ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА ПО ФИНАНСОВЫМ РЫНКАМ
ЗАРЕГИСТРИРОВАНО
Дата: "13" декабря 2005 г.
в реестре за № 1066/05
Заместитель руководителя
Подпись

УТВЕРЖДЕНО
Решением Совета Фонда
Протокол заседания Совета
№ 07/ф-2005 от 07 ноября 2005 года

Председатель Совета Фонда

Бодрунов С.Д.

М.П.

ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА
Негосударственного Пенсионного Фонда
«Негосударственный пенсионный фонд Оборонно-промышленного комплекса»

(редакция от 07 ноября 2005 года)

г. Санкт-Петербург
2005 г.

ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА ПО ФИНАНСОВЫМ РЫНКАМ
УПРАВЛЕНИЕ ДЕЛАМИ
Вх.№ 05-76156
от 15.11.05

Раздел 1. Общие положения.

Негосударственный Пенсионный Фонд «Негосударственный пенсионный фонд Оборонно-промышленного комплекса» - особая организационно-правовая форма некоммерческой организации социального обеспечения, исключительными видами деятельности которой в соответствии с Федеральным законом от 07 мая 1998 г. №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» являются:

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

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

Настоящие Правила определяют порядок и условия исполнения фондом обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения при осуществлении деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению участников фонда.

Правила Фонда содержат:

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

- порядок и условия внесения изменений и дополнений в пенсионные правила фонда, включая порядок уведомления вкладчиков и участников через средства массовой информации.

Раздел 2. Основные понятия, используемые в правилах.

1. В Правилах применяются следующие специальные понятия и термины:

Договор негосударственного пенсионного обеспечения (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 негосударственных пенсий. Участник может выступать Вкладчиком в свою пользу.

Пенсионные правила Фонда - документ, определяющий порядок и условия исполнения фондом обязательств по пенсионным договорам.

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

Негосударственная пенсия - денежные средства, регулярно выплачиваемые Участнику в соответствии с условиями Пенсионного договора.

Выкупная сумма - денежные средства, выплачиваемые Фондом Вкладчику или Участнику, либо переводимые 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.

Резерв пожизненных выплат - часть пенсионных резервов Фонда, предназначенных для обеспечения выплат пожизненных негосударственных пенсий.

Пенсионная сумма (пенсионные сбережения) – часть резерва покрытия пенсионных обязательств, сформированная в пользу участника (участников).

Современная стоимость пенсионных обязательств – показатель, характеризующий размер пенсионных обязательств Фонда перед Участником (Участниками) в стоимостном выражении на момент оценки.

Оплаченная стоимость пенсионных обязательств – современная стоимость обязательств по действующим пенсионным договорам, уменьшенная на современную стоимость будущих пенсионных взносов, поступление которых предусмотрено этими договорами.

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

Пенсионный счет негосударственного пенсионного обеспечения - форма аналитического учета в Фонде, отражающая поступление пенсионных взносов, начисление дохода, начисление выплат негосударственных пенсий и выплат выкупных сумм, а также начисление выкупных сумм для перевода в другой фонд при расторжении Пенсионного договора.

Солидарный пенсионный счет (СПС) - тип пенсионного счета, на котором учет пенсионных взносов, распределенного дохода и выплат негосударственной пенсии ведется по группе Участников, в пользу которых заключен Пенсионный договор.

Именной пенсионный счет (ИПС) – тип пенсионного счета, на котором учет

пенсионных взносов, распределенного дохода и выплат негосударственной пенсии ведется по одному Участнику.

Распорядительный именной пенсионный счет (РИПС) – тип именного пенсионного счета, в отношении которого Участник обладает правами и возможностями, установленными соответствующим Пенсионным договором и настоящими Правилами.

Учетный именной пенсионный счет (УИПС) – тип пенсионного счета, в отношении которого правами и возможностями в пределах, установленных соответствующим Пенсионным договором и настоящими Правилами, обладает Вкладчик.

Персонификация счетов – открытие распорядительных именных пенсионных счетов и/или учетных именных счетов Участникам, в пользу которых Вкладчик заключил Пенсионный договор, и распределение на эти счета средств с солидарного счета, в соответствии с Распорядительным письмом Вкладчика и условиями Пенсионного договора.

Ведение пенсионного счета – учет пенсионных взносов, распределенного дохода, выплат негосударственной пенсии и выкупной суммы, перевода пенсионной суммы или ее части на другой пенсионный счет.

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

Распорядительное письмо (Распоряжение Вкладчика) - документ, направляемый Вкладчиком в адрес Фонда. Распорядительное письмо является основанием для осуществления Фондом операций с пенсионными счетами, в отношении которых Вкладчик обладает правами и возможностями в соответствии с условиями Пенсионного договора и Правилами Фонда.

Заявление об оформлении негосударственной пенсии (Заявление о выплатах) – документ, оформляемый Участником, который подтверждает намерение Участника воспользоваться своими правами по Пенсионному договору.

Заявление о направлении выплат – документ, оформляемый Участником, который содержит реквизиты для осуществления пенсионных выплат.

Инвестиционная стратегия (инвестиционный портфель) – определенная Планом размещения пенсионных резервов совокупность финансовых инструментов, используемых Фондом при размещении всех или части пенсионных резервов.

Основная инвестиционная стратегия – инвестиционный портфель, в финансовые инструменты которого Фонд размещает пенсионные резервы по умолчанию, т.е. при отсутствии иных указаний в Пенсионном договоре.

Дополнительная инвестиционная стратегия – инвестиционный портфель, предлагаемый Вкладчику для размещения части пенсионных резервов, сформированных за счет его пенсионных взносов.

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, паевых инвестиционных фондами и негосударственных пенсионных фондов.

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

Актуарная норма доходности – выраженная в процентах величина, установленная Фондом для целей проведения актуарных расчетов.

Пенсионные основания – основания приобретения Участником права на получение

негосударственной пенсии.

Пенсионный полис - документ, свидетельствующий о том, что указанное в нем лицо является Участником Фонда, и выдаваемый по запросу Участника в порядке, установленном Советом Фонда.

Накопительный период (период накопления) - срок между датой поступления в Фонд первого пенсионного взноса по Пенсионному договору и датой первой произведенной Фондом по данному договору выплаты негосударственной пенсии.

Период пенсионных выплат – срок между датой первой произведенной Фондом по пенсионному договору выплаты негосударственной пенсии Участнику и датой прекращения обязательств Фонда перед этим Участником.

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

Правопреемник Вкладчика (физического лица) или Участника – физическое лицо, к которому переходят право требования умершего по Пенсионному договору в том объеме, в котором они существовали на момент смерти Вкладчика или Участника соответственно.

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

Раздел 3. Пенсионные схемы.

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

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

Схема №2. С установленными размерами пенсионных взносов. Выплата негосударственной пенсии в течение установленного срока (от 1 до 10 лет).

Схема №3. Солидарная пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов.

Схема №4. С установленными размерами пенсионных взносов. Выплата негосударственной пенсии не менее одного года до полного исчерпания пенсионной суммы.

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

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

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

3.3. В случае, если Фонд внес изменения в настоящие правила в части исключения из перечня схемы или изменил условия схемы, в соответствии с которой Вкладчиком ранее был заключен Пенсионный договор, в отношении данного Вкладчика и указанного в Пенсионном договоре Участника (Участников) действуют положения схемы, зарегистрированные на момент заключения Пенсионного договора, до полного исполнения Пенсионного договора, если сторонами не будет оговорено иное.

3.4. В целях расширения возможностей осуществления негосударственного пенсионного обеспечения Фондом могут быть разработаны и предложены Вкладчикам и

Участникам дополнительные пенсионные схемы. Вновь разработанные пенсионные схемы и методики актуарных расчетов могут применяться только после их регистрации в порядке, установленном уполномоченным федеральным органом.

4. Пенсионный договор. Порядок заключения, изменения и прекращения.

4.1. Пенсионный договор, заключаемый с Вкладчиком в пользу Участника (Участников), представляет собой договор в пользу третьего лица, выгодоприобретателем по которому является Участник (Участники).

4.2. К правовым особенностям Пенсионного договора относится следующее:

- ✓ надлежащее исполнение Фондом обязательств перед Участниками обусловлено надлежащим исполнением своих обязательств Вкладчиком;
- ✓ право требования к Фонду по Пенсионному договору принадлежит Вкладчику до момента назначения Участнику негосударственной пенсии;
- ✓ если иное не предусмотрено Пенсионным договором, Участник с момента назначения ему Фондом негосударственной пенсии имеет право требовать от Фонда выплаты ему негосударственной пенсии в соответствии с условиями Пенсионного договора или перехода на другую схему пенсионного обеспечения в соответствии с условиями Пенсионного договора и соответствующей пенсионной схемой.

4.3. Если это прямо предусмотрено Пенсионным договором, то:

- ✓ Вкладчик и Фонд вправе расторгать или изменять заключенный ими Пенсионный договор без согласия Участников до момента назначения Фондом в установленном настоящими Правилами порядке Участникам негосударственной пенсии;
- ✓ Вкладчик вправе в одностороннем порядке изменять размер пенсионных взносов, направив в Фонд соответствующее уведомление;
- ✓ Вкладчик вправе передать Участнику свое право требования к Фонду по Пенсионному договору, после чего Участник приобретает право осуществлять все правомочия Вкладчика Фонда, определенные Пенсионным договором, Правилами Фонда и действующим законодательством;
- ✓ Участнику до назначения ему негосударственной пенсии может быть предоставлено право перехода на другую схему пенсионного обеспечения.
- ✓ Расторжение Пенсионного договора должно быть оформлено путем подписания соглашения о расторжении Пенсионного договора, в котором указывается размер выкупной суммы, подлежащей выплате Вкладчику (Участнику) или переводу в другой негосударственный пенсионный фонд, и сроки ее выплаты.
- ✓ Расторжение Пенсионного договора производится только после поступления в Фонд письменного согласия об этом от каждого участника Фонда по данному Пенсионному договору, оформленного в соответствии с требованиями частью 3 ст. 185 Гражданского кодека Российской Федерации.

4.4. Пенсионный договор заключается между Фондом и Вкладчиком в письменной форме и не может противоречить законодательству РФ, уставу фонда, Правилам фонда. Один Вкладчик может заключить несколько Пенсионных договоров в пользу различных участников. Одно и то же физическое лицо может выступать Участником по нескольким пенсионным договорам.

4.5. Участник может выступать Вкладчиком в свою пользу.

4.6. 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.

Пенсионным договором могут быть предусмотрены другие положения, не противоречащие законодательству Российской Федерации и Правилам Фонда.

4.7. Условия, порядок и формы заключаемых Фондом пенсионных договоров, а также порядок их регистрации, устанавливает Фонд.

4.8. Пенсионный договор может быть изменен не иначе, как по взаимному согласию сторон, если иное не установлено действующим законодательством или пенсионным договором. Изменения и дополнения оформляются дополнительными соглашениями к Пенсионному договору, являющимися неотъемлемой частью Пенсионного договора.

4.9. Условия Пенсионного договора могут быть изменены в одностороннем порядке в случаях, предусмотренных Пенсионным договором. Изменение условий Пенсионного договора в этом случае оформляется путем направления стороной, осуществляющей изменение, соответствующего письменного извещения в адрес второй стороны.

4.10. Пенсионный договор прекращает свое действие:

4.10.1. после полного надлежащего исполнения Фондом договорных обязательств;

4.10.2. в случае его расторжения,

4.10.3. в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

4.11. Пенсионный договор может быть расторгнут по следующим основаниям:

4.11.1. по инициативе вкладчика в соответствии с условиями Пенсионного договора и пенсионной схемы.

4.11.2. по инициативе Фонда в соответствии с действующим законодательством.

4.11.3. по решению суда.

4.12. Прекращение Вкладчиком внесения пенсионных взносов не является основанием для расторжения Пенсионного договора и влечет за собой только изменение пенсионных обязательств Фонда.

4.13. Досрочное расторжение Пенсионного договора по инициативе Вкладчика производится на основании его письменного заявления. С момента получения Фондом заявления Вкладчика, на соответствующий пенсионный счет (пенсионные счета) прекращается начисление дохода от размещения средств пенсионных резервов. При расторжении пенсионного договора Вкладчику не выплачивается выкупная сумма по обязательствам, в отношении которых Вкладчик передал Участнику (Участникам) право требования по Пенсионному договору.

4.14. При расторжении Пенсионного договора Фонд продолжает исполнение своих обязательств перед Участниками по выплате ранее назначенных негосударственных пенсий в соответствии с условиями Пенсионного договора.

4.15. Пенсионным договором может быть предусмотрено оформление расторжения договора путем подписания соглашения о расторжении Пенсионного договора, в котором указывается размер выкупной суммы, подлежащей выплате Вкладчику (Участнику) или переводу в другой негосударственный пенсионный фонд, и сроки ее выплаты.

4.16. Выплата выкупных сумм, не превышающих 10% от величины пенсионных резервов Фонда, производится в срок не более 60 дней с даты расторжения пенсионного договора, указанной в соответствующем заявлении Вкладчика либо в Соглашении о расторжении Пенсионного договора. В случае, если выкупная сумма превышает 10% от величины пенсионных резервов Фонда, срок ее выплаты не может составлять более 6 месяцев с даты заключения Соглашения о расторжении Пенсионного договора, если иное не будет предусмотрено в самом Соглашении.

5. Ответственность фонда перед вкладчиками и участниками. Условия возникновения и прекращения обязательств фонда.

5.1. Фонд несет установленную законодательством имущественную ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение им своих обязательств.

5.2. Фонд не несет ответственности за несвоевременное перечисление негосударственной пенсии, выкупной суммы вследствие непредставления, несвоевременного представления или представления в Фонд недостоверной информации, необходимой для выполнения обязательств Фонда.

5.3. Обязательства Фонда возникают с момента поступления в Фонд первого пенсионного взноса Вкладчика в соответствии с условиями Пенсионного договора. Невыполнение Вкладчиком условий внесения пенсионных взносов в соответствии с условиями Пенсионного договора может повлечь за собой изменение обязательств Фонда.

5.4. Обязательства Фонда включают в себя :

- ✓ обязательства по выплате негосударственных пенсий Участникам;
- ✓ обязательства по выплате выкупной суммы при расторжении пенсионного договора.

5.5. Объем обязательств Фонда перед наследниками (правопреемниками) тождественен объему обязательств Фонда перед умершим Вкладчиком (Участником).

5.6. Обязательства Фонда прекращаются после их полного исполнения, а также в иных случаях, определенных действующим законодательством РФ.

6. Обязанности и права Фонда, Вкладчиков и Участников.

6.1. Права и обязанности Вкладчиков, Участников и Фонда определяются Федеральным законом "О негосударственных пенсионных фондах", другими федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, Правилами Фонда и Пенсионным договором.

6.2. Фонд обязан:

- ✓ осуществлять свою деятельность в соответствии с действующим законодательством и Правилами Фонда;
- ✓ знакомить Вкладчиков и Участников с Правилами фонда и со всеми вносимыми в них изменениями и дополнениями ~~по требованию~~ Вкладчиков и Участников;
- ✓ осуществлять учет своих обязательств в форме ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения, а также осуществлять учет средств пенсионных резервов;
- ✓ исполнять Распоряжения Вкладчика в соответствии с условиями Пенсионного договора и Правилами Фонда;
- ✓ 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;
- ✓ в течение 90 календарных дней после окончания финансового года отражать на пенсионных счетах доход, полученный в результате размещения пенсионных резервов за прошедший год.
- ✓ Ежегодно публиковать отчет о своей финансовой деятельности в средствах массовой информации.

6.3. Фонд 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.

6.4. Фонд имеет право:

- ✓ Вносить изменения и дополнения в Правила Фонда;
- ✓ Требовать от Вкладчика исполнения обязательств по Пенсионному договору в полном объеме;
- ✓ Приостанавливать пенсионные выплаты в случае выявления недостоверности представляемых сведений об Участниках, которым эти выплаты производятся, до момента получения достоверных данных.
- ✓ Запрашивать у Вкладчика информацию, необходимую для выполнения обязательств Фонда по Пенсионному договору, в том числе для проведения соответствующих актуарных расчетов.
- ✓ Фонд вправе самостоятельно осуществлять ведение пенсионных счетов либо заключать договоры на оказание услуг по ведению пенсионных счетов с другими организациями.
- ✓ Приостановить выплату негосударственной пенсии при отсутствии ежегодного Распоряжения о выплатах от Вкладчика, в случае, если выдача такого распоряжения предусмотрена Пенсионным договором.
- ✓ Приостановить выплату негосударственной пенсии, выплачиваемой Участнику (участникам), если это обусловлено несоблюдением Вкладчиком условий внесения пенсионных взносов в соответствии с Пенсионным договором;
- ✓ Приостановить выплату Участнику негосударственной пенсии, в случае невыполнения Участников обязанностей, установленных пунктом 6.9. Правил Фонда;
- ✓ Не принимать к исполнению Распорядительные письма Вкладчика в случае, если они затрагивают зарезервированные пенсионные суммы;
- ✓ Направлять часть пенсионных взносов Вкладчика в размере не более 3% от суммы каждого взноса, на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности и покрытие административных расходов Фонда, если это право предусмотрено пенсионным договором.

6.5. Вкладчики имеют право:

- ✓ требовать от Фонда исполнения обязательств по пенсионному договору в полном объеме;
- ✓ представлять перед Фондом свои интересы и интересы своих Участников, обжаловать действия Фонда в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;
- ✓ самостоятельно определять размер своих будущих пенсионных взносов;
- ✓ при заключении Пенсионного договора выбрать дополнительную инвестиционную стратегию (инвестиционный портфель), в соответствии с которой в дальнейшем будет производиться начисление дохода от размещения средств пенсионных резервов на пенсионные счета, открытые в рамках заключаемого Пенсионного договора;
- ✓ в любой момент передать определенному им Участнику права требования по Пенсионному договору в целом либо только в части, имеющей непосредственное отношение к данному Участнику, в соответствии с условиями Пенсионного договора.

6.6. В случае заключения Пенсионного договора по пенсионной схеме, предусматривающей учет обязательств Фонда с использованием солидарного пенсионного счета, Вкладчик также имеет право:

- ✓ Направлять в Фонд распорядительные письма об открытии указанным в них Участникам именных пенсионных счетов и переводе с СПС Вкладчика соответствующих пенсионных сумм на открываемые именные пенсионные счета,

- ✓ Направлять в Фонд требование о закрытии учетного именного пенсионного счета участника и переводе пенсионных сумм, отраженных на нем, на СПС Вкладчика в соответствии с условиями Пенсионного договора;
- ✓ Направлять в Фонд распорядительные письма в отношении Участников, пенсионные основания у которых наступили, о выплатах негосударственной пенсии Участникам с солидарного пенсионного счета, в соответствии с условиями пенсионной схемы. При этом Участнику открывается учетный именной пенсионный счет.
- ✓ В период накопления расторгнуть пенсионный договор и перевести выкупную сумму с солидарного и/или учетного именного пенсионного счета (счетов) Участника (участников), в пользу которых он производит пенсионные взносы, в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с условиями пенсионного договора;
- ✓ В период накопления расторгнуть Пенсионный договор и требовать выплаты выкупной суммы в соответствии с условиями Пенсионного договора и Правилами Фонда.

6.7. При наличии в Фонде Участников, получающих пенсионные выплаты с солидарного счета (с открытием учетных именных пенсионных счетов), Вкладчик имеет право расторгнуть пенсионный договор только после выделения с солидарного счета пенсионных сумм на распорядительные именные пенсионные счета указанных Участников в размере достаточном для осуществления выплат негосударственных пенсий на установленных ранее условиях.

6.8. Вкладчики обязаны:

- ✓ уплачивать пенсионные взносы исключительно денежными средствами в порядке и размерах, которые предусмотрены Правилами фонда и Пенсионным договором;
- ✓ Предоставлять в Фонд необходимую информацию для проведения актуарных расчетов и выполнения Фондом своих обязательств перед Участниками;
- ✓ Совершать все предусмотренные Пенсионным договором действия в отношении Участников и пенсионных сумм, отраженных на пенсионных счетах в рамках Пенсионного договора.
- ✓ Незамедлительно информировать Фонд об изменениях своего почтового адреса и банковских реквизитов.

6.9. Участники, которым Фонд в установленном порядке назначил негосударственную пенсию, обязаны:

- ✓ В течение 30 дней со дня изменения места жительства, фамилии и других учетных сведений обязан информировать Фонд о происшедших изменениях;
- ✓ В период пенсионных выплат ежегодно проходить в установленном порядке регистрацию в Фонде. Порядок регистрации устанавливается Фондом с учетом возможной территориальной разобщенности Фонда и Участников;
- ✓ Заключить с Фондом Соглашение о выплатах в случае, если это предусмотрено Пенсионным договором;

6.10. Участники имеют право:

- ✓ требовать от Фонда исполнения обязательств по выплате негосударственных пенсий в соответствии с условиями Пенсионного договора и Правил Фонда;
- ✓ получать негосударственную пенсию в Фонде, в соответствии с условиями Пенсионного договора и/или Соглашением о выплатах;
- ✓ При оформлении негосударственной пенсии изменить продолжительность выплаты пенсии в соответствии с положениями Пенсионного договора и настоящих Правил, в случае если пенсионная схема, в соответствии с которой заключен Пенсионный договор допускает такой выбор;

- ✓ Получать в Фонде информацию о состоянии своего именного пенсионного счета, обратившись в Фонд.

6.11. Пенсионным договором могут быть предусмотрены иные права и обязанности Фонда, Вкладчика и Участников, предусмотренные Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», и не противоречащие законодательству Российской Федерации и Правилам Фонда.

7. Порядок и условия внесения пенсионных взносов в Фонд.

7.1. Вкладчик вносит пенсионные взносы в Фонд в пользу Участников. Пенсионные взносы могут производиться вкладчиком в пользу одного или нескольких участников.

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

7.3. Размер пенсионных взносов, перечисляемых Вкладчиком в Фонд, определяется при заключении Пенсионного договора.

7.4. Периодичность внесения пенсионных взносов устанавливается Пенсионным договором и/или Планом взносов, который является неотъемлемой частью Пенсионного договора. Периодичность может быть:

- ✓ Регулярная;
- ✓ Единовременная;
- ✓ Произвольная.

7.5. Продолжительность внесения пенсионных взносов определяется временем от даты поступления в Фонд первого взноса до момента назначения Участнику негосударственной пенсии, если Пенсионным договором не оговорено иное.

7.6. Порядок внесения пенсионных взносов Вкладчиком устанавливается Пенсионным договором. Пенсионные взносы могут вноситься в следующем порядке:

- ✓ в безналичной форме на расчетный счет фонда
- ✓ в наличной форме через кассу фонда.

7.7. В случаях, когда платежные документы или распоряжения о порядке зачисления пенсионных взносов содержат ошибочную или неполную информацию, не позволяющую произвести зачисление пенсионных взносов на пенсионные счета, взносы зачисляются в день получения Фондом исправленной информации.

7.8. Часть пенсионного взноса, не превышающая 3% от его суммы, может быть направлена на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности, и покрытие административных расходов Фонда, если такое право предусмотрено Пенсионным договором.

Раздел 8. Направления и порядок размещения пенсионных резервов.

8.1. Размещение средств пенсионных резервов осуществляется на основании следующих принципов:

- ✓ обеспечения сохранности указанных средств;
- ✓ обеспечения доходности, диверсификации и ликвидности инвестиционных портфелей;
- ✓ определения инвестиционной стратегии на основе объективных критериев, поддающихся количественной оценке;
- ✓ учета надежности ценных бумаг;
- ✓ информационной открытости процесса размещения средств пенсионных резервов 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.

8.2. Направления, условия, порядок размещения пенсионных резервов определяются

Планом размещения пенсионных резервов, разрабатываемым в соответствии с требованиями законодательства, постановлений Правительства Российской Федерации, а также нормативных актов уполномоченного федерального органа, и ежегодно утверждаемым Советом Фонда. Фонд в течение года имеет право пересмотреть основные направления, условия и порядок размещения пенсионных резервов и внести изменения в План размещения пенсионных резервов.

8.3. Планом размещения пенсионных резервов может быть предусмотрено несколько видов инвестиционных стратегий (инвестиционных портфелей), одна из которых, наиболее консервативная, применяется по умолчанию (основная стратегия). Фонд обеспечивает раздельный, по каждой стратегии, учет размещаемых в соответствии с каждой из этих стратегий пенсионных резервов и результатов размещения. О размещении пенсионных резервов в рамках дополнительных инвестиционных стратегий должно содержаться прямое указание в Пенсионном договоре.

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

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

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

8.5. Размещение средств пенсионных резервов, сформированных в соответствии с Правилами Фонда, производится исключительно в целях сохранения и прироста средств пенсионных резервов в интересах Вкладчиков и Участников.

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

8.7. 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.

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

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

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

9. Возмещение расходов Фонда, распределение и отражение на пенсионных счетах дохода от размещения пенсионных резервов.

9.1. Покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности Фонда, осуществляется за счёт использования имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, и дохода, полученного от размещения пенсионных резервов. При этом размер отчислений на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, и покрытие расходов, связанных с уставной деятельностью Фонда, не должен превышать 15% дохода, полученного от размещения пенсионных резервов после вычета вознаграждений управляющей компании (компаниям) и

специализированному депозитарию и уплаченных налогов.

9.2. Распределению на пенсионные счета Вкладчиков и Участников подлежит полученный доход от размещения средств пенсионных резервов за вычетом вознаграждений управляющей компании (компаниям) и специализированному депозитарию, уплаченных налогов, дохода, потраченного на возмещение расходов Фонда, пополнение средств для обеспечения уставной деятельности Фонда и формирование страхового резерва Фонда. Доход может распределяться по группам счетов в зависимости от выбранного инвестиционного портфеля и других, указанных в Пенсионном договоре, факторов.

9.3. Фонд производит начисление дохода от размещения средств пенсионных резервов на пенсионные счета Вкладчиков и Участников Фонда ежегодно в течение 90 дней с даты окончания предыдущего года. Советом Фонда может быть установлена иная периодичность, но не реже 1 раза в год. В этом случае доход начисляется на пенсионные счета в течение 30 дней периода, следующего за отчётным.

9.4. Датой отражения на пенсионных счетах инвестиционного дохода, полученного от инвестирования пенсионных резервов, является последний день периода, доход за который подлежит начислению на пенсионные счета.

9.6. Сумма дохода от размещения средств пенсионных резервов, подлежащая отражению на пенсионном счёте, определяется по формуле:

$$P(t_r) = P(t_p)(1 + i\frac{(t_r - t_{p)}}{D}) + \sum_j A(t_j)(1 + \frac{(t_r - t_j)}{D}) - \sum_k V(t_k)(1 + \frac{(t_r - t_k)}{D})$$

где:

P(t) - величина средств, накопленных на счёте;
tr - дата текущего начисления дохода;
tp - дата предыдущего начисления дохода;
A(t) - размер взносов, поступивших на счёт за период между начислениями инвестиционного дохода, и/или величина пенсионной суммы, переведенной с другого счета за период между начислениями инвестиционного дохода;
V(t) - величина выплат, произведенных со счёта за период между начислениями инвестиционного дохода, и/или величина пенсионной суммы, переведенной на другой счет за период между начислениями инвестиционного дохода;
tj, tk - дата взноса или выплаты *(tp <= tj, tk <=tr)*;
i - ставка доходности за период (в % годовых), определяемая в соответствии с выбранной инвестиционной стратегией;
D - число дней в году.

При реализации Фондом различных инвестиционных стратегий ставка доходности устанавливается отдельно для каждой инвестиционной стратегии, исходя из полученного по данной стратегии дохода и суммы средств, размещение которых производилось в соответствии с данной инвестиционной стратегией.

10. Порядок ведения пенсионных счетов и информирование об их состоянии вкладчиков и участников.

10.1. Фонд осуществляет учет своих обязательств перед Вкладчиками и Участниками в форме ведения пенсионных счетов. Пенсионные счета ведутся в электронной форме. При закрытии пенсионных счетов производится архивирование данных в документарной форме. Фонд обеспечивает сохранность заархивированных данных в течение 3 лет с момента закрытия пенсионного счета.

Фонд вправе самостоятельно осуществлять ведение пенсионных счетов либо заключать договоры на оказание услуг по ведению пенсионных счетов с другими

организациями.

10.2. В Фонде применяются две основные формы ведения счетов:

- ✓ солидарный пенсионный счет;
- ✓ именной пенсионный счет.

Именные пенсионные счета открываются двух видов в зависимости от выбранной пенсионной схемы и условий Пенсионного договора:

- ✓ распорядительный именной пенсионный счет;
- ✓ учетный именной пенсионный счет.

10.2. На солидарном пенсионном счете Вкладчика отражается современная стоимость пенсионных обязательств и ее изменение в результате произведенных операций по счету.

10.3. Солидарный пенсионный счет Вкладчика открывается при заключении Пенсионного договора. Пенсионные взносы отражаются на счете после совершения всех предусмотренных Правилами Фонда и Пенсионным договором вычетов.

10.4. Операции с пенсионными суммами, отраженными на солидарном пенсионном счете Фонд может производить на основании положений Правил Фонда, Пенсионного договора, а также на основании соответствующих распоряжений Вкладчика.

10.5. Фонд закрывает солидарный пенсионный счет Вкладчика после исполнения всех своих обязательств по Пенсионному договору и/или после распределения всей пенсионной суммы, учтенной на солидарном счете, по распорядительным именным пенсионным счетам Участников.

10.6. Солидарный пенсионный счет Вкладчика должен отражать:

10.6.1. Общую информацию:

- ➢ номер солидарного пенсионного счета,
- ➢ номер и дату пенсионного договора
- ➢ данные о вкладчике и его реквизиты;
- ➢ вид (номер) пенсионной схемы.
- ➢ данные о количестве участников;

10.6.2. Сведения об операциях по счету:

- ➢ поступление пенсионных взносов;
- ➢ начисление дохода от размещения средств пенсионных резервов;
- ➢ перевод пенсионных сумм с других пенсионных счетов;
- ➢ перевод пенсионных сумм на другие пенсионные счета;
- ➢ выплата или перевод в другой негосударственный пенсионный фонд выкупной суммы.

10.7. На именном пенсионном счете Участника отражается современная стоимость пенсионных обязательств и ее изменение в результате произведенных операций по счету.

10.8. Распорядительные именные пенсионные счета Участников открываются (если Пенсионным договором не предусмотрено иное) при заключении Пенсионного договора по схемам, предусматривающим зачисление пенсионных взносов на именные пенсионные счета, а также при переоформлении распорядительного пенсионного счета на правопреемника в связи со смертью Участника или на другого Участника в соответствии с п.11.7 настоящих Правил.

При заключении Пенсионных договоров по пенсионным схемам, предусматривающим зачисление пенсионных взносов на солидарный пенсионный счет с последующим учетом на именных пенсионных счетах (вне зависимости от их вида), последние открываются на основании соответствующего распоряжения Вкладчика, если иное не установлено Пенсионным договором.

10.9. Пенсионные взносы отражаются на счете после совершения всех предусмотренных Правилами фонда и пенсионным договором вычетов.

10.10. Взнос отражается в рамках именного пенсионного счета участника при поступлении в Фонд платежа и полной информации, необходимой для его отражения. В случае неполной или ошибочной информации, отражение производится со дня устранения указанных нарушений.

10.11. Операции с пенсионными суммами, отраженными на именном пенсионном счете Фонд может производить на основании положений Правил Фонда, Пенсионного договора, а также на основании соответствующих распоряжений Вкладчика.

10.12. В случае, если Участник до назначения ему негосударственной пенсии приобрел право требовать от Фонда выплаты ему негосударственной пенсии за счет средств, отраженных на соответствующем распорядительном именном пенсионном счете, Фонд по заявлению такого Участника может объединить все существующие пенсионные обязательства Фонда перед ним, учтенные на соответствующих распорядительных именных пенсионных счетах, и учитывать их на одном распорядительном именном счете, при условии если все эти обязательства Фонда учитываются по одной и той же пенсионной схеме и в дальнейшем (после объединения счетов) будут раздельно отражены на соответствующих субсчетах.

10.12. Основаниями для закрытия именного пенсионного счета Участника является:

- ✓ выполнение Фондом своих обязательств перед Участником в полном объеме либо досрочное расторжение Пенсионного договора (соглашения об условиях выплаты негосударственной пенсии) и выплата или перевод в другой фонд выкупной суммы;
- ✓ перевод отраженной на нем пенсионной суммы на другой пенсионный счет на основании соответствующего распоряжения Вкладчика в случаях, предусмотренных настоящими Правилами и Пенсионным договором;
- ✓ смерть участника и отсутствие правопреемника или невозможность наследования по условиям пенсионной схемы;
- ✓ переоформление пенсионного счета на правопреемника или другого Участника в соответствии с п. 11.7 настоящих Правил при поступлении соответствующих документов в Фонд.

10.13. Именной пенсионный счет Участника вне зависимости от вида должен отражать:

10.13.1. Общую информацию:

- ➢ номер именного пенсионного счета;
- ➢ номер и дату пенсионного договора;
- ➢ фамилию, имя и отчество участника;
- ➢ дату рождения и паспортные данные;
- ➢ адрес участника;
- ➢ номер пенсионной схемы.

10.13.2. Сведения об операциях по счету:

- ➢ поступление пенсионных взносов;
- ➢ перевод пенсионных сумм с других пенсионных счетов;
- ➢ начисление дохода от размещения пенсионных резервов;
- ➢ перевод пенсионных сумм на другие пенсионные счета;
- ➢ выплата пенсии;
- ➢ выплата или перевод в другой негосударственный пенсионный фонд выкупной суммы.

10.14. Информация о состоянии солидарных и именных пенсионных счетов является конфиденциальной и не подлежит оглашению без разрешения Вкладчика, за исключением случаев предусмотренных действующим законодательством.

10.15. Порядок информирования Вкладчиков и Участников о состоянии пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения:

10.15.1. Фонд ежегодно направляет Вкладчикам и Участникам выписки по пенсионным счетам. Выписка должна содержать:

- ➢ номер пенсионного счета;
- ➢ величина пенсионной суммы на начало года;
- ➢ сумма, зачисленных на счет пенсионных взносов;
- ➢ сумма начисленных пенсионных выплат и выкупных сумм;

- пенсионные суммы, переведенные на другие пенсионные счета, (для выписок по солидарным и учетным именным пенсионным счетам);
- величина пенсионной суммы на конец года.

10.15.2. По требованию Вкладчика (Участника) Фонд в течение 3 рабочих дней с момента поступления требования направляет выписку по пенсионному счету за период, указанный в требовании.

10.15.3. Выписки по именным пенсионным счетам, открытым Участникам по Пенсионному договору с Вкладчиком - юридическим лицом, могут направляться непосредственно Вкладчику.

10.15.4. Выписки могут направляться как в бумажном, так и в электронном виде.

11. Правопреемство и наследование

11.1. В случае реорганизации Вкладчика – юридического лица права и обязанности Вкладчика по Пенсионному договору переходят к правопреемнику Вкладчика в порядке, предусмотренном Пенсионным договором.

11.2. В случае ликвидации Вкладчика – юридического лица права и обязанности Вкладчика по Пенсионному договору к другим лицам не переходят. При этом пенсионные суммы, отраженные на солидарном пенсионном счете и/или на ученых именных пенсионных счетах, подлежат распределению на распорядительные именные пенсионные счета Участников в соответствии с условиями Пенсионного договора.

11.3. В случае смерти Вкладчиков и Участников Фонда – физических лиц выплата наследникам (правопреемникам), вступивших в права по соответствующему Пенсионному договору, денежных средств, отраженных на соответствующих пенсионных счетах умерших лиц осуществляется в форме правопреемства прав требования по Пенсионному договору на условиях настоящих Правил и Пенсионных договоров.

11.4. Под правами, переходящими от Вкладчика или Участника к их наследникам (правопреемникам) понимается право Участника на получение негосударственной пенсии и право Вкладчика на расторжение Пенсионного договора с получением выкупной суммы при соблюдении настоящих Правил и Пенсионного договора, а также иные права, вытекающие из положений Правил и Пенсионного договора.

11.5. Возможность и порядок перехода прав требования Вкладчика или Участника к их наследникам (правопреемникам) определяется Пенсионным договором и пенсионной схемой, по которой заключён Пенсионный договор.

11.6. В случае смерти Вкладчика – физического лица до открытия Участнику распорядительного пенсионного счета правопреемство осуществляют наследники Вкладчика. В случае, если наследники (правопреемники) Вкладчика в течение трёх лет после его смерти или до наступления у Участника пенсионных оснований не воспользовались своим правом на расторжение Пенсионного договора, Фонд выполняет свои обязательства перед Участником, указанным в Пенсионном договоре, исходя из пенсионной суммы, отраженной на распорядительном именном пенсионном счете, и условий Пенсионного договора.

11.7. В случае смерти Вкладчика – физического лица после открытия Участнику распорядительного именного пенсионного счета, Фонд будет исполнять обязательства по выплате негосударственной пенсии Участнику при наступлении у последнего пенсионных оснований исходя из пенсионной суммы, отраженной на распорядительном именном пенсионном счете на дату назначения негосударственной пенсии. При этом правопреемники Вкладчика могут продолжить внесения пенсионных взносов в пользу данного Участника на основании соответствующего Пенсионного договора.

11.8. В случае смерти Участника, обязательства перед которым Фонд учитывал на учетном именном пенсионном счете, Вкладчик имеет право назначить другого Участника или получить выкупную сумму в соответствии с настоящими Правилами и Пенсионным договором.

11.9. В случае смерти Участника, обязательства перед которым Фонд учитывал на распорядительном именном пенсионном счете, правопреемство осуществляют наследники (правопреемники) Участника.

11.10. В любом случае правопреемство (наследование) осуществляется с учетом пенсионных схем, в соответствии с которыми заключен Пенсионный договор.

11.11. При наличии у правопреемника Участника пенсионных оснований Фонд может продолжать выполнять свои обязательства перед правопреемником по выплате негосударственной пенсии так же, как перед Участником, в пределах величины оставшихся обязательств перед умершим Участником.

11.12. В случае отсутствия у правопреемника Участника пенсионных оснований он вправе реализовать иные права Участника, предусмотренные пенсионным договором, в том числе право получения негосударственной пенсии при наступлении пенсионных оснований.

11.13. Средства, не востребованные наследниками (правопреемниками) Участника в течение трёх лет после смерти Участника, Фонд переводит в страховой резерв.

Раздел 12. Перечень пенсионных оснований.

12.1. Обязательными пенсионными основаниями в Пенсионных договорах являются пенсионные основания, установленные на момент заключения указанных договоров законодательством Российской Федерации.

12.2. Пенсионным договором могут вводиться ограничения в установленный перечень пенсионных оснований, а также устанавливаться дополнительные условия приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии, в частности, предусмотренные отраслевыми тарифными соглашениями, коллективными договорами и корпоративными пенсионными программами (определенный стаж работы на предприятии, в отрасли, факт прекращения трудовых отношений с Вкладчиком и т. п.) и не противоречащие действующему законодательству.

12.3. В случае, если Пенсионным договором предусмотрены дополнительные пенсионные основания в соответствии с пунктом 12.2. настоящих Правил, право Участника на получение негосударственной пенсии возникает только при одновременном наличии как обязательных, так и дополнительных оснований.

Раздел 13. Порядок и условия назначения и выплат негосударственных пенсий.

13.1. Фонд назначает негосударственную пенсию и осуществляет пенсионные выплаты Участникам на условиях и в порядке, определенных пенсионной схемой и Пенсионным договором, при наличии у Участника права на получение негосударственной пенсии в соответствии с настоящими Правилами и Пенсионным договором.

13.2. Порядок оформления негосударственных пенсий Участникам:

13.2.1 Участник, являющийся одновременно Вкладчиком по Пенсионному договору, решивший оформить негосударственную пенсию, обязан предоставить в Фонд следующие документы:

- заявление об оформлении негосударственной пенсии;
- заявление о направлении пенсионных выплат, с указанием реквизитов для перечисления Фондом негосударственной пенсии;
- копии документов, подтверждающих наличие пенсионных оснований.

13.2.2. Участник, в пользу которого Вкладчик вносил в Фонд пенсионные взносы на именной пенсионный счет и/или которому на именной пенсионный счет Вкладчик перевел пенсионные суммы, решивший оформить негосударственную пенсию, обязан предоставить в Фонд следующие документы:

- заявление об оформлении негосударственной пенсии;
- заявление о направлении пенсионных выплат, с указанием реквизитов для перечисления Фондом негосударственной пенсии;

- копии документов, подтверждающих наличие пенсионных оснований;
- иные документы, предусмотренные Пенсионным договором.

13.2.3. При оформлении негосударственной пенсии Участнику, выплаты которой осуществляются с солидарного пенсионного счета и/или с учетного именного пенсионного счета, в Фонд предоставляются следующие документы:

- распорядительное письмо Вкладчика, содержащее информацию об Участнике, размер негосударственной пенсии и срок ее выплаты;
- копии документов, подтверждающих наличие пенсионных оснований;
- иные документы, предусмотренные Пенсионным договором.

13.2.4. В заявлении об оформлении негосударственной пенсии указывается:

- фамилия, имя, отчество Участника;
- дата рождения;
- паспортные данные;
- место жительства;
- выбранный Участником срок выплат негосударственной пенсии, в случае если это право предусмотрено Пенсионным договором.

13.2.5. В заявлении о направлении пенсионных выплат указывается:

- выбранный Участником способ получения негосударственной пенсии;
- информация, необходимая для осуществления Фондом выбранного способа выплат.

13.3. При поступлении документов, указанных в п. 13.2. Пенсионных Правил, Фонд производит расчет размера негосударственной пенсии в соответствии с Пенсионным договором и Правилами фонда. При расчете размера негосударственной пенсии учитывается пенсионная сумма, отраженная на именном пенсионном счете Участника.

Выплата первой негосударственной пенсии Участнику осуществляется Фондом до 10 числа месяца, следующего за месяцем поступления в Фонд документов.

13.4. При поступлении в Фонд документов в отношении Участника, указанного в п.13.5. настоящих Правил, Фонд осуществляет назначение и выплату негосударственной пенсии в соответствии с распорядительным письмом Вкладчика и Правилами Фонда.

13.5. В случае назначения Участнику пожизненной негосударственной пенсии Участник должен ежегодно (не позднее 20 января нового года) предоставлять в Фонд заявление о направлении выплат. В случае непредставления Участником в Фонд ежегодного заявления о направлении выплат, выплаты пенсии приостанавливаются до момента получения Фондом указанного заявления. При этом задолженность Фонда перед Участником по выплатам пенсии будет погашена путем перечисления всей причитающейся последнему суммы задолженности при первой выплате негосударственной пенсии после получения Фондом указанного заявления.

13.6. Негосударственная пенсия по желанию Участника может выплачиваться:

- на лицевой или расчетный счета;
- на руки участнику - через кассу фонда.

Участник имеет право выбрать иной способ выплат негосударственной пенсии, в этом случае расходы, связанные с таким способом выплат, производятся за счет Участника.

13.7. Периодичность выплат негосударственных пенсий может быть:

- ежемесячная;
- ежеквартальная;
- один раз в 6 месяцев;
- ежегодная.

13.8. Фонд приостанавливает выплату негосударственной пенсии Участнику в следующих случаях:

- отсутствия в Фонде информации о местонахождении участника;
- неоднократного (более 2-х раз) возвращения пенсии, выплаченной переводом средств с расчетного счета Фонда на счет Участника в кредитной организации или почтовым переводом по адресу, указанному Участником;

- непредставления в установленный срок справки из территориального органа Пенсионного Фонда Российской Федерации (или другого органа, выплачивающего участнику пенсию по обязательному государственному пенсионному обеспечению) или оформленного в порядке, определенном настоящими Правилами Фонда, письменного заявления участника о месте своей регистрации (в соответствии с паспортными данными);
- непредставления в установленный срок письменного заявления Участника в соответствии с пунктом 13.5 настоящих Правил Фонда;
- иных случаях, установленных Пенсионным договором.

13.9. Фонд возобновляет выплату негосударственной пенсии в случаях:

- поступления в Фонд информации о местонахождении Участника;
- поступления в Фонд уточненных данных о расчетном счете Участника в кредитной организации;
- представления Участником справки из территориального органа Пенсионного Фонда Российской Федерации (или другого органа, выплачивающего участнику пенсию по обязательному государственному пенсионному обеспечению) или оформленного в порядке, определенном настоящими Правилами Фонда, письменного заявления участника о месте своей регистрации (в соответствии с паспортными данными);
- представления Участником письменного заявления в соответствии с пунктом 13.5 настоящих Правил Фонда;
- иных случаях, установленных Пенсионным договором.

При возобновлении выплаты негосударственной пенсии Участнику единовременно выплачиваются денежные средства в размере, равном сумме негосударственных пенсий, которые не были выплачены ему в течение периода, на который выплата негосударственной пенсии была приостановлена.

13.10. Фонд прекращает выплату негосударственной пенсии в случаях:

- в случае утраты участником пенсионного основания;
- по истечении установленного срока выплаты негосударственной пенсии Участнику. Данное условие не применяется при назначении Участнику пожизненной негосударственной пенсии.
- при исчерпании средств, отраженных в рамках именного пенсионного счета Участника, если это предусмотрено Пенсионным договором, и/или пенсионной схемой, на основании которой был заключен Пенсионный договор;
- в случае смерти Участника, подтвержденном в установленном порядке. Основаниями для прекращения выплат негосударственной пенсии в связи со смертью Участника является подтверждение факта смерти, выданное органами ЗАГСА, или решение суда о признании Участника умершим или безвестно отсутствующим.

13.11. Пенсионные выплаты подлежат налогообложению в порядке, установленном законодательством РФ.

Раздел 14. Порядок заключения, изменения или прекращения договора доверительного управления и договора об оказании услуг специализированного депозитария.

14.1. Договор доверительного управления средствами пенсионных резервов заключаются в соответствии с законодательством между Фондом и управляющей компанией, созданной в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющей лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами в письменной форме и не может противоречить законодательству РФ, уставу Фонда, настоящим Пенсионным правилам.

Обязательные условия договора доверительного управления устанавливаются правительством Российской Федерации.

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

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

14.4. Количество договоров доверительного управления, заключаемых с управляющими компаниями, не ограничено.

14.5. Договор об оказании услуг специализированного депозитария заключается между Фондом и специализированным депозитарием, созданным в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющим лицензию на осуществление депозитарной деятельности и лицензию на деятельность специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов в письменной форме и не может противоречить законодательству РФ, уставу Фонда, настоящим Правилам Фонда.

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

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

14.8. Договор об оказании услуг специализированного депозитария, заключаемый в рамках настоящих Правил Фонда, может быть заключен только с одним специализированным депозитарием.

Раздел 15. Порядок формирования пенсионных резервов.

15.1. Для обеспечения своей платежеспособности по обязательствам перед участниками Фонд формирует пенсионные резервы.

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. Резервы покрытия пенсионных обязательств формируются за счет средств, внесенных Вкладчиками в качестве пенсионных взносов и части дохода Фонда от их размещения.

Резервы покрытия пенсионных обязательств создаются по каждому виду пенсионных обязательств в размерах достаточных для обеспечения покрытия этих обязательств.

Нормативный размер резерва покрытия пенсионных обязательств является минимальный размер пенсионного резерва, достаточный для обеспечения покрытия обязательств.

Нормативный размер резерва покрытия пенсионных обязательств равен оплаченной стоимости пенсионных обязательств, определяемой как современная стоимость обязательств по действующим договорам, уменьшенная на современную стоимость суммы будущих пенсионных взносов, поступление которых предусмотрено этими договорами.

15.4. Страховой резерв создается для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед Участниками. Страховой резерв используется для пополнения недостающих резервов покрытия пенсионных обязательств.

Порядок формирования и использования страхового резерва устанавливаются Положением о страховом резерве, которое утверждается Советом Фонда. Нормативный

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

15.5. Доходы, полученные Фондом от размещения пенсионных резервов после уплаты налогов и вознаграждений управляющим компаниям и специализированному депозитарию, распределяется в порядке, определенном Советом Фонда, и направляются на пополнение средств пенсионных резервов и покрытие расходов, связанных с обеспечением деятельности фонда.

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

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

Раздел 16. Порядок расчета выкупной суммы.

16.1. Выкупная сумма при расторжении Пенсионного договора выплачивается Вкладчику (переводится в другой фонд), исходя из размера пенсионной суммы, отраженной на солидарном пенсионном счете и/или учетных именных пенсионных счетах Участников, которым негосударственная пенсия на дату расторжения Пенсионного договора не назначена. Размер выкупной суммы определяется с учетом условий пенсионной схемы, по которой заключен пенсионный договор.

16.2. Выкупная сумма выплачивается Участнику (переводится в другой фонд) при расторжении Вкладчиком Пенсионного договора, исходя из размера пенсионной суммы, отраженной на его распорядительном именном пенсионном счете. Размер выкупной суммы определяется с учетом условий пенсионной схемы, по которой заключен Пенсионный договор.

16.3. Пенсионные суммы, сформированные в пользу Участников, которым назначена негосударственная пенсия, не могут выплачиваться Вкладчику или переводиться в другой негосударственный пенсионный фонд в качестве выкупной суммы по требованию Вкладчика.

16.4. Методика расчета размера выкупной суммы определяется пенсионной схемой, в соответствии с которой заключен Пенсионный договор.

Раздел 17. Порядок предоставления Вкладчикам и Участникам информации об управляющей компании и специализированном депозитарии

17.1. Фонд информирует Вкладчиков и Участников об управляющей компании и специализированном депозитарии, с которым Фондом заключены договоры на оказание услуг.

17.2. Информирование Вкладчиков и Участников осуществляется Фондом при непосредственном обращении Вкладчика или Участника в Фонд.

17.3. Содержание договоров с управляющей компании и специализированном депозитарии представляется Вкладчикам и Участникам только по решению Совета Фонда.

Раздел 18. Порядок и условия внесения изменений и дополнений в Правила Фонда, порядок уведомления вкладчиков и участников через средства массовой информации.

18.1. Вносимые изменения и дополнения в Правила Фонда не должны противоречить

требованиям законодательства, нормативным правовым актам, требованиям уполномоченного федерального органа и учредительным документам Фонда.

18.2. Решение о внесении изменений и дополнений в 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 Пенсионные договоры за исключением случаев изменения законодательства Российской Федерации о трудовых пенсиях.

18.4. Вкладчики (Участники) вправе перейти на дополненные и/или измененные условия Правил Фонда, подписав соответствующее дополнительное соглашение к Пенсионному договору.

18.5. Фонд уведомляет вкладчиков и участников об изменениях и дополнениях в правила путем опубликования соответствующей информации в средствах массовой информации в сроки установленные исполнительной дирекцией фонда

Раздел 19. Гарантии исполнения Фондом пенсионных обязательств.

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

- сформировать совокупный вклад учредителей в размере и сроки установленные требованиями законодательства и правовых нормативных актов;
- создать страховой резерв в соответствии с установленным нормативным размером.

19.2. Ежегодно, по итогам финансового года, фонд обязан проводить актуарное оценивание результатов деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, а так же независимую аудиторскую проверку своей финансовой деятельности.

19.3. 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 договора страхования своих обязательств перед участниками и деятельности по размещению пенсионных резервов.

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

Раздел 20. Методика расчета пенсионных обязательств Фонда.

20.1. Общая величина пенсионных обязательств Фонда определяется как сумма пенсионных обязательств Фонда по всем заключенным пенсионным договорам.

20.2. Пенсионные обязательства Фонда по каждому пенсионному договору рассчитываются в порядке, установленном разделом "Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед его Вкладчиками (Участниками)" пенсионной схемы, на условиях которой заключен пенсионный договор.

20.3. При расчете пенсионных обязательств Фонд использует актуарную норму доходности.

20.4. Актуарная норма доходности используется при расчете пенсионных обязательств с учетом будущих периодов. Актуарная норма доходности устанавливается Фондом исходя из прогноза будущей доходности от размещения пенсионных резервов на достаточно длительный период времени.

20.5. Актуарная норма доходности может устанавливаться по каждой пенсионной схеме отдельно.

Раздел 21. Заключительные положения.

21.1. Все сообщения и поручения от Вкладчиков и Участников Фонда принимаются Фондом только в письменной форме с указанием номера Договора, ФИО (полностью), адреса, паспортных данных, за личной подписью, а для юридических лиц - с указанием реквизитов организации, наличием подписи и печати корреспондента.

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

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

Приложение №1
К Пенсионным Правилам
НПФ «НПФ Оборонно-промышленного комплекса»
От 07 ноября 2005 года

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

1. Общие положения.

1.1. Размер и порядок внесения пенсионных взносов устанавливаются Вкладчиком при заключении Пенсионного договора.

1.2. Размер негосударственной пенсии Участнику определяется Фондом при ее назначении исходя из величины пенсионных обязательств Фонда перед Участником с учетом вероятности дожития Участника.

1.3. Пенсионные обязательства Фонда перед Участником учитываются на распорядительном именном пенсионном счете Участника. При наличии в Пенсионном договоре специального указания обязательства Фонда перед Участником могут учитываться на учетном именном пенсионном счете.

1.4. До момента назначения пожизненной негосударственной пенсии Участнику Вкладчик имеет право перейти на негосударственное пенсионное обеспечение Участника по другим применяемым Фондом пенсионным схемам. С момента назначения пожизненной негосударственной пенсии Участнику переход на негосударственное пенсионное обеспечение на условиях других пенсионных схем не допускается.

1.5. Пенсионный договор может быть заключен в отношении нескольких Участников.

2. Порядок внесения пенсионных взносов Вкладчиками Фонда.

2.1. При заключении Пенсионного договора Вкладчик определяет порядок внесения пенсионных взносов в соответствии с разделом 7 Правил. А именно:

- Периодичность внесения пенсионных взносов;
- Определяет размер пенсионного взноса (пенсионных взносов). При заключении Пенсионного договора в пользу нескольких Участников Вкладчик указывает размер пенсионного взноса в пользу каждого Участника;
- Продолжительность внесения пенсионных взносов;
- Форму перечисления.

2.2. Продолжительность уплаты пенсионных взносов в пользу Участника не может превышать срок от момента внесения первого взноса до назначения Участнику пожизненной негосударственной пенсии.

2.3. Выбранный Вкладчиком порядок внесения пенсионных взносов в Фонд отражается в Пенсионном договоре.

3. Порядок получения Участниками Фонда негосударственных пенсий, их размеры.

3.1. Участник приобретает право на получение негосударственной пенсии при наступлении пенсионных оснований, установленных разделом 12 настоящих Правил.

3.2. Порядок оформления, назначения и выплаты негосударственной пенсии устанавливается Пенсионным договором с учетом раздела 13 Правил Фонда.

3.3. Негосударственная пенсия Участнику выплачивается пожизненно.

3.4. Размер негосударственной пенсии Участника определяется Фондом на основании актуарных расчетов. При расчетах учитывается:

- Размер пенсионной суммы, отраженной на именном пенсионном счете Участника на дату назначения негосударственной пенсии;
- Возраст и пол Участника;
- периодичность выплаты негосударственной пенсии и статистические данные о смертности населения.

При этом размер негосударственной пенсии должен быть не менее установленного законодательством норматива.

3.5. Выплата негосударственной пенсии может осуществляться со следующей периодичностью:

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

В случае, если это указано в Пенсионном договоре, периодичность выплаты негосударственной пенсии может устанавливаться Участником при оформлении негосударственной пенсии. После назначения негосударственной пенсии периодичность выплаты негосударственной пенсии не может быть изменена.

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

3.7. Ежегодно Фонд производит индексацию назначенных пожизненных негосударственных пенсий. Коэффициент индексации устанавливается Советом Фонда с учетом фактически полученного Фондом дохода от размещения средств пенсионных резервов.

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

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

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

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

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

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

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

i_x - фактическая ставка инвестиционного дохода, начисленная на именной пенсионный счет в году, в котором Участнику было х лет;

x_o - возраст Участника на дату заключения Пенсионного договора;

x_n - возраст получения Участником права на негосударственную пенсию;

k - переменная величина;

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

N – количество дней в году.

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

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

где

$\mathrm{Re}\, s(x)$ - пенсионная сумма, отраженная на ИПС Участника на момент наступления у него пенсионных оснований;

i – актуарная норма доходности;

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

x - возраст Участника на момент расчета размера негосударственной пенсии;

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

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

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

k - переменная величина;

ω - предельный возраст дожития по таблице смертности.

5. Методика расчета выкупной суммы.

5.1. Пенсионный договор может быть расторгнут по инициативе Вкладчика в соответствии с условиями Пенсионного договора и Правил Фонда. При расторжении Пенсионного договора Фонд обязан выплатить Вкладчику (Участнику) выкупную сумму с учетом положений раздела 16 Правил Фонда.

5.2. В случае, если пенсионные обязательства Фонд учитывались на распорядительных именных пенсионных счетах, размер выкупной суммы, подлежащей выплате Участнику, которому не назначена негосударственная пенсия, определяется по формуле:

Sвык = Sвзн + I,

где:

Sвык - размер выкупной суммы, подлежащей выплате при расторжении Пенсионного договора;

Sвзн - сумма пенсионных взносов, внесенных Вкладчиком на распорядительный именной пенсионный счет Участника в течение срока действия Пенсионного договора;

I – сумма дохода, начисленного Фондом в течение срока действия Пенсионного договора на распорядительный пенсионный счет Участника.

5.3. В случае, если пенсионные обязательства Фонд учитывались на учетных именных пенсионных счетах, размер выкупной суммы, подлежащей выплате Вкладчику,

определяется по формуле:

Sвык = Sвзн + ā · I – Sрпв - Sрипс,

где:

Sвык - размер выкупной суммы, подлежащей выплате при расторжении Пенсионного договора;

Sвзн - сумма пенсионных взносов, внесенных Вкладчиком на учетный именной пенсионный счет Участника (учетные именные пенсионные счета Участников) в течение срока действия Пенсионного договора;

Sрпв – пенсионные суммы, направленные в резерв пожизненных выплат с учетных именных пенсионных счетов Участников, которым назначена негосударственная пенсия;

Sрипс - пенсионные суммы, направленные с учетных именных пенсионных счетов на распорядительные именные пенсионные счета Участников;

I – сумма дохода, начисленного Фондом в течение срока действия Пенсионного договора на учетный именной пенсионный счет Участника.

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

Коэффициент ā определяется Советом фонда. В случае если Вкладчик – физическое лицо, коэффициент ā = 1.

5.4. Участникам, которым на дату расторжения Пенсионного договора назначена негосударственная пенсия, выкупная сумма не выплачивается. При этом Фонд продолжает исполнять в отношении данных Участников обязательства по выплате назначенной негосударственной пенсии.

6. Порядок ведения именных пенсионных счетов.

6.1. Ведение именных пенсионных счетов осуществляется с учетом положений раздела 10 Правил Фонда.

6.2. Пенсионные обязательства Фонда перед Участником учитываются на распорядительном именном пенсионном счете Участника до момента назначения негосударственной пенсии.

6.3. При наличии в Пенсионном договоре специального указания обязательства Фонда перед Участником могут учитываться на учетном именном пенсионном счете до момента назначения негосударственной пенсии. При этом Вкладчик вправе направить в Фонд распоряжение о переводе пенсионных сумм с учетного именного пенсионного счета на распорядительный именной пенсионный счет, а Фонд обязан исполнить данное распоряжение.

6.4. После назначения негосударственной пенсии Участнику Фонд переводит пенсионную сумму, отраженную на именном пенсионном счете (вне зависимости от его вида), в резерв пожизненных выплат.

7. Правопреемство и наследование.

7.1. Пенсионной схемой № 1 предусматривается наследование (правопреемство) в порядке, установленном разделом 11 Правил Фонда, до момента назначения Участнику пожизненной негосударственной пенсии.

7.2. Пенсионной схемой № 1 наследование (правопреемство) с момента назначения Участнику пожизненной негосударственной пенсии не предусматривается.

Приложение №2
К Пенсионным Правилам
НПФ «НПФ Оборонно-промышленного комплекса»
От 07 ноября 2005 года

СХЕМА №2.
"С установленными размерами пенсионных взносов. Выплата негосударственной пенсии в течение установленного срока (от 1 до 10 лет) ".

1. Общие положения.

1.1. Размер и порядок внесения пенсионных взносов устанавливаются Вкладчиком при заключении Пенсионного договора.

1.2. Размер негосударственной пенсии Участнику определяется Фондом при ее назначении исходя из величины пенсионных обязательств Фонда перед Участником.

1.3. Пенсионные обязательства Фонда перед Участником учитываются на распорядительном именном пенсионном счете Участника. При наличии в Пенсионном договоре специального указания обязательства Фонда до назначения Участнику негосударственной пенсии могут учитываться на учетном именном пенсионном счете.

1.4. Вкладчик имеет право перейти на негосударственное пенсионное обеспечение Участника по другим применяемым Фондом пенсионным схемам.

1.5. Пенсионный договор может быть заключен в отношении нескольких Участников.

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

2.1. При заключении Пенсионного договора Вкладчик определяет порядок внесения пенсионных взносов в соответствии с разделом 7 Правил. А именно:

- Периодичность внесения пенсионных взносов;
- Определяет размер пенсионного взноса (пенсионных взносов). При заключении Пенсионного договора в пользу нескольких Участников Вкладчик указывает размер пенсионного взноса в пользу каждого Участника;
- Продолжительность внесения пенсионных взносов;
- Форму перечисления.

2.2. Вкладчик может вносить пенсионные взносы в пользу Участника после назначения Участнику срочной негосударственной пенсии.

2.3. Выбранный Вкладчиком порядок внесения пенсионных взносов в Фонд отражается в Пенсионном договоре.

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

3.1. Участник приобретает право на получение негосударственной пенсии при наступлении пенсионных оснований, установленных разделом 12 настоящих Правил.

3.2. Порядок оформления, назначения и выплаты негосударственной пенсии устанавливается Пенсионным договором с учетом раздела 13 Правил Фонда.

3.3. Негосударственная пенсия Участнику выплачивается в течение ряда лет (от 1 до 10 лет). Продолжительность выплаты негосударственной пенсии устанавливается Пенсионным договором. Пенсионным договором может быть предусмотрено право Участника определять продолжительность выплаты при оформлении негосударственной пенсии.

3.4. Размер негосударственной пенсии Участника определяется Фондом на основании актуарных расчетов. При расчетах учитывается:

- Размер пенсионной суммы, отраженной на именном пенсионном счете

Участника на дату назначения негосударственной пенсии;

- периодичность выплаты негосударственной пенсии.
- Продолжительность выплаты негосударственной пенсии.

При этом размер негосударственной пенсии должен быть не менее установленного законодательством норматива.

3.5. Выплата негосударственной пенсии может осуществляться со следующей периодичностью:

- ✓ ежемесячно;
- ✓ ежеквартально;
- ✓ один раз в шесть месяцев;

В случае, если это указано в Пенсионном договоре, периодичность выплаты негосударственной пенсии может устанавливаться Участником при оформлении негосударственной пенсии.

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

3.7. Ежегодно Фонд производит перерасчет назначенных негосударственных пенсий с учетом инвестиционного дохода, начисленного на именной пенсионный счет Участника по итогам прошедшего финансового года.

3.8. Размер последней негосударственной пенсии, выплачиваемой по данной схеме, соответствует остатку пенсионной суммы на именном пенсионном счете Участника.

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

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

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

,где

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

, где

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

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

n_x - количество пенсионных взносов в пользу Участника в возрасте x лет;

i_x - фактическая ставка инвестиционного дохода, начисленная на именной пенсионный счет в году, в котором Участнику было х лет;

x_o - возраст Участника на дату заключения Пенсионного договора;

x_n - возраст получения Участником права на негосударственную пенсию;

k - переменная величина;

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

N – количество дней в году.

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

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

где

$\mathrm{Re}\, s(x_n)$ - пенсионная сумма, отраженная на ИПС Участника на момент наступления у него пенсионных оснований на негосударственную пенсию;

i – актуарная норма доходности;

M - число лет получения негосударственной пенсии;

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

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

5. Методика расчета выкупной суммы.

5.1. Пенсионный договор может быть расторгнут по инициативе Вкладчика в соответствии с условиями Пенсионного договора и Правил Фонда. При расторжении Пенсионного договора Фонд обязан выплатить Вкладчику (Участнику) выкупную сумму с учетом положений раздела 16 Правил Фонда.

5.2. В случае, если пенсионные обязательства Фонд учитывались на распорядительных именных пенсионных счетах, размер выкупной суммы, подлежащей выплате Участнику определяется по формуле:

Sвык = Sвзн + I - Sпен,

где:

Sвык - размер выкупной суммы, подлежащей выплате при расторжении Пенсионного договора;

Sвзн - сумма пенсионных взносов, внесенных Вкладчиком на распорядительный именной пенсионный счет Участника в течение срока действия Пенсионного договора;

I – сумма дохода, начисленного Фондом в течение срока действия Пенсионного договора на распорядительный пенсионный счет Участника;

Sпен – сумма выплат негосударственных пенсий, произведенных Фондом до даты расторжения Пенсионного договора.

5.3. В случае, если пенсионные обязательства Фонда до назначения негосударственных пенсий Участнику учитывались на учетных именных пенсионных счетах, размер выкупной суммы, подлежащей выплате Вкладчику, определяется по формуле:

Sвык = Sвзн + ā · I – Sуипс - Sрипс,

где:

Sвык - размер выкупной суммы, подлежащей выплате при расторжении Пенсионного договора;

Sвзн - сумма пенсионных взносов, внесенных Вкладчиком на учетный именной пенсионный счет Участника (учетные именные пенсионные счета Участников) в течение срока действия Пенсионного договора;

Sуипс – пенсионные суммы, направленные с учетных именных пенсионных счетов на

распорядительные именные пенсионные счета Участников, которым назначена негосударственная пенсия;

Sрипс - пенсионные суммы, направленные с учетных именных пенсионных счетов на распорядительные именные пенсионные счета Участников в соответствии с распоряжением Вкладчика;

I – сумма дохода, начисленного Фондом в течение срока действия Пенсионного договора на учетный именной пенсионный счет Участника.

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

Коэффициент ā определяется Советом фонда. В случае если Вкладчик – физическое лицо, коэффициент ā = 1.

6. Порядок ведения именных пенсионных счетов.

6.1. Ведение именных пенсионных счетов осуществляется с учетом положений раздела 10 Правил Фонда.

6.2. Пенсионные обязательства Фонда перед Участником учитываются на распорядительном именном пенсионном счете Участника.

6.3. При наличии в Пенсионном договоре специального указания обязательства Фонда перед Участником могут учитываться на учетном именном пенсионном счете до момента назначения негосударственной пенсии. При этом Вкладчик вправе направить в Фонд распоряжение о переводе пенсионных сумм с учетного именного пенсионного счета на распорядительный именной пенсионный счет, а Фонд обязан исполнить данное распоряжение.

6.4. В случае, если до момента назначения негосударственной пенсии Участнику пенсионные обязательства учитывались на учетных именных пенсионных счетах, при назначении негосударственной пенсии Фонд переводит пенсионную сумму, отраженную на учетном именном пенсионном счете Участника, на распорядительный именной пенсионный счет данного Участника в полном объеме.

7. Правопреемство и наследование.

7.1. Пенсионной схемой № 2 предусматривается наследование (правопреемство) в порядке, установленном разделом 11 Правил Фонда в течение всего срока действия Пенсионного договора.

Приложение №3
К Пенсионным Правилам
НПФ «НПФ Оборонно-промышленного комплекса»
От 07 ноября 2005 года

Схема № 3
«Солидарная пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов»

1. Общие положения

1.1. Размер и порядок внесения пенсионных взносов устанавливаются Вкладчиком при заключении Пенсионного договора.

1.2. Размер негосударственной пенсии Участнику определяется при ее назначении в соответствии с условиями Пенсионного договора.

1.3. Пенсионные обязательства Фонда учитываются на солидарном пенсионном счете Вкладчика без персонификации по каждому Участнику.

1.4. Вкладчик вправе персонифицировать пенсионные взносы в соответствии с условиями Пенсионного договора. При этом Фонд открывает данным Участникам именные пенсионные счета.

1.5. Вкладчик имеет право перейти на негосударственное пенсионное обеспечение Участника по другим применяемым Фондом пенсионным схемам в соответствии с условиями Пенсионного договора.

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

2.1. При заключении Пенсионного договора Вкладчик определяет порядок внесения пенсионных взносов в соответствии с разделом 7 Правил. А именно:

- Периодичность внесения пенсионных взносов;
- Определяет размер пенсионного взноса (пенсионных взносов);
- Продолжительность внесения пенсионных взносов;
- Форму перечисления.

2.2. Выбранный Вкладчиком порядок внесения пенсионных взносов в Фонд отражается в Пенсионном договоре.

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

3.1. Участник приобретает право на получение негосударственной пенсии при наступлении пенсионных оснований, установленных разделом 12 настоящих Правил.

3.2. Порядок оформления, назначения и выплаты негосударственной пенсии устанавливается Пенсионным договором с учетом раздела 13 Правил Фонда.

3.3. Продолжительность выплаты негосударственной пенсии определяется Пенсионным договором и может быть:

- ✓ Пожизненной
- ✓ Срочной, т.е. выплачиваться в течение ряда лет (от 1 до 10 лет).

3.4. Размер негосударственной пенсии Участника определяется при ее назначении в соответствии условиями Пенсионного договора. При этом могут использоваться положения Пенсионных правил, определяющие порядок выплат по пенсионной схеме №1 и пенсионной схеме №2. При этом размер негосударственной пенсии должен быть не менее установленного законодательством норматива.

3.5. Выплата негосударственной пенсии может осуществляться со следующей периодичностью:

- ✓ ежемесячно;
- ✓ ежеквартально;
- ✓ один раз в шесть месяцев;

В случае, если это указано в Пенсионном договоре, периодичность выплаты негосударственной пенсии может устанавливаться Участником при оформлении негосударственной пенсии.

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

4.Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед Вкладчиками.

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

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

,где

$$S_k = \sum_{l=1}^{k_l}(\widehat{S}_l - R_l + V_l)\times(1+i_k \times \frac{t_l}{N}),$$ где

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

$\widehat{S}_l$ - фактический пенсионный взнос, произведенный в момент времени t_l, l=1, …, k_l k -го года;

R_l - пенсионные суммы персонифицированные (переведенные Вкладчиком на ИПС) в моменты времени t_l, l=1, …, k_l k -го года;

V_l - пенсионные суммы, переведенные с учетных именных пенсионных счетов на солидарный счет Вкладчика в моменты времени t_l, l=1, …, k_l k -го года

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

i_k - фактическая ставка инвестиционного дохода, начисленная на солидарный счет Вкладчика в k - ом году;

k, j, l - переменные величины;

$0 \le t_l \le k_l$ - номер дня k -го года, в который Вкладчиком был перечислен взнос $\widehat{S}_l$;

N – количество дней в году.

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

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

где

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

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

i – актуарная норма доходности;

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

x - возраст Участника на момент расчета размера негосударственной пенсии;

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

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

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

k - переменная величина;

ω - предельный возраст дожития по таблице смертности.

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

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

где

$\mathrm{Re}\,s(x_n)$ - размер песонифицированных обязательств перед Участником на момент наступления у него пенсионных оснований;

i – актуарная норма доходности;

M - число лет получения негосударственной пенсии;

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

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

5.Методика расчета выкупной суммы.

5.1. Пенсионный договор может быть расторгнут по инициативе Вкладчика в соответствии с условиями Пенсионного договора и Правил Фонда. При расторжении Пенсионного договора Фонд обязан выплатить Вкладчику (Участнику) выкупную сумму с учетом положений раздела 16 Правил Фонда.

5.2. В случае, если пенсионные обязательства Фонда учитывались на солидарном и учетных именных пенсионных счетах, размер выкупной суммы, подлежащей выплате Вкладчику, определяется по формуле:

Sвык = Sвзн + ā · I – Syипс - Sрипс ,

где:

Sвык - размер выкупной суммы, подлежащей выплате при расторжении Пенсионного

договора;

Sвзн - сумма пенсионных взносов, внесенных Вкладчиком на солидарный и / или учетные именные пенсионные счета в течение срока действия Пенсионного договора;

Sуипс – пенсионные суммы, направленные с учетных именных пенсионных счетов на распорядительные именные пенсионные счета Участников, которым назначена негосударственная пенсия;

Sрипс – пенсионные суммы, направленные с солидарного пенсионного счета на распорядительные именные пенсионные счета Участников в соответствии с распоряжением Вкладчика;

I – сумма дохода, начисленного Фондом в течение срока действия Пенсионного договора на распорядительный пенсионный счет Участника.

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

Коэффициент ā определяется Советом фонда.

5.3. В случае, если пенсионные обязательства Фонд учитывались на распорядительных именных пенсионных счетах, размер выкупной суммы, подлежащей выплате Участнику, определяется в соответствии с положениями настоящих Правил, определяющих порядок расчета выкупной суммы для пенсионной схемы №1 и пенсионной схемы №2, в зависимости от условий персонификации.

5.4. Участникам, которым на дату расторжения Пенсионного договора назначена пожизненная негосударственная пенсия, выкупная сумма не выплачивается. При этом Фонд продолжает исполнять в отношении данных Участников обязательства по выплате назначенной негосударственной пенсии.

6. Порядок ведения пенсионных счетов

6.1. Ведение пенсионных счетов осуществляется с учетом положений раздела 10 Правил Фонда.

6.2. Пенсионные обязательства Фонда перед Вкладчиком учитываются на солидарном пенсионном счете Вкладчика.

6.3. В случае если это предусмотрено Пенсионным договором пенсионные обязательства Фонда перед Участниками могут учитываться на именных пенсионных счетах. При этом ведение пенсионных счетов осуществляется также с учетом положений Правил Фонда, определяющих порядок ведения пенсионных счетов для пенсионной схемы №1 и пенсионной схемы №2. При этом если это прямо предусмотрено Пенсионным договором инвестиционный доход по данным пенсионным счетам не начисляется, а направляется на солидарный пенсионный счет Вкладчика до момента наступления пенсионных оснований у данных Участников.

6.4. В случае, если Вкладчик в момент назначения негосударственной пенсии указывает только размер периодичной негосударственной пенсии, Фонд переводит с солидарного счета Вкладчика на учетный именной пенсионный счет данного Участника пенсионную сумму, достаточную для выплаты негосударственной пенсии в размере и в течение срока, указанных Вкладчиком.

6.5. В случае расторжения Пенсионного договора, Фонд переводит пенсионные суммы, отраженные на пенсионных счетах Участников, указанных в п.6.4. настоящего Приложения, на распорядительные именные пенсионные счета данных Участников. Данное распределение Фонд производит до расчета выкупной суммы.

7. Наследование и правопреемство.

7.1. По пенсионной схеме № 3 наследование (правопреемство) предусмотрено только в случае персонификации пенсионных обязательств по Участникам и в порядке, предусмотренном для пенсионной схемы №1 и пенсионной схемы №2 соответственно.

Приложение №4
К Пенсионным Правилам
НПФ «НПФ Оборонно-промышленного комплекса»
От 07 ноября 2005 года

Схема № 4

«С установленными размерами пенсионных взносов. Выплата негосударственной пенсии не менее одного года до полного исчерпания пенсионной суммы»

1. Общие положения

1.1. Размер и порядок внесения пенсионных взносов устанавливаются Вкладчиком при заключении Пенсионного договора.

1.2. Размер негосударственной пенсии Участнику определяется Участником при ее назначении.

1.3. Пенсионные обязательства Фонда перед Участником учитываются на распорядительном именном пенсионном счете Участника. При наличии в Пенсионном договоре специального указания обязательства Фонда до назначения Участнику негосударственной пенсии могут учитываться на учетном именном пенсионном счете.

1.4. Вкладчик имеет право перейти на негосударственное пенсионное обеспечение Участника по другим применяемым Фондом пенсионным схемам до момента назначения негосударственной пенсии Участнику.

1.5. Пенсионный договор может быть заключен в отношении нескольких Участников.

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

2.1. При заключении Пенсионного договора Вкладчик определяет порядок внесения пенсионных взносов в соответствии с разделом 7 Правил. А именно:

- Периодичность внесения пенсионных взносов;
- Определяет размер пенсионного взноса (пенсионных взносов). При заключении Пенсионного договора в пользу нескольких Участников Вкладчик указывает размер пенсионного взноса в пользу каждого Участника;
- Продолжительность внесения пенсионных взносов;
- Форму перечисления.

2.2. Вкладчик может вносить пенсионные взносы в пользу Участника после назначения Участнику срочной негосударственной пенсии.

2.3. Выбранный Вкладчиком порядок внесения пенсионных взносов в Фонд отражается в Пенсионном договоре.

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

3.1. Участник приобретает право на получение негосударственной пенсии при наступлении пенсионных оснований, установленных разделом 12 настоящих Правил.

3.2. Порядок оформления, назначения и выплаты негосударственной пенсии устанавливается Пенсионным договором с учетом раздела 13 Правил Фонда.

3.3. Негосударственная пенсия Участнику выплачивается до полного исчерпания именного пенсионного счета. Продолжительность выплаты негосударственной пенсии не может быть менее 1 (одного) года.

3.4. Размер негосударственной пенсии Участника определяется Участником при назначении негосударственной пенсии. При этом размер негосударственной пенсии должен

определяться из условий:

- продолжительность выплаты негосударственной пенсии не может быть менее 1 (одного) года.
- размер негосударственной пенсии должен быть не менее установленного законодательством норматива.

3.5. Выплата негосударственной пенсии может осуществляться со следующей периодичностью:

- ✓ ежемесячно;
- ✓ ежеквартально;
- ✓ один раз в шесть месяцев;

Периодичность выплаты негосударственной пенсии устанавливается Участником при оформлении негосударственной пенсии.

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

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

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

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

$$S_k = \sum_{l=1}^{k_l} \widehat{S}_l \times (1+i_k \times \frac{t_l}{N})$$, где

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

$\widehat{S}_l$ - фактический пенсионный взнос, произведенный в момент времени t_l, l=1, …, k_l k-го года;

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

i_k - фактическая ставка инвестиционного дохода, начисленная на именной пенсионный счет в k - ом году;

k - переменная величина;

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

N – количество дней в году.

Расчет примерного периода, в течение которого выплачивается негосударственная пенсия, производится по формуле:

$$M = \ln(\frac{1}{1+i}) * \ln(1 - P_m * \mathrm{Re}s(x_n) * \frac{d^{(m)}}{m})$$

где

$\mathrm{Re}s(x_n)$ - пенсионная сумма, отраженная на ИПС Участника на момент наступления у него пенсионных оснований на негосударственную пенсию;

i – актуарная норма доходности;

P_m - размер негосударственной пенсии, выплачиваемой m раз в году пренумерандо

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

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

5.Методика расчета выкупной суммы.

5.1. Пенсионный договор может быть расторгнут по инициативе Вкладчика в соответствии с условиями Пенсионного договора и Правил Фонда. При расторжении Пенсионного договора Фонд обязан выплатить Вкладчику (Участнику) выкупную сумму с учетом положений раздела 16 Правил Фонда.

5.2. В случае, если пенсионные обязательства Фонд учитывались на распорядительных именных пенсионных счетах, размер выкупной суммы, подлежащей выплате Участнику определяется по формуле:

Sвык = Sвзн + I - Sпен,

где:

Sвык - размер выкупной суммы, подлежащей выплате при расторжении Пенсионного договора;

Sвзн - сумма пенсионных взносов, внесенных Вкладчиком на распорядительный именной пенсионный счет Участника в течение срока действия Пенсионного договора;

I – сумма дохода, начисленного Фондом в течение срока действия Пенсионного договора на распорядительный пенсионный счет Участника;

Sпен – сумма выплат негосударственных пенсий, произведенных Фондом до даты расторжения Пенсионного договора.

5.3. В случае, если пенсионные обязательства Фонда до назначения негосударственных пенсий Участнику учитывались на учетных именных пенсионных счетах, размер выкупной суммы, подлежащей выплате Вкладчику, определяется по формуле:

Sвык = Sвзн + ā · I – Syипс - Sрипс,

где:

Sвык - размер выкупной суммы, подлежащей выплате при расторжении Пенсионного договора;

Sвзн - сумма пенсионных взносов, внесенных Вкладчиком на учетный именной пенсионный счет Участника (учетные именные пенсионные счета Участников) в течение срока действия Пенсионного договора;

Syипс – пенсионные суммы, направленные с учетных именных пенсионных счетов на распорядительные именные пенсионные счета Участников, которым назначена негосударственная пенсия;

Sрипс - пенсионные суммы, направленные с учетных именных пенсионных счетов на распорядительные именные пенсионные счета Участников в соответствии с распоряжением Вкладчика;

I – сумма дохода, начисленного Фондом в течение срока действия Пенсионного договора на учетный именной пенсионный счет Участника.

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

Коэффициент ā определяется Советом фонда. В случае если Вкладчик – физическое лицо, коэффициент ā = 1.

6. Порядок ведения именных пенсионных счетов

6.1. Ведение именных пенсионных счетов осуществляется с учетом положений раздела 10 Правил Фонда.

6.2. Пенсионные обязательства Фонда перед Участником учитываются на распорядительном именном пенсионном счете Участника.

6.3. При наличии в Пенсионном договоре специального указания обязательства Фонда перед Участником могут учитываться на учетном именном пенсионном счете до момента назначения негосударственной пенсии. При этом Вкладчик вправе направить в Фонд распоряжение о переводе пенсионных сумм с учетного именного пенсионного счета на распорядительный именной пенсионный счет, а Фонд обязан исполнить данное распоряжение.

6.4. В случае, если до момента назначения негосударственной пенсии Участнику пенсионные обязательства учитывались на учетных именных пенсионных счетах, при назначении негосударственной пенсии Фонд переводит пенсионную сумму, отраженную на учетном именном пенсионном счете Участника, на распорядительный именной пенсионный счет данного Участника в полном объеме.

7. Правопреемство и наследование.

7.1. Пенсионной схемой № 4 предусматривается наследование (правопреемство) в порядке, установленном разделом 11 Правил Фонда в течение всего срока действия Пенсионного договора.