

ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА
Негосударственного пенсионного фонда
"НЕФТЕГАРАНТ"

УТВЕРЖДЕНЫ
Решением Совета фонда
от 30 декабря 2005г. протокол № 9



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

г. МОСКВА

2005г.



СОДЕРЖАНИЕ ПЕНСИОННЫХ ПРАВИЛ НПФ «НЕФТЕГАРАНТ»

1. Общие положения……..……..……..……3
2. Основные понятия, используемые в правилах…….....3
3. Перечень видов пенсионных схем, применяемых фондом, и их описание……..5
   3.1. Перечень пенсионных схем……..……..……...5
   3.2.Схема №1. С установленными размерами пенсионных взносов, вносимых на пенсионный счет вкладчика. Пенсионные выплаты производятся жизненно……..…....…....…..……..……5
   3.3.Схема №2. С установленными размерами пенсионных взносов, вносимых на именные пенсионные счета участников. Пенсионные выплаты производятся пожизненно……..…..……..8
   3.4.Схема №3. С установленными размерами пенсионных взносов. Солидарная. Пенсионные выплаты производятся пожизненно……...…….11
   3.5.Схема №4. С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение срока, установленного пенсионным договором…….....15
   3.6.Схема №5. С установленными размерами пенсионных выплат. Пенсионные выплаты производятся в течение срока, установленного пенсионным договором…….……17
   3.7.Схема № 6. С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но в течение не менее 5 лет……..…….……...20
4. Положения об ответственности фонда перед вкладчиками и участниками и условиях возникновения и прекращения обязательств фонда…….……..……...22
5. Порядок и условия внесения пенсионных взносов в фонд……..……23
6. Положения о направлениях и порядке размещения средств пенсионных резервов…..……24
7. Порядок ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и информирования об их состоянии вкладчиков и участников……..……..24
8. Перечень пенсионных оснований……26
9. Порядок и условия назначения и выплаты негосударственных пенсий…….……26
10. Порядок заключения, изменения или прекращения пенсионного договора…….……...27
11. Порядок заключения, изменения или прекращения договора доверительного управления и договора об оказании услуг специализированного депозитария…….…..……28
12. Права и обязанности вкладчиков, участников и фонда……..……..….29
13. Порядок формирования пенсионных резервов…….…..32
14. Порядок расчета выкупной суммы……...32
15. Порядок предоставления вкладчикам и участникам информации об управляющей компании (управляющих компаниях) и о специализированном депозитарии, с которыми фонд заключил договоры…….……33
16. Методика осуществления актуарных расчетов обязательств фонда…….……..…….33
17. Порядок определения размера оплаты услуг фонда, управляющей компании и специализированного депозитария……..…..…….35
18. Порядок и условия внесения изменений и дополнений в пенсионные правила фонда……..……...…..35
19. Заключительные положения……...…….36

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Пенсионные правила Негосударственного пенсионного фонда «НЕФТЕГАРАНТ» (далее – Правила) разработаны в соответствии Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах» от 7 мая 1998г. № 75-ФЗ (с последующими изменениями и дополнениями), другими действующими законодательными и нормативными правовыми актами Российской Федерации, а также учредительными документами Негосударственного пенсионного фонда «НЕФТЕГАРАНТ» (далее – фонд).

1.2. Правила определяют порядок и условия исполнения фондом обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения.

1.3. Правила утверждаются Советом фонда и регистрируются в порядке, установленном уполномоченным федеральным органом.

1.4. Фонд имеет право на осуществление деятельности негосударственного пенсионного фонда по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию участников в соответствии с лицензией от 26 апреля 2004г. № 344/2, выданной Министерством труда и социального развития Российской Федерации.

1.5. Деятельность фонда по негосударственному пенсионному обеспечению участников осуществляется на добровольных началах в соответствии с договорами негосударственного пенсионного обеспечения и включает в себя аккумулирование пенсионных взносов, размещение и организацию размещения пенсионных резервов, учет пенсионных обязательств фонда, назначение и выплату негосударственных пенсий участникам фонда.

2. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ПРАВИЛАХ

В правилах используются следующие основные понятия и термины:

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

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

актуарное оценивание – метод анализа сбалансированности пенсионных резервов фонда и современной стоимости пенсионных обязательств фонда;

актуарные расчеты – система математических методов, позволяющая определить обязательства фонда перед вкладчиками и участниками;

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

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

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

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

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

минимальный размер негосударственной пенсии – установленная действующими правовыми нормативными актами Правительством Российской Федерации или уполномоченного федерального органа величина, ниже которой не может быть установлен размер пенсии, выплачиваемой негосударственным пенсионным фондом;

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

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

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

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

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

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

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

пенсионные правила фонда – документ, определяющий порядок и условия исполнения фондом обязательств по пенсионным договорам;

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

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

резервы покрытия пенсионных обязательств – часть пенсионных резервов, совокупный размер которых позволяет фонду обеспечить выполнение обязательств перед участниками и вкладчиками в соответствии с договорами;

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

собственное имущество фонда – имущество, включающее в себя пенсионные резервы и имущество (источником формирования этого имущества являются совокупный вклад учредителя, целевые и благотворительные взносы, часть дохода от размещения от пенсионных резервов, а также иные законные поступления), предназначенное для обеспечения уставной деятельности фонда;

современная стоимость пенсионных обязательств – показатель, характеризующий размер пенсионных обязательств фонда перед участником (участниками) в стоимостном выражении на момент оценки;

страховой резерв – средства, формируемые фондом в порядке, установленном уполномоченным федеральным органом, для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед участниками фонда.

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;

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;

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

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

3.1. Перечень пенсионных схем.

Для осуществления негосударственного пенсионного обеспечения фонд использует следующие пенсионные схемы:

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

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

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

Схема № 4. С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение срока, установленного пенсионным договором.

Схема № 5. С установленными размерами пенсионных выплат. Пенсионные выплаты производятся в течение срока, установленного пенсионным договором.

Схема № 6. С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но в течение не менее 5 лет.

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

3.2.1. Общие положения

Пенсионная схема №1 предназначена для вкладчиков - юридических лиц.

Пенсионные взносы поступают на СПС вкладчика с последующим перераспределением на ИПС участников в соответствии с распорядительным письмом вкладчика.

Размер, периодичность и продолжительность внесения пенсионных взносов устанавливаются пенсионным договором.

Размер негосударственной пенсии участнику определяется исходя из средств на ИПС участника при ее назначении.

Негосударственная пенсия выплачивается пожизненно.

Наследование не предусматривается.

3.2.2. Порядок внесения пенсионных взносов вкладчиками фонда, их размеры, периодичность и продолжительность внесения.

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

Пенсионные взносы вносятся одним из следующих способов:

- безналичным перечислением на расчетный счет фонда;
- почтовым переводом;
- наличными в кассу фонда (только в случаях, когда сумма пенсионных взносов не превышает установленный законодательством предельный размер расчетов наличными денежными средствами в Российской Федерации между юридическими лицами).

Допускается следующая периодичность перечисления пенсионных взносов:

- ежемесячно,
- ежеквартально,
- один раз в шесть месяцев,
- один раз в год,
- единовременно.

Пенсионные взносы поступают на СПС вкладчика. По распорядительному письму вкладчика пенсионные взносы перераспределяются на ИПС участников. При этом новым участникам открывается ИПС. Период, в течение которого должен поступить список участников, которым перераспределяются взносы, не должен превышать 90 дней с момента поступления взносов.

Продолжительность накопительного периода устанавливается пенсионным договором.

Размер, периодичность внесения пенсионного взноса и продолжительность накопительного периода должны обеспечивать участнику получение негосударственной пенсии не ниже минимального размера негосударственной пенсии.

Пенсионным договором может предусматриваться право вкладчика на внесение пенсионных взносов и после назначения участнику негосударственной пенсии.

3.2.3. Порядок получения участниками фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат.

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

Размер негосударственной пенсии участнику определяется с помощью актуарных расчетов исходя из денежных средств на ИПС участника.

Размер негосударственной пенсии не может быть ниже минимального размера негосударственной пенсии.

Допускается следующая периодичность выплаты негосударственной пенсии:

- ежемесячно;
- ежеквартально.

Выплата негосударственной пенсии осуществляется пожизненно.

Если в результате нарушения вкладчиком условий внесения пенсионных взносов фонд не смог сформировать необходимые размеры денежных средств в пользу участника, позволяющие осуществлять выплаты негосударственной пенсии в размере не ниже минимального размера негосударственной пенсии, фонд и вкладчик обязаны перезаключить пенсионный договор.

Выплата негосударственных пенсий производится в денежной форме - в рублях Российской Федерации одним из следующих способов:

- перечислением на лицевой счет участника в банке;
- почтовым переводом;
- через организацию, с которой фонд заключил договор о доставке пенсий;
- через кассу фонда.

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

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

а) Обязательства фонда перед вкладчиками по данным СПС на момент времени t определяются по формуле:

$$L_v(t) = L_v(t_1) + S(t_1,t) - R(t_1,t) + M(t_1,t) + I(t_1,t), \qquad (3.2.1)$$

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

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

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

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

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

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

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

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

$$\sum_{j:t_j \le t} S_j \cdot p_j \cdot v(t_0,t_j) = -\sum_{j:t_j > t} S_j \cdot p_j \cdot v(t_0,t_j), \qquad (3.2.2)$$

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

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

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

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

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

$$v(t_0, t_j) = \frac{1}{(1+i)^{n_j^0 + \pi_j^1}}, \qquad (3.2.3)$$

где

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

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

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

На основании уравнения эквивалентности обязательств (3.2.2) можно произвести расчет обязательств фонда перед участником на любую дату $t \ge t_0$ по следующим формулам:

$$L_u(t) = \sum_{j: t_j \le t} S_j \cdot p_j \cdot v(t_0, t_j) / v(t_0, t), \qquad (3.2.4.)$$

или

$$L_u(t) = -\sum_{j: t_j > t} S_j \cdot p_j \cdot v(t_0, t_j) / v(t_0, t). \qquad (3.2.5)$$

Расчет величины обязательств фонда перед участником производится по формуле (3.2.4) либо (3.2.5).

в) Размер негосударственной пенсии определяется по формуле:

$$m = \frac{L_u(t)}{\alpha_x^{(12)}}, \qquad (3.2.6)$$

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

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

$$\alpha_x^{(12)} = \frac{N_x}{D_x} - \frac{11}{24}. \qquad (3.2.7)$$

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

$$D_x = L_x \cdot v^x, \qquad N_x = \sum_{j=x}^{w} D_j, \qquad v = \frac{1}{1+i}, \qquad (3.2.8)$$

где x - возраст выхода на пенсию;

i – актуарная ставка доходности;

L_x - число доживших до возраста x лет;

w - предельный возраст в таблице смертности.

3.2.5. Методика расчета размеров выкупных сумм.

Расчет выкупной суммы по данным СПС определяется по формуле:

$$B_v = S + I_1 + \alpha \cdot I_2 - M \,, \qquad (3.2.9)$$

где B_v - выкупная сумма по данным СПС;

S - сумма всех пенсионных взносов;

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

I_2 -инвестиционный доход, начисленный фондом на пенсионный счет вкладчика, сверх I_1 по итогам года;

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

α - коэффициент, принимающий значения от 0 до 1.

Значение коэффициента α определяется фондом для каждого вкладчика и зависит от времени пребывания вкладчика в фонде и суммы пенсионных взносов.

3.2.6. Порядок ведения пенсионных счетов

Порядок ведения именных и солидарных пенсионных счетов определяется в соответствии с требованиями раздела 7 настоящих правил.

3.2.7. Наследование.

Пенсионной схемой №1 наследование не предусматривается.

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

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

3.3.1. Общие положения

Пенсионная схема №2 предназначена для вкладчиков - физических и юридических лиц.

Пенсионные взносы поступают на ИПС участника (в случае, если вкладчиками являются юридические лица, пенсионные взносы распределяются на ИПС участников по распорядительному письму вкладчика).

Размер, периодичность и продолжительность внесения пенсионных взносов устанавливаются пенсионным договором.

Размер негосударственной пенсии участнику определяется исходя из средств на ИПС участника при ее назначении.

Негосударственная пенсия выплачивается пожизненно.

Наследование предусматривается для вкладчиков – физических лиц только в накопительный период.

3.3.2. Порядок внесения пенсионных взносов вкладчиками фонда, их размеры, периодичность и продолжительность внесения.

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

Пенсионные взносы вносятся одним из следующих способов:

- безналичным перечислением на расчетный счет фонда;
- почтовым переводом;
- наличными в кассу фонда (для юридических лиц только в случаях, когда сумма пенсионных взносов не превышает установленный законодательством предельный размер расчетов наличными денежными средствами в Российской Федерации между юридическими лицами).

Допускается следующая периодичность перечисления пенсионных взносов:

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

- один раз в год;
- единовременно.

Пенсионные взносы поступают на ИПС участников.

Продолжительность накопительного периода устанавливается пенсионным договором.

Размер, периодичность внесения пенсионного взноса и продолжительность накопительного периода должны обеспечивать участнику получение негосударственной пенсии не ниже минимального размера негосударственной пенсии.

Пенсионным договором может предусматриваться право вкладчика на внесение пенсионных взносов, и после назначения участнику негосударственной пенсии.

3.3.3.Порядок получения участниками фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат.

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

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

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

Допускается следующая периодичность выплаты негосударственной пенсии:

- ежемесячно;
- ежеквартально.

Выплата негосударственной пенсии осуществляется пожизненно.

Если в результате нарушения вкладчиком условий внесения пенсионных взносов фонд не смог сформировать необходимые размеры денежных средств в пользу участника, позволяющие осуществлять выплаты негосударственной пенсии в размере не ниже минимального размера негосударственной пенсии, фонд и вкладчик обязаны перезаключить пенсионный договор.

Выплата негосударственных пенсий производится в денежной форме - в рублях Российской Федерации одним из следующих способов:

- перечислением на лицевой участника счет в банке;
- почтовым переводом;
- через организацию, с которой фонд заключил договор о доставке пенсий;
- наличными средствами через кассу фонда (с соблюдением требований, установленных законодательством Российской Федерации).

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

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

а) Обязательства фонда перед участником по ИПС на момент времени t определяются из уравнения эквивалентности обязательств:

$$\sum_{j:t_j \le t} S_j \cdot p_j \cdot v(t_0, t_j) = -\sum_{j:t_j > t} S_j \cdot p_j \cdot v(t_0, t_j), \qquad (3.3.1)$$

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

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

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

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

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

$$v(t_0, t_j) = \frac{1}{(1+i)^{n_j^0 + \pi_j^1}}, \qquad (3.3.2)$$

где

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

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

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

б) На основании уравнения эквивалентности обязательств (3.3.1) можно произвести расчет обязательств фонда перед участником на любую дату $t \geq t_0$ по следующим формулам:

$$L_u(t) = \sum_{j:t_j \leq t} S_j \cdot p_j \cdot v(t_0, t_j) / v(t_0, t), \qquad (3.3.3)$$

или

$$L_u(t) = -\sum_{j:t_j > t} S_j \cdot p_j \cdot v(t_0, t_j) / v(t_0, t). \qquad (3.3.4)$$

Расчет величины обязательств фонда перед участником производится по формуле (3.3.3) либо (3.3.4).

в) Размер негосударственной пенсии определяется по формуле:

$$m = \frac{L_u(t)}{\alpha_x^{(12)}}, \qquad (3.3.5)$$

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

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

$$\alpha_x^{(12)} = \frac{N_x}{D_x} - \frac{11}{24}. \qquad (3.3.6)$$

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

$$D_x = L_x \cdot v^x, \quad N_x = \sum_{j=x}^{w} D_j, \qquad v = \frac{1}{1+i}, \qquad (3.3.7)$$

где x - возраст выхода на пенсию;

i – актуарная ставка доходности;

L_x - число доживших до возраста x лет;

w - предельный возраст в таблице смертности.

3.3.5.Методика расчета размеров выкупных сумм.

Расчет выкупной суммы по данным ИПС определяется по формуле:

$$B_u = S + I_1 + \alpha \cdot I_2, \qquad (3.3.8)$$

где B_u - выкупная сумма по данным ИПС;

S - сумма всех пенсионных взносов на ИПС;

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

I_2 - инвестиционный доход, начисленный фондом на пенсионный счет вкладчика, сверх I_1 по итогам года;

α - коэффициент, принимающий значения от 0 до 1.

Значение коэффициента $\alpha \cdot$ определяется фондом для каждого вкладчика и зависит от времени пребывания вкладчика в фонде и суммы пенсионных взносов.

3.3.6. Порядок ведения пенсионных счетов.

Порядок ведения именных пенсионных счетов определяется в соответствии с требованиями раздела 7 настоящих правил.

3.3.7.Наследование.

Наследование предусматривается для вкладчиков – физических лиц только в период накопления.

В период пенсионных выплат остаток денежных средств на ИПС умершего участника направляется в резерв пожизненных пенсионных выплат. Данный резерв используется фондом для выплат негосударственных пенсий участникам пожизненной пенсионной схемы, исчерпавшим денежные средства на ИПС.

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

3.4.1.Общие положения

Пенсионная схема №3 предназначена для вкладчиков - юридических лиц.

Пенсионные взносы поступают на СПС вкладчика

Размер, периодичность и продолжительность внесения пенсионных взносов устанавливаются пенсионным договором.

Именные пенсионные счета открываются участникам по распорядительному письму вкладчика при наступлении у участников пенсионных оснований, установленных законодательством Российской Федерации.

На именной пенсионный счет участника переводятся с солидарного пенсионного счета средства в размере современной стоимости обязательств по выплате назначенной участнику пенсии.

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

Негосударственная пенсия выплачивается пожизненно.

Наследование не предусматривается.

3.4.2.Порядок внесения пенсионных взносов вкладчиками фонда, их размеры, периодичность и продолжительность внесения.

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

Пенсионные взносы вносятся одним из следующих способов:

- безналичным перечислением на расчетный счет фонда;
- почтовым переводом;
- наличными в кассу фонда (только в случаях, когда сумма пенсионных взносов не превышает установленный законодательством предельный размер расчетов наличными денежными средствами в Российской Федерации между юридическими лицами).

Допускается следующая периодичность перечисления пенсионных взносов:

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

Пенсионные взносы поступают на СПС вкладчика. По распорядительному письму вкладчика пенсионные взносы перераспределяются на ИПС участников, при наступлении пенсионных оснований, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Продолжительность накопительного периода устанавливается пенсионным договором.

Размер, периодичность внесения пенсионного взноса и продолжительность накопительного периода должны обеспечивать участнику получение негосударственной пенсии не ниже минимального размера негосударственной пенсии.

Пенсионным договором может предусматриваться право вкладчика на внесение дополнительных пенсионных взносов и после назначения участнику негосударственной пенсии.

3.4.3. Порядок получения участниками фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат.

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

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

Средний размер негосударственной пенсии определяется с помощью актуарных расчетов с учетом средств, находящихся на солидарном пенсионном счете вкладчика, возраста и пола всех участников. Для определения среднего размера негосударственной пенсии вкладчик регулярно, не реже двух раз в год (по состоянию на январь и июль каждого года) предоставляет в фонд список участников, в пользу которых он производит пенсионные взносы.

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

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

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

Размер негосударственной пенсии не может быть ниже минимального размера негосударственной пенсии.

В случае недостаточности денежных средств на СПС вкладчика для выполнения обязательств по выплате пожизненной негосударственной пенсии участнику в размере не ниже минимального размера негосударственной пенсии:

- фонд и вкладчик обязаны перезаключить пенсионный договор с условием выплаты негосударственной пенсии в течение оговоренного ряда лет;
- либо вкладчик должен внести дополнительный пенсионный взнос на СПС.

Допускается следующая периодичность выплаты негосударственной пенсии:

- ежемесячно;
- ежеквартально.

Выплата негосударственной пенсии осуществляется пожизненно.

Выплата негосударственных пенсий производится в денежной форме - в рублях Российской Федерации одним из следующих способов:

- перечислением на лицевой счет участника в банке;
- почтовым переводом;
- через организацию, с которой фонд заключил договор о доставке пенсий;
- через кассу фонда.

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

3.4.4.Методика актуарных расчетов обязательств фонда перед вкладчиками (участниками).

а) Обязательства фонда перед вкладчиками по данным СПС на момент времени t определяются по формуле:

$$L_v(t) = L_v(t_1) + S(t_1,t) - R(t_1,t) + M(t_1,t) + I(t_1,t), \qquad (3.4.1)$$

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

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

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

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

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

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

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

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

$$\sum_{j:t_j\le t} S_j \cdot p_j \cdot v(t_0,t_j) = -\sum_{j:t_j>t} S_j \cdot p_j \cdot v(t_0,t_j), \qquad (3.4.2)$$

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

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

S_j - величина платежа (взноса/выплаты) на/с ИПС участника, произведенного на дату времени t_j (со знаком “+”, если это поступление на ИПС участника, в остальных случаях платеж S_j учитывается в формуле (3.4.2) со знаком “-”);

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

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

$$v(t_0,t_j) = \frac{1}{(1+i)^{n_j^0+\pi_j^1}}, \qquad (3.4.3)$$

где

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

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

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

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

$$L_u(t) = \sum_{j:t_j\le t} S_j \cdot p_j \cdot v(t_0,t_j)/v(t_0,t), \qquad (3.4.4)$$

или

$$L_u(t) = -\sum_{j:t_j>t} S_j \cdot p_j \cdot v(t_0,t_j)/v(t_0,t). \qquad (3.4.5)$$

Расчет величины обязательств фонда перед участником производится по формуле (3.4.4) либо (3.4.5).

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

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

$$A^{(n)} > A^{(n-1)}, \qquad (3.4.6)$$

$$A^{(n)} \ge M^{(n)}, \qquad (3.4.7)$$

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

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

Расчет средней величины негосударственной пенсии производится на основе следующей модели деятельности фонда по негосударственному пенсионному обеспечению:

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

В рамках используемой модели деятельности фонда вычисление $A^{(n)}$ и $M^{(n)}$ производится по формулам:

$$A^{(n)} = F \cdot \sum_{k=3}^{n} (1+i)^k - m \cdot \sum_{\beta=м}^{ж} \left\{ N_\beta \sum_{\alpha=0}^{n-1} \left[\sum_{k=1}^{n-\alpha} (1+i)^k \cdot \frac{L^\beta_{x+\alpha}}{L^\beta_{\div}} \right] \right\}, \qquad (3.4.8)$$

$$M^{(n)} = m \cdot \sum_{\beta=м}^{ж} N_\beta \left\{ \sum_{k=1}^{n} \frac{L^\beta_{x+\alpha-k}}{L^\beta_x} \cdot \alpha^\beta_{x+i-k} \right\}, \qquad (3.4.9)$$

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

F - ежегодный пенсионный взнос вкладчика;

m - средний размер ежегодной пенсии;

i - актуарная ставка доходности;

N_β - число либо мужчин (β=м), либо женщин (β=ж), получивших в течении года пенсионные свидетельства;

α^β_x - стоимость пожизненного аннуитета (пренумерандо) либо для мужчин *(β=м)*, либо для женщин *(β=ж)*, имеющих возраст x лет.

С учетом выражений (3.4.8) и (3.4.9) условия (3.4.6) и (3.4.7) можно представить в виде:

$$F_1(i, F, n, Nж, Nм) > m \qquad (3.4.10)$$

$$F_2(i, F, n, Nж, Nм) > m \qquad (3.4.11)$$

По формулам (3.4.10) и (3.4.11) производится расчет значений функций F_1 и F_2 для различных условий на протяжении периода выплат пенсий до 50 лет включительно и выбор максимального значения ***m***, одновременно удовлетворяющего условиям (3.4.6) и (3.4.7). На основе полученного значения величины ***m***, определяется величина допустимого объема пенсионных выплат за год ($m*N_ж + m*N_м$), с учетом которой производится расчет размера негосударственной пенсии для конкретного участника. При этом размер негосударственной пенсии будет зависеть от количества участников, получивших в течение данного года право на получение негосударственной пенсии.

3.4.5. Методика расчета размеров выкупных сумм.

Расчет выкупной суммы по данным СПС определяется по формуле:

$$B_v = S + I_1 + \alpha \cdot I_2 - M, \qquad (3.4.12)$$

где B_v - выкупная сумма по данным СПС;

S - сумма всех пенсионных взносов;

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

I_2 -инвестиционный доход, начисленный фондом на пенсионный счет вкладчика, сверх I_1 по итогам года;

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

α - коэффициент, принимающий значения от 0 до 1.

Значение коэффициента α определяется фондом для каждого вкладчика и зависит от времени пребывания вкладчика в фонде и суммы пенсионных взносов.

3.4.6. Порядок ведения пенсионных счетов.

Порядок ведения солидарных и именных пенсионных счетов определяется в соответствии с требованиями раздела 7 настоящих правил.

3.4.7. Наследование.

Наследование не предусматривается.

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

3.5. СХЕМА № 4. С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение срока, установленного пенсионным договором.

3.5.1. Общие положения

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

Пенсионные взносы поступают на ИПС участников.

Размер, периодичность и продолжительность внесения пенсионных взносов устанавливаются пенсионным договором.

Размер негосударственной пенсии участнику определяется исходя из средств на ИПС участника при ее назначении.

Негосударственная пенсия выплачивается в течение срока, установленного пенсионным договором.

Наследование предусматривается только для вкладчиков-физических лиц, как в период накопления, так и в период выплат.

3.5.2.Порядок внесения пенсионных взносов вкладчиками фонда, их размеры, периодичность и продолжительность внесения.

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

Пенсионные взносы вносятся одним из следующих способов:

- безналичным перечислением на расчетный счет фонда;
- почтовым переводом;
- наличными в кассу фонда (для юридических лиц только в случаях, когда сумма пенсионных взносов не превышает установленный законодательством предельный размер расчетов наличными денежными средствами в Российской Федерации между юридическими лицами).

Допускается следующая периодичность перечисления пенсионных взносов:

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

Пенсионные взносы поступают на ИПС участников.

Продолжительность накопительного периода устанавливается пенсионным договором.

Размер, периодичность внесения пенсионного взноса и продолжительность накопительного периода должны обеспечивать участнику получение негосударственной пенсии не ниже минимального размера негосударственной пенсии.

Пенсионным договором может предусматриваться право вкладчика на внесение пенсионных взносов и после назначения участнику негосударственной пенсии.

3.5.3. Порядок получения участниками фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат.

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

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

Размер негосударственной пенсии не может быть ниже установленного минимального размера негосударственной пенсии.

Допускается следующая периодичность выплаты негосударственной пенсии:

- ежемесячно;
- ежеквартально.

Выплата негосударственной пенсии осуществляется в течение установленного пенсионным договором срока.

Если в результате нарушения вкладчиком условий внесения пенсионных взносов фонд не смог сформировать необходимые размеры денежных средств в пользу участника, позволяющие осуществлять выплаты негосударственной пенсии в размере не ниже минимального размера негосударственной пенсии, тогда фонд и вкладчик обязаны изменить срок выплат негосударственной пенсии.

Выплата негосударственных пенсий производится в денежной форме - в рублях Российской Федерации одним из следующих способов:

- перечислением на лицевой счет в банке;
- почтовым переводом;
- через организацию, с которой фонд заключил договор о доставке пенсий;
- через кассу фонда.

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

3.5.4.Методика актуарных расчетов обязательств фонда перед вкладчиками (участниками).

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

$$\sum_{j:t_j \le t} S_j \cdot p_j \cdot v(t_0, t_j) = -\sum_{j:t_j > t} S_j \cdot p_j \cdot v(t_0, t_j), \qquad (3.5.1)$$

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

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

S_j - величина платежа (взноса/выплаты) на/с ИПС участника, произведенного на дату времени t_j (со знаком “+”, если это поступление на ИПС участника, в остальных случаях платеж S_j учитывается в формуле (3.5.1) со знаком “-”);

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

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

$$v(t_0, t_j) = \frac{1}{(1+i)^{n_j^0 + \pi_j^1}}, \qquad (3.5.2)$$

где

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

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

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

На основании уравнения эквивалентности обязательств (3.5.1) можно произвести расчет обязательств фонда перед участником на любую дату $t \geq t_0$ по следующим формулам:

$$L_u(t) = \sum_{j:t_j \leq t} S_j \cdot p_j \cdot v(t_0, t_j) / v(t_0, t), \qquad (3.5.3)$$

или

$$L_u(t) = -\sum_{j:t_j > t} S_j \cdot p_j \cdot v(t_0, t_j) / v(t_0, t). \qquad (3.5.4)$$

Расчет величины обязательств фонда перед участником производится по формуле (3.5.3) либо (3.5.4).

Размер негосударственной пенсии определяется по формуле:

$$m = \frac{L_u(t)}{\alpha_{k;i}^{(p)}}, \qquad (3.5.5)$$

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

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

$$\alpha_{k;i}^{(p)} = \frac{\left[1 - (1+i)^{-k}\right]}{p \cdot (1 - (1+i)^{-1/p})}. \qquad (3.5.6)$$

Здесь:

i – актуарная ставка доходности;

p - количество пенсионных выплат за год;

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

3.5.5. Методика расчета размеров выкупных сумм.

Расчет выкупной суммы по данным ИПС определяется по формуле:

$$B_u = S + I_1 + \alpha \cdot I_2 - M, \qquad (3.5.7)$$

где B_u - выкупная сумма по данным ИПС;

S - сумма всех пенсионных взносов на ИПС;

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

I_2 -инвестиционный доход, начисленный фондом на пенсионный счет вкладчика, сверх I_1 по итогам года;

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

α - коэффициент, принимающий значения от 0 до 1.

Значение коэффициента α определяется фондом для каждого вкладчика и зависит от времени пребывания вкладчика в фонде и суммы пенсионных взносов.

3.5.6. Порядок ведения пенсионных счетов.

Порядок ведения именных пенсионных счетов определяется в соответствии с требованиями раздела 7 настоящих правил.

3.5.7. Наследование.

Наследование для вкладчиков – физических лиц предусматривается как в период накопления, так и в период пенсионных выплат.

3.6. СХЕМА № 5. С установленными размерами пенсионных выплат. Пенсионные выплаты производятся в течение срока, установленного пенсионным договором.

3.6.1.Общие положения.

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

Пенсионные взносы поступают на СПС вкладчика.

Размер, периодичность и продолжительность внесения пенсионных взносов устанавливаются пенсионным договором.

Пенсионные выплаты осуществляются с именных пенсионных счетов, которые открываются по распорядительному письму вкладчика при назначении пенсии.

Размер негосударственной пенсии определяется пенсионным договором.

Негосударственная пенсия выплачивается в течение срока, определенного пенсионным договором.

Наследование не предусматривается.

3.6.2. Порядок внесения пенсионных взносов вкладчиками фонда, их размеры, периодичность и продолжительность внесения.

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

Пенсионные взносы вносятся одним из следующих способов:

- безналичным перечислением на расчетный счет фонда;
- почтовым переводом;
- наличными в кассу фонда (только в случаях, когда сумма пенсионных взносов не превышает установленный законодательством предельный размер расчетов наличными денежными средствами в Российской Федерации между юридическими лицами).

Допускается следующая периодичность перечисления пенсионных взносов:

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

Пенсионные взносы поступают на СПС вкладчика. Ежемесячно происходит перевод средств с СПС вкладчика на ИПС участников в размере одной ежемесячной выплаты.

Продолжительность накопительного периода устанавливается пенсионным договором.

Размер, периодичность внесения пенсионного взноса и продолжительность накопительного периода должны обеспечивать участнику получение негосударственной пенсии не ниже минимального размера негосударственной пенсии.

3.6.3. Порядок получения участниками фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат.

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

Размер негосударственной пенсии участнику устанавливается пенсионным договором.

Размер негосударственной пенсии не может быть ниже минимального размера негосударственной пенсии.

Допускается следующая периодичность выплаты негосударственной пенсии:

- ежемесячно;
- ежеквартально.

Выплата негосударственной пенсии осуществляется в течение установленного пенсионным договором срока.

Если в результате нарушения вкладчиком условий внесения пенсионных взносов фонд не смог сформировать необходимые размеры денежных средств в пользу участника, позволяющие осуществлять выплаты негосударственной пенсии в размере не ниже минимального размера негосударственной пенсии, тогда фонд и вкладчик обязаны изменить срок выплаты негосударственной пенсии.

Выплата негосударственных пенсий производится в денежной форме - в рублях Российской Федерации одним из следующих способов:

- перечислением на лицевой счет в банке;
- почтовым переводом;
- через организацию, с которой фонд заключил договор о доставке пенсий;
- через кассу фонда.

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

3.6.4. Методика актуарных расчетов обязательств фонда перед вкладчиками (участниками)

Данная методика предполагает, что на дату расчета известны:

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

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

актуарная ставка доходности и вероятностные величины дожития участников.

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

$$\sum_{j:t_j>t} F_j \cdot v(t,t_j) - \sum_{k=1}^{N} \sum_{j:t_j^{(k)}>t} m_j^{(k)} \cdot p_j^{(k)} \cdot v(t,t_j^{(k)}) = \sum_{k=1}^{N} \sum_{j:t_j^{(k)}\le t} m_j^{(k)} \cdot v^{-1}(t_j^{(k)},t) - \sum_{j:t_j\le t} F_j \cdot v^{-1}(t_j,t)\,, \quad (3.6.1)$$

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

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

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

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

N - общая численность участников;

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

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

$$v(t_0,t_j) = \frac{1}{(1+i)^{n_j^0+\pi_j^1}}, \quad (3.6.2)$$

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

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

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

3.6.5. Методика расчета размеров выкупных сумм.

Расчет выкупной суммы по данным СПС определяется по формуле:

$$B_v = S + I_1 + \alpha \cdot I_2 - M\,, \quad (3.6.3)$$

где B_v - выкупная сумма по данным СПС;

S - сумма всех пенсионных взносов;

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

I_2 - инвестиционный доход, начисленный фондом на пенсионный счет вкладчика, сверх I_1 по итогам года;

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

α - коэффициент, принимающий значения от 0 до 1.

Значение коэффициента α определяется фондом для каждого вкладчика и зависит от времени пребывания вкладчика в фонде и суммы пенсионных взносов.

3.6.6. Порядок ведения пенсионных счетов.

Порядок ведения именных и солидарных пенсионных счетов определяется в соответствии с требованиями раздела 7 настоящих правил.

3.6.7. Наследование.

Наследование не предусматривается.

3.7. СХЕМА № 6. С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но в течение не менее 5 лет.

3.7.1. Общие положения

Пенсионная схема №6 предназначена для вкладчиков– юридических лиц.

Пенсионные взносы поступают на ИПС участников.

Размер, периодичность и продолжительность внесения пенсионных взносов устанавливаются пенсионным договором.

Размер негосударственной пенсии участнику определяется исходя из средств на ИПС участника при ее назначении.

Негосударственная пенсия выплачивается до исчерпания счета, но в течение не менее 5 лет.

Наследование не предусматривается.

3.7.2.Порядок внесения пенсионных взносов вкладчиками фонда, их размеры, периодичность и продолжительность внесения.

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

Пенсионные взносы вносятся одним из следующих способов:

- безналичным перечислением на расчетный счет фонда;
- почтовым переводом;
- наличными в кассу фонда (только в случаях, когда сумма пенсионных взносов не превышает установленный законодательством предельный размер расчетов наличными денежными средствами в Российской Федерации между юридическими лицами).

Допускается следующая периодичность перечисления пенсионных взносов:

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

Пенсионные взносы поступают на ИПС участников.

Продолжительность накопительного периода устанавливается пенсионным договором.

Размер, периодичность внесения пенсионного взноса и продолжительность накопительного периода должны обеспечивать участнику получение негосударственной пенсии не ниже минимального размера негосударственной пенсии.

Пенсионным договором может предусматриваться право вкладчика на внесение пенсионных взносов и после назначения участнику негосударственной пенсии.

3.7.3. Порядок получения участниками фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат.

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

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

Размер негосударственной пенсии не может быть ниже минимального размера негосударственной пенсии.

Допускается следующая периодичность выплаты негосударственной пенсии:

- ежемесячно;
- ежеквартально.

Выплата негосударственной пенсии осуществляется до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но не менее 5 лет.

Выплата негосударственных пенсий производится в денежной форме - в рублях Российской Федерации одним из следующих способов:

- перечислением на лицевой счет в банке;
- почтовым переводом;
- через организацию, с которой фонд заключил договор о доставке пенсий;
- через кассу фонда.

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

3.7.4 Методика актуарных расчетов обязательств фонда перед вкладчиками (участниками).

а) Обязательства фонда перед участником по данным ИПС на момент времени t определяются из уравнения эквивалентности обязательств:

$$\sum_{j:t_j \le t} S_j \cdot p_j \cdot v(t_0, t_j) = -\sum_{j:t_j > t} S_j \cdot p_j \cdot v(t_0, t_j), \qquad (3.7.1)$$

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

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

S_j - величина платежа (взноса/выплаты) на/с ИПС участника, произведенного на дату времени t_j (со знаком “+”, если это поступление на ИПС участника, в остальных случаях платеж S_j учитывается в формуле (3.7.1) со знаком “-”);

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

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

$$v(t_0, t_j) = \frac{1}{(1+i)^{n_j^0 + \pi_j^1}}, \qquad (3.7.2)$$

где

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

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

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

На основании уравнения эквивалентности обязательств (3.7.1) можно произвести расчет обязательств фонда перед участником на любую дату $t \ge t_0$ по следующим формулам:

$$L_u(t) = \sum_{j:t_j \le t} S_j \cdot p_j \cdot v(t_0, t_j) / v(t_0, t), \qquad (3.7.3)$$

или

$$L_u(t) = -\sum_{j:t_j > t} S_j \cdot p_j \cdot v(t_0, t_j) / v(t_0, t). \qquad (3.7.4)$$

Расчет величины обязательств фонда перед участником производится по формуле (3.7.3) либо (3.7.4).

б) Размер негосударственной пенсии определяется по формуле:

$$m = \frac{L_u(t)}{\alpha_x^{(12)}}, \qquad (3.7.5)$$

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

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

$$\alpha_x^{(12)} = \frac{N_x}{D_x} - \frac{11}{24}. \qquad (3.7.6)$$

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

$$D_x = L_x \cdot v^x, \quad N_x = \sum_{j=x}^{w} D_j, \qquad v = \frac{1}{1+i}, \qquad (3.7.7)$$

где x - возраст выхода на пенсию;
i – актуарная ставка доходности;
L_x - число доживших до возраста x лет;
w - предельный возраст в таблице смертности.

3.7.5. Методика расчета размеров выкупных сумм.

Расчет выкупной суммы по данным ИПС определяется по формуле:

$$B_u = S + I_1 + \alpha \cdot I_2, \qquad (3.7.8)$$

где B_u - выкупная сумма по данным ИПС;

S - сумма всех пенсионных взносов на ИПС;

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

I_2 - инвестиционный доход, начисленный фондом на пенсионный счет вкладчика, сверх I_1 по итогам года;

α - коэффициент, принимающий значения от 0 до 1.

Значение коэффициента α определяется фондом для каждого вкладчика и зависит от времени пребывания вкладчика в фонде и суммы пенсионных взносов.

3.7.6. Порядок ведения пенсионных счетов.

Порядок ведения именных пенсионных счетов определяется в соответствии с требованиями раздела 7 настоящих правил.

3.7.6. Наследование.

Наследование не предусматривается.

4. ПОЛОЖЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ФОНДА ПЕРЕД ВКЛАДЧИКАМИ И УЧАСТНИКАМИ И УСЛОВИЯ ВОЗНИКНОВЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

4.1. Фонд несет установленную законодательством ответственность перед участниками за неисполнение или несвоевременное исполнение своих обязательств по пенсионному договору на протяжении всего периода действия пенсионного договора.

4.2. Обязательства фонда по негосударственному пенсионному обеспечению участников фонда являются предметом пенсионных договоров. Возникновение и прекращение обязательств определяется заключением, изменением, расторжением и выполнением условий пенсионных договоров.

Пенсионный договор в соответствии с действующим законодательством, является договором в пользу третьего лица, в соответствии с которым фонд обязан при наличии соответствующих оснований произвести выплату негосударственной пенсии лицу, имеющему право требовать выполнения обязательств в свою пользу.

До первой выплаты участнику негосударственной пенсии по пенсионному договору, заключенному между фондом и вкладчиком, стороны договора могут расторгнуть указанный договор без согласия участника, если иное не предусмотрено законом, правовыми актами или пенсионным договором.

4.3. Обязательства фонда перед вкладчиком наступают не ранее поступления первого пенсионного взноса.

Обязательства фонда перед вкладчиком прекращаются полным их исполнением в соответствии с настоящими правилами и пенсионным договором, а также в связи с расторжением (прекращением срока действия) пенсионного договора с вкладчиком в установленном порядке.

4.4. При досрочном расторжении пенсионного договора обязательства фонда перед вкладчиками – юридическими лицами прекращаются. При этом с каждым участником, у которого наступили пенсионные основания и которому открыт ИПС к моменту расторжения договора, фонд заключает индивидуальный пенсионный договор.

4.5. Обязательства фонда перед участниками по договору с вкладчиками-юридическими лицами возникают при назначении участнику негосударственной пенсии или с момента поступления первого пенсионного взноса участника, являющегося вкладчиком в свою пользу.

4.6. Обязательства фонда перед участниками прекращаются полным их исполнением в соответствии с настоящими правилами и пенсионным договором или в связи со смертью участника, а также в связи с расторжением (прекращением срока действия) пенсионного договора с участником в установленном порядке.

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

4.8. При ликвидации фонда обязательства перед участниками и вкладчиками, установленные пенсионными договорами, прекращаются только после их полного исполнения или завершения соответствующих расчетов.

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

5. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ В ФОНД

5.1. Порядок внесения пенсионных взносов вкладчиками фонда, их размер, периодичность и продолжительность внесения определяются выбранной пенсионной схемой и пенсионным договором.

Пенсионным договором может быть предусмотрено право вкладчика вносить пенсионные взносы после назначения пенсии участнику.

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

5.3. Допускается следующая периодичность перечисления пенсионных взносов:

- ежемесячно;
- ежеквартально;

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

5.4. Минимальный размер пенсионного взноса в месяц в пользу одного участника и накопительный период должны обеспечивать назначение и выплату ему негосударственной пенсии в размере не ниже минимального размера негосударственной пенсии.

5.5. Пенсионные взносы вносятся одним из следующих способов:

- безналичным перечислением на расчетный счет фонда;
- почтовым переводом;
- наличными в кассу фонда (для юридических лиц только в случаях, когда сумма пенсионных взносов не превышает установленный законодательством предельный размер расчетов наличными денежными средствами в Российской Федерации между юридическими лицами).

5.6. Продолжительность внесения пенсионных взносов вкладчиком соответствует времени формирования суммы, достаточной для обеспечения выплат негосударственной пенсии участнику (участникам) в соответствии с условиями пенсионного договора.

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

6. ПОЛОЖЕНИЯ О НАПРАВЛЕНИЯХ И ПОРЯДКЕ РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ

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

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

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

6.3. Направления, условия, порядок размещения пенсионных резервов определяются планом размещения пенсионных резервов, разрабатываемым в соответствии с требованиями законодательства, нормативных актов Правительства Российской Федерации и уполномоченного федерального органа.

План размещения пенсионных резервов ежегодно утверждается Советом фонда.

6.4. Пенсионные резервы могут быть размещены фондом через управляющую компанию (управляющие компании) только путем заключения договоров доверительного управления.

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

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

6.6. Требования по формированию состава и структуры пенсионных резервов, а также порядок размещения средств пенсионных резервов фонда и контроль за их размещением устанавливаются Правительством Российской Федерации.

6.7. При размещении средств пенсионных резервов в объекты недвижимого имущества фонд обязан представлять в уполномоченный федеральный орган данные об оценке объектов недвижимого

имущества, проведенной независимым оценщиком, имеющим лицензию на осуществление данного вида деятельности в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации.

6.8. Деятельность фонда по размещению пенсионных резервов не является предпринимательской.

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

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

7.2. На солидарном пенсионном счете вкладчика отражаются поступление пенсионных взносов, начисление инвестиционного дохода, полученного от размещения пенсионных резервов и перевод средств в соответствии с распоряжением вкладчика на именные пенсионные счета участников.

Солидарный пенсионный счет вкладчика открывается при поступлении первого пенсионного взноса по пенсионному договору и закрывается с прекращением действия пенсионного договора.

Пенсионные взносы отражаются на солидарном пенсионном счете после совершения всех предусмотренных правилами фонда и пенсионным договором вычетов.

7.3. На именных пенсионных счетах участников отражаются поступление пенсионных взносов, перевод средств с солидарного пенсионного счета вкладчика, выплаты пенсий и начисление дохода, полученного от размещения пенсионных резервов.

Пенсионные взносы отражаются на именных пенсионных счетах после совершения всех предусмотренных правилами фонда и пенсионным договором вычетов.

7.4. Именные пенсионные счета открываются фондом в сроки, установленные пенсионным договором, но не позднее трех дней с момента поступления первого пенсионного взноса (пенсионные схемы №№ 2, 4, 6) либо поступления распорядительного письма вкладчика о перераспределении средств (пенсионные схемы №№ 1, 3, 5).

7.5. Фонд вправе на договорной основе передать ведение пенсионных счетов частично или в полном объеме иным организациями в соответствии с действующим законодательством.

7.6. Солидарный пенсионный счет ведется в форме учетной карточки, которая содержит:

- номер счета и дату его открытия;
- информацию о вкладчике;
- номер пенсионной схемы;
- размер и дату поступления пенсионного взноса;
- размер и дату начисления инвестиционного дохода;
- размер и дату перевода средств с солидарного пенсионного счета на именные пенсионные счета участников на основании распорядительного письма вкладчика;
- размер и дату перевода средств с солидарного пенсионного счета на основании распорядительного письма вкладчика на пенсионные счета по другим пенсионным договорам, заключенным вкладчиком с фондом;
- размер и дату выплаты или перевода в другой негосударственный пенсионный фонд выкупной суммы;
- причину и основания закрытия пенсионного счета;
- дату закрытия солидарного пенсионного счета.

7.7. Именной пенсионный счет ведется в форме учетной карточки, которая содержит:

- номер счета и дату его открытия;
- номер и дату заключения пенсионного договора;
- информацию о вкладчике и участнике;
- номер пенсионной схемы;
- год и месяц первой выплаты негосударственной пенсии;
- порядок выплаты негосударственной пенсии;
- размер и дату поступления пенсионного взноса;
- размер и дату начисления инвестиционного дохода;
- размер и дату поступления средств с солидарного пенсионного счета вкладчика на основании его распорядительного письма;

- размер и дату начисления негосударственной пенсии участника, а также период, за который она производится;

- размер и дату произведенных выплат негосударственной пенсии участнику;

- вид, дату и сумму выплаты, произведенной при закрытии счета;

- размер и дату индексации негосударственной пенсии;

- причину и основания закрытия пенсионного счета;

- дату закрытия именного пенсионного счета.

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

- выполнение фондом обязательств в полном объеме;

- выплата участнику или вкладчику либо перевод в другой фонд выкупных сумм в порядке, установленном настоящими правилами, при расторжении пенсионного договора;

- смерть участника;

- иные случаи, предусмотренные пенсионным договором и не противоречащие настоящим правилам.

7.9. Остаток денежных средств на именном пенсионном счете участника, не востребованный наследниками после его смерти, переводится в страховой резерв фонда (по схемам, предусматривающим наследование).

7.10. Учетные карточки солидарных и именных пенсионных счетов могут содержать иные сведения, необходимые для осуществления негосударственного пенсионного обеспечения.

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

7.11. Фонд обязан предоставлять информацию вкладчикам о состоянии их пенсионных счетов один раз в год.

7.12. Сведения по пенсионным счетам являются конфиденциальными. Фонд не вправе передавать третьим лицам, за исключением правопреемников участников, а также организаций, осуществляющих ведение пенсионных счетов по договору с фондом, информацию, полученную в процессе сбора, хранения, передачи и использования сведений, содержащихся в пенсионных счетах негосударственного пенсионного обеспечения. Указанная информация может быть передана третьим лицам только в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

7.13. Фонд обеспечивает хранение информации по аналитическому учету обязательств в течение пяти лет с даты закрытия пенсионных счетов.

8. ПЕРЕЧЕНЬ ПЕНСИОННЫХ ОСНОВАНИЙ

8.1. Пенсионными основаниями для приобретения участником права на получение негосударственной пенсии в соответствии с настоящими правилами являются основания, установленные на момент заключения пенсионного договора законодательством Российской Федерации.

8.2. Для приобретения участником права на получение негосударственной пенсии пенсионными договорами могут быть установлены дополнительные пенсионные основания, в том числе, предусмотренные отраслевыми тарифными соглашениями, коллективными договорами, положениями о негосударственном пенсионном обеспечении на предприятии вкладчика, и не противоречащие действующему законодательству.

8.3. Право участника фонда на получение негосударственной пенсии не влияет на его право на получение трудовой пенсии или пенсии по государственному пенсионному обеспечению.

9. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ НАЗНАЧЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИЙ

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

- заключение вкладчиком договора негосударственного пенсионного обеспечения в пользу участника (участников) и внесение пенсионных взносов в соответствии с условиями этого договора;

- истечение накопительного периода, установленного пенсионным договором;

- наличие пенсионных оснований на получение негосударственной пенсии,

установленных пенсионным договором;

- поступление в фонд распорядительного письма вкладчика или письменного заявления участника, являющегося вкладчиком, о назначении негосударственной пенсии.

9.2. Участник по пенсионному договору с физическим лицом для получения негосударственной пенсии обязан предоставить в фонд одновременно с заявлением о назначении пенсии необходимые документы в соответствии с действующим в фонде порядком.

Участник по договору с юридическим лицом для получения негосударственной пенсии обязан предоставить в фонд или в соответствующее подразделение вкладчика одновременно с заявлением о назначении пенсии необходимые документы в соответствии с действующим в фонде порядком.

Порядок оформления пенсии определяется нормативными актами фонда.

9.3. Назначение пенсии участнику производится с даты, указанной в распорядительном письме вкладчика в фонд, либо по заявлению участника, но не ранее наступления пенсионных оснований.

9.4. Размер негосударственной пенсии определяется исходя из условий пенсионного договора и выбранной пенсионной схемы. При этом размер негосударственной пенсии не может быть ниже минимального размера негосударственной пенсии.

Если пенсионные резервы, сформированные в пользу участника, не позволяют выплачивать негосударственную пенсию в размере не ниже минимального размера негосударственной пенсии, то устанавливаются иные условия выплаты пенсии либо пенсия выплачивается в минимальном размере до исчерпания средств пенсионных резервов на именном пенсионном счете участника.

9.5. Периодичность, продолжительность и способ выплаты негосударственных пенсий участникам фонда определяются пенсионным договором.

9.6. Выплата негосударственных пенсий производится в денежной форме - в рублях Российской Федерации ежемесячно или ежеквартально одним из следующих способов:

- перечислением на лицевой счет участника в банке;
- почтовым переводом;
- через организацию, с которой фонд заключил договор о доставке пенсий;
- через кассу фонда.

9.7. Днем исполнения обязанности фонда по выплате негосударственной пенсии считается день перечисления фондом (перевода, выдачи наличными средствами через кассу фонда) соответствующего платежа. Фонд не несет ответственности за действия третьих лиц в процессе осуществления выплат.

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

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

9.10. При выплате участнику последней пенсии по пенсионным схемам с установленным периодом выплаты, размер пенсии определяется исходя из средств, находящихся на именном пенсионном счете участника, и дохода от размещения пенсионных резервов за текущий год по ставке, утверждаемой Советом фонда.

9.11. В целях защиты негосударственных пенсий от инфляции пенсионными договорами может быть предусмотрена индексация их размера. Индексация может осуществляться как по решению Совета фонда, так и по решению вкладчика.

9.12. Выплата негосударственной пенсии приостанавливается в случаях:

- получения фондом сообщения о смерти участника;
- возврата пенсии в фонд организациями, через которые осуществляется выплата пенсии.
- выявления недостоверности предоставленных сведений в отношении конкретных участников (до момента получения достоверных данных).

9.13. Выплата негосударственной пенсии прекращается в случаях:

- полного выполнения фондом обязательств перед участником;
- получения фондом документального подтверждения факта смерти участника;
- утраты участником пенсионного основания, определенного пенсионной схемой и пенсионным договором.

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

10. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЯ ПЕНСИОННОГО ДОГОВОРА

10.1. Фонд осуществляет негосударственное пенсионное обеспечение участников на основании пенсионных договоров, которые заключаются в простой письменной форме и вступают в силу с момента подписания, если иное не оговорено в пенсионном договоре.

Пенсионный договор представляет собой соглашение между фондом и вкладчиком фонда, в соответствии с которым вкладчик обязуется уплачивать пенсионные взносы в фонд, а фонд обязуется выплачивать участнику (участникам) негосударственную пенсию. Пенсионный договор, заключаемый в пользу участника (участников), есть договор в пользу третьего лица, выгодоприобретателем которого является участник (участники). Участник может являться вкладчиком в свою пользу.

10.2. Исполнение фондом обязательств перед участником (участниками) по пенсионному договору квалифицируется как встречное, т. е. исполнение обязательств фонда обуславливается исполнением вкладчиком обязательств по договору.

Исполнение фондом встречных обязательств может быть приостановлено или прекращено в случае невыполнения вкладчиком своих обязательств по пенсионному договору либо наличия обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что такое исполнение не будет произведено в установленный срок. При этом исполнение фондом обязательств перед участниками по выплате ранее назначенных и полностью фондируемых пенсий продолжается в полном объеме.

10.3. 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 может быть предусмотрена выдача участникам пенсионных свидетельств (полисов).

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

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

10.5. В случае, если внесение изменений и дополнений в пенсионный договор обусловлено требованиями законодательства, то вкладчик и фонд обязаны привести пенсионный договор в соответствие с этими требованиями.

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

10.7. Пенсионный договор прекращает свое действие в следующих случаях:

- полного надлежащего выполнения фондом своих обязательств;
- расторжения договора;
- ликвидации фонда.

10.8. Пенсионный договор может быть расторгнут по следующим основаниям:

- по соглашению сторон;
- в связи с ликвидацией вкладчика – юридического лица;
- в связи со смертью участника, являющимся вкладчиком в свою пользу;
- при возникновении обстоятельств непреодолимой силы, препятствующей исполнению договора;
- по решению суда;
- по иным основаниям, определенным условиями договора.

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

10.10. Пенсионный договор действует без ограничения срока действия либо на протяжении срока, определенного сторонами.

10.11. Изменения и дополнения, вносимые в правила фонда, не распространяются на заключенные ранее договоры. Ранее действовавшие условия, установленные заключенными договорами, сохраняют силу до полного их исполнения, если сторонами не будет оговорено иное.

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

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

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

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

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

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

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

11.7. Договор доверительного управления средствами пенсионных резервов прекращается вследствие:

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

11.8. При прекращении действия договора доверительного управления управляющая компания (управляющие компании) обязана в установленные договором срок обеспечить возврат переданных ей фондом средств пенсионных резервов способами, предусмотренными гражданским законодательством.

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

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

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

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

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

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

- ликвидации одной из сторон;
- истечения срока его действия;
- соглашения сторон;
- по требованию одной из сторон по решению суда;
- аннулирования лицензии специализированного депозитария на осуществление депозитарной деятельности и (или) лицензии на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых и негосударственных пенсионных фондов;
- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством и договором.

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

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

12. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ВКЛАДЧИКОВ, УЧАСТНИКОВ И ФОНДА

12.1. Права и обязанности вкладчиков, участников и фонда определяются действующим законодательством, настоящими правилами и пенсионными договорами.

12.2. Вкладчик имеет право:

- требовать от фонда исполнения обязательств фонда по пенсионному договору в полном объеме;
- представлять перед фондом свои интересы и интересы своих участников, обжаловать действия фонда в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;
- по согласованию с фондом изменять условия пенсионного договора;
- обращаться в фонд в письменной форме с указанием о переводе средств с солидарного пенсионного счета, открытого такому вкладчику в рамках одного пенсионного договора, на пенсионные счета, открытые по другим пенсионным договорам, заключенным вкладчиком с фондом;
- по письменному запросу получать из фонда информацию о состоянии солидарного или именного пенсионного счета;
- требовать от фонда ознакомления с планом размещения пенсионных резервов;
- расторгнуть пенсионный договор и потребовать от фонда выплаты выкупных сумм или их перевода в другой фонд в соответствии с настоящими правилами и пенсионным договором;
- до наступления у участника пенсионных оснований назначить нового участника.

12.3. Участник имеет право:

- требовать от фонда исполнения обязательств фонда по выплате негосударственных пенсий в соответствии с условиями пенсионного договора;
- получать негосударственную пенсию в соответствии с условиями пенсионного договора, правилами фонда и выбранной пенсионной схемой при наступлении пенсионных оснований;

12.4. Вкладчик обязан:

- ознакомиться с настоящими правилами;
- вносить пенсионные взносы в соответствии условиями пенсионного договора;
- одновременно с перечислением пенсионных взносов предоставлять в фонд распорядительные письма с указанием участников и сумм, подлежащих зачислению на именные пенсионные счета данных участников (пенсионные схемы №№ 2,4,6);
- предоставлять в фонд распорядительные письма, с указанием участников и сумм, подлежащих переводу с солидарного пенсионного счета вкладчика и зачислению на именные пенсионные счета указанных участников (пенсионные схемы №№ 1,3,5);

- направлять в фонд распорядительные письма о перераспределении денежных средств с именных пенсионных счетов участников, уволенных или умерших до наступления пенсионных оснований, на именные пенсионные счета новых участников (пенсионные схемы №№1,3);
- распорядительным письмом уведомить фонд о наличии пенсионных оснований у участников;
- ежегодно предоставлять фонду список работников, выходящих на пенсию в течение ближайших трех лет (для вкладчиков юридических лиц);
- для проведения актуарных расчетов предоставлять в фонд необходимую информацию;
- письменно известить фонд об изменении своего наименования, юридического и почтового адреса, банковских реквизитов в течение тридцати дней с даты их фактического изменения (для вкладчиков юридических лиц);
- письменно известить фонд об изменении почтового адреса, банковских реквизитов и реквизитов документа, удостоверяющего личность, в течение тридцати дней с даты фактического изменения (для вкладчиков физических лиц);
- письменно известить фонд о прекращении своей деятельности в связи с реорганизацией или ликвидацией в срок, не превышающий десяти дней с момента принятия такого решения;
- не позднее, чем за три месяца письменно известить Фонд о своем намерении расторгнуть пенсионный договор.

12.5. Участник обязан:

- письменно известить фонд или соответствующее подразделение вкладчика об изменении данных, влияющих на осуществление негосударственного пенсионного обеспечения (фамилии, имени, отчества, реквизитов документов, удостоверяющих личность, места жительства, банковских реквизитов, и пр.);

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

12.7. Фонд имеет право:

- по согласованию с вкладчиком изменять условия пенсионного договора;
- требовать от вкладчика исполнения обязательств по пенсионному договору в полном объеме;
- в случае нарушения вкладчиком своих обязательств пересмотреть свои обязательства в соответствии с настоящими правилами;
- запрашивать у вкладчика информацию, необходимую для выполнения обязательств по пенсионному договору;
- в случае выявления недостоверности предоставленных вкладчиком сведений, приостанавливать выплату негосударственных пенсий в отношении конкретных участников до момента получения достоверных данных;
- вносить изменения и дополнения в настоящие пенсионные правила;
- самостоятельно осуществлять ведение пенсионных счетов либо заключать договоры на оказание услуг по ведению пенсионных счетов с другими организациями. Оплата указанных услуг осуществляется за счет имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, и части дохода, полученного от инвестирования средств пенсионных резервов, направляемого на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда;
- направлять на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, часть дохода от размещения пенсионных резервов в соответствии с действующим законодательством;
- направлять на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, и покрытие административных расходов часть сумм пенсионных взносов в соответствии с пенсионным договором в размере, не превышающем 3% суммы взносов;

12.8. Фонд обязан:

- осуществлять свою деятельность в соответствии с действующим законодательством, уставом фонда и настоящими правилами;
- знакомить вкладчиков с правилами фонда, с изменениями и дополнениями к ним;
- осуществлять учет своих обязательств перед вкладчиками и участниками в форме ведения пенсионных счетов;

- открывать именные пенсионные счета участникам, указанным в распорядительных письмах вкладчика;
- учитывать суммы пенсионных взносов и доход от размещения пенсионных резервов на пенсионных счетах в порядке, установленном правилами фонда;
- зачислять на именные пенсионные счета участников суммы, причитающиеся им в соответствии с распорядительными письмами вкладчика;
- назначать негосударственные пенсии на основании заявления участника и распорядительного письма вкладчика;
- осуществлять выплаты негосударственных пенсий участникам с именных пенсионных счетов в соответствии с правилами фонда и условиями пенсионного договора;
- осуществлять бухгалтерский учет и вести отчетность в порядке, установленном Федеральным законом «О бухгалтерском учете» и другими законодательными актами;
- осуществлять раздельный учет пенсионных резервов и имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда;
- размещать пенсионные резервы в соответствии с требованиями действующего законодательства, нормативных правовых актов Правительства Российской Федерации и уполномоченного федерального органа;
- ежегодно начислять инвестиционный доход, получаемый от размещения пенсионных резервов, на средства, находящиеся на пенсионных счетах, в зависимости от величины этих средств и времени нахождения их на этих счетах;

Ставка инвестиционного дохода, начисляемого на средства пенсионных счетов, должна быть не менее гарантированной ставки инвестиционного дохода, которая ежегодно утверждается Советом фонда**.**

- предоставлять вкладчикам информацию о состоянии пенсионных счетов один раз в год;
- переводить по поручению вкладчика выкупные суммы в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с условиями пенсионного договора;
- в течение тридцати дней письменно известить вкладчика об изменении своего наименования, юридического и почтового адреса, банковских реквизитов;
- в случае ликвидации фонда известить об этом вкладчика в срок, не превышающий десяти дней с момента принятия такого решения;

Обязательства ликвидируемого фонда перед вкладчиком и участниками, установленные пенсионным договором, прекращаются только после их полного выполнения и завершения соответствующих расчетов;

- не принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права вкладчиков и участников;
- обеспечивать сохранность учетных документов участников в течение пяти лет после исполнения фондом своих обязательств перед ними, с последующей сдачей документов в архив.

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

13. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ

13.1. В целях выполнения своих обязательств перед участниками фонд формирует пенсионные резервы.

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

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

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

13.4. Для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед участниками фонд создает страховой резерв. Нормативный размер страхового резерва, порядок его формирования и

использования устанавливается уполномоченным федеральным органом. Размещение страхового резерва осуществляется в порядке, предусмотренном для размещения пенсионных резервов.

13.5. Порядок формирования и использования страхового резерва устанавливается Положением о страховом резерве, которое разрабатывается фондом и утверждается Советом фонда.

13.6. Доход от размещения пенсионных резервов начисляется на пенсионные счета. Порядок распределения дохода устанавливается Советом фонда.

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

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

13.8. Пенсионные резервы могут использоваться фондом только по их целевому назначению - для выполнения обязательств по пенсионным договорам.

14. ПОРЯДОК РАСЧЕТА ВЫКУПНОЙ СУММЫ

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

14.2. Размер выкупной суммы определяется по методикам расчета размера выкупной суммы настоящих правил согласно соответствующей пенсионной схеме, исходя из суммы внесенных пенсионных взносов и части дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, за вычетом сумм, выплаченных участнику в виде пенсии.

14.3. При расчете выкупной суммы доход рассчитывается из ставки минимального гарантированного дохода и части фактически полученного дохода от размещения пенсионных резервов. Значение коэффициента α устанавливается в интервале от 0 до 1.

14.4. Коэффициент α определяется фондом для каждого вкладчика и зависит от времени пребывания вкладчика в фонде, сумм взносов, обстоятельств, по которым вкладчиком расторгается пенсионный договор и пр.

Коэффициент α для участника, являющегося вкладчиком в свою пользу, устанавливается равным единице.

14.5. Выплата выкупной суммы производится в срок, не превышающий одного месяца после расторжения пенсионного договора.

14.6. Основанием для перевода выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд является письменное заявление вкладчика и согласие негосударственного пенсионного фонда, в который вкладчик переводит выкупную сумму.

14.7. Перевод выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд производится в срок, не превышающий одного месяца после расторжения вкладчиком пенсионного договора с фондом и получения соответствующего уведомления от фонда, с которым вкладчиком заключен договор. При этом перевод выкупной суммы осуществляется только безналичным перечислением на расчетный счет этого фонда.

14.8. Расходы на перевод выкупной суммы оплачиваются за счет средств вкладчика.

14.9. После расторжения пенсионного договора и завершения расчетов в виде выплаты выкупной суммы или перевода ее в другой негосударственный пенсионный фонд, пенсионный счет закрывается.

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

15.1. По письменному запросу вкладчика фонд обязан предоставить информацию об управляющей компании (управляющих компаниях) и специализированном депозитарии, с которыми заключены договоры, за исключением информации, которая составляет коммерческую тайну.

15.2. По требованиям вкладчиков фонд предоставляет информацию, касающуюся размещения пенсионных резервов с указанием привлеченных им управляющих компаний, и информацию о специализированном депозитарии, который оказывает услуги по хранению сертификатов ценных

бумаг и (или) учету и переходу прав на ценные бумаги, в которые размещены средства пенсионных резервов.

15.3. Содержание договоров с управляющей компанией (управляющими компаниями) и специализированным депозитарием представляется вкладчикам фонда только по решению Совета фонда.

16. МЕТОДИКА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА

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

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

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

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

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

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

$$SAB = (SAB_Y - S_m^p + S_0^p) * (1 + i) \qquad (16.1)$$

Здесь:

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

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

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

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

i - доходность фонда за отчетный период;

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

$$S_m^p = \sum_{k=1}^{N} \frac{S_{m,k}}{(1 + i * \frac{t_k^{-1}}{d})} \qquad (16.2)$$

Здесь:

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

N - количество произведенных за отчетный период выплат;

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

i - доходность фонда за отчетный период;

t_k - день осуществления выплаты k;

d - длительность отчетного периода (в днях);

k - индекс суммирования.

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

$$S_0^p = \sum_{k=1}^{P} \frac{S_{0,k}}{(1 + i * \frac{t_k^{-1}}{d})} \qquad (16.3)$$

Здесь:

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

P - количество пенсионных взносов, поступивших за отчетный период;

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

i - доходность фонда за отчетный период;

t_k - месяц осуществления взноса k;

d - длительность отчетного периода (в месяцах);

k - индекс суммирования.

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

$$B = SAB - \sum_{Y-1}^{k}\left[\left(\sum_{k+1}^{n_Y} V_i * (1 + (i_Y^f - i_Y) * \frac{d_z}{12})\right) * \prod_{q=Y+1}^{k} (1 + i_q^f - i_q)\right] \qquad (16.4)$$

Здесь:

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

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

Y -индекс суммирования по годам;

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

z - индекс суммирования по взносам;

n_Y - количество взносов в году Y;

V_z - размер взноса z;

i^f_Y - доходность фонда за год Y;

i_Y - годовая ставка гарантированного инвестиционного дохода в году Y;

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

q - индекс суммирования по годам реинвестирования;

i_q - годовая ставка гарантированного инвестиционного дохода в году q.

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

$$D = (SAB_{t-1} - S^p_m + S^p_0) * (1 + i) \qquad (16.5)$$

где:

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

SAB_{t-1} - обязательства перед участником или вкладчиком по именному или солидарному пенсионному счету на конец года, предшествующего отчетному периоду;

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

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

i - доходность фонда за отчетный период.

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

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

17.2. Размер вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям) за услуги по размещению средств пенсионных резервов определяется на основании договора (договоров)

доверительного управления, заключенным с управляющей компанией. Оплата услуг управляющей компании (управляющим компаниям) осуществляется за счет дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, в соответствии с действующим законодательством.

17.3. Размер оплаты услуг специализированного депозитария определяется договором на депозитарное обслуживание, заключенным со специализированным депозитарием, имеющим лицензию на осуществление депозитарной деятельности и лицензию на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов. Оплата услуг специализированного депозитария осуществляется за счет дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, в соответствии с действующим законодательством.

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

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

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

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

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

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

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

18.2. Решение о внесении изменений и дополнений в правила фонда принимаются Советом фонда.

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

Существенное изменение требований, установленных законодательством и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, из которых фонд исходил при разработке настоящих правил, является безусловным основанием для внесения изменений и дополнений в правила фонда.

18.4. Изменения и дополнения, вносимые в правила фонда, могут быть представлены как в виде постатейных изменений, так и в виде новой редакции правил.

18.5. В случае внесения изменений и дополнений в правила фонд обязан уведомить об этом вкладчиков и участников через средства массовой информации.

19. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

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

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

19.3. Срок для предъявления претензий к фонду в связи с применением настоящих правил, ограничивается сроком исковой давности в соответствии с законодательством Российский Федерации.

19.4. По итогам финансового года работы фонда ежегодно проводится актуарное оценивание результатов деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, а также независимая аудиторская проверка.

Актуарное оценивание осуществляется независимым актуарием, который не может являться аффилированным лицом фонда, его управляющей компании (управляющих компаний) и специализированного депозитария.

Аудитор, осуществляющий проверку фонда, не может являться аффилированным лицом фонда, его управляющей компании (управляющих компаний) и специализированного депозитария.

Актуарное и аудиторское заключения представляются фондом в уполномоченный федеральный орган в сроки, установленные Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах».