ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА ПО ФИНАНСОВЫМ РЫНКАМ
ЗАРЕГИСТРИРОВАНО
Дата: "27" сентября 2007 г.
в реестре за № 412-Н
Заместитель руководителя С.К. Харламов
Подпись

УТВЕРЖДЕНЫ:
Советом фонда
Протокол № 52/39-07
от «24» августа 2007 года

Председатель Совета Фонда

Романцев Г.М.
м.п.

ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА

НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА

«ОБРАЗОВАНИЕ»

(новая редакция)

ФСФР России
УПРАВЛЕНИЕ ДЕЛАМИ И АРХИВА
ПРИЛОЖЕНИЕ
к вх. № 12-70187
от 07.08.2012

ФСФР России
УПРАВЛЕНИЕ ДЕЛАМИ И АРХИВА
ПРИЛОЖЕНИЕ
к вх. № 12-10813
от 23.02.2012

г. Екатеринбург, 2007 г.

ФСФР России
УПРАВЛЕНИЕ ДОКУМЕНТАЦИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ
ПРИЛОЖЕНИЕ
к вх. № 07-54541
от 29.08.2007

СОДЕРЖАНИЕ

Раздел 1. Общие положения..... 4

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

Раздел 3. Перечень и описание пенсионных схем 6

3.1. **Схема № 1.** «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет (от 2 до 30 лет)»..... 6

3.2. **Схема № 2.** «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно» 8

3.3. **Схема № 4.** «С установленными размерами пенсионных взносов. С солидарной ответственностью» 10

Раздел 4. Положения об ответственности фонда перед вкладчиками и участниками и об условиях возникновения и прекращения обязательств фонда..... 12

Раздел 5. Положения о порядке и условиях внесения пенсионных взносов 13

Раздел 6. Положения о направлениях и порядке размещения пенсионных резервов 14

Раздел 7. Положения о порядке ведения пенсионных счетов и информирования об их состоянии вкладчиков и участников..... 15

Раздел 8. Перечень пенсионных оснований..... 16

Раздел 9. Положения о порядке и об условиях выплат негосударственной пенсии..... 16

Раздел 10. Положения договора о негосударственном пенсионном обеспечении, договора доверительного управления и договора об оказании услуг специализированного депозитария..... 17

Раздел 11. Положения о порядке изменения или прекращения пенсионного договора, договора доверительного управления и договора об оказании услуг специализированного депозитария 18

Раздел 12. Права, обязанности и ответственность вкладчиков..... 20

Раздел 13. Права, обязанности и ответственность участников..... 22

Раздел 14. Права и обязанности фонда 23

Раздел 15. Положения о порядке формирования пенсионных резервов 24

Раздел 16. Распределение дохода, полученного от размещения пенсионных резервов 25

Раздел 17. Положения о порядке расчета выкупной суммы..... 25

Раздел 18. Положения о порядке предоставления вкладчикам и участникам информации об управляющей компании и о специализированном депозитарии..... 27

Раздел 19. Актуарное оценивание деятельности фонда 27

Раздел 20. Методика осуществления актуарных расчетов обязательств фонда..... 27

Раздел 21. Нормативы определения размера оплаты услуг фонда, управляющей компании и специализированного депозитария..... 28

Раздел 22. Положения о порядке и об условиях внесения изменений и дополнений в Правила фонда, включая порядок уведомления вкладчиков и участников через средства массовой информации..... 29

Раздел 23. Гарантии исполнения фондом пенсионных обязательств..... 30

Раздел 24. Конфиденциальные сведения 30

Раздел 25. Заключительные положения..... 30

Раздел 1. Общие положения

1.1. Настоящие «Пенсионные правила Негосударственного пенсионного фонда «ОБРАЗОВАНИЕ» (далее – Правила фонда) разработаны в соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации, Федеральными законами: от 12 января 1996г. № 7-ФЗ "О некоммерческих организациях", от 7 мая 1998г. № 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах", нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами уполномоченного федерального органа, а также учредительными документами Негосударственного пенсионного фонда «ОБРАЗОВАНИЕ» (далее - Фонд).

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

Фонд осуществляет деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению населения на основании лицензии, выданной на данную деятельность уполномоченным федеральным органом.

Раздел 2. Основные понятия, используемые в Правилах.

В настоящих Правилах применяются следующие специальные понятия и термины:

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

2.2. **Договор о негосударственном пенсионном обеспечении** (далее - пенсионный Договор) - соглашение между фондом и вкладчиком фонда (далее - Вкладчик), в соответствии с которым Вкладчик обязуется уплачивать пенсионные взносы в фонд, а фонд обязуется выплачивать участнику (участникам) Фонда (далее - Участник) негосударственную пенсию.

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

2.4. **Пенсионные правила фонда** (Правила фонда) - документ, определяющий порядок и условия исполнения Фондом обязательств по пенсионным Договорам.

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

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

Участник может выступать Вкладчиком в свою пользу.

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

2.8. **Накопительный период** – период от поступления первоначального взноса на расчетный счет Фонда до момента обращения Участника в Фонд с заявлением о назначении ему негосударственной пенсии.

2.9. **Минимальный накопительный период** – срок между датой поступления первого взноса и датой приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии. Определяется актуарными расчетами, подтверждающими, что установленный минимальный накопительный период обеспечивает получение Участником

негосударственной пенсии в размере не менее установленного законодательством норматива.

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

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

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

2.13. **Актуарий** – лицо, которое отвечает требованиям, установленным для лиц, осуществляющих проведение актуарного оценивания деятельности Фондов в порядке, определяемом Правительством Российской Федерации.

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

2.15. **Пенсионный счет негосударственного пенсионного обеспечения** - форма аналитического учета в Фонде, отражающая поступление пенсионных взносов, начисление дохода, начисление выплат негосударственных пенсий и выплат выкупных сумм Участнику (именной пенсионный счет) или Участникам (солидарный пенсионный счет), а также начисление выкупных сумм Участнику (Участникам) для перевода в другой Фонд при расторжении пенсионного Договора.

Именной пенсионный счет – пенсионный счет негосударственного пенсионного обеспечения, открываемый Вкладчиком в пользу определенного Участника.

Солидарный пенсионный счет – пенсионный счет негосударственного пенсионного обеспечения, открываемый Вкладчиком – юридическим лицом в пользу группы Участников, без указания на определенного Участника.

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

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

2.18. **Распорядительное письмо** - письменное распоряжение Вкладчика Фонду о выплатах Участнику (Участникам) негосударственной пенсии (негосударственных пенсий).

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

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

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

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

2.23. **Соглашение о выплате негосударственной пенсии** – дополнительное соглашение, заключенное между Участником и Фондом, являющееся неотъемлемой частью пенсионного Договора и определяющее условия и порядок получения Участником негосударственной пенсии, при наличии у него пенсионных условий и оснований.

Раздел 3. Перечень и описание пенсионных схем

Для осуществления негосударственного пенсионного обеспечения Фонд использует следующие пенсионные схемы:

Схема № 1. С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного пенсионным Договором ряда лет (от 2 до 30 лет).

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

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

3.1. Схема № 1.

«С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного пенсионным Договором ряда лет (от 2 до 30 лет)».

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

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

3.1.1.1. Пенсионные взносы вносятся Вкладчиком в пользу одного или нескольких Участников. Размер пенсионного взноса за каждого Участника определяется Вкладчиком самостоятельно, исходя из накопительного периода, но не может быть ниже минимального размера пенсионного взноса.

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

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

Минимальный накопительный период определяется из условия, что негосударственная пенсия должна быть не менее установленного законодательством норматива при сроке выплат, оговоренном данной пенсионной схемой (от 2 до 30 лет). Минимальный накопительный период не может составлять менее 1 (одного) года.

3.1.1.4. Порядок и периодичность внесения пенсионных взносов установлены разделом 5 настоящих Правил.

3.1.1.5. Выбранные Вкладчиком порядок внесения пенсионных взносов, их размеры

и периодичность внесения, периодичность и продолжительность выплаты негосударственной пенсии определяются пенсионным Договором.

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

3.1.2.1. Участник Фонда приобретает право на получение негосударственной пенсии в Фонде при наличии условий, определенных п.9.2. настоящих Правил.

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

3.1.2.3. Обязательным условием определения размера негосударственной пенсии является то, что она не может быть менее установленного законодательством норматива.

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

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

3.1.2.5. Порядок выплаты негосударственной пенсии, периодичность выплат установлен разделом 5 настоящих Правил.

3.1.2.6. Выбранный Участником порядок получения негосударственной пенсии и ее размер определяется соглашением о выплате негосударственной пенсии.

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

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

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

Расчет размера негосударственной пенсии производится по формуле:

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

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

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

S_o- размер пенсионного взноса, предусмотренного в Договоре;

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

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

S_m - размер выплачиваемой негосударственной пенсии;

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

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

n- срок пенсионных выплат в годах;

3.1.4. Расторжение пенсионного Договора.

3.1.4.1. Расторжение пенсионного Договора при использовании настоящей пенсионной схемы предусмотрено как в период накопления, так и в период выплаты негосударственной пенсии Участнику.

3.1.4.2. При расторжении пенсионного Договора Фонд выплачивает Вкладчику (Участнику) или переводит в другой негосударственный пенсионный фонд выкупную

сумму в соответствии с положениями настоящих Правил.

3.1.4.3. Расторжение пенсионного Договора Вкладчиком – юридическим лицом производится только при условии перевода выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд.

3.1.4.4. Средства, высвободившиеся в результате досрочного расторжения пенсионного Договора, направляются на формирование страхового резерва.

Порядок расчета выкупных сумм определен разделом 17 настоящих Правил.

3.1.5. Порядок ведения именных пенсионных счетов.

3.1.5.1. Пенсионные взносы зачисляются на именные пенсионные счета Участников.

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

3.1.6. Данной пенсионной схемой предусматривается наследование, как в период накопления, так и в период выплат негосударственных пенсий.

Порядок оформления наследства определен действующим законодательством РФ.

3.1.7. По согласованию с Фондом Вкладчик может изменить пенсионную схему – до момента наступления пенсионных оснований у Участника.

3.2. **Схема № 2.**

«С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно».

Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов - пенсионная схема, по условиям которой при заключении пенсионного Договора устанавливается размер пенсионных взносов, периодичность и порядок их внесения, периодичность выплаты негосударственной пенсии, а порядок получения и размер негосударственной пенсии устанавливаются после приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии, исходя из средств, отраженных на пенсионном счете Вкладчика (Участника).

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

3.2.1.1. Пенсионные взносы вносятся Вкладчиком в пользу одного или нескольких Участников. Размер пенсионного взноса за каждого Участника определяется Вкладчиком самостоятельно, исходя из накопительного периода, но не может быть ниже минимального размера пенсионного взноса.

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

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

3.2.1.4. Минимальный накопительный период определяется из условия, что негосударственная пенсия должна быть не менее, установленного законодательством норматива. Минимальный накопительный период не может составлять менее 1 (одного) года.

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

3.2.1.6. Порядок и периодичность внесения пенсионных взносов установлены разделом 5 настоящих Правил.

3.2.1.7. Выбранные Вкладчиком порядок внесения пенсионных взносов, их размеры и периодичность внесения, периодичность выплаты негосударственной пенсии

определяются пенсионным Договором.

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

3.2.2.1. Участник Фонда приобретает право на получение негосударственной пенсии в Фонде при наличии условий, определенных п.9.2. настоящих Правил.

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

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

3.2.2.4. В случаях, когда Вкладчиком нарушены условия внесения пенсионных взносов, в результате чего Фонд не смог сформировать необходимые размеры средств на пенсионном счете в пользу Участника, позволяющие осуществлять пожизненные выплаты в размере не менее установленного законодательством норматива, Фонд и Вкладчик обязаны перезаключить пенсионный Договор с выплатой пенсий в течение оговоренного ряда лет с переходом на пенсионную схему № 1.

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

3.2.2.6. Порядок выплаты негосударственной пенсии, периодичность выплат установлен разделом 5 настоящих Правил.

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

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

3.2.2.8. Выбранный Участником порядок получения негосударственной пенсии, ее размер определяется соглашением о выплате негосударственной пенсии.

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

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

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

3.2.3.2. Расчет размера негосударственной пенсии производится по формуле:

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

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

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

S_o- размер пенсионного взноса, предусмотренного в Договоре;

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

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

S_m - размер выплачиваемой негосударственной пенсии;

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

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

x- возраст пенсионера в годах на момент расчета;

k- переменная величина, применяемая для расчета всех средств на пенсионном счете,

где k – принадлежит множеству целых чисел;

w- предельный возраст дожития по таблице смертности.

3.2.4. Расторжение пенсионного Договора.

3.2.4.1. Расторжение пенсионного Договора при использовании настоящей пенсионной схемы предусмотрено только в период накопления.

3.2.4.2. Средства, высвободившиеся в результате досрочного расторжения пенсионного Договора в период накопления, направляются на формирование средств пожизненных пенсионных выплат.

3.2.4.3. Расторжение пенсионного Договора Вкладчиком – юридическим лицом производится только при условии перевода выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд.

3.2.4.4. При расторжении пенсионного Договора Фонд выплачивает Вкладчику или переводит в другой фонд выкупную сумму в соответствии с условиями пенсионного Договора и положениями настоящих Правил.

Порядок расчета выкупных сумм определен разделом 17 настоящих Правил.

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

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

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

3.3. Схема № 4.

«С установленными размерами пенсионных взносов. Солидарная».

Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов - пенсионная схема, по условиям которой при заключении пенсионного Договора устанавливается размер пенсионных взносов, периодичность, продолжительность и порядок внесения пенсионных взносов, а порядок, размер, периодичность и продолжительность выплаты негосударственных пенсий устанавливаются после приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии, исходя из пенсионных средств, сформированных на солидарном пенсионном счете Вкладчика.

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

3.3.1.1. Размер пенсионных взносов определяется Вкладчиком самостоятельно исходя из накопительного периода, но не может быть ниже минимального размера пенсионного взноса, либо рассчитывается со специалистами Фонда исходя из величины предполагаемой пенсии.

3.3.1.2. Пенсионные взносы Вкладчика зачисляются на солидарный пенсионный счет.

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

3.3.1.3. Внесение пенсионных взносов возможно и после приобретения отдельными Участниками оснований, предоставляющих им право на получение негосударственной пенсии.

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

3.3.1.5. Минимальный накопительный период определяется из условия, что негосударственная пенсия каждого Участника должна быть не менее установленного

законодательством норматива на весь период выплаты негосударственной пенсии. Минимальный накопительный период не может составлять менее 1 (одного) года.

3.3.1.6. Периодичность внесения пенсионных взносов установлена разделом 5 настоящих Правил.

3.3.1.7. Выбранный Вкладчиком порядок внесения пенсионных взносов, их размеры и периодичность внесения определяется пенсионным Договором.

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

3.3.2.1. Участник Фонда приобретает право на получение негосударственной пенсии в Фонде при наличии условий, определенных п.9.2. настоящих Правил.

3.3.2.2. Право на получение негосударственной пенсии возникает у Участника на основании распорядительного письма Вкладчика, в котором устанавливается размер негосударственной пенсии, периодичность и продолжительность выплат. Выплата негосударственной пенсии Участнику может производиться:

- с солидарного пенсионного счета (пенсионная схема с солидарной ответственностью), при этом Вкладчик определяет размеры, сроки и продолжительность выплат (пожизненно или в течение установленного периода);
- с выделением из солидарного пенсионного счета на открываемый Участнику именной пенсионный счет суммы средств, достаточной для выплаты пенсии в установленных Вкладчиком размерах, сроках и продолжительности (в течение определенного ряда лет). В этом случае Участник выходит из пенсионной схемы с солидарной ответственностью и становится участником пенсионной схемы № 1 или пенсионной схемы № 2 в соответствии с условиями заключаемого между Фондом и Участником соглашения о выплате негосударственной пенсии.

3.3.2.3. Размер негосударственной пенсии для каждого Участника определяется исходя из размера накоплений на солидарном пенсионном счете (в соответствии с распорядительным письмом Вкладчика), либо исходя из размера средств, выделенных на именной пенсионный счет. Обязательным условием определения размера негосударственной пенсии является то, что она не может быть менее установленного законодательством норматива.

3.3.2.4. Минимальный срок выплаты пенсии не может быть менее 2 (двух) лет.

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

3.3.2.6. Порядок выплаты негосударственной пенсии, периодичность выплат установлен разделом 5 настоящих Правил.

3.3.2.7. Выбранный Участником порядок получения негосударственной пенсии определяется соглашением о выплате негосударственной пенсии.

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

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

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

3.3.3.2. Расчет размера пожизненной негосударственной пенсии производится по формуле:

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

3.3.3.3. Расчет размера срочной негосударственной пенсии производится по

формуле:

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

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

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

S_o- размер пенсионного взноса, предусмотренного в Договоре;

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

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

S_m - размер выплачиваемой негосударственной пенсии;

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

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

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

x- возраст пенсионера на момент расчета;

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

w- предельный возраст дожития по таблице смертности.

3.3.4. Расторжение пенсионного Договора.

3.3.4.1. Расторжение пенсионного Договора по настоящей пенсионной схеме возможно только Вкладчиком на этапе накопления при условии:

- перевода выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд. При наличии пенсионеров, получающих пенсии с солидарного пенсионного счета, Вкладчик обязан выделить на их именные пенсионные счета средства в определенном актуарными расчетами размере, достаточном для осуществления выплаты причитающейся негосударственной пенсии;
- распределения всей суммы средств, отраженной на солидарном пенсионном счете, на именные пенсионные счета Участников.

3.3.4.2. Расторжение договора по схеме № 4 в период пенсионных выплат не допускается.

3.3.4.3. Средства, высвободившиеся в результате досрочного расторжения пенсионного Договора, направляются на формирование страхового резерва.

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

3.3.6. Данной пенсионной схемой наследование не предусматривается.

В случае выделения Вкладчиком Участнику определенной суммы пенсионных средств и заключения между Участником и Фондом соглашения о выплате негосударственной пенсии (применяется пенсионная схема № 1 или 2) порядок наследования определяется условиями соответствующей пенсионной схемы.

3.3.7. Пенсионная схема не может быть изменена.

3.3.8. Вкладчик вправе исключить из списка Участников одного или нескольких Участников, в пользу которых он производит пенсионные взносы, до момента выдачи распорядительного письма в отношении данного (данных) Участника (Участников).

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

Раздел 4. Положения об ответственности Фонда перед Вкладчиками и Участниками и об условиях возникновения и прекращения обязательств Фонда.

4.1. В силу заключенного пенсионного Договора стороны приобретают права и

обязанности, определенные его условиями, а также ответственность за исполнение своих договорных обязательств.

4.2. Условия, порядок заключения и содержание пенсионного Договора устанавливается настоящими Правилами в соответствии с действующим законодательством.

4.3. Обязательства Фонда по пенсионному Договору возникают со дня внесения в Фонд первого пенсионного взноса в пользу Участника (Участников). Пенсионные обязательства Фонда перед Участниками по выплате негосударственных пенсий возникают с даты назначения негосударственной пенсии, если иное не предусмотрено настоящими Правилами или пенсионным Договором.

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

4.5. Обязательства Фонда считаются исполненными в случае:

- выплаты Участнику (Участникам) в виде негосударственной пенсии всех средств, отраженных на пенсионном счете Вкладчика (Участника);
- расторжения Договора Вкладчиком и выплаты выкупной суммы или перевода ее в другой негосударственный пенсионный фонд;
- выплаты выкупной суммы правопреемникам Вкладчика (Участника).

4.6. Фонд несет ответственность перед Вкладчиками и Участниками за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по пенсионному Договору всем своим имуществом.

4.7. На пенсионные резервы не может быть обращено взыскание по долгам Фонда, Вкладчиков, управляющего (управляющих) и депозитария.

4.8. Фонд не несет ответственности за несвоевременное перечисление негосударственной пенсии участникам вследствие непредставления, несвоевременного представления или представления в Фонд недостоверной информации, необходимой для выполнения Фондом своих обязательств по выплате негосударственной пенсии.

4.9. Фонд не несет ответственности по обязательствам его учредителей, Вкладчиков, Участников и государства.

4.10. Вопросы ответственности Фонда, не урегулированные настоящими Правилами и пенсионными Договорами, регламентируются действующим законодательством Российской Федерации.

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

5.1. Пенсионные взносы вносятся Вкладчиком в установленном пенсионными схемами и пенсионными Договорами порядке. Пенсионные взносы могут производиться Вкладчиком в пользу одного или нескольких Участников.

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

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

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

5.5. Периодичность внесения пенсионных взносов может быть:

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

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

5.6. Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:
- перечислением на расчетный счет Фонда (филиала, представительства) через любой банк;
- перечислением на расчетный счет Фонда (филиала, представительства) через бухгалтерию по месту работы Вкладчика (если Вкладчиком является физическое лицо);
- почтовым переводом на расчетный счет Фонда (филиала, представительства);
- в наличной форме через кассу Фонда.

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

5.8. По согласованию с Фондом Вкладчику разрешается единовременное внесение пенсионного взноса в размере актуарных обязательств перед Участником (Участниками), достаточном для исполнения Фондом обязательств по выплате негосударственных пенсий Участнику (Участникам) в соответствии с условиями пенсионного Договора и выбранной пенсионной схемы.

5.9. Фонд зачисляет пенсионный взнос на пенсионный счет датой поступления пенсионного взноса. Датой поступления пенсионного взноса является дата зачисления средств на расчетный счет фонда при поступлении взноса в безналичном порядке или дата внесения наличных денежных средств в кассу Фонда, а в случае отсутствия в платежных документах информации, позволяющей однозначно установить, на какой пенсионный счет необходимо зачислить взнос – дата получения указанной информации Фондом.

5.10. Пенсионным Договором может быть предусмотрено право Фонда взимать с Вкладчика часть сумм пенсионных взносов для обеспечения уставной деятельности Фонда в размере, предусмотренном договором. При этом предельный размер части суммы пенсионного взноса не может превышать 3 (трех) процентов суммы взноса.

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

Раздел 6. Положения о направлениях и порядке размещения пенсионных резервов

6.1. Размещение средств пенсионных резервов осуществляется Фондом на следующих принципах:
- обеспечения сохранности указанных средств;
- обеспечения доходности, диверсификации и ликвидности инвестиционных портфелей;
- определения инвестиционной стратегии на основе объективных критериев, поддающихся количественной оценке;
- учета надежности ценных бумаг;
- информационной открытости процесса размещения средств пенсионных резервов для Фонда, его Вкладчиков и Участников;
- прозрачности процесса размещения средств пенсионных резервов для органов государственного, общественного надзора и контроля, специализированного депозитария и подконтрольности им;
- профессионального управления инвестиционным процессом.

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

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

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

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

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

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

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

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

Раздел 7. Положения о порядке ведения пенсионных счетов и информирования об их состоянии Вкладчиков и Участников

7.1. На основании Договора о негосударственном пенсионном обеспечении Фонд открывает пенсионный счет (солидарный или именной), на котором осуществляется учет всех поступивших пенсионных взносов и начисленной части дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, а также пенсионные выплаты и выплаты выкупных сумм, произведенные с данного пенсионного счета.

7.2. Основаниями для закрытия именного пенсионного счета Участника является:

- выполнение Фондом своих обязательств перед Участником в полном объеме;
- досрочное расторжение пенсионного Договора и выплата (перевод в другой фонд) выкупной суммы;
- смерть Участника и непредставление его наследниками (правопреемниками) своих прав на пенсионные резервы умершего в течение 12 месяцев с момента вступления в права наследования или невозможность наследования по условиям пенсионной схемы;
- переоформление данного пенсионного счета на наследника и открытие ему другого пенсионного счета.

7.3. Основанием для закрытия солидарного пенсионного счета Вкладчика является:

- выполнение Фондом в полном объеме своих обязательств в соответствии с условиями пенсионного Договора перед всеми Участниками, назначенными Вкладчиком;
- распределение всей суммы средств с солидарного пенсионного счета по именным пенсионным счетам Участников;
- расторжение пенсионного Договора и перевод выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд.

7.4. Именной пенсионный счет Участника должен содержать:

- номер именного пенсионного счета,

- фамилию, имя и отчество Участника;
- дату рождения и паспортные данные;
- адрес и реквизиты Участника;
- даты и суммы внесенных пенсионных взносов;
- даты и размеры начислений доходов, полученных от размещения пенсионных резервов;
- вид и номер пенсионной схемы (в период накопления или период выплат);
- отметку о дате заключения Договора о негосударственном пенсионном обеспечении.

7.5. Солидарный пенсионный счет Вкладчика должен содержать:

- номер пенсионного счета,
- данные о Вкладчике и его реквизиты;
- данные о количестве Участников;
- даты и суммы внесенных пенсионных взносов;
- даты и размеры начислений доходов, полученных от размещения пенсионных резервов;
- сведения об открытии именных пенсионных счетов Участникам, приобретшим право получения негосударственных пенсий;
- учет средств, переведенных (выделенных) на именные пенсионные счета Участников и выплачиваемых им в виде негосударственных пенсий.

7.6. Пенсионные счета ведутся в электронной форме. При закрытии пенсионных счетов производится архивирование данных в документарной форме.

7.7. При изменении данных Участника или сведений о нем Вкладчик или Участник должны в течение 30 дней в письменном виде уведомить Фонд об изменениях для внесения их в именные пенсионные счета.

7.8. Информация о состоянии солидарных и именных пенсионных счетов является конфиденциальной и не подлежит оглашению без разрешения Вкладчика или Участника, за исключением случаев предусмотренных действующим Законодательством. Уполномоченный федеральный орган имеет право получать любую информацию о состоянии всех пенсионных счетов.

7.9. Фонд обязан информировать Вкладчиков (Участников) о состоянии их счетов не реже 1 раза в год. Вкладчик или Участник имеют право по запросу получить информацию о состоянии своих пенсионных счетов, как в устной, так и в письменной форме.

7.10. Фонд обеспечивает сохранность документов по пенсионным счетам в течение 5 (пяти) лет со дня полного исполнения своих обязательств по пенсионному Договору.

Раздел 8. Перечень пенсионных оснований

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

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

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

9.1. Фонд осуществляет выплаты негосударственных пенсий Участникам Фонда на условиях и в порядке, определенных пенсионным Договором и пенсионной схемой, на основании соглашения о выплате негосударственной пенсии.

Для заключения соглашения о выплате пенсии Участник должен обратиться в Фонд

с заявлением о назначении негосударственной пенсии и документами, подтверждающими право на получение негосударственной пенсии.

9.2. Негосударственная пенсия назначается Участнику при одновременном выполнении следующих условий:

- заключение Вкладчиком пенсионного Договора в пользу Участника (или нескольких Участников) и внесение им пенсионных взносов в соответствии с условиями пенсионного Договора;
- наличие оснований, предусмотренных разделом 8 настоящих правил и пенсионным Договором;
- истечение минимального накопительного периода;
- наличие у Участника распорядительного письма Вкладчика о приобретении Участником прав на получение негосударственной пенсии в Фонде (по условиям схемы № 4).

9.3. Период выплат негосударственной пенсии может быть либо пожизненным, либо установленным на определенный срок в зависимости от условий пенсионного Договора и условий выбранной пенсионной схемы. В случае применения схемы, предусматривающей установленный срок получения пенсии, срок выплаты негосударственной пенсии определяется в целых годах.

9.4. Негосударственная пенсия по желанию Участника может выплачиваться:

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

9.5. Периодичность выплат негосударственных пенсий может быть:

- ежемесячная – негосударственная пенсия выплачивается каждый календарный месяц;
- ежеквартальная – негосударственная пенсия выплачивается раз в 3 (три) месяца;
- полугодовая – негосударственная пенсия выплачивается раз в 6 (шесть) месяцев;
- годовая – негосударственная пенсия выплачивается раз в год.

9.6. Размер негосударственной пенсии рассчитывается на основании актуарных расчетов Фонда в соответствии с условиями пенсионной схемы.

9.7. Обязательным условием определения размера негосударственной пенсии является то, что она не может быть менее установленного законодательством норматива.

9.8. В случаях, когда размер негосударственной пенсии будет менее установленного законодательством норматива, Фонд имеет право выплачивать пенсию в размере установленного законодательством норматива до исчерпания средств на пенсионном счете в соответствии с условиями выбранной пенсионной схемы.

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

9.10. Прекращение Вкладчиком внесения пенсионных взносов не является основанием для расторжения пенсионного Договора, но влечет за собой изменение условий и размеров выплат негосударственной пенсии и/или изменение пенсионной схемы по согласованию сторон.

9.11. Все расходы, связанные с перечислением негосударственной пенсии, осуществляются за счет Участника.

9.12. Выплаты негосударственных пенсий подлежат налогообложению в соответствии с действующим на момент выплаты законодательством Российской Федерации.

Раздел 10. Положения договора о негосударственном пенсионном обеспечении, договора доверительного управления и договора об оказании услуг специализированного депозитария

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

10.2. Пенсионный Договор заключается:

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

10.3. Пенсионный Договор заключается на неопределенный срок.

10.4. Пенсионный Договор вступает в силу с даты подписания и действует до полного исполнения сторонами обязательств.

10.5. Обязательства сторон по пенсионному Договору возникают:

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

10.6. 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.

10.7. Пенсионный Договор может содержать:

- сроки, размер и порядок внесения целевых взносов Вкладчика;
- условия и порядок наследования;
- иную информацию, не противоречащую законодательству.

10.8. Пенсионный Договор заключаётся в простой письменной форме.

10.9. Заключение договора доверительного управления и договора об оказании услуг специализированного депозитария осуществляется в соответствии с действующим гражданским законодательством Российской Федерации.

10.10. Обязательные условия договора доверительного управления устанавливаются Правительством РФ.

Раздел 11. Положения о порядке изменения или прекращения пенсионного Договора, договора доверительного управления и договора об оказании услуг специализированного депозитария

11.1. Изменение условий пенсионного Договора

11.1.1. Изменение условий негосударственного пенсионного обеспечения по пенсионному Договору производится в соответствии с настоящими Правилами фонда, условиями выбранной пенсионной схемы и действующим законодательством Российской Федерации.

11.1.2. Инициатор изменения условий пенсионного Договора письменно уведомляет другую сторону не менее чем за 1 (один) месяц до желаемой даты внесения изменений.

11.1.3. Изменение условий пенсионного Договора оформляется двухсторонним

письменным дополнением, которое является неотъемлемой частью пенсионного Договора и вступает в силу с момента подписания сторонами.

11.2. Прекращение пенсионного Договора.

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

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

11.2.2.1. По требованию Вкладчика – юридического лица, до момента приобретения Участником (Участниками) прав на получение негосударственной пенсии в связи с переводом выкупных сумм в другой негосударственный пенсионный фонд.

11.2.2.2. По инициативе Вкладчика - физического лица до момента приобретения Участником (Участниками) прав на получение негосударственной пенсии, при наличии письменного согласия Участника (Участников) на расторжение договора.

11.2.2.3. По инициативе Участника:

- если он является Вкладчиком в свою пользу, в любое время.

11.2.2.4. По инициативе Фонда:

- в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
- при отсутствии на пенсионном счете Вкладчика (Участника) средств на момент приобретения Участником прав на получение негосударственной пенсии.

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

11.2.3. При расторжении пенсионного Договора Вкладчику – физическому лицу (Участнику, если Вкладчик и Участник одно и то же лицо) выплачивается выкупная сумма. При расторжении пенсионного Договора Вкладчиком – юридическим лицом выкупная сумма не выплачивается, выкупная сумма подлежит переводу в другой негосударственный пенсионный фонд.

Досрочное расторжение пенсионного Договора осуществляется в соответствии с условиями пенсионной схемы.

11.2.4. Выкупная сумма рассчитывается в соответствии с разделом 17 настоящих Правил.

11.2.5. Досрочное расторжение договора о негосударственном пенсионном обеспечении по инициативе Вкладчика (Участника), его правопреемника, производится на основании его письменного заявления. При отсутствии у Фонда оснований для отказа датой расторжения пенсионного Договора является дата поступления письменного заявления в Фонд.

11.2.6. Прекращение Вкладчиком (Участником) внесения пенсионных взносов не является основанием для расторжения пенсионного Договора, но влечет за собой изменение условий и размеров выплат негосударственной пенсии и/или изменение пенсионной схемы по согласованию сторон.

11.2.7. Требование о расторжении пенсионного Договора в судебном порядке может быть заявлено стороной только после получения отказа другой стороны на предложение расторгнуть договор, либо при неполучении ответа в 30-дневный срок.

11.2.8. Если пенсионная схема предусматривает возможность наследования, то правопреемник (правопреемники) умершего Участника имеет право расторгнуть пенсионный Договор и:

- получить выкупную сумму;
- перевести выкупную сумму на свой именной пенсионный счет, открытый в рамках заключенного с Фондом договора негосударственного пенсионного обеспечения в свою пользу.

Выкупная сумма распределяется между правопреемниками пропорционально их долям в наследстве.

11.3. Договор доверительного управления.

11.3.1. Фонд осуществляет размещение пенсионных резервов на основании договора (договоров) доверительного управления, заключаемого (заключаемых) в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации с управляющей компанией (управляющими компаниями).

11.3.2. Требования к договору доверительного управления устанавливаются действующим законодательством Российской Федерации.

11.3.3. Все изменения и дополнения условий договора доверительного управления осуществляются в простой письменной форме и являются неотъемлемой частью указанного договора.

11.3.4. Прекращение действия договора доверительного управления осуществляется в порядке, определенном договором доверительного управления при условии соблюдения интересов Вкладчиков и Участников в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

11.4. Договор об оказании услуг специализированного депозитария

11.4.1. Оказание услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и (или) учету и переходу прав на ценные бумаги, в которые размещены средства пенсионных резервов, а также ежедневный контроль за соблюдением Фондом и управляющей компанией (управляющими компаниями) ограничений на размещение средств пенсионных резервов, правил размещения средств пенсионных резервов, состава и структуры пенсионных резервов, которые установлены законодательными и другими нормативными правовыми актами, осуществляются специализированным депозитарием фонда на основании договора об оказании услуг специализированного депозитария.

11.4.2. Все изменения и дополнения условий договора об оказании услуг специализированного депозитария осуществляются в простой письменной форме и являются неотъемлемой частью указанного договора.

11.4.3. Прекращение действия договора об оказании услуг специализированного депозитария осуществляется в порядке, определенном договором об оказании услуг специализированного депозитария при условии соблюдения интересов Вкладчиков и Участников в соответствии с действующим законодательством.

Раздел 12. Права, обязанности и ответственность Вкладчиков

12.1. Вкладчики имеют право:

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

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

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

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

12.1.5. Изменять и дополнять список Участников, в пользу которых он производит пенсионные взносы.

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

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

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

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

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

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

12.1.12. Знакомиться с отчетом о деятельности Фонда по итогам года в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

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

12.1.14. Перейти с одной пенсионной схемы на другую по согласованию с Фондом в соответствии с Правилами Фонда и условиями заключенного договора, предоставив в Фонд заявление по установленной форме. При этом между Фондом и Вкладчиком заключается дополнительное соглашение, являющееся неотъемлемой частью пенсионного Договора.

12.2. Вкладчик Фонда обязан:

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

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

12.2.3. Соблюдать положения настоящих Правил Фонда.

12.2.4. Выполнять условия заключенного пенсионного Договора, выбранной пенсионной схемы, положения пенсионных Правил Фонда и действующего законодательства.

12.2.5. Выдавать Участнику, получившему право на пенсионные выплаты в соответствии с настоящими Правилами, распорядительное письмо о возникновении у Участника прав на получение негосударственной пенсии (для пенсионной схемы № 4).

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

12.2.7. Предоставлять Фонду информацию:

- Вкладчики и Участники - физические лица: об изменении фамилии, имени, отчества, паспортных данных, места жительства, контактных телефонов.
- Вкладчики - юридические лица: об изменении места нахождения, наименования, телефонов, смене руководителей, печати.

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

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

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

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

12.2.11. Предоставлять Фонду достоверную информацию об Участнике (Участниках), получившем (получивших) право на получение негосударственной пенсии.

12.3. Вкладчик Фонда несет ответственность:

12.3.1. По исполнению обязательств перед Фондом согласно условиям пенсионного Договора, Правилам Фонда и действующему законодательству Российской Федерации.

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

Раздел 13. Права, обязанности и ответственность Участников

13.1. Участник Фонда имеет право:

13.1.1. Требовать от Фонда исполнения обязательств по выплате негосударственных пенсий в соответствии с условиями пенсионного Договора.

13.1.2. Получать негосударственную пенсию в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», условиями пенсионного Договора, Правилами фонда и выбранной пенсионной схемой при возникновении пенсионного основания.

13.1.3. Требовать от Фонда изменения условий негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с Правилами фонда и условиями пенсионного Договора, письменно предупредив об этом Фонд не позднее чем за 1 (один) месяц до желаемой даты внесения изменений.

13.1.4. Требовать от Фонда выплаты выкупных сумм или их перевода в другой фонд в соответствии с Правилами фонда и условиями пенсионного Договора.

13.1.5. Заключить с Фондом соглашение о выплате негосударственной пенсии, являющееся неотъемлемой частью пенсионного Договора и определяющее условия и порядок получения негосударственной пенсии.

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

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

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

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

13.1.10. Знакомиться с информацией об итогах деятельности Фонда за год в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

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

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

13.1.13. Перейти с одной пенсионной схемы на другую в соответствии с Правилами фонда и условиями заключенного договора, предоставив в Фонд заявление по установленной форме.

13.1.14. Переводить средства, учтенные на его пенсионном счете, в другой Фонд.

13.2. Участник Фонда обязан:

13.2.1. Соблюдать положения Правил Фонда.

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

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

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

13.2.5. При заключении соглашения о выплате негосударственной пенсии предоставить в Фонд документы, свидетельствующие о наличии оснований для получения негосударственной пенсии по форме, установленной Фондом.

13.3. Участник несет ответственность:

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

Раздел 14. Права и обязанности Фонда

14.1. Фонд имеет право:

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

14.1.2. Направлять часть сумм пенсионных взносов на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, и покрытие административных расходов, если такое право фонда предусмотрено соответствующим пенсионным Договором. При этом предельный размер части суммы пенсионного взноса не может превышать 3 процента суммы взноса;

14.1.3. Самостоятельно определять управляющего (управляющих), с которым (которыми) он заключает договор (договоры) о размещении пенсионных резервов, а также актуариев, аудиторов и спецдепозитариев, осуществляющих сотрудничество с Фондом.

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

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

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

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

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

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

14.1.10. Осуществлять контроль за деятельностью управляющего (управляющих) в части выполнения им (ими) условий договоров доверительного управления и действующего законодательства РФ.

14.1.11. Определять форму и порядок внутреннего делопроизводства.

14.1.12. Вносить изменения и дополнения в настоящие Правила, затрагивающие права и обязанности Вкладчиков и (или) Участников Фонда при наличии согласия указанных лиц, либо при условии их предварительного уведомления с предоставлением Вкладчикам и (или) Участникам права выхода из Фонда с получением выкупной суммы или ее переводом в другой фонд в случае несогласия с вносимыми в Правила фонда изменениями и дополнениями.

14.1.13. По согласованию с Вкладчиком изменять условия пенсионного Договора.

14.1.14. Приостановить открытие пенсионных счетов и зачисление уплаченных пенсионных взносов на пенсионные счета, а также выплату негосударственных пенсий при наличии ошибок и неточностей в документах, направляемых Вкладчиком в Фонд до

даты устранения Вкладчиком данных нарушений

14.1.15. Осуществлять иные права в соответствии с действующим законодательством, пенсионным Договором и настоящими Правилами.

14.2. Фонд обязан:

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

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

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

14.2.4. Выплачивать негосударственные пенсии и выкупные суммы в соответствии с условиями пенсионного Договора и настоящими Правилами.

14.2.5. Переводить по поручению Вкладчика или Участника выкупные суммы в другой фонд в соответствии с условиями пенсионного Договора и настоящими Правилами.

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

14.2.7. В течение 10 (десяти) дней с момента подписания пенсионного Договора открыть Вкладчику солидарный пенсионный счет (СПС), а Участнику именной пенсионный счет (ИПС). Сумму поступивших взносов на СПС и на ИПС отражать в течение 2 (двух) дней с момента поступления средств на расчетный счет Фонда.

14.2.8. Осуществлять учет поступающих средств пенсионных взносов и дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, начисляемого на пенсионные счета, а также выплату пенсий и выкупных сумм на пенсионных счетах в соответствии с настоящими Правилами.

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

14.2.10. Представлять отчетность о своей деятельности по установленным формам в порядке, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации.

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

14.2.12. Обеспечить сохранность документов по пенсионным счетам негосударственного пенсионного обеспечения в течение 5 (пяти) лет, начиная со дня полного исполнения своих обязательств по пенсионному Договору.

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

14.2.14. Ежегодно по итогам финансового года проводить актуарное оценивание результатов деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению.

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

14.2.16. 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.

Раздел 15. Положения о порядке формирования пенсионных резервов

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

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

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

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

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

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

15.6. 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.

Раздел 16. Распределение дохода, полученного от размещения пенсионных резервов

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

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

16.2. Доход, полученный от размещения пенсионных резервов, распределяется в размере и порядке, определяемом Советом Фонда.

16.3. Доход, полученный от размещения пенсионных резервов, зачисляемый на пенсионные счета сверх минимального гарантированного дохода, зависит от:

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

16.4. Минимальный гарантированный размер дохода от размещения пенсионных резервов, начисляемый на пенсионные счета в течение всего периода действия договора, устанавливается в размере 4 (четыре) процента. Минимальный гарантированный размер дохода начисляется на пенсионные счета не позднее 31 марта года, следующего за отчетным, в течение всего срока действия пенсионного Договора.

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

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

Раздел 17. Положения о порядке расчета выкупной суммы

17.1. Методика расчета размеров выкупных сумм.

17.1.1. Размер выкупной суммы для схемы № 1 и схемы № 4 в случае выплаты пенсии в течение ряда лет определяется по формуле:

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

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

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

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

I min - минимальный гарантированный размер дохода, рублей;

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

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

17.1.2. Размер выкупной суммы для схемы № 2 и схемы № 4 в случае пожизненной выплаты пенсии определяется по формуле:

Sвык. = (Sвзн. + I min + ā · Iрг), где

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

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

I min - минимальный гарантированный размер дохода, рублей;

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

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

17.1.3. Значение коэффициента ā рассматривается и утверждается Советом Фонда и зависит от длительности хранения пенсионных взносов. При этом значение ā устанавливается Советом Фонда не чаще одного раза в год.

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

17.2. Моментом расчета выкупной суммы является день поступления требования о выплате выкупной суммы.

При передаче Выкупной суммы, подлежащей правопреемнику Моментом, расчета является дата смерти Участника.

17.3. Перевод выкупной суммы в другой Фонд либо выплата выкупной суммы производится Фондом в течение 3 (трех) месяцев после расторжения Вкладчиком (Участником) пенсионного Договора с Фондом и получении соответствующего уведомления от фонда, в который переводится Вкладчик (Участник).

17.4. Выплата выкупной суммы производится:

- перечислением на лицевой или расчетный счет уполномоченного лица, указанный в письменном требовании о расторжении пенсионного Договора;
- перечислением на банковский счет другого негосударственного пенсионного фонда, указанный в письменном требовании о расторжении пенсионного Договора;
- переводом через отделение федеральной почтовой связи по адресу, указанному Вкладчиком (Участником) в письменном требовании о расторжении пенсионного Договора.

17.5. Расходы по выплате выкупных сумм оплачиваются за счет стороны, являющейся инициатором досрочного расторжения пенсионного Договора.

17.6. После выплаты Вкладчику (Участнику) выкупной суммы или перевода ее в другой негосударственный пенсионный фонд соответствующий пенсионный счет закрываются.

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

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

18.2. Фонд предоставляет по требованиям Вкладчиков и Участников всю информацию о размещении пенсионных резервов, с указанием привлеченной им управляющей компании и информацию о специализированном депозитарии.

18.3. Специализированный депозитарий на основании соответствующего договора осуществляет оказание услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и (или) учету и переходу прав на ценные бумаги, в которые размещены средства пенсионных резервов, а также ежедневный контроль за соблюдением фондами и управляющими компаниями ограничений на размещение средств пенсионных резервов, правил размещения пенсионных резервов, состава и структуры пенсионных резервов, которые установлены законодательными и другими нормативно-правовыми актами.

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

Раздел 19. Актуарное оценивание деятельности фонда

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

19.2. Актуарное оценивание осуществляется актуарием.

19.3. Актуарное заключение включает в себя результаты актуарного оценивания принятых Фондом обязательств перед Вкладчиками и Участниками, а также результаты оценивания актуарной стоимости средств пенсионных резервов.

19.4. Актуарий, осуществляющий актуарное оценивание деятельности Фонда, не может являться аффилированным лицом Фонда, его управляющей компании (управляющих компаний) и специализированного депозитария.

19.5. Требования к квалификации актуариев, осуществляющих актуарное оценивание деятельности фондов, устанавливаются Правительством Российской Федерации.

19.6. Актуарное заключение представляется Фондом в уполномоченный федеральный орган не позднее 30 июля.

Раздел 20. Методика осуществления актуарных расчетов обязательств Фонда

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

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

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

Расчет обязательств по пенсионному счету на конец отчетного периода производится по формуле:

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

где:

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

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

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

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

i – доходность Фонда за отчетный период, полученная от размещения пенсионных резервов.

Расчет приведенной на конец отчетного периода суммарной стоимости выплат, произведенных за отчетный период с пенсионного счета, производится по формуле:

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

где:

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

N – количество произведенных за отчетный период выплат;

$S_{m,k}$ - размер выплаты k;

i – доходность Фонда за отчетный период, полученная от размещения пенсионных резервов;

t_k – день осуществления выплаты k;

d – длительность отчетного периода (в днях);

k – переменная величина, применяемая для расчета пенсионных выплат.

Расчет приведенной на конец отчетного периода суммарной стоимости взносов, произведенных за отчетный период на пенсионный счет, проводится по формуле:

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

где:

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

P – количество пенсионных взносов произведенных за отчетный период;

$S_{0,k}$ – размер взноса k;

i – доходность Фонда за отчетный период, полученная от размещения пенсионных резервов;

l_k – день осуществления взноса k;

d – длительность отчетного периода (в днях);

k – переменная величина, применяемая для расчета пенсионных взносов.

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

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

21.2. Имущество, предназначенное для обеспечения уставной деятельности Фонда, формируется за счет:

- совокупного вклада учредителей;
- части дохода Фонда, полученного от размещения пенсионных резервов;
- части сумм пенсионных взносов, если право Фонда на направление части соответствующих взносов на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, и покрытие административных расходов предусмотрено пенсионными Договорами. Предельный размер части суммы взноса не может превышать 3 (три) процента суммы взноса;
- дохода фонда от использования, в том числе размещения имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда;
- целевых взносов Вкладчиков;
- благотворительных взносов и других законных поступлений.

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

21.4. 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 (пятнадцать) процентов дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, после вычета вознаграждения управляющей компании и специализированному депозитарию фонда и уплаченных налогов.

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

Раздел 22. Положения о порядке и условиях внесения изменений и дополнений в пенсионные Правила фонда, включая порядок уведомления вкладчиков и участников через средства массовой информации

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

22.2. Фонд вправе вносит изменения и дополнения в пенсионные Правила фонда как в случаях, когда такие изменения и дополнения не затрагивают права и обязанности Вкладчиков и Участников, так и в случаях, когда изменения и дополнения правил затрагивают их права и обязанности.

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

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

22.5. Фонд уведомляет Вкладчиков и Участников о внесении изменений и дополнений в настоящие Правила в месячный срок со дня регистрации изменений и дополнений в уполномоченном федеральном органе.

22.6. Изменения и дополнения, вносимые в настоящие Правила, не распространяются на заключенные ранее договоры, за исключением случаев изменения законодательства Российской Федерации по негосударственному пенсионному обеспечению. Внесение изменений в условия пенсионного Договора оформляется дополнительным соглашением к этому договору. Ранее действовавшие условия, закрепленные в заключенных фондом пенсионных Договорах, сохраняют силу до полного

их исполнения, если сторонами не будет оговорено иное.

Раздел 23. Гарантии исполнения Фондом пенсионных обязательств

23.1. Для обеспечения гарантий исполнения своих пенсионных обязательств перед Вкладчиками и Участниками, Фонд обязан:

23.1.1. Сформировать совокупный вклад учредителей в размере и сроки, установленные требованиями законодательства и правовых нормативных актов

23.1.2. Создать страховой резерв в размере и порядке, установленном уполномоченным федеральным органом.

Положение о страховом резерве утверждается Советом Фонда.

23.2. Ежегодно по итогам финансового года Фонд обязан проводить актуарное оценивание деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, а также независимую аудиторскую проверку своей финансовой деятельности.

23.3. В целях обеспечения исполнения обязательств перед Участниками Фонд с соблюдением требований уполномоченного федерального органа вправе:

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

23.4. Средства, высвободившиеся от досрочного расторжения пенсионных Договоров, направляются на пополнение средств страхового резерва и резерва пенсионных выплат по видам пенсионных схем.

Раздел 24. Конфиденциальные сведения Фонда

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

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

24.3. Обязанности и права Фонда, связанные с режимом ведения пенсионных счетов и обеспечением конфиденциальности информации и персональных данных, распространяются на организации, которые в соответствии с договором осуществляют ведение пенсионных счетов.

Раздел 25. Заключительные положения.

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

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

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

Прошито и пронумеровано
На 30 (тридцать) листах
Председатель Совета НПФ «ОБРАЗОВАНИЕ»

_____ Г.М. Романцев

