

СЛУЖБА БАНКА РОССИИ
ПО ФИНАНСОВЫМ РЫНКАМ
ЗАРЕГИСТРИРОВАНО
Дата "25" ноября 20 13 г.
в реестре за № 50/2/4
Заместитель руководителя С.К. Харисов
Подпись _____



Утверждены

Решением Совета
НПФ «Пенсионный фонд «Ингосстрах»
Протокол № 17 от «17» мая 2001 года.

Внесены изменения и дополнения:
Протокол № 6/н от «27» ноября 2007 г.
Протокол № 6/н от «15» июня 2009 г.
Протокол № 6/н от «29» октября 2013 г.

Председатель Совета НПФ «Пенсионный фонд «Ингосстрах»



Т.Ю. Кайгородова

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

СЛУЖБА БАНКА РОССИИ
ПО ФИНАНСОВЫМ РЫНКАМ
**УПРАВЛЕНИЕ ДЕЛАМИ
И АРХИВА**
ПРИЛОЖЕНИЕ
К ВХ. № 50-13-17020
ОТ 30.10.2013

г. Москва, 2013 год

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
2. ПЕРЕЧЕНЬ ВИДОВ ПЕНСИОННЫХ СХЕМ, ПРИМЕНЯЕМЫХ ФОНДОМ, И ИХ ОПИСАНИЕ.....	6
<i>Пенсионная схема № 1 «С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся пожизненно. Именная»</i>	<i>7</i>
<i>Пенсионная схема № 2 «С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся в течение установленного срока или до исчерпания средств. Именная».....</i>	<i>13</i>
<i>Пенсионная схема № 3 «С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся пожизненно или в течение установленного срока. Солидарная».....</i>	<i>20</i>
<i>Пенсионная схема № 4 «С установленными размерами пенсионных выплат. Выплаты негосударственной пенсии производятся пожизненно, в течение установленного срока или до исчерпания средств. Именная».....</i>	<i>25</i>
3. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ФОНДА ПЕРЕД ВКЛАДЧИКАМИ И УЧАСТНИКАМИ. УСЛОВИЯ ВОЗНИКНОВЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА	31
4. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ В ФОНД	32
5. НАПРАВЛЕНИЯ И ПОРЯДОК РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ	33
6. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ИНФОРМИРОВАНИЯ ОБ ИХ СОСТОЯНИИ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ	34
7. ПЕРЕЧЕНЬ ПЕНСИОННЫХ ОСНОВАНИЙ.....	36
8. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ НАЗНАЧЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИЙ	37
9. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЯ ПЕНСИОННОГО ДОГОВОРА.....	40
10. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ И ДОГОВОРА ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ	41
11. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ФОНДА, ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ	42
12. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ	44
13. ПОРЯДОК РАСЧЕТА ВЫКУПНОЙ СУММЫ	45
14. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКАМ И УЧАСТНИКАМ ИНФОРМАЦИИ ОБ УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ И О СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОМ ДЕПОЗИТАРИИ, С КОТОРЫМИ ФОНД ЗАКЛЮЧИЛ ДОГОВОРЫ НА ОКАЗАНИЕ УСЛУГ.....	46
15. МЕТОДИКА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА.....	46
16. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА ОПЛАТЫ УСЛУГ ФОНДА, УПРАВЛЯЮЩИХ КОМПАНИЙ И СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ	47
17. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА ФОНДА. ПОРЯДОК УВЕДОМЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ ЧЕРЕЗ СРЕДСТВА МАССОВОЙ ИНФОРМАЦИИ.....	48

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 от размещения средств пенсионных резервов, начисление выплат негосударственных пенсий и выплат выкупных сумм участнику (именной пенсионный счет) или участникам (солидарный пенсионный счет), а также начисление выкупных сумм участнику (участникам) для перевода в другой фонд при расторжении пенсионного договора;

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;

пенсионные правила (Правила) – документы, определяющие порядок и условия исполнения Фондом обязательств по пенсионным договорам;

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:

Правопреемник – правопреемник по пенсионному договору (заявлению) и правопреемник по закону. Правопреемник по пенсионному договору (заявлению) – лицо, указанное в пенсионном договоре, заключенном фондом и вкладчиком в соответствии с Федеральным законом "О негосударственных пенсионных фондах", либо в заявлении вкладчика (участника). Правопреемник по закону – родственник умершего участника, которому выплата средств по пенсионному договору умершего участника производится независимо от возраста и состояния трудоспособности в следующей последовательности:

в первую очередь - детям, в том числе усыновленным, супругу и родителям (усыновителям) (правопреемники по закону первой очереди);

во вторую очередь - братьям, сестрам, дедушкам, бабушкам и внукам (правопреемники по закону второй очереди).

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 от размещения средств пенсионных резервов. Устанавливается Советом Фонда, если другой ее размер не установлен в пенсионном договоре.

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 от размещения средств пенсионных резервов производится фондом независимо от фактически полученного по итогам отчетного года дохода от размещения средств пенсионных резервов.

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.

Гарантированный период – период от начала выплат негосударственной пенсии участнику до даты, определенной в пенсионном договоре. Гарантированный период является частью периода выплат, в течение которого предусмотрена выплата средств по пенсионному договору правопреемнику умершего участника.

Распорядительное письмо (Распоряжение вкладчика) – письменное распоряжение вкладчика фонду о назначении участников, об установлении (изменении) обязательств фонда перед участником (участниками), о предоставлении участнику права на распоряжение пенсионными резервами, сформированными в его пользу, об учете пенсионных резервов на пенсионных счетах негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с пенсионным договором.

Инвестиционный портфель фонда по негосударственному пенсионному обеспечению (далее - инвестиционный портфель) – активы, сформированные за счет средств (части средств) резервов покрытия пенсионных обязательств, объединенные общими рисковыми характеристиками.

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

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

Тарифы Пенсионного фонда «Ингосстрах» (далее – Тарифы) – соотношения полученные, в результате актуарных расчетов Фонда, устанавливающие зависимость между пенсионными взносами и выплатами негосударственной пенсии по применяемым, согласно Правилам, пенсионным схемам. Расчет тарифов производится с учетом актуарных допущений, включающих в себя актуарную норму доходности и показатели смертности (дожития), определяемые по таблицам смертности (дожития).

Таблицы смертности (дожития) утверждаются Советом Фонда и используются для актуарных расчетов пенсионных взносов, выкупных сумм и негосударственных пенсий Фонда. В случае изменения таблиц дожития (смертности) (утверждения Советом Фонда новых таблиц дожития (смертности)), новые таблицы дожития (смертности) применяются с даты их утверждения, если Советом Фонда не установлен иной порядок их применения.

Пенсионные выплаты – выплаты фондом негосударственных пенсий.

Пенсионные обязательства – обязательства Фонда по выплате негосударственных пенсий.

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, участников, 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.

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

2.1. Виды пенсионных схем.

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

- пенсионные схемы с установленными размерами пенсионных взносов (пенсионные схемы с установленными взносами);
- пенсионные схемы с установленными размерами пенсионных выплат (пенсионные схемы с установленными выплатами).

В пенсионной схеме с установленными размерами пенсионных взносов в пенсионном договоре устанавливается размер пенсионных взносов, а размер негосударственной пенсии определяется 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 определяется на основании актуарных расчетов, исходя из установленного размера негосударственной пенсии.

2.2. 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. Именная».

Пенсионная схема №2 «С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся в течение установленного срока или до исчерпания средств. Именная».

Пенсионная схема №3 «С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся пожизненно или в течение установленного срока. Солидарная».

Пенсионная схема №4 «С установленными размерами пенсионных выплат. Выплаты негосударственной пенсии производятся пожизненно, в течение установленного срока или до исчерпания средств. Именная».

2.3. Описание пенсионных схем.

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

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. Правил, а также в соответствии с пенсионным договором, заключенным между Фондом и вкладчиком.

Размер, периодичность и продолжительность внесения пенсионных взносов устанавливаются в пенсионном договоре. Пенсионные взносы могут вноситься со следующей периодичностью: ежемесячно, ежеквартально, один раз в полгода, ежегодно, единовременно или в произвольном порядке.

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. Правил.

Выплаты негосударственной пенсии производятся ежемесячно, ежеквартально, один раз в полгода или ежегодно в конце каждого периода. Периодичность выплат негосударственной пенсии определяется пенсионным договором или устанавливается вкладчиком в предоставляемом в Фонд распорядительном письме.

В соответствии с пенсионным договором вкладчик (участник) определяет лицо, к которому перейдет право на получение негосударственной пенсии вместо указанного участника в случае смерти участника до начала выплат негосударственной пенсии.

В пенсионном договоре должен быть определен один из следующих вариантов порядка выплат негосударственной пенсии:

а) пожизненная выплата негосударственной пенсии одному участнику. Данный вариант предусматривает пожизненную выплату негосударственной пенсии одному участнику, а в случае его смерти в течение установленного пенсионным договором гарантированного периода выплату денежных средств его правопреемникам в размере обязательств Фонда перед участником, рассчитанных на дату его смерти. Указанная выплата осуществляется на основании предъявленного в Фонд «Свидетельства о смерти» участника.

Обязательства Фонда по выплате негосударственной пенсии считаются исполненными при наступлении одного из следующих событий:

- смерть участника, в случае, если она произошла после окончания гарантированного периода;
- момент исполнения денежного обязательства в случае выплаты выкупной суммы.

б) последовательная пожизненная выплата негосударственной пенсии двум участникам. Данный вариант предусматривает пожизненную выплату негосударственной пенсии одному участнику (участник №1), а в случае его смерти – пожизненную выплату определенной пенсионным договором доли от размера негосударственной пенсии участника №1 его супругу или иному члену его семьи (участнику №2), являющемуся участником Фонда по тому же пенсионному договору, что и умерший участник. Обязательства Фонда по выплате негосударственной пенсии считаются исполненными при наступлении одного из следующих событий:

- смерть участника №1 в случае, если участник №2 умер раньше участника №1;
- смерть участника №2 в случае, если смерть данного участника произошла после начала выплат ему негосударственной пенсии;
- момент исполнения денежного обязательства в случае выплаты выкупной суммы.

В случае, если в пенсионном договоре (распоряжении вкладчика) не объявлен участник №2, выплата негосударственной пенсии производится участнику №1 согласно варианту **а**).

Негосударственная пенсия второму участнику может быть назначена только после наступления у него пенсионных оснований.

Размер назначаемой участнику негосударственной пенсии определяется на основании актуарных расчетов, осуществляемых по состоянию на дату назначения негосударственной пенсии участнику.

Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед вкладчиками.

Обязательства перед вкладчиком, который является участником в свою пользу.

Обязательства определяются в соответствии с методикой актуарных расчетов обязательств Фонда перед участниками, которая представлена ниже в пенсионной схеме №1.

Обязательства перед вкладчиком, который не является участником в свою пользу.

С момента учета пенсионного взноса на именном пенсионном счете участника (участников) обязательства перед вкладчиком равны 0, если иное не предусмотрено пенсионным договором.

Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед участниками.

Размер обязательств Фонда перед участником **до назначения негосударственной пенсии** рассчитывается по формуле:

$$V_x(*, T) = a \times \sum_{t \leq T} \hat{S}_t + b \times \sum_{t \leq T} I_t(i_t), \quad (1.1)$$

где \hat{S}_t – размер пенсионного взноса, учтенного на именном пенсионном счете участника в момент времени t ;

$I_t(i_t)$ – доход от размещения средств пенсионных резервов, учтенный Фондом на именном пенсионном счете участника в момент времени t по процентной ставке i_t , установленной Фондом на период начисления дохода от размещения средств пенсионных резервов. За период, в котором процентная ставка не установлена Фондом, i_t устанавливается равной гарантированной доходности. Гарантированная доходность устанавливается Советом Фонда, если другой ее размер не установлен в пенсионном договоре. Величина $I_t(i_t)$ рассчитывается по формуле:

$$I_t(i_t) = i_t \times \left[SM(T_0) + \sum_{T_0 < t_k \leq T_N} \frac{T_N - t_k}{T_N - T_0} \times \hat{S}_{t_k} \right], \quad (1.1.1)$$

где $SM(T_0)$ – сумма пенсионных взносов и дохода от размещения средств пенсионных резервов, учтенных на именном пенсионном счете на начало периода, за который осуществляется расчет дохода от размещения средств пенсионных резервов;

T_N – дата окончания периода, за который осуществляется расчет дохода от размещения средств пенсионных резервов;

T_0 – дата начала периода, за который осуществляется расчет дохода от размещения средств пенсионных резервов;

t_k – дата учета k -го пенсионного взноса на именном пенсионном счете;

Коэффициенты a и b при расчете обязательств равны 1.

Размер обязательств Фонда перед участником **после назначения негосударственной пенсии** определяется в зависимости от выбранного варианта выплат негосударственной пенсии.

а) пожизненная выплата негосударственной пенсии одному участнику.

Размер обязательств Фонда рассчитывается по следующей формуле:

$$V_x(Pens, GT, R_h) = Pens \cdot \left(\sum_{h=1}^{m \cdot GT} R_h \cdot v^{h/m} + \sum_{h=m \cdot GT+1}^{m \cdot (\omega-x)} R_h \cdot v^{h/m} \cdot {}_{h-m \cdot GT/m} P_{x+GT} \right) \quad (1.2)$$

б) последовательная пожизненная выплата негосударственной пенсии двум участникам.

Размер обязательств Фонда рассчитывается по следующим формулам:

$$1) \quad V_{x,y}(Pens, R_h) = Pens \cdot \left(\sum_{h=1}^{m \cdot (\omega-x)} R_h \cdot v^{h/m} \cdot {}_{h/m} P_x + K \cdot \left(\sum_{h=1}^{m \cdot (\omega-y-J)} R_h \cdot v^{(h+m \cdot J)/m} \cdot {}_{(h+m \cdot J)/m} P_y - \sum_{h=1}^{m \cdot (\omega-\max(x,y)-J)} R_h \cdot v^{(h+m \cdot J)/m} \cdot {}_{(h+m \cdot J)/m} P_y \cdot {}_{(h+m \cdot J)/m} P_x \right) \right), \quad (1.3)$$

если живы оба участника;

$$2) \quad V_x(Pens, R_h) = Pens \cdot \sum_{h=1}^{m \cdot (\omega-x)} R_h \cdot v^{h/m} \cdot {}_{h/m} P_x, \quad (1.4)$$

если жив только участник №1;

$$3) \quad V_y(Pens_y, R_h) = Pens_y \cdot \sum_{h=1}^{m \cdot (\omega-y-J)} R_h \cdot v^{(h+m \cdot J)/m} \cdot {}_{(h+m \cdot J)/m} P_y, \quad (1.5)$$

если жив только участник №2.

В формулах (1.2)-(1.5) использованы следующие обозначения:

x - возраст участника (участника №1) в годах на дату расчета;

y - возраст участника №2 в годах на дату расчета;

h - порядковый номер выплаты негосударственной пенсии;

m - число выплат негосударственной пенсии в году;

$Pens$ – размер негосударственной пенсии (рублей в пенсионную выплату), выплачиваемой участнику (участнику №1) на дату расчета обязательств;

Первоначальный размер негосударственной пенсии участника (участника №1) определяется по формуле:

$$Pens_h = R_h \cdot Pens;$$

R_h – условно-единичная выплата порядка h (величина пенсионной выплаты относительно размера первой пенсионной выплаты). Величина приравнивается к 1, если пенсионным договором не определен другой ее размер в соответствии с выбранным вкладчиком характером изменения размеров пенсионных выплат, $R_h \geq 0$;

$Pens_y$ – размер негосударственной пенсии (рублей в пенсионную выплату), которая выплачивается участнику №2 на дату расчета обязательств или будет ему выплачиваться при наступлении у данного участника пенсионных оснований.

Первоначальный размер негосударственной пенсии участнику №2 определяется по формуле:

$$Pens_y = K \cdot Pens_h, K \geq 0;$$

K – определенная пенсионным договором доля размера негосударственной пенсии, назначенной участнику №1, которая будет выплачиваться после его смерти участнику №2;

$v = \frac{1}{1+i}$ – дисконтирующий множитель для годовой актуарной нормы доходности i . Годовая актуарная норма доходности i приравнивается к гарантированной доходности, если договором не предусмотрена возможность ежегодного увеличения размера негосударственной пенсии путем начисления фактической доходности, установленной Советом Фонда. Фактическая доходность Фонда от размещения средств пенсионных резервов не может быть ниже 0;

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

$${}_n P_y = \frac{l_{y+n}}{l_y} - \text{вероятность прожить } n \text{ лет для лица возраста } y;$$

ω – предельный возраст по данным таблиц дожития (смертности);

l_x – элемент таблицы дожития (смертности), используемой Фондом, обозначающий число доживших до возраста x лет. Для дробных (не кратных году) возрастов при условии равномерного распределения смертей в течение года используется следующая формула:

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

J – оставшийся срок (в годах) до наступления у участника №2 пенсионных оснований по состоянию на дату расчета;

GT – оставшийся срок (в годах) выплат негосударственной пенсии по гарантированному периоду. При назначении негосударственной пенсии $GT = G$, где G – гарантированный период, установленный пенсионным договором;
 $\max(x, y)$ – функция получения максимального значения.

Методика расчета размеров выплат негосударственной пенсии участнику.

Размер выплат негосударственной пенсии участнику рассчитывается на дату назначения негосударственной пенсии с использованием следующих формул:

Для варианта **а)** пенсионной схемы:

$$Pens = \frac{V_x(*, T)}{V_x(1, G, R_h)}, \quad (1.6)$$

где величина $V_x(*, T)$ рассчитывается в соответствии с формулой (1.1), величина $V_x(1, G, R_h)$ рассчитывается в соответствии с формулой (1.2).

Для варианта **б)** пенсионной схемы:

$$Pens = \frac{V_x(*, T)}{V_{x,y}(1, R_h)}, \quad (1.7)$$

где величина $V_x(*, T)$ рассчитывается в соответствии с формулой (1.1), величина $V_{x,y}(1, R_h)$ рассчитывается по формуле (1.3).

Методика расчета размеров выкупных сумм.

В случае расторжения пенсионного договора Фонд выплачивает вкладчику или осуществляет перевод выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд. Размер выкупной суммы определяется на дату расторжения пенсионного договора по следующей формуле:

$$IW(T) = \sum_u V_{x_u}(*, T), \quad (1.8)$$

где суммирование производится по всем участникам пенсионного договора, которым на момент расчета еще не назначена негосударственная пенсия, и в отношении которых Фонд не получал от вкладчика распорядительного письма о предоставлении участнику права на распоряжение пенсионными резервами, сформированными на его именном пенсионном счете. Величины $V_{x_u}(*, T)$ рассчитываются в соответствии с формулой (1.1), в которой в качестве параметров a и b используются коэффициенты для расчета выкупной суммы вкладчику, размер которых равен 1, если другой их размер от 0 до 1 не установлен пенсионным договором.

В случае прекращения пенсионного договора и на основании заявления участника, а также распорядительного письма вкладчика о предоставлении участнику права на распоряжение пенсионными резервами, сформированными на его именном пенсионном счете, если такое распорядительное письмо предусмотрено пенсионным договором, Фонд выплачивает участнику, или осуществляет перевод выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный

фонд. Расчет выкупной суммы производится на дату прекращения пенсионного договора. Размер выкупной суммы до назначения негосударственной пенсии определяется в соответствии с формулой (1.1), в которой в качестве параметров a и b используются коэффициенты для расчета выкупной суммы участнику, размер которых равен 1, если другой их размер от 0 до 1 не установлен в пенсионном договоре.

После назначения негосударственной пенсии выкупная сумма участнику не предусмотрена, если иное не установлено пенсионным договором.

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

Выкупная сумма правопреемникам выплачивается в размере обязательств Фонда перед участником, рассчитанных на дату его смерти.

Порядок ведения именных пенсионных счетов.

Фонд учитывает свои обязательства на именных пенсионных счетах, как до начала выплат, так и после начала выплат негосударственной пенсии.

Порядок ведения именных пенсионных счетов определяется в разделе 6. Правил.

Наследование.

Пенсионные взносы и начисленный доход от размещения средств пенсионных резервов не наследуются.

До назначения негосударственной пенсии вкладчик (участник) вправе назначить правопреемников, если данное условие предусмотрено пенсионным договором.

После назначения негосударственной пенсии участник вправе назначить правопреемников, если пенсионным договором установлен гарантированный период. Участник №2 не вправе назначать правопреемников.

2.3.2. Пенсионная схема № 2 «С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся в течение установленного срока или до исчерпания средств. Именная».

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. Правил, а также в соответствии с пенсионным договором, заключенным между Фондом и вкладчиком.

Размер, периодичность и продолжительность внесения пенсионных взносов устанавливаются в пенсионном договоре. Пенсионные взносы могут вноситься со следующей периодичностью: ежемесячно, ежеквартально, один раз в полгода, ежегодно, единовременно или в произвольном порядке.

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. Правил.

Выплаты негосударственной пенсии производятся ежемесячно, ежеквартально, один раз в полгода или ежегодно в конце каждого периода. Периодичность выплат негосударственной пенсии определяется пенсионным договором или указывается вкладчиком в распорядительном письме.

В соответствии с пенсионным договором вкладчик (участник) определяет лицо, к которому перейдет право на получение негосударственной пенсии вместо указанного участника в случае смерти участника до начала выплаты негосударственной пенсии.

Выплата негосударственной пенсии может производиться в течение установленного вкладчиком срока или до исчерпания средств на именном пенсионном счете.

В случае, когда выплаты негосударственной пенсии производятся ***в течение установленного вкладчиком срока***, размер назначаемой участнику негосударственной пенсии определяется с помощью актуарных расчетов по состоянию на дату назначения негосударственной пенсии. Пенсионным договором может быть предусмотрено наличие гарантированного периода G . В случае смерти участника в течение гарантированного периода Фонд выплачивает денежные средства его правопреемникам в размере пенсионных обязательств Фонда перед участником, рассчитанных на дату его смерти. Обязательства Фонда по выплатам негосударственной пенсии считаются исполненными при наступлении одного из следующих событий:

- смерть участника;
- окончание установленного срока выплат;
- момент исполнения денежного обязательства в случае выплаты выкупной суммы.

В случае, когда выплаты негосударственной пенсии производятся ***до исчерпания средств на именном пенсионном счете***, размер негосударственной пенсии устанавливается вкладчиком с учетом размера обязательств, учтенных на именном пенсионном счете участника на дату назначения негосударственной пенсии, периодичности выплаты негосударственной пенсии. В случае смерти участника в период выплаты негосударственной пенсии Фонд производит выплату денежных средств правопреемникам участника в размере пенсионных обязательств Фонда перед участником, рассчитанных на дату его смерти. При начислении очередной выплаты негосударственной пенсии Фонд производит проверку того, что сумма средств, эквивалентных обязательствам, сформированным в пользу участника и учтенным на его именном пенсионном счете, превышает двукратный размер назначенной негосударственной пенсии. В случае если сумма средств, эквивалентных обязательствам, сформированным в пользу участника и учтенным

на его именном пенсионном счете, меньше двукратного размера назначенной негосударственной пенсии, то Фонд вправе произвести начисление последней пенсионной выплаты. Размер последней пенсионной выплаты равен сумме средств, эквивалентных указанным обязательствам. Обязательства Фонда по выплатам негосударственной пенсии считаются исполненными при наступлении одного из следующих событий:

- смерть участника;
- момент исполнения денежного обязательства при осуществлении последней пенсионной выплаты;
- момент исполнения денежного обязательства в случае выплаты выкупной суммы.

Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед вкладчиками.

Обязательства перед вкладчиком, который является участником в свою пользу.

Обязательства определяются в соответствии с методикой актуарных расчетов обязательств Фонда перед участниками, которая представлена ниже в пенсионной схеме №2.

Обязательства перед вкладчиком, который не является участником в свою пользу.

С момента учета пенсионного взноса на именном пенсионном счете участника (участников) обязательства перед вкладчиком равны 0, если иное не предусмотрено пенсионным договором.

Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед участниками.

Размер обязательств Фонда перед участником **до назначения негосударственной пенсии** равен:

$$V_x(*) = a \times \sum_{t \leq T} \hat{S}_t + b \times \sum_{t \leq T} I_t(i_t), \quad (2.1)$$

где \hat{S}_t – размер пенсионного взноса, учтенного на именном пенсионном счете участника в момент времени t ;

$I_t(i_t)$ – доход от размещения средств пенсионных резервов, учтенный Фондом на именном пенсионном счете в момент времени t по годовой процентной ставке i_t , установленной Фондом на период начисления дохода от размещения средств пенсионных резервов. За период, в котором процентная ставка не установлена Фондом, i_t устанавливается равной гарантированной доходности. Гарантированная доходность устанавливается Советом Фонда, если другой ее размер не установлен в пенсионном договоре. Величина $I_t(i_t)$ рассчитывается по формуле:

$$I_t(i_t) = i_t \times \left[SM(T_0) + \sum_{T_0 < t_k \leq T_N} \frac{T_N - t_k}{T_N - T_0} \times \hat{S}_{t_k} \right], \quad (2.1.1)$$

где $SM(T_0)$ – сумма пенсионных взносов и дохода от размещения средств пенсионных резервов, учтенная на именном пенсионном счете на начало периода, за который осуществляется расчёт дохода от размещения средств пенсионных резервов.

T_N – дата окончания периода, за который осуществляется расчет дохода от размещения средств пенсионных резервов;

T_0 – дата начала периода, за который осуществляется расчет дохода от размещения средств пенсионных резервов;

t_k – дата отражения на именном пенсионном счете k -го пенсионного взноса;

i_t – процентная ставка расчета размера дохода от размещения средств пенсионных резервов, объявленная фондом на период (год) расчета, но не менее гарантированной доходности, установленной Советом Фонда, если другой ее размер не установлен в пенсионном договоре;

Коэффициенты a и b при расчете обязательств равны 1.

Размер обязательств Фонда перед участником **после назначения негосударственной пенсии** в случае выплаты негосударственной пенсии **в течение установленного вкладчиком срока** определяется по формуле:

$$V_x(Pens, GT, z, R_h) = Pens \cdot \left(\sum_{h=1}^{m \cdot GT} R_h \cdot v^{h/m} + \sum_{h=m \cdot GT+1}^{m \cdot (z-x)} R_h \cdot v^{h/m} \cdot v^{(h-m \cdot GT)/m} \cdot P_{x+GT} \right), \quad (2.2)$$

где x – возраст участника (в годах) на дату расчета;

GT – оставшийся срок (в годах) выплат негосударственной пенсии по гарантированному периоду. При наступлении пенсионных оснований $GT = G$, где G – гарантированный период, установленный пенсионным договором;

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

z – возраст в годах, до достижения которого в соответствии с условиями пенсионного договора должны осуществляться выплаты негосударственной пенсии, определяемый как возраст участника на дату начала выплат негосударственной пенсии, увеличенный на установленный срок выплат;

m – число выплат негосударственной пенсии в году;

h – порядковый номер выплаты негосударственной пенсии;

Первоначальный размер негосударственной пенсии определяется по формуле:

$$Pens_h = R_h \cdot Pens;$$

R_h – условно-единичная выплата порядка h (величина пенсионной выплаты относительно размера первой пенсионной выплаты). Величина

приравнивается к 1, если пенсионным договором не определен другой ее размер в соответствии с выбранным вкладчиком характером изменения размеров пенсионных выплат, $R_h \geq 0$;

$v = \frac{1}{1+i}$ – дисконтирующий множитель для годовой актуарной нормы доходности i ;

Годовая актуарная норма доходности i приравнивается к гарантированной доходности, если договором не предусмотрена возможность ежегодного увеличения размера негосударственной пенсии путем начисления фактической доходности, установленной Советом Фонда. Фактическая доходность Фонда от размещения средств пенсионных резервов не может быть ниже 0;

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

l_x – элемент таблицы дожития (смертности), используемой Фондом – число доживших до возраста x лет. Для дробных (не кратных году) возрастов при условии равномерного распределения смертей в течение года используется формула:

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

Размер обязательств Фонда перед участником **после назначения негосударственной пенсии** в случае выплаты негосударственной пенсии **до исчерпания средств на именном пенсионном счете** определяется по формуле:

$$V_x(*, T) = \max\{a \times \sum_{t \leq T} \hat{S}_t + b \times \sum_{t \leq T} I_t(i_t) - \sum_{t \leq T} W_t, 0\}, \quad (2.3)$$

где \hat{S}_t – размер пенсионного взноса, учтенного на именном пенсионном счете участника в момент времени t ;

W_t – размер выплат негосударственных пенсий произведенных участнику в момент времени t ;

$I_t(i_t)$ – доход от размещения средств пенсионных резервов, учтенный фондом на именном пенсионном счете в момент времени t по годовой процентной ставке i_t , установленной Фондом на период начисления дохода от размещения средств пенсионных резервов. За период, в котором процентная ставка не установлена Фондом, i_t устанавливается равной гарантированной доходности. Гарантированная доходность устанавливается Советом Фонда, если другой ее размер не установлен в пенсионном договоре. Величина $I_t(i_t)$ рассчитывается по формуле:

$$I_t(i_t) = i_t \times [SM(T_0) + \sum_{T_0 < t \leq T_N} \frac{T_N - t_k}{T_N - T_0} \times \hat{S}_{t_k} - \sum_{T_0 < t \leq T_N} \frac{T_N - t_k}{T_N - T_0} \times W_{t_k}], \quad (2.3.1)$$

где $SM(T_0)$ – сумма пенсионных взносов и дохода от размещения средств пенсионных резервов, учтенная на именном пенсионном счете на начало периода, за который осуществляется расчёт дохода от размещения средств пенсионных резервов.

T_N – дата окончания периода, за который осуществляется расчет дохода от размещения средств пенсионных резервов;

T_0 – дата начала периода, за который осуществляется расчет дохода от размещения средств пенсионных резервов;

t_k – дата отражения на именном пенсионном счете k -го пенсионного взноса или k -ой пенсионной выплаты;

i_t – процентная ставка расчета размера дохода от размещения средств пенсионных резервов, объявленная Фондом на период (год) расчета, но не менее гарантированной доходности, установленной Советом Фонда, если другой ее размер не установлен в пенсионном договоре;

Коэффициенты a и b при расчете обязательств равны 1.

Методика расчета размеров выплат негосударственной пенсии участнику в случае выплаты негосударственной пенсии в течение установленного срока.

Размер выплат негосударственной пенсии участнику рассчитывается по формуле:

$$Pens = \frac{V_x(*, T)}{V_x(1, G, z, R_h)}, \quad (2.4)$$

где $V_x(*, T)$ - величина обязательств Фонда, рассчитанная на дату назначения негосударственной пенсии в соответствии с формулой (2.1);

$V_x(1, G, z, R_h)$ - величина обязательств Фонда, рассчитанная на дату назначения негосударственной пенсии в соответствии с формулой (2.2).

Методика расчета размеров выкупных сумм.

В случае прекращения пенсионного договора Фонд выплачивает вкладчику или осуществляет перевод выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд. Размер выкупной суммы определяется на дату расторжения пенсионного договора по следующей формуле:

$$IW(T) = \sum_u V_{x_u}(*, T), \quad (2.5)$$

где суммирование производится по всем участникам пенсионного договора, которым на момент расчета еще не назначена негосударственная пенсия, и в отношении которых Фонд не получал от вкладчика распорядительного письма о предоставлении участнику права на распоряжение пенсионными резервами, сформированными на его именном пенсионном счете. Величины $V_{x_u}(*, T)$ рассчитываются в соответствии с формулой (2.1), в которой в качестве a и b

используются коэффициенты для расчета выкупной суммы вкладчику, размер которых равен 1, если другой их размер от 0 до 1 не установлен пенсионным договором.

В случае прекращения пенсионного договора и на основании заявления участника, а также распорядительного письма вкладчика о предоставлении участнику права на распоряжение пенсионными резервами, сформированными на его именном пенсионном счете, если такое распорядительное письмо предусмотрено пенсионным договором, Фонд выплачивает участнику, или осуществляет перевод выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд. Расчет выкупной суммы производится на дату прекращения пенсионного договора. Размер выкупной суммы до назначения негосударственной пенсии определяется в соответствии с формулой (2.1), в которой в качестве параметров a и b используются коэффициенты для расчета выкупной суммы участнику, размер которых равен 1, если другой их размер от 0 до 1 не установлен в пенсионном договоре.

Размер выкупной суммы участнику, которому назначена негосударственная пенсия с выплатой в течение определенного срока, определяется в соответствии с формулой (2.2). Размер выкупной суммы участнику, которому назначена негосударственная пенсия до исчерпания средств на именном пенсионном счете, определяется в соответствии с формулой (2.3), в которой в качестве параметров a и b используются коэффициенты для расчета выкупной суммы участнику, размер которых равен 1, если другой их размер от 0 до 1 не установлен пенсионным договором.

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

Выкупная сумма правопреемникам выплачивается в размере обязательств Фонда перед участником, рассчитанных на дату его смерти.

Порядок ведения именных пенсионных счетов.

Фонд учитывает свои обязательства на именных пенсионных счетах, как до начала выплат, так и после начала выплат негосударственной пенсии.

Порядок ведения именных пенсионных счетов определяется в разделе 6. Правил.

Наследование.

Пенсионные взносы и начисленный доход от размещения средств пенсионных резервов не наследуются.

До назначения негосударственной пенсии вкладчик (участник) вправе назначить правопреемников, если данное условие предусмотрено пенсионным договором.

После назначения негосударственной пенсии участник вправе назначить правопреемников, если пенсионным договором установлен гарантированный период.

2.3.3. Пенсионная схема № 3 «С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся пожизненно или в течение установленного срока. 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. Правил, а также в соответствии с пенсионным договором, заключенным между Фондом и вкладчиком.

Размер, периодичность и продолжительность внесения пенсионных взносов устанавливаются в пенсионном договоре. Пенсионные взносы могут вноситься со следующей периодичностью: ежемесячно, ежеквартально, один раз в полгода, ежегодно, одновременно или в произвольном порядке.

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 срока или пожизненно в порядке, предусмотренном разделом 8. Правил.

Выплаты негосударственной пенсии производятся ежемесячно, ежеквартально, один раз в полгода или ежегодно в конце каждого периода. Периодичность выплат негосударственной пенсии определяется пенсионным договором.

Пенсионным договором может быть предусмотрено наличие гарантированного периода G . В случае смерти участника в течение гарантированного периода Фонд выплачивает денежные средства его правопреемникам в размере пенсионных обязательств Фонда перед участником, рассчитанных на дату его смерти.

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

$$P(T) - M(T) \geq 0, \quad (3.1)$$

где $P(T)$ - размер обязательств Фонда перед вкладчиком (рассчитывается по формуле (3.3)) на дату T ;

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

Вкладчик вправе после назначения участнику негосударственной пенсии принять решение об увеличении размера выплат, установленного срока выплат или о переводе участника на пожизненную негосударственную пенсию. Изменение размера и срока выплат может осуществляться неоднократно. При этом не должно нарушаться следующее балансовое соотношение на дату исполнения Фондом распоряжения вкладчика:

$$P(T) \geq 0, \quad (3.2)$$

где $P(T)$ - размер обязательств Фонда перед вкладчиком (рассчитывается по формуле (3.3)) на дату T с учетом увеличения размера и срока выплат негосударственной пенсии, указанным в распоряжении вкладчика.

В случае нарушения балансового соотношения (3.2) Фонд вправе отказать вкладчику в приеме распорядительных писем о выплате негосударственных пенсий новым участникам и (или) распорядительных писем об изменении срока пенсионных выплат участникам.

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

- смерть участника;
- окончание установленного пенсионным договором или распоряжением вкладчика срока выплат;
- в момент исполнения денежного обязательства (в случае выплаты выкупной суммы).

Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед вкладчиками.

Размер пенсионных обязательств Фонда перед вкладчиком на момент времени T определяется как сумма перечисленных вкладчиком пенсионных взносов и дохода от размещения пенсионных резервов, учтенного на солидарном пенсионном счете к моменту времени T , за вычетом суммы выплаченных (назначенных) негосударственных пенсий участникам и величины обязательств Фонда по выплате негосударственных пенсий будущих периодов:

$$P(T) = a \times \sum_{t \leq T} S_t + b \times \sum_{t \leq T} I_t(i_t) - \sum_{t \leq T} W_t - \sum_u V_{x_u}, \quad (3.3)$$

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

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

$\sum_u V_{x_u}$ - суммарный размер обязательств Фонда перед участниками,

которым уже назначена негосударственная пенсия, и участниками, в отношении которых Фонд получил распоряжение вкладчика с указанием размера средств для расчета негосударственной пенсии. Размер обязательств Фонда перед участниками рассчитывается по формуле (3.4) или (3.5);

Коэффициенты a и b при расчете обязательств равны 1;

$I_t(i_t)$ - доход от размещения средств пенсионных резервов, учтенный фондом на солидарном пенсионном счете в момент времени t по процентной ставке i_t , установленной Фондом на период начисления дохода от размещения средств пенсионных резервов. За период, в котором процентная ставка не установлена Фондом, i_t устанавливается равной гарантированной доходности. Гарантированная доходность устанавливается Советом Фонда, если другой ее размер не установлен в пенсионном договоре. Величина $I_t(i_t)$ рассчитывается по формуле:

$$I_t(i_t) = i_t \times [SM(T_0) + \sum_{T_0 < t_k \leq T_N} \frac{T_N - t_k}{T_N - T_0} \times S_{t_k} - \sum_{T_0 < t_k \leq T_N} \frac{T_N - t_k}{T_N - T_0} \times W_{t_k}],$$

(3.3.1)

где $SM(T_0)$ - сумма пенсионных взносов и дохода от размещения средств пенсионных резервов за вычетом произведенных выплат негосударственной пенсии, учтенных на солидарном пенсионном счете на начало периода, за который осуществляется расчет дохода от размещения средств пенсионных резервов;

T_N - дата окончания периода, за который осуществляется расчет дохода от размещения средств пенсионных резервов;

T_0 - дата начала периода, за который осуществляется расчет дохода от размещения средств пенсионных резервов;

t_k - дата отражения поступления k -го пенсионного взноса или проведения k -ой пенсионной выплаты на солидарном пенсионном счете;

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

Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед участниками.

Размер обязательств Фонда перед участником возраста x (на дату T) **до назначения участнику негосударственной пенсии** равен сумме, указанной в распорядительном письме вкладчика, исходя из которой Фонд должен осуществить расчет размера выплат негосударственной пенсии данному участнику:

$$V_x(*, z) = M(T) \tag{3.4}$$

Размер обязательств Фонда перед участником **после назначения участнику негосударственной пенсии** рассчитывается в соответствии с формулой:

$$V_x(Pens, z, GT, R_h) = Pens \cdot \left(\sum_{h=1}^{m \cdot GT} R_h \cdot v^{h/m} + \sum_{h=m \cdot GT+1}^{m \cdot \lceil x \rceil} R_h \cdot v^{h/m} \cdot {}_{h-m \cdot GT/m} P_{x+GT} \right) \quad (3.5)$$

где x – возраст участника в годах на дату расчета;
 $Pens$ – размер негосударственной пенсии (рублей в пенсионную выплату), выплачиваемый участнику на дату расчета обязательств;
 m – число выплат негосударственной пенсии в году;
 h – порядковый номер выплаты негосударственной пенсии.
 Первоначальный размер негосударственной пенсии определяется по формуле:

$$Pens_h = R_h \cdot Pens;$$

R_h – условно-единичная выплата порядка h (величина пенсионной выплаты относительно размера первой пенсионной выплаты). Величина приравнивается к 1, если пенсионным договором не определен другой ее размер в соответствии с выбранным вкладчиком характером изменения размеров пенсионных выплат, $R_h \geq 0$;

$v = \frac{1}{1+i}$ – дисконтирующий множитель для годовой актуарной нормы доходности i ;

Годовая актуарная норма доходности i приравнивается к гарантированной доходности, если договором не предусмотрена возможность ежегодного увеличения размера негосударственной пенсии путем начисления фактической доходности, установленной Советом Фонда. Фактическая доходность Фонда не может быть ниже 0;

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

z – возраст (лет), до которого, в соответствии с условиями пенсионного договора или распоряжения вкладчика, должны осуществляться выплаты негосударственной пенсии. В случае, когда пенсионным договором или распоряжением вкладчика предусмотрена выплата негосударственной пенсии в течение определенного срока, возраст z рассчитывается исходя из возраста участника в годах на дату начала выплат негосударственной пенсии, увеличенного на установленный срок выплат. В случае, когда пенсионным договором или распоряжением вкладчика предусмотрена пожизненная выплата негосударственной пенсии, z равен предельному возрасту, определяемому в соответствии с официальными статистическими данными таблиц дожития (смертности);

GT – оставшийся срок (в годах) выплат негосударственной пенсии по гарантированному периоду. При назначении негосударственной пенсии $GT = G$, где G – гарантированный период, установленный пенсионным договором;

l_x – элемент таблицы дожития (смертности), используемой Фондом, определяющий число доживших до возраста x лет. Для дробных (не кратных

году) возрастов при условии равномерного распределения смертей в течение года используется формула:

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

Методика расчета размеров выплат негосударственной пенсии участнику.

Размер негосударственной пенсии рассчитывается Фондом на дату T назначения негосударственной пенсии по формуле:

$$Pens = \frac{M(T)}{V_x(1, z, GT, R_h)} \quad (3.6)$$

где величина $V_x(1, z, GT, R_h)$ рассчитывается в соответствии с формулой (3.5).

Методика расчета размеров выкупных сумм.

В случае расторжения пенсионного договора Фонд выплачивает вкладчику выкупную сумму или осуществляет перевод выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд. Расчет выкупной суммы производится на дату расторжения пенсионного договора в соответствии со следующей формулой:

$$IW(T) = \max \{ \Pi(T), 0 \}, \quad (3.7)$$

где величина $\Pi(T)$ рассчитывается в соответствии с формулой (3.3), в которой в качестве параметров a и b используются коэффициенты для расчета выкупной суммы вкладчику, размер которых равен 1, если другой их размер от 0 до 1 не установлен пенсионным договором.

В случае прекращения пенсионного договора и на основании заявления участника, а также распорядительного письма вкладчика о предоставлении участнику права на распоряжение пенсионными резервами, сформированными в его пользу, если такое распорядительное письмо предусмотрено пенсионным договором, Фонд выплачивает участнику, или осуществляет перевод выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд. Расчет выкупной суммы производится на дату прекращения пенсионного договора. Размер выкупной суммы до назначения негосударственной пенсии определяется в соответствии с формулой (3.4) до назначения участнику негосударственной пенсии и в соответствии с формулой (3.5) после назначения участнику негосударственной пенсии.

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

Выкупная сумма правопреемникам выплачивается в размере обязательств Фонда перед участником, рассчитанных на дату его смерти.

Порядок ведения солидарного пенсионного счета.

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

Порядок ведения солидарного пенсионного счета определяется в разделе 6. Правил.

Наследование.

Пенсионные взносы и начисленный доход от размещения средств пенсионных резервов не наследуются.

До назначения негосударственной пенсии участник вправе назначить правопреемников в отношении средств, учтенных в пользу участника на основании распоряжения вкладчика, если данное условие предусмотрено пенсионным договором.

После назначения негосударственной пенсии участник вправе назначить правопреемников, если пенсионным договором установлен гарантированный период.

2.3.4. Пенсионная схема № 4 «С установленными размерами пенсионных выплат. Выплаты негосударственной пенсии производятся пожизненно, в течение установленного срока или до исчерпания средств. Именная».

Вид пенсионной схемы – с установленными размерами пенсионных выплат.

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

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

Размер, периодичность и продолжительность внесения пенсионных взносов устанавливаются в пенсионном договоре. Пенсионные взносы могут вноситься со следующей периодичностью: ежемесячно, ежеквартально, один раз в полгода, ежегодно, одновременно, если иная периодичность не установлена пенсионным договором.

Невыполнение или ненадлежащее выполнение вкладчиком обязательств по внесению пенсионных взносов может повлечь за собой изменение встречных обязательств Фонда по выплате участнику минимального размера негосударственной пенсии, установленного в пенсионном договоре. В этом случае Фонд вправе требовать от вкладчика внесения дополнительных пенсионных взносов в необходимом размере или произвести перерасчет своих обязательств по выплате негосударственной пенсии участнику на основе фактически внесённых вкладчиком пенсионных взносов.

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 разделе 8. Правил.

Размер негосударственной пенсии участнику устанавливает вкладчик самостоятельно.

В соответствии с пенсионным договором вкладчик (участник) определяет лицо, к которому перейдет право на получение негосударственной пенсии вместо указанного участника в случае его смерти до начала выплаты негосударственной пенсии.

Продолжительность выплат негосударственной пенсии каждому участнику вкладчик устанавливает самостоятельно: пожизненно, в течение определенного срока или до исчерпания средств на именном пенсионном счете.

В случае, когда выплаты негосударственной пенсии производятся **пожизненно или в течение установленного вкладчиком срока**, пенсионным договором может быть предусмотрено наличие гарантированного периода. В случае смерти участника в течение гарантированного периода Фонд производит выплату денежных средств правопреемникам участника в размере пенсионных обязательств Фонда перед участником, рассчитанных на дату его смерти. Обязательства Фонда по выплатам негосударственной пенсии считаются исполненными при наступлении одного из следующих событий:

- смерть участника,
- окончание установленного срока выплат,
- момент исполнения денежного обязательства (в случае выплаты выкупной суммы).

В случае, когда выплаты негосударственной пенсии производятся **до исчерпания средств на именном пенсионном счете**, Фонд при начислении очередной выплаты негосударственной пенсии производит проверку того, что сумма средств, эквивалентных обязательствам, сформированным в пользу участника и учтенным на его именном пенсионном счете, превышает двукратный размер назначенной негосударственной пенсии. В случае если сумма средств, эквивалентных обязательствам, сформированным в пользу участника и учтенным на его именном пенсионном счете, меньше двукратного размера назначенной негосударственной пенсии, то Фонд вправе произвести начисление последней пенсионной выплаты. Размер последней пенсионной выплаты равен сумме средств, эквивалентных указанным обязательствам. В случае смерти участника в период выплаты негосударственной пенсии Фонд производит выплату денежных средств правопреемникам участника в размере пенсионных обязательств Фонда перед участником, рассчитанных на дату его смерти. Обязательства Фонда по выплатам негосударственной пенсии считаются исполненными в момент исполнения денежного обязательства при осуществлении последней пенсионной выплаты или выплате выкупной суммы.

Выплаты негосударственной пенсии производятся ежемесячно, ежеквартально, один раз в полгода или ежегодно в конце каждого периода. Периодичность выплат негосударственной пенсии определяется пенсионным договором.

Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед вкладчиками.

Обязательства перед вкладчиком, который является участником в свою пользу.

Обязательства определяются в соответствии с методикой актуарных расчетов обязательств Фонда перед участниками, которая представлена ниже в пенсионной схеме №4.

Обязательства перед вкладчиком, который не является участником в свою пользу.

С момента учета пенсионного взноса на именном пенсионном счете участника (участников) обязательства перед вкладчиком равны 0, если иное не предусмотрено пенсионным договором.

Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед участниками.

Размер обязательств Фонда перед участниками, выплата негосударственной пенсии которым производится или будет производиться **до исчерпания средств на именном пенсионном счете**, определяется по формуле:

$$V_x(*, T) = \max\left\{a \times \sum_{t \leq T} \hat{S}_t + b \times \sum_{t \leq T} I_t(i_t) - \sum_{t \leq T} W_t, 0\right\}, \quad (4.1)$$

где \hat{S}_t - размер пенсионного взноса, учтенного на именном пенсионном счете участника в момент времени t ;

W_t - размер выплат негосударственных пенсий произведенных участнику в момент времени t . Для участников, которым еще не назначена негосударственная пенсия, $W_t = 0$.

$I_t(i_t)$ - доход от размещения средств пенсионных резервов, учтенный Фондом на именном пенсионном счете участника в момент времени t , рассчитанный по процентной ставке i_t , установленной Фондом на период начисления дохода от размещения средств пенсионных резервов. За период, в котором процентная ставка не установлена Фондом, i_t устанавливается равной гарантированной доходности. Гарантированная доходность устанавливается Советом Фонда, если другой ее размер не установлен в пенсионном договоре. Величина $I_t(i_t)$ рассчитывается по формуле:

$$I_t(i_t) = i_t \times \left[SM(T_0) + \sum_{T_0 < t_k \leq T_N} \frac{T_N - t_k}{T_N - T_0} \times \hat{S}_{t_k} - \sum_{T_0 < t_k \leq T_N} \frac{T_N - t_k}{T_N - T_0} \times W_{t_k} \right], \quad (4.1.1)$$

где $SM(T_0)$ – сумма пенсионных взносов, дохода от размещения средств пенсионных резервов за вычетом произведенных выплат негосударственной пенсии, учтенная на именном пенсионном счете участника на начало периода, за который осуществляется расчет дохода от размещения средств пенсионных резервов;

t_k – дата отражения на именном пенсионном счете k -го пенсионного взноса или k -ой пенсионной выплаты;

T_N – дата окончания периода, за который осуществляется расчет дохода от размещения средств пенсионных резервов;

T_0 – дата начала периода, за который осуществляется расчет дохода от размещения средств пенсионных резервов;

Коэффициенты a и b при расчете обязательств равны 1.

Размер обязательств Фонда перед участниками, выплата негосударственной пенсии которым производится или будет производиться **в течение определенного вкладчиком срока или пожизненно**, определяется по следующим формулам:

$$1) \quad V_x(Pens, z, G, R_h) = Pens \cdot \left(\sum_{h=1}^{m \cdot G} R_h \cdot v^{(h+J-m)/m} + \sum_{h=m \cdot G+1}^{m \cdot \overbrace{(-x-J)}^{(h+J-m)/m}} R_h \cdot v^{(h+J-m)/m} \cdot \frac{(h-G-m)/m}{P_{x+J+G}} \right) - S \times \sum_{h=1}^{n \cdot N} v^{h/n} \quad (4.2)$$

до назначения участнику негосударственной пенсии;

$$2) \quad V_x(Pens, z, GT, R_h) = Pens \cdot \left(\sum_{h=1}^{m \cdot GT} R_h \cdot v^{h/m} + \sum_{h=m \cdot GT+1}^{m \cdot \overbrace{(-x)}^{(h-GT-m)/m}} R_h \cdot v^{h/m} \cdot \frac{(h-GT-m)/m}{P_{x+GT}} \right) \quad (4.3)$$

после назначения участнику негосударственной пенсии.

В формулах (4.2) и (4.3) использованы следующие условные обозначения:

x – возраст участника в годах на дату расчета;

$Pens$ – размер негосударственной пенсии (рублей в пенсионную выплату) участника;

S – размер пенсионного взноса, установленный пенсионным договором;

n – периодичность внесения пенсионных взносов, установленная пенсионным договором (число пенсионных взносов в год);

N – число лет от даты расчета до даты окончания внесения пенсионных взносов, установленной пенсионным договором;

J – оставшийся срок (в годах) до наступления у участника пенсионных оснований по состоянию на дату расчета;

m – число выплат негосударственной пенсии в году;

h – порядковый номер выплаты негосударственной пенсии;

Первоначальный размер негосударственной пенсии определяется по формуле:

$$Pens_h = R_h \cdot Pens;$$

R_h – условно-единичная выплата порядка h (величина пенсионной выплаты относительно размера первой пенсионной выплаты). Величина приравнивается к

1, если пенсионным договором не определен другой ее размер в соответствии с выбранным вкладчиком характером изменения размеров пенсионных выплат, $R_h \geq 0$;

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

Годовая актуарная норма доходности i приравнивается к гарантированной доходности, если договором не предусмотрена возможность ежегодного увеличения размера негосударственной пенсии путем начисления фактической доходности, установленной Советом Фонда. Фактическая доходность Фонда не может быть ниже 0;

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

z - возраст (лет), до которого, в соответствии с условиями пенсионного договора, должны осуществляться выплаты негосударственной пенсии. В случае выплаты негосударственной пенсии в течение определенного срока, возраст z рассчитывается исходя из возраста участника на дату начала выплат негосударственной пенсии, увеличенного на срок выплат. В случае пожизненных выплат z определяется как предельный возраст таблицы дожития (смертности).

l_x - элемент таблицы дожития (смертности), используемой Фондом - число доживших до возраста x лет. Для дробных (не кратных году) возрастов при условии равномерного распределения смертей в течение года используется формула:

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

G - гарантированный период (в годах), установленный пенсионным договором;

GT - оставшийся срок (в годах) выплат негосударственной пенсии по гарантированному периоду. При назначении негосударственной пенсии $GT = G$.

Обязательства Фонда перед вкладчиком и участниками по пенсионному договору в целом определяются по следующей формуле:

$$P(T) = \sum_i V_{x_i}(*, T) + \sum_i V_{x_i}(Pens_i, z_i, GT_i) + \sum_{t \leq T} \hat{S}_t + \sum_{t \leq T} I_t(i_t), \quad (4.4)$$

где $\sum_i V_{x_i}(*, T)$ - суммарная величина обязательств перед участниками,

получающими негосударственную пенсию до исчерпания средств на именном пенсионном счете;

$\sum_i V_{x_i}(Pens_i, z_i, GT_i)$ - суммарная величина обязательств перед

участниками, получающими негосударственную пенсию в течение определенного срока или пожизненно;

$\sum_{t \leq T} \hat{S}_t$ - суммарный размер пенсионных взносов, учтенных на именных

пенсионных счетах участников, которым на момент расчета еще не назначена негосударственная пенсия;

$\sum_{t \leq T} I_t(i_t)$ - суммарный размер дохода от размещения средств пенсионных

резервов, учтенного на именных пенсионных счетах участников, которым на момент расчета еще не назначена негосударственная пенсия.

Методика расчета размеров выкупных сумм.

В случае расторжения пенсионного договора Фонд выплачивает вкладчику или осуществляет перевод выкупных сумм в другой негосударственный пенсионный фонд. Выкупная сумма рассчитывается на дату расторжения пенсионного договора по следующей формуле:

$$IW(T) = a \times \sum_{t \leq T} \hat{S}_t + b \times \sum_{t \leq T} I_t(i_t), \quad (4.5)$$

где $\sum_{t \leq T} \hat{S}_t$ - суммарная величина пенсионных взносов, учтенных на

пенсионных счетах участников, которым на момент расчета не была назначена негосударственная пенсия, и в отношении которых Фонд не получил от вкладчика распорядительное письмо о предоставлении права участнику на получение выкупной суммы;

$\sum_{t \leq T} I_t$ - суммарная величина дохода от размещения средств пенсионных

резервов, учтенного на пенсионных счетах участников, которым на момент расчета не была назначена негосударственная пенсия, и в отношении которых Фонд не получил от вкладчика распорядительного письма о предоставлении права участнику на распоряжение пенсионными резервами, сформированными в его пользу;

a и b - коэффициенты для расчета выкупной суммы вкладчику размер которых равен 1, если другой их размер от 0 до 1 не установлен пенсионным договором.

В случае прекращения пенсионного договора и на основании заявления участника, а также распорядительного письма вкладчика о предоставлении участнику права на распоряжение пенсионными резервами, сформированными в его пользу, если такое распорядительное письмо предусмотрено пенсионным договором, Фонд выплачивает участнику или осуществляет перевод выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд. Расчет выкупной суммы производится на дату прекращения пенсионного договора. Для участников, которым еще не назначена негосударственная пенсия, а также для участников, получающих негосударственную пенсию до исчерпания средств на именном пенсионном счете, размер выкупной суммы определяется в соответствии с формулой (4.1), в которой в качестве параметров a и b - используются коэффициенты для расчета выкупной суммы участнику, размер которых равен 1, если другой их размер от 0 до 1 не установлен пенсионным договором. Для

участников, которым негосударственная пенсия назначена на определенный срок или пожизненно, размер выкупной суммы определяется в соответствии с формулой (4.3).

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

Выкупная сумма правопреемникам выплачивается в размере обязательств Фонда перед участником, рассчитанных на дату его смерти.

Порядок ведения именных пенсионных счетов.

Фонд учитывает свои обязательства на именных пенсионных счетах, как до начала выплат, так и после начала выплат негосударственной пенсии.

Доход от размещения пенсионных резервов учитывается на именных пенсионных счетах участников. Размер пенсионного взноса равен размеру обязательств Фонда (формула 4.2) на дату наступления пенсионных оснований за вычетом начисленной на именной пенсионный счет суммы дохода от размещения пенсионных резервов.

Порядок ведения именных пенсионных счетов определяется в разделе 6. Правил.

Наследование.

Пенсионные взносы и начисленный доход от размещения средств пенсионных резервов не наследуются.

До назначения негосударственной пенсии участник вправе назначить правопреемников, если данное условие предусмотрено пенсионным договором.

После назначения негосударственной пенсии участник вправе назначить правопреемников, если пенсионным договором установлен гарантированный период.

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 выплатах негосударственной пенсии – в связи с наступлением даты смерти участника; при срочных выплатах негосударственной пенсии – в связи с наступлением даты окончания срока выплаты негосударственной пенсии; при выплатах негосударственной пенсии до исчерпания средств – в связи с исчерпанием средств на пенсионном счете участника, обеспечивающих выплату негосударственной пенсии.

– надлежащим исполнением Фондом обязательств по выплате выкупной суммы на дату безналичного ее перечисления по указанию вкладчика, участника, правопреемника 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 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 пенсионным 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 полгода, 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 пенсионной схемы вкладчик заключает с фондом дополнительное соглашение к действующему пенсионному договору.

4.6. До назначения негосударственной пенсии вкладчик (участник) имеет право при согласовании с Фондом изменить пенсионную схему по 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. При заключении пенсионного договора Стороны вправе использовать возможность выбора инвестиционного портфеля, что отражается в пенсионном договоре.

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

6.1. По пенсионному договору с вкладчиком – юридическим лицом Фонд открывает солидарный пенсионный счет или именные пенсионные счета в соответствии с пенсионной схемой по пенсионному договору при поступлении первого пенсионного взноса.

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

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

6.4. Порядок ведения именных и солидарных пенсионных 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 Указаниями Минфина РФ «О порядке отражения в бухгалтерском учете негосударственных пенсионных фондов операций по негосударственному пенсионному обеспечению», утвержденными Приказом Минфина РФ 19.12.2000г. № 110Н.

Аналитический учет организуется фондом на именных и солидарных пенсионных счетах, исходя из требований законодательства РФ.

При ведении аналитического учета на пенсионных счетах аналитическими признаками являются:

В отношении именного пенсионного счета участника:

- номер пенсионного счета;
- номер пенсионного договора, в соответствии с которым открыт счет;
- фамилия, имя, отчество участника.

В отношении солидарного пенсионного счета:

- номер пенсионного счета;
- дата открытия пенсионного счета;
- номер пенсионного договора, в соответствии с которым открыт пенсионный счет;
- наименование вкладчика.

Пенсионные счета ведутся в рублях Российской Федерации.

Именные пенсионные счета участников, отражающие поступления пенсионных взносов, доходов от размещения средств пенсионных резервов, начисленных и произведенных выплат негосударственной пенсии, открываются и ведутся по каждому пенсионному договору. Допускается отражение движения денежных средств разных пенсионных договоров 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 с целью отражения обязательств Фонда учитывается следующая информация:

в отношении именного пенсионного счета Участника:

- номер пенсионного счета;
- дата открытия пенсионного счета;
- номер пенсионного договора, в соответствии с которым открыт пенсионный счет;
- персональные данные (Ф.И.О., паспортные данные, место регистрации) Участника;

- поступление пенсионных взносов;
- начисление дохода от размещения средств пенсионных резервов;
- начисление и выплата негосударственной пенсии;
- начисление и выплата выкупной суммы;
- иная информация.

в отношении солидарного пенсионного счета:

- номер пенсионного счета;
- дата открытия пенсионного счета;
- номер пенсионного договора, в соответствии с которым открыт пенсионный счет;
- наименование и место нахождения вкладчика;
- поступление пенсионных взносов;
- начисление дохода от размещения средств пенсионных резервов;
- начисление и выплата негосударственной пенсии;
- начисление и выплата выкупной суммы;
- иная информация.

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

6.7. В случае изменения участником места регистрации, паспортных данных, смены фамилии, имени или отчества, банковских реквизитов и номера пенсионного счета, а также других сведений, необходимых для ведения именного пенсионного счета негосударственного пенсионного обеспечения 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 при назначении негосударственной 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 выплат в соответствии с п. 8.4.8. Правил.

6.9. Основанием для закрытия пенсионного счета негосударственного пенсионного обеспечения является:

- окончательное и полное выполнение фондом обязательств перед участниками и вкладчиком по пенсионному договору;
- решение вкладчика в случае, предусмотренном п. 9.7. 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 10-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 настоящим разделом Правил 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 настоящим разделом Правил Фонда.

6.14. Фонд обязан обеспечивать сохранность документов, служащих основанием для записей на пенсионных счетах, в течение 3-х лет с момента исполнения обязательств по пенсионному договору.

7. ПЕРЕЧЕНЬ ПЕНСИОННЫХ ОСНОВАНИЙ

7.1. Участник приобретает право на получение негосударственной пенсии при наступлении у него пенсионных оснований, предусмотренных настоящим разделом Правил Фонда, пенсионным договором и установленных на момент его заключения действующим пенсионным законодательством Российской Федерации, а также иных пенсионных оснований, установленных федеральными законами.

7.2. В соответствии с законодательством Российской Федерации настоящими Правилами устанавливаются следующие пенсионные основания:

7.2.1. достижение возраста для назначения трудовой пенсии по старости (в том числе для досрочного назначения трудовой пенсии по старости);

7.2.2. потеря постоянного места работы при увольнении по сокращению численности или штатов, но не ранее, чем за два года до наступления возраста

для назначения (в том числе досрочного назначения) трудовой пенсии по старости;

7.2.3. длительное выполнение определенной профессиональной деятельности или выслуга лет для назначения, соответственно, трудовой пенсии по старости или пенсии за выслугу лет независимо от возраста;

7.2.4. наступление инвалидности в случае назначения Участнику пенсии по инвалидности или трудовой пенсии по инвалидности;

7.2.5. приобретение права на назначение пенсии по случаю потери кормильца или трудовой пенсии по случаю потери кормильца нетрудоспособным членам семьи умершего кормильца, состоявшими на его иждивении;

7.2.6. достижение возраста для назначения социальной пенсии;

7.2.7. другие основания для приобретения участником права на назначение трудовой пенсии или пенсии по государственному пенсионному обеспечению.

7.3. Наряду с пенсионными основаниями, указанными в пункте 7.2. настоящих Правил, вкладчик вправе устанавливать в пенсионном договоре (Положении о негосударственном пенсионном обеспечении вкладчика) дополнительные основания (условия) для приобретения участником (участниками) 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 накопительного периода;
- возникновение у участника пенсионных оснований, установленных разделом 7 настоящих Правил и пенсионным договором (Положением о негосударственном пенсионном обеспечении 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, Правилами, пенсионным договором с вкладчиком (Положением о негосударственном пенсионном обеспечении вкладчика).

8.3.2. Назначение и выплата участнику негосударственной пенсии осуществляется Фондом при выполнении условий, установленных в п. 8.1. 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, установленной пенсионным договором;

– предоставленные участником документы (копии документов) не соответствуют требованиям законодательства Российской Федерации;

– предоставленные участником документы не подтверждают наличие всех условий, установленных в п. 8.1 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 назначается с даты приема «Заявления о выплате негосударственной пенсии» участника, если иная дата не указана в «Заявлении о выплате негосударственной пенсии», но не ранее чем со дня возникновения пенсионных оснований у участника.

Днем обращения участника считается день приема (регистрации) Фондом «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 негосударственной пенсии осуществляются пожизненно, в течение установленного пенсионным договором срока или до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника с периодичностью, определяемой пенсионным договором – ежемесячно, ежеквартально, один раз в полгода или ежегодно в конце каждого периода.

8.4.3. Размер негосударственной пенсии определяется с учетом суммы пенсионных обязательств, учтенных в рамках именных пенсионных счетов участника, открытых по всем пенсионным договорам, заключенным в его пользу по одной пенсионной схеме и предусматривающим настоящее условие (совокупная пенсия).

8.4.4. В случае выплаты участнику негосударственной пенсии по нескольким пенсионным договорам, предусматривающим разные пенсионные схемы, по согласованию с ним Фонд может объединить эти пенсионные выплаты.

В этом случае пенсионные выплаты одного периода могут быть произведены единым платежом.

8.4.5. Если при назначении негосударственной пенсии (совокупной пенсии) ее размер будет меньше установленного законодательством Российской Федерации и (или) Советом Фонда и (или) пенсионным договором минимального размера, Фонд в порядке, предусмотренном пенсионным договором, имеет право:

- требовать от вкладчика увеличения участнику размера негосударственной пенсии до установленного минимума с одновременным внесением дополнительного пенсионного взноса необходимого размера;
- предложить вкладчику внести соответствующие изменения в пенсионный договор;
- изменить по согласованию с вкладчиком или участником периодичность и (или) продолжительность выплаты негосударственной пенсии.

При отказе вкладчика или участника исполнить указанные в настоящем пункте действия Фонд вправе расторгнуть пенсионный договор.

8.4.6. Для подтверждения актуальности банковских реквизитов для перечисления негосударственной пенсии, ежегодно до 1-го января очередного года (в течение 4-го квартала), участник направляет в Фонд Заявление о подтверждении реквизитов по форме, установленной пенсионным договором.

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

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

8.4.8. Фонд вправе приостановить выплаты негосударственной пенсии участнику в следующих случаях:

- не предоставление документов, необходимых для выплат негосударственной пенсии, перечисленных в пенсионном договоре;
- участник не предоставил Заявление о подтверждении реквизитов в порядке, установленном п. 8.4.6;
- банк отказал Фонду в перечислении/зачислении на лицевой счет участника суммы негосударственной пенсии в связи с недостоверностью сведений о реквизитах участника - получателя платежа;
- банк отказал Фонду в зачислении суммы негосударственной пенсии в связи со смертью участника;
- безрезультатные усилия Фонда по установлению связи с участником с целью подтверждения факта его жизни в течение более двух лет после назначения негосударственной пенсии.

Основанием для возобновления операций по именному пенсионному счету негосударственного пенсионного обеспечения участника является устранение указанных выше оснований приостановления выплаты негосударственной пенсии.

8.4.9. Выплаты негосударственной пенсии производятся в денежной форме в рублях Российской Федерации.

8.4.10. В пенсионном договоре может быть предусмотрено увеличение размеров выплат негосударственной пенсии.

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 оформляется 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 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 пенсии в случае установления недостоверности документов и информации, полученных от вкладчика (участника) и необходимых для осуществления выплат, до полного выяснения обстоятельств;

– приостановить назначение негосударственных пенсий в случае неисполнения вкладчиком обязательств по внесению пенсионных взносов.

– 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;

– в случае не обращения правопреемника за выплатой по пенсионному договору в течение 3-х лет и более после смерти участника, направлять остатки средств на пенсионном счете в страховой резерв Фонда.

Фонд может иметь другие права, установленные пенсионным договором, 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 в одностороннем порядке решения, нарушающие права вкладчиков и участников;
- 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;
- обеспечивать сохранность пенсионных дел, открытых на каждого участника в течение трех лет с момента исполнения Фондом своих обязательств по пенсионному договору.

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

11.4. Вкладчик обязан:

- уплачивать пенсионные взносы исключительно денежными средствами в порядке и размерах, которые предусмотрены 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, Правилами и действующим законодательством Российской Федерации.

11.5. Участник имеет право:

- получать негосударственную пенсию в соответствии с условиями пенсионного договора, Правилами Фонда и выбранной пенсионной схемой при возникновении пенсионных оснований;
- 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 Правилами и условиями пенсионного договора;
- отказаться от назначенной ему негосударственной пенсии.

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

11.6. Участник обязан (условия исполнения обязательств Фонда по заключенному пенсионному договору) при получении Пенсионного свидетельства и/или 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. Правил.

Участник может иметь другие обязанности, установленные 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.

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 пенсионных взносов на эти цели предусмотрено пенсионным договором.

12.5. Размер страхового резерва, источники и порядок его формирования и использования устанавливаются Положением (политикой) формирования и использования страхового резерва, утверждаемой Советом Фонда с учетом нормативных требований, установленных уполномоченным федеральным органом.

12.6. На формирование страхового резерва может быть направлена часть пенсионного взноса, если пенсионным договором предусмотрено право Фонда производить такие отчисления, и в нем установлен размер отчисляемой части пенсионного взноса, но не более 3 процентов от суммы пенсионного взноса.

12.7. 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 от размещения средств пенсионных резервов, подлежащего отражению на пенсионных счетах независимо от фактически полученного фондом дохода от размещения средств пенсионных резервов.

12.8. Доход, полученный фондом от размещения средств пенсионных резервов в интересах участников, подлежащий начислению на именные пенсионные счета негосударственного пенсионного обеспечения 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.

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 Фондом его личного заявления о выплате выкупной суммы или ее переводе в другой негосударственный пенсионный фонд. Размер выкупной суммы перед участником рассчитывается по обязательствам на дату подачи им заявления о выплате выкупной суммы 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 накопительный период 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 взносами 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 07.05.1998 № 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 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 Правила принимается Советом Фонда и относится к его исключительной компетенции.

17.2. Изменения и дополнения, вносимые в 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 Правила Фонда.

17.4. Изменения и дополнения, вносимые в Правила, не распространяются на заключенные ранее пенсионные договоры.

17.5. Фонд обязан в трехмесячный срок со дня регистрации уполномоченным федеральным органом изменений и дополнений в Правила уведомить об этом письменно или через средства массовой информации вкладчиков и участников.



Всего прошито и пронумеровано
и скреплено печатью
48 (сорок восемь) листов.
Председатель Совета
НПФ «ПФ «Ингосстрах»
Г. Ю. Каминородова