

Пенсионные правила негосударственного пенсионного фонда «Пенсионный фонд «Ингосстрах» (новая редакция)

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Пенсионные правила негосударственного пенсионного фонда «Пенсионный фонд «Ингосстрах» (далее – Правила) разработаны в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Фонд осуществляет деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению участников на основании лицензии, выданной в установленном порядке.

Деятельность Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению участников Фонда включает в себя аккумулирование пенсионных взносов, размещение и организацию размещения пенсионных резервов, учет пенсионных обязательств Фонда, назначение и выплату негосударственных пенсий участникам Фонда.

1.2. В Правилах используются понятия, установленные ст. 3 Федерального закона от 07.05.98г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»:

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

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

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

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

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

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

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

выкупная сумма - денежные средства, выплачиваемые Фондом вкладчику, участнику или их правопреемникам либо переводимые в другой Фонд при прекращении пенсионного договора;

пенсионный счет - форма аналитического учета в Фонде, отражающая обязательства Фонда перед вкладчиками, участниками.

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

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

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

правила фонда - документы, определяющие порядок и условия исполнения фондом обязательств по пенсионным договорам (пенсионные правила фонда);

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

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

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

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;

Кроме того, в целях настоящих Правил используются следующие понятия:

Целевые взносы - денежные средства, уплачиваемые вкладчиком на формирование имущества для обеспечения уставной деятельности Фонда и покрытие административных расходов в соответствии с условиями пенсионного договора, отличные от пенсионных взносов, формирующих пенсионные резервы, предназначенные для исполнения обязательств перед участниками.

Целевые поступления - денежные средства, направленные в Фонд для формирования пенсионных резервов, предусмотренные пенсионным договором, отличные от пенсионных взносов, формирующих резерв покрытия пенсионных обязательств.

Целевые взносы и поступления могут иметь гражданско-правовой статус пожертвований в Фонд, в соответствии с нормами ст.582 ГК РФ.

Гарантированная доходность - минимальная доходность, в соответствии с которой Фонд рассчитывает размер минимального гарантированного дохода. Определяется пенсионным договором.

Гарантированный размер дохода от размещения средств пенсионных резервов – минимальный размер дохода от размещения средств пенсионных резервов, начисляемый на пенсионные счета в течение всего периода действия пенсионного договора. Исполнение обязательств по начислению гарантированного дохода производится Фондом независимо от фактически полученного по итогам отчетного года дохода.

Накопительный период – период от даты поступления первого пенсионного взноса до начала выплат негосударственной пенсии участнику, определяется пенсионным договором.

Период выплат (выплатной период) - период от начала выплат негосударственной пенсии участнику до окончания исполнения Фондом обязательств.

Распорядительное письмо (Распоряжение вкладчика) – письменное распоряжение вкладчика Фонду о назначении участников, об установлении (изменении) пенсионных обязательств Фонда перед участником (участниками), об учете пенсионных резервов на пенсионных счетах негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с пенсионным договором.

Пенсионный полис (Свидетельство) негосударственного пенсионного обеспечения (далее – Свидетельство) - документ, выдаваемый Фондом участнику на основании распоряжения вкладчика, подтверждающий факт возникновения у Фонда обязательств по выплате негосударственной пенсии. Свидетельство содержит размер, порядок и условия выплат негосударственной пенсии.

Полученный участником Фонда под расписку или по почте Свидетельство является документом, подтверждающим его намерение воспользоваться правом получения негосударственной пенсии. В случае желания участника отказаться от права получения негосударственной пенсии необходимо до получения первой негосударственной пенсии вернуть в Фонд Свидетельство и написать заявление об отказе в произвольной форме.

С даты получения Свидетельства участником, стороны пенсионного договора Фонд и вкладчик не вправе изменять или расторгать пенсионный договор без письменного согласия участника.

Тарифы Пенсионного фонда «Ингосстрах» (далее - Тарифы) – соотношения полученные, в результате актуарных расчетов Фонда, устанавливающие зависимость между пенсионными взносами (резервами, отраженными на пенсионном счете) и выплатами негосударственной пенсии по применяемым, согласно пенсионным Правилам, пенсионным схемам. Производятся с учетом актуарных допущений о доходности и на основании статистических данных Госкомстата РФ о продолжительности жизни населения.

Пенсионные выплаты – выплаты Фондом негосударственных пенсий.

Пенсионные обязательства – обязательства Фонда по выплате негосударственных пенсий.

Исчерпание средств на именном пенсионном счете - прекращение исполнения Фондом своих обязательств по пенсионным выплатам, обусловленное исполнением пенсионного договора.

Правовой статус собственного имущества Фонда определяется исходя из норм Федерального закона от 07.05.98г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».

Фонд в целях охраны интересов вкладчиков, 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 настоящего требования, являются ничтожными.

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

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

2.1. Виды пенсионных схем

2.1.1. Применяемые Фондом пенсионные схемы подразделяются на два вида, а именно:

- Пенсионные схемы с установленным размером пенсионных выплат (пенсионные схемы с установленными выплатами);
- Пенсионные схемы с установленным размером пенсионных взносов (пенсионные схемы с установленными взносами).

В пенсионной схеме с установленными размерами пенсионных взносов в пенсионном договоре устанавливается размер пенсионных взносов, а размеры негосударственной пенсии определяются Фондом на основании актуарных расчетов в порядке, установленном в пенсионной схеме.

В пенсионной схеме с установленными размерами пенсионных выплат вкладчиком устанавливается размер негосударственной пенсии, а размер пенсионных взносов определяются на основании актуарных расчетов, исходя из установленного размера негосударственной пенсии. В Пенсионном договоре может быть предусмотрена индексация размеров выплат негосударственной пенсии.

2.1.2. Применяемые Фондом пенсионные схемы обоих видов, определенных в п. 2.1.1., могут быть классифицированы по различным типам пенсионных схем в зависимости от классификационного признака.

2.2. Типы пенсионных схем

Применяемые Фондом пенсионные схемы подразделяются на:

- «Срочные», «до исчерпания» по которым ожидаемый период выплат негосударственной пенсии устанавливается вкладчиком, делегируется Вкладчиком самостоятельно определить участнику или рассчитывается Фондом;
- «Пожизненные», по которым окончание срока выплат негосударственной пенсии определяется моментом смерти участника.

2.3. Перечень пенсионных схем

Для осуществления негосударственного пенсионного обеспечения Фонд применяет следующие пенсионные схемы:

Пенсионная схема № 1 «С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся пожизненно».

Пенсионная схема № 2 «С установленными размерами пенсионных взносов, с накопительным периодом не менее одного года, срочными выплатами негосударственной пенсии в течение не менее 5 лет, до исчерпания средств, учтенных на ИПС».

Пенсионная схема № 3 «С установленными размерами пенсионных взносов. Солидарная».

Пенсионная схема № 4 «С установленными размерами выплат негосударственной пенсии, производимых в течение установленного вкладчиком срока до исчерпания средств, учтенных на ИПС».

Пенсионная схема № 5 «С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся до исчерпания средств, учтенных на ИПС, но не менее 5 лет».

2.4. Описание пенсионных схем

2.1.1. Пенсионная схема № 1 «С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся пожизненно».

Вид пенсионной схемы – с установленным размером пенсионных взносов.

Порядок внесения пенсионных взносов вкладчиками Фонда, их размеры, периодичность и продолжительность внесения

Вкладчик вносит пенсионные взносы в порядке, определенном в разделе 4 Пенсионных правил, а также в соответствии с пенсионным договором, заключенным между Фондом и вкладчиком.

Периодичность внесения пенсионных взносов – ежемесячно, ежеквартально, раз в полгода, ежегодно, единовременно или в произвольном порядке. Определяется пенсионным договором.

Размер и продолжительность внесения пенсионных взносов устанавливается в пенсионном договоре.

Накопительный период

Пенсионным договором может быть предусмотрен накопительный период, как для отдельных, так и для всех участников пенсионной схемы.

Порядок получения участниками Фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат

Участники Фонда получают негосударственную пенсию пожизненно в порядке, предусмотренном разделом 8 Пенсионных правил Фонда.

Периодичность выплат негосударственной пенсии – ежемесячно или один раз в квартал за три прошедших месяца. Определяется пенсионным договором или устанавливается вкладчиком распорядительным письмом – «Списком участников».

Вкладчик также предоставляет в Фонд «Список участников», в котором будет определено к кому перейдет право на получение негосударственной пенсии вместо ранее поданного вкладчиком участника в случае его смерти до наступления пенсионных оснований.

Пенсионным договором могут быть предусмотрены следующие варианты порядка выплат негосударственной пенсии:

а) пожизненные выплаты негосударственной пенсии без гарантированного периода. Обязательства Фонда по выплатам негосударственной пенсии считаются исполненными при наступлении события «смерть участника», а в случае выплаты выкупной суммы - по дате исполнения денежного обязательства.

б) пожизненная пенсия с гарантированным периодом, не превышающим пятнадцати лет. В случае смерти участника в течение гарантированного периода - выплаты негосударственной пенсии производятся «участнику № 2» - супругу участника или иному члену семьи, являющемуся участником Фонда по тому же пенсионному договору, что и умерший участник. Обязательства Фонда по выплатам негосударственной пенсии считаются исполненными при наступлении одного из группы событий:

- «смерть участника» при отсутствии в договоре (распоряжении вкладчика) объявленного «участника № 2» - на дату смерти участника;
- «смерть участника» при условии, что фактический срок выплат негосударственной пенсии составил более 15 лет - на дату смерти участника;
- «смерть участника № 2» в случае начала выплат негосударственной пенсии «участнику № 2» - на дату смерти участника № 2;
- выплата выкупной суммы - по дате исполнения денежного обязательства.

в) пожизненная пенсия с условием выплаты пожизненной негосударственной пенсии «участнику № 2» - супругу участника или иному члену семьи, являющемуся участником Фонда по тому же пенсионному договору, что и умерший участник. Размер выплат негосударственной пенсии «участнику № 2» составляет 70% от размера выплачиваемой негосударственной пенсии умершего участника.

В пенсионном договоре может быть предусмотрена последняя выплата участнику негосударственной пенсии в размере обязательств Фонда перед участником на дату его смерти.

Обязательства Фонда по выплатам негосударственной пенсии считаются исполненными при наступлении одного из группы событий:

- «смерть участника» при отсутствии в договоре (распоряжении вкладчика) объявленного «участника № 2» - на дату смерти участника;
- «смерть участника № 2» в случае начала выплат негосударственной пенсии «участнику № 2» - на дату смерти участника № 2;
- выплата выкупной суммы - по дате исполнения денежного обязательства.

г) пожизненная пенсия с условием в течение гарантированного периода последней выплаты негосударственной пенсии участнику на дату его смерти в размере обязательств Фонда, рассчитанных по формуле 1.8. Выплата негосударственной пенсии осуществляется на основании предъявленного в Фонд «Свидетельства о смерти» участника.

Обязательства Фонда по выплатам негосударственной пенсии считаются исполненными при наступлении одного из группы событий:

- осуществление в течение гарантированного периода последней выплаты негосударственной пенсии умершему участнику;
- по истечении гарантированного периода – смерти участника;
- выплата выкупной суммы - по дате исполнения денежного обязательства.

Размер получаемой участником негосударственной пенсии определяются актуарными расчетами, размер обязательств по которым определяется на дату начала выплат негосударственной пенсии участнику.

МЕТОДИКА АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА ПЕРЕД ВКЛАДЧИКАМИ

Размер пенсионных обязательств Фонда перед вкладчиком на момент времени T равен сумме перечисленных вкладчиком пенсионных взносов и отраженного дохода от размещения пенсионных резервов за вычетом суммы пенсионных взносов, учтенных на именных пенсионных счетах до даты расчета размера обязательств:

$$\Pi(T) = \sum_{t < T} S_t + \sum_{t < T} I_t(i_t) - \sum_{t < T} \hat{S}_t \quad (1.1)$$

где: S_t - размер пенсионного взноса, уплаченного вкладчиком в момент времени t ;

$I_t(i_t)$ - доход, учтенный Фондом на пенсионном счете в момент времени t по процентной ставке i_t , установленной Фондом на период начисления дохода. Рассчитывается по формуле:

$$I_t(i_t) = i_t \times SM(T_0) - \sum_{T_0 < t \leq T_N} i_t \times \frac{T_N - t}{T_N - T_0} \times \hat{S}_t \quad (1.1.1)$$

\hat{S}_t - размер пенсионного взноса, учтенного по распоряжению вкладчика на именном пенсионном счете участника в момент времени t .

$SM(T_0)$ - сумма пенсионных взносов и дохода от размещения средств пенсионных резервов, учтенные на пенсионном счете на начало года;

T_N - дата окончания периода, за который осуществляется расчет дохода;

T_0 - дата начала года.

МЕТОДИКА АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА ПЕРЕД УЧАСТНИКАМИ

Размер обязательств Фонда перед участником до наступления пенсионных оснований равен:

$$V_x(*, T) = \sum_{t < T} \hat{S}_t + \sum_{t < T} I_t(i) \quad (1.2)$$

где: $I_t(i)$ - доход, учтенный Фондом на именном пенсионном счете в момент времени t по процентной ставке i , установленной Фондом на период начисления дохода. Рассчитывается по формуле:

$$I_t(i) = i \times SM(T_0) + \sum_{T_0 < t \leq T_N} i \times \frac{T_N - t}{T_N - T_0} \times \hat{S}_t \quad (1.3)$$

где: $SM(T_0)$ - сумма пенсионных взносов и дохода от размещения средств пенсионных резервов, учтенные на именном пенсионном счете на начало года;

$\langle \bullet, T_N \rangle$ - интервал времени в один год, за который осуществляется расчет размера дохода от размещения средств пенсионных резервов;

$T_N - T_0$ - число дней в году;

$T_N - t$ - число дней, прошедших с момента отражения пенсионного взноса на ИПС до конца года;

i - процентная ставка расчета размера дохода от размещения средств пенсионных резервов, объявленная Фондом на период (год) расчета, но не менее гарантированной доходности, установленной в пенсионном договоре.

Размер обязательств Фонда перед участником после **наступления пенсионных оснований** равен:

Варианта) пенсионной схемы. Пожизненная.

Размер обязательств Фонда перед участником возраста « x » на дату расчета по выплате пожизненной негосударственной пенсии определяется по формуле:

$$V_x(Pens) = \sum_{i=1}^{m \cdot \langle \bullet, x \rangle} Pens \cdot v^{i/m} \cdot {}_{i/m}p_x, \quad (1.4)$$

где:

$Pens$ - размер негосударственной пенсии (рублей в выплату) выплачиваемый участнику на дату расчета обязательств;

m - число выплат негосударственной пенсии в году;

$v = \frac{1}{1+r}$ - дисконтный множитель для годовой актуарной нормы доходности r ;

${}_n p_x = \frac{l_{x+n}}{l_x}$ - вероятность прожить n лет для лица возраста x лет;

ω - предельный возраст, который определяется в соответствии с официальными статистическими данными таблиц смертности;

l_x - элемент таблицы смертности, используемой Фондом - число доживших до возраста x лет;

Для дробных (не кратных году) возрастов при условии равномерного распределения смертей в течение года:

$$l_{x+j/m} = l_x + \frac{j}{m} \cdot \langle l_{x+1} - l_x \rangle \quad (1.5)$$

Вариант б) пенсионной схемы. Пожизненная с гарантированным периодом.

Размер обязательств Фонда (на дату расчета) перед участником возраста « x » и вторым участником возраста « y », у которого возникнет право получения пожизненной пенсии с даты смерти первого участника, определяется по формуле:

$$V_{x,y}(Pens, GT) = Pens \cdot \left(\sum_{i=1}^{m(w-x)} v^{i/m} \cdot {}_{i/m}P_x + \sum_{i=0}^{mGT-1} v^{(i+1)/m} \cdot {}_{i/m}P_x \cdot {}_{1/m}q_{x+i/m} \cdot {}_{(i+1)/m}P_y \right) \quad (1.6.1)$$

в случае если пенсионным договором не предусмотрена последняя выплата негосударственной пенсии в размере обязательств Фонда перед участником.

Или по формуле:

$$V_{x,y}(Pens, GT) = Pens \cdot \left(\sum_{i=1}^{mGT} v^{i/m} + \sum_{i=1}^{m(w-x-GT)} v^{(i+mGT)/m} \cdot {}_{(i+mGT)/m}P_x \right) \quad (1.6.2)$$

в случае если пенсионным договором предусмотрена последняя выплата негосударственной пенсии в размере обязательств Фонда перед участником.

где: GT - оставшийся срок (в годах) выплат негосударственной пенсии по гарантированному периоду. При наступлении пенсионных оснований $GT = G$.

${}_nq_x = \frac{l_x - l_{x+n}}{l_x}$ - вероятность умереть в течение n лет для лица возраста x ;

Вариант в) пенсионной схемы. Пожизненная совместная.

Размер обязательств Фонда (на дату расчета) перед участником возраста « x » по выплате ему пожизненной негосударственной пенсии и перед вторым участником возраста « y », у которого возникнет право получения $K\%$ от размера пожизненной пенсии первого участника с даты его смерти и в течение гарантированного периода G лет, определяется по формуле

$$V_{x,y}(Pens) = Pens \cdot \left(\sum_{i=1}^{m(w-MIN(x,y))} v^{i/m} \cdot {}_{i/m}P_x \cdot \left(1 + K \cdot {}_{(i+1)/m}P_y \cdot {}_{1/m}q_{x+i/m} \right) \right) \quad (1.7.1)$$

в случае если пенсионным договором не предусмотрена последняя выплата негосударственной пенсии в размере обязательств Фонда перед участником.

Или по формуле:

$$V_{x,y}(Pens) = Pens \cdot \sum_{i=1}^{m(w-MIN(x,y))} v^{i/m} \quad (1.7.2)$$

в случае если пенсионным договором предусмотрена последняя выплата негосударственной пенсии в размере обязательств Фонда перед участником.

где:

$MIN(x, y)$ - функция получения минимального значения.

Вариант г) пенсионной схемы. Пожизненная с условной выплатой негосударственной пенсии в течение гарантированного периода G лет.

Размер обязательств Фонда перед участником возраста « x » на дату расчета по выплате пожизненной негосударственной пенсии с выплатой остатка средств, учтенных на ИПС на дату смерти, определяется по формуле:

$$V_x(Pens, GT) = Pens \cdot \left(\sum_{i=1}^{mGT} v^{i/m} + \sum_{i=1}^{m(w-x-GT)} v^{(i+mGT)/m} \cdot {}_{(i+mGT)/m}P_x \right) \quad (1.8)$$

где: GT - оставшийся срок (в годах) выплат негосударственной пенсии по гарантированному периоду. При наступлении пенсионных оснований $GT = G$.

Размер выплат негосударственной пенсии участнику рассчитывается по гарантированной доходности в зависимости от размера сумм пенсионных взносов и дохода от размещения пенсионных резервов, отраженных на именном пенсионном счете участника в момент приобретения им пенсионных оснований. На эту же дату рассчитывается возраст участника. Тарифы:

$$\text{Для варианта а) пенсионной схемы: } Pens = \frac{V_x(*, T)}{V_x(1)} \quad (1.9)$$

$$\text{Для варианта б) пенсионной схемы: } Pens = \frac{V_x(*, T)}{V_{x,y}(1, G)} \quad (1.10)$$

$$\text{Для варианта в) пенсионной схемы: } Pens = \frac{V_x(*, T)}{V_{x,y}(1)} \quad (1.11)$$

$$\text{Для варианта г) пенсионной схемы: } Pens = \frac{V_x(*, T)}{V_x(1, G)} \quad (1.12)$$

МЕТОДИКА РАСЧЕТА РАЗМЕРОВ ВЫКУПНЫХ СУММ

В случае прекращения пенсионного договора Фонд выплачивает вкладчику или осуществляет перевод выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд в размере 100% обязательств Фонда перед вкладчиком, рассчитанном по формуле (1.1) на дату прекращения договора по гарантированной доходности.

В случае прекращения пенсионного договора и на основании личного заявления участника Фонд выплачивает участнику или осуществляет перевод выкупных сумм в другой НПФ в размере обязательств Фонда перед участником, рассчитанных на дату

прекращения договора по гарантированной доходности. По формуле (1.2) до наступления у участника пенсионных оснований, и по формулам (1.4), (1.6.1 / 1.6.2), (1.7.1 / 1.7.2) и (1.8) после начала выплат негосударственной пенсии в зависимости от установленного варианта пенсионной схемы.

С даты получения Фондом личного заявления участника о выплате (переводе) выкупной суммы Фонд прекращает выплаты назначенной ему негосударственной пенсии.

Порядок ведения именных и солидарных пенсионных счетов

Фонд учитывает свои обязательства перед вкладчиком на солидарном пенсионном счете.

Фонд учитывает свои обязательства перед участником на его именном пенсионном счете, как до начала, так и после начала выплат негосударственной пенсии.

Порядок ведения именных и солидарных счетов определяется в разделе 6 Пенсионных правил Фонда.

Возможность или невозможность правопреемства

По данной пенсионной схеме правопреемство не предусмотрено.

2.1.2. Пенсионная схема № 2 «С установленными размерами пенсионных взносов, с накопительным периодом не менее одного года, срочными выплатами негосударственной пенсии в течение не менее 5 лет, до исчерпания средств, учтенных на ИПС».

Порядок внесения пенсионных взносов вкладчиками Фонда, их размеры, периодичность и продолжительность внесения

Вкладчик вносит пенсионные взносы в порядке, определенном в разделе 4 Пенсионных правил, а также в соответствии с пенсионным договором, заключенным между Фондом и вкладчиком.

Периодичность внесения пенсионных взносов – ежемесячно, ежеквартально, раз в полгода, ежегодно, одновременно или в произвольном порядке. Определяется пенсионным договором.

Размер и продолжительность внесения пенсионных взносов устанавливается в пенсионном договоре.

Накопительный период

В данной пенсионной схеме предусмотрен минимальный накопительный период равный 367 дней.

Порядок получения участниками Фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность

ВЫПЛАТ

Участники Фонда получают негосударственную пенсию в порядке, предусмотренном разделом 8 Пенсионных правил.

Периодичность выплат негосударственной пенсии – ежемесячно, один раз в квартал за три прошедших месяца или ежегодно. Определяется пенсионным договором.

Продолжительность выплат негосударственной пенсии каждому участнику вкладчик устанавливает самостоятельно, но сроком не менее 5 лет.

Участник получает негосударственную пенсию до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но в течение не менее пяти лет.

Обязательства Фонда перед участником по выплатам негосударственной пенсии считаются исполненными при наступлении одного из группы событий:

- «смерть участника»;
- окончание срока периода выплат негосударственной пенсии;
- выплата выкупной суммы - по дате исполнения денежного обязательства.

Размер годовых выплат негосударственной пенсии участнику на год G рассчитывается по итогам финансового года $G-1$ по формуле:

$$Pens_G = h_G \cdot TR_{G-1} \cdot k \cdot r_{G-1}, \quad (2.1)$$

где:

h_G - часть дохода, направляемая Фондом в отчетном году G на выплату негосударственной пенсии участникам пенсионного договора. Устанавливается пенсионным договором или ежегодно определяется распорядительным письмом вкладчика;

TR_G - текущая стоимость на год G пенсионного взноса, перечисленного вкладчиком ;

k - доля участника в суммарном размере годовых выплат негосударственной пенсии. Устанавливается «Списком участников»;

r_G - фактическая доходность Фонда от размещения пенсионных резервов в отчетном году G .

Текущая стоимость на год G пенсионного взноса, перечисленного вкладчиком, рассчитывается по формуле:

$$TR_G = \sum_{g=1}^G S_g \cdot \prod_{k=g}^G (1 + r_k \cdot t_k - h_k) \quad (2.2)$$

где

S_g - размер пенсионного взноса, перечисленного вкладчиком в отчетный год g ;

t_k - срок размещения пенсионного взноса в отчетный год g .

МЕТОДИКА АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА ПЕРЕД ВКЛАДЧИКАМИ

Размер пенсионных обязательств Фонда перед вкладчиком равен текущей стоимости перечисленного вкладчиком пенсионного взноса за вычетом размера обязательств Фонда перед всеми участниками:

$$TL_G = TR_G - \sum_{\{TU\}} V_G \quad (2.3)$$

где:

V_G - размер обязательств Фонда перед участником на год G , рассчитываемый по формуле (2.4);

$\{TU\}$ - множество участников договора;

TR_G - текущая стоимость перечисленного вкладчиком пенсионного взноса на год расчета G рассчитываемый по формуле (2.2).

МЕТОДИКА АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА ПЕРЕД УЧАСТНИКАМИ

Размер обязательств Фонда перед участником в году G равен:

$$V_G = h_G \cdot TR_{G-1} \cdot k \cdot (1 + r_{G-1}) - W_G, \quad (2.4)$$

где:

h_G - часть дохода, направляемая Фондом в отчетном году G на выплату негосударственной пенсии участникам.

Устанавливается пенсионным договором;

TR_G - текущая стоимость на год G пенсионного взноса, перечисленного вкладчиком;

k - доля участника в суммарном размере годовых выплат негосударственной пенсии участникам. Устанавливается распорядительным письмом;

r_G - фактическая доходность Фонда от размещения пенсионных резервов в году G ;

W_G - сумма пенсий, выплаченная участнику в году G .

МЕТОДИКА РАСЧЕТА РАЗМЕРОВ ВЫКУПНЫХ СУММ

В случае прекращения пенсионного договора Фонд выплачивает вкладчику или осуществляет перевод выкупных сумм в другой негосударственный пенсионный фонд размере 100% обязательств Фонда перед вкладчиком, рассчитанных по формуле 2.3, на дату прекращения договора.

В случае прекращения пенсионного договора Фонд выплачивает участнику или осуществляет перевод выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд в размере 100% обязательств Фонда перед участником, рассчитанных по формуле 2.4, на дату прекращения договора.

ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ ИМЕННЫХ И СОЛИДАРНЫХ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ

Фонд учитывает свои обязательства перед вкладчиком на солидарном пенсионном счете.

Фонд учитывает свои обязательства перед участником на ИПС участника.

Предусматривается учет пенсионных взносов на именном пенсионном счете участника при достижении участником пенсионных оснований, предусмотренных законодательством Российской Федерации, дающих право на установление пенсии по государственному пенсионному обеспечению и (или) трудовой пенсии, и в течение периода действия пенсионных оснований. Размер взноса определяется вкладчиком.

Доход от размещения пенсионных резервов отражается на именных пенсионных счетах участников пропорционально установленной вкладчиком их доли k в суммарном размере годовых выплат негосударственной пенсии.

Порядок ведения именных и солидарных счетов определяется в пункте 6.5 раздела 6 Пенсионных правил Фонда.

ВОЗМОЖНОСТЬ ИЛИ НЕВОЗМОЖНОСТЬ ПРАВОПРЕЕМСТВА

Правопреемство в данной пенсионной схеме не предусмотрено.

В случае смерти участника вкладчик вправе назначить нового участника.

2.1.3. Пенсионная схема № 3 «С установленными размерами пенсионных взносов. Солидарная».

Вид пенсионной схемы – с установленными размерами пенсионных взносов.

Порядок внесения пенсионных взносов вкладчиками Фонда, их размеры, периодичность и продолжительность внесения

Вкладчик вносит пенсионные взносы в порядке, определенном в разделе 4 Пенсионных правил, а также в соответствии с пенсионным договором, заключенным между Фондом и вкладчиком.

Периодичность внесения пенсионных взносов – ежемесячно, ежеквартально, раз в полгода, ежегодно, одновременно или в произвольном порядке. Определяется пенсионным договором.

Размер и продолжительность внесения пенсионных взносов устанавливается в пенсионном договоре.

Накопительный период

Пенсионным договором может быть предусмотрен накопительный период, как для отдельных, так и для всех участников пенсионной схемы.

Порядок получения участниками Фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат

Участники Фонда получают негосударственную пенсию в течение установленного пенсионным договором ряда лет или пожизненно в порядке, предусмотренном разделом 8 Пенсионных правил Фонда.

Периодичность выплат негосударственной пенсии – ежемесячно или один раз в квартал за три прошедших месяца. Определяется пенсионным договором или устанавливается вкладчиком распорядительным письмом.

Распорядительным письмом вкладчик устанавливает размер средств пенсионных резервов, учтенных на солидарном счете участников, исходя из которого, Фонд должен осуществить расчет размера негосударственной пенсии участнику $M(T)$. При этом не должно нарушаться следующее балансовое соотношение на дату исполнения Фондом распоряжения вкладчика:

$$\prod(T) - M(T) \geq 0 \quad (3.1)$$

где: $\prod(T)$ - размер обязательств Фонда перед вкладчиком (рассчитывается по формуле 3.2) на дату T ;

$M(T)$ - сумма (размер) пенсионных резервов, исходя из которой, Фонд рассчитывает размер негосударственной пенсии вновь назначенным (объявленным) на дату T участникам.

Обязательства Фонда по выплатам негосударственной пенсии считаются исполненными при наступлении события «смерть участника», а в случае выплаты выкупной суммы - по дате исполнения денежного обязательства.

МЕТОДИКА АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА ПЕРЕД ВКЛАДЧИКАМИ

Размер пенсионных обязательств Фонда перед вкладчиком на момент времени T равен сумме перечисленных вкладчиком пенсионных взносов, сумм дохода от размещения пенсионных резервов учтенных на солидарном пенсионном счете к моменту времени T , за вычетом сумм выплаченных (начисленных) негосударственных пенсий участникам и уменьшенная на размер обязательств Фонда по выплатам негосударственной пенсии будущих периодов:

$$\Pi(T) = \sum_{t < T} S_t + \sum_{t < T} I_t(i_t) - \sum_{t < T} W_t - \sum_{x \rightarrow T} V_x(Pens, z) \quad (3.2)$$

где: S_t - размер пенсионного взноса, уплаченного вкладчиком в момент времени t ;

$I_t(i_t)$ - доход, учтенный Фондом на именном пенсионном счете участника в момент времени t по процентной ставке i_t , установленной Фондом на период начисления дохода. Рассчитывается по формуле:

$$I_t(i_t) = i_t \times SM(T_0) + \sum_{T_0 < t \leq T_N} i_t \times \frac{T_N - t}{T_N - T_0} \times S_t \quad (3.3)$$

где: $SM(T_0)$ - сумма пенсионных взносов, дохода от размещения средств пенсионных резервов за вычетом произведенных выплат негосударственной пенсии, учтенные на солидарном пенсионном счете на начало года;

T_N - дата окончания периода, за который осуществляется расчет дохода;

T_0 - дата начала года.

C_0, T_N - интервал времени в один год, за который осуществляется расчет размера дохода от размещения средств пенсионных резервов;

$T_N - T_0$ - число дней в году;

$T_N - t$ - число дней, прошедших с момента отражения пенсионного взноса на солидарном счете до конца года;

i_t - процентная ставка расчета размера дохода от размещения средств пенсионных резервов, объявленная Фондом на период (год) расчета, но не менее гарантированной доходности, установленной в пенсионном договоре.

W_t - сумма произведенных Фондом выплат негосударственной пенсии в момент времени t ;

$\sum_{x \rightarrow T} V_x(Pens, z)$ - размер обязательств Фонда по выплатам негосударственной пенсии в течение срока z перед участниками

возраста x на дату T расчета размера обязательств. Размер обязательств Фонда перед участником рассчитывается по формуле 3.4 и 3.5.

МЕТОДИКА АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА ПЕРЕД УЧАСТНИКАМИ

Размер обязательств Фонда перед участником возраста x (на дату T) до наступления пенсионных оснований равен сумме

$$V_x(*, z) = M(T), \quad (3.4)$$

указанной в Распорядительном письме вкладчика, исходя из которой, Фонд должен осуществить расчет размера выплат негосударственной пенсии участнику.

Размер обязательств Фонда перед участником после **наступления пенсионных оснований** равен:

$$V_x(Pens, z) = \sum_{i=1}^{m \text{ (C}_x)} Pens \cdot v^{i/m} \cdot {}_{i/m} p_x \quad (3.5)$$

где:

$Pens$ - размер негосударственной пенсии (рублей в выплату) выплачиваемый участнику на дату расчета обязательств;

m - число выплат негосударственной пенсии в году;

$v = \frac{1}{1+r}$ - дисконтный множитель для годовой актуарной нормы доходности r ;

${}_n p_x = \frac{l_{x+n}}{l_x}$ - вероятность прожить n лет для лица возраста x ;

z - возраст (лет), до которого, в соответствии с условиями пенсионного договора, должны осуществляться выплаты негосударственной пенсии. Пенсионным договором может быть определен срок выплат негосударственной пенсии. Тогда возраст z рассчитывается исходя из возраста участника на дату первой выплаты негосударственной пенсии, увеличенный на срок выплат. Для пожизненных выплат негосударственной пенсии $z = W$;

W - предельный возраст, который определяется в соответствии с официальными статистическими данными таблиц смертности;

l_x - элемент таблицы смертности, используемой Фондом - число доживших до возраста x лет;

Для дробных (не кратных году) возрастов при условии равномерного распределения смертей в течение года:

$$l_{x+j/m} = l_x + \frac{j}{m} \cdot (l_{x+1} - l_x) \quad (3.6)$$

Размер негосударственной пенсии рассчитывается Фондом на дату T наступлений пенсионных оснований у участника.

$$Pens = \frac{M(T)}{V_x(1, z)} \quad (3.7)$$

МЕТОДИКА РАСЧЕТА РАЗМЕРОВ ВЫКУПНЫХ СУММ

В случае прекращения пенсионного договора Фонд выплачивает вкладчику или осуществляет перевод выкупных сумм в другой негосударственный пенсионный фонд в размере 100% обязательств Фонда перед вкладчиком на дату прекращения пенсионного договора, пересчитанный по гарантированной доходности.

В случае прекращения пенсионного договора и на основании личного заявления участника Фонд выплачивает участнику или осуществляет перевод выкупных сумм в другой НПФ в размере обязательств Фонда перед участником, рассчитанных на дату прекращения договора по гарантированной процентной ставке. По формуле (3.4) до наступления у участника пенсионных оснований, и по формуле 3.5) после.

С даты получения Фондом личного заявления участника о выплате (переводе) выкупной суммы Фонд прекращает выплаты, назначенной ему негосударственной пенсии.

Порядок ведения именных и солидарных пенсионных счетов

Фонд учитывает свои обязательства перед вкладчиком и участниками на солидарном пенсионном счете.

Фонд учитывает выполненные обязательства перед участником на его именном пенсионном счете.

Порядок ведения именных и солидарных счетов определяется в разделе 6 Пенсионных правил Фонда.

Возможность или невозможность правопреемства

По данной пенсионной схеме правопреемство не предусмотрено.

2.1.4. Пенсионная схема № 4 «С установленными размерами выплат негосударственной пенсии, производимых в течение установленного вкладчиком срока до исчерпания средств, учтенных на ИПС».

Вид пенсионной схемы – с установленным размером пенсионных выплат.

Порядок внесения пенсионных взносов вкладчиками Фонда, их размеры, периодичность и продолжительность внесения

Вкладчик вносит пенсионные взносы в порядке, определенном в разделе 4 Пенсионных правил, а также в соответствии с пенсионным договором, заключенным между Фондом и вкладчиком.

Периодичность внесения пенсионных взносов – ежемесячно, ежеквартально, раз в полгода, ежегодно, одновременно или в произвольном порядке. Определяется пенсионным договором.

Размер и продолжительность внесения пенсионных взносов устанавливается в пенсионном договоре.

Накопительный период

Пенсионным договором может быть предусмотрен накопительный период, как для отдельных, так и для всех участников пенсионной схемы.

Порядок получения участниками Фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат

Участники Фонда получают негосударственную пенсию в порядке, предусмотренном в пп. 8 Пенсионных правил.

Размер негосударственной пенсии Участнику устанавливает вкладчик самостоятельно, предоставляя в Фонд «Список участников».

Вкладчик также предоставляет в Фонд «Список участников», в котором будет определено к кому перейдет право на получение негосударственной пенсии вместо ранее поданного вкладчиком участника в случае его смерти до наступления пенсионных оснований.

Продолжительность выплат негосударственной пенсии каждому участнику вкладчик устанавливает самостоятельно, но сроком не менее 5 лет.

Участник получает негосударственную пенсию до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но в течение не менее пяти лет.

Периодичность выплат негосударственной пенсии – ежемесячно, один раз в квартал за три прошедших месяца или раз в год. Определяется пенсионным договором.

МЕТОДИКА АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА ПЕРЕД ВКЛАДЧИКАМИ

Современная стоимость пенсионных обязательств Фонда перед вкладчиком на день расчета T равна сумме перечисленных вкладчиком пенсионных взносов и отраженного дохода от размещения пенсионных резервов уменьшенной на размер произведенных по пенсионному договору выплат негосударственных пенсий и на размер обязательств Фонда перед участниками на дату расчета, обусловленных назначением негосударственных пенсий:

$$\prod(T) = \sum_{t < T} S_t + \sum_{t < T} I_t(i_t) - \sum_{t < T} W_t - \sum_{x > T} V_x(Pens, z) \quad (4.1)$$

где: S_t - размер пенсионного взноса, уплаченного вкладчиком в момент времени t ;

$I_t(i_t)$ - доход, учтенный Фондом по пенсионному договору на пенсионных (именных и солидарном) счетах в момент времени t , рассчитанный по процентной ставке i_t , установленной Фондом на период начисления дохода. Рассчитывается по формуле:

$$I_t(i_t) = i_t \times SM(T_0) - \sum_{T_0 < t \leq T_N} i_t \times \frac{T_N - t}{T_N - T_0} \times S_t \quad (4.2)$$

где: $SM(T_0)$ - сумма пенсионных взносов и дохода от размещения средств пенсионных резервов, учтенные на именном пенсионном счете на начало года;

T_N - дата окончания периода, за который осуществляется расчет дохода;

T_0 - дата начала года.

S_t - размер пенсионного взноса, учтенного по распоряжению вкладчика на именном пенсионном счете участника в момент времени t .

W_t - размер выплат негосударственных пенсий произведенных Фондом по договору в момент времени t .

$\sum_{x>T} V_x(Pens, z)$ - размер обязательств Фонда по выплатам негосударственных пенсий будущих периодов в течение срока z перед

участниками возраста x на дату T . Размер обязательств Фонда перед участником рассчитывается по формуле 4.3.

МЕТОДИКА АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА ПЕРЕД УЧАСТНИКАМИ

Размер обязательств Фонда перед участником возраста x равен:

$$V_x(Pens, z) = \sum_{i=1}^{m \cdot \lfloor x \rfloor} Pens \cdot v^{i/m} \cdot {}_{i/m} p_x \quad (4.3)$$

Для участника, у которого не наступили пенсионные основания, возраст x принимается ожидаемый возраст начала выплат негосударственной пенсии.

где:

$Pens$ – размер негосударственной пенсии (рублей в выплату) выплачиваемый участнику на дату расчета обязательств;

m - число выплат негосударственной пенсии в году;

$v = \frac{1}{1+r}$ - дисконтный множитель для годовой актуарной нормы доходности r ;

${}_n p_x = \frac{l_{x+n}}{l_x}$ - вероятность прожить n лет для лица возраста x ;

z - возраст (лет), до которого, в соответствии с условиями пенсионного договора, должны осуществляться выплаты негосударственной пенсии. Пенсионным договором может быть определен срок выплат негосударственной пенсии. Тогда возраст z рассчитывается исходя из возраста участника на дату первой выплаты негосударственной пенсии, увеличенный на срок выплат. Для пожизненных выплат негосударственной пенсии $z = W$;

W – предельный возраст, который определяется в соответствии с официальными статистическими данными таблиц смертности;

l_x – элемент таблицы смертности, используемой Фондом - число доживших до возраста x лет;

Для дробных (не кратных году) возрастов при условии равномерного распределения смертей в течение года:

$$l_{x+j/m} = l_x + \frac{j}{m} \cdot (l_{x+1} - l_x) \quad (4.4)$$

МЕТОДИКА РАСЧЕТА РАЗМЕРОВ ВЫКУПНЫХ СУММ

В случае прекращения пенсионного договора Фонд выплачивает вкладчику или осуществляет перевод выкупных сумм в другой негосударственный пенсионный фонд в размере 100% обязательств Фонда перед вкладчиком на дату прекращения договора.

В случае прекращения пенсионного договора Фонд выплачивает участнику или осуществляет перевод выкупных сумм в другой негосударственный пенсионный фонд в размере 100% обязательств Фонда перед участником на дату прекращения договора.

Порядок ведения именных и солидарных пенсионных счетов

Фонд учитывает свои обязательства перед вкладчиком и участниками на солидарном пенсионном счете и именных пенсионных счетах участников.

Предусматривается учет пенсионных взносов на именованном пенсионном счете участника при достижении участником пенсионных оснований, предусмотренных законодательством Российской Федерации, дающих право на установление пенсии по государственному пенсионному обеспечению и (или) трудовой пенсии, и в течение периода действия пенсионных оснований. Размер взноса равен размеру обязательств Фонда (формула 4.2) на дату наступления пенсионных оснований за вычетом начисленной на ИПС суммы дохода от размещения пенсионных резервов.

Доход от размещения пенсионных резервов отражается на именных пенсионных счетах участников пропорционально числу участников. При отсутствии открытых именных пенсионных счетов – на солидарном пенсионном счете.

Порядок ведения именных и солидарных пенсионных счетов определяется в разделе 6 Пенсионных правил.

ВОЗМОЖНОСТЬ ИЛИ НЕВОЗМОЖНОСТЬ ПРАВОПРЕЕМСТВА

По данной пенсионной схеме правопреемство не предусмотрено.

2.1.5. Пенсионная схема №5 «С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся до исчерпания средств, учтенных на ИПС, но не менее 5 лет».

Вид пенсионной схемы с установленным размером пенсионных взносов.

Порядок внесения пенсионных взносов вкладчиками Фонда, их размеры, периодичность и продолжительность внесения

Вкладчик вносит пенсионные взносы в порядке, определенном в разделе 4 Пенсионных правил, а также в соответствии с пенсионным договором, заключенным между Фондом и вкладчиком.

Периодичность внесения пенсионных взносов – ежемесячно, ежеквартально, раз в пол года, ежегодно, одновременно или в произвольном порядке. Определяется пенсионным договором.

Размер и продолжительность внесения пенсионных взносов устанавливается в пенсионном договоре.

Накопительный период

Пенсионным договором может быть предусмотрен накопительный период, как для отдельных, так и для всех участников пенсионной схемы.

Порядок получения участниками Фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат

Участники Фонда получают негосударственную пенсию в порядке, предусмотренном разделом 8 Пенсионных правил Фонда.

Периодичность выплат негосударственной пенсии – ежемесячно или один раз в квартал за три прошедших месяца. Определяется пенсионным договором или устанавливается вкладчиком распорядительным письмом – «Списком участников».

Вкладчик также предоставляет в Фонд «Список участников», в котором будет определено к кому перейдет право на получение негосударственной пенсии вместо ранее поданного вкладчиком участника в случае его смерти до наступления пенсионных оснований.

Обязательства Фонда по выплатам негосударственной пенсии считаются исполненными при окончании срока выплат негосударственной пенсии, исчерпании средств на именном пенсионном счете участника или наступлении события «смерть участника», а в случае уплаты выкупной суммы - по дате исполнения денежного обязательства.

Пенсионным договором может быть предусмотрен гарантированный период G , в течение которого Фонд осуществляет выплату негосударственной пенсии в размере остатка средств, учтенных на ИПС на дату смерти

Размер получаемой участником негосударственной пенсии определяются актуарными расчетами, размер обязательств по которым определяется на дату начала выплат негосударственной пенсии участнику.

МЕТОДИКА АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА ПЕРЕД ВКЛАДЧИКАМИ

Размер пенсионных обязательств Фонда перед вкладчиком на момент времени T равен сумме перечисленных вкладчиком пенсионных взносов и отраженного дохода от размещения пенсионных резервов за вычетом суммы пенсионных взносов, учтенных на именных пенсионных счетах до даты расчета размера обязательств:

$$\Pi(T) = \sum_{t < T} S_t + \sum_{t < T} I_t(i_t) - \sum_{t < T} \hat{S}_t \quad (5.1)$$

где: S_t - размер пенсионного взноса, уплаченного вкладчиком в момент времени t ;

$I_t(i_t)$ - доход, учтенный Фондом на пенсионном счете в момент времени t по годовой процентной ставке i_t , установленной Фондом на период начисления дохода. Рассчитывается по формуле:

$$I_t(i_t) = i_t \times SM(T_0) - \sum_{T_0 < t \leq T_N} i_t \times \frac{T_N - t}{T_N - T_0} \times \hat{S}_t \quad (5.1.1)$$

\hat{S}_t - размер пенсионного взноса, учтенного по распоряжению вкладчика на именном пенсионном счете участника в момент времени t .

$SM(T_0)$ - сумма пенсионных взносов и дохода от размещения средств пенсионных резервов, учтенные на пенсионном счете на начало года;

T_N - дата окончания периода, за который осуществляется расчет дохода;

T_0 - дата начала года.

МЕТОДИКА АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА ПЕРЕД УЧАСТНИКАМИ

Размер обязательств Фонда перед участником до наступления пенсионных оснований равен:

$$V_x(*) = \sum_{t < T} \hat{S}_t + \sum_{t < T} I_t(i_t) \quad (5.2)$$

где: $I_t(i_t)$ - доход, учтенный Фондом на именном пенсионном счете в момент времени t по годовой процентной ставке i_t , установленной Фондом на период начисления дохода. Рассчитывается по формуле:

$$I_t(i_t) = i_t \times SM(T_0) + \sum_{T_0 < t \leq T_N} i_t \times \frac{T_N - t}{T_N - T_0} \times \hat{S}_t \quad (5.3)$$

где: $SM(T_0)$ - сумма пенсионных взносов и дохода от размещения средств пенсионных резервов, учтенные на пенсионном счете на начало года;

$\langle T_0, T_N \rangle$ - интервал времени в один год, за который осуществляется расчет размера дохода от размещения средств пенсионных резервов;

$T_N - T_0$ - число дней в году расчета размера дохода;

$T_N - t$ - число дней, прошедших с момента отражения пенсионного взноса на ИПС до конца года;

i_t - процентная ставка расчета размера дохода от размещения средств пенсионных резервов, объявленная Фондом на период (год) расчета, но не менее гарантированной доходности, установленной в пенсионном договоре.

Размер обязательств Фонда перед участником возраста « x » на дату расчета после **наступления пенсионных оснований** равен:

$$V_x(Pens, GT) = Pens \cdot \left(\sum_{i=1}^{mGT} v^{i/m} + \sum_{i=1}^{m(w-x-GT)} v^{(i+mGT)/m} \cdot \frac{(i+mGT)/m}{(i+mGT)/m} P_x \right) \quad (5.4)$$

где: GT - оставшийся срок (в годах) выплат негосударственной пенсии по гарантированному периоду. При наступлении пенсионных оснований $GT = G$.

$Pens$ - размер негосударственной пенсии (рублей в выплату) выплачиваемый участнику на дату расчета обязательств;

N - оставшийся срок выплат негосударственной пенсии в годах, устанавливаемый пенсионным договором или распорядительным письмом вкладчика.

m - число выплат негосударственной пенсии в году;

$v = \frac{1}{1+r}$ - дисконтный множитель для годовой актуарной нормы доходности r ;

${}_n p_x = \frac{l_{x+n}}{l_x}$ - вероятность прожить n лет для лица возраста x ;

l_x - элемент таблицы смертности, используемой Фондом - число доживших до возраста x лет;

Для дробных (не кратных году) возрастов при условии равномерного распределения смертей в течение года:

$$l_{x+\frac{j}{m}} = l_x + \frac{j}{m} \cdot (l_{x+1} - l_x) \quad (5.5)$$

Размер выплат негосударственной пенсии участнику рассчитывается по гарантированной доходности в зависимости от размера сумм пенсионных взносов и дохода от размещения пенсионных резервов, отраженных на именном пенсионном счете участника в момент приобретения им пенсионных оснований, в соответствии с Тарифами Фонда по формуле:

$$Pens = \frac{V_x(*)}{V_x(1,G)} \quad (5.6)$$

МЕТОДИКА РАСЧЕТА РАЗМЕРОВ ВЫКУПНЫХ СУММ

В случае прекращения пенсионного договора Фонд выплачивает вкладчику или осуществляет перевод выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд в размере 100% обязательств Фонда перед вкладчиком, рассчитанном по формуле (5.1) на дату прекращения договора по гарантированной доходности.

В случае прекращения пенсионного договора и на основании личного заявления участника Фонд выплачивает участнику или осуществляет перевод выкупных сумм в другой НПФ в размере обязательств Фонда перед участником, рассчитанных на дату прекращения договора по гарантированной доходности. По формуле (5.2) до наступления у участника пенсионных оснований, и по формуле (5.4) после начала выплат негосударственной пенсии.

С даты получения Фондом личного заявления участника о выплате (перевод) выкупной суммы Фонд прекращает выплаты назначенной ему негосударственной пенсии.

Порядок ведения именных и солидарных пенсионных счетов

Фонд учитывает свои обязательства перед вкладчиком на солидарном пенсионном счете.

Фонд учитывает свои обязательства перед участником на его именном пенсионном счете, как до начала, так и после начала выплат негосударственной пенсии.

Порядок ведения именных и солидарных счетов определяется в разделе 6 Пенсионных правил Фонда.

Возможность или невозможность правопреемства

По данной пенсионной схеме правопреемство не предусмотрено. В случае смерти участника до наступления пенсионных оснований вкладчик имеет право назначить нового участника с тем же размером обязательств Фонда, которые были перед умершим участником на дату его смерти.

3. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ФОНДА ПЕРЕД ВКЛАДЧИКАМИ И УЧАСТНИКАМИ. УСЛОВИЯ ВОЗНИКНОВЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА

3.1. Фонд несет установленную действующим законодательством РФ и пенсионным договором ответственность перед вкладчиками и участниками за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств.

3.2. Фонд отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом, за исключением имущества на которое не обращается взыскание по закону.

3.3. Фонд несет ответственность перед участниками на протяжении всего периода действия пенсионного договора, т.е. до полного окончания исполнения обязательств, принятых на себя перед вкладчиками и участниками.

3.4. Обязательства Фонда перед вкладчиком возникают при поступлении на расчетный счет Фонда первого пенсионного взноса в соответствии с заключенным между Фондом и вкладчиком пенсионным договором.

3.5. Обязательства Фонда перед вкладчиками и участниками прекращаются:

- надлежащим исполнением Фондом обязательств по выплате негосударственной пенсии при пожизненных пенсионных схемах - в связи с наступлением даты смерти участника, при срочных схемах - в связи с наступлением даты окончания срока выплаты негосударственной пенсии.
- надлежащим исполнением Фондом обязательств по выплате выкупной суммы на дату безналичного ее перечисления по указанию вкладчика/участника или выдачи наличных денежных средств из кассы Фонда.
- в иных случаях предусмотренных действующим законодательством РФ и пенсионным договором.

3.6. С даты назначения выплат негосударственной пенсии участникам, объявленных вкладчиком, при условии получения ими пенсионного Свидетельства, стороны пенсионного договора не вправе его изменять или расторгать без письменного согласия участника на основании ст.430 ГК РФ, если иное не предусмотрено договором.

4. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ В ФОНД

4.1. Порядок, периодичность, продолжительность внесения и размер пенсионных взносов определяются в соответствии с выбранной пенсионной схемой и пенсионным договором.

4.2. Пенсионные взносы могут вноситься вкладчиком в пользу одного или нескольких участников ежемесячно, ежеквартально, раз в пол года, ежегодно, одновременно или в произвольном порядке. Периодичность внесения определяется пенсионным договором.

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

4.4. Пенсионные взносы вносятся безналичным перечислением либо почтовым переводом на расчетный счет Фонда.

Вкладчик имеет право вносить пенсионные взносы в пользу необъявленных участников на основании ст.430 ГК РФ.

4.5. При изменении условий внесения пенсионных взносов в пределах выбранной схемы вкладчик заключает с Фондом дополнительное соглашение к действующему пенсионному договору.

5. НАПРАВЛЕНИЯ И ПОРЯДОК РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ

5.1. Фонд осуществляет размещение средств пенсионных резервов самостоятельно, а также через управляющую компанию (управляющие компании) по договорам доверительного управления в соответствии с законодательством Российской Федерации.

5.2. Порядок размещения средств пенсионных резервов и контроля за их размещением, а также требования по формированию состава и структуры пенсионных резервов устанавливается Правительством Российской Федерации.

5.3. Порядок размещения средств пенсионных резервов, в том числе установление особенностей в зависимости от принятого Фондом способа формирования, учета и размещения пенсионных резервов, а также порядок осуществления контроля за их размещением устанавливаются Правительством Российской Федерации.

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

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

5.6. Размещение средств пенсионных резервов осуществляется Фондом на принципах:

- обеспечения сохранности;
- обеспечения доходности, диверсификации и ликвидности инвестиционного портфеля;
- 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.

5.7. Размещение средств пенсионных резервов производится исключительно в целях сохранения и прироста средств пенсионных резервов в интересах участников.

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

6. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ИНФОРМИРОВАНИЯ ОБ ИХ СОСТОЯНИИ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ

6.1. Фонд открывает солидарный пенсионный счет по пенсионному договору с вкладчиком – юридическим лицом при поступлении первого пенсионного взноса. Именные пенсионные счета открываются на основании распоряжения вкладчика.

6.2. По договору с вкладчиком – физическим лицом Фонд открывает именной пенсионный счет при поступлении первого пенсионного взноса.

6.3. Пенсионные счета негосударственного пенсионного обеспечения (НПО) Фонд ведет в электронной форме.

6.4. Порядок ведения именных и солидарных счетов и отражения на них обязательств Фонда перед участниками и вкладчиками, определяется нормами ст.3 Федерального закона от 07.05.98г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» и Указанием Минфина РФ «О порядке отражения в бухгалтерском учете негосударственных фондов операций по негосударственному пенсионному обеспечению», утвержденными Приказом Минфина РФ 19.12.2000г. № 110Н.

Пенсионные счета являются регистрами бухгалтерского забалансового аналитического учета Фонда.

Аналитический учет организуется Фондом на именных и солидарных пенсионных счетах, исходя из требований законодательства о бухгалтерском учете и нормативного порядка его ведения устанавливаемого Минфином РФ.

При ведении аналитического учета на пенсионных счетах аналитическими признаками являются:

- в отношении именного пенсионного счета (ИПС) объявленного вкладчиком участника:
 - номер пенсионного счета;
 - номер пенсионного договора, в соответствии с которым открыт счет;
 - фамилия, имя отчество участника.
- в отношении именного пенсионного счета необъявленного вкладчиком участника:
 - номер счета;
 - номер пенсионного договора, в соответствии с которым открыт счет.
- в отношении солидарного пенсионного счета:
 - номер счета;
 - дата открытия счета;
 - номер пенсионного договора, в соответствии с которым открыт счет;
 - наименование вкладчика.

Пенсионные счета ведутся методом учета доходов и расходов с исчислением остатка на отчетную дату.

Пенсионные счета ведутся в рублях Российской Федерации.

Вкладчик – юридическое лицо – на основании ст. 430 ГК РФ может перечислить пенсионные взносы в пользу участников, не объявленных на дату перечисления взносов.

Именные пенсионные счета участников, отражающие поступления пенсионных взносов, доходов и начисленных и произведенных выплат негосударственной пенсии, открываются и ведутся по каждому пенсионному договору. Допускается отражение движения денежных средств разных пенсионных договором на одном именном счете участника.

Исчисление обязательств Фонда по выплате негосударственной пенсии и выкупных сумм, подлежащих отражению на пенсионных счетах, производится по формулам актуарной математики, приведенным для соответствующих пенсионных схем.

Одному участнику допускается открытие нескольких пенсионных счетов в зависимости от количества пенсионных договоров с вкладчиками.

На сведения, содержащиеся в пенсионных счетах, распространяется режим коммерческой тайны Фонда на основании норм законодательства о бухгалтерском учете и негосударственном пенсионном обеспечении.

Синтетический бухгалтерский, оперативный, управленческий и налоговый учет данных, отраженных в пенсионных счетах Фонда, осуществляется Фондом и его вкладчиками самостоятельно в установленном законодательством РФ порядке, отдельно от учета осуществляемого Фондом на пенсионных счетах.

При исчислении пенсионных обязательств фонд обязан использовать данные пенсионных счетов.

Данные пенсионных счетов являются основанием для извещения участников о пенсионных обязательствах Фонда перед ними.

Фонд обязан хранить данные пенсионного счета не менее пяти лет с даты окончания исполнения обязательств перед участником.

6.5. В системе забалансового аналитического учета Фонда учитывается следующая информация:

- **в отношении именного пенсионного счета (ИПС) объявленного вкладчиком участника:**
 - номер счета;
 - дата открытия счета;
 - наименование пенсионного договора, в соответствии с которым открыт счет;
 - персональные данные (Ф.И.О., паспортные данные, реквизиты лицевого счета, место жительства и место регистрации) участника;
 - поступление пенсионных взносов (по пенсионным схемам №№ 1, 2, 4, 5)
 - начисление дохода (по пенсионным схемам №№ 1, 2, 4, 5),
 - размер обязательств Фонда перед участником;
 - начисление и выплата негосударственной пенсии;
 - начисление и выплата выкупных сумм.
- **в отношении именного пенсионного счета необъявленного вкладчиком участника:**
 - номер счета;
 - наименование пенсионного договора, в соответствии с которым открыт счет.
 - дата открытия счета;
 - поступление пенсионных взносов (по пенсионным схемам №№ 1, 2, 4, 5)
 - начисление дохода (по пенсионным схемам №№ 1, 2, 4, 5)
- **в отношении солидарного пенсионного счета:**
 - номер счета;
 - наименование пенсионного договора, в соответствии с которым открыт счет;
 - наименование вкладчика;
 - дата открытия счета;
 - данные (размер и дата) о получении Фондом пенсионных взносов;
 - начисление дохода;
 - начисление выплат негосударственной пенсии участнику (по пенсионной схеме № 3);
 - начисление выкупных сумм;

6.6. В случае изменения наименования вкладчика, банковских реквизитов, юридического или почтового адреса, руководителей юридического лица, необходимых для ведения пенсионных счетов НПО вкладчик обязан сообщить об этом в Фонд в 30-дневный срок.

6.7. В случае изменения участником места жительства, паспортных данных, смены фамилии, имени или отчества, банковских реквизитов и номера счета, а также других сведений, необходимых для ведения именного пенсионного счета НПО участника, участник обязан сообщить об этом в Фонд в 30-дневный срок. О данной обязанности участник извещается Фондом в уведомительном порядке при выдаче пенсионного Свидетельства или назначении пенсии.

6.8. В случае невыполнения участником извещения Фонда об изменившихся реквизитах необходимых для производства выплат, после получения пенсионного Свидетельства или назначения негосударственной пенсии, Фонд приостанавливает осуществление учета на именном пенсионном счете НПО участника.

Основаниями для приостановки операций по именному пенсионному счету НПО участника являются:

- безрезультатные усилия Фонда по установлению связи с участником в течение более двух лет после даты последней выплаты негосударственной пенсии;
- возврат (по различным причинам) выплат негосударственной пенсии или выкупной суммы;
- не предоставление документов, необходимых для выплат негосударственной пенсии, перечисленных в пенсионном договоре.

Основанием для возобновления операций по именному пенсионному счету НПО участника является поступление документов, необходимых для выплат негосударственной пенсии, предусмотренных пенсионным договором.

6.9. Основанием для закрытия пенсионного счета НПО является:

- окончательное и полное выполнение Фондом обязательств перед участниками и вкладчиком по пенсионному договору;
- решение вкладчика в случае, предусмотренном п.9.8. настоящих Правил;

6.10. Вкладчики и участники имеют право в любое время получить информацию о состоянии своих пенсионных счетов. Фонд обязан предоставить соответствующую информацию в течение 20-ти рабочих дней с момента получения письменного запроса.

6.11. Фонд не вправе передавать третьим лицам информацию о состоянии пенсионных счетов без разрешения вкладчика или участника. Указанная информация является конфиденциальной и может быть передана третьим лицам только по требованию следственных, судебных, налоговых органов и Государственным уполномоченным органом в установленных законодательством Российской Федерации случаях.

6.12. Фонд обязан предоставлять вкладчикам информацию о состоянии открытых по пенсионному договору пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения не реже одного раза в год в порядке, установленном исполнительным органом Фонда.

6.13. Фонд обязан предоставлять участникам информацию о состоянии их пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения не реже одного раза в год в порядке, установленном исполнительным органом Фонда.

6.14. Фонд обязан обеспечивать сохранность документов служащих основанием для записей на пенсионных счетах.

7. ПЕРЕЧЕНЬ ПЕНСИОННЫХ ОСНОВАНИЙ

7.1. Пенсионными основаниями для получения участником негосударственной пенсии являются условия назначения трудовой пенсии по старости, установленные пенсионным законодательством Российской Федерации на момент назначения ему негосударственной пенсии.

7.2. В пенсионном договоре вкладчиком могут быть установлены дополнительные основания для приобретения участником права на получение негосударственной пенсии.

8. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ НАЗНАЧЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИЙ

8.1. Условия назначения и выплаты негосударственной пенсии.

Участник Фонда приобретает право на получение негосударственной пенсии в Фонде при выполнении следующих условий:

- исполнение вкладчиком своих обязательств по уплате пенсионных взносов в соответствии с условиями пенсионного договора;
- истечение периода накопления (для пенсионных схем с накопительным периодом);
- возникновение у участника пенсионных оснований, установленных разделом 7 настоящих Правил и Положением НПО вкладчика..

8.2. Фонд осуществляет выплаты негосударственной пенсии участникам на основании пенсионного договора.

8.3. Порядок назначения негосударственных пенсий

8.3.1. Выплаты негосударственной пенсии участнику производятся в порядке, установленном законодательством, пенсионным договором с вкладчиком, настоящими правилами, Положением НПО вкладчика.

8.3.2. Начисление и выплата участнику негосударственной пенсии осуществляется Фондом при выполнении условий, установленных в п.8.1 Пенсионных правил, после подачи участником в Фонд «Заявления о выплате негосударственной пенсии», составленного по форме, утверждаемой Фондом. К заявлению прилагаются документы, подтверждающие факт наступления пенсионных оснований.

8.3.3. При приеме «Заявления о выплате негосударственной пенсии» Фонд:

- проверяет правильность оформления «Заявления о выплате негосударственной пенсии» и соответствие изложенных в нем сведений представленным документам;
- регистрирует «Заявления о выплате негосударственной пенсии».

8.3.4. «Заявление о выплате негосударственной пенсии» рассматривается Фондом в течение 10 дней с даты его приема со всеми необходимыми документами.

8.3.5. Фонд отказывает участнику в выплате негосударственной пенсии в следующих случаях:

- «Заявление о выплате негосударственной пенсии» составлено не по форме, утвержденной Фондом;
- предоставленные участником документы (копии документов) не соответствуют требованиям законодательства Российской Федерации;
- предоставленные участником документы не подтверждают наличие всех условий, установленных в п.8.1 Пенсионных правил.

8.3.6. В случае отказа в приеме «Заявления о выплате негосударственной пенсии» Фонд в течение трех рабочих дней письменно уведомляет об этом участника с указанием причин отказа.

8.3.7. Негосударственная пенсия начисляется со дня обращения участника, но не ранее чем со дня возникновения пенсионных оснований.

Днем обращения участника считается день приема Фондом соответствующего «Заявления о выплате негосударственной пенсии» с приложением всех необходимых документов.

Если «Заявление о выплате негосударственной пенсии» участника направлено почтовой связью, датой его приема является дата, указанная на оттиске календарного штампа, подтверждающего дату отправки почтового отправления.

8.4. Порядок начисления и выплаты негосударственной пенсии

8.4.1. Фонд начисляет негосударственную пенсию участнику путем формирования размера обязательств Фонда перед ним по выплате негосударственной пенсии за прошедший период времени.

8.4.2. Выплата негосударственной пенсии - это списание Фондом со своего расчетного счета суммы негосударственной пенсии с целью ее перечисления или выдачи участнику.

В зависимости от выбранной пенсионной схемы выплаты осуществляются пожизненно, в течение установленного пенсионным договором срока или до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника с периодичностью, определяемой пенсионным договором – ежемесячно, один раз в квартал за три прошедших месяца или раз в пол года.

8.4.3. Для подтверждения актуальности банковских реквизитов для перечисления пенсии, ежегодно до 1-го января очередного года, участник направляет в Фонд Заявление о подтверждении реквизитов по форме, утверждаемой Исполнительным директором Фонда.

Фонд выплачивает участнику суммы начисленной негосударственной пенсии при условии получения от участника указанного заявления.

8.4.4. Выплаты пенсий осуществляются Фондом путем безналичного перечисления на банковский счет участника, указанный в его заявлении, или, в исключительных случаях, наличными деньгами через кассу Фонда.

8.4.5. Фонд приостанавливает выплаты негосударственной пенсии участнику в следующих случаях:

- участник не предоставил Заявление о подтверждении реквизитов в порядке, установленном п. 8.4.3;
- банк отказал Фонду в перечислении/зачислении на лицевой счет участника суммы негосударственной пенсии в связи с недоверенностью сведений о реквизитах участника - получателя платежа;

- банк отказал Фонду в зачислении суммы негосударственной пенсии в связи со смертью участника.
- 8.4.6. Выплаты негосударственной пенсии производятся в денежной форме в рублях Российской Федерации.

9. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЯ ПЕНСИОННОГО ДОГОВОРА

9.1. Пенсионный договор заключается между Фондом и вкладчиком в пользу одного или нескольких участников в простой письменной форме.

Основанием для заключения пенсионного договора является устное или письменное заявление вкладчика в адрес Фонда о намерении заключить пенсионный договор в пользу одного или нескольких участников или в свою пользу.

Вкладчик вправе заключать пенсионные договоры по нескольким пенсионным схемам.

9.2. Условия настоящих Правил, в зависимости от выбранной пенсионной схемы, являются обязательными условиями пенсионного договора. Фонд не имеет права заключать пенсионный договор по пенсионным схемам, не содержащимся в настоящих Правилах.

9.3. Для участников в пенсионном договоре не могут вводиться ограничения по полу, возрасту, состоянию здоровья, гражданству, вероисповеданию, месту жительства и т.п.

9.4. Пенсионным договором могут быть предусмотрены другие положения, не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации.

9.5. Условия пенсионного договора могут изменяться в следующих случаях:

- по обоюдному согласию вкладчика и Фонда;
- в иных случаях предусмотренных действующим законодательством РФ и пенсионным договором.

9.6. Пенсионный договор может быть расторгнут по следующим основаниям:

- по соглашению сторон;
- в случае ликвидации Фонда;
- в иных случаях предусмотренных действующим законодательством РФ и пенсионным договором.

9.7. Расторжение пенсионного договора по инициативе вкладчика или Фонда производится только при поступлении письменного заявления от них. Соглашение о расторжении пенсионного договора совершается в письменной форме за подписью уполномоченных представителей сторон.

В части обязательств перед получившими пенсионное Свидетельство участниками, которым Фондом назначена негосударственная пенсия, изменение или расторжение пенсионного договора не допускается без письменного согласия участников на основании ст.430 ГК РФ, если иное не предусмотрено пенсионным договором.

9.8. Участники не вправе инициировать расторжение пенсионного договора, вносить в него изменения.

9.9. Порядок прекращения пенсионного договора.

9.9.1. Пенсионный договор прекращается в случае полного выполнения Фондом принятых обязательств перед вкладчиком и участниками.

9.9.2. Вкладчик имеет право подать в Фонд письменное заявление в виде распорядительного письма о прекращении пенсионного договора в отношении отдельных участников. При этом этим участникам выплачивается выкупная сумма в соответствии с пенсионными правилами.

9.9.3. При прекращении пенсионного договора в соответствии с настоящими Правилами Фонд выплачивает вкладчику выкупную сумму или переводит ее в другой негосударственный пенсионный фонд по письменному заявлению вкладчика.

9.9.4. При прекращении пенсионного договора на основании «по соглашению сторон» и до изъявления участником/участниками желания получить выкупную сумму, Фонд продолжает выполнять обязательства перед участниками на условиях этого пенсионного договора. Размер выкупной суммы перед участником рассчитывается по обязательствам на дату подачи им заявления в Фонд.

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

10.1. Договор доверительного управления заключается между Фондом и управляющей компанией, имеющей соответствующую лицензию, в письменной форме и регулирует правоотношения сторон, возникающие в связи с передачей управляющей компании части пенсионных резервов в доверительное управление.

10.2. Фонд заключает с управляющей компанией договор доверительного управления, обязательные условия которого устанавливаются уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти.

10.3. Договор доверительного управления прекращается вследствие:

- ликвидации Фонда;
- отказа доверительного управляющего или Фонда от осуществления доверительного управления;
- в иных случаях предусмотренных действующим законодательством РФ и договором доверительного управления.

10.4. Условия договора доверительного управления могут быть изменены по соглашению между управляющей компанией и Фондом.

10.5. Договор об оказании услуг специализированным депозитарием, заключается Фондом со специализированным депозитарием созданным в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющим лицензию на деятельность специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов.

10.6. Договор об оказании услуг специализированного депозитария прекращается вследствие:

- ликвидации Фонда;
- отказа Фонда от услуг специализированного депозитария;
- отказа специализированного депозитария от договора при условии компенсации Фонду всех затрат, связанных с заключением договора с другим специализированным депозитарием;
- в иных случаях предусмотренных действующим законодательством РФ и договором об оказании услуг специализированного депозитария.

10.7. Условия договора об оказании услуг специализированного депозитария могут быть изменены по соглашению между специализированным депозитарием и Фондом. Изменение условий оформляется дополнительным соглашением, являющимся неотъемлемой частью договора.

10.8. Изменение и прекращение договора доверительного управления и договора об оказании услуг специализированного депозитария осуществляется в порядке и на основании, установленных статьей 450 Гражданского Кодекса Российской Федерации.

11. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ФОНДА, ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ

11.1. Фонд имеет право:

- инициировать внесение изменений в пенсионный договор: при несоблюдении вкладчиком условий пенсионного договора; при изменении действующего законодательства или после выхода руководящих документов уполномоченного федерального органа; при переводе сумм пенсионных взносов вкладчика из другого негосударственного пенсионного фонда; при существенном изменении ситуации на финансовых и фондовых рынках;
- проверять полученные от вкладчиков и участников документы и информацию в целях обеспечения достоверности ведения учета и документооборота Фонда;
- приостановить выплаты негосударственной пенсий в случае установления недостоверности документов и информации, полученных от вкладчика (участника) и необходимых для осуществления выплат, до полного выяснения обстоятельств;
- направлять часть пенсионных взносов на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности, и покрытие административных расходов.
- производить отчисления на формирование имущества для обеспечения уставной деятельности Фонда, от дохода, полученного от размещения пенсионных резервов. Размер и порядок отчислений определяется Советом Фонда с учетом действующего законодательства Российской Федерации;
- самостоятельно определять управляющего, с которым Фонд заключает договоры о размещении пенсионных резервов, а также актуариев, аудиторов и депозитарии, с которыми Фонд обязан взаимодействовать с учетом действующего законодательства;
- самостоятельно определять форму и порядок внутреннего делопроизводства;
- в целях обеспечения исполнения своих обязательств перед участниками участвовать на добровольной основе в создании объединенных гарантийных негосударственных пенсионных фондов, участвовать в обществах взаимного страхования, а также заключать договоры страхования, обеспечивающие дополнительные гарантии исполнения обязательств Фонда перед участниками;

Фонд может иметь другие права, установленные пенсионным договором, пенсионными правилами и действующим законодательством Российской Федерации.

11.2. Фонд обязан:

- осуществлять свою деятельность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- знакомить вкладчиков, участников с Правилами и со всеми вносимыми в них изменениями и дополнениями;
- осуществлять учет своих обязательств перед вкладчиками, участниками в форме ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения, а также осуществлять учет средств пенсионных резервов;
- предоставлять вкладчикам, участникам информацию о состоянии их пенсионных счетов один раз в год;
- выплачивать негосударственные пенсии или выкупные суммы в соответствии с условиями пенсионного договора и настоящими Правилами;
- переводить по поручению вкладчика или участника выкупные суммы в другой фонд в соответствии с условиями пенсионного договора и настоящими Правилами;
- не принимать на себя поручительство за исполнение обязательств третьими лицами, не отдавать в залог средства пенсионных резервов, не выступать в качестве учредителя в организациях, организационно-правовая форма которых предполагает полную имущественную ответственность учредителей (учредителя), не выпускать ценные бумаги.

Фонд может иметь другие обязанности, установленные пенсионным договором, пенсионными правилами и действующим законодательством Российской Федерации.

11.3. 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;
- требовать от Фонда выплаты выкупных сумм или их перевода в другой фонд в соответствии с Правилами Фонда и пенсионным договором.

Вкладчик может иметь другие права, установленные пенсионным договором, пенсионными правилами и действующим законодательством Российской Федерации.

11.4. Вкладчик обязан:

- уплачивать взносы исключительно денежными средствами в порядке и размерах, которые предусмотрены настоящими Правилами и пенсионным договором.
- сообщать в Фонд об изменениях, влияющих на исполнение им своих обязательств перед Фондом.

Вкладчик может иметь другие обязанности, установленные пенсионным договором, пенсионными правилами и действующим законодательством Российской Федерации.

11.5. Участник имеет право:

- получать негосударственную пенсию в соответствии с условиями пенсионного договора, настоящими правилами Фонда и выбранной пенсионной схемой при возникновении пенсионного основания;
- требовать от Фонда исполнения обязательств Фонда по выплате негосударственных пенсий в соответствии с условиями пенсионного договора;
- требовать от Фонда изменения условий негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с настоящими правилами и условиями пенсионного договора;
- отказаться от назначенной ему негосударственной пенсии.

Участник может иметь другие права, установленные пенсионным договором, пенсионными правилами и действующим законодательством Российской Федерации.

11.6. Участник обязан (условия исполнения обязательств Фонда по заключенному пенсионному договору) при получении Свидетельства и назначения ему негосударственной пенсии:

- открыть в банке лицевой счет для перечисления на него негосударственной пенсии и сообщить Фонду реквизиты этого счета;

– в тридцатидневный срок сообщать в Фонд об изменениях, влияющих на исполнение Фондом своих обязательств перед участником, а так же своих персональных данных Указанных в п. 6.5 настоящих Правил.

Участник может иметь другие обязанности, установленные пенсионными правилами и действующим законодательством Российской Федерации.

Участники несут ответственность за своевременное предоставление достоверной информации, необходимой для их негосударственного пенсионного обеспечения.

12. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ

12.1. Для обеспечения своей платежеспособности по обязательствам перед участниками Фонд формирует пенсионные резервы. Пенсионные резервы включают в себя резервы покрытия пенсионных обязательств и страховой резерв.

12.2. Пенсионные резервы включают в себя резервы покрытия пенсионных обязательств и страховой резерв.

12.3. Пенсионные резервы Фонда формируются за счет:

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

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

12.4. Пенсионные взносы в полном объеме формируют пенсионные резервы, за исключением части в размере не более 3% от суммы пенсионных взносов, которая может быть направлена Фондом на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности и покрытие административных расходов, если право Фонда на направление части соответствующих взносов на эти цели предусмотрено пенсионным договором.

12.5. Доход, полученный Фондом от размещения средств пенсионных резервов, распределяется в порядке, определенном действующим законодательством Российской Федерации в соответствии с решением Совета Фонда.

Советом фонда и пенсионным договором может устанавливаться гарантированная доходность, в соответствии с которой осуществляется расчет дохода подлежащего отражению на пенсионных счетах независимо от фактически полученного Фондом дохода от размещения средств пенсионных резервов.

12.6. Доход, полученный Фондом от размещения средств пенсионных резервов в интересах участников, подлежащий начислению на именные пенсионные счета НПО участников, утверждается Советом Фонда при утверждении готовой бухгалтерской отчетности за отчетный период ежегодно в сроки для годовой отчетности, установленные законодательством о бухгалтерском учете.

Доход от размещения пенсионных резервов за отчетный период отражается на пенсионных счетах на отчетную дату.

12.7. Фонд гарантирует единый порядок и условия начисления дохода от размещения пенсионных резервов, учитываемого на именных пенсионных счетах НПО участников, в соответствии с пенсионными договорами.

13. ПОРЯДОК РАСЧЕТА ВЫКУПНОЙ СУММЫ

13.1. Выкупная сумма выплачивается Фондом вкладчику и/или участнику, в порядке предусмотренном пенсионной схемой в случае прекращения пенсионного договора.

13.2. Размер выкупной суммы определяется по формулам, указанным в описании пенсионных схем.

13.3. Выкупная сумма выплачивается вкладчику в 30-дневный срок с момента подписания соглашения о расторжении пенсионного договора.

13.4. Выкупная сумма выплачивается участнику после прекращения пенсионного договора в течение 30 дней с момента получения его личного заявления о выплате выкупной суммы или ее переводе в другой негосударственный пенсионный счет. Размер выкупной суммы перед участником рассчитывается по обязательствам на дату подачи им «заявления» в Фонд.

13.5. Выкупная сумма по письменному заявлению вкладчика может быть переведена в другой негосударственный пенсионный фонд.

13.6. Выплаты выкупных сумм подлежат налогообложению в соответствии с действующим законодательством РФ.

14. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКАМ И УЧАСТНИКАМ ИНФОРМАЦИИ ОБ УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ И О СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОМ ДЕПОЗИТАРИИ, С КОТОРЫМИ ФОНД ЗАКЛЮЧИЛ ДОГОВОРЫ НА ОКАЗАНИЕ УСЛУГ

14.1. Фонд обязан обеспечить свободный доступ вкладчиков и участников к информации об управляющих компаниях и специализированном депозитарии Фонда, а именно:

- наименование управляющих компаний и специализированного депозитария Фонда;
- сведения о лицензиях указанных лиц;
- размер выплаченного вознаграждения указанным лицам по итогам последних трех лет.

14.2. Информация об управляющих компаниях и специализированном депозитарии Фонда предоставляется только по письменному запросу вкладчиков и участников.

14.3. Содержание договоров с управляющим (управляющими) и специализированным депозитарием разглашается Фондом вкладчикам или участникам только по решению Совета Фонда.

14.4. Срок предоставления информации – 30 календарных дней с даты получения Фондом соответствующего письменного запроса.

15. МЕТОДИКА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА

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

15.2. Расчеты производятся с учетом требований действующего законодательства Российской Федерации, изменения статистических данных, состояния фондового рынка.

- 15.3. Формулы расчета размера обязательств Фонда по применяемым пенсионным схемам приведены в описаниях пенсионных схем.
- 15.4. Расчет размера обязательств Фонда по применяемым пенсионным схемам осуществляется с использованием:
- базиса расчета, утвержденного Советом Фонда на дату расчета обязательств;
 - формул расчета обязательств, приведенных в описании пенсионных схем.
- 15.5. Размер выкупной суммы определяется по формулам, указанным в описании пенсионных схем.
- 15.6. Размер негосударственных пенсий участникам по пенсионным схемам с установленными выплатами рассчитывается Фондом по формулам, приведенным в пенсионных схемах.

16. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА ОПЛАТЫ УСЛУГ ФОНДА, УПРАВЛЯЮЩИХ КОМПАНИЙ И СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ

- 16.1. Покрытие расходов Фонда производится за счет имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности, в порядке установленном Федеральным законом от 07.05.98г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».
- 16.2. В целях оплаты услуг Фонда могут использоваться:
- целевые взносы вкладчиков в размерах, определяемых пенсионными договорами;
 - часть дохода (не более 15 %), полученного от размещения пенсионных резервов;
 - часть суммы (не более 3%) пенсионных взносов, предусмотренная условиями пенсионного договора;
 - иные законные поступления.
- 16.3. Плановый размер покрытия расходов Фонда определяется путем расчета средств, необходимых для обеспечения уставной деятельности и покрытия административных расходов, фактический - по данным бухгалтерского учета на отчетную дату.
- 16.4. Размер расходов Фонда подлежащих, покрытию устанавливается Финансовым планом Фонда, ежегодно утверждаемым Советом Фонда.
Финансовый план Фонда на каждый отчетный год должен предусматривать как доходы и расходы имущества предназначенного для обеспечения уставной деятельности, так и доходы и расходы пенсионных резервов.
Изменение финансового плана находится в компетенции Совета Фонда.
- 16.5. Доходную часть имущества Фонда, предназначенного для обеспечения уставной деятельности составляют:
- совокупный вклад учредителей Фонда;
 - целевые взносы вкладчиков и учредителей;
 - части дохода от размещения средств пенсионных резервов;
 - часть сумм пенсионных взносов в размере не более 3 % от суммы пенсионных взносов, направленная на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, и покрытие административных расходов, предусмотренная пенсионными договорами;
 - доход от использования, в том числе размещения имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда;
 - благотворительные взносы и другие законные поступления.
- 16.6. Размеры оплаты услуг управляющей компании (управляющих компаний) и специализированного депозитария определяются договорами между Фондом и управляющей компанией (управляющими компаниями), между Фондом и специализированным депозитарием, но не могут превышать размера, установленного действующим законодательством Российской Федерации.

17. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА ФОНДА. ПОРЯДОК УВЕДОМЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ ЧЕРЕЗ СРЕДСТВА МАССОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

- 17.1. Решение о внесении изменений и дополнений в пенсионные правила принимается Советом Фонда и относится к его исключительной компетенции.
- 17.2. Изменения и дополнения, вносимые в пенсионные правила, вводятся в действие после их регистрации в установленном порядке в уполномоченном федеральном органе.
- 17.3. Существенное изменение требований, установленных законодательством и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, из которых Фонд исходил при разработке настоящих правил, является безусловным основанием для внесения изменений и дополнений в пенсионные правила Фонда.
- 17.4. Изменения и дополнения, вносимые в пенсионные правила Фонда, вводятся в действие после их регистрации в установленном порядке в уполномоченном федеральном органе. Изменения и дополнения, вносимые в пенсионные правила, не распространяются на заключенные ранее договоры.
- 17.5. Фонд обязан в трехмесячный срок со дня регистрации уполномоченным федеральным органом изменений и дополнений в пенсионные правила уведомить об этом письменно или через средства массовой информации вкладчиков и участников.