Центральный Банк
Российской Федерации (Банк России)
ЗАРЕГИСТРИРОВАНО
Дата 04 августа 2015г
№ 23/2/2

Утверждены
Решением Совета Директоров
АО «НПФ «Алмазная осень»
Протокол № 2/2-2015-СД от 13.04.2015

Председатель Совета директоров
АО «НПФ «Алмазная осень»

И.К.Демьянов

Пенсионные правила

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Алмазная осень»

(новая редакция)

г. Мирный
2015 г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ _____ 4

2. ПЕРЕЧЕНЬ ВИДОВ ПЕНСИОННЫХ СХЕМ, ПРИМЕНЯЕМЫХ ФОНДОМ, И ИХ ОПИСАНИЕ _ 6

2.1. СХЕМА № 1. С УСТАНОВЛЕННЫМИ РАЗМЕРАМИ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ. _____ 8
ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ ПРОИЗВОДЯТСЯ ПОЖИЗНЕННО. _____ 8
ПЕНСИОННЫЙ ДОГОВОР ЗАКЛЮЧАЕТСЯ В ПОЛЬЗУ ОДНОГО УЧАСТНИКА. _____ 8
СБЕРЕГАТЕЛЬНО-СТРАХОВАЯ СХЕМА. _____ 8
2.2. СХЕМА № 2. С УСТАНОВЛЕННЫМИ РАЗМЕРАМИ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ. _____ 9
ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ ПРОИЗВОДЯТСЯ ПОЖИЗНЕННО. _____ 9
ПЕНСИОННЫЙ ДОГОВОР ЗАКЛЮЧАЕТСЯ В ПОЛЬЗУ ОДНОГО УЧАСТНИКА. _____ 9
С ИНДЕКСАЦИЕЙ НАЗНАЧЕННОЙ ПЕНСИИ. _____ 9
СБЕРЕГАТЕЛЬНО-СТРАХОВАЯ СХЕМА. _____ 9
2.3. СХЕМА № 3. С УСТАНОВЛЕННЫМИ РАЗМЕРАМИ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ. _____ 10
ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ ПРОИЗВОДЯТСЯ В ТЕЧЕНИЕ РЯДА ЛЕТ, НО НЕ МЕНЕЕ ПЯТИ ЛЕТ. _____ 10
ПЕНСИОННЫЙ ДОГОВОР ЗАКЛЮЧАЕТСЯ В ПОЛЬЗУ ОДНОГО УЧАСТНИКА. _____ 10
СБЕРЕГАТЕЛЬНАЯ СХЕМА. _____ 10
2.4. СХЕМА №4. С УСТАНОВЛЕННЫМИ РАЗМЕРАМИ ПЕНСИОННЫХ ВЫПЛАТ. _____ 11
ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ ПРОИЗВОДЯТСЯ ПОЖИЗНЕННО ИЛИ В ТЕЧЕНИЕ РЯДА ЛЕТ, НО НЕ МЕНЕЕ ПЯТИ ЛЕТ. __ 11
С ОТРАЖЕНИЕМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ НА ИМЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТАХ УЧАСТНИКОВ. _____ 11
ПЕНСИОННЫЙ ДОГОВОР ЗАКЛЮЧАЕТСЯ В ПОЛЬЗУ НЕОГРАНИЧЕННОГО КОЛИЧЕСТВА УЧАСТНИКОВ. _____ 11
СБЕРЕГАТЕЛЬНО-СТРАХОВАЯ СХЕМА. _____ 11
2.5. СХЕМА №5. С УСТАНОВЛЕННЫМИ РАЗМЕРАМИ ПЕНСИОННЫХ ВЫПЛАТ. _____ 12
ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ ПРОИЗВОДЯТСЯ ПОЖИЗНЕННО ИЛИ В ТЕЧЕНИЕ РЯДА ЛЕТ, НО НЕ МЕНЕЕ ПЯТИ ЛЕТ. __ 12
С ОТРАЖЕНИЕМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ НА СОЛИДАРНОМ ПЕНСИОННОМ СЧЕТЕ ВКЛАДЧИКА. _____ 12
ПЕНСИОННЫЙ ДОГОВОР ЗАКЛЮЧАЕТСЯ В ПОЛЬЗУ НЕОГРАНИЧЕННОГО КОЛИЧЕСТВА УЧАСТНИКОВ. _____ 12
СБЕРЕГАТЕЛЬНО-СТРАХОВАЯ СХЕМА. _____ 12
2.6. СХЕМА №6. С УСТАНОВЛЕННЫМИ РАЗМЕРАМИ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ. _____ 12
ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ ПРОИЗВОДЯТСЯ В ТЕЧЕНИЕ РЯДА ЛЕТ, НО НЕ МЕНЕЕ ПЯТИ ЛЕТ. _____ 12
ПЕНСИОННЫЙ ДОГОВОР ЗАКЛЮЧАЕТСЯ В ПОЛЬЗУ ОДНОГО УЧАСТНИКА. _____ 12
С ИНДЕКСАЦИЕЙ НАЗНАЧЕННОЙ ПЕНСИИ. _____ 12
СБЕРЕГАТЕЛЬНО-СТРАХОВАЯ СХЕМА. _____ 12
2.7. СХЕМА № 7. С УСТАНОВЛЕННЫМИ РАЗМЕРАМИ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ. _____ 14
ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ ПРОИЗВОДЯТСЯ ПОЖИЗНЕННО. _____ 14
ПЕНСИОННЫЙ ДОГОВОР ЗАКЛЮЧАЕТСЯ В ПОЛЬЗУ ДВУХ УЧАСТНИКОВ. _____ 14
С ИНДЕКСАЦИЕЙ НАЗНАЧЕННОЙ ПЕНСИИ. _____ 14
НАЗНАЧЕННАЯ НЕГОСУДАРСТВЕННАЯ ПЕНСИЯ НАСЛЕДУЕТСЯ. _____ 14
СБЕРЕГАТЕЛЬНО-СТРАХОВАЯ СХЕМА. _____ 14
2.8. СХЕМА № 8. С УСТАНОВЛЕННЫМИ РАЗМЕРАМИ ДОЛЕВЫХ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ, ПЕРЕЧИСЛЯЕМЫХ ВКЛАДЧИКОМ - ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦОМ И ВКЛАДЧИКОМ - ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦОМ. _____ 15
ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ ПРОИЗВОДЯТСЯ ПОЖИЗНЕННО ИЛИ В ТЕЧЕНИЕ РЯДА ЛЕТ, НО НЕ МЕНЕЕ ПЯТИ ЛЕТ. __ 15
С ОТРАЖЕНИЕМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ НА ИМЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТАХ УЧАСТНИКОВ. _____ 15
С ИНДЕКСАЦИЕЙ НАЗНАЧЕННОЙ ПЕНСИИ. _____ 15
СБЕРЕГАТЕЛЬНО-СТРАХОВАЯ СХЕМА. _____ 15
2.9. СХЕМА № 9. С УСТАНОВЛЕННЫМИ РАЗМЕРАМИ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ. _____ 17
ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ ПРОИЗВОДЯТСЯ ПОЖИЗНЕННО ИЛИ В ТЕЧЕНИЕ РЯДА ЛЕТ, НО НЕ МЕНЕЕ ПЯТИ. _____ 17
ПЕНСИОННЫЙ ДОГОВОР ЗАКЛЮЧАЕТСЯ В ПОЛЬЗУ ОДНОГО УЧАСТНИКА. _____ 17
С ИНДЕКСАЦИЕЙ НАЗНАЧЕННОЙ ПЕНСИИ. _____ 17
СТРАХОВАЯ СХЕМА. _____ 17
2.10. СХЕМА № 10. С УСТАНОВЛЕННЫМИ РАЗМЕРАМИ ПЕНСИОННЫХ ВЫПЛАТ. _____ 18
ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ ПРОИЗВОДЯТСЯ ПОЖИЗНЕННО ИЛИ В ТЕЧЕНИЕ РЯДА ЛЕТ, НО НЕ МЕНЕЕ ПЯТИ ЛЕТ. __ 18
С ОТРАЖЕНИЕМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ НА ИМЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТАХ УЧАСТНИКОВ. _____ 18
ПЕНСИОННЫЙ ДОГОВОР ЗАКЛЮЧАЕТСЯ В ПОЛЬЗУ НЕОГРАНИЧЕННОГО КОЛИЧЕСТВА УЧАСТНИКОВ. _____ 18
С ИНДЕКСАЦИЕЙ НАЗНАЧЕННОЙ ПЕНСИИ. _____ 18
СБЕРЕГАТЕЛЬНО-СТРАХОВАЯ СХЕМА. _____ 18
2.11. СХЕМА № 11. С УСТАНОВЛЕННЫМИ РАЗМЕРАМИ ПЕНСИОННЫХ ВЫПЛАТ. _____ 19
ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ ПРОИЗВОДЯТСЯ ПОЖИЗНЕННО ИЛИ В ТЕЧЕНИЕ РЯДА ЛЕТ, НО НЕ МЕНЕЕ ПЯТИ ЛЕТ. __ 19
С ОТРАЖЕНИЕМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ НА СОЛИДАРНОМ ПЕНСИОННОМ СЧЕТЕ ВКЛАДЧИКА. _____ 19
ПЕНСИОННЫЙ ДОГОВОР ЗАКЛЮЧАЕТСЯ В ПОЛЬЗУ НЕОГРАНИЧЕННОГО КОЛИЧЕСТВА УЧАСТНИКОВ. _____ 19
С ИНДЕКСАЦИЕЙ НАЗНАЧЕННОЙ ПЕНСИИ. _____ 19
СБЕРЕГАТЕЛЬНО-СТРАХОВАЯ СХЕМА. _____ 19

3. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ФОНДА ПЕРЕД ВКЛАДЧИКАМИ И УЧАСТНИКАМИ. УСЛОВИЯ ВОЗНИКНОВЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА 20

4. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ В ФОНД 20

5. НАПРАВЛЕНИЯ И ПОРЯДОК РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ 21

6. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ИНФОРМИРОВАНИЯ ОБ ИХ СОСТОЯНИИ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ 22

7. ПЕРЕЧЕНЬ ПЕНСИОННЫХ ОСНОВАНИЙ 24

8. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ НАЗНАЧЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИЙ 25

9. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЯ ПЕНСИОННОГО ДОГОВОРА 25

10. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ И ДОГОВОРА ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ 27

11. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ФОНДА, ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ 28

12. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ 30

13. ПОРЯДОК РАСЧЕТА И ВЫПЛАТЫ ВЫКУПНОЙ СУММЫ 31

14. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКАМ И УЧАСТНИКАМ ИНФОРМАЦИИ ОБ УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ И О СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОМ ДЕПОЗИТАРИИ, С КОТОРЫМИ ФОНД ЗАКЛЮЧИЛ ДОГОВОРЫ НА ОКАЗАНИЕ УСЛУГ 32

15. МЕТОДИКА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА 32

16. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА ОПЛАТЫ УСЛУГ ФОНДА, УПРАВЛЯЮЩИХ КОМПАНИЙ И СПЕЦИЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ 32

17. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА ФОНДА. ПОРЯДОК УВЕДОМЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ ЧЕРЕЗ СРЕДСТВА МАССОВОЙ ИНФОРМАЦИИ 33

18. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ 33

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Пенсионные правила Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Алмазная осень» (далее – Правила) разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», Федеральным законом от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», другими федеральными законами и иными нормативно-правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации (далее – Банк России), Уставом Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Алмазная осень».

1.2. Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Алмазная осень» (далее – фонд) - организация, исключительной деятельностью которой является негосударственное пенсионное обеспечение, в том числе досрочное негосударственное пенсионное обеспечение, и обязательное пенсионное страхование. Такая деятельность осуществляется фондом на основании лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию (далее - лицензия).

1.3. Настоящие Правила, определяют порядок и условия исполнения фондом обязательств по пенсионным договорам и содержат:

перечень видов пенсионных схем, применяемых фондом, и их описание;

положения об ответственности фонда перед вкладчиками и участниками и условиях возникновения и прекращения обязательств фонда;

порядок и условия внесения пенсионных взносов в фонд;

положения о направлениях и порядке размещения средств пенсионных резервов;

порядок ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и информирования об их состоянии вкладчиков и участников;

перечень пенсионных оснований;

порядок и условия назначения и выплаты негосударственных пенсий;

порядок заключения, изменения или прекращения пенсионного договора, договора доверительного управления и договора об оказании услуг специализированного депозитария;

перечень прав и обязанностей вкладчиков, участников и фонда;

порядок формирования пенсионных резервов;

порядок расчета выкупной суммы;

порядок предоставления вкладчикам и участникам информации об управляющей компании (управляющих компаниях) и о специализированном депозитарии, с которыми фонд заключил договоры согласно требованиям Федерального закона;

описание методики осуществления актуарных расчетов обязательств фонда;

порядок определения размера оплаты услуг фонда, управляющей компании и специализированного депозитария;

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

1.4. В настоящих Правилах применяются понятия и термины Федерального закон «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, содержащая предусмотренные настоящим Федеральным законом сведения об участниках и вкладчиках;

пенсионный счет негосударственного пенсионного обеспечения (далее – пенсионный счет НПО) – форма аналитического учета в фонде, отражающая поступление пенсионных взносов, начисление дохода, начисление выплат негосударственных пенсий и выплат выкупных сумм участнику (именной пенсионный счет) или участникам (солидарный пенсионный счет), а также начисление выкупных сумм участнику (участникам) для перевода в другой фонд при расторжении пенсионного договора.

В рамках данных Правил остаток, сформированный на пенсионном счете НПО в ходе ведения учета, именуется **пенсионными обязательствами фонда**;

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

страховой резерв - часть пенсионных резервов фонда, создаваемая фондом для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед участниками;

резерв покрытия пенсионных обязательств – часть пенсионных резервов, формируемая для обеспечения исполнения фондом обязательств перед вкладчиками и участниками;

результат 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;

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

специализированный депозитарий – акционерное общество, общество с ограниченной (дополнительной) ответственностью, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющее 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 Банком России;

тарифная норма доходности (актуарная норма доходности) – выраженная в процентах величина, действующая на дату и применяемая для проведения актуарных расчетов при определении размера пенсионного взноса или размера негосударственной пенсии (в соответствии с условиями пенсионной схемы). Размер нормы доходности утверждается Советом Директоров Фонда;

таблица смертности (таблица дожития) – это математическая модель, позволяющая определить вероятность дожития в течение определенного периода времени для индивидуума, действующая на дату и применяемая для проведения актуарных расчетов при определении размера пенсионного взноса или размера негосударственной пенсии (в соответствии с условиями пенсионной схемы). Таблица смертности утверждается Советом Директоров Фонда;

актуарные расчеты – это математическая модель, устанавливающая зависимость между пенсионными взносами и выплатами негосударственных пенсий, рассчитанная по методике, описанной в настоящих Правилах (Приложение №1), исходя из применяемой пенсионной схемы и действующими на дату проведения расчетов актуарными предположениями: тарифной нормы доходности, таблицы смертности;

накопительный период (стадия накопления) – период от даты поступления первого пенсионного взноса до момента назначения негосударственной пенсии участнику, определенного пенсионным договором;

период выплат (выплатной период) – период с момента назначения негосударственной пенсии участнику до окончания исполнения фондом обязательств;

распоряжение вкладчика – направляемый вкладчиком в фонд документ, содержащий сведения о наличии у участника оснований для назначения и выплат негосударственной пенсии, а также, при необходимости, содержащий поручение вкладчика фонду на резервирование пенсионных обязательств на солидарном пенсионном счете;

сертификат негосударственного пенсионного обеспечения (далее – сертификат) – документ, выдаваемый фондом участнику, подтверждающий факт назначения негосударственной пенсии фондом. Сертификат содержит размер, порядок и условия пенсионных выплат.

Полученный участником фонда под расписку или по почте сертификат является документом, подтверждающим право участника на получение негосударственной пенсии.

С даты получения сертификата участником, стороны пенсионного договора фонд и вкладчик не вправе изменять или расторгать пенсионный договор без письменного согласия участника на основании статьи 430 Гражданского кодекса Российской Федерации, если иное не предусмотрено пенсионным договором;

пенсионные выплаты – выплаты фондом негосударственных пенсий;

собственные средства фонда – имущество, предназначенное для обеспечения деятельности фонда.

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

Для осуществления негосударственного пенсионного обеспечения фонд применяет следующие пенсионные схемы:

Схема № 1. С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно. Пенсионный договор заключается в пользу одного участника. Сберегательно-страховая схема.

Схема № 2. С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно. Пенсионный договор заключается в пользу одного участника. С индексацией назначенной пенсии. Сберегательно-страховая схема.

Схема № 3. С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение ряда лет, но не менее пяти лет. Пенсионный договор заключается в пользу одного участника. Сберегательная схема.

Схема № 4. С установленными размерами пенсионных выплат. Пенсионные выплаты производятся пожизненно или в течение ряда лет, но не менее пяти лет. С отражением обязательств на именных пенсионных счетах участников. Пенсионный договор заключается в пользу неограниченного количества участников. Сберегательно-страховая схема.

Схема № 5. С установленными размерами пенсионных выплат. Пенсионные выплаты производятся пожизненно или в течение ряда лет, но не менее пяти лет. С отражением обязательств на солидарном пенсионном счете вкладчика. Пенсионный договор заключается в пользу неограниченного количества участников. Сберегательно-страховая схема.

Схема № 6. С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение ряда лет, но не менее пяти лет. Пенсионный договор заключается в пользу одного участника. С индексацией назначенной пенсии. Сберегательно-страховая схема.

Схема № 7. С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно. Пенсионный договор заключается в пользу двух участников. С индексацией назначенной пенсии. Назначенная негосударственная пенсия наследуется. Сберегательно-страховая схема.

Схема № 8. С установленными размерами долевых пенсионных взносов, перечисляемых Вкладчиком - физическим лицом и Вкладчиком - юридическим лицом. Пенсионный договор с Вкладчиком – физическим лицом заключается в свою пользу. Пенсионный договор с Вкладчиком – юридическим лицом заключается в пользу неограниченного количества участников. Пенсионные выплаты производятся пожизненно или в течение ряда лет, но не менее пяти лет. С отражением обязательств на именных пенсионных счетах участников. С индексацией назначенной пенсии. Сберегательно-страховая схема.

Схема № 9. С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно или в течение ряда лет, но не менее пяти. Пенсионный договор заключается в пользу одного участника. С индексацией назначенной пенсии. Страховая схема.

Схема № 10. С установленными размерами пенсионных выплат. Пенсионные выплаты производятся пожизненно или в течение ряда лет, но не менее пяти лет. С отражением обязательств на именных пенсионных счетах участников. Пенсионный договор заключается в пользу неограниченного количества участников. С индексацией назначенной пенсии. Сберегательно-страховая схема.

Схема № 11. С установленными размерами пенсионных выплат. Пенсионные выплаты производятся пожизненно или в течение ряда лет, но не менее пяти лет. С отражением обязательств на солидарном пенсионном счете вкладчика. Пенсионный договор заключается в пользу неограниченного количества участников. С индексацией назначенной пенсии. Сберегательно-страховая схема.

2.1. СХЕМА № 1. С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно. Пенсионный договор заключается в пользу одного участника. Сберегательно-страховая схема.

2.1.1. По пенсионной схеме №1 вкладчиком может быть любое юридическое или физическое лицо в пользу физического лица. Участник может выступать вкладчиком в свою пользу. При желании вкладчика вносить пенсионные взносы в пользу нескольких участников заключаются отдельные пенсионные договоры на пенсионное обеспечение каждого из участников.

2.1.2. По пенсионной схеме №1 устанавливаются только пожизненные выплаты.

2.1.3. Отражение пенсионных взносов, начисление дохода и начисление выплат негосударственных пенсий производится на именном пенсионном счете участника в соответствии с порядком ведения пенсионных счетов (раздел 6 настоящих Правил).

2.1.4. Порядок, условия, периодичность внесения и размер пенсионных взносов, периодичность пенсионных выплат определяются пенсионным договором.

2.1.5. Фонд производит ежегодное начисление дохода на именном пенсионном счете участника в размере, установленном решением Совета директоров фонда в зависимости от фактического результата размещения средств пенсионных резервов по итогам финансового года.

2.1.6. Размер пенсионных выплат участнику определяется в соответствии с актуарными расчетами, применяемыми к данной схеме, в зависимости от суммы обязательств фонда, отраженных на именном пенсионном счете участника в момент назначения негосударственной пенсии.

2.1.7. Расчет размера пенсионных обязательств фонда перед вкладчиком или участником при использовании пенсионной схемы №1 приведен в Приложении №1.

2.1.8. В течение накопительного периода вкладчик имеет право изменить пенсионную схему на №2,3,6,7,9 путем заключения дополнительного соглашения к пенсионному договору.

2.1.9. В случае прекращения пенсионного договора в накопительный период фонд производит начисление выкупной суммы, рассчитанной в порядке, предусмотренном Приложением №1. При этом в расчете выкупной суммы применяется коэффициент α. Коэффициент α устанавливается в зависимости от срока действия пенсионного договора, в порядке, определенном в Приложении №1.

В случае прекращения пенсионного договора в накопительном периоде по инициативе вкладчика, фонда, либо в связи со смертью участника, кроме участника, выступающего вкладчиком в свою пользу, выкупная сумма выплачивается вкладчику или переводится в другой негосударственный пенсионный фонд.

В случае прекращения пенсионного договора в накопительном периоде в связи со смертью вкладчика выкупная сумма выплачивается (переводится) в порядке, установленном действующим законодательством, правопреемникам вкладчика – физического лица.

2.1.10. В случае прекращения пенсионного договора в выплатном периоде фонд начисление выкупной суммы не производит.

Сумма резервов покрытия пенсионных обязательств, сформированная по договору, переводится в страховой резерв Фонда.

**2.2. СХЕМА № 2. С установленными размерами пенсионных взносов.
Пенсионные выплаты производятся пожизненно.
Пенсионный договор заключается в пользу одного участника.
С индексацией назначенной пенсии.
Сберегательно-страховая схема.**

2.2.1. По пенсионной схеме №2 вкладчиком может быть любое юридическое или физическое лицо в пользу физического лица. Участник может выступать вкладчиком в свою пользу. При желании вкладчика вносить пенсионные взносы в пользу нескольких участников заключаются отдельные пенсионные договоры на пенсионное обеспечение каждого из участников.

2.2.2. По пенсионной схеме №2 устанавливаются только пожизненные выплаты.

2.2.3. Отражение пенсионных взносов, начисление дохода и начисление выплат негосударственных пенсий производится на именном пенсионном счете участника в соответствии с порядком ведения пенсионных счетов (раздел 6 настоящих Правил).

2.2.4. Порядок, условия, периодичность внесения и размер пенсионных взносов, периодичность пенсионных выплат определяются пенсионным договором.

2.2.5. Фонд производит ежегодное начисление дохода на именном пенсионном счете участника в размере, установленном решением Совета директоров фонда в зависимости от фактического результата размещения средств пенсионных резервов по итогам финансового года.

2.2.6. Размер пенсионных выплат участнику определяется в соответствии с актуарными расчетами, применяемыми к данной схеме, в зависимости от суммы обязательств фонда, отраженных на именном пенсионном счете участника в момент назначения негосударственной пенсии.

2.2.7. Фонд в течение выплатного периода производит ежегодную индексацию пенсионных выплат. Размер индексации зависит от распределенного, по решению Совета директоров, фактического результата размещения средств пенсионных резервов по итогам финансового года и рассчитывается по формуле, приведенной в Приложении №1.

2.2.8. Расчет размера пенсионных обязательств фонда перед вкладчиком или участником при использовании пенсионной схемы №2 приведен в Приложении №1.

2.2.9. В течение накопительного периода вкладчик имеет право изменить пенсионную схему на №1,3,6,7,9 путем заключения дополнительного соглашения к пенсионному договору.

2.2.10. В случае прекращения пенсионного договора в накопительный период фонд производит начисление выкупной суммы, рассчитанной в порядке, предусмотренном Приложением №1. При этом в расчете выкупной суммы применяется коэффициент α. Коэффициент α устанавливается в зависимости от срока действия пенсионного договора, в порядке, определенном в Приложении №1.

В случае прекращения пенсионного договора в накопительном периоде по инициативе вкладчика, фонда, либо в связи со смертью участника, кроме участника, выступающего вкладчиком в свою пользу, выкупная сумма выплачивается вкладчику или переводится в другой негосударственный пенсионный фонд.

В случае прекращения пенсионного договора в накопительном периоде в связи со смертью вкладчика выкупная сумма выплачивается (переводится) в порядке, установленном действующим законодательством, правопреемникам вкладчика – физического лица.

2.2.11. В случае прекращения пенсионного договора в выплатной период фонд начисление выкупной суммы не производит.

Сумма резервов покрытия пенсионных обязательств, сформированная по договору, переводится в страховой резерв Фонда.

2.3. СХЕМА № 3. С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение ряда лет, но не менее пяти лет. Пенсионный договор заключается в пользу одного участника. Сберегательная схема.

2.3.1. По пенсионной схеме №3 вкладчиком может быть любое юридическое или физическое лицо в пользу физического лица. Участник может выступать вкладчиком в свою пользу. При желании вкладчика вносить пенсионные взносы в пользу нескольких участников заключаются отдельные пенсионные договоры на пенсионное обеспечение каждого из участников.

2.3.2. По пенсионной схеме №3 устанавливаются выплаты только в течение ряда лет, но не менее пяти.

2.3.3. Отражение пенсионных взносов, начисление дохода и начисление выплат негосударственных пенсий производится на именном пенсионном счете участника в соответствии с порядком ведения пенсионных счетов (раздел 6 настоящих Правил).

2.3.4. Порядок, условия, периодичность внесения и размер пенсионных взносов, периодичность пенсионных выплат определяются пенсионным договором.

2.3.5. Фонд производит ежегодное начисление дохода на именном пенсионном счете участника в размере, установленном решением Совета директоров фонда, в зависимости от фактического результата размещения средств пенсионных резервов по итогам финансового года.

2.3.6. Размер пенсионных выплат участнику определяется в соответствии с актуарными расчетами, применяемыми к данной схеме, в зависимости от суммы обязательств фонда, отраженных на именном пенсионном счете участника в момент назначения негосударственной пенсии.

2.3.7. Расчет размера пенсионных обязательств фонда перед вкладчиком или участником при использовании пенсионной схемы №3 приведен в Приложении №1.

2.3.8. В течение накопительного периода вкладчик имеет право изменить пенсионную схему на №1,2,6,7,9 путем заключения дополнительного соглашения к пенсионному договору.

2.3.9. В случае прекращения пенсионного договора в накопительный период фонд производит начисление выкупной суммы, рассчитанной в порядке, предусмотренном Приложением №1. При этом в расчете выкупной суммы применяется коэффициент α. Коэффициент α устанавливается в зависимости от срока действия пенсионного договора, в порядке, определенном в Приложении №1.

В случае прекращения пенсионного договора по инициативе вкладчика, фонда, либо в связи со смертью участника, кроме участника, выступающего вкладчиком в свою пользу, выкупная сумма выплачивается вкладчику или переводится в другой негосударственный пенсионный фонд.

В случае прекращения пенсионного договора в связи со смертью вкладчика выкупная сумма выплачивается (переводится) в порядке, установленном действующим законодательством, правопреемникам вкладчика – физического лица.

В случае прекращения пенсионного договора в течение выплатного периода в связи со смертью участника выкупная сумма выплачивается (переводится) в порядке, установленном действующим законодательством, правопреемникам участника.

2.4. СХЕМА №4. С установленными размерами пенсионных выплат. Пенсионные выплаты производятся пожизненно или в течение ряда лет, но не менее пяти лет. С отражением обязательств на именных пенсионных счетах участников. Пенсионный договор заключается в пользу неограниченного количества участников. Сберегательно-страховая схема.

2.4.1. По пенсионной схеме №4 вкладчиком может быть любое юридическое лицо в пользу физических лиц.

2.4.2. По пенсионной схеме №4 могут быть установлены пожизненные выплаты или выплаты в течение ряда лет, но не менее пяти.

2.4.3. Отражение пенсионных взносов, начисление дохода и начисление выплат негосударственных пенсий производится на именном пенсионном счете каждого участника в соответствии с порядком ведения пенсионных счетов (раздел 6 настоящих Правил).

2.4.4. Пенсионные взносы вкладчика рассчитываются индивидуально, исходя из устанавливаемых пенсионных выплат, возраста и пола участника, продолжительности накопительного периода и уменьшаются с учетом действующей на момент назначения пенсионных выплат ставки тарифной нормы доходности.

2.4.5. В накопительный период пенсионные взносы вкладчика корректируются в зависимости от фактически начисленного на именные пенсионные счета дохода.

2.4.6. Фонд производит ежегодное начисление дохода на именные пенсионные счета участников в размере, установленном решением Совета директоров фонда, в зависимости от фактического результата размещения средств пенсионных резервов по итогам финансового года.

2.4.7. Расчет размера пенсионных обязательств фонда перед участниками, размера выкупной суммы вкладчику при использовании пенсионной схемы №4 приведен в Приложении №1.

2.4.8. В случае смерти участника в накопительный период обязательства, отраженные на его именном пенсионном счете, перераспределяются фондом по распоряжению вкладчика в пользу участников негосударственная пенсия которым еще не назначена.

2.4.9. В случае смерти участника в выплатной период правопреемнику, определенному участником, выплачивается, в соответствии с условиями пенсионного договора, выкупная сумма в размере годовой суммы пенсионных выплат, начисленной в год смерти участника, уменьшенной на сумму пенсионных выплат, начисленную и выплаченную за месяцы после смерти участника.

2.4.10. В случае прекращения пенсионного договора по инициативе вкладчика фонд производит начисление выкупной суммы, рассчитанной в порядке, предусмотренном Приложением №1. При этом в расчете выкупной суммы применяется коэффициент α. Коэффициент α устанавливается в зависимости от срока действия пенсионного договора, в порядке, определенном в Приложении №1.

Выкупная сумма выплачивается вкладчику, либо переводится в другой негосударственный пенсионный фонд.

2.5. СХЕМА №5. С установленными размерами пенсионных выплат.
Пенсионные выплаты производятся пожизненно или в течение ряда лет, но не менее пяти лет.
С отражением обязательств на солидарном пенсионном счете вкладчика.
Пенсионный договор заключается в пользу неограниченного количества участников.
Сберегательно-страховая схема.

2.5.1. По пенсионной схеме №5 вкладчиком может быть любое юридическое лицо в пользу физических лиц.

2.5.2. По пенсионной схеме №5 могут быть установлены пожизненные выплаты или выплаты в течение ряда лет, но не менее пяти.

2.5.3. Отражение пенсионных взносов, начисление дохода производится на солидарном пенсионном счете вкладчика, начисление дохода и начисление выплат негосударственной пенсии производится на именных пенсионных счетах участников (в составе солидарного пенсионного счета вкладчика) в соответствии с порядком ведения пенсионных счетов (раздел 6 настоящих Правил).

2.5.4. Пенсионные взносы вкладчика рассчитываются исходя из устанавливаемых пенсионных выплат, возраста и пола участника, продолжительности накопительного периода и корректируются с учетом действующей на момент назначения пенсионных выплат ставки тарифной нормы доходности.

2.5.5. Фонд производит ежегодное начисление дохода на солидарный счет вкладчика и именные пенсионные счета участников в размере, установленном решением Совета директоров фонда, в зависимости от фактического результата размещения средств пенсионных резервов по итогам финансового года.

2.5.6. В момент назначения фондом негосударственных пенсий, участникам открываются именные пенсионные счета, на которых отражаются суммы пенсионных обязательств, зарезервированных на солидарном пенсионном счете в соответствии с распоряжением вкладчика в размере, необходимом для пенсионных выплат.

2.5.7. Расчет размера пенсионных обязательств фонда перед участниками, размера выкупной суммы вкладчику при использовании пенсионной схемы №5 приведен в Приложении №1.

2.5.8. В случае смерти участника в выплатной период правопреемнику, определенному участником, выплачивается в соответствии с условиями пенсионного договора выкупная сумма в размере годовой суммы пенсионных выплат, начисленной в год смерти участника, уменьшенной на сумму пенсионных выплат, начисленную и выплаченную за месяцы после смерти участника.

2.5.9. В случае прекращения пенсионного договора по инициативе вкладчика фонд производит начисление выкупной суммы, рассчитанной в порядке, предусмотренном Приложением №1. При этом в расчете выкупной суммы применяется коэффициент α. Коэффициент α устанавливается в зависимости от срока действия пенсионного договора, в порядке, определенном в Приложении №1.

Выкупная сумма выплачивается вкладчику, либо переводится в другой негосударственный пенсионный фонд.

2.6. СХЕМА №6. С установленными размерами пенсионных взносов.
Пенсионные выплаты производятся в течение ряда лет, но не менее пяти лет.
Пенсионный договор заключается в пользу одного участника.
С индексацией назначенной пенсии.
Сберегательно-страховая схема.

2.6.1. По пенсионной схеме №6 вкладчиком может быть любое юридическое или

физическое лицо в пользу физического лица. Участник может выступать вкладчиком в свою пользу. При желании вкладчика вносить пенсионные взносы в пользу нескольких участников заключаются отдельные пенсионные договоры на пенсионное обеспечение каждого из участников.

2.6.2. По пенсионной схеме №6 устанавливаются выплаты только в течение ряда лет, но не менее пяти.

2.6.3. Отражение пенсионных взносов, начисление дохода и начисление выплат негосударственных пенсий производится на именном пенсионном счете участника в соответствии с порядком ведения пенсионных счетов (раздел 6 настоящих Правил).

2.6.4. Порядок, условия, периодичность внесения и размер пенсионных взносов, периодичность пенсионных выплат определяются пенсионным договором.

2.6.5. Фонд производит ежегодное начисление дохода на именном пенсионном счете участника в размере, установленном решением Совета директоров Фонда, в зависимости от фактического результата размещения средств пенсионных резервов по итогам финансового года.

2.6.6. Размер пенсионных выплат участнику определяется в соответствии с актуарными расчетами, применяемыми к данной схеме, в зависимости от суммы обязательств фонда, отраженных на именном пенсионном счете участника в момент назначения негосударственной пенсии.

2.6.7. Фонд в течение выплатного периода производит ежегодную индексацию пенсионных выплат. Размер индексации зависит от распределенного, по решению Совета директоров, фактического результата размещения средств пенсионных резервов по итогам финансового года и рассчитывается по формуле, приведенной в Приложении №1.

2.6.8. Расчет размера пенсионных обязательств фонда перед вкладчиком или участником при использовании пенсионной схемы №6 приведен в Приложении №1.

2.6.9. В течение накопительного периода вкладчик имеет право изменить пенсионную схему на №1,2,3,7,9 путем заключения дополнительного соглашения к пенсионному договору.

2.6.10. В случае прекращения пенсионного договора в накопительный период фонд производит начисление выкупной суммы, рассчитанной в порядке, предусмотренном Приложением №1. При этом в расчете выкупной суммы применяется коэффициент α. Коэффициент α устанавливается в зависимости от срока действия пенсионного договора, в порядке, определенном в Приложении №1.

В случае прекращения пенсионного договора в накопительный период по инициативе вкладчика, фонда, либо в связи со смертью участника, кроме участника, выступающего вкладчиком в свою пользу, выкупная сумма выплачивается вкладчику или переводится в другой негосударственный пенсионный фонд.

В случае прекращения пенсионного договора в накопительный период в связи со смертью вкладчика выкупная сумма выплачивается (переводится) в порядке, установленном действующим законодательством, правопреемникам вкладчика – физического лица.

2.6.11. В случае прекращения пенсионного договора в выплатной период, в соответствии с условиями пенсионного договора, фонд начисление выкупной суммы не производит.

Сумма резервов покрытия пенсионных обязательств, сформированная по договору, переводится в страховой резерв Фонда.

2.7. СХЕМА № 7. С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно. Пенсионный договор заключается в пользу двух участников. С индексацией назначенной пенсии. Назначенная негосударственная пенсия наследуется. Сберегательно-страховая схема.

2.7.1. По пенсионной схеме №7 вкладчиком может быть только физическое лицо в свою пользу (основной участник). Пенсионным договором предусматривается лицо, наследующее пенсионные выплаты (второй участник). Основной участник и второй участник должны быть противоположного пола.

2.7.2. По пенсионной схеме №7 устанавливаются только пожизненные выплаты.

2.7.3. Отражение пенсионных взносов, начисление дохода и начисление выплат негосударственной пенсии производится на именном пенсионном счете основного участника в соответствии с порядком ведения пенсионных счетов (раздел 6 настоящих Правил).

2.7.4. Порядок, условия, периодичность внесения и размер пенсионных взносов, периодичность пенсионных выплат определяются пенсионным договором.

2.7.5. Фонд производит ежегодное начисление дохода на именном пенсионном счете основного участника в размере, установленном решением Совета директоров фонда, в зависимости от фактического результата размещения средств пенсионных резервов по итогам финансового года.

2.7.6. Размер пенсионных выплат основному участнику определяется в соответствии с актуарными расчетами, применяемыми к данной схеме, в зависимости от суммы обязательств Фонда, отраженных на именном пенсионном счете основного участника в момент назначения негосударственной пенсии.

2.7.7. Фонд в течение выплатного периода производит ежегодную индексацию пенсионных выплат. Размер индексации зависит от распределенного, по решению Совета директоров, фактического результата размещения средств пенсионных резервов по итогам финансового года и рассчитывается по формуле, приведенной в Приложении №1.

2.7.8. Расчет размера пенсионных обязательств фонда перед вкладчиком или основным участником при использовании пенсионной схемы №7 приведен в Приложении №1.

2.7.9. В течение накопительного периода вкладчик имеет право изменить пенсионную схему на №1,2,3,6,9 путем заключения дополнительного соглашения к пенсионному договору.

2.7.10. В случае прекращения пенсионного договора в накопительный период фонд производит начисление выкупной суммы, рассчитанной в порядке, предусмотренном Приложением №1. При этом в расчете выкупной суммы применяется коэффициент α. Коэффициент α устанавливается в зависимости от срока действия пенсионного договора, в порядке, определенном в Приложении №1.

В случае прекращения пенсионного договора в накопительный период по инициативе вкладчика или фонда выкупная сумма выплачивается вкладчику или переводится в другой негосударственный пенсионный фонд.

В случае прекращения пенсионного договора в накопительный период в связи со смертью вкладчика (основного участника) второму участнику переходят права вкладчика.

2.7.11. В случае смерти основного участника в выплатной период право на получение пенсионных выплат переходит ко второму участнику. При этом размер пенсионных выплат сохраняется.

В выплатном периоде фонд начисление выкупной суммы не производит.

Сумма резервов покрытия пенсионных обязательств, сформированная по договору, переводится в страховой резерв Фонда.

2.8. СХЕМА № 8. С установленными размерами долевых пенсионных взносов, перечисляемых Вкладчиком - физическим лицом и Вкладчиком - юридическим лицом.
Пенсионный договор с Вкладчиком – физическим лицом заключается в свою пользу.
Пенсионный договор с Вкладчиком – юридическим лицом заключается в пользу неограниченного количества участников.
Пенсионные выплаты производятся пожизненно или в течение ряда лет, но не менее пяти лет.
С отражением обязательств на именных пенсионных счетах участников.
С индексацией назначенной пенсии.
Сберегательно-страховая схема.

2.8.1. По пенсионной схеме №8 вкладчиками должны быть физическое лицо (работник в свою пользу) и юридическое лицо (работодатель в пользу работников). В рамках одного пенсионного договора, заключенного с вкладчиком – юридическим лицом может действовать неограниченное количество пенсионных договоров, заключенных с физическими лицами.

2.8.2. По пенсионной схеме №8 пенсионные выплаты могут быть пожизненными или в течение ряда лет, но не менее пяти и состоят из двух частей:

2.8.2.1. по пенсионному договору, заключенному с вкладчиком – физическим лицом (работником);

2.8.2.2. по пенсионному договору, заключенному с вкладчиком – юридическим лицом (работодателем).

2.8.3. В целях организации налогообложения по схеме №8 пенсионные выплаты производятся по двум договорам отдельно.

2.8.4. Пенсионный договор с физическим лицом (работником в свою пользу):

2.8.4.1. Отражение пенсионных взносов, начисление дохода и начисление выплат негосударственной пенсии производится на именном пенсионном счете участника в соответствии с порядком ведения пенсионных счетов (раздел 6 настоящих Правил).

2.8.4.2. Порядок, условия, периодичность внесения и размер пенсионных взносов, периодичность пенсионных выплат определяются пенсионным договором, заключенным с вкладчиком – физическим лицом.

2.8.4.3. Фонд производит ежегодное начисление дохода на именном пенсионном счете участника в размере, установленном решением Совета директоров фонда, в зависимости от фактического результата размещения средств пенсионных резервов по итогам финансового года.

2.8.4.4. Размер пенсионных выплат участнику определяется в соответствии с актуарными расчетами, применяемыми к данной схеме, в зависимости от суммы обязательств Фонда, отраженных на именном пенсионном счете участника в момент назначения негосударственной пенсии.

2.8.4.5. Фонд в течение выплатного периода производит ежегодную индексацию пенсионных выплат. Размер индексации зависит от распределенного, по решению Совета директоров, фактического результата размещения средств пенсионных резервов по итогам финансового года и рассчитывается по формуле, приведенной в Приложении №1.

2.8.4.6. Расчет размера пенсионных обязательств фонда перед вкладчиком или участником при использовании пенсионной схемы №8 приведен в Приложении №1.

2.8.4.7. В случае прекращения работником трудовых отношений с работодателем пенсионный договор, заключенный с физическим лицом продолжает свое действие в части прав и обязанностей между физическим лицом и Фондом.

2.8.4.8. В случае прекращения пенсионного договора в накопительный период фонд

производит начисление выкупной суммы, рассчитанной в порядке, предусмотренном Приложением №1. При этом в расчете выкупной суммы применяется коэффициент α. Коэффициент α устанавливается в зависимости от срока действия пенсионного договора, в порядке, определенном в Приложении №1.

В случае прекращения пенсионного договора в накопительный период по инициативе вкладчика или фонда выкупная сумма выплачивается вкладчику или переводится в другой негосударственный пенсионный фонд.

В случае прекращения пенсионного договора в накопительный период в связи со смертью вкладчика выкупная сумма выплачивается (переводится) в порядке, установленном действующим законодательством, правопреемникам вкладчика – физического лица.

2.8.4.9. В случае прекращения пенсионного договора в выплатной период правопреемнику, определенному участником, выплачивается в соответствии с пенсионным договором годовая сумма пенсионных выплат, начисленная в год смерти участника, уменьшенная на сумму пенсионных выплат, начисленных и произведенных за период после месяца смерти участника.

Остаток суммы резервов покрытия пенсионных обязательств после прекращения договора переводится в страховой резерв Фонда.

2.8.5. Пенсионный договор с юридическим лицом (работодателем в пользу работника):

2.8.5.1. Отражение пенсионных взносов, начисление дохода и начисление выплат негосударственной пенсии производится на именном пенсионном счете участника в соответствии с порядком ведения пенсионных счетов (раздел 6 настоящих Правил).

2.8.5.2. Порядок, условия, периодичность внесения и размер пенсионных взносов, периодичность пенсионных выплат определяются пенсионным договором, заключенным с вкладчиком – юридическим лицом. Пенсионные взносы вносятся в пользу участника (работника) только при условии заключения работником пенсионного договора предусмотренного п. 2.8.4. настоящих Правил.

2.8.5.3. Фонд производит ежегодное начисление дохода на именном пенсионном счете участника в размере, установленном решением Совета директоров фонда, в зависимости от фактического результата размещения средств пенсионных резервов по итогам финансового года.

2.8.5.4. Размер пенсионных выплат участнику определяется в соответствии с актуарными расчетами, применяемыми к данной схеме, в зависимости от суммы обязательств фонда, отраженных на именном пенсионном счете участника в момент назначения негосударственной пенсии.

2.8.5.5. Фонд в течение выплатного периода производит ежегодную индексацию пенсионных выплат. Размер индексации зависит от распределенного, по решению Совета директоров, фактического результата размещения средств пенсионных резервов по итогам финансового года и рассчитывается по формуле, приведенной в Приложении №1.

2.8.5.6. Расчет размера пенсионных обязательств фонда перед вкладчиком или участником при использовании пенсионной схемы №8 приведен в Приложении №1.

2.8.5.7. В случае смерти участника в накопительный период фонд производит одно из следующих действий, предусмотренных пенсионным договором:

2.8.5.7.1. средства, отраженные на именном пенсионном счете умершего участника, перераспределяются фондом по распоряжению вкладчика в пользу участников, негосударственная пенсия которым еще не назначена;

2.8.5.7.2. средства, отраженные на именном пенсионном счете умершего участника, в размере, установленном пенсионным договором, в порядке, установленном действующим законодательством, выплачиваются (переводятся) правопреемникам участника.

2.8.5.8. В случае смерти участника в выплатной период правопреемнику,

определенному участником, выплачивается в соответствии с пенсионным договором годовая сумма пенсионных выплат, начисленная в год смерти участника, уменьшенная на сумму пенсионных выплат, начисленную и выплаченную за месяцы после смерти участника.

2.8.5.9. В случае прекращения пенсионного договора по инициативе вкладчика фонд производит начисление выкупной суммы, рассчитанной в порядке, предусмотренном Приложением №1. При этом в расчете выкупной суммы применяется коэффициент α. Коэффициент α устанавливается в зависимости от срока действия пенсионного договора, в порядке, определенном в Приложении №1.

Выкупная сумма выплачивается вкладчику, либо переводится в другой негосударственный пенсионный фонд.

2.9. СХЕМА № 9. С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно или в течение ряда лет, но не менее пяти. Пенсионный договор заключается в пользу одного участника. С индексацией назначенной пенсии. Страховая схема.

2.9.1. По пенсионной схеме №9 вкладчиком может быть любое юридическое или физическое лицо в пользу физического лица. Участник может выступать вкладчиком в свою пользу. При желании вкладчика вносить пенсионные взносы в пользу нескольких участников заключаются отдельные пенсионные договоры на пенсионное обеспечение каждого из участников.

2.9.2. По пенсионной схеме №9 устанавливаются пожизненные выплаты или выплаты в течение ряда лет, но не менее пяти.

2.9.3. Отражение пенсионных взносов, начисление дохода и начисление выплат негосударственных пенсий производится на именном пенсионном счете участника в соответствии с порядком ведения пенсионных счетов (раздел 6 настоящих Правил).

2.9.4. Порядок, условия, периодичность внесения и размер пенсионных взносов, периодичность пенсионных выплат определяются пенсионным договором.

2.9.5. Фонд производит ежегодное начисление дохода на именном пенсионном счете участника в размере, установленном решением Совета директоров фонда, в зависимости от фактического результата размещения средств пенсионных резервов по итогам финансового года.

2.9.6. Размер пенсионных выплат участнику определяется в соответствии с актуарными расчетами, применяемыми к данной схеме, в момент назначения негосударственной пенсии, в зависимости от суммы обязательств Фонда, рассчитанных согласно Приложению №1 в момент назначения негосударственной пенсии.

2.9.7. Фонд в течение выплатного периода производит ежегодную индексацию пенсионных выплат. Размер индексации зависит от распределенного, по решению Совета директоров фонда, фактического результата размещения средств пенсионных резервов по итогам финансового года и рассчитывается по формуле, приведенной в Приложении №1.

2.9.8. Расчет размера пенсионных обязательств фонда перед вкладчиком или участником при использовании пенсионной схемы №9 приведен в Приложении №1. При этом в расчете пенсионных обязательств в накопительном периоде учитывается актуарная норма доходности, действующая на момент заключения договора.

2.9.9. В случае прекращения пенсионного договора в накопительный или выплатной период, в соответствии с условиями пенсионного договора, фонд начисление выкупной суммы не производит.

Сумма резервов покрытия пенсионных обязательств, сформированная по договору,

переводится в страховой резерв Фонда.

2.10. СХЕМА № 10. С установленными размерами пенсионных выплат. Пенсионные выплаты производятся пожизненно или в течение ряда лет, но не менее пяти лет. С отражением обязательств на именных пенсионных счетах участников. Пенсионный договор заключается в пользу неограниченного количества участников. С индексацией назначенной пенсии. Сберегательно-страховая схема.

2.10.1. По пенсионной схеме №10 вкладчиком может быть любое юридическое лицо в пользу физических лиц.

2.10.2. По пенсионной схеме №10 могут быть установлены пожизненные выплаты или выплаты в течение ряда лет, но не менее пяти.

2.10.3. Отражение пенсионных взносов, начисление дохода и начисление выплат негосударственных пенсий производится на именном пенсионном счете каждого участника в соответствии с порядком ведения пенсионных счетов (раздел 6 настоящих Правил).

2.10.4. Пенсионные взносы вкладчика рассчитываются индивидуально, исходя из устанавливаемых пенсионных выплат, возраста и пола участника, продолжительности накопительного периода с учетом ежегодного начисленного фондом дохода на именные пенсионные счета участников.

2.10.5. Фонд производит ежегодное начисление дохода на именных пенсионных счетах участников в размере, установленном решением Совета директоров фонда, в зависимости от фактического результата размещения средств пенсионных резервов по итогам финансового года, в результате чего корректируются пенсионные взносы вкладчика.

2.10.6. Расчет размера пенсионных обязательств фонда перед участниками, размера выкупной суммы вкладчику при использовании пенсионной схемы №10 приведен в Приложении №1.

2.10.7. Фонд в течение выплатного периода производит ежегодную индексацию пенсионных выплат. Размер индексации зависит от распределенного, по решению Совета директоров фонда, фактического результата размещения средств пенсионных резервов по итогам финансового года и рассчитывается по формуле, приведенной в Приложении №1.

2.10.8. В случае смерти участника в накопительный период обязательства, отраженные на его именном пенсионном счете, перераспределяются фондом по распоряжению вкладчика в пользу участников пенсионные выплаты которым еще не назначены.

2.10.9. В случае смерти участника в выплатной период правопреемнику, определенному участником, выплачивается в соответствии с пенсионным договором годовая сумма пенсионных выплат, начисленная в год смерти участника, уменьшенная на сумму пенсионных выплат, начисленную и выплаченную за месяцы после смерти участника.

2.10.10. В случае прекращения пенсионного договора по инициативе вкладчика фонд производит начисление выкупной суммы, рассчитанной в порядке, предусмотренном Приложением №1. При этом в расчете выкупной суммы применяется коэффициент α. Коэффициент α устанавливается в зависимости от срока действия пенсионного договора, в порядке, определенном в Приложении №1.

Выкупная сумма выплачивается вкладчику, либо переводится в другой негосударственный пенсионный фонд.

2.11. СХЕМА № 11. С установленными размерами пенсионных выплат. Пенсионные выплаты производятся пожизненно или в течение ряда лет, но не менее пяти лет.
С отражением обязательств на солидарном пенсионном счете вкладчика.
Пенсионный договор заключается в пользу неограниченного количества участников.
С индексацией назначенной пенсии.
Сберегательно-страховая схема.

2.11.1. По пенсионной схеме №11 вкладчиком может быть любое юридическое лицо в пользу физических лиц.

2.11.2. По пенсионной схеме №11 могут быть установлены пожизненные выплаты или выплаты в течение ряда лет, но не менее пяти.

2.11.3. Отражение пенсионных взносов, начисление дохода производится на солидарном пенсионном счете вкладчика, начисление дохода и начисление выплат негосударственной пенсии производится на именных пенсионных счетах участников (в составе солидарного пенсионного счета вкладчика) в соответствии с порядком ведения пенсионных счетов (раздел 6 настоящих Правил).

2.11.4. Пенсионные взносы вкладчика рассчитываются индивидуально, исходя из устанавливаемых пенсионных выплат, возраста и пола участника, продолжительности накопительного периода с учетом ежегодного начисления дохода на солидарном пенсионном счете.

2.11.5. Фонд производит ежегодное начисление дохода на солидарном пенсионном счета и на именных пенсионных счетах участников в составе солидарного в размере, установленном решением Совета директоров фонда, в зависимости от фактического результата размещения средств пенсионных резервов по итогам финансового года.

2.11.6. В момент назначения Фондом негосударственных пенсий, участникам открываются именные пенсионные счета, на которых отражаются суммы пенсионных обязательств, зарезервированных на солидарном пенсионном счете в соответствии с распоряжением вкладчика в размере, необходимом для пенсионных выплат.

2.11.7. Фонд в течение выплатного периода производит ежегодную индексацию пенсионных выплат. Размер индексации зависит от распределенного, по решению Совета директоров фонда, фактического результата размещения средств пенсионных резервов по итогам финансового года и рассчитывается по формуле, приведенной в Приложении №1 к настоящим Правилам, которое является его неотъемлемой частью.

2.11.8. Расчет размера пенсионных обязательств фонда перед участниками, размера выкупной суммы вкладчику при использовании пенсионной схемы №11 приведен в Приложении №1.

2.11.9. В случае смерти участника в выплатной период правопреемнику, определенному участником, выплачивается в соответствии с пенсионным договором годовая сумма пенсионных выплат, начисленная в год смерти участника, уменьшенная на сумму пенсионных выплат, начисленную и выплаченную за месяцы после смерти участника.

2.11.10. В случае прекращения пенсионного договора фонд производит начисление выкупной суммы, рассчитанной в порядке, предусмотренном Приложением №1. При этом в расчете выкупной суммы применяется коэффициент α. Коэффициент α устанавливается в зависимости от срока действия пенсионного договора, в порядке, определенном в Приложении №1.

Выкупная сумма выплачивается вкладчику, либо переводится в другой негосударственный пенсионный фонд.

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

3.1. Фонд несет установленную действующим законодательством Российской Федерации 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 может быть обращено взыскание по закону.

3.3. Фонд не несет ответственности перед Участниками по обязательствам Вкладчика.

3.4. Фонд несет ответственность перед вкладчиками – на протяжении всего периода действия пенсионного договора, перед участниками – до полного окончания исполнения своих обязательств.

3.5. Обязательства фонда возникают перед вкладчиками – с момента поступления на расчетный счет фонда первого пенсионного взноса в соответствии с заключенным между фондом и вкладчиком пенсионным договором, перед участниками – с момента назначения негосударственной пенсии.

3.6. Обязательства фонда перед вкладчиками и участниками прекращаются:

- надлежащим исполнением фондом обязательств по выплате негосударственных пенсий пожизненно – с момента наступления смерти участника, в течение ряда лет – с момента окончания срока выплаты негосударственной пенсии;

- надлежащим исполнением фондом обязательств по выплате (переводу) выкупной суммы при прекращении пенсионного договора – с момента безналичного перечисления выкупной суммы.

3.6.1. Обязательства по назначению пенсии прекращаются расторжением пенсионного договора по инициативе фонда или вкладчика. С даты назначения пенсионных выплат участникам, объявленных вкладчиками, стороны пенсионного договора не вправе его изменять или расторгать без письменного согласия участника на основании статьи 430 Гражданского кодекса Российской Федерации, если иное не предусмотрено пенсионным договором.

3.6.2. В иных случаях предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и 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 (пенсионные схемы №№1,2,3,6,7,8(в части договора заключенного с физическим лицом),9) или нескольких (пенсионные схемы №4,5,8 (в части договора, заключенного с юридическим лицом),10,11) участников ежемесячно, ежеквартально, один раз в год или единовременно в соответствии с пенсионным договором.

4.3. Пенсионные взносы вносятся исключительно денежными средствами в рублях Российской Федерации.

4.4. Пенсионные взносы вносятся безналичным перечислением либо почтовым переводом через организацию федеральной Почтовой связи.

Для вкладчика, заключившего пенсионный договор в пользу участников по пенсионным схемам №4,5,8,10,11 допускается только безналичное перечисление пенсионных взносов на расчетный счет фонда.

Вкладчик, при использовании пенсионной схемы №4,10 имеет право вносить пенсионные взносы в пользу необъявленных участников на основании статьи 430 Гражданского кодекса Российской Федерации.

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

4.6. Обязательным условием, определяющим размер пенсионных взносов в накопительный период, является их размер достаточный для получения участником негосударственной пенсии в размере не менее норматива, установленного действующим законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора.

5. НАПРАВЛЕНИЯ И ПОРЯДОК РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ

5.1. Фонды осуществляют размещение средств пенсионных резервов самостоятельно, а также через управляющую компанию (управляющие компании).

5.2. Фонды организуют размещение средств пенсионных резервов через управляющую компанию (управляющие компании), которая (которые) должна (должны) способами, предусмотренными гражданским законодательством Российской Федерации, обеспечить надлежащее управление переданными ей (им) фондом средствами пенсионных резервов по договорам доверительного управления.

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

5.4. Фонд заключает с управляющей компанией договор доверительного управления, обязательные условия которого устанавливаются Банком России.

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

5.6. Для расчетов по деятельности, связанной с доверительным управлением средствами пенсионных резервов, переданных управляющей компании по одному договору доверительного управления, управляющая компания открывает отдельный банковский счет (счета), а для учета прав на ценные бумаги, находящиеся в доверительном управлении по указанному договору, - отдельный счет (счета) депо.

5.7. Размещение средств пенсионных резервов осуществляются на следующих принципах:

1) обеспечения сохранности указанных средств;

2) обеспечения доходности, диверсификации и ликвидности инвестиционных портфелей;

3) определения инвестиционной стратегии на основе объективных критериев, поддающихся количественной оценке;

4) учета надежности ценных бумаг;

5) информационной открытости процесса размещения средств пенсионных резервов для фонда, его вкладчиков и участников;

6) прозрачности процесса размещения средств пенсионных резервов для органов государственного, общественного надзора и контроля, специализированного депозитария и подконтрольности им;

7) профессионального управления инвестиционным процессом.

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

5.8. Фонды имеют право самостоятельно размещать средства пенсионных резервов в государственные ценные бумаги Российской Федерации, банковские депозиты и иные объекты инвестирования, предусмотренные Банком России.

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

5.9. Требования по формированию состава и структуры пенсионных резервов устанавливаются Банком России.

5.10. Оценка недвижимого имущества, а также иного имущества, предусмотренного нормативными актами Банка России, в которые размещаются средства пенсионных резервов, осуществляется на основании договора с лицом, определенным советом директоров фонда. Копия отчета об оценке указанного имущества представляется в специализированный депозитарий фонда и Банк России. Договор на проведение оценки имущества, предусмотренного настоящим пунктом, может заключаться только с физическими и юридическими лицами, которые отвечают требованиям Федерального закона от 29 июля 1998 года № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» и не являются аффилированными лицами фонда, его управляющей компании (управляющих компаний), специализированного депозитария и аудиторской организации, с которой заключен договор на проведение обязательного аудита. При этом оценка имущества должна осуществляться при его приобретении, а также не реже одного раза в год, если иная периодичность не установлена нормативными актами Банка России. Лицо, с которым заключен договор на проведение оценки имущества, предусмотренного настоящим пунктом, несет ответственность перед фондом за причиненные ему убытки, возникшие в связи с использованием итоговой величины рыночной или иной стоимости объекта оценки, указанной в отчете, подписанном этим лицом.

5.11. Правила размещения средств пенсионных резервов, в том числе установление особенностей в зависимости от принятого фондом способа формирования и учета пенсионных резервов и порядок осуществления контроля за их размещением устанавливаются Банком России.

5.12. Результаты от размещения средств пенсионных резервов учитываются фондом при формировании обязательств перед вкладчиками и участниками в порядке, установленном Банком России.

5.13. Оплата расходов, связанных с размещением средств пенсионных резервов, производится соответственно из средств пенсионных резервов.

5.14. Фонд и управляющая компания обязаны представлять специализированному депозитарию копии всех первичных документов в отношении средств пенсионных резервов, а также в отношении активов, в которые размещены указанные средства.

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

6.1. Фонд открывает пенсионные счета НПО при поступлении первого пенсионного взноса.

Пенсионные счета НПО фонд ведет в электронной форме или на бумажных носителях.

При использовании пенсионной схемы №5,11 именные пенсионные счета НПО участников открываются в момент назначения негосударственной пенсии.

6.1.1. Пенсионные счета НПО вкладчиков, участников открываются и ведутся по каждому пенсионному договору.

6.1.2. Одному вкладчику, участнику, допускается открытие нескольких пенсионных счетов НПО в зависимости от количества пенсионных договоров.

6.2. Порядок ведения и аналитический учет именных и солидарных пенсионных счетов НПО учета обязательств фонда перед участниками и вкладчиками, определяется нормами действующего законодательства Российской Федерации.

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

Пенсионные счета ведутся в рублях Российской Федерации.

6.2.2. На пенсионных счетах НПО отражается:

- поступление пенсионных взносов;
- начисление дохода;
- перераспределение средств между пенсионными счетами НПО;
- начисление выплат негосударственных пенсий;
- начисление выкупных сумм вкладчику, участнику или их правопреемника для выплаты или перевода в другой фонд при расторжении пенсионного договора.

6.3. Солидарный пенсионный счет НПО вкладчика или именной пенсионный счет НПО участника должен содержать:

- персональные данные вкладчика или участника (для физических лиц – фамилию, имя, отчество, дату рождения, пол, паспортные данные, номер страхового пенсионного свидетельства, ИНН, домашний адрес, банковские реквизиты; для юридических лиц – наименование вкладчика, банковские реквизиты, юридический и почтовый адреса, Ф.И.О. и должности руководителей юридического лица);
- уникальный номер пенсионного счета, дату открытия, дату закрытия, номер пенсионной схемы, а также, для пенсионных счетов участников, период действия счета (накопительный или выплатной);
- сумму, дату поступления, источник поступления, документ-основание для отражения доходов;
- сумму, дату начисления выплаты, наименование получателя, документ-основание для отражения расходов;
- остаток суммы обязательств, сформированного на пенсионном счете, на отчетную дату в течение срока действия пенсионного договора.

Аналитическими признаками на пенсионных счетах НПО являются номер пенсионного счета или Ф.И.О. участника, сокращенное наименование юридического лица – для солидарного пенсионного счета НПО.

6.3.1. При исчислении обязательств Фонда перед вкладчиками и участниками фонд обязан использовать данные пенсионных счетов НПО.

Исчисление обязательств фонда по назначению пенсионных выплат и обязательств фонда по выплате выкупных сумм, подлежащих отражению на пенсионных счетах НПО, производится в соответствии с Приложением №1.

6.4. При использовании пенсионных схем №4,10, в случае перечисления пенсионных взносов вкладчиком в пользу участников, не объявленных на дату перечисления взносов, фонд определяет количество открываемых пенсионных счетов НПО и отражает на них поступление пенсионных взносов в рамках пенсионного договора с вкладчиком.

6.5. Пенсионные счета НПО закрываются в случаях:

6.5.1. выполнения пенсионных обязательств;

6.5.2. смерти участника;

6.5.3. расторжения (прекращения) договора;

6.5.4. по решению генерального директора фонда в связи с невозможностью исполнения обязательств по причине не обращения участника за выплатой негосударственной пенсии в течение трех лет, согласно пенсионному договору.

6.6. В случаях, когда пенсионный счет НПО закрыт по основаниям указанным в п. 6.5.4., права участника восстанавливаются в полном объеме, включая право на получение негосударственной выплаты с момента последней фактически произведенной выплаты.

6.7. Информация, содержащаяся на пенсионных счетах НПО в соответствии с ст. 15 ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», является конфиденциальной информацией фонда.

Фонд не вправе передавать информацию, в отношении которой в соответствии с федеральными законами установлена обязанность соблюдать ее конфиденциальность, третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах» и другими федеральными законами.

Указанная информация может быть передана специализированному депозитарию фонда в связи с осуществлением им функций, предусмотренных «О негосударственных пенсионных фондах» и другими федеральными законами, правопреемникам участников, а также в установленных законодательством Российской Федерации случаях по требованию следственных, судебных, налоговых органов, Банка России, Агентства по страхованию вкладов.

6.8. Фонд, один раз в год, бесплатно предоставляет вкладчикам и участникам (после назначения негосударственной пенсии) по их обращению способом, указанным ими в обращении, информацию о состоянии их пенсионных счетов НПО в течение 10 дней со дня обращения (указанная информация может быть направлена в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе сети «Интернет», а также иным способом, в том числе почтовым отправлением).

6.9. Фонд обязан обеспечивать сохранность документов, служащих основанием для записей на пенсионных счетах, в течение не менее шести лет, в соответствии с действующем законодательством об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования.

Фонд обязан хранить пенсионные счета на бумажном и электронном носителе не менее пяти лет с даты окончания исполнения обязательств перед участниками или вкладчиками.

7. ПЕРЕЧЕНЬ ПЕНСИОННЫХ ОСНОВАНИЙ

7.1. Пенсионными основаниями в пенсионных договорах являются пенсионные основания, установленные на момент заключения указанных договоров законодательством Российской Федерации.

Пенсионными основаниями для назначения негосударственной пенсии участнику являются:

- назначение страховой пенсии по старости;
- назначение страховой пенсии по инвалидности;
- назначение страховой пенсии по случаю потери кормильца;
- назначение пенсии по государственному пенсионному обеспечению в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Либо документальное подтверждение наличия условий для назначения перечисленных выше пенсий.

7.2. Пенсионными договорами могут быть установлены дополнительные основания для приобретения участником права на получение негосударственной пенсии.

8. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ НАЗНАЧЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИЙ

8.1. Участник фонда приобретает право на получение негосударственной пенсии при:

- исполнении вкладчиком своих обязательств по уплате пенсионных взносов в соответствии с условиями пенсионного договора;
- окончании накопительного периода;
- возникновении у участника пенсионных оснований, установленных разделом 7 настоящих правил.

Назначение негосударственных пенсий участникам производится фондом на основании заявление участника на назначение негосударственной пенсии, распоряжения вкладчика, документов предусмотренных пенсионным договором.

Негосударственная пенсия назначается с месяца, следующего за месяцем обращения участника за назначением негосударственной пенсии в фонд, если иное не предусмотрено пенсионным договором.

8.2. После назначения участнику негосударственной пенсии фонд оформляет сертификат в двух экземплярах.

Один экземпляр сертификата подлежит выдаче участнику.

8.3. Фонд осуществляет пенсионные выплаты участникам на основании пенсионного договора, а также заявлений участника о выплате, предоставляемых с периодичностью, указанной в пенсионном договоре.

8.4. Пенсионные выплаты участнику производятся в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами, пенсионным договором с вкладчиком.

8.5. Пенсионные выплаты участнику могут производиться безналичным перечислением на лицевой счет участника в указанном им банке, почтовым переводом на имя участника по указанному им адресу или в ином порядке, установленном пенсионным договором.

Отправка пенсионных выплат по почте или на лицевой счет осуществляется фондом в соответствии с условиями пенсионного договора, только после предоставления участником документов, предусмотренных пенсионным договором.

Оплата почтовых расходов и услуг банка, непосредственно связанных с перечислением пенсий, согласно пенсионному договору производится за счет пенсионных выплат.

8.6. Пенсионные выплаты негосударственных пенсий производятся в денежной форме в рублях Российской Федерации.

8.7. Периодичность пенсионных выплат определятся пенсионным договором.

8.8. Выплаты негосударственных пенсий участникам подлежат налогообложению в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

9. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЯ ПЕНСИОННОГО ДОГОВОРА

9.1. Пенсионный договор заключается между фондом и вкладчиком в пользу участника (пенсионные схемы №№1-3,6,7,9) или участников (пенсионные схемы №4,5,8,10,11).

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

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. Пенсионный договор должен содержать:

- наименование сторон;
- сведения о предмете договора;
- положения о правах и об обязанностях сторон;
- положения о порядке и об условиях внесения пенсионных взносов;
- вид пенсионной схемы;
- пенсионные основания;
- положения о порядке выплаты негосударственных пенсий;
- положения об ответственности сторон за неисполнение своих обязательств;
- сроки действия и прекращения договора;
- положения о порядке и об условиях изменения и расторжения договора;
- положения о порядке урегулирования споров;
- реквизиты сторон.

9.5. Пенсионным договором могут быть предусмотрены:

- порядок формирования имущества фонда;
- порядок и периодичность расчета пенсионных взносов;
- порядок учета пенсионных обязательств Фонда на пенсионных счетах;
- другие положения, не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации.

9.6. Условия пенсионного договора могут изменяться в следующих случаях:

- по обоюдному согласию вкладчика и фонда;
- по инициативе вкладчика – на протяжении всего накопительного периода;
- по инициативе фонда:

а) при несоблюдении вкладчиком условий пенсионного договора;

б) при изменении действующего законодательства влияющего на взаимоотношения сторон по договору, если это напрямую предусмотрено законом.

- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и пенсионным договором.

9.7. В случае изменения условий пенсионного договора в письменном виде заключается дополнительное соглашение между вкладчиком и фондом.

9.8. Замена одной пенсионной схемы на другую, принятую настоящими Правилами, допускается только с обоюдного согласия вкладчика и фонда. При замене схемы заключается дополнительное соглашение к действующему пенсионному договору.

9.9. Пенсионный договор может быть расторгнут по инициативе фонда по следующим основаниям:

- при условии, что сторонам не удалось принять согласованное решение по изменению пенсионного договора;
- в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением вкладчиком принятых на себя обязательств;
- при возникновении обстоятельств непреодолимой силы, препятствующих исполнению пенсионного договора независимо от желания сторон;
- в иных случаях предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и пенсионным договором.

9.10. Пенсионный договор может быть расторгнут по инициативе вкладчика по следующим основаниям:

- в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением фондом принятых на себя обязательств перед вкладчиком;
- при возникновении обстоятельств непреодолимой силы, препятствующих исполнению пенсионного договора независимо от желания сторон;
- по решению суда;
- в случае ликвидации Вкладчика;
- в иных случаях предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и пенсионным договором.

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

В части обязательств перед получившими Сертификат участниками, которым фондом назначена негосударственная пенсия, изменение или расторжение пенсионного договора не допускается без письменного согласия участников на основании Гражданского Кодекса Российской Федерации, если иное не предусмотрено пенсионным договором.

9.12. Участники не могут инициировать расторжение пенсионного договора, вносить в него изменения.

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

10.1 Договор доверительного управления.

10.1.1. Фонд заключает с управляющей компанией договор доверительного управления, обязательные условия которого устанавливаются Банком России.

10.1.2. Фонды организуют размещение средств пенсионных резервов через управляющую компанию (управляющие компании), которая (которые) должна (должны) способами, предусмотренными гражданским законодательством Российской Федерации, обеспечить надлежащее управление переданными ей (им) фондом средствами пенсионных резервов по договорам доверительного управления.

10.1.3. Договоры доверительного управления заключаются с управляющими компаниями, созданными в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющими лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами.

10.1.4. Договоры доверительного управления средствами пенсионных резервов, могут быть изменены или прекращены в порядке и по основаниям, предусмотренным Гражданским кодексом Российской Федерации.

10.2. Договор об оказании услуг специализированного депозитария.

10.2.1. Специализированным депозитарием фонда может быть юридическое лицо, имеющее лицензию на осуществление депозитарной деятельности и лицензию на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов. Требования к деятельности специализированного депозитария фонда устанавливаются нормативными актами Банка России.

10.2.2. Услуги специализированного депозитария в каждый момент времени могут оказываться фонду только одним юридическим лицом, имеющим соответствующие лицензии.

10.2.3. Информация о заключении договора об оказании услуг специализированного депозитария представляется фондом в Банк России в срок, не превышающий трех рабочих дней со дня его заключения.

10.2.4. Специализированный депозитарий несет ответственность перед фондом за ненадлежащее исполнение возложенных на него обязанностей в соответствии с законодательством Российской Федерации.

10.2.5. Договор об оказании услуг специализированного депозитария может быть изменен или прекращен в порядке и по основаниям, предусмотренным Гражданским кодексом 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, если это напрямую предусмотрено законом; при переводе сумм пенсионных взносов вкладчика из другого негосударственного пенсионного фонда;
- самостоятельно определять управляющую компанию (управляющие компании), с которой он заключает договоры доверительного управления пенсионными резервами, а также актуариев, аудиторов и специализированный депозитарий;
- 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;
- перераспределять средства между пенсионными счетами НПО в рамках одного пенсионного договора в соответствии с условиями пенсионного договора;
- требовать от вкладчика, участника исполнения обязательств по пенсионному договору в полном объеме;
- проверять полученную от вкладчиков информацию об участниках, необходимую для выполнения обязательств по пенсионному договору, и требовать предоставления недостающей информации;
- осуществлять контроль над деятельностью управляющей компании (управляющих компаний);
- поручить ведение пенсионных счетов НПО специализированной организации на основании договора об оказании услуг по ведению пенсионных счетов при условии предоставления такой организацией фонду установленных законодательством гарантий обеспечения конфиденциальности персональных данных и безопасности персональных данных при их обработке;
- приостанавливать начисление и выплату негосударственной пенсии в случаях, предусмотренных Правилами и пенсионным договором;
- в целях исполнения условий пенсионного договора предоставлять персональные данные участников третьим лицам, получающим доступ к их данным на основании договоров об оказании услуг с фондом, в соответствии Федеральным законом от 27.07.2006 N 152-ФЗ «О персональных данных»;
- направлять часть пенсионного взноса на формирование страхового резерва, 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 пенсионных взносов.

11.2. Фонд обязан:

- осуществлять свою деятельность в соответствии с действующим законодательством;

- знакомить вкладчиков и участников с правилами фонда и со всеми вносимыми в них изменениями и дополнениями;

- осуществлять учет сведений о каждом вкладчике и участнике в форме ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения;

- бесплатно предоставлять один раз в год вкладчикам, участникам по их обращению способом, указанным ими при обращении, информацию о состоянии их пенсионных счетов в течение 10 дней со дня обращения (указанная информация может быть направлена в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе сети «Интернет», а также иным способом, в том числе почтовым отправлением);

- выплачивать негосударственные пенсии или выкупные суммы в соответствии с условиями пенсионного договора;

- переводить по поручению вкладчика или участника выкупные суммы в другой фонд в соответствии с условиями пенсионного договора;

- не принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права вкладчиков, участников;

- заключить со специализированным депозитарием договор на оказание фонду услуг специализированного депозитария не позднее даты заключения первого пенсионного договора;

-осуществлять учет средств пенсионных резервов. Правила учета средств пенсионных резервов устанавливаются Банком России;

- соблюдать обязательные (финансовые, экономические) нормативы, которые устанавливаются нормативными актами Банка России, в том числе нормативы финансовой устойчивости и нормативы ликвидности;

- организовать систему управления рисками, связанными с осуществляемой им деятельностью по негосударственному пенсионному обеспечению и обязательному пенсионному страхованию, в соответствии с требованиями, установленными Банком России, в том числе мониторинг, измерение и контроль за инвестиционными рисками и рисками, связанными со смертностью и половозрастной структурой участников.

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

11.4. 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 Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», настоящими пенсионными правилами и условиями пенсионного договора;

- получать разъяснения по вопросам негосударственного пенсионного обеспечения в рамках заключенного пенсионного договора.

11.5. Вкладчик обязан:

- уплачивать взносы исключительно денежными средствами в порядке и размерах, которые предусмотрены настоящими Правилами и пенсионным договором;

- соблюдать условия пенсионного договора;

- сообщать в фонд в 30-дневный срок об изменениях, влияющих на исполнение им своих обязательств перед фондом (наименование или Ф.И.О. вкладчика, банковские реквизиты, юридический или почтовый адреса, руководители вкладчика).

11.6. Участник имеет право:

- требовать от фонда исполнения обязательств фонда по выплате негосударственных пенсий в соответствии с условиями пенсионного договора;

- получать негосударственную пенсию в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», условиями пенсионного договора, правилами фонда и выбранной пенсионной схемой при возникновении пенсионного основания;

- требовать от фонда изменения условий негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с правилами фонда и условиями пенсионного договора;

- требовать от фонда выплаты выкупных сумм или их перевода в другой фонд в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», правилами фонда и условиями пенсионного договора.

11.7. Участник обязан:

- после назначения негосударственной пенсии обращаться за выплатой негосударственной пенсии с предоставлением документов в соответствии с условиями пенсионного договора;

- предоставлять Фонду сведения об изменении места жительства, паспортных данных, фамилии, имени или отчества, банковских реквизитов и номера лицевого счета, а также других сведений, необходимых для выплаты пенсии.

11.8. Фонд, Вкладчики и участники могут иметь иные права и обязанности, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, настоящими правилами и пенсионным договором.

12. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ

12.1. Для обеспечения своей платежеспособности по обязательствам перед участниками фонд формирует пенсионные резервы.

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

пенсионных взносов;

результата размещения пенсионных резервов;

целевых поступлений;

иного имущества, определяемого по решению совета директоров фонда для покрытия отрицательного результата от размещения пенсионных резервов.

12.3. Нормативный размер пенсионных резервов для пенсионных схем с установленными выплатами устанавливается Банком России.

Для учета денежных средств, составляющих пенсионные резервы, и для расчетов по операциям со средствами пенсионных резервов фонду открывается (открываются) отдельный банковский счет (счета), а для учета прав на ценные бумаги, составляющие активы, в которые размещены средства пенсионных резервов, - отдельный счет (счета) депо. Денежные средства, составляющие пенсионные резервы, должны находиться в кредитных организациях, которые отвечают требованиям, установленным законодательством Российской Федерации к кредитным организациям - участникам системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

12.4. На пополнение средств пенсионных резервов должно направляться не менее 85 (Восьмидесяти пяти) процентов результата, полученного фондом от размещения средств пенсионных резервов, после вычета вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям) и специализированному депозитарию.

12.5. Размер страхового резерва, порядок его формирования и использования устанавливаются Положением о страховом резерве, которое утверждается Советом директоров, в соответствии с действующим законодательством.

Размещение страхового резерва осуществляется в порядке, предусмотренном для размещения пенсионных резервов.

Часть пенсионного взноса может быть направлена на формирование страхового резерва, если пенсионным договором предусмотрено право фонда производить такие отчисления, и в нем установлен размер отчисляемой части пенсионного взноса, но не более 3 (Трех) процентов от суммы пенсионных взносов.

12.6. Фонд гарантирует единый порядок и условия начисления дохода, учитываемого на пенсионных счетах, в соответствии с пенсионными договорами.

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

13. ПОРЯДОК РАСЧЕТА и ВЫПЛАТЫ ВЫКУПНОЙ СУММЫ

13.1. Выкупная сумма при прекращении пенсионного договора выплачивается фондом в порядке, предусмотренном в настоящих Правилах и пенсионным договором.

13.2. Размер выкупной суммы определяется по формулам, указанным в Приложении №1 в актуарных расчетах, применяемых к описанным в настоящих Правилах пенсионным схемам.

13.3. Выкупная сумма выплачивается в срок, установленный пенсионным договором.

13.4. Выплаты выкупных сумм подлежат налогообложению в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

13.5. Оплата почтовых расходов и услуг банка, связанных с перечислением выкупных сумм, производится непосредственно из перечисляемой суммы.

13.6. Выкупная сумма при прекращении пенсионного договора по письменному заявлению вкладчика, участника, который является вкладчиком в свою пользу или их правопреемников может быть переведена в другой негосударственный пенсионный фонд.

13.7. При ликвидации фонда его пенсионные резервы используются для исполнения обязательств по пенсионным договорам, выплаты выкупных сумм, перевода выкупных сумм в другие фонды по выбору вкладчика или участника (их правопреемников), либо для перевода выкупных сумм в счет уплаты страховых премий по договорам пенсионного страхования участников, заключенным со страховыми организациями, по выбору вкладчика или участника (их правопреемников). В случае недостаточности пенсионных резервов на указанные цели могут быть использованы средства объединенных гарантийных фондов, участником которых является фонд, выплаты по договорам страхования, обеспечивающим дополнительные гарантии исполнения обязательств фонда перед участниками, и (или) выплаты из обществ взаимного страхования, участником которых является фонд.

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 предоставить всем заинтересованным лицам по их требованию по месту нахождения фонда и его обособленных подразделений соответственно следующую информацию:

- полное и (или) сокращенное фирменное наименование управляющей компании (управляющих компаний) и специализированного депозитария фонда, а также номера их лицензий.

14.2. Фонд раскрывает в порядке и сроки, которые установлены Банком России, на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», электронный адрес которого включает доменное имя, права на которое принадлежат фонду, следующую информацию:

- наименование и номер лицензии фонда, фирменное наименование управляющей компании (управляющих компаний), специализированного депозитария фонда и номера их лицензий;
- о заключении и прекращении действия договора доверительного управления пенсионными резервами с управляющей компанией с указанием ее фирменного наименования и номера лицензии;
- о заключении и прекращении договора со специализированным депозитарием;
- иную информацию, перечень которой установлен законодательными актами Российской Федерации.

15. МЕТОДИКА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА

15.1. Расчеты совокупных обязательств фонда в период накопления и в период пенсионных выплат 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.

15.3. Методика расчета актуарных обязательств фонда по применяемым фондом пенсионным схемам приведена в Приложении №1.

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

16.1. Размер оплаты услуг фонда определяется исходя из права фонда на отчисление результата, полученного от размещения средств пенсионных резервов на формирование собственных средств фонда. Максимальная доля результата, полученного фондом от размещения средств пенсионных резервов, направляемая в состав собственных средств фонда устанавливается Уставом фонда.

16.2. Фонд имеет право на направление части сумм пенсионных взносов в состав собственных средств фонда и на покрытие расходов из собственных средств фонда, если такое право предусмотрено соответствующим пенсионным договором. При этом предельный размер части суммы пенсионного взноса, направляемой в состав собственных

средств и на покрытие расходов из собственных средств фонда, не может составлять более 3% (Трех процентов) от суммы пенсионного взноса.

16.3. 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. Изменения и дополнения, вносимые в настоящие Правила, утверждаются Советом директоров в установленном порядке.

17.2. Изменения, вносимые в Правила, вводятся в действие после их регистрации в установленном порядке в Банке России.

Изменения, вносимые в Правила, не распространяются на заключенные ранее договоры, за исключением случаев если это напрямую говорится в законодательных актах Российской Федерации.

Внесение изменений в условия договора оформляется дополнительным соглашением к этому договору. Ранее действовавшие условия, закрепленные в заключенных фондом договорах, сохраняют силу до полного их исполнения, если сторонами не будет оговорено иное.

17.3. Настоящие Правила не могут противоречить Федеральному закону «О негосударственных пенсионных фондах», другим федеральным законам, иным нормативным правовым актам Российской Федерации и нормативным актам Банка России.

Пенсионные договоры, заключаемые фондом, не могут противоречить настоящим Правилам.

17.4. Фонд уведомляет вкладчиков и участников о внесенных в настоящие Правила изменениях и дополнениях путем опубликования соответствующих сведений в средствах массовой информации не позднее 30 календарных дней с момента внесения изменений в настоящие Правила с указанием пунктов Правил, в которые были внесены изменения, либо указанием ссылки на страницу веб-сайта Фонда, на которой выложен полный текст изменений.

18. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

18.1. Настоящие Правила вступают в силу со дня их регистрации Банком России в установленном порядке.

18.2. Налогообложение пенсионных выплат Участникам осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

18.3. Споры, возникающие в связи с применением настоящих Правил между фондом, вкладчиками и участниками, а также их наследниками или правопреемниками, решаются в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

18.4. Вопросы негосударственного пенсионного обеспечения, не урегулированные настоящими Правилами, пенсионным договором, Уставом фонда, действующим законодательством и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, относятся к компетенции фонда.

**Схема № 1. С установленными размерами пенсионных взносов.
Пенсионные выплаты производятся пожизненно.
Пенсионный договор заключается в пользу одного участника.
Сберегательно-страховая схема.**

Методика актуарных расчетов пенсионных обязательств фонда перед его вкладчиками и участниками.

1. НАКОПИТЕЛЬНЫЙ ПЕРИОД

В накопительном периоде обязательства фонда перед вкладчиком определяются размером средств, фондированных на именном пенсионном счете участника.

$$Res = \sum_{k=1}^{M} S_k + \sum_{j=Y_1}^{Y} DI_j, \quad (1.1)$$

где:

Res – размер пенсионных обязательств фонда перед вкладчиком (участником);

S_k – размер k–го пенсионного взноса;

M – количество пенсионных взносов;

Y_1 – год первого пенсионного взноса;

Y – год расчета пенсионных обязательств;

DI_j – размер дохода j–го года, направляемый на пенсионный счет, рассчитываемый по формуле (1.2):

$$DI_j = \sum_{l=0}^{M_j} S_{lj} \times \left(1 + i_j \times \frac{D_j - d_{lj}}{D_j}\right), \quad (1.2)$$

где

i_j – фактическая доходность j–го года, направляемая на пенсионные счета;

M_j – количество пенсионных взносов j–го года;

S_{lj} – размер l–го пенсионного взноса j–го года;

S_{0j} – размер пенсионных обязательств на начало j–го года;

D_j – количество дней j–го года;

d_{lj} – номер дня l–го пенсионного взноса j–го года;

$d_{0j} = 0$;

k, j, l – переменные величины.

2. В МОМЕНТ НАЗНАЧЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ ВЫПЛАТ

Размер пожизненной пенсионной выплаты в момент назначения осуществляется по формуле:

$$P_m(x) = \frac{Res}{m \times \ddot{a}_x^{(m)}}, \quad (1.3)$$

где:

$P_m(x)$ – размер негосударственной пожизненной пенсионной выплаты, назначаемой участнику возраста x, выплачиваемой m раз в год;

Res – размер пенсионных обязательств, сформированных на именном пенсионном счете участника в момент назначения пенсионных выплат;

m – число пенсионных выплат в год;

x – полный возраст на дату расчета;

$\ddot{a}_x^{(m)}$ – стоимость пожизненной ренты, выплачиваемой m раз в год пренумерандо:

$$\ddot{a}_x^{(m)} = \alpha_m \times \ddot{a}_x - \beta_m, \quad (1.4)$$

где

α_m, β_m – арифметическая и арифметико-геометрическая прогрессии:

$$\alpha_m = \frac{i \times d}{i^{(m)} \times d^{(m)}}, \quad (1.5)$$

$$\beta_m = \frac{i - i^{(m)}}{i^{(m)} \times d^{(m)}}, \quad (1.6)$$

где,

d – годовая учетная ставка:

$$d = \frac{i}{1+i}, \quad (1.7)$$

$i^{(m)}$ – номинальная эквивалентная процентная ставка за период равный $1/m$ части года с соответствующей актуарной доходностью:

$$i^{(m)} = m \times \left[(1+i)^{1/m} - 1\right], \quad (1.8)$$

$d^{(m)}$ – учетная процентная ставка за период равный $1/m$ части года:

$$d^{(m)} = m \times \left[1 - (1-d)^{1/m}\right], \quad (1.9)$$

$\ddot{a}_x$ – приведенная пожизненная рента (аннуитет), пренумерандо:

$$\ddot{a}_x = \sum_{k=0}^{\omega - x} v^k \times \frac{l_{x+k}}{l_x}, \quad (1.10)$$

где

l_x – число людей в возрасте x лет (см. таблицу дожития);

ω – предельный возраст дожития (см. таблицу дожития);

k – переменная величина.

3. ВЫПЛАТНОЙ ПЕРИОД

В период выплаты негосударственной пенсии обязательства фонда по данной схеме равны текущей стоимости предстоящих пенсионных выплат и рассчитываются по формуле:

$$Res([x]+q) = (1-q) \times Res([x]) + q \times Res([x]+1), \quad (1.11)$$

где:

$[x]$ – полный возраст участника на дату расчета;

q – дробная часть возраста участника на дату расчета;

$Res([x]+q)$ – размер персонифицированных обязательств перед участником полного возраста $[x]$ и дробной части возраста q на дату расчета;

$Res([x])$, $Res([x]+1)$ – размеры обязательств, рассчитанных по формуле (1.12);

$$Res(x) = P_m \times m \times \ddot{a}_x^{(m)}, \quad (1.12)$$

где:

P_m – размер негосударственной пожизненной пенсии участника, выплачиваемой m раз в год;

m – число пенсионных выплат в год;

$\ddot{a}_x^{(m)}$ – стоимость пожизненной ренты, выплачиваемой m раз в год пренумерандо, рассчитанная по формуле (1.4).

4. МЕТОДИКА РАСЧЕТА РАЗМЕРА ВЫКУПНЫХ СУММ

Расчет выкупной суммы вкладчику, участнику, выступающим вкладчиком в свою пользу или их правопреемникам производится в момент прекращения пенсионного договора по формуле (1.13).

При расчете выкупной суммы ($S_{\text{вык}}$) учитываются суммы всех ранее произведенных взносов ($S_{\text{взн}}$) и фактически распределенный доход ($DI_{\text{факт}}$), полученный в результате размещения средств пенсионных резервов.

$$S_{\text{вык}} = S_{\text{взн}} + \alpha \times DI_{\text{факт}} \quad (1.13)$$

где:

$S_{\text{вык}}$ – выкупная сумма;

$S_{\text{взн}}$ – сумма пенсионных взносов за весь период действия договора;

$DI_{\text{факт}}$ – доход, фактически распределенный фондом на пенсионный счет вкладчика или участника фонда за весь период действия договора;

α – коэффициент:

- равный 0, в случае прекращения договора в течение календарного года с момента внесения первого пенсионного взноса;
- равный 0,5, в случае прекращения договора в период от года до пяти календарных лет с момента внесения первого пенсионного взноса;
- равный 1, в случае прекращения договора вкладчиком - физическим лицом после истечения пяти календарных лет с момента внесения первого пенсионного взноса;
- устанавливаемый Советом директоров в размере от 0,5 до 1, в случае прекращения договора вкладчиком - юридическим лицом после истечения пяти календарных лет с момента внесения первого пенсионного взноса.

**Схема № 2. С установленными размерами пенсионных взносов.
Пенсионные выплаты производятся пожизненно.
Пенсионный договор заключается в пользу одного участника.
С индексацией назначенной пенсии.
Сберегательно-страховая схема.**

Методика актуарных расчетов пенсионных обязательств фонда перед его вкладчиками и участниками.

1. НАКОПИТЕЛЬНЫЙ ПЕРИОД

В накопительном периоде обязательства фонда перед вкладчиком определяются размером средств, фондированных на именном пенсионном счете участника.

$$Res = \sum_{k=1}^{M} S_k + \sum_{j=Y_1}^{Y} DI_j, \tag{2.1}$$

где:

Res – размер пенсионных обязательств фонда перед вкладчиком (участником);

S_k – размер k–го пенсионного взноса;

M – количество пенсионных взносов;

Y_1 – год первого пенсионного взноса;

Y – год расчета пенсионных обязательств;

DI_j – размер дохода j–го года, направляемый на пенсионный счет, рассчитываемый по формуле (1.2):

$$DI_j = \sum_{l=0}^{M_j} S_{lj} \times \left(1 + i_j \times \frac{D_j - d_{lj}}{D_j}\right), \tag{2.2}$$

где

i_j – фактическая доходность j–го года, направляемая на пенсионные счета;

M_j – количество пенсионных взносов j–го года;

S_{lj} – размер l–го пенсионного взноса j–го года;

S_{0j} – размер пенсионных обязательств на начало j–го года;

D_j – количество дней j–го года;

d_{lj} – номер дня l–го пенсионного взноса j–го года;

$d_{0j} = 0$;

k, j, l – переменные величины.

2. В МОМЕНТ НАЗНАЧЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ ВЫПЛАТ

Размер пожизненной пенсионной выплаты в момент назначения осуществляется по формуле:

$$P_m(x) = \frac{Res}{m \times \ddot{a}_x^{(m)}}, \tag{2.3}$$

где:

$P_m(x)$ – размер негосударственной пожизненной пенсионной выплаты, назначаемой участнику возраста x, выплачиваемой m раз в год;

Res – размер пенсионных обязательств, сформированных на именном пенсионном счете участника в момент назначения пенсионных выплат;

m – число пенсионных выплат в год;

x – полный возраст на дату расчета;

$\ddot{a}_x^{(m)}$ – стоимость пожизненной ренты, выплачиваемой m – раз в год, где x – возраст участника:

$$\ddot{a}_x^{(m)} = \ddot{a}_x - \frac{m-1}{2m}, \tag{2.4}$$

$\ddot{a}_x$ – приведенная пожизненная рента (аннуитет), пренумерандо:

$$\ddot{a}_x = \sum_{k=0}^{\omega-x} \frac{l_{x+k}}{l_x}, \tag{2.5}$$

где

l_x – число людей в возрасте x лет (см. таблицу дожития);

ω – предельный возраст дожития (см. таблицу дожития);

k – переменная величина.

3. ВЫПЛАТНОЙ ПЕРИОД

В период выплаты негосударственной пенсии обязательства фонда по данной схеме равны текущей стоимости предстоящих пенсионных выплат и рассчитываются по формуле:

$$Res([x]+q) = (1-q) \times Res([x]) + q \times Res([x]+1), \tag{2.6}$$

где:

$[x]$ – полный возраст участника на дату расчета;

q – дробная часть возраста участника на дату расчета;

$Res([x]+q)$ – размер персонифицированных обязательств перед участником полного возраста $[x]$ и дробной части возраста q на дату расчета;

$Res([x])$, $Res([x]+1)$ – размеры обязательств, рассчитанные по формуле (2.7);

$$Res(x) = P_m \times m \times \ddot{a}_x^{(m)}, \tag{2.7}$$

где:

P_m – размер негосударственной пожизненной пенсии участника, выплачиваемой m раз в год;

m – число пенсионных выплат в год;

$\ddot{a}_x^{(m)}$ – стоимость пожизненной ренты, выплачиваемой m раз в год пренумерандо, рассчитанная по формуле (2.4).

4. МЕТОДИКА РАСЧЕТА ИНДЕКСАЦИИ ПЕНСИОННЫХ ВЫПЛАТ

Индексация рассчитывается на первый день года по результатам инвестирования прошлого года для всех не выбывших участников, которым на последний день предыдущего года назначена пенсия. Размер пенсионных выплат после индексации рассчитывается по формуле (2.8):

$$P_m^1(x) = P_m \times \left(1 + \frac{DI}{Res(x)}\right), \quad (2.8)$$

где:

$P_m^1(x)$ – размер пенсионной выплаты после проведения индексации участнику возраста x, выплачиваемой m раз в год;

P_m – размер пенсионной выплаты до проведения индексации, выплачиваемой участнику m раз в год;

DI – размер фактического дохода, направленного на пенсионный счет;

$Res(x)$ – размер пенсионных обязательств, рассчитанный по формуле (2.7);

m – число пенсионных выплат в год;

x – полный возраст участника на дату проведения индексации.

Размер пенсионных выплат после индексации округляется до ближайшего целого числа рублей.

5. МЕТОДИКА РАСЧЕТА РАЗМЕРА ВЫКУПНЫХ СУММ

Расчет выкупной суммы вкладчику, участнику, выступающим вкладчиком в свою пользу или их правопреемникам производится в момент прекращения пенсионного договора по формуле (2.9).

При расчете выкупной суммы ($S_{\text{вык}}$) учитываются суммы всех ранее произведенных взносов ($S_{\text{взн}}$) и фактически распределенный доход ($DI_{\text{факт}}$), полученный в результате размещения средств пенсионных резервов.

$$S_{\text{вык}} = S_{\text{взн}} + \alpha \times DI_{\text{факт}} \quad (2.9)$$

где:

$S_{\text{вык}}$ – выкупная сумма;

$S_{\text{взн}}$ – сумма пенсионных взносов за весь период действия договора;

$DI_{\text{факт}}$ – доход, фактически распределенный фондом на пенсионный счет вкладчика или участника фонда за весь период действия договора;

α – коэффициент:
- равный 0, в случае прекращения договора в течение календарного года с момента внесения первого пенсионного взноса;
- равный 0,5, в случае прекращения договора в период от года до календарных пяти лет с момента внесения первого пенсионного взноса;
- равный 1, в случае прекращения договора вкладчиком - физическим лицом после истечения пяти календарных лет с момента внесения первого пенсионного взноса;
- устанавливаемый Советом директоров в размере от 0,5 до 1, в случае прекращения договора вкладчиком - юридическим лицом после истечения пяти календарных лет с момента внесения первого пенсионного взноса.

**Схема № 3. С установленными размерами пенсионных взносов.
Пенсионные выплаты производятся в течение ряда лет, но не менее пяти лет.
Пенсионный договор заключается в пользу одного участника.
Сберегательная схема.**

Методика актуарных расчетов пенсионных обязательств фонда перед его вкладчиками и участниками.

1. НАКОПИТЕЛЬНЫЙ ПЕРИОД.

В накопительном периоде обязательства фонда перед вкладчиком определяются размером средств, фондированных на именном пенсионном счете участника.

$$Res = \sum_{k=1}^{M} S_k + \sum_{j=Y_1}^{Y} DI_j, \tag{3.1}$$

где:

Res – размер пенсионных обязательств фонда перед вкладчиком (участником);

S_k – размер k–го пенсионного взноса;

M – количество пенсионных взносов;

Y_1 – год первого пенсионного взноса;

Y – год расчета пенсионных обязательств;

DI_j – размер дохода j–го года, направляемый на пенсионный счет, рассчитываемый по формуле (1.2):

$$DI_j = \sum_{l=0}^{M_j} S_{lj} \times \left(1 + i_j \times \frac{D_j - d_{lj}}{D_j}\right), \tag{3.2}$$

где

i_j – фактическая доходность j–го года, направляемая на пенсионные счета;

M_j – количество пенсионных взносов j–го года;

S_{lj} – размер l–го пенсионного взноса j–го года;

S_{0j} – размер пенсионных обязательств на начало j–го года;

D_j – количество дней j–го года;

d_{lj} – номер дня l–го пенсионного взноса j–го года;

$d_{0j} = 0$;

k, j, l – переменные величины.

2. В МОМЕНТ НАЗНАЧЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ ВЫПЛАТ

Размер пенсионных выплат, производимых в течение определенных пенсионным договором ряда лет, в момент назначения выплат, осуществляется по формуле:

$$P_m = \frac{Res}{\sum_{k=0}^{T-Q-1} v^{\frac{k}{m}}} \tag{3.3}$$

где:

P_m – размер негосударственной срочной пенсии участника, выплачиваемой m раз в год;
Res – размер пенсионных обязательств, сформированных на именном пенсионном счете участника в момент назначения пенсионных выплат;
m – число пенсионных выплат в год;
T – количество месяцев пенсионных выплат всего;
v – дисконтный множитель по ставке актуарной нормы доходности:

$$v = \frac{1}{1+i}, \quad (3.4)$$

где:
i – актуарная норма доходности;
k – переменная величина.

3. ВЫПЛАТНОЙ ПЕРИОД

Расчет размера обязательств фонда в выплатной период перед участником производится по формуле:

$$Res = P_m \times \sum_{k=0}^{T-Q-1} v^{\frac{k}{m}}, \quad (3.5)$$

где:

Res – размер пенсионных обязательств перед участником;
P_m – размер негосударственной срочной пенсии участника, выплачиваемой m раз в год;
Q – количество полных месяцев с даты начала выплат до даты расчета;
T – количество месяцев пенсионных выплат всего;
m – число пенсионных выплат в год;
v – дисконтный множитель по ставке актуарной нормы доходности, рассчитываемый по формуле (3.4).

4. МЕТОДИКА РАСЧЕТА РАЗМЕРА ВЫКУПНЫХ СУММ

4.1 Методика расчета выкупной суммы правопреемнику умершего участника

В случае смерти участника в выплатной период (после назначения негосударственной пенсии) одному правопреемнику, определенному участником, выплачивается выкупная сумма в размере, рассчитанному по формуле (3.6):

$$S_{\text{вык}} = Res' \quad (3.6)$$

где:

$S_{\text{вык}}$ – выкупная сумма;
Res' – размер обязательств, отраженных на именном пенсионном счете участника на дату обращения правопреемника за выплатой выкупной суммы;

4.2 Методика расчета выкупной суммы при прекращении пенсионного договора

Расчет выкупной суммы вкладчику, участнику, выступающим вкладчиком в свою пользу или их правопреемникам производится в момент прекращения пенсионного договора по формуле (3.7).

При расчете выкупной суммы ($S_{\text{вык}}$) учитываются суммы всех ранее произведенных взносов ($S_{\text{взн}}$) и фактически распределенный доход ($DI_{\text{факт}}$), полученный в результате размещения средств пенсионных резервов.

$$S_{\text{вык}} = S_{\text{взн}} + \alpha \times DI_{\text{факт}} \quad (3.7)$$

где:

$S_{\text{вык}}$ – выкупная сумма;

$S_{\text{взн}}$ – сумма пенсионных взносов за весь период действия договора;

$DI_{\text{факт}}$ – доход, фактически распределенный фондом на пенсионный счет вкладчика или участника фонда за весь период действия договора;

α – коэффициент:
- равный 0, в случае прекращения договора в течение календарного года с момента внесения первого пенсионного взноса;
- равный 0,5, в случае прекращения договора в период от года до пяти календарных лет с момента внесения первого пенсионного взноса;
- равный 1, в случае прекращения договора вкладчиком - физическим лицом после истечения календарных пяти лет с момента внесения первого пенсионного взноса;
- устанавливаемый Советом директоров в размере от 0,5 до 1, в случае прекращения договора вкладчиком - юридическим лицом после истечения пяти календарных лет с момента внесения первого пенсионного взноса.

Схема № 4. С установленными размерами пенсионных выплат.
Пенсионные выплаты производятся пожизненно
или в течение ряда лет, но не менее пяти лет.
С отражением обязательств на именных пенсионных счетах участников.
Пенсионный договор заключается в пользу неограниченного количества участников.
Сберегательно-страховая схема.

Методика актуарных расчетов пенсионных обязательств фонда перед его вкладчиками и участниками

1. НАКОПИТЕЛЬНЫЙ ПЕРИОД.

1.1 Расчет размера пенсионных обязательств в накопительном периоде:

В накопительном периоде обязательства фонда перед вкладчиком определяются размером средств, фондированных на именных пенсионных счетах участников.

$$Res_{\text{НП}} = \sum_{k=1}^{M} S_k - \sum_{m=1}^{N} R_m + \sum_{j=Y_1}^{Y} DI_j, \quad (4.1)$$

где:

$Res_{\text{НП}}$ – размер пенсионных обязательств фонда перед вкладчиком в накопительном периоде;

S_k – размер k–го пенсионного взноса;

M – количество пенсионных взносов;

R_m – размер пенсионных обязательств для m–го назначения пенсионных выплат участнику;

N – количество назначений пенсионных выплат участникам;

Y_1 – год первого пенсионного взноса;

Y – год расчета пенсионных обязательств;

DI_j – размер дохода j–го года, направляемый в накопительный период на пенсионные счета, рассчитываемый по формуле (4.2):

$$DI_j = \sum_{l=0}^{M_j} S_{lj} \times \left(1 + i_j \times \frac{D_j - d_{lj}}{D_j}\right) - \sum_{h=1}^{N_j} R_{hj} \times \left(1 + i_k \times \frac{D_j - d_{hj}}{D_j}\right), \quad (4.2)$$

где

i_j – фактическая доходность j–го года, направляемая на пенсионные счета;

M_j – количество пенсионных взносов j–го года;

S_{lj} – размер l–го пенсионного взноса j–го года;

S_{0j} – размер пенсионных обязательств на начало j–го года;

D_j – количество дней j–го года;

d_{lj} – номер дня l–го пенсионного взноса j–го года;

$d_{0j} = 0$;

N_j – количество назначений пенсионных выплат j–го года

R_{lj} – размер пенсионных обязательств для l–го назначения пенсионных выплат j–го года;

d_{hj} – номер дня l–го назначения пенсионных выплат j–го года;

k, j, l, m, h – переменные величины.

Расчет размера ежегодного взноса осуществляется актуарными методами в зависимости от пенсионной программы конкретного вкладчика.

1.2 Расчет размеров равных n-кратных взносов для m - кратной пожизненной негосударственной пенсии производится по формуле:

1.2.1 При взносах пренумерандо:

$$C = \frac{P_m \times i^{(n)} \times v^{T_1} \times m \times (\ddot{a}_x^{(m)} + \bar{A}_x)}{((1 + i^{(n)})^N - 1) \times (1 + i^{(n)})}, \quad (4.3)$$

1.2.2 При взносах постнумерандо:

$$C = \frac{P_m \times i^{(n)} \times v^{T_1} \times m \times (\ddot{a}_x^{(m)} + \bar{A}_x)}{(1 + i^{(n)})^N - 1}, \quad (4.4)$$

где:

P_m – размер негосударственной пожизненной пенсии участника, выплачиваемой m раз в году;

m – периодичность выплат пенсий, раз в году;

C – размер равных вносов, вносимых n раз в год;

T_1 – период отсрочки (число лет между окончанием периодов взносов и наступлением пенсионных оснований), лет;

N – общее число вносимых по плану взносов;

n – периодичность внесения взносов, раз в году;

x – возраст получения пенсионных оснований (начала пенсионных выплат);

i – актуарная норма доходности (принятое в фонде значение годовой нормы доходности для расчетов пенсионных тарифов), %;

$i^{(n)}$ – номинальная эквивалентная ставка за период равный 1/n части года с соответствующей актуарной доходностью i:

$$i^{(n)} = (1 + i)^{1/n} - 1, \quad (4.5)$$

v – дисконтный множитель по ставке актуарной нормы доходности i:

$$v = \frac{1}{1 + i}, \quad (4.6)$$

$\ddot{a}_x^{(m)}$ – стоимость пожизненной ренты, выплачиваемой m – раз в год, где x – возраст участника:

$$\ddot{a}_x^{(m)} = \alpha_m \times \ddot{a}_x - \beta_m, \quad (4.7)$$

где

α_m, β_m – арифметическая и арифметико-геометрическая прогрессии:

$$\alpha_m = \frac{i \times d}{i^{(m)} \times d^{(m)}}, \quad (4.8)$$

$$\beta_m = \frac{i - i^{(m)}}{i^{(m)} \times d^{(m)}}, \quad (4.9)$$

где,

d – годовая учетная ставка:

$$d = \frac{i}{1+i}, \tag{4.10}$$

$i^{(m)}$ – номинальная эквивалентная процентная ставка за период равный $1/m$ части года с соответствующей актуарной доходностью:

$$i^{(m)} = m \times \left[(1+i)^{1/m} - 1\right], \tag{4.11}$$

$d^{(m)}$ – учетная процентная ставка за период равный $1/m$ части года:

$$d^{(m)} = m \times \left[1 - (1-d)^{1/m}\right], \tag{4.12}$$

$\ddot{a}_x$ – приведенная пожизненная рента (аннуитет), пренумерандо:

$$\ddot{a}_x = \sum_{k=0}^{\omega - x} v^k \times \frac{l_{x+k}}{l_x}, \tag{4.13}$$

где

l_x – число людей в возрасте x лет (см. таблицу дожития);

ω – предельный возраст дожития (см. таблицу дожития);

k – переменная величина.

$\bar{A}_x$ – ожидаемая текущая стоимость страховой выплаты, для пожизненного страхования, осуществляемая после смерти участника:

$$\bar{A}_x = \frac{i}{\ln(1+i)} \times A_x, \tag{4.14}$$

где

A_x – страховая выплата, осуществляемая в конце года смерти участника;

x – возраст участника:

$$A_x = \sum_{k=0}^{\omega} v^{k+1} \times \frac{l_{x+k} - l_{x+k+1}}{l_x} \tag{4.15}$$

где

l_x – число людей в возрасте x лет (см. таблицу дожития);

ω – предельный возраст дожития (см. таблицу дожития);

k – переменная величина.

1.3 Расчет размеров равных *n*-кратных взносов для *m*-кратной негосударственной пенсии в течение ряда лет производится по формуле:

1.3.1 При взносах пренумерандо:

$$C = \frac{P_m \times i^{(n)} \times v^{T_1} \times m \times (\ddot{a}^{(m)}_{x:\overline{t}|} + \bar{A}_{x:\overline{t}|})}{((1+i^{(n)})^N - 1) \times (1+i^{(n)})}, \tag{4.16}$$

1.3.2 При взносах постнумерандо:

$$C = \frac{P_m \times i^{(n)} \times v^{T_1} \times m \times (\ddot{a}^{(m)}_{x:\overline{t}|} + \bar{A}_{x:\overline{t}|})}{(1+i^{(n)})^N - 1}, \tag{4.17}$$

где:

P_m – размер негосударственной пожизненной пенсии участника, выплачиваемой m раз в

году;

m – периодичность выплат пенсий, раз в году;

C – размер равных вносов, вносимых n раз в год;

T_1 – период отсрочки (число лет между окончанием периодов взносов и наступлением пенсионных оснований), лет;

N – общее число вносимых по плану взносов;

n – периодичность внесения взносов, раз в году;

x – возраст получения пенсионных оснований (начала пенсионных выплат);

i – актуарная норма доходности (принятое в фонде значение годовой нормы доходности для расчетов пенсионных тарифов), %;

$i^{(n)}$ – номинальная эквивалентная ставка за период равный 1/n части года с соответствующей актуарной доходностью i, рассчитываемая по формуле (4.5);

v – дисконтный множитель по ставке актуарной нормы доходности i, рассчитываемый по формуле (4.6)

$\ddot{a}^{(m)}_{x:\overline{t}|}$ – стоимость срочной ренты, выплачиваемой m раз в год пренумерандо в течение t лет участнику возраста x:

$$\ddot{a}^{(m)}_{x:\overline{t}|} = \frac{1}{12}\sum_{k=0}^{t\times 12-1} v^{[k/12\times m]/m} \times \frac{l_{[(x+k/12)\times m]/m}}{l_x}, \qquad (4.18)$$

где

$[k/12 \times m]$ – целая часть числа $k/12 \times m$;

$[(x + k/12) \times m]$ – целая часть числа $(x + k/12) \times m$;

$l_{[(x+k/12)\times m]/m} = l_{[y]+q}$ – число людей в дробном возрасте

$[(x + k/12) \times m]/m = [y] + q$ лет;

$[y]$ - целая часть числа $[(x + k/12) \times m]/m$;

$q \geq 0$ - дробная часть числа $[(x + k/12) \times m]/m$;

k – переменная величина;

$$l_{[y]+q} = (1 - q) \times l_{[y]} + q \times l_{[y]+1} \qquad (4.19)$$

$l_x, l_{[y]}, l_{[y]+1}$ – число людей в возрасте $x, [y], [y] + 1$ лет соответственно (см. таблицу дожития);

$\bar{A}_{x:\overline{t}|}$ – ожидаемая текущая стоимость страховой выплаты, для срочного страхования, осуществляемая после смерти участника:

$$\bar{A}_{x:\overline{t}|} = \sum_{k=0}^{t\times 12-1} v^{(k+1)/12} \times \frac{l_{x+k/12} - l_{x+(k+1)/12}}{l_x}, \qquad (4.20)$$

где

$l_{x+k/12} = l_{[y]+q}$ – число людей в дробном возрасте, определяемое по формуле (4.19) для:

$[y] + q = x + k/12$, где

$[y]$ - целая часть числа $x + k/12$;

$q \geq 0$ - дробная часть числа $x + k/12$;

$l_{x+(k+1)/12} = l_{[y]+q}$ – число людей в дробном возрасте, определяемое по формуле (4.19) для:

$[y] + q = x + (k + 1)/12$, где

$[y]$ - целая часть числа $x + (k + 1)/12$;

$q \geq 0$ - дробная часть числа $x + (k + 1)/12$;

k – переменная величина.

2. В МОМЕНТ НАЗНАЧЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ ВЫПЛАТ

2.1 Размер пенсионных обязательств в момент назначения пожизненных выплат:

В случае пожизненных выплат расчетный размер необходимых фондируемых средств для осуществления пенсионных выплат участнику в установленном размере осуществляется по формуле:

$$Res(x) = P_m \times \left(m \times (\ddot{a}_x^{(m)} + \bar{A}_x) + Q\right), \quad (4.21)$$

где:

$Res(x)$ – размер пенсионных обязательств;

P_m – размер негосударственной пожизненной пенсии участника, выплачиваемой m раз в год;

m – число пенсионных выплат в год;

x – полный возраст на дату расчета;

Q – количество полных месяцев с даты начала до даты назначения пенсионных выплат;

$\ddot{a}_x^{(m)}$ – стоимость пожизненной ренты, выплачиваемой m раз в год пренумерандо, определяемая по формуле (4.7);

$\bar{A}_x$ – ожидаемая текущая стоимость страховой выплаты, для пожизненного страхования, осуществляемая после смерти участника, определяемая по формуле (4.14).

2.2 Размер пенсионных обязательств в момент назначения выплат, производимых в течение ряда лет:

В случае срочных пенсионных выплат расчетный размер необходимых фондируемых средств для осуществления выплат участнику в установленном размере осуществляется по формуле:

$$Res(x) = P_m \times \left(m \times (\ddot{a}_{x:\overline{t}|}^{(m)} + \bar{A}_{x:\overline{t}|}) + Q\right), \quad (4.22)$$

где:

$Res(x)$ – размер пенсионных обязательств;

P_m – размер негосударственной срочной пенсии участника, выплачиваемой m раз в год;

m – число пенсионных выплат в год;

x – полный возраст на дату расчета;

Q – количество полных месяцев с даты начала пенсионных выплат до даты расчета (назначения пенсионных выплат);

T – количество месяцев пенсионных выплат всего;

t – период оставшихся пенсионных выплат (после даты назначения), лет:

$$t = \frac{T - Q}{12}, \quad (4.23)$$

$\ddot{a}_{x:\overline{t}|}^{(m)}$ – стоимость срочной ренты, выплачиваемой m раз в год пренумерандо в течение t лет (может быть дробным числом со знаменателем 12) участнику возраста x;

$$\ddot{a}_{x:\overline{t}|}^{(m)} = \frac{1}{12} \sum_{k=0}^{T-Q-1} v^{[(k/12)\times m]/m} \times \frac{l_{[(x+k/12)\times m]/m}}{l_x}, \quad (4.24)$$

где
$[(k/12) \times m]$ – целая часть числа $(k/12) \times m$;
$[(x + k/12) \times m]$ – целая часть числа $(x + k/12) \times m$;
$l_{[(x+k/12\times m]/m} = l_{[y]+q}$ – число людей в дробном возрасте, определяемое по формуле (4.19) для:
$[y] + q = [(x + k/12 \times m]/m$, где
$[y]$ - целая часть числа $[(x + k/12 \times m]/m$;
$q \geq 0$ - дробная часть числа $[(x + k/12 \times m]/m$;
k – переменная величина;

$\bar{A}_{x:\overline{t}|}$ – ожидаемая текущая стоимость страховой выплаты, для срочного страхования, осуществляемая после смерти участника:

$$\bar{A}_{x:\overline{t}|} = \sum_{k=0}^{T-Q-1} v^{(k+1)/12} \times \frac{l_{x+k/12} - l_{x+(k+1)/12}}{l_x}, \quad (4.25)$$

где
$l_{x+k/12} = l_{[y]+q}$ – число людей в дробном возрасте, определяемое по формуле (4.19) для:
$[y] + q = x + k/12$, где
$[y]$ - целая часть числа $x + k/12$;
$q \geq 0$ - дробная часть числа $x + k/12$;
$l_{x+(k+1)/12} = l_{[y]+q}$ – число людей в дробном возрасте, определяемое по формуле (4.19) для:
$[y] + q = x + (k + 1)/12$, где
$[y]$ - целая часть числа $x + (k + 1)/12$;
$q \geq 0$ - дробная часть числа $x + (k + 1)/12$;
k – переменная величина.

3. ВЫПЛАТНОЙ ПЕРИОД.

Расчет размера обязательств фонда в выплатной период перед участниками:

3.1 при пожизненном негосударственном пенсионном обеспечении:

В период выплаты негосударственной пенсии обязательства фонда по данной схеме равны текущей стоимости предстоящих пенсионных выплат и рассчитываются по формуле:

$$Res([x] + q) = (1 - q) \times Res([x]) + q \times Res([x] + 1), \quad (4.26)$$

где:

$[x]$ – полный возраст участника на дату расчета;
q – дробная часть возраста участника на дату расчета;
$Res([x] + q)$ – размер персонифицированных обязательств перед участником полного возраста $[x]$ и дробной части возраста q на дату расчета;
$Res([x])$, $Res([x] + 1)$ – размеры обязательств, рассчитанные по формуле (4.27);

$$Res(x) = P_m \times m \times (\ddot{a}_x^{(m)} + \bar{A}_x), \quad (4.27)$$

где:
P_m – размер негосударственной пожизненной пенсии участника,

выплачиваемой m раз в год;

m – число пенсионных выплат в год;

$\ddot{a}_x^{(m)}$ – стоимость пожизненной ренты, выплачиваемой m раз в год пренумерандо, рассчитанная по формуле (4.7);

$\bar{A}_x$ – ожидаемая текущая стоимость страховой выплаты, для пожизненного страхования, осуществляемая после смерти участника, определяемая по формуле (4.14).

3.2 при выплатах, производимых в течение ряда лет:

$$Res([x]+q) = (1-q) \times Res([x]) + q \times Res([x]+1), \quad (4.28)$$

где:

$[x]$ – полный возраст участника на дату расчета;

q – дробная часть возраста участника на дату расчета;

$Res([x]+q)$ – размер персонифицированных обязательств перед участником полного возраста $[x]$ и дробной части возраста q на дату расчета;

$Res([x])$, $Res([x]+1)$ – размеры обязательств, рассчитанные по формуле (4.29);

$$Res(x) = P_m \times m \times (\ddot{a}_{x:\overline{t}|}^{(m)} + \bar{A}_{x:\overline{t}|}), \quad (4.29)$$

где:

P_m – размер негосударственной пожизненной пенсии участника, выплачиваемой m раз в год;

m – число пенсионных выплат в год;

$\ddot{a}_{x:\overline{t}|}^{(m)}$ – стоимость срочной ренты, выплачиваемой m раз в год пренумерандо, рассчитанная по формуле (4.24);

$\bar{A}_{x:\overline{t}|}$ – ожидаемая текущая стоимость страховой выплаты, для срочного страхования, осуществляемая после смерти участника, определяемая по формуле (4.25).

4. МЕТОДИКА РАСЧЕТА РАЗМЕРА ВЫКУПНЫХ СУММ

4.1 Методика расчета выкупной суммы правопреемнику умершего участника

В случае смерти участника в выплатной период (после назначения негосударственной пенсии) одному правопреемнику, определенному участником, выплачивается выкупная сумма в размере, рассчитанному по формуле (4.30):

$$S_{\text{вык}} = P'_m \times (12 - U) \quad (4.30)$$

где:

$S_{\text{вык}}$ – выкупная сумма;

P'_m – размер негосударственной пенсии участника, выплачиваемой m раз в год, начисляемой в год смерти участника;

U – количество пенсионных выплат, начисленных и выплаченных за месяцы после смерти участника.

4.2 Методика расчета выкупной суммы при прекращении пенсионного договора

Расчет выкупной суммы вкладчику производится в момент прекращения пенсионного договора по формуле (4.31).

При расчете выкупной суммы ($S_{\text{вык}}$) учитываются суммы всех ранее произведенных взносов ($S_{\text{взн}}$) и начислений пенсионных выплат за весь период действия договора ($S_{\text{нач}}$), фактически распределенный доход ($DI_{\text{факт}}$), полученный в результате размещения средств пенсионных резервов. Рассчитывается сумма всех ранее произведенных и размер фондируемых обязательств перед участниками (Res), находящихся в выплатном периоде. При расчете размера фондируемых обязательств перед участниками находящихся в выплатном периоде (Res) годовая норма доходности (i) принимается по решению исполнительного органа фонда в размере не более чем 2/3 от размера актуарной нормы доходности, действующей на момент прекращения пенсионного договора.

$$S_{\text{вык}} = min\left(Res_{\text{НП}} \middle| \left(S_{\text{взн}} + \alpha \times DI_{\text{факт}} - S_{\text{нач}} - Res\right)\right) \quad (4.31)$$

где:

$\min(A|B)$ – функция минимального значения из выражений A или B.

$S_{\text{вык}}$ – выкупная сумма;

$Res_{\text{НП}}$ – размер обязательств в накопительном периоде, рассчитанный по формуле (4.1);

$S_{\text{взн}}$ – сумма пенсионных взносов за весь период действия договора;

$S_{\text{нач}}$ – сумма начисленных пенсионных выплат за весь период действия договора;

$DI_{\text{факт}}$ – доход, фактически распределенный фондом на пенсионный счет вкладчика или участника фонда за весь период действия договора;

α – коэффициент:
- равный 0, в случае прекращения договора в течение календарного года с момента внесения первого пенсионного взноса;
- равный 0,5, в случае прекращения договора в период от года до пяти календарных лет с момента внесения первого пенсионного взноса;
- устанавливаемый Советом директоров в размере от 0,5 до 1, в случае прекращения договора после истечения пяти календарных лет с момента внесения первого пенсионного взноса;

Res суммарный размер фондируемых обязательств перед участниками в выплатном периоде, рассчитываемый по формуле (4.32):

$$Res = \sum_{j=1}^{N} Res\,(x_j) \quad (4.32)$$

где

$Res(x_j)$ – размер персонифицированных обязательств фонда (на момент прекращения пенсионного договора с вкладчиком) перед j–ым участником возраста x_j находящемся в выплатном периоде (в зависимости от назначенного типа негосударственной пенсии) рассчитывается по формулам № 4.26÷4.29);

N – общее количество участников вкладчика находящихся в выплатном периоде.

**Схема № 5. С установленными размерами пенсионных выплат.
Пенсионные выплаты производятся пожизненно
или в течение ряда лет, но не менее пяти лет.
С отражением обязательств на солидарном пенсионном счете вкладчика.
Пенсионный договор заключается в пользу неограниченного количества участников.
Сберегательно-страховая схема.**

Методика актуарных расчетов пенсионных обязательств фонда перед его вкладчиками и участниками

1. НАКОПИТЕЛЬНЫЙ ПЕРИОД

1.1 Расчет размера пенсионных обязательств в накопительном периоде:

В накопительном периоде обязательства фонда перед вкладчиком определяются размером средств, фондированных на именных пенсионных счетах участников.

$$Res_{НП} = \sum_{k=1}^{M} S_k - \sum_{m=1}^{N} R_m + \sum_{j=Y_1}^{Y} DI_j, \quad (5.1)$$

где:

$Res_{НП}$ – размер пенсионных обязательств фонда перед вкладчиком в накопительном периоде;

S_k – размер k–го пенсионного взноса;

M – количество пенсионных взносов;

R_m – размер пенсионных обязательств для m–го назначения пенсионных выплат участнику;

N – количество назначений пенсионных выплат участникам;

Y_1 – год первого пенсионного взноса;

Y – год расчета пенсионных обязательств;

DI_j – размер дохода j–го года, направляемый в накопительный период на пенсионные счета, рассчитываемый по формуле (4.2):

$$DI_j = \sum_{l=0}^{M_j} S_{lj} \times \left(1 + i_j \times \frac{D_j - d_{lj}}{D_j}\right) - \sum_{h=1}^{N_j} R_{hj} \times \left(1 + i_k \times \frac{D_j - d_{hj}}{D_j}\right), \quad (5.2)$$

где

i_j – фактическая доходность j–го года, направляемая на пенсионные счета;

M_j – количество пенсионных взносов j–го года;

S_{lj} – размер l–го пенсионного взноса j–го года;

S_{0j} – размер пенсионных обязательств на начало j–го года;

D_j – количество дней j–го года;

d_{lj} – номер дня l–го пенсионного взноса j–го года;

$d_{0j} = 0$;

N_j – количество назначений пенсионных выплат j–го года

R_{lj} – размер пенсионных обязательств для l–го назначения пенсионных выплат j–го года;

d_{hj} – номер дня l–го назначения пенсионных выплат j–го года;

k, j, l, m, h – переменные величины.

Расчет размера ежегодного взноса осуществляется актуарными методами в зависимости от пенсионной программы конкретного вкладчика.

1.2 Расчет размеров равных *n*-кратных взносов для *m* - кратной пожизненной негосударственной пенсии производится по формуле:

1.2.1 При взносах пренумерандо:

$$C = \frac{P_m \times i^{(n)} \times v^{T_1} \times m \times (\ddot{a}_x^{(m)} + \bar{A}_x)}{((1 + i^{(n)})^N - 1) \times (1 + i^{(n)})}, \quad (5.3)$$

1.2.2 При взносах постнумерандо:

$$C = \frac{P_m \times i^{(n)} \times v^{T_1} \times m \times (\ddot{a}_x^{(m)} + \bar{A}_x)}{(1 + i^{(n)})^N - 1}, \quad (5.4)$$

где:

P_m – размер негосударственной пожизненной пенсии участника, выплачиваемой m раз в году;

m – периодичность выплат пенсий, раз в году;

C – размер равных вносов, вносимых n раз в год;

T_1 – период отсрочки (число лет между окончанием периодов взносов и наступлением пенсионных оснований), лет;

N – общее число вносимых по плану взносов;

n – периодичность внесения взносов, раз в году;

x – возраст получения пенсионных оснований (начала пенсионных выплат);

i_A – актуарная норма доходности (принятое в фонде значение годовой нормы доходности для расчетов пенсионных тарифов), %;

i – реальная норма доходности (принятое в фонде значение годовой нормы доходности для расчетов пенсионных тарифов), %:

$$i = i_A \times (1 - g), \quad (5.5)$$

где

g – ставка налога на прибыль, %;

$i^{(n)}$ – номинальная эквивалентная ставка за период равный 1/n части года с соответствующей реальной доходностью i:

$$i^{(n)} = (1 + i)^{1/n} - 1, \quad (5.6)$$

v – дисконтный множитель по ставке реальной нормы доходности i:

$$v = \frac{1}{1 + i}, \quad (5.7)$$

$\ddot{a}_x^{(m)}$ – стоимость пожизненной ренты, выплачиваемой m – раз в год, где x – возраст участника:

$$\ddot{a}_x^{(m)} = \alpha_m \times \ddot{a}_x - \beta_m, \quad (5.8)$$

где

α_m, β_m – арифметическая и арифметико-геометрическая прогрессии:

$$\alpha_m = \frac{i \times d}{i^{(m)} \times d^{(m)}}, \quad (5.9)$$

$$\beta_m = \frac{i - i^{(m)}}{i^{(m)} \times d^{(m)}}, \tag{5.10}$$

где,

d – годовая учетная ставка:

$$d = \frac{i}{1+i}, \tag{5.11}$$

$i^{(m)}$ – номинальная эквивалентная процентная ставка за период равный $1/m$ части года с соответствующей реальной доходностью:

$$i^{(m)} = m \times \left[(1+i)^{1/m} - 1\right], \tag{5.12}$$

$d^{(m)}$ – учетная процентная ставка за период равный $1/m$ части года:

$$d^{(m)} = m \times \left[1 - (1-d)^{1/m}\right], \tag{5.13}$$

$\ddot{a}_x$ – приведенная пожизненная рента (аннуитет), пренумерандо:

$$\ddot{a}_x = \sum_{k=0}^{\omega - x} v^k \times \frac{l_{x+k}}{l_x}, \tag{5.14}$$

где

l_x – число людей в возрасте x лет (см. таблицу дожития);

ω – предельный возраст дожития (см. таблицу дожития);

k – переменная величина.

$\bar{A}_x$ – ожидаемая текущая стоимость страховой выплаты, для пожизненного страхования, осуществляемая после смерти участника:

$$\bar{A}_x = \frac{i}{\ln(1+i)} \times A_x, \tag{5.15}$$

где

A_x – страховая выплата, осуществляемая в конце года смерти участника;

x – возраст участника:

$$A_x = \sum_{k=0}^{\omega} v^{k+1} \times \frac{l_{x+k} - l_{x+k+1}}{l_x} \tag{5.16}$$

где

l_x – число людей в возрасте x лет (см. таблицу дожития);

ω – предельный возраст дожития (см. таблицу дожития);

k – переменная величина.

1.3 <u>Расчет размеров равных *n*-кратных взносов для *m*-кратной негосударственной пенсии в течение ряда лет производится по формуле:</u>

1.3.1 При взносах пренумерандо:

$$C = \frac{P_m \times i^{(n)} \times v^{T_1} \times m \times (\ddot{a}^{(m)}_{x:\overline{t}|} + \bar{A}_{x:\overline{t}|})}{((1+i^{(n)})^N - 1) \times (1+i^{(n)})}, \tag{5.17}$$

1.3.2 При взносах постнумерандо:

(5.18)

$$C = \frac{P_m \times i^{(n)} \times v^{T_1} \times m \times (\ddot{a}^{(m)}_{x:\overline{t}|} + \bar{A}_{x:\overline{t}|})}{(1 + i^{(n)})^N - 1},$$

где:

P_m – размер негосударственной пожизненной пенсии участника, выплачиваемой m раз в году;

m – периодичность выплат пенсий, раз в году;

C – размер равных вносов, вносимых n раз в год;

T_1 – период отсрочки (число лет между окончанием периодов взносов и наступлением пенсионных оснований), лет;

N – общее число вносимых по плану взносов;

n – периодичность внесения взносов, раз в году;

x – возраст получения пенсионных оснований (начала пенсионных выплат);

i – реальная норма доходности, рассчитанная по формуле (5.5) %;

$i^{(n)}$ – номинальная эквивалентная ставка за период равный 1/n части года с соответствующей реальной доходностью i, рассчитываемая по формуле (5.6);

v – дисконтный множитель по ставке реальной нормы доходности i, рассчитываемый по формуле (5.7)

$\ddot{a}^{(m)}_{x:\overline{t}|}$ – стоимость срочной ренты, выплачиваемой m раз в год пренумерандо в течение t лет участнику возраста x:

$$\ddot{a}^{(m)}_{x:\overline{t}|} = \frac{1}{12} \sum_{k=0}^{t\times 12-1} v^{[k/12\times m]/m} \times \frac{l_{[(x+k/12)\times m]/m}}{l_x}, \quad (5.19)$$

где

$[k/12 \times m]$ – целая часть числа $k/12 \times m$;

$[(x + k/12) \times m]$ – целая часть числа $(x + k/12) \times m$;

$l_{[(x+k/12)\times m]/m} = l_{[y]+q}$ – число людей в дробном возрасте

$[(x + k/12) \times m]/m = [y] + q$ лет;

$[y]$ - целая часть числа $[(x + k/12) \times m]/m$;

$q \geq 0$ - дробная часть числа $[(x + k/12) \times m]/m$;

k – переменная величина;

$$l_{[y]+q} = (1 - q) \times l_{[y]} + q \times l_{[y]+1} \quad (5.20)$$

$l_x, l_{[y]}, l_{[y]+1}$ – число людей в возрасте x, $[y]$, $[y] + 1$ лет соответственно (см. таблицу дожития);

$\bar{A}_{x:\overline{t}|}$ – ожидаемая текущая стоимость страховой выплаты, для срочного страхования, осуществляемая после смерти участника:

$$\bar{A}_{x:\overline{t}|} = \sum_{k=0}^{t\times 12-1} v^{(k+1)/12} \times \frac{l_{x+k/12} - l_{x+(k+1)/12}}{l_x}, \quad (5.21)$$

где

$l_{x+k/12} = l_{[y]+q}$ – число людей в дробном возрасте, определяемое по формуле (5.20) для:

$[y] + q = x + k/12$, где

$[y]$ - целая часть числа $x + k/12$;

$q \geq 0$ - дробная часть числа $x + k/12$;

$l_{x+(k+1)/12} = l_{[y]+q}$ – число людей в дробном возрасте, определяемое по формуле (5.20) для:

$[y] + q = x + (k + 1)/12$, где

$[y]$ - целая часть числа $x + (k + 1)/12$;

$q \geq 0$ - дробная часть числа $x + (k + 1)/12$;

k – переменная величина.

2. В МОМЕНТ НАЗНАЧЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ ВЫПЛАТ

2.1 Размер пенсионных обязательств в момент назначения пожизненных выплат:

В случае пожизненных выплат расчетный размер необходимых фондируемых средств для осуществления пенсионных выплат участнику в установленном размере осуществляется по формуле:

$$Res(x) = P_m \times \left(m \times (\ddot{a}_x^{(m)} + \bar{A}_x) + Q\right), \quad (5.22)$$

где:

$Res(x)$ – размер пенсионных обязательств;

P_m – размер негосударственной пожизненной пенсии участника, выплачиваемой m раз в год;

m – число пенсионных выплат в год;

x – полный возраст на дату расчета;

Q – количество полных месяцев с даты начала до даты назначения пенсионных выплат;

$\ddot{a}_x^{(m)}$ – стоимость пожизненной ренты, выплачиваемой m раз в год пренумерандо, определяемая по формуле (5.8);

$\bar{A}_x$ – ожидаемая текущая стоимость страховой выплаты, для пожизненного страхования, осуществляемая после смерти участника, определяемая по формуле (5.15).

2.2 Размер пенсионных обязательств в момент назначения выплат, производимых в течение ряда лет:

В случае срочных пенсионных выплат расчетный размер необходимых фондируемых средств для осуществления выплат участнику в установленном размере осуществляется по формуле:

$$Res(x) = P_m \times \left(m \times (\ddot{a}_{x:\overline{t}|}^{(m)} + \bar{A}_{x:\overline{t}|}) + Q\right), \quad (5.23)$$

где:

$Res(x)$ – размер пенсионных обязательств;

P_m – размер негосударственной срочной пенсии участника, выплачиваемой m раз в год;

m – число пенсионных выплат в год;

x – полный возраст на дату расчета;

Q – количество полных месяцев с даты начала пенсионных выплат до даты расчета (назначения пенсионных выплат);

T – количество месяцев пенсионных выплат всего;

t – период оставшихся пенсионных выплат (после даты назначения), лет:

$$t = \frac{T - Q}{12}, \quad (5.24)$$

$\ddot{a}_{x:\overline{t}|}^{(m)}$ – стоимость срочной ренты, выплачиваемой m раз в год пренумерандо в течение t

лет (может быть дробным числом со знаменателем 12) участнику возраста x;

$$\ddot{a}_{x:\overline{t}|}^{(m)} = \frac{1}{12}\sum_{k=0}^{T-Q-1} v^{[(k/12)\times m]/m} \times \frac{l_{[(x+k/12)\times m]/m}}{l_x}, \quad (5.25)$$

где

$[(k/12) \times m]$ – целая часть числа $(k/12) \times m$;

$[(x + k/12) \times m]$ – целая часть числа $(x + k/12) \times m$;

$l_{[(x+k/12\times m]/m} = l_{[y]+q}$ – число людей в дробном возрасте, определяемое по формуле (5.20) для:

$[y] + q = [(x + k/12 \times m]/m$, где

$[y]$ - целая часть числа $[(x + k/12 \times m]/m$;

$q \geq 0$ - дробная часть числа $[(x + k/12 \times m]/m$;

k – переменная величина;

$\bar{A}_{x:\overline{t}|}$ – ожидаемая текущая стоимость страховой выплаты, для срочного страхования, осуществляемая после смерти участника:

$$\bar{A}_{x:\overline{t}|} = \sum_{k=0}^{T-Q-1} v^{(k+1)/12} \times \frac{l_{x+k/12} - l_{x+(k+1)/12}}{l_x}, \quad (5.26)$$

где

$l_{x+k/12} = l_{[y]+q}$ – число людей в дробном возрасте, определяемое по формуле (5.20) для:

$[y] + q = x + k/12$, где

$[y]$ - целая часть числа $x + k/12$;

$q \geq 0$ - дробная часть числа $x + k/12$;

$l_{x+(k+1)/12} = l_{[y]+q}$ – число людей в дробном возрасте, определяемое по формуле (5.20) для:

$[y] + q = x + (k + 1)/12$, где

$[y]$ - целая часть числа $x + (k + 1)/12$;

$q \geq 0$ - дробная часть числа $x + (k + 1)/12$;

k – переменная величина.

3. ВЫПЛАТНОЙ ПЕРИОД.

Расчет размера обязательств фонда в выплатной период перед участниками:

3.1 при пожизненном негосударственном пенсионном обеспечении:

В период выплаты негосударственной пенсии обязательства фонда по данной схеме равны текущей стоимости предстоящих пенсионных выплат и рассчитываются по формуле:

$$Res([x] + q) = (1 - q) \times Res([x]) + q \times Res([x] + 1), \quad (5.27)$$

где:

$[x]$ – полный возраст участника на дату расчета;

q – дробная часть возраста участника на дату расчета;

$Res([x] + q)$ – размер персонифицированных обязательств перед участником полного возраста $[x]$ и дробной части возраста q на дату расчета;

$Res([x])$, $Res([x] + 1)$ – размеры обязательств, рассчитанные по формуле (5.28);

$$Res(x) = P_m \times m \times (\ddot{a}_x^{(m)} + \bar{A}_x), \quad (5.28)$$

где:

P_m – размер негосударственной пожизненной пенсии участника, выплачиваемой m раз в год;

m – число пенсионных выплат в год;

$\ddot{a}_x^{(m)}$ – стоимость пожизненной ренты, выплачиваемой m раз в год пренумерандо, рассчитанная по формуле (5.8);

$\bar{A}_x$ – ожидаемая текущая стоимость страховой выплаты, для пожизненного страхования, осуществляемая после смерти участника, определяемая по формуле (5.15).

3.2 при выплатах, производимых в течение ряда лет:

$$Res([x]+q) = (1-q) \times Res([x]) + q \times Res([x]+1), \quad (5.29)$$

где:

$[x]$ – полный возраст участника на дату расчета;

q – дробная часть возраста участника на дату расчета;

$Res([x]+q)$ – размер персонифицированных обязательств перед участником полного возраста $[x]$ и дробной части возраста q на дату расчета;

$Res([x])$, $Res([x]+1)$ – размеры обязательств, рассчитанные по формуле (5.30);

$$Res(x) = P_m \times m \times (\ddot{a}_{x:\overline{t}|}^{(m)} + \bar{A}_{x:\overline{t}|}), \quad (5.30)$$

где:

P_m – размер негосударственной пожизненной пенсии участника, выплачиваемой m раз в год;

m – число пенсионных выплат в год;

$\ddot{a}_{x:\overline{t}|}^{(m)}$ – стоимость срочной ренты, выплачиваемой m раз в год пренумерандо, рассчитанная по формуле (5.25);

$\bar{A}_{x:\overline{t}|}$ – ожидаемая текущая стоимость страховой выплаты, для срочного страхования, осуществляемая после смерти участника, определяемая по формуле (5.26).

4. МЕТОДИКА РАСЧЕТА РАЗМЕРА ВЫКУПНЫХ СУММ

4.1 Методика расчета выкупной суммы правопреемнику умершего участника

В случае смерти участника в выплатной период (после назначения негосударственной пенсии) одному правопреемнику, определенному участником, выплачивается выкупная сумма в размере, рассчитанному по формуле (5.31):

$$S_{\text{вык}} = P'_m \times (12 - U) \quad (5.31)$$

где:

$S_{\text{вык}}$ – выкупная сумма;

P'_m – размер негосударственной пенсии участника, выплачиваемой m раз в год, начисляемой в год смерти участника;

U – количество пенсионных выплат, начисленных и выплаченных за месяцы после смерти участника.

4.2 Методика расчета выкупной суммы при прекращении пенсионного договора

Расчет выкупной суммы вкладчику производится в момент прекращения пенсионного договора по формуле (5.32).

При расчете выкупной суммы ($S_{\text{вык}}$) учитываются суммы всех ранее произведенных взносов ($S_{\text{взн}}$) и начислений пенсионных выплат за весь период действия договора ($S_{\text{нач}}$), фактически распределенный доход ($DI_{\text{факт}}$), полученный в результате размещения средств пенсионных резервов. Рассчитывается сумма всех ранее произведенных и размер фондируемых обязательств перед участниками (Res), находящихся в выплатном периоде. При расчете размера фондируемых обязательств перед участниками находящихся в выплатном периоде (Res) годовая норма доходности (i) принимается по решению исполнительного органа фонда в размере не более чем 2/3 от размера актуарной нормы доходности, действующей на момент прекращения пенсионного договора.

$$S_{\text{вык}} = min\left(Res_{\text{НП}} \middle| \left(S_{\text{взн}} + \alpha \times DI_{\text{факт}} - S_{\text{нач}} - Res\right)\right) \quad (5.32)$$

где:

$\min(A|B)$ – функция минимального значения из выражений A или B.

$S_{\text{вык}}$ – выкупная сумма;

$Res_{\text{НП}}$ – размер обязательств в накопительном периоде, рассчитанный по формуле (5.1);

$S_{\text{взн}}$ – сумма пенсионных взносов за весь период действия договора;

$S_{\text{нач}}$ – сумма начисленных пенсионных выплат за весь период действия договора;

$DI_{\text{факт}}$ – доход, фактически распределенный фондом на пенсионный счет вкладчика или участника фонда за весь период действия договора;

α – коэффициент:
- равный 0, в случае прекращения договора в течение календарного года с момента внесения первого пенсионного взноса;
- равный 0,5, в случае прекращения договора в период от года до пяти календарных лет с момента внесения первого пенсионного взноса;
- устанавливаемый Советом директоров в размере от 0,5 до 1, в случае прекращения договора после истечения пяти календарных лет с момента внесения первого пенсионного взноса;

Res суммарный размер фондируемых обязательств перед участниками в выплатном периоде, рассчитываемый по формуле (5.33):

$$Res = \sum_{j=1}^{N} Res\,(x_j) \quad (5.33)$$

где

$Res(x_j)$ – размер персонифицированных обязательств фонда (на момент прекращения пенсионного договора с вкладчиком) перед j–ым участником возраста x_j находящемся в выплатном периоде (в зависимости от назначенного типа негосударственной пенсии) рассчитывается по формулам № 5.27÷5.30);

N – общее количество участников вкладчика находящихся в выплатном периоде.

**Схема № 6. С установленными размерами пенсионных взносов.
Пенсионные выплаты производятся в течение ряда лет, но не менее пяти лет.
Пенсионный договор заключается в пользу одного участника.
С индексацией назначенной пенсии.
Сберегательно-страховая схема.**

Методика актуарных расчетов пенсионных обязательств фонда перед его вкладчиками и участниками.

1. НАКОПИТЕЛЬНЫЙ ПЕРИОД

В накопительном периоде обязательства фонда перед вкладчиком определяются размером средств, фондированных на именном пенсионном счете участника.

$$Res = \sum_{k=1}^{M} S_k + \sum_{j=Y_1}^{Y} DI_j, \tag{6.1}$$

где:

Res – размер пенсионных обязательств фонда перед вкладчиком (участником);

S_k – размер k–го пенсионного взноса;

M – количество пенсионных взносов;

Y_1 – год первого пенсионного взноса;

Y – год расчета пенсионных обязательств;

DI_j – размер дохода j–го года, направляемый на пенсионный счет, рассчитываемый по формуле (1.2):

$$DI_j = \sum_{l=0}^{M_j} S_{lj} \times \left(1 + i_j \times \frac{D_j - d_{lj}}{D_j}\right), \tag{6.2}$$

где

i_j – фактическая доходность j–го года, направляемая на пенсионные счета;

M_j – количество пенсионных взносов j–го года;

S_{lj} – размер l–го пенсионного взноса j–го года;

S_{0j} – размер пенсионных обязательств на начало j–го года;

D_j – количество дней j–го года;

d_{lj} – номер дня l–го пенсионного взноса j–го года;

$d_{0j} = 0$;

k, j, l – переменные величины.

2. В МОМЕНТ НАЗНАЧЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ ВЫПЛАТ

Размер пенсионных выплат, производимых в течение определенных пенсионным договором ряда лет, в момент назначения выплат, осуществляется по формуле:

$$P_m = \frac{Res(x)}{m \times \ddot{a}^{(m)}_{x:\overline{t}|}}, \tag{6.3}$$

где:

P_m – размер негосударственной срочной пенсии участника, выплачиваемой m раз в год;

$Res(x)$ – размер пенсионных обязательств;

m – число пенсионных выплат в год;

x – полный возраст на дату расчета;

t – период оставшихся пенсионных выплат (после даты назначения), лет:

$$t = \frac{T - Q}{12}, \tag{6.4}$$

где:

Q – количество полных месяцев с даты начала до даты назначения пенсионных выплат;

T – количество месяцев пенсионных выплат всего;

$\ddot{a}^{(m)}_{x:\overline{t}|}$ – стоимость срочной ренты, выплачиваемой m раз в год пренумерандо в течение t лет (может быть дробным числом со знаменателем 12) участнику возраста x:

$$\ddot{a}^{(m)}_{x:\overline{t}|} = \frac{1}{12} \sum_{k=0}^{T-Q-1} \frac{l_{[(x+k/12)\times m]/m}}{l_x}, \tag{6.5}$$

где

$[(x + k/12) \times m]$ – целая часть числа $(x + k/12) \times m$;

$l_{[(x+k/12)\times m]/m} = l_{[y]+q}$ – число людей в дробном возрасте

$[(x + k/12) \times m]/m = [y] + q$ лет;

$[y]$ - целая часть числа $[(x + k/12) \times m]/m$;

$q \geq 0$ - дробная часть числа $[(x + k/12) \times m]/m$;

k – переменная величина;

$$l_{[y]+q} = (1 - q) \times l_{[y]} + q \times l_{[y]+1} \tag{6.6}$$

где

$l_{[y]}, l_{[y]+1}$ – число людей в возрасте $[y]$ и $[y] + 1$ лет соответственно (см. таблицу дожития);

3. ВЫПЛАТНОЙ ПЕРИОД

Расчет размера обязательств фонда в выплатной период перед участником производится по формуле:

$$Res([x] + q) = (1 - q) \times Res([x]) + q \times Res([x] + 1), \tag{6.7}$$

где:

$[x]$ – полный возраст участника на дату расчета;

q – дробная часть возраста участника на дату расчета;

$Res([x] + q)$ – размер персонифицированных обязательств перед участником полного возраста $[x]$ и дробной части возраста q на дату расчета;

$Res([x])$, $Res([x] + 1)$ – размеры обязательств, рассчитанные по формуле (6.8):

$$Res(x) = P_m \times m \times \ddot{a}^{(m)}_{x:\overline{t}|}, \tag{6.8}$$

где:

P_m – размер негосударственной пожизненной пенсии участника, выплачиваемой m раз в год;

m – число пенсионных выплат в год;

$\ddot{a}^{(m)}_{x:\overline{t}|}$ – стоимость срочной ренты, выплачиваемой m раз в год пренумерандо, рассчитанная по формуле (6.5).

4. МЕТОДИКА РАСЧЕТА ИНДЕКСАЦИИ ПЕНСИОННЫХ ВЫПЛАТ

Индексация рассчитывается на первый день года по результатам инвестирования прошлого года для всех не выбывших участников, которым на последний день предыдущего года назначена пенсия. Размер пенсионных выплат после индексации рассчитывается по формуле (6.9):

$$P^1_m(x) = P_m \times \left(1 + \frac{DI}{Res(x)}\right), \quad (6.9)$$

где:

$P^1_m(x)$ – размер пенсионной выплаты после проведения индексации участнику возраста x, выплачиваемой m раз в год;

P_m – размер пенсионной выплаты до проведения индексации, выплачиваемой участнику m раз в год;

DI – размер фактического дохода, направленного на пенсионный счет;

$Res(x)$ – размер пенсионных обязательств, рассчитанный по формуле (6.8);

m – число пенсионных выплат в год;

x – полный возраст участника на дату проведения индексации.

Размер пенсионных выплат после индексации округляется до ближайшего целого числа рублей.

5. МЕТОДИКА РАСЧЕТА РАЗМЕРА ВЫКУПНЫХ СУММ

Расчет выкупной суммы вкладчику, участнику, выступающим вкладчиком в свою пользу или их правопреемникам производится в момент прекращения пенсионного договора по формуле (6.10).

При расчете выкупной суммы ($S_{\text{вык}}$) учитываются суммы всех ранее произведенных взносов ($S_{\text{взн}}$) и фактически распределенный доход ($DI_{\text{факт}}$), полученный в результате размещения средств пенсионных резервов.

$$S_{\text{вык}} = S_{\text{взн}} + \alpha \times DI_{\text{факт}} \quad (6.10)$$

где:

$S_{\text{вык}}$ – выкупная сумма;

$S_{\text{взн}}$ – сумма пенсионных взносов за весь период действия договора;

$DI_{\text{факт}}$ – доход, фактически распределенный фондом на пенсионный счет вкладчика или участника фонда за весь период действия договора;

α – коэффициент:

- равный 0, в случае прекращения договора в течение календарного года с момента внесения первого пенсионного взноса;
- равный 0,5, в случае прекращения договора в период от года до пяти календарных лет с момента внесения первого пенсионного взноса;

- равный 1, в случае прекращения договора вкладчиком - физическим лицом после истечения пяти календарных лет с момента внесения первого пенсионного взноса;
- устанавливаемый Советом директоров в размере от 0,5 до 1, в случае прекращения договора вкладчиком - юридическим лицом после истечения пяти календарных лет с момента внесения первого пенсионного взноса.

**Схема № 7. С установленными размерами пенсионных взносов.
Пенсионные выплаты производятся пожизненно.
Пенсионный договор заключается в пользу двух участников.
С индексацией назначенной пенсии.
Назначенная негосударственная пенсия наследуется.
Сберегательно-страховая схема.**

Методика актуарных расчетов пенсионных обязательств фонда перед его вкладчиками и участниками.

1. НАКОПИТЕЛЬНЫЙ ПЕРИОД

В накопительном периоде обязательства фонда перед вкладчиком определяются размером средств, фондированных на именном пенсионном счете участника.

$$Res = \sum_{k=1}^{M} S_k + \sum_{j=Y_1}^{Y} DI_j, \tag{7.1}$$

где:

Res – размер пенсионных обязательств фонда перед вкладчиком (участником);

S_k – размер k–го пенсионного взноса;

M – количество пенсионных взносов;

Y_1 – год первого пенсионного взноса;

Y – год расчета пенсионных обязательств;

DI_j – размер дохода j–го года, направляемый на пенсионный счет, рассчитываемый по формуле (1.2):

$$DI_j = \sum_{l=0}^{M_j} S_{lj} \times \left(1 + i_j \times \frac{D_j - d_{lj}}{D_j}\right), \tag{7.2}$$

где

i_j – фактическая доходность j–го года, направляемая на пенсионные счета;

M_j – количество пенсионных взносов j–го года;

S_{lj} – размер l–го пенсионного взноса j–го года;

S_{0j} – размер пенсионных обязательств на начало j–го года;

D_j – количество дней j–го года;

d_{lj} – номер дня l–го пенсионного взноса j–го года;

$d_{0j} = 0$;

k, j, l – переменные величины.

2. В МОМЕНТ НАЗНАЧЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ ВЫПЛАТ

Размер пожизненной пенсионной выплаты в момент назначения осуществляется по формуле:

$$P_m(x,y) = \frac{Res}{m \times \ddot{a}_{xy}^{(m)}}, \tag{7.3}$$

где:

$P_m(x,y)$ – размер негосударственной пожизненной пенсионной выплаты, назначаемой мужчине возраста x и женщине возраста y, выплачиваемой m раз в год;

Res – размер пенсионных обязательств, сформированных на именном пенсионном счете участника в момент назначения пенсионных выплат;

m – число пенсионных выплат в год;

x – полный возраст мужчины на дату расчета;

y – полный возраст женщины на дату расчета;

$\ddot{a}_{xy}^{(m)}$ – стоимость пожизненной ренты, выплачиваемой m – раз в год, где x – возраст мужчины, y – возраст женщины:

$$\ddot{a}_{xy}^{(m)} = \ddot{a}_{xy} - \frac{m-1}{2m}, \tag{7.4}$$

$\ddot{a}_{xy}$ – приведенная пожизненная рента (аннуитет), пренумерандо:

$$\ddot{a}_{xy} = \sum_{k=0}^{\infty}\left[1 - \left(1 - \frac{l_{x+k}^{m}}{l_{x}^{m}}\right) \times \left(1 - \frac{l_{y+k}^{f}}{l_{y}^{f}}\right)\right], \tag{7.5}$$

где

l_x^m, l_{x+k}^m – число мужчин в возрасте x и $x+k$ лет соответственно (см. таблицу дожития);

l_y^f, l_{y+k}^f – число женщин в возрасте y и $y+k$ лет соответственно (см. таблицу дожития);

k – переменная величина.

3. ВЫПЛАТНОЙ ПЕРИОД

В период выплаты негосударственной пенсии обязательства фонда по данной схеме равны текущей стоимости предстоящих пенсионных выплат и рассчитываются по формуле:

$$\begin{aligned} Res([x]+p,[y]+q) &= (1-p)\times(1-q)\times Res([x],[y]) + p\times(1-q)\times Res([x]+1,[y]) \\ &+ (1-p)\times q\times Res([x],[y]+1) + p\times q\times Res([x]+1,[y]+1), \end{aligned} \tag{7.6}$$

где:

$[x]$ – полный возраст мужчины на дату расчета;

p – дробная часть возраста мужчины на дату расчета;

$[y]$ – полный возраст женщины на дату расчета;

q – дробная часть возраста женщины на дату расчета;

$Res([x]+q)$ – размер персонифицированных обязательств перед мужчиной полного возраста $[x]$ и дробной части возраста p и женщиной полного возраста $[y]$ и дробной части возраста q на дату расчета;

$Res([x],[y])$, $Res([x]+1,[y])$, $Res([x],[y]+1)$, $Res([x]+1,[y]+1)$ – размеры обязательств, рассчитанные по формуле (7.7):

$$Res(x,y) = P_m \times m \times \ddot{a}_{xy}^{(m)}, \tag{7.7}$$

где:

P_m – размер негосударственной пожизненной пенсионной выплаты, выплачиваемой мужчине возраста x и женщине возраста y, выплачиваемой m раз в год;

m – число пенсионных выплат в год;

$\ddot{a}_x^{(m)}$ – стоимость пожизненной ренты, выплачиваемой m раз в год пренумерандо, рассчитанная по формуле (7.4).

4. МЕТОДИКА РАСЧЕТА ИНДЕКСАЦИИ ПЕНСИОННЫХ ВЫПЛАТ

Индексация рассчитывается на первый день года по результатам инвестирования прошлого года для всех не выбывших участников, которым на последний день предыдущего года назначена пенсия. Размер пенсионных выплат после индексации рассчитывается по формуле (7.8):

$$P_m^1(x,y) = P_m \times \left(1 + \frac{DI}{Res(x,y)}\right), \quad (7.8)$$

где:

$P_m^1(x,y)$ – размер пенсионной выплаты после проведения индексации, выплачиваемой m раз в год мужчине возраста x и женщине возраста y;

P_m – размер пенсионной выплаты до проведения индексации, выплачиваемой m раз в год мужчине возраста x и женщине возраста y;

DI – размер фактического дохода, направленного на пенсионный счет;

$Res(x,y)$ – размер пенсионных обязательств, рассчитанный по формуле (7.7);

m – число пенсионных выплат в год;

x – полный возраст мужчины на дату проведения индексации;

y – полный возраст женщины на дату проведения индексации.

В случае если на дату расчета индексации один из участников является выбывшим по смерти, то его возраст в расчете принимается равным возрасту в предположении о не выбытии.

Размер пенсионных выплат после индексации округляется до ближайшего целого числа рублей.

4. МЕТОДИКА РАСЧЕТА РАЗМЕРА ВЫКУПНЫХ СУММ

Расчет выкупной суммы вкладчикам, участнику, выступающим вкладчиком в свою пользу или их правопреемникам производится в момент прекращения пенсионного договора по формуле (7.9).

При расчете выкупной суммы ($S_{\text{вык}}$) учитываются суммы всех ранее произведенных взносов ($S_{\text{взн}}$) и фактически распределенный доход ($DI_{\text{факт}}$), полученный в результате размещения средств пенсионных резервов.

$$S_{\text{вык}} = S_{\text{взн}} + \alpha \times DI_{\text{факт}} \quad (7.9)$$

где:

$S_{\text{вык}}$ – выкупная сумма;

$S_{\text{взн}}$ – сумма пенсионных взносов за весь период действия договора;

$DI_{\text{факт}}$ – доход, фактически распределенный фондом на пенсионный счет вкладчика или участника фонда за весь период действия договора;

α – коэффициент:

- равный 0, в случае прекращения договора в течение календарного года с момента внесения первого пенсионного взноса;
- равный 0,5, в случае прекращения договора в период от года до пяти календарных лет с момента внесения первого пенсионного взноса;
- равный 1, в случае прекращения договора после истечения пяти календарных лет с момента внесения первого пенсионного взноса.

Схема № 8. С установленными размерами долевых пенсионных взносов, перечисляемых Вкладчиком - физическим лицом и Вкладчиком - юридическим лицом. Пенсионный договор с Вкладчиком – физическим лицом заключается в свою пользу. Пенсионный договор с Вкладчиком – юридическим лицом заключается в пользу неограниченного количества участников. Пенсионные выплаты производятся пожизненно или в течение ряда лет, но не менее пяти лет. С отражением обязательств на именных пенсионных счетах участников. С индексацией назначенной пенсии. Сберегательно-страховая схема.

Методика актуарных расчетов пенсионных обязательств фонда перед его вкладчиками и участниками

1. НАКОПИТЕЛЬНЫЙ ПЕРИОД

В накопительном периоде обязательства фонда складываются из обязательств перед вкладчиками-юридическими лицами, сформированными на именных пенсионных счетах участников за счет их пенсионных взносов в пользу участников, и вкладчиками-участниками, сформированными на именных пенсионных счетах участников за счет пенсионных взносов в свою пользу.

$$Res = Res_I + Res_L, \tag{8.1}$$

где:

Res – размер пенсионных обязательств фонда перед вкладчиком и участником;

Res_I – размер пенсионных обязательств перед участником:

$$Res_I = \sum_{k=1}^{M^I} S_k^I + \sum_{j=Y_1}^{Y} DI_j^I, \tag{8.2}$$

Res_L – размер пенсионных обязательств перед вкладчиком:

$$Res_L = \sum_{k=1}^{M^L} S_k^L + \sum_{j=Y_1}^{Y} DI_j^L, \tag{8.3}$$

где:

S_k^I – размер k–го пенсионного взноса вкладчика-участника в свою пользу;

M^I – количество пенсионных взносов вкладчика-участника в свою пользу;

S_k^L – размер k–го пенсионного взноса вкладчика в пользу участника;

M^L – количество пенсионных взносов вкладчика в пользу участника;

Y_1 – год первого пенсионного взноса на именной пенсионный счет участника;

Y – год расчета пенсионных обязательств;

DI_j^I – размер дохода j–го года, направляемый на пенсионный счет в часть, формируемую за счет взносов вкладчика-участника в свою пользу, рассчитываемый по формуле (8.4):

$$DI_j^I = \sum_{l=0}^{M_j^I} S_{lj}^I \times \left(1 + i_j \times \frac{D_j - d_{lj}^I}{D_j}\right), \tag{8.4}$$

где

i_j – фактическая доходность j–го года, направляемая на пенсионные счета;

M_j^I – количество пенсионных взносов вкладчика-участника в свою пользу j–го года;

S_{lj}^I – размер l–го пенсионного взноса вкладчика-участника в свою пользу j–го года;

S_{0j}^I– размер пенсионных обязательств, отраженных на пенсионном счете в части формируемой за счет пенсионных взносов вкладчика-участника в свою пользу на начало j–го года;

D_j – количество дней j–го года;

d_{lj}^I – номер дня l–го пенсионного взноса вкладчика-участника в свою пользу j–го года;

$d_{0j}^I = 0$;

DI_j^L – размер дохода j–го года, направляемый на пенсионный счет в часть, формируемую за счет взносов вкладчика в пользу участника, рассчитываемый по формуле (8.5):

$$DI_j^L = \sum_{l=0}^{M_j^L} S_{lj}^L \times \left(1 + i_j \times \frac{D_j - d_{lj}^L}{D_j}\right), \quad (8.5)$$

где

i_j – фактическая доходность j–го года, направляемая на пенсионные счета;

M_j^L – количество пенсионных взносов вкладчика в пользу участника j–го года;

S_{lj}^L – размер l–го пенсионного вкладчика в пользу участника j–го года;

S_{0j}^L– размер пенсионных обязательств, отраженных на пенсионном счете в части формируемой за счет пенсионных взносов вкладчика в пользу участника на начало j–го года;

D_j – количество дней j–го года;

d_{lj}^L – номер дня l–го пенсионного взноса вкладчика в пользу участника j–го года;

$d_{0j}^L = 0$;

k, j, l – переменные величины.

2. В МОМЕНТ НАЗНАЧЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ ВЫПЛАТ

2.1 Размер пожизненных пенсионных выплат в момент назначения:

Размер пожизненной пенсионной выплаты в момент назначения осуществляется по формуле:

$$P_m = P_m^I + P_m^L, \quad (8.6)$$

где:

P_m – размер негосударственной пожизненной пенсии участника, выплачиваемой m раз в год;

P_m^I – размер негосударственной пожизненной пенсии участника, выплачиваемой m раз в год, назначенной за счет взносов вкладчика-участника в свою пользу;

$$P_m^I = \frac{Res_I}{m \times \left(\ddot{a}_x^{(m)} + 1\right)}, \quad (8.7)$$

P_m^L – размер негосударственной пожизненной пенсии участника, выплачиваемой m раз в год, назначенной за счет взносов вкладчика в пользу участника;

$$P_m^L = \frac{Res_L}{m \times \left(\ddot{a}_x^{(m)} + 1\right)}, \tag{8.8}$$

где:

Res_I – размер пенсионных обязательств, сформированных на именных пенсионных счетах участников за счет пенсионных взносов в свою пользу в момент назначения;

Res_L – размер пенсионных обязательств, сформированных на именных пенсионных счетах участников за счет пенсионных взносов вкладчиков в пользу участника в момент назначения;

m – число пенсионных выплат в год;

x – полный возраст на дату расчета;

$\ddot{a}_x^{(m)}$ – стоимость пожизненной ренты, выплачиваемой m раз в год пренумерандо;

$$\ddot{a}_x^{(m)} = \ddot{a}_x - \frac{m-1}{2m}, \tag{8.9}$$

где:

$\ddot{a}_x$ – приведенная пожизненная рента (аннуитет), пренумерандо:

$$\ddot{a}_x = \sum_{k=0}^{\omega - x} \frac{l_{x+k}}{l_x}, \tag{8.10}$$

где

l_x – число людей в возрасте x лет (см. таблицу дожития);

ω – предельный возраст дожития (см. таблицу дожития).

2.2 Размер пенсионных выплат, производимых в течение ряда лет в момент назначения:

Размер пенсионных выплат, производимых в течение ряда лет, в момент назначения выплат, осуществляется по формуле:

$$P_m = P_m^I + P_m^L, \tag{8.11}$$

где:

P_m – размер негосударственной пенсии участника, выплачиваемой в течение ряда лет m раз в год;

P_m^I – размер негосударственной пенсии участника, выплачиваемой в течение ряда лет m раз в год, назначенной за счет взносов вкладчика-участника в свою пользу;

$$P_m^I = \frac{Res_I}{m \times \left(\ddot{a}_{x:\overline{t}|}^{(m)} + \bar{A}_{x:\overline{t}|}\right)}, \tag{8.12}$$

P_m^L – размер негосударственной пенсии участника, выплачиваемой в течение ряда лет m раз в год, назначенной за счет взносов вкладчика в пользу участника;

$$P_m^L = \frac{Res_L}{m \times \left(\ddot{a}_{x:\overline{t}|}^{(m)} + \bar{A}_{x:\overline{t}|}\right)}, \tag{8.13}$$

где:

Res_I – размер пенсионных обязательств, сформированных на именных пенсионных счетах участников за счет пенсионных взносов в свою пользу в момент назначения;

Res_L – размер пенсионных обязательств, сформированных на именных пенсионных счетах участников за счет пенсионных взносов вкладчиков в пользу участника в момент

назначения;

m – число пенсионных выплат в год;

x – полный возраст на дату расчета;

t – период оставшихся пенсионных выплат (после даты назначения), лет:

$$t = \frac{T - Q}{12}, \tag{8.14}$$

где:

Q – количество полных месяцев с даты начала пенсионных выплат до даты расчета (назначения пенсионных выплат);

T – количество месяцев пенсионных выплат всего;

$\ddot{a}^{(m)}_{x:\overline{t}|}$ – стоимость срочной ренты, выплачиваемой m раз в год пренумерандо в течение t лет (может быть дробным числом со знаменателем 12) участнику возраста x;

$$\ddot{a}^{(m)}_{x:\overline{t}|} = \frac{1}{12} \sum_{k=0}^{T-Q-1} \frac{l_{[(x+k/12)\times m]/m}}{l_x}, \tag{8.15}$$

где

$[(x + k/12) \times m]$ – целая часть числа $(x + k/12) \times m$;

$l_{[(x+k/12)\times m]/m} = l_{[y]+q}$ – число людей в возрасте

$[(x + k/12) \times m]/m = [y] + q$ лет;

$[y]$ - целая часть числа $[(x + k/12) \times m]/m$;

$q \geq 0$ - дробная часть числа $[(x + k/12) \times m]/m$;

$$l_{[y]+q} = (1 - q) \times l_{[y]} + q \times l_{[y]+1}$$

$l_x, l_{[y]}, l_{[y]+1}$ – число людей в возрасте $x, [y], [y] + 1$ лет соответственно (см. таблицу дожития);

$\bar{A}_{x:\overline{t}|}$ – ожидаемая текущая стоимость страховой выплаты, для срочного страхования, осуществляемая после смерти участника:

$$\bar{A}_{x:\overline{t}|} = \frac{l_x - l_{x+(T-Q)/12}}{l_x}, \tag{8.16}$$

где

$l_{x+(T-Q)/12} = l_{[y]+q}$ – число людей в дробном возрасте, определяемое по формуле (4.19) для:

$[y] + q = x + (T - Q)/12$, где

$[y]$ - целая часть числа $x + (T - Q)/12$;

$q \geq 0$ - дробная часть числа $x + (T - Q)/12$;

l_x – число людей в возрасте x лет соответственно (см. таблицу дожития);

k – переменная величина.

3. ВЫПЛАТНОЙ ПЕРИОД

Расчет размера обязательств фонда в выплатной период перед участниками:

3.1 при пожизненном негосударственном пенсионном обеспечении:

В период выплаты негосударственной пенсии обязательства фонда по данной схеме равны текущей стоимости предстоящих пенсионных выплат и рассчитываются по формуле:

$$Res([x] + q) = Res_I([x] + q) + Res_L([x] + q),$$

где: (8.17)

$Res([x]+q)$ – размер персонифицированных обязательств перед участником полного возраста $[x]$ и дробной части возраста q на дату расчета;

$Res_I([x]+q)$ – размер персонифицированных обязательств перед участником полного возраста $[x]$ и дробной части возраста q на дату расчета, сформированных за счет пенсионных взносов вкладчика-участника в свою пользу, рассчитанных по формуле (8.18);

$Res_L([x]+q)$ – размер персонифицированных обязательств перед участником полного возраста $[x]$ и дробной части возраста q на дату расчета, сформированных за счет пенсионных взносов вкладчиков в пользу участника, рассчитанных по формуле (8.19);

$$Res_I([x]+q) = (1-q) \times Res_I([x]) + q \times Res_I([x]+1), \quad (8.18)$$

$$Res_L([x]+q) = (1-q) \times Res_L([x]) + q \times Res_L([x]+1), \quad (8.19)$$

где:

$Res_I([x]),\ Res_I([x]+1)$ – размеры обязательств, рассчитанные по формуле (8.20);

$Res_L([x]),\ Res_L([x]+1)$ – размеры обязательств, рассчитанные по формуле (8.21);

$$Res_I([x]+q) = P_m^I \times m \times \left(\ddot{a}_x^{(m)} + 1\right), \quad (8.20)$$

$$Res_L([x]+q) = P_m^L \times m \times \left(\ddot{a}_x^{(m)} + 1\right), \quad (8.21)$$

где:

P_m^I – размер негосударственной пожизненной пенсии участника, выплачиваемой m раз в год, выплачиваемой за счет взносов вкладчика-участника в свою пользу;

P_m^L – размер негосударственной пожизненной пенсии участника, выплачиваемой m раз в год, выплачиваемой за счет взносов вкладчика в пользу участника;

$[x]$ – полный возраст участника на дату расчета;

q – дробная часть возраста участника на дату расчета;

m – число пенсионных выплат в год;

$\ddot{a}_x^{(m)}$ – стоимость пожизненной ренты, выплачиваемой m раз в год пренумерандо, рассчитанная по формуле (8.9).

3.2 <u>при выплатах, производимых в течение ряда лет:</u>

$$Res([x]+q) = Res_I([x]+q) + Res_L([x]+q), \quad (8.22)$$

где:

$Res([x]+q)$ – размер персонифицированных обязательств перед участником полного возраста $[x]$ и дробной части возраста q на дату расчета;

$Res_I([x]+q)$ – размер персонифицированных обязательств перед участником полного возраста $[x]$ и дробной части возраста q на дату расчета, сформированных за счет пенсионных взносов вкладчика-участника в свою пользу, рассчитанных по формуле (8.23);

$Res_L([x]+q)$ – размер персонифицированных обязательств перед участником полного возраста $[x]$ и дробной части возраста q на дату расчета, сформированных за счет пенсионных взносов вкладчиков в пользу участника, рассчитанных

по формуле (8.24);

$$Res_I([x]+q) = (1-q) \times Res_I([x]) + q \times Res_I([x]+1), \quad (8.23)$$

$$Res_L([x]+q) = (1-q) \times Res_L([x]) + q \times Res_L([x]+1), \quad (8.24)$$

где:

$Res_I([x])$, $Res_I([x]+1)$ – размеры обязательств, рассчитанные по формуле (8.25);

$Res_L([x])$, $Res_L([x]+1)$ – размеры обязательств, рассчитанные по формуле (8.26);

$$Res_I(x) = P_m^I \times m \times \left(\ddot{a}_{x:\overline{t}|}^{(m)} + \bar{A}_{x:\overline{t}|}\right), \quad (8.25)$$

$$Res_L(x) = P_m^L \times m \times \left(\ddot{a}_{x:\overline{t}|}^{(m)} + \bar{A}_{x:\overline{t}|}\right), \quad (8.26)$$

где:

P_m^I – размер негосударственной пожизненной пенсии участника, выплачиваемой m раз в год, выплачиваемой за счет взносов вкладчика-участника в свою пользу;

P_m^L – размер негосударственной пожизненной пенсии участника, выплачиваемой m раз в год, выплачиваемой за счет взносов вкладчика в пользу участника;

$[x]$ – полный возраст участника на дату расчета;

q – дробная часть возраста участника на дату расчета;

m – число пенсионных выплат в год;

$\ddot{a}_{x:\overline{t}|}^{(m)}$ – стоимость срочной ренты, выплачиваемой m раз в год пренумерандо, рассчитанная по формуле (8.15);

$\bar{A}_{x:\overline{t}|}$ – ожидаемая текущая стоимость страховой выплаты, для срочного страхования, осуществляемая после смерти участника, рассчитанная по формуле (8.16).

4. МЕТОДИКА РАСЧЕТА ИНДЕКСАЦИИ ПЕНСИОННЫХ ВЫПЛАТ

Индексация рассчитывается на первый день года по результатам инвестирования прошлого года для всех не выбывших участников, которым на последний день предыдущего года назначена пенсия. Размер пенсионных выплат после индексации рассчитывается по формуле (8.27):

$$P_m^1(x) = P_m^{I1}(x) + P_m^{L1} \quad (8.27)$$

где:

m – число пенсионных выплат в год;

$P_m^{I1}(x)$ – размер пенсионной выплаты после проведения индексации участнику возраста x, выплачиваемой m раз в год, рассчитываемый по формуле (2.28):

$$P_m^{I1}(x) = P_m^I \times \left(1 + \frac{DI^I}{Res_I(x)}\right), \quad (8.28)$$

где

P_m^I – размер пенсионной выплаты до проведения индексации участнику возраста x, выплачиваемой m раз в год, за счет взносов вкладчика-участника в свою

пользу;

DI^I – размер фактического дохода, направленного на пенсионный счет участника в часть, сформированную за счет взносов вкладчика-участника в свою пользу;

$Res_I(x)$ – размер пенсионных обязательств, рассчитанный по формуле (8.25);

x – полный возраст участника на дату проведения индексации.

P_m^L – размер пенсионной выплаты после проведения индексации участнику возраста x, выплачиваемой m раз в год, за счет взносов вкладчика в пользу участника;

$$P_m^{L1} = P_m^L \times \left(1 + \frac{\sum DI^L}{\sum Res_L}\right), \quad (8.29)$$

где

P_m^L – размер пенсионной выплаты до проведения индексации участнику возраста x, выплачиваемой m раз в год, за счет взносов вкладчика в пользу участника;

$\sum DI^L$ – сумма размеров фактического дохода, направленного на пенсионные счета всех участников, которым назначена пенсия, в часть, сформированную за счет взносов вкладчика в пользу участников;

$\sum Res_L$ – сумма размеров пенсионных обязательств по всем участникам вкладчика – юридического лица, по которым проводится индексация, рассчитанные по формуле (8.26);

Размер пенсионных выплат после индексации округляется до ближайшего целого числа рублей.

5. МЕТОДИКА РАСЧЕТА РАЗМЕРА ВЫКУПНЫХ СУММ

5.1 Методика расчета выкупной суммы правопреемнику умершего участника

В случае смерти участника в выплатной период (после назначения негосударственной пенсии) одному правопреемнику, определенному участником, выплачивается выкупная сумма в размере, рассчитанному по формуле (8.30):

$$S_{\text{вык}} = P'_m \times (12 - U) \quad (8.30)$$

где:

$S_{\text{вык}}$ – выкупная сумма;

P'_m – размер негосударственной пенсии участника, выплачиваемой m раз в год, начисляемой в год смерти участника;

U – количество пенсионных выплат, начисленных и выплаченных за месяцы после смерти участника.

5.2. Расчет выкупной суммы вкладчику – участнику при прекращении договора

Расчет выкупной суммы вкладчику – физическому лицу (вкладчиком–участником), вносившему пенсионные взносы в свою пользу, производится в момент прекращения пенсионного договора с ним и рассчитывается по формуле (8.31).

При расчете выкупной суммы ($S^I_{\text{вык}}$) учитываются суммы всех ранее произведенных взносов вкладчика-участника ($S^I_{\text{взн}}$), фактически распределенный доход ($DI^I_{\text{факт}}$), полученный в результате размещения средств пенсионных резервов, отраженный на именном пенсионном счете участника в части, формируемой за счет взносов самого участника, и выкупная сумма ($S^L_{\text{вык}}$) за счет сформированных взносов вкладчика юридического лица в пользу участника.

$$S^I_{\text{вык}} = S^I_{\text{взн}} + \alpha \times DI^I_{\text{факт}} + \beta \times S^L_{\text{вык}} \quad (8.31)$$

где:

$S^{I}_{\text{вык}}$ – выкупная сумма вкладчику – физическому лицу, вносившему пенсионные взносы в свою пользу;

$S^{I}_{\text{взн}}$ – сумма пенсионных взносов за весь период действия договора, произведенных вкладчиком–участником в свою пользу;

$DI^{I}_{\text{факт}}$ – доход, фактически распределенный фондом на пенсионный счет участника за весь период действия договора, отраженный на именном пенсионном счете участника в части, формируемой за счет взносов самого участника;

α – коэффициент:
- равный 0, в случае прекращения договора в течение календарного года с момента внесения первого пенсионного взноса вкладчиком–участником;
- равный 0,5, в случае прекращения договора в период от года до пяти календарных лет с момента внесения первого пенсионного взноса вкладчиком–участником;
- равный 1, в случае прекращения договора вкладчиком - физическим лицом после истечения пяти календарных лет с момента внесения первого пенсионного взноса вкладчиком–участником;

β коэффициент, определяемый в Положении о негосударственном пенсионном обеспечении работников вкладчика – юридического лица;

$S^{L}_{\text{вык}}$ выкупная сумма вкладчику–участнику за счет взносов вкладчика юридического лица в пользу участника, рассчитываемая по формуле (8.32):

$$S^{L}_{\text{вык}} = S^{L}_{\text{взн}} + DI^{L}_{\text{факт}}, \tag{8.32}$$

где:

$S^{L}_{\text{взн}}$ – сумма пенсионных взносов за весь период действия договора, произведенных вкладчиком – юридическим лицом в пользу участника;

$DI^{L}_{\text{факт}}$ доход, фактически распределенный фондом на пенсионный счет участника за весь период действия договора, отраженный на именном пенсионном счете участника в части, формируемой за счет взносов вкладчика юридического лица в пользу участника;

5.3. Расчет выкупной суммы вкладчику – юридическому лицу при прекращении договора

Расчет выкупной суммы вкладчику – юридическому лицу производится после прекращения пенсионного договора с ним и с участниками, в пользу которых были внесены пенсионные взносы и рассчитывается по формуле (8.33):

$$S_{\text{вык}} = \sum_{k=1}^{N} \max\left(0 \middle| \left(S^{Lk}_{\text{взн}} + \alpha \times DI^{Lk}_{\text{факт}} - S^{Ik}_{\text{вык}}\right)\right), \tag{8.33}$$

где:

$S_{\text{вык}}$ – выкупная сумма вкладчику – юридическому лицу, вносившему пенсионные взносы в пользу участников;

N – количество участников, расторгнувших договор;

$S^{Lk}_{\text{взн}}$ – сумма пенсионных взносов за весь период действия договора, произведенных вкладчиком – юридическим лицом в пользу участника, расторгнувшего договор;

$DI^{Lk}_{\text{факт}}$ – доход, фактически распределенный фондом на пенсионный счет участника, расторгнувшего договор, за весь период действия договора, отраженный на именном пенсионном счете участника в части, формируемой за счет взносов вкладчика юридического лица;

α – коэффициент:
- равный 0, в случае прекращения договора в течение календарного года с момента внесения первого пенсионного взноса вкладчиком – юридическим лицом в пользу любого своего участника по пенсионному договору;
- равный 0,5, в случае прекращения договора в период от года до пяти календарных лет с момента внесения первого пенсионного взноса вкладчиком – юридическим лицом в пользу любого своего участника по пенсионному договору;
- устанавливаемый Советом директоров в размере от 0,5 до 1, в случае прекращения договора после истечения пяти календарных лет с момента внесения первого пенсионного взноса вкладчиком – юридическим лицом в пользу любого своего участника по пенсионному договору.

$S_{\text{вык}}^{Ik}$ – выкупная сумма вкладчику–участнику, расторгнувшему договор, рассчитанная по формуле (8.31);

$\max(A|B)$ – функция максимального значения из выражений A или B.

**Схема № 9. С установленными размерами пенсионных взносов.
Пенсионные выплаты производятся пожизненно
или в течение ряда лет, но не менее пяти.
Пенсионный договор заключается в пользу одного участника.
С индексацией назначенной пенсии.
Страховая схема.**

Методика актуарных расчетов пенсионных обязательств фонда перед его вкладчиками и участниками.

1. НАКОПИТЕЛЬНЫЙ ПЕРИОД

В накопительном периоде обязательства фонда перед вкладчиком определяются по формуле:

$$Res(d) = \sum_{n=1}^{M} \left[S_n \times \frac{l_{x(d_n)}}{l_{x(d)}} \times [1+i]^{(x(d)-x(d_n))} \right], \quad (9.1)$$

где:

d – дата расчета;

$Res(d)$ – размер пенсионных обязательств фонда перед вкладчиком (участником) на дату расчета *d*;

i – актуарная норма доходности, действующая на дату заключения договора;

M – количество пенсионных взносов;

S_n – размер *n*–го пенсионного взноса;

$l_{x(d_n)}, l_{x(d)}$ – число людей в дробном возрасте $x(d_n)$ и $x(d)$ лет соответственно, определяемое по формуле (9.2);

$$l_x = l_{[x]+q} = (1-q) \times l_{[x]} + q \times l_{[x]+1} \quad (9.2)$$

где

$l_{[x]}, l_{[x]+1}$ – число людей в возрасте $[x]$ и $[x]+1$ лет соответственно (см. таблицу дожития);

$x(d_n), x(d)$ – значение функции, определяющей дробный возраст участника на даты d_n и d соответственно, в годах по формуле (9.3):

$$x(d) = \frac{F(d)}{365.25}, \quad (9.3)$$

где

$F(d)$ – количество дней, прошедших с даты рождения до даты *d*;

d_n – дата внесения *n*–го пенсионного взноса;

n – переменная величина.

2. В МОМЕНТ НАЗНАЧЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ ВЫПЛАТ

2.1 Размер пожизненной пенсионной выплаты в момент назначения:

Размер пожизненной пенсионной выплаты в момент назначения осуществляется по формуле:

$$P_m = \frac{Res(d)}{m \times \ddot{a}_x^{(m)}}, \quad (9.6)$$

где:

P_m – размер негосударственной пожизненной пенсионной выплаты, выплачиваемой m раз в год;

d – дата назначения (расчета) пенсионных выплат;

$Res(d)$ – размер пенсионных обязательств, рассчитанных по формуле (9.1) на дату назначения пенсионных выплат;

m – число пенсионных выплат в год;

x – полный возраст на дату расчета;

$\ddot{a}_x^{(m)}$ – стоимость пожизненной ренты, выплачиваемой m – раз в год, где x – возраст участника:

$$\ddot{a}_x^{(m)} = \ddot{a}_x - \frac{m-1}{2m}, \quad (9.7)$$

$\ddot{a}_x$ – приведенная пожизненная рента (аннуитет), пренумерандо:

$$\ddot{a}_x = \sum_{k=0}^{\omega-x} \frac{l_{x+k}}{l_x}, \quad (9.8)$$

где

l_x – число людей в возрасте x лет (см. таблицу дожития);

ω – предельный возраст дожития (см. таблицу дожития);

k – переменная величина.

2.2 Размер пенсионных выплат, производимых в течение ряда лет:

Размер пенсионных выплат, производимых в течение определенных пенсионным договором ряда лет, в момент назначения выплат, осуществляется по формуле:

$$P_m = \frac{Res(x)}{m \times \ddot{a}_{x:\overline{t}|}^{(m)}}, \quad (9.9)$$

где:

P_m – размер негосударственной срочной пенсии участника, выплачиваемой m раз в год;

$Res(x)$ – размер пенсионных обязательств, рассчитанных по формуле (9.1) на дату назначения пенсионных выплат;

m – число пенсионных выплат в год;

x – полный возраст на дату расчета;

t – период оставшихся пенсионных выплат (после даты назначения), лет:

$$t = \frac{T-Q}{12}, \quad (9.10)$$

где:

Q – количество полных месяцев с даты начала до даты назначения пенсионных выплат;

T – количество месяцев пенсионных выплат всего;

$\ddot{a}^{(m)}_{x:\overline{t}|}$ – стоимость срочной ренты, выплачиваемой m раз в год пренумерандо в течение t лет (может быть дробным числом со знаменателем 12) участнику возраста x:

$$\ddot{a}^{(m)}_{x:\overline{t}|} = \frac{1}{12}\sum_{k=0}^{T-Q-1}\frac{l_{[(x+k/12)\times m]/m}}{l_x}, \quad (9.11)$$

где

$[(x+k/12)\times m]$ – целая часть числа $(x+k/12)\times m$;

$l_{[(x+k/12)\times m]/m} = l_{[y]+q}$ – число людей в дробном возрасте $[(x+k/12)\times m]/m = [y]+q$ лет;

$[y]$ - целая часть числа $[(x+k/12)\times m]/m$;

$q \geq 0$ - дробная часть числа $[(x+k/12)\times m]/m$;

k – переменная величина;

$$l_{[y]+q} = (1-q)\times l_{[y]} + q \times l_{[y]+1} \quad (9.12)$$

где

$l_{[y]}, l_{[y]+1}$ – число людей в возрасте $[y]$ и $[y]+1$ лет соответственно (см. таблицу дожития);

3. ВЫПЛАТНОЙ ПЕРИОД

Расчет размера обязательств фонда в выплатной период перед участниками:

3.1 при пожизненном негосударственном пенсионном обеспечении:

В период выплаты негосударственной пенсии обязательства фонда по данной схеме равны текущей стоимости предстоящих пенсионных выплат и рассчитываются по формуле:

$$Res([x]+q) = (1-q)\times Res([x]) + q \times Res([x]+1), \quad (9.13)$$

где:

$[x]$ – полный возраст участника на дату расчета;

q – дробная часть возраста участника на дату расчета;

$Res([x]+q)$ – размер персонифицированных обязательств перед участником полного возраста $[x]$ и дробной части возраста q на дату расчета;

$Res([x])$, $Res([x]+1)$ – размеры обязательств, рассчитанные по формуле (2.7);

$$Res(x) = P_m \times m \times \ddot{a}^{(m)}_x, \quad (9.14)$$

где:

P_m – размер негосударственной пожизненной пенсии участника, выплачиваемой m раз в год;

m – число пенсионных выплат в год;

$\ddot{a}^{(m)}_x$ – стоимость пожизненной ренты, выплачиваемой m раз в год пренумерандо, рассчитанная по формуле (9.7).

3.2 при выплатах, производимых в течение ряда лет:

$$Res([x]+q) = (1-q)\times Res([x]) + q \times Res([x]+1), \quad (9.15)$$

где:

$[x]$ – полный возраст участника на дату расчета;

q – дробная часть возраста участника на дату расчета;

$Res([x]+q)$ – размер персонифицированных обязательств перед участником полного возраста $[x]$ и дробной части возраста q на дату расчета;

$Res([x])$, $Res([x]+1)$ – размеры обязательств, рассчитанные по формуле (6.8):

$$Res(x) = P_m \times m \times \ddot{a}^{(m)}_{x:\overline{t}|}, \tag{9.16}$$

где:

P_m – размер негосударственной пожизненной пенсии участника, выплачиваемой m раз в год;

m – число пенсионных выплат в год;

$\ddot{a}^{(m)}_{x:\overline{t}|}$ – стоимость срочной ренты, выплачиваемой m раз в год пренумерандо, рассчитанная по формуле (9.11).

4. МЕТОДИКА РАСЧЕТА ИНДЕКСАЦИИ ПЕНСИОННЫХ ВЫПЛАТ

Индексация рассчитывается на первый день года по результатам инвестирования прошлого года для всех не выбывших участников, которым на последний день предыдущего года назначена пенсия. Размер пенсионных выплат после индексации рассчитывается по формуле (9.17):

$$P^1_m(x) = P_m \times \left(1 + \frac{DI}{Res(x)}\right), \tag{9.17}$$

где:

$P^1_m(x)$ – размер пенсионной выплаты после проведения индексации участнику возраста x, выплачиваемой m раз в год;

P_m – размер пенсионной выплаты до проведения индексации, выплачиваемой участнику m раз в год;

DI – размер фактического дохода, направленного на пенсионный счет;

$Res(x)$ – размер пенсионных обязательств, рассчитанный по формуле (9.16);

m – число пенсионных выплат в год;

x – полный возраст участника на дату проведения индексации.

Размер пенсионных выплат после индексации округляется до ближайшего целого числа рублей.

**Схема № 10. С установленными размерами пенсионных выплат.
Пенсионные выплаты производятся пожизненно
или в течение ряда лет, но не менее пяти лет.
С отражением обязательств на именных пенсионных счетах участников.
Пенсионный договор заключается в пользу неограниченного количества участников.
С индексацией назначенной пенсии.
Сберегательно-страховая схема.**

Методика актуарных расчетов пенсионных обязательств фонда перед его вкладчиками и участниками

1. НАКОПИТЕЛЬНЫЙ ПЕРИОД

В накопительном периоде обязательства фонда перед вкладчиком определяются размером средств, фондированных на именных пенсионных счетах участников.

1.1 Размер пенсионных обязательств в накопительном периоде:

$$Res_{НП} = \sum_{k=1}^{M} S_k - \sum_{m=1}^{N} R_m + \sum_{j=Y_1}^{Y} DI_j, \qquad (10.1)$$

где:

$Res_{НП}$ – размер пенсионных обязательств фонда перед вкладчиком в накопительном периоде;

S_k – размер k–го пенсионного взноса;

M – количество пенсионных взносов;

R_m – размер пенсионных обязательств для m–го назначения пенсионных выплат участнику;

N – количество назначений пенсионных выплат участникам;

Y_1 – год первого пенсионного взноса;

Y – год расчета пенсионных обязательств;

DI_j – размер дохода j–го года, направляемый в накопительный период на пенсионные счета, рассчитываемый по формуле (4.2):

$$DI_j = \sum_{l=0}^{M_j} S_{lj} \times \left(1 + i_j \times \frac{D_j - d_{lj}}{D_j}\right) - \sum_{h=1}^{N_j} R_{hj} \times \left(1 + i_k \times \frac{D_j - d_{hj}}{D_j}\right), \qquad (10.2)$$

где

i_j – фактическая доходность j–го года, направляемая на пенсионные счета;

M_j – количество пенсионных взносов j–го года;

S_{lj} – размер l–го пенсионного взноса j–го года;

S_{0j} – размер пенсионных обязательств на начало j–го года;

D_j – количество дней j–го года;

d_{lj} – номер дня l–го пенсионного взноса j–го года;

$d_{0j} = 0$;

N_j – количество назначений пенсионных выплат j–го года

R_{lj} – размер пенсионных обязательств для l–го назначения пенсионных выплат j–

го года;

d_{hj} – номер дня l–го назначения пенсионных выплат j–го года;

k, j, l, m, h – переменные величины.

Расчет размера ежегодного взноса осуществляется актуарными методами в зависимости от пенсионной программы конкретного вкладчика.

2. В МОМЕНТ НАЗНАЧЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ ВЫПЛАТ

2.1 Размер пенсионных обязательств в момент назначения пожизненных выплат:

В случае пожизненных выплат расчетный размер необходимых фондируемых средств для осуществления пенсионных выплат участнику в установленном размере осуществляется по формуле:

$$Res(x) = P_m \times \left(m \times \left(\ddot{a}_x^{(m)} + 1\right) + Q\right), \tag{10.3}$$

где:

$Res(x)$ – размер пенсионных обязательств;

P_m – размер негосударственной пожизненной пенсии участника, выплачиваемой m раз в год;

m – число пенсионных выплат в год;

x – полный возраст на дату расчета;

Q – количество полных месяцев с даты начала до даты назначения пенсионных выплат;

$\ddot{a}_x^{(m)}$ – стоимость пожизненной ренты, выплачиваемой m раз в год пренумерандо;

$$\ddot{a}_x^{(m)} = \ddot{a}_x - \frac{m-1}{2m}, \tag{10.4}$$

где:

$\ddot{a}_x$ – приведенная пожизненная рента (аннуитет), пренумерандо:

$$\ddot{a}_x = \sum_{k=0}^{\omega-x} \frac{l_{x+k}}{l_x}, \tag{10.5}$$

где

l_x – число людей в возрасте x лет (см. таблицу дожития);

ω – предельный возраст дожития (см. таблицу дожития).

2.2 Размер пенсионных обязательств в момент назначения выплат, производимых в течение ряда лет:

В случае срочных пенсионных выплат расчетный размер необходимых фондируемых средств для осуществления выплат участнику в установленном размере осуществляется по формуле:

$$Res(x) = P_m \times \left(m \times \left(\ddot{a}_{x:\overline{t}|}^{(m)} + \bar{A}_{x:\overline{t}|}\right) + Q\right), \tag{10.6}$$

где:

$Res(x)$ – размер пенсионных обязательств;

P_m – размер негосударственной срочной пенсии участника, выплачиваемой m раз в год;

m – число пенсионных выплат в год;

x – полный возраст на дату расчета;

Q – количество полных месяцев с даты начала пенсионных выплат до даты расчета

(назначения пенсионных выплат);

T – количество месяцев пенсионных выплат всего;

t – период оставшихся пенсионных выплат (после даты назначения), лет:

$$t = \frac{T - Q}{12}, \tag{10.7}$$

$\ddot{a}^{(m)}_{x:\overline{t}|}$ – стоимость срочной ренты, выплачиваемой m раз в год пренумерандо в течение t лет (может быть дробным числом со знаменателем 12) участнику возраста x;

$$\ddot{a}^{(m)}_{x:\overline{t}|} = \frac{1}{12} \sum_{k=0}^{T-Q-1} \frac{l_{[(x+k/12)\times m]/m}}{l_x}, \tag{10.8}$$

где

$[(x + k/12) \times m]$ – целая часть числа $(x + k/12) \times m$;

$l_{[(x+k/12)\times m]/m} = l_{[y]+q}$ – число людей в возрасте

$[(x + k/12) \times m]/m = [y] + q$ лет;

$[y]$ - целая часть числа $[(x + k/12) \times m]/m$;

$q \geq 0$ - дробная часть числа $[(x + k/12) \times m]/m$;

$$l_{[y]+q} = (1 - q) \times l_{[y]} + q \times l_{[y]+1}$$

$l_x, l_{[y]}, l_{[y]+1}$ – число людей в возрасте x, $[y]$, $[y] + 1$ лет соответственно (см. таблицу дожития);

$\bar{A}_{x:\overline{t}|}$ – ожидаемая текущая стоимость страховой выплаты, для срочного страхования, осуществляемая после смерти участника:

$$\bar{A}_{x:\overline{t}|} = \frac{l_x - l_{x+(T-Q)/12}}{l_x}, \tag{10.9}$$

где

$l_{x+(T-Q)/12} = l_{[y]+q}$ – число людей в дробном возрасте, определяемое по формуле (4.19) для:

$[y] + q = x + (T - Q)/12$, где

$[y]$ - целая часть числа $x + (T - Q)/12$;

$q \geq 0$ - дробная часть числа $x + (T - Q)/12$;

l_x – число людей в возрасте x лет соответственно (см. таблицу дожития);

k – переменная величина.

3. ВЫПЛАТНОЙ ПЕРИОД

Расчет размера обязательств фонда в выплатной период перед участниками:

3.1 при пожизненном негосударственном пенсионном обеспечении:

В период выплаты негосударственной пенсии обязательства фонда по данной схеме равны текущей стоимости предстоящих пенсионных выплат и рассчитываются по формуле:

$$Res([x] + q) = (1 - q) \times Res([x]) + q \times Res([x] + 1), \tag{10.10}$$

где:

$[x]$ – полный возраст участника на дату расчета;

q – дробная часть возраста участника на дату расчета;

$Res([x]+q)$ – размер персонифицированных обязательств перед участником полного возраста $[x]$ и дробной части возраста q на дату расчета;

$Res([x])$, $Res([x]+1)$ – размеры обязательств, рассчитанные по формуле (10.11);

$$Res(x) = P_m \times m \times \left(\ddot{a}_x^{(m)} + 1\right), \quad (10.11)$$

где:

P_m – размер негосударственной пожизненной пенсии участника, выплачиваемой m раз в год;

m – число пенсионных выплат в год;

$\ddot{a}_x^{(m)}$ – стоимость пожизненной ренты, выплачиваемой m раз в год пренумерандо, рассчитанная по формуле (10.4).

3.2 при выплатах, производимых в течение ряда лет:

$$Res([x]+q) = (1-q) \times Res([x]) + q \times Res([x]+1), \quad (10.12)$$

где:

$[x]$ – полный возраст участника на дату расчета;

q – дробная часть возраста участника на дату расчета;

$Res([x]+q)$ – размер персонифицированных обязательств перед участником полного возраста $[x]$ и дробной части возраста q на дату расчета;

$Res([x])$, $Res([x]+1)$ – размеры обязательств, рассчитанные по формуле (10.13):

$$Res(x) = P_m \times m \times \left(\ddot{a}_{x:\overline{t}|}^{(m)} + \bar{A}_{x:\overline{t}|}\right), \quad (10.13)$$

где:

P_m – размер негосударственной пожизненной пенсии участника, выплачиваемой m раз в год;

m – число пенсионных выплат в год;

$\ddot{a}_{x:\overline{t}|}^{(m)}$ – стоимость срочной ренты, выплачиваемой m раз в год пренумерандо, рассчитанная по формуле (10.8);

$\bar{A}_{x:\overline{t}|}$ – ожидаемая текущая стоимость страховой выплаты, для срочного страхования, осуществляемая после смерти участника, рассчитанная по формуле (10.9).

4. МЕТОДИКА РАСЧЕТА ИНДЕКСАЦИИ ПЕНСИОННЫХ ВЫПЛАТ

Индексация рассчитывается на первый день года по результатам инвестирования прошлого года для всех не выбывших участников, которым на последний день предыдущего года назначена пенсия. Размер пенсионных выплат после индексации рассчитывается по формуле (10.14):

$$P_m^1(x) = P_m \times \left(1 + \frac{\sum DI}{\sum Res}\right), \quad (10.14)$$

где:

$P_m^1(x)$ – размер пенсионной выплаты после проведения индексации участнику возраста x,

выплачиваемой m раз в год;

P_m – размер пенсионной выплаты до проведения индексации, выплачиваемой участнику m раз в год;

$\sum DI$ – сумма размеров фактического дохода, направленного на пенсионные счета всех участников, которым назначена пенсия;

$\sum Res$ – сумма размеров пенсионных обязательств по всем участникам вкладчика, рассчитанных по формулам (10.11) и (10.13);

m – число пенсионных выплат в год;

x – полный возраст участника на дату проведения индексации.

Размер пенсионных выплат после индексации округляется до ближайшего целого числа рублей.

5. МЕТОДИКА РАСЧЕТА РАЗМЕРА ВЫКУПНЫХ СУММ

5.1 Методика расчета выкупной суммы правопреемнику умершего участника

В случае смерти участника в выплатной период (после назначения негосударственной пенсии) одному правопреемнику, определенному участником, выплачивается выкупная сумма в размере, рассчитанному по формуле (10.15):

$$S_{\text{вык}} = P'_m \times (12 - U) \tag{10.15}$$

где:

$S_{\text{вык}}$ – выкупная сумма;

P'_m – размер негосударственной пенсии участника, выплачиваемой m раз в год, начисляемой в год смерти участника;

U – количество пенсионных выплат, начисленных и выплаченных за месяцы после смерти участника.

5.2. Методика расчета выкупной суммы при прекращении пенсионного договора

Расчет выкупной суммы вкладчику производится в момент прекращения пенсионного договора по формуле (10.16).

При расчете выкупной суммы ($S_{\text{вык}}$) учитываются суммы всех ранее произведенных взносов ($S_{\text{взн}}$) и начислений пенсионных выплат за весь период действия договора ($S_{\text{нач}}$), фактически распределенный доход ($DI_{\text{факт}}$), полученный в результате размещения средств пенсионных резервов. Рассчитывается сумма всех ранее произведенных и размер фондируемых обязательств перед участниками (Res), находящихся в выплатном периоде.

$$S_{\text{вык}} = min\left(Res_{\text{НП}} \middle| \left(S_{\text{взн}} + \alpha \times DI_{\text{факт}} - S_{\text{нач}} - Res\right)\right), \tag{10.16}$$

где:

$\min(A|B)$ – функция минимального значения из выражений A или B.

$S_{\text{вык}}$ – выкупная сумма;

$Res_{\text{НП}}$ – размер обязательств в накопительном периоде, рассчитанный по формуле (10.1);

$S_{\text{взн}}$ – сумма пенсионных взносов за весь период действия договора;

$S_{\text{нач}}$ – сумма начисленных пенсионных выплат за весь период действия договора;

$DI_{\text{факт}}$ – доход, фактически распределенный фондом на пенсионный счет вкладчика или участника фонда за весь период действия договора;

α – коэффициент:
- равный 0, в случае прекращения договора в течение календарного года с момента внесения первого пенсионного взноса;
- равный 0,5, в случае прекращения договора в период от года до пяти календарных лет с момента внесения первого пенсионного взноса;
- устанавливаемый Советом директоров в размере от 0,5 до 1, в случае прекращения договора после истечения пяти календарных лет с момента внесения первого пенсионного взноса;

Res суммарный размер фондируемых обязательств перед участниками в выплатном периоде, рассчитываемый по формуле (10.17):

$$Res = \sum_{j=1}^{N} Res\,(x_j) \qquad (10.17)$$

где

$Res(x_j)$ – размер персонифицированных обязательств фонда (на момент прекращения пенсионного договора с вкладчиком) перед j–ым участником возраста x_j находящемся в выплатном периоде (в зависимости от назначенного типа негосударственной пенсии) рассчитывается по формулам № 10.10÷10.13);

N – общее количество участников вкладчика находящихся в выплатном периоде.

**Схема № 11. С установленными размерами пенсионных выплат.
Пенсионные выплаты производятся пожизненно
или в течение ряда лет, но не менее пяти лет.
С отражением обязательств на солидарном пенсионном счете вкладчика.
Пенсионный договор заключается в пользу неограниченного количества участников.
С индексацией назначенной пенсии.
Сберегательно-страховая схема.**

Методика актуарных расчетов пенсионных обязательств фонда перед его вкладчиками и участниками

1. НАКОПИТЕЛЬНЫЙ ПЕРИОД

В накопительном периоде обязательства фонда перед вкладчиком определяются размером средств, фондированных на именных пенсионных счетах участников.

1.1 Размер пенсионных обязательств в накопительном периоде:

$$Res_{НП} = \sum_{k=1}^{M} S_k - \sum_{m=1}^{N} R_m + \sum_{j=Y_1}^{Y} DI_j, \quad (11.1)$$

где:

$Res_{НП}$ – размер пенсионных обязательств фонда перед вкладчиком в накопительном периоде;

S_k – размер k–го пенсионного взноса;

M – количество пенсионных взносов;

R_m – размер пенсионных обязательств для m–го назначения пенсионных выплат участнику;

N – количество назначений пенсионных выплат участникам;

Y_1 – год первого пенсионного взноса;

Y – год расчета пенсионных обязательств;

DI_j – размер дохода j–го года, направляемый в накопительный период на пенсионные счета, рассчитываемый по формуле (4.2):

$$DI_j = \sum_{l=0}^{M_j} S_{lj} \times \left(1 + i_j \times \frac{D_j - d_{lj}}{D_j}\right) - \sum_{h=1}^{N_j} R_{hj} \times \left(1 + i_k \times \frac{D_j - d_{hj}}{D_j}\right), \quad (11.2)$$

где

i_j – фактическая доходность j–го года, направляемая на пенсионные счета;

M_j – количество пенсионных взносов j–го года;

S_{lj} – размер l–го пенсионного взноса j–го года;

S_{0j} – размер пенсионных обязательств на начало j–го года;

D_j – количество дней j–го года;

d_{lj} – номер дня l–го пенсионного взноса j–го года;

$d_{0j} = 0$;

N_j – количество назначений пенсионных выплат j–го года

R_{lj} – размер пенсионных обязательств для l–го назначения пенсионных выплат j–

го года;

d_{hj} – номер дня l–го назначения пенсионных выплат j–го года;

k, j, l, m, h – переменные величины.

Расчет размера ежегодного взноса осуществляется актуарными методами в зависимости от пенсионной программы конкретного вкладчика.

2. В МОМЕНТ НАЗНАЧЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ ВЫПЛАТ

2.1 Размер пенсионных обязательств в момент назначения пожизненных выплат:

В случае пожизненных выплат расчетный размер необходимых фондируемых средств для осуществления пенсионных выплат участнику в установленном размере осуществляется по формуле:

$$Res(x) = P_m \times \left(m \times \left(\ddot{a}_x^{(m)} + 1\right) + Q\right), \tag{11.3}$$

где:

$Res(x)$ – размер пенсионных обязательств;

P_m – размер негосударственной пожизненной пенсии участника, выплачиваемой m раз в год;

m – число пенсионных выплат в год;

x – полный возраст на дату расчета;

Q – количество полных месяцев с даты начала до даты назначения пенсионных выплат;

$\ddot{a}_x^{(m)}$ – стоимость пожизненной ренты, выплачиваемой m раз в год пренумерандо;

$$\ddot{a}_x^{(m)} = \ddot{a}_x - \frac{m-1}{2m}, \tag{11.4}$$

где:

$\ddot{a}_x$ – приведенная пожизненная рента (аннуитет), пренумерандо:

$$\ddot{a}_x = \sum_{k=0}^{\omega-x} \frac{l_{x+k}}{l_x}, \tag{11.5}$$

где

l_x – число людей в возрасте x лет (см. таблицу дожития);

ω – предельный возраст дожития (см. таблицу дожития).

2.2 Размер пенсионных обязательств в момент назначения выплат, производимых в течение ряда лет:

В случае срочных пенсионных выплат расчетный размер необходимых фондируемых средств для осуществления выплат участнику в установленном размере осуществляется по формуле:

$$Res(x) = P_m \times \left(m \times \left(\ddot{a}_{x:\overline{t}|}^{(m)} + \bar{A}_{x:\overline{t}|}\right) + Q\right), \tag{11.6}$$

где:

$Res(x)$ – размер пенсионных обязательств;

P_m – размер негосударственной срочной пенсии участника, выплачиваемой m раз в год;

m – число пенсионных выплат в год;

x – полный возраст на дату расчета;

Q – количество полных месяцев с даты начала пенсионных выплат до даты расчета

(назначения пенсионных выплат);

T – количество месяцев пенсионных выплат всего;

t – период оставшихся пенсионных выплат (после даты назначения), лет:

$$t = \frac{T - Q}{12}, \tag{11.7}$$

$\ddot{a}^{(m)}_{x:\overline{t}|}$ – стоимость срочной ренты, выплачиваемой m раз в год пренумерандо в течение t лет (может быть дробным числом со знаменателем 12) участнику возраста x;

$$\ddot{a}^{(m)}_{x:\overline{t}|} = \frac{1}{12} \sum_{k=0}^{T-Q-1} \frac{l_{[(x+k/12)\times m]/m}}{l_x}, \tag{11.8}$$

где

$[(x + k/12) \times m]$ – целая часть числа $(x + k/12) \times m$;

$l_{[(x+k/12)\times m]/m} = l_{[y]+q}$ – число людей в возрасте

$[(x + k/12) \times m]/m = [y] + q$ лет;

$[y]$ - целая часть числа $[(x + k/12) \times m]/m$;

$q \geq 0$ - дробная часть числа $[(x + k/12) \times m]/m$;

$$l_{[y]+q} = (1 - q) \times l_{[y]} + q \times l_{[y]+1}$$

$l_x, l_{[y]}, l_{[y]+1}$ – число людей в возрасте x, $[y]$, $[y] + 1$ лет соответственно (см. таблицу дожития);

$\bar{A}_{x:\overline{t}|}$ – ожидаемая текущая стоимость страховой выплаты, для срочного страхования, осуществляемая после смерти участника:

$$\bar{A}_{x:\overline{t}|} = \frac{l_x - l_{x+(T-Q)/12}}{l_x}, \tag{11.9}$$

где

$l_{x+(T-Q)/12} = l_{[y]+q}$ – число людей в дробном возрасте, определяемое по формуле (4.19) для:

$[y] + q = x + (T - Q)/12$, где

$[y]$ - целая часть числа $x + (T - Q)/12$;

$q \geq 0$ - дробная часть числа $x + (T - Q)/12$;

l_x – число людей в возрасте x лет соответственно (см. таблицу дожития);

k – переменная величина.

3. ВЫПЛАТНОЙ ПЕРИОД

Расчет размера обязательств фонда в выплатной период перед участниками:

3.1 при пожизненном негосударственном пенсионном обеспечении:

В период выплаты негосударственной пенсии обязательства фонда по данной схеме равны текущей стоимости предстоящих пенсионных выплат и рассчитываются по формуле:

$$Res([x] + q) = (1 - q) \times Res([x]) + q \times Res([x] + 1), \tag{11.10}$$

где:

$[x]$ – полный возраст участника на дату расчета;

q – дробная часть возраста участника на дату расчета;

$Res([x]+q)$ – размер персонифицированных обязательств перед участником полного возраста $[x]$ и дробной части возраста q на дату расчета;

$Res([x])$, $Res([x]+1)$ – размеры обязательств, рассчитанные по формуле (11.11);

$$Res(x) = P_m \times m \times \left(\ddot{a}_x^{(m)} + 1\right), \quad (11.11)$$

где:

P_m – размер негосударственной пожизненной пенсии участника, выплачиваемой m раз в год;

m – число пенсионных выплат в год;

$\ddot{a}_x^{(m)}$ – стоимость пожизненной ренты, выплачиваемой m раз в год пренумерандо, рассчитанная по формуле (11.4).

3.2 <u>при выплатах, производимых в течение ряда лет:</u>

$$Res([x]+q) = (1-q) \times Res([x]) + q \times Res([x]+1), \quad (11.12)$$

где:

$[x]$ – полный возраст участника на дату расчета;

q – дробная часть возраста участника на дату расчета;

$Res([x]+q)$ – размер персонифицированных обязательств перед участником полного возраста $[x]$ и дробной части возраста q на дату расчета;

$Res([x])$, $Res([x]+1)$ – размеры обязательств, рассчитанные по формуле (11.13):

$$Res(x) = P_m \times m \times \left(\ddot{a}_{x:\overline{t}|}^{(m)} + \bar{A}_{x:\overline{t}|}\right), \quad (11.13)$$

где:

P_m – размер негосударственной пожизненной пенсии участника, выплачиваемой m раз в год;

m – число пенсионных выплат в год;

$\ddot{a}_{x:\overline{t}|}^{(m)}$ – стоимость срочной ренты, выплачиваемой m раз в год пренумерандо, рассчитанная по формуле (11.8);

$\bar{A}_{x:\overline{t}|}$ – ожидаемая текущая стоимость страховой выплаты, для срочного страхования, осуществляемая после смерти участника, рассчитанная по формуле (11.9).

4. <u>МЕТОДИКА РАСЧЕТА ИНДЕКСАЦИИ ПЕНСИОННЫХ ВЫПЛАТ</u>

Индексация рассчитывается на первый день года по результатам инвестирования прошлого года для всех не выбывших участников, которым на последний день предыдущего года назначена пенсия. Размер пенсионных выплат после индексации рассчитывается по формуле (11.14):

$$P_m^1(x) = P_m \times \left(1 + \frac{\sum DI}{\sum Res}\right), \quad (11.14)$$

где:

$P_m^1(x)$ – размер пенсионной выплаты после проведения индексации участнику возраста x,

выплачиваемой m раз в год;

P_m – размер пенсионной выплаты до проведения индексации, выплачиваемой участнику m раз в год;

$\sum DI$ – сумма размеров фактического дохода, направленного на пенсионные счета всех участников, которым назначена пенсия;

$\sum Res$ – сумма размеров пенсионных обязательств по всем участникам вкладчика, рассчитанных по формулам (11.11) и (11.13);

m – число пенсионных выплат в год;

x – полный возраст участника на дату проведения индексации.

Размер пенсионных выплат после индексации округляется до ближайшего целого числа рублей.

5. МЕТОДИКА РАСЧЕТА РАЗМЕРА ВЫКУПНЫХ СУММ

5.1 Методика расчета выкупной суммы правопреемнику умершего участника

В случае смерти участника в выплатной период (после назначения негосударственной пенсии) одному правопреемнику, определенному участником, выплачивается выкупная сумма в размере, рассчитанному по формуле (11.15):

$$S_{\text{вык}} = P'_m \times (12 - U) \quad (11.15)$$

где:

$S_{\text{вык}}$ – выкупная сумма;

P'_m – размер негосударственной пенсии участника, выплачиваемой m раз в год, начисляемой в год смерти участника;

U – количество пенсионных выплат, начисленных и выплаченных за месяцы после смерти участника.

5.2. Методика расчета выкупной суммы при прекращении пенсионного договора

Расчет выкупной суммы вкладчику производится в момент прекращения пенсионного договора по формуле (11.16).

При расчете выкупной суммы ($S_{\text{вык}}$) учитываются суммы всех ранее произведенных взносов ($S_{\text{взн}}$) и начислений пенсионных выплат за весь период действия договора ($S_{\text{нач}}$), фактически распределенный доход ($DI_{\text{факт}}$), полученный в результате размещения средств пенсионных резервов. Рассчитывается сумма всех ранее произведенных и размер фондируемых обязательств перед участниками (Res), находящихся в выплатном периоде.

$$S_{\text{вык}} = min\left(Res_{\text{НП}} \middle| \left(S_{\text{взн}} + \alpha \times DI_{\text{факт}} - S_{\text{нач}} - Res\right)\right), \quad (11.16)$$

где:

$min(A|B)$ – функция минимального значения из выражений A или B.

$S_{\text{вык}}$ – выкупная сумма;

$Res_{\text{НП}}$ – размер обязательств в накопительном периоде, рассчитанный по формуле (11.1);

$S_{\text{взн}}$ – сумма пенсионных взносов за весь период действия договора;

$S_{\text{нач}}$ – сумма начисленных пенсионных выплат за весь период действия договора;

$DI_{\text{факт}}$ – доход, фактически распределенный фондом на пенсионный счет вкладчика или участника фонда за весь период действия договора;

α – коэффициент:
- равный 0, в случае прекращения договора в течение календарного года с момента внесения первого пенсионного взноса;
- равный 0,5, в случае прекращения договора в период от года до пяти календарных лет с момента внесения первого пенсионного взноса;
- устанавливаемый Советом директоров в размере от 0,5 до 1, в случае прекращения договора после истечения пяти календарных лет с момента внесения первого пенсионного взноса;

Res суммарный размер фондируемых обязательств перед участниками в выплатном периоде, рассчитываемый по формуле (11.17):

$$Res = \sum_{j=1}^{N} Res\,(x_j) \qquad (11.17)$$

где

$Res(x_j)$ – размер персонифицированных обязательств фонда (на момент прекращения пенсионного договора с вкладчиком) перед j–ым участником возраста x_j находящемся в выплатном периоде (в зависимости от назначенного типа негосударственной пенсии) рассчитывается по формулам № 11.10÷11.13);

N – общее количество участников вкладчика находящихся в выплатном периоде.

Прошито, пронумеровано, скреплено печатью
91 (девяносто один) лист.
Председатель Совета директоров
АО «НПФ «Алмазная осень»

_____И.К. Демьянов

«13» апреля 2015г.