



УТВЕРЖДЕНЫ

решением Совета директоров Фонда
Протокол № 12 от 22.11.2016 г.

Председатель
Совета директоров Фонда



А.И. Варення

ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД
ЭЛЕКТРОЭНЕРГЕТИКИ»

г. Москва, 2016 год

СОДЕРЖАНИЕ:

1. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ И ТЕРМИНЫ	5
2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	8
3. ПЕНСИОННЫЕ СХЕМЫ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ ФОНДОМ, И ИХ ОПИСАНИЕ	9
СХЕМА № 1. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА С ФИКСИРОВАННЫМИ ВЗНОСАМИ И ПОЖИЗНЕННЫМИ ВЫПЛАТАМИ ПЕНСИЙ	11
СХЕМА № 2. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА С ФИКСИРОВАННЫМИ ВЗНОСАМИ И ВЫПЛАТАМИ ПЕНСИЙ В ТЕЧЕНИЕ ОГОВОРЕННОГО РЯДА ЛЕТ (НЕ МЕНЕЕ ПЯТИ ЛЕТ)	15
СХЕМА № 3. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА С ФИКСИРОВАННЫМИ ВЗНОСАМИ И ВЫПЛАТАМИ ПЕНСИЙ ДО ПОЛНОГО ИСЧЕРПАНИЯ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖИТЕЛЬНОСТЬЮ НЕ МЕНЕЕ ПЯТИ ЛЕТ).....	19
СХЕМА № 4. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА С ФИКСИРОВАННЫМИ РАЗМЕРАМИ ПЕНСИОННЫХ ВЫПЛАТ, ПОЖИЗНЕННАЯ, СОЛИДАРНАЯ.....	23
СХЕМА № 5. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА С ФИКСИРОВАННЫМИ РАЗМЕРАМИ ПЕНСИОННЫХ ВЫПЛАТ В ТЕЧЕНИЕ ОГОВОРЕННОГО РЯДА ЛЕТ (НЕ МЕНЕЕ ПЯТИ ЛЕТ), СОЛИДАРНАЯ.....	25
СХЕМА № 6. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА С ФИКСИРОВАННЫМИ ВЗНОСАМИ И ПОЖИЗНЕННЫМИ ВЫПЛАТАМИ ПЕНСИЙ ДЛЯ ВКЛАДЧИКОВ - ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ.....	28
СХЕМА № 7. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА С ФИКСИРОВАННЫМИ ВЗНОСАМИ И ВЫПЛАТАМИ ПЕНСИЙ ДО ПОЛНОГО ИСЧЕРПАНИЯ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖИТЕЛЬНОСТЬЮ НЕ МЕНЕЕ ОДНОГО ГОДА) ДЛЯ ВКЛАДЧИКОВ – ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ.....	32
СХЕМА № 8. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА С ФИКСИРОВАННЫМИ ВЗНОСАМИ И ПОЖИЗНЕННЫМИ ВЫПЛАТАМИ ПЕНСИЙ С ПРАВОМ ПЕРЕХОДА ОПРЕДЕЛЕННОЙ ДОЛИ ПЕНСИИ К ПЕРЕЖИВШЕМУ СУПРУГУ (СУПРУГЕ)	36
СХЕМА № 9. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА С ФИКСИРОВАННЫМИ ВЗНОСАМИ, СОВМЕСТНЫМ ФИНАНСИРОВАНИЕМ ПЕНСИЙ И ВЫПЛАТАМИ ПЕНСИИ ДО ПОЛНОГО ИСЧЕРПАНИЯ СРЕДСТВ НА СЧЕТЕ УЧАСТНИКА (ПРОДОЛЖИТЕЛЬНОСТЬЮ НЕ МЕНЕЕ ПЯТИ ЛЕТ).	40

СХЕМА № 10. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА С ФИКСИРОВАННЫМИ ВЗНОСАМИ И ВЫПЛАТАМИ ПЕНСИЙ ДО ПОЛНОГО ИСЧЕРПАНИЯ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖИТЕЛЬНОСТЬЮ НЕ МЕНЕЕ ПЯТИ ЛЕТ) ДЛЯ ВКЛАДЧИКОВ – ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ.....	44
СХЕМА № 11. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА С ФИКСИРОВАННЫМИ ВЗНОСАМИ И ПОЖИЗНЕННЫМИ ВЫПЛАТАМИ ПЕНСИЙ ДЛЯ ВКЛАДЧИКОВ-ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ (СОЛИДАРНО-ИМЕННАЯ ИЛИ ИМЕННАЯ ФОРМА ВЕДЕНИЯ СЧЕТОВ).....	48
СХЕМА № 12. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА С ФИКСИРОВАННЫМИ ВЗНОСАМИ И ВЫПЛАТАМИ ПЕНСИЙ ДО ПОЛНОГО ИСЧЕРПАНИЯ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖИТЕЛЬНОСТЬЮ НЕ МЕНЕЕ ПЯТИ ЛЕТ), ДЛЯ ВКЛАДЧИКА – ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА И ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА.....	51
4. ПЕНСИОННЫЙ ДОГОВОР. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ, ПРЕКРАЩЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ.....	55
5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ФОНДА ПЕРЕД ВКЛАДЧИКАМИ И УЧАСТНИКАМИ, УСЛОВИЯ ВОЗНИКНОВЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА.....	59
6. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ В ФОНД.....	61
7. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ	62
8. НАПРАВЛЕНИЯ И ПОРЯДОК РАЗМЕЩЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ	63
9. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ И ИНФОРМИРОВАНИЯ ОБ ИХ СОСТОЯНИИ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ. ПЕНСИОННЫЙ ПОЛИС	65
10. ПЕРЕЧЕНЬ ПЕНСИОННЫХ ОСНОВАНИЙ	68
11. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВЫПЛАТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИЙ.....	69
12. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ ФОНДА.....	71
12.1. ПРАВА ВКЛАДЧИКОВ	71
12.2. ОБЯЗАННОСТИ ВКЛАДЧИКОВ	71
12.3. ПРАВА УЧАСТНИКОВ.....	72
12.4. ОБЯЗАННОСТИ УЧАСТНИКОВ	72
13. ОБЯЗАННОСТИ И ПРАВА ФОНДА.....	73
13.1. ОБЯЗАННОСТИ ФОНДА	73
13.2. ПРАВА ФОНДА	74

14. МЕТОДИКА АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ.....	76
14.1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	77
14.2. АКТУАРНЫЕ ПРЕДПОЛОЖЕНИЯ.....	77
14.3. ПЕНСИОННЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ФОНДА	77
14.4. РАСЧЕТ ПЕНСИОННЫХ ВЫПЛАТ	83
14.5. РАСЧЕТ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ.....	86
15. ВЫКУПНАЯ СУММА	91
16. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКАМ И УЧАСТНИКАМ ИНФОРМАЦИИ ОБ УПРАВЛЯЮЩЕМ И ДЕПОЗИТАРИИ.....	92
17. РАЗМЕРЫ ОПЛАТЫ УСЛУГ ФОНДА, УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ (УПРАВЛЯЮЩИХ КОМПАНИЙ) И СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ	93
18. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПРАВИЛА ФОНДА, ПОРЯДОК УВЕДОМЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ ЧЕРЕЗ СРЕДСТВА МАССОВОЙ ИНФОРМАЦИИ.....	94
19. ПОРЯДОК ПРЕКРАЩЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ ДОГОВОРОВ И ВЫПЛАТЫ (ПЕРЕВОДА В ДРУГОЙ ФОНД) ВЫКУПНЫХ СУММ В СЛУЧАЕ ЛИКВИДАЦИИ ФОНДА, ЕГО РЕОРГАНИЗАЦИИ ИЛИ АНУЛИРОВАНИЯ У ФОНДА ЛИЦЕНЗИИ.....	95
20. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	96

1. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ И ТЕРМИНЫ

Договор негосударственного пенсионного обеспечения (далее - пенсионный договор) - соглашение между Акционерным обществом «Негосударственный пенсионный фонд электроэнергетики» (далее также – Фонд) и Вкладчиком Фонда, в соответствии с которым Вкладчик обязуется уплачивать пенсионные взносы в Фонд, а Фонд обязуется выплачивать Участнику (Участникам) Фонда 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.

Участник-третье лицо – Участник, не совпадающий в одном лице с Вкладчиком – физическим лицом.

Пенсионный взнос – денежные средства, уплачиваемые Вкладчиком в пользу Участника в соответствии с условиями пенсионного договора.

Негосударственная пенсия (далее - 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 негосударственный пенсионный фонд (далее – фонд) при прекращении пенсионного договора.

Пенсионный счет негосударственного пенсионного обеспечения - форма аналитического учета в Фонде, отражающая поступление пенсионных взносов, начисление дохода, начисление выплат негосударственных пенсий и выплат выкупных сумм Участнику (именной пенсионный счет) или Участникам (солидарный пенсионный счет), а также начисление выкупных сумм Участнику (Участникам) для перевода в другой фонд при расторжении пенсионного договора.

Пенсионные резервы — совокупность средств, находящихся в собственности Фонда и предназначенных для исполнения Фондом обязательств перед Участниками в соответствии с пенсионными договорами.

Пенсионные средства – сумма пенсионных взносов, внесенных Вкладчиком в пользу Участника, а также результат размещения пенсионных резервов, учтенные на пенсионном счете Участника и определяющие размер денежных обязательств Фонда перед Участником.

Результат размещения пенсионных резервов – дивиденды и проценты (доход) по ценным бумагам, проценты (доход) 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. Требования к порядку расчета результата размещения пенсионных резервов устанавливаются Центральным банком Российской Федерации (далее – Банк России).

Солидарный счет пожизненных пенсий – счет, на котором в зависимости от принципа ведения пенсионных счетов отражаются:

- на момент оформления пенсии – современная стоимость обязательств Фонда по выплатам этих пенсий, ее изменения в результате пенсионных выплат и отражения дохода, полученного от размещения пенсионных резервов;
- на определенную дату – средства, предназначенные для частичного покрытия обязательств перед Участниками, их изменения в результате поступления пенсионных средств со счетов умерших Участников, отражения дохода, полученного от размещения пенсионных резервов и перераспределения средств на счета Участников.

Накопительный период – срок между датой поступления первого пенсионного взноса и датой начала выплат негосударственной пенсии Участнику.

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

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

Актuariй - лицо, которое отвечает требованиям, установленным для лиц, осуществляющих проведение актуарного оценивания деятельности фондов в порядке, определяемом Банком России.

Актuariйные расчеты – расчеты в процессе осуществления актуарной деятельности финансово-экономических показателей с использованием математических и статистических методов.

Актuariйное оценивание – вид актуарной деятельности по анализу и количественной, финансовой оценке рисков и (или) обусловленных наличием рисков финансовых обязательств, результатом которой является актуарное заключение.

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

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

Пенсионный полис - документ, подтверждающий право Участника на получение негосударственной пенсии.

Свидетельство о наличии пенсионного счета – документ, подтверждающий наличие именного пенсионного счета Участника в Фонде.

Распорядительное письмо Вкладчика (распоряжение) – официально оформленный документ, направляемый в адрес Фонда и являющийся основанием для выполнения Фондом каких-либо действий, связанных с ведением пенсионных счетов.

Право требования по пенсионному договору – право Участника требовать от Фонда исполнения обязательств по пенсионному договору, момент приобретения которого определен наступлением условий, установленных действующим законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами и пенсионным договором.

Совет директоров Фонда – орган управления Фондом, осуществляющий общее руководство его деятельностью.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящие Пенсионные правила Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд электроэнергетики» (далее – Правила) разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 07 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», постановлениями Правительства Российской Федерации, нормативными актами уполномоченного федерального органа исполнительной власти (далее – уполномоченный федеральный орган), нормативными актами Банка России, иными нормативными актами Российской Федерации, а также Уставом Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд электроэнергетики».

2.2. Настоящие Правила определяют порядок и условия исполнения Фондом обязательств по пенсионным договорам при осуществлении деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению Участников Фонда и регулируют отношения Фонда с Вкладчиками и Участниками Фонда.

2.3. Государственное регулирование деятельности Фонда в области негосударственного пенсионного обеспечения, надзор и контроль за указанной деятельностью осуществляет уполномоченный федеральный орган и Банк России.

2.4. Фонд осуществляет деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению Участников Фонда на основании Лицензии №3/2 от 22 марта 2005 года, выданной Банком России.

2.5. Деятельность Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению Участников Фонда осуществляется на добровольных началах и включает в себя аккумулирование пенсионных взносов, размещение и организацию размещения средств пенсионных резервов, учет пенсионных обязательств Фонда, назначение и выплату негосударственных пенсий Участникам Фонда.

3. ПЕНСИОННЫЕ СХЕМЫ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ ФОНДОМ, И ИХ ОПИСАНИЕ

Типы и виды пенсионных схем

3.1. В Фонде применяются следующие типы и виды пенсионных схем:

3.1.1. В зависимости от условий формирования пенсионных средств, пенсионных обязательств и выплат пенсий Фонд применяет два типа пенсионных схем:

- с фиксированными размерами пенсионных взносов (с фиксированными взносами);
- с фиксированными размерами пенсионных выплат (с фиксированными выплатами).

При схеме с фиксированными взносами устанавливается размер пенсионных взносов и порядок их поступления, а размеры и порядок выплаты негосударственной пенсии определяются при приобретении Участниками права на выплаты, исходя из современной стоимости пенсионных обязательств Фонда перед этими Участниками.

При схеме с фиксированными выплатами устанавливается размер и порядок выплаты пенсии, а размер, периодичность и порядок поступления пенсионных взносов определяются на основании актуарных расчетов, исходя из установленного размера пенсии.

3.1.2. В зависимости от условий формирования пенсионных средств и выплат пенсий настоящими Правилами устанавливаются следующие виды пенсионных схем:

Схема № 1. Пенсионная схема с фиксированными взносами и пожизненными выплатами пенсий.

Схема № 2. Пенсионная схема с фиксированными взносами и выплатами пенсии в течение оговоренного ряда лет (не менее пяти лет).

Схема № 3. Пенсионная схема с фиксированными взносами и выплатами пенсии до полного исчерпания средств (продолжительностью не менее пяти лет).

Схема № 4. Пенсионная схема с фиксированными выплатами, пожизненная, солидарная.

Схема № 5. Пенсионная схема с фиксированными размерами пенсионных выплат в течение оговоренного ряда лет (не менее пяти лет), солидарная.

Схема № 6. Пенсионная схема с фиксированными взносами и пожизненными выплатами пенсий для Вкладчиков – юридических лиц.

Схема № 7. Пенсионная схема с фиксированными взносами и выплатами пенсии до полного исчерпания средств (продолжительностью не менее одного года) для Вкладчиков – юридических лиц.

Схема № 8. Пенсионная схема с фиксированными взносами и пожизненными выплатами пенсий с правом перехода определенной доли пенсии к пережившему супругу (супруге).

Схема № 9. Пенсионная схема с фиксированными взносами, совместным финансированием и выплатами пенсии до полного исчерпания средств на счете Участника (продолжительностью не менее пяти лет).

Схема № 10. Пенсионная схема с фиксированными взносами и выплатами пенсий до полного исчерпания средств (продолжительностью не менее пяти лет) для Вкладчиков – юридических лиц.

Схема № 11. Пенсионная схема с фиксированными взносами и пожизненными выплатами пенсий, для Вкладчика – юридического лица (солидарно-именная или именная форма ведения счетов).

Схема № 12. Пенсионная схема с фиксированными взносами и выплатами пенсий до полного исчерпания средств (продолжительностью не менее пяти лет), для Вкладчика – юридического лица и физического лица.

3.2. При всех видах пенсионных схем размер, периодичность и продолжительность пенсионных взносов должны обеспечивать сумму денежных средств, которые к моменту выхода Участника на пенсию обеспечат выплату пенсии в размере не ниже минимального размера негосударственной пенсии, установленного законодательством Российской Федерации.

Схема № 1. Пенсионная схема с фиксированными взносами и пожизненными выплатами пенсий

Порядок внесения пенсионных взносов, их размеры, периодичность, продолжительность

Вкладчик вносит в Фонд пенсионные взносы в пользу Участников (Участника), либо в свою пользу. Размер, периодичность и продолжительность поступления взносов определяются настоящими Правилами и устанавливаются пенсионным договором.

Фонд принимает в качестве пенсионных взносов исключительно денежные средства, перечисляемые в безналичном порядке, в том числе электронные денежные средства (при наличии у Фонда соответствующей технической возможности).

Пенсионные взносы могут вноситься со следующей периодичностью:

- ежемесячно;
- ежеквартально;
- единовременно;
- с иной периодичностью, определенной пенсионным договором.

Размер, периодичность и продолжительность поступления пенсионных взносов определяются на основе актуарных расчетов и должны обеспечивать сумму денежных средств, которые к моменту выхода Участника на пенсию обеспечат выплату пожизненной пенсии в размере не ниже минимального размера негосударственной пенсии, установленного законодательством Российской Федерации.

Расчеты величины взносов производятся в соответствии с п. 14.5.1 настоящих Правил.

Ежегодно по каждому договору проводится актуарное оценивание и определяется размер и периодичность внесения пенсионных взносов на следующий год, обеспечивающих выполнение условий пенсионного договора.

Ежегодно величина пенсионных обязательств перед Участниками может изменяться в результате отражения дохода, полученного от размещения пенсионных резервов.

Порядок ведения пенсионных счетов

При заключении договора с Вкладчиком – юридическим лицом в пользу Участников в Фонде открываются следующие пенсионные счета (в зависимости от условий пенсионного договора):

- солидарный пенсионный счет Участников, на котором отражается современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате внесения пенсионных взносов, отражения дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, и перевода обязательств Фонда на именные пенсионные счета Участников;
- именные пенсионные счета Участников, получивших право на пенсионные выплаты, на которых отражаются современная стоимость обязательств в момент оформления пенсии, а также выплаты пенсий;
- именные пенсионные счета Участников, сохранивших право на негосударственное пенсионное обеспечение после увольнения от Вкладчика, на которых отражается современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате отражения дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, и выплат пенсий;

- именные пенсионные счета Участников, открытые в рамках пенсионного договора с Вкладчиком – юридическим лицом, до получения ими права на пенсионные выплаты, на которых отражается современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате внесения пенсионных взносов, отражения дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, и выплат пенсий;
- именные пенсионные счета Участников, на которых отражается современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате внесения пенсионных взносов, отражения дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, и выплат пенсий;
- солидарный счет пожизненных пенсий, на котором в зависимости от принципа ведения пенсионных счетов, отражаются:
 - на момент оформления пенсии – современная стоимость обязательств Фонда по выплатам этих пенсий, ее изменения в результате пенсионных выплат и отражения дохода, полученного от размещения пенсионных резервов;
 - на определенную дату – средства, предназначенные для частичного покрытия обязательств перед участниками, их изменения в результате поступления пенсионных средств со счетов умерших участников, отражения дохода, полученного от размещения пенсионных резервов и перераспределения средств на счета участников.

При заключении Вкладчиком – физическим лицом договора в свою пользу, в Фонде открывается его именной пенсионный счет, на котором отражается современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате внесения пенсионных взносов, отражения дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, и выплат пенсий.

При заключении Вкладчиком – физическим лицом договора в пользу Участника-третьего лица в Фонде открывается пенсионный счет Участника, на котором отражается современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате внесения пенсионных взносов, отражения дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, и выплат пенсий.

Методика актуарных расчетов обязательств Фонда

Пенсионные обязательства Фонда по данной схеме включают в себя обязательства перед Участниками по выплате им будущих пенсий и перед Участниками, оформившими право на получение пенсии.

Пенсионные обязательства Фонда перед Участниками по выплате им будущих пенсий определяются величиной обязательств, отраженных на именных пенсионных счетах Участников, не оформивших право на получение пенсии, и на солидарных счетах.

Пенсионные обязательства Фонда по выплате пенсий Участникам, оформившим право на получение пенсии, заключаются в выплате назначенных пенсий пожизненно. Величина обязательств определяется современной стоимостью пенсионных выплат этим Участникам в соответствии с Методикой актуарных расчетов (п. 14.3.1 настоящих Правил).

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

По пенсионному договору с Вкладчиком – юридическим лицом, заключившим договор в пользу Участников, Фонд приступает к оформлению и выплате пенсии при возникновении пенсионных оснований у Участника в соответствии с пенсионным договором, распорядительным письмом Вкладчика и заявлением Участника.

По пенсионному договору с Вкладчиком – физическим лицом, заключившим договор в свою пользу, Фонд приступает к оформлению и выплате пенсии при возникновении у него пенсионных оснований в соответствии с пенсионным договором и его заявлением.

По пенсионному договору с Вкладчиком – физическим лицом, заключившим договор в пользу Участника-третьего лица, Фонд приступает к оформлению и выплате пенсии при возникновении у Участника пенсионных оснований в соответствии с пенсионным договором и заявлением Участника.

Размер пенсии определяется на основании актуарных расчетов в соответствии с п. 14.4.1 настоящих Правил, исходя из величины современной стоимости пенсионных обязательств, учтенных на именном пенсионном счете Участника. Размер пенсии не может быть ниже минимального размера негосударственной пенсии, установленного законодательством Российской Федерации.

В период выплат размер пенсии может быть изменен в соответствии с результатами размещения пенсионных резервов, но не может быть ниже величины пенсии на дату ее назначения.

Выплаты негосударственных пенсий пожизненные и осуществляются ежемесячно или ежеквартально перечислением на лицевой счет в банке либо почтовым переводом по выбору Участника, на основании его заявления.

Условия реализации пенсионной схемы в случае смерти Участника

Настоящей схемой реализация права наследования не предусматривается.

Переход прав Участника к другим лицам возможен в порядке правопреемства. Под правопреемством в целях негосударственного пенсионного обеспечения понимается переход прав Участника по пенсионному договору от одного лица к другому.

По данной схеме правопреемство допускается только в накопительный период до момента выплаты первой пенсии:

- при заключении Вкладчиком пенсионного договора в свою пользу, либо в пользу третьего лица;
- при заключении Вкладчиком пенсионного договора в пользу Участников, при условии ведения именных пенсионных счетов Участников.

Вкладчик – юридическое лицо, заключивший пенсионный договор в пользу Участников, вправе предусмотреть в нем возможность передачи пенсионных прав умерших Участников другим лицам и определить порядок правопреемства. В случае смерти Участника в накопительном периоде Вкладчик, действуя на основании пенсионного договора, сообщает Фонду учетные данные его правопреемника.

Вкладчик – физическое лицо, заключивший пенсионный договор в свою пользу, вправе указать, в пользу кого Фонд будет исполнять свои обязательства по этому договору в случае его смерти.

Вкладчик – физическое лицо, заключивший договор в пользу Участника-третьего лица, вправе указать, в пользу кого Фонд будет исполнять свои обязательства по этому договору в случае смерти Участника.

Правопреемник становится Участником. Он приобретает право на получение негосударственной пенсии при наступлении у него пенсионных оснований в соответствии с разделом 11 настоящих Правил.

Иные положения, касающиеся правопреемства, устанавливаются в Положении о правопреемстве, утверждаемом уполномоченным органом Фонда.

Порядок расчета выкупных сумм

В случае, когда пенсионный договор заключен Вкладчиком – юридическим лицом в пользу Участников, выкупная сумма равна:

$$V = 0,8 \cdot (S_p^c + \sum S_p^u),$$

где S_p^c – величина, учтенная на солидарном пенсионном счете на момент расторжения договора,

S_p^u – величина, учтенная на момент расторжения договора на именном пенсионном счете Участника.

При расчете выкупной суммы учитываются только именные пенсионные счета Участников, в отношении которых в Фонд не поступили распорядительные письма о назначении и выплате пенсии.

В случае, когда пенсионный договор заключен Вкладчиком – физическим лицом в свою пользу, либо в пользу другого лица выкупная сумма равна:

$$V = S_p^u.$$

По данной схеме выкупная сумма выплачивается Вкладчику – физическому лицу, или переводится в другой фонд, если соответствующее заявление поступило в Фонд до начала пенсионных выплат.

Схема № 2. Пенсионная схема с фиксированными взносами и выплатами пенсий в течение оговоренного ряда лет (не менее пяти лет)

Порядок внесения пенсионных взносов, их размеры, периодичность, продолжительность

Вкладчик вносит в Фонд пенсионные взносы в пользу Участников (Участника), либо в свою пользу. Размер, периодичность и продолжительность поступления взносов определяются настоящими Правилами и устанавливаются пенсионным договором.

Фонд принимает в качестве пенсионных взносов исключительно денежные средства, перечисляемые в безналичном порядке, в том числе электронные денежные средства (при наличии у Фонда соответствующей технической возможности).

Пенсионные взносы могут вноситься со следующей периодичностью:

- ежемесячно;
- ежеквартально;
- единовременно;
- с иной периодичностью, определенной пенсионным договором.

Размер, периодичность и продолжительность поступления пенсионных взносов определяются на основе актуарных расчетов и должны обеспечивать сумму денежных средств, которые к моменту выхода Участника на пенсию обеспечат выплату пенсии в течение оговоренного ряда лет (не менее пяти) и в размере не ниже минимального размера негосударственной пенсии, установленного законодательством Российской Федерации.

Расчеты величины взносов производятся в соответствии с п.14.5.2 настоящих Правил.

Ежегодно по каждому договору проводится актуарное оценивание и определяется размер и периодичность внесения пенсионных взносов на следующий год, обеспечивающих выполнение условий пенсионного договора.

Ежегодно величина пенсионных обязательств перед Участниками может изменяться в результате отражения дохода, полученного от размещения пенсионных резервов.

Порядок ведения пенсионных счетов

При заключении договора с Вкладчиком – юридическим лицом в пользу Участников в Фонде открываются следующие пенсионные счета (в зависимости от условий пенсионного договора):

- солидарный пенсионный счет Участников, на котором отражается современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате внесения пенсионных взносов, отражения дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, и перевода обязательств Фонда на именные пенсионные счета Участников;
- именные пенсионные счета Участников, получивших право на пенсионные выплаты, на которых отражается современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате отражения дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, и выплат пенсий;
- именные пенсионные счета Участников, открытые в рамках пенсионного договора с Вкладчиком – юридическим лицом, до получения ими права на пенсионные выплаты, на которых отражается современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате внесения пенсионных

взносов, отражения дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, и выплат пенсий;

- именные пенсионные счета Участников, сохранивших право на негосударственное пенсионное обеспечение после увольнения от Вкладчика, на которых отражается современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате отражения дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, и выплат пенсий;
- именные пенсионные счета Участников, на которых отражаются современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате внесения пенсионных взносов, дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, и выплат пенсий.

При заключении Вкладчиком – физическим лицом договора в свою пользу в Фонде открывается его именной пенсионный счет, на котором отражается современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате внесения пенсионных взносов, отражения дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, и выплат пенсий.

При заключении Вкладчиком – физическим лицом договора в пользу Участника-третьего лица в Фонде открывается именной пенсионный счет Участника, на котором отражается современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате внесения пенсионных взносов, отражения дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, и выплат пенсий.

Методика актуарных расчетов обязательств Фонда

Пенсионные обязательства Фонда по данной схеме включают в себя обязательства перед Участниками по выплате им будущих пенсий и перед Участниками, оформившими право на получение пенсии.

Пенсионные обязательства Фонда перед Участниками по выплате им будущих пенсий определяются величиной обязательств, отраженных на именных пенсионных счетах Участников, не оформивших право на получение пенсии, и на солидарных счетах.

Пенсионные обязательства Фонда по выплате пенсий Участникам, оформившим право на получение пенсии по данной схеме, определяются величиной обязательств, отраженных на их именных пенсионных счетах.

Порядок расчета этих обязательств определяется в соответствии с Методикой актуарных расчетов (п. 14.3.2 настоящих Правил).

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

По пенсионному договору с Вкладчиком – юридическим лицом, заключившим договор в пользу Участников, Фонд приступает к оформлению и выплате пенсии при возникновении пенсионных оснований у Участника в соответствии с пенсионным договором, распорядительным письмом Вкладчика и заявлением Участника.

По пенсионному договору с Вкладчиком – физическим лицом, заключившим договор в свою пользу, Фонд приступает к оформлению и выплате пенсии при возникновении у него пенсионных оснований в соответствии с его заявлением.

По пенсионному договору с Вкладчиком – физическим лицом, заключившим договор в пользу Участника-третьего лица, Фонд приступает к оформлению и выплате пенсии при возникновении у Участника пенсионных оснований в соответствии с заявлением Участника.

Продолжительность и периодичность выплат устанавливается в момент оформления пенсии или при заключении пенсионного договора. Продолжительность выплат не может быть менее пяти лет.

Размер пенсии определяется на основании актуарных расчетов в соответствии с п. 14.4.2 настоящих Правил, исходя из величины современной стоимости пенсионных обязательств, учтенных на именном пенсионном счете Участника. Размер пенсии не может быть ниже минимального размера негосударственной пенсии, установленного законодательством Российской Федерации.

В период выплат размер пенсии может быть изменен в соответствии с результатами размещения пенсионных резервов, но не может быть ниже величины пенсии на дату ее назначения.

Выплаты негосударственных пенсий осуществляются ежемесячно или ежеквартально перечислением на лицевой счет в банке либо почтовым переводом по выбору Участника, на основании его заявления.

Условия реализации пенсионной схемы в случае смерти Участника

Настоящей схемой реализация права наследования не предусматривается.

Переход прав Участника к другим лицам возможен в порядке правопреемства. Под правопреемством в целях негосударственного пенсионного обеспечения понимается переход прав Участника по пенсионному договору от одного лица к другому.

По данной схеме правопреемство допускается:

- как в накопительный период, так и в период пенсионных выплат – при ведении именных пенсионных счетов;
- только в период пенсионных выплат – при ведении солидарного пенсионного счета.

Вкладчик – юридическое лицо, заключивший пенсионный договор в пользу Участников, вправе предусмотреть в нем возможность передачи пенсионных прав умерших Участников другим лицам и определить порядок правопреемства. В случае смерти Участника в накопительном периоде Вкладчик, действуя на основании пенсионного договора, сообщает Фонду учетные данные его правопреемника.

С момента оформления негосударственной пенсии право определения правопреемника принадлежит Участнику.

В случае, если пенсионным договором правопреемство не предусматривается, обязательства перед умершим Участником трансформируются в обязательства перед другими Участниками, в пользу которых заключен договор.

Вкладчик – физическое лицо, заключивший пенсионный договор в свою пользу, вправе указать, в пользу кого Фонд будет исполнять свои обязательства по этому договору в случае его смерти.

Вкладчик – физическое лицо, заключивший пенсионный договор в пользу Участника-третьего лица, вправе указать, в пользу кого Фонд будет исполнять свои обязательства по этому договору в случае смерти Участника.

Правопреемник становится Участником и приобретает право на получение негосударственной пенсии при наступлении у него пенсионных оснований. Фонд осуществляет пенсионные выплаты правопреемнику в пределах величины оставшихся обязательств перед умершим Участником в соответствии с разделом 11 настоящих Правил.

Иные положения, касающиеся правопреемства, устанавливаются в Положении о правопреемстве, утверждаемом уполномоченным органом Фонда.

Порядок расчета выкупных сумм

В случае, когда пенсионный договор заключен Вкладчиком – юридическим лицом в пользу Участников, выкупная сумма равна:

$$V = 0,8 \cdot (S_p^c + \sum S_p^u),$$

где S_p^c – величина, учтенная на солидарном пенсионном счете на момент расторжения договора,

S_p^u – величина, учтенная на момент расторжения договора на именном пенсионном счете Участника.

При расчете выкупной суммы учитываются только именные пенсионные счета Участников, в отношении которых в Фонд не поступили распорядительные письма о назначении и выплате пенсии.

В случае, когда пенсионный договор заключен Вкладчиком – физическим лицом в свою пользу, либо в пользу третьего лица, выкупная сумма равна:

$$V = S_p^u.$$

Схема № 3. Пенсионная схема с фиксированными взносами и выплатами пенсий до полного исчерпания средств (продолжительностью не менее пяти лет)

Порядок внесения пенсионных взносов, их размеры, периодичность, продолжительность

Вкладчик вносит в Фонд пенсионные взносы в пользу Участников (Участника) либо в свою пользу. Размер, периодичность и продолжительность поступления взносов определяются настоящими Правилами и устанавливаются пенсионным договором.

Фонд принимает в качестве пенсионных взносов исключительно денежные средства, перечисляемые в безналичном порядке, в том числе электронные денежные средства (при наличии у Фонда соответствующей технической возможности).

Пенсионные взносы могут вноситься со следующей периодичностью:

- ежемесячно;
- ежеквартально;
- единовременно;
- с иной периодичностью, определенной пенсионным договором.

Размер, периодичность и продолжительность поступления взносов определяются на основе актуарных расчетов и должны обеспечивать сумму денежных средств, которые к моменту выхода Участника на пенсию обеспечивают выплаты пенсии продолжительностью не менее пяти лет и в размере не ниже минимального размера негосударственной пенсии, установленного законодательством Российской Федерации.

Расчеты величины взносов производятся в соответствии с п. 14.5.3 настоящих Правил.

Ежегодно по каждому договору проводится актуарное оценивание и определяется размер и периодичность внесения пенсионных взносов на следующий год, обеспечивающих выполнение условий пенсионного договора.

Ежегодно величина пенсионных обязательств перед Участниками может изменяться в результате отражения дохода, полученного от размещения пенсионных резервов.

Порядок ведения пенсионных счетов

При заключении договора с Вкладчиком – юридическим лицом в пользу Участников в Фонде открываются следующие пенсионные счета (в зависимости от условий пенсионного договора):

- солидарный пенсионный счет Участников, на котором отражается современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате внесения пенсионных взносов, отражения дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, и перевода обязательств Фонда на именные пенсионные счета Участников;
- именные пенсионные счета Участников, получивших право на пенсионные выплаты, на которых отражается современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате отражения дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, и выплат пенсий;
- именные пенсионные счета Участников, открытые в рамках пенсионного договора с Вкладчиком – юридическим лицом, до получения ими права на

пенсионные выплаты, на которых отражается современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате внесения пенсионных взносов, отражения дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, и выплат пенсий;

- именные пенсионные счета Участников, сохранивших право на негосударственное пенсионное обеспечение после увольнения от Вкладчика, на которых отражается современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате отражения дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, и выплат пенсий;
- именные пенсионные счета Участников, на которых отражается современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате внесения пенсионных взносов, отражения дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, и выплат пенсий.

При заключении Вкладчиком – физическим лицом договора в свою пользу в Фонде открывается его именной пенсионный счет, на котором отражается современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате внесения пенсионных взносов, отражения дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, и выплат пенсий.

При заключении Вкладчиком – физическим лицом договора в пользу Участника-третьего лица в Фонде открывается именной пенсионный счет Участника, на котором отражается современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате внесения пенсионных взносов, отражения дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, и выплат пенсий.

Методика актуарных расчетов обязательств Фонда

Пенсионные обязательства Фонда по данной схеме включают в себя обязательства перед Участниками по выплате им будущих пенсий и перед Участниками, оформившими право на получение пенсии.

Пенсионные обязательства Фонда перед Участниками по выплате им будущих пенсий определяются величиной обязательств, отраженных на именных пенсионных счетах Участников, не оформивших право на получение пенсии, и на солидарных счетах.

Пенсионные обязательства Фонда по выплате пенсий Участникам, оформившим право на получение пенсии по данной схеме, определяются величиной обязательств, отраженных на их именных пенсионных счетах.

Порядок расчета этих обязательств определяется в соответствии с Методикой актуарных расчетов (п. 14.3.3 настоящих Правил).

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

По пенсионному договору с Вкладчиком – юридическим лицом, заключившим договор в пользу Участников, Фонд приступает к оформлению и выплате пенсии при возникновении пенсионных оснований у Участника в соответствии с пенсионным договором, распорядительным письмом Вкладчика и заявлением Участника.

По пенсионному договору с Вкладчиком – физическим лицом, заключившим договор в свою пользу, Фонд приступает к оформлению и выплате пенсии при возникновении у него пенсионных оснований в соответствии с его заявлением.

По пенсионному договору с Вкладчиком – физическим лицом, заключившим договор в пользу Участника-третьего лица, Фонд приступает к оформлению и выплате пенсии при возникновении у Участника пенсионных оснований в соответствии с заявлением Участника.

Размер пенсии и периодичность выплат устанавливается Участником в момент оформления пенсии. Размер пенсии в момент оформления выбирается исходя из условия, что количество лет выплат должно быть не менее пяти. Размер пенсии не может быть ниже минимального размера негосударственной пенсии, установленного законодательством Российской Федерации.

В период выплат размер пенсии может быть изменен в соответствии с результатами размещения пенсионных резервов, но не может быть ниже величины пенсии на дату ее назначения.

Момент окончания выплат определяется исчерпанием средств на именном пенсионном счете Участника.

Выплаты негосударственных пенсий осуществляются ежемесячно или ежеквартально перечислением на лицевой счет в банке либо почтовым переводом по выбору Участника, на основании его заявления.

Условия реализации пенсионной схемы в случае смерти Участника

Настоящей схемой реализация права наследования не предусматривается.

Переход прав Участника к другим лицам возможен в порядке правопреемства. Под правопреемством в целях негосударственного пенсионного обеспечения понимается переход прав Участника по пенсионному договору от одного лица к другому.

По данной схеме правопреемство допускается:

- как в накопительный период, так и в период пенсионных выплат – при ведении именных пенсионных счетов;
- только в период пенсионных выплат – при ведении солидарного пенсионного счета.

Вкладчик – юридическое лицо, заключивший пенсионный договор в пользу Участников, вправе предусмотреть в нем возможность передачи пенсионных прав умерших Участников другим лицам и определить порядок правопреемства. В случае смерти Участника в накопительном периоде Вкладчик, действуя на основании пенсионного договора, сообщает Фонду учетные данные его правопреемника.

С момента оформления негосударственной пенсии право определения правопреемника принадлежит Участнику.

В случае, если пенсионным договором правопреемство не предусматривается, обязательства перед умершим Участником трансформируются в обязательства перед другими Участниками, в пользу которых заключен договор.

Вкладчик – физическое лицо, заключивший пенсионный договор в свою пользу, вправе указать, в пользу кого Фонд будет исполнять свои обязательства по этому договору в случае его смерти.

Вкладчик – физическое лицо, заключивший пенсионный договор в пользу Участника-третьего лица, вправе указать, в пользу кого Фонд будет исполнять свои обязательства по этому договору в случае смерти Участника.

Правопреемник становится Участником и приобретает право на получение негосударственной пенсии при наступлении у него пенсионных оснований. Фонд осуществляет пенсионные выплаты правопреемнику в пределах величины оставшихся обязательств перед умершим Участником в соответствии с разделом 11 настоящих Правил.

Иные положения, касающиеся правопреемства, устанавливаются в Положении о правопреемстве, утверждаемом уполномоченным органом Фонда.

Порядок расчета выкупных сумм

В случае, когда пенсионный договор заключен Вкладчиком – юридическим лицом в пользу Участников, выкупная сумма равна:

$$V = 0,8 \cdot (S_p^c + \sum S_p^u),$$

где S_p^c – величина, учтенная на солидарном пенсионном счете на момент расторжения договора,

S_p^u – величина, учтенная на момент расторжения договора на именном пенсионном счете Участника.

При расчете выкупной суммы учитываются только именные пенсионные счета Участников, в отношении которых в Фонд не поступили распорядительные письма о назначении и выплате пенсии.

В случае, когда пенсионный договор заключен Вкладчиком – физическим лицом в свою пользу либо в пользу третьего лица, выкупная сумма равна:

$$V = F * \alpha + I * \beta,$$

где F – сумма взносов за вычетом части взносов, выплаченных в составе негосударственной пенсии, учтенная на момент расторжения пенсионного договора на именном пенсионном счете Участника,

I – доход, полученный от размещения пенсионных резервов, за вычетом части дохода, выплаченного в составе негосударственной пенсии, учтенный на момент расторжения пенсионного договора на именном пенсионном счете Участника.

Значения коэффициентов α , β определяются в соответствии с нижеследующей таблицей:

	Срок действия пенсионного договора с момента вступления в силу и до момента его расторжения			
	до 12 месяцев	от 12 месяцев и 1 дня до 24 месяцев	от 24 месяцев и 1 дня до 60 месяцев	от 60 месяцев и 1 дня
α	0,8	1	1	1
β	0	0	0,5	1

Для правопреемников значение коэффициентов α , β устанавливается в размере единицы ($\alpha = 1$, $\beta = 1$), независимо от срока действия пенсионного договора умершего Участника.

Для целей расчета вышеуказанных коэффициентов момент вступления пенсионного договора в силу определяется в соответствии с условиями пенсионного договора.

Схема № 4. Пенсионная схема с фиксированными размерами пенсионных выплат, пожизненная, солидарная

Порядок внесения пенсионных взносов, их размеры, периодичность, продолжительность

Вкладчик вносит в Фонд пенсионные взносы в пользу Участников. Размер, периодичность и продолжительность поступления взносов определяются настоящими Правилами и устанавливаются пенсионным договором на основании актуарных расчетов и должны обеспечивать исполнение обязательств по размеру, периодичности и продолжительности выплачиваемых пенсий.

Фонд принимает в качестве пенсионных взносов исключительно денежные средства, перечисляемые в безналичном порядке, в том числе электронные денежные средства (при наличии у Фонда соответствующей технической возможности).

Пенсионные взносы могут вноситься со следующей периодичностью:

- ежемесячно;
- ежеквартально;
- единовременно;
- с иной периодичностью, определенной пенсионным договором.

Величина суммы денежных средств, учтенных на именном пенсионном счете Участника, должна обеспечивать пожизненные выплаты пенсии в размере не ниже минимального размера негосударственной пенсии, установленного законодательством Российской Федерации.

Расчеты величины взносов производятся в соответствии п. 14.5.4 настоящих Правил.

Ежегодно по каждому договору проводится актуарное оценивание и определяется размер и порядок внесения взносов на следующий год.

Ежегодно величина пенсионных обязательств перед Участниками может изменяться в результате отражения дохода, полученного от размещения пенсионных резервов.

Порядок ведения пенсионных счетов

При заключении пенсионного договора в Фонде открываются:

- солидарный пенсионный счет Участников, на котором отражается современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате внесения пенсионных взносов, отражения дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, и перевода обязательств Фонда на именные пенсионные счета Участников;
- именные пенсионные счета Участников, получивших право на пенсионные выплаты, на которых отражаются выплаты пенсий.

В Фонде ведется солидарный счет пожизненных пенсий, на котором на момент их оформления отражается современная стоимость обязательств Фонда по выплатам этих пенсий, ее изменения в результате пенсионных выплат и отражения дохода, полученного от размещения пенсионных резервов.

Методика актуарных расчетов обязательств Фонда

Пенсионные обязательства Фонда по данной схеме включают в себя обязательства перед Участниками по выплате им будущих пенсий и перед Участниками, оформившими право на получение пенсии.

Пенсионные обязательства Фонда перед Участниками по выплате им будущих пенсий определяются величиной обязательств, отраженных на солидарных счетах.

Пенсионные обязательства Фонда по выплате пенсий Участникам, оформившим право на получение пенсии, заключаются в выплате назначенных пенсий пожизненно. Величина обязательств определяется современной стоимостью пенсионных выплат Участникам в соответствии с Методикой актуарных расчетов (п. 14.3.4 настоящих Правил).

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

Фонд приступает к оформлению и выплате пенсии при возникновении пенсионных оснований у Участника в соответствии с пенсионным договором, распорядительным письмом Вкладчика и заявлением Участника.

Размер пенсии определяется на основании порядка расчета, установленного Вкладчиком и отраженного в пенсионном договоре. Размер пенсии не может быть ниже минимального размера негосударственной пенсии, установленного законодательством Российской Федерации.

Фонд на основании актуарных расчетов определяет величину обязательств, подлежащую учету на именном пенсионном счете Участника с одновременным изменением состояния солидарного счета. В случае если состояние солидарного счета не позволяет осуществить указанную операцию, поскольку величина обязательств, подлежащих учету на именном пенсионном счете, превышает величину обязательств, учтенных на солидарном счете, Фонд не приступает к назначению и выплате пенсий Участнику, о чем и сообщает Вкладчику. Вкладчик обязан перечислить дополнительные пенсионные взносы, а Фонд обязан учесть их на солидарном счете и произвести назначение пенсии.

Выплаты пенсий пожизненные и осуществляются ежемесячно или ежеквартально перечислением на лицевой счет в банке либо почтовым переводом по выбору Участника, на основании его заявления.

Условия реализации пенсионной схемы в случае смерти Участника

Настоящей схемой права наследования и правопреемство не предусматриваются.

Порядок расчета выкупных сумм

В случае, когда пенсионный договор заключен Вкладчиком – юридическим лицом в пользу Участников, выкупная сумма равна:

$$V = 0,8 \cdot S_p^c,$$

где S_p^c – величина, учтенная на солидарном пенсионном счете на момент расторжения договора.

Схема № 5. Пенсионная схема с фиксированными размерами пенсионных выплат в течение оговоренного ряда лет (не менее пяти лет), солидарная

Порядок внесения пенсионных взносов, их размеры, периодичность, продолжительность

Вкладчик вносит в Фонд пенсионные взносы в пользу Участников. Размер, периодичность и продолжительность поступления взносов определяются настоящими Правилами и устанавливаются пенсионным договором на основании актуарных расчетов и должны обеспечивать исполнение обязательств по размеру, периодичности и продолжительности выплачиваемых пенсий.

Фонд принимает в качестве пенсионных взносов исключительно денежные средства, перечисляемые в безналичном порядке, в том числе электронные денежные средства (при наличии у Фонда соответствующей технической возможности).

Пенсионные взносы могут вноситься со следующей периодичностью:

- ежемесячно;
- ежеквартально;
- единовременно;
- с иной периодичностью, определенной пенсионным договором.

Размеры пенсионных средств должны обеспечивать выплаты пенсии в течение не менее пяти лет и в размере не ниже минимального размера негосударственной пенсии, установленного законодательством Российской Федерации.

Расчеты величины взносов производятся в соответствии п. 14.5.5 настоящих Правил.

Ежегодно по каждому договору проводится актуарное оценивание и определяется размер и порядок поступления взносов на следующий год.

Порядок ведения пенсионных счетов

При заключении пенсионного договора в Фонде открываются:

- солидарный пенсионный счет Участников, на котором отражается современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате внесения пенсионных взносов, отражения дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, и перевода обязательств Фонда на именные пенсионные счета Участников;
- именные пенсионные счета Участников, получивших право на пенсионные выплаты, на которых отражается современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате отражения дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, и выплат пенсий.

Методика актуарных расчетов обязательств Фонда

Пенсионные обязательства Фонда по данной схеме включают в себя обязательства перед Участниками по выплате им будущих пенсий и перед Участниками, оформившими право на получение пенсии.

Пенсионные обязательства Фонда перед Участниками по выплате им будущих пенсий определяются величиной обязательств, отраженных на солидарных счетах.

Пенсионные обязательства Фонда по выплате пенсий Участникам, оформившим право на получение пенсии по данной схеме, определяются величиной обязательств, отраженных на их именных пенсионных счетах в соответствии с Методикой актуарных расчетов (п. 14.3.5 настоящих Правил).

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

Фонд приступает к оформлению и выплате пенсии при возникновении пенсионных оснований у Участника в соответствии с пенсионным договором, распорядительным письмом Вкладчика и заявлением Участника.

Размер пенсии определяется на основании порядка расчета, установленного Вкладчиком и отраженного в пенсионном договоре. Размер пенсии не может быть ниже минимального размера негосударственной пенсии, установленного законодательством Российской Федерации.

Фонд на основании актуарных расчетов определяет величину обязательств, подлежащих учету на именном пенсионном счете Участника с одновременным изменением состояния солидарного счета. В случае если состояние солидарного счета не позволяет осуществить указанную операцию, поскольку величина обязательств, подлежащих учету на именном пенсионном счете, превышает величину обязательств, учтенных на солидарном счете, Фонд не приступает к назначению и выплате пенсий Участнику, о чем и сообщает Вкладчику. Вкладчик обязан перечислить дополнительные пенсионные взносы, а Фонд обязан учесть их на солидарном счете и произвести назначение пенсии.

Выплаты негосударственных пенсий осуществляются ежемесячно или ежеквартально. Продолжительность выплат, устанавливается пенсионным договором, но не может быть менее пяти лет.

В период выплат, на основании проведенных Фондом актуарных расчетов, размер пенсии может быть увеличен в соответствии с результатами размещения пенсионных резервов.

Выплаты пенсии осуществляются перечислением на лицевой счет в банке либо почтовым переводом по выбору Участника, на основании его заявления.

Условия реализации пенсионной схемы в случае смерти Участника

Настоящей схемой реализация права наследования не предусматривается.

Переход прав Участника к другим лицам возможен в порядке правопреемства. Под правопреемством в целях негосударственного пенсионного обеспечения понимается переход прав Участника по пенсионному договору от одного лица к другому.

По данной схеме правопреемство допускается только после оформления пенсии в период пенсионных выплат.

Вкладчик вправе предусмотреть в пенсионном договоре возможность передачи пенсионных прав умерших Участников другим лицам. При оформлении негосударственной пенсии Участник, действуя на основании пенсионного договора, сообщает Фонду учетные данные своего правопреемника.

Правопреемник становится Участником и приобретает право на получение негосударственной пенсии при наступлении у него пенсионных оснований. Фонд осуществляет пенсионные выплаты правопреемнику в пределах величины оставшихся обязательств перед умершим Участником в соответствии с разделом 11 настоящих Правил.

Иные положения, касающиеся правопреемства, устанавливаются в Положении о правопреемстве, утверждаемом уполномоченным органом Фонда.

Порядок расчета выкупных сумм

В случае, когда пенсионный договор заключен Вкладчиком – юридическим лицом в пользу Участников, выкупная сумма равна:

$$V = 0,8 \cdot S_p^c,$$

где S_p^c – величина, учтенная на солидарном пенсионном счете на момент расторжения договора.

Схема № 6. Пенсионная схема с фиксированными взносами и пожизненными выплатами пенсий для Вкладчиков - юридических лиц

Порядок внесения пенсионных взносов, их размеры, периодичность, продолжительность

Вкладчиком по данной пенсионной схеме может быть только юридическое лицо. Вкладчик вносит в Фонд пенсионные взносы в пользу Участников.

Размер, периодичность и продолжительность внесения взносов устанавливаются пенсионным договором, определяются на основании актуарных расчетов и должны обеспечивать сумму денежных средств, которые к моменту выделения суммы на именной пенсионный счет Участника обеспечат ему выплату пожизненной пенсии в размере не ниже минимального размера негосударственной пенсии, установленного законодательством Российской Федерации.

Фонд принимает в качестве пенсионных взносов исключительно денежные средства, перечисляемые в безналичном порядке, в том числе электронные денежные средства (при наличии у Фонда соответствующей технической возможности).

Пенсионные взносы могут вноситься со следующей периодичностью:

- ежемесячно;
- ежеквартально;
- единовременно;
- с иной периодичностью, определенной пенсионным договором.

Расчеты величины взносов производятся в соответствии с п. 14.5.6 настоящих Правил.

Порядок ведения пенсионных счетов

Пенсионная схема предусматривает солидарную и именную формы ведения счетов.

На солидарном пенсионном счете Вкладчика отражается современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате внесения пенсионных взносов, отражения дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, и перевода обязательств Фонда на именные пенсионные счета Участников.

На именных пенсионных счетах Участников отражаются современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в соответствии с величиной дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, и выплатами пенсий. Именные пенсионные счета открываются Участникам на основании распорядительных писем Вкладчика при наличии достоверных учетных данных Участников.

Солидарный счет пожизненных пенсий – счет, на котором, в зависимости от принципа ведения пенсионных счетов, отражаются:

- на момент оформления пенсии – современная стоимость обязательств Фонда по выплатам этих пенсий, ее изменения в результате пенсионных выплат и отражения дохода, полученного от размещения пенсионных резервов;
- на определенную дату – средства, предназначенные для частичного покрытия обязательств перед участниками, их изменения в результате поступления пенсионных средств со счетов умерших участников, отражения дохода, полученного от размещения пенсионных резервов и перераспределения средств на счета участников.

Методика актуарных расчетов обязательств Фонда

Пенсионные обязательства Фонда по данной схеме включают в себя обязательства перед Участниками по выплате им будущих пенсий, перед Участниками, имеющими открытые пенсионные счета, но не оформившими право на получение пенсии, а также перед Участниками, получающими пенсию.

Пенсионные обязательства Фонда перед Участниками по выплате им будущих пенсий определяются величиной оплаченных обязательств, отраженных на солидарных счетах.

Пенсионные обязательства Фонда перед Участниками, имеющими именные пенсионные счета и еще не оформившими право на получение пенсии, определяются величиной обязательств, отраженных на их именных пенсионных счетах.

Пенсионные обязательства Фонда перед Участниками, получающими пенсию, заключаются в выплате назначенных пенсий пожизненно. Величина обязательств определяется современной стоимостью пенсионных выплат этим Участникам в соответствии с Методикой актуарных расчетов (п. 14.3.6 настоящих Правил).

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

Фонд приступает к оформлению пенсий Участникам не ранее возникновения у них пенсионных оснований при наличии открытых по распорядительным письмам Вкладчика именных пенсионных счетов. Фонд открывает именные пенсионные счета Участникам при условии, что величина пенсионных средств на солидарном счете не менее сумм средств, определенных распорядительными письмами Вкладчиков для открытия именных пенсионных счетов.

В рамках реализации настоящей пенсионной схемы возможно заключение индивидуальных пенсионных договоров о производстве пенсионных выплат (далее – договор о производстве пенсионных выплат). Фонд заключает с Участниками договоры о производстве пенсионных выплат при наличии соответствующего распорядительного письма Вкладчика. Порядок заключения указанного договора определяется пенсионным договором, заключенным между Вкладчиком и Фондом, а также разделом 11 настоящих Правил.

В случае, если до момента наступления у Участника пенсионных оснований распорядительное письмо Вкладчика о заключении с Участником договора о производстве пенсионных выплат в Фонд не поступало, оформление пенсии осуществляется в соответствии с пенсионным договором, заключенным с Вкладчиком, распорядительным письмом об обеспечении выплаты пенсии и заявлением Участника.

При наличии у Участника заключенного договора о производстве пенсионных выплат Фонд приступает к оформлению пенсии в порядке, предусмотренном договором о производстве пенсионных выплат, на основании заявления Участника о начале срока выплат.

Размер пенсии определяется на основании актуарных расчетов в соответствии с п. 14.4.6 настоящих Правил, исходя из величины современной стоимости пенсионных обязательств, учтенных на именном пенсионном счете Участника. Размер пенсии не может быть ниже минимального размера негосударственной пенсии, установленного законодательством Российской Федерации.

В период выплат размер пенсии может быть изменен в соответствии с результатами размещения пенсионных резервов, но не может быть ниже величины пенсии на дату ее назначения.

Выплаты негосударственных пенсий пожизненные и осуществляются с избранной Участником периодичностью: ежемесячно, ежеквартально, перечислением на лицевой счет в банке либо почтовым переводом по выбору Участника на основании его заявления.

Условия реализации пенсионной схемы в случае смерти Участника

Настоящей схемой реализация права наследования не предусматривается.

Переход прав Участника к другим лицам возможен в порядке правопреемства. Под правопреемством в целях негосударственного пенсионного обеспечения понимается переход прав Участника по пенсионному договору от одного лица к другому.

Фонд реализует правопреемство исключительно в накопительном периоде и при наличии письменного распоряжения о правопреемнике Участника, содержащего данные, позволяющие однозначно идентифицировать правопреемника такого Участника.

При заключении договора о производстве пенсионных выплат Участник указывает данные правопреемника непосредственно в договоре. После заключения договора о производстве пенсионных выплат Участник вправе назначить правопреемника путем подачи в Фонд соответствующего заявления о назначении правопреемника. Заявление о назначении правопреемника может быть подано Участником только в накопительном периоде.

В случае смерти Участника в накопительном периоде и отсутствии у него заключенного договора о производстве пенсионных выплат, право назначения правопреемника принадлежит Вкладчику. Вкладчик, действуя на основании пенсионного договора, сообщает Фонду учетные данные правопреемника Участника.

В период выплат пенсии правопреемство не допускается.

Правопреемник становится Участником. Он приобретает права предыдущего Участника на тех же условиях и объеме, сформированном на момент такой передачи. Фонд исполняет свои обязательства перед правопреемником в том же порядке, что и перед Участником.

Иные положения, касающиеся правопреемства, устанавливаются в Положении о правопреемстве, утверждаемом уполномоченным органом Фонда.

Порядок расчета выкупных сумм

В случае, когда пенсионный договор заключен Вкладчиком – юридическим лицом в пользу Участников, и расторжение договора происходит до момента заключения с Участниками договоров о производстве пенсионных выплат, выкупная сумма равна:

$$V = 0,8 \cdot (S_p^c + \sum S_p^u),$$

где S_p^c – величина, учтенная на солидарном пенсионном счете на момент расторжения договора,

S_p^u – величина, учтенная на момент расторжения договора на именном пенсионном счете Участника.

После заключения договора о производстве пенсионных выплат по данной схеме выкупная сумма выплачивается Участнику, имеющему открытый именной пенсионный

счет, или переводится в другой фонд, если соответствующее заявление Участника поступило в Фонд до начала пенсионных выплат.

Выкупная сумма в указанном случае равна:

$$V = S_p^u.$$

Схема № 7. Пенсионная схема с фиксированными взносами и выплатами пенсий до полного исчерпания средств (продолжительностью не менее одного года) для Вкладчиков – юридических лиц

Порядок внесения пенсионных взносов, их размеры, периодичность, продолжительность

Вкладчиками по данной схеме могут быть только юридические лица.
Вкладчик вносит в Фонд пенсионные взносы в пользу Участников.

Размер, периодичность и продолжительность внесения взносов устанавливаются пенсионным договором, определяются на основании актуарных расчетов и должны обеспечивать сумму денежных средств, которые к моменту выделения суммы на именной пенсионный счет Участника обеспечат ему выплату пенсии в размере не ниже минимального размера негосударственной пенсии, установленного законодательством Российской Федерации.

Фонд принимает в качестве пенсионных взносов исключительно денежные средства, перечисляемые в безналичном порядке, в том числе электронные денежные средства (при наличии у Фонда соответствующей технической возможности).

Пенсионные взносы могут вноситься со следующей периодичностью:

- ежемесячно;
- ежеквартально;
- единовременно;
- с иной периодичностью, определенной пенсионным договором.

Расчет величины взносов производится в соответствии с п. 14.5.7 настоящих Правил.

Порядок ведения пенсионных счетов

Пенсионная схема предусматривает солидарную и именную формы ведения счетов.

На солидарном пенсионном счете Вкладчика отражаются оплаченная современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате внесения пенсионных взносов, отражения дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, и перевода обязательств Фонда на именные пенсионные счета Участников.

На именных пенсионных счетах Участников отражаются современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в соответствии с величиной дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, и выплатами пенсий. Именные пенсионные счета открываются Участникам на основании распорядительных писем Вкладчика при наличии достоверных учетных данных Участников.

Методика актуарных расчетов обязательств Фонда

Пенсионные обязательства Фонда по данной схеме включают в себя обязательства перед Участниками по выплате им будущих пенсий, перед Участниками, имеющими открытые пенсионные счета, но не оформившими право на получение пенсии, а также перед Участниками, получающими пенсию.

Пенсионные обязательства Фонда перед Участниками по выплате им будущих пенсий определяются величиной оплаченных обязательств, отраженных на именных пенсионных счетах и на солидарных счетах.

Пенсионные обязательства Фонда перед Участниками, имеющими именные пенсионные счета и еще не оформившими право на получение пенсии, определяются величиной обязательств, отраженных на их именных пенсионных счетах.

Пенсионные обязательства Фонда перед Участниками, получающими пенсию, заключаются в выплате назначенных пенсий до исчерпания средств на именном пенсионном счете Участника. Величина обязательств определяется в соответствии с Методикой актуарных расчетов (п. 14.3.7 настоящих Правил).

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

Фонд приступает к оформлению пенсий Участникам не ранее возникновения у них пенсионных оснований при наличии открытых по распорядительным письмам Вкладчика именных пенсионных счетов. В случае солидарной формы ведения пенсионных счетов Фонд открывает именные пенсионные счета Участникам при условии, что величина денежных средств на солидарном счете не менее сумм средств, определенных распорядительными письмами Вкладчиков для открытия именных пенсионных счетов.

В рамках реализации настоящей пенсионной схемы возможно заключение индивидуальных пенсионных договоров о производстве пенсионных выплат (далее – договор о производстве пенсионных выплат). Фонд заключает с Участниками договоры о производстве пенсионных выплат при наличии соответствующего распорядительного письма Вкладчика. Порядок заключения указанного договора определяется пенсионным договором, заключенным между Вкладчиком и Фондом, а также разделом 11 настоящих Правил.

В случае, если до момента наступления у Участника пенсионных оснований распорядительное письмо Вкладчика о заключении с Участником договора о производстве пенсионных выплат в Фонд не поступало, оформление пенсии осуществляется в соответствии с пенсионным договором, заключенным с Вкладчиком, распорядительным письмом об обеспечении выплаты пенсии и заявлением Участника.

При наличии у Участника заключенного договора о производстве пенсионных выплат Фонд приступает к оформлению пенсии в порядке, предусмотренном договором о производстве пенсионных выплат, на основании заявления Участника о начале срока выплат.

Размер пенсии и периодичность выплат устанавливается Участником в момент оформления пенсии. Размер пенсии выбирается из условия, что количество лет выплат должно быть не менее одного года. Размер пенсии не может быть ниже минимального размера негосударственной пенсии, установленного законодательством Российской Федерации.

В период выплат размер пенсии может быть изменен при условии соблюдения правил, установленных выше.

Момент окончания выплат определяется исчерпанием средств на именном пенсионном счете Участника.

Выплаты негосударственных пенсий осуществляются с избранной Участником периодичностью: ежемесячно или ежеквартально, перечислением на лицевой счет в банке, либо почтовым переводом по выбору Участника на основании его заявления.

Условия реализации пенсионной схемы в случае смерти Участника

Настоящей схемой реализация права наследования не предусматривается.

Переход прав Участника к другим лицам возможен в порядке правопреемства. Под правопреемством в целях негосударственного пенсионного обеспечения понимается переход прав Участника по пенсионному договору от одного лица к другому.

Фонд реализует правопреемство в случае, если письменное распоряжение о правопреемнике Участника, содержащее данные, позволяющие однозначно идентифицировать правопреемника, поступило в Фонд после открытия такому Участнику именного пенсионного счета.

При заключении договора о производстве пенсионных выплат Участник указывает данные правопреемника непосредственно в договоре. Также после заключения договора о производстве пенсионных выплат Участник вправе назначить правопреемника путем подачи в Фонд соответствующего заявления о назначении правопреемника. Заявление о назначении правопреемника может быть подано Участником, как в накопительном периоде, так и в периоде выплат негосударственной пенсии.

При отсутствии заключенного договора о производстве пенсионных выплат, Участник назначает своего правопреемника по договору, заключенному с Вкладчиком, в момент оформления негосударственной пенсии. Назначенный Участником правопреемник может быть изменен путем подачи в Фонд соответствующего заявления об изменении правопреемника по договору.

В случае смерти Участника в накопительном периоде и отсутствии у него заключенного договора о производстве пенсионных выплат, право назначения правопреемника принадлежит Вкладчику. Вкладчик, действуя на основании пенсионного договора, сообщает Фонду учетные данные правопреемника Участника.

Правопреемник становится Участником. Он приобретает права предыдущего Участника на тех же условиях и объеме, сформированном на момент такой передачи. Фонд исполняет свои обязательства перед правопреемником в том же порядке, что и перед Участником.

Иные положения, касающиеся правопреемства, устанавливаются в Положении о правопреемстве, утверждаемом уполномоченным органом Фонда.

Порядок расчета выкупных сумм

В случае, когда пенсионный договор заключен Вкладчиком – юридическим лицом в пользу Участников, и расторжение договора происходит до момента заключения с Участниками договоров о производстве пенсионных выплат, выкупная сумма равна:

$$V = 0,8 \cdot (S_p^c + \sum S_p^u),$$

где S_p^c – величина, учтенная на солидарном пенсионном счете на момент расторжения договора,

S_p^u – величина, учтенная на момент расторжения договора на именном пенсионном счете Участника.

При расчете выкупной суммы учитываются только именные пенсионные счета Участников, в отношении которых, в Фонд не поступили распорядительные письма о заключении договоров о производстве пенсионных выплат.

После заключения договора о производстве пенсионных выплат по данной схеме выкупная сумма выплачивается Участнику, имеющему открытый именной пенсионный счет, или переводится в другой фонд на основании заявления Участника.

Выкупная сумма в указанном случае равна:

$$V = S_p^u.$$

Схема № 8. Пенсионная схема с фиксированными взносами и пожизненными выплатами пенсий с правом перехода определенной доли пенсии к пережившему супругу (супруге)

Порядок внесения пенсионных взносов, их размеры, периодичность, продолжительность

Вкладчик вносит в Фонд пенсионные взносы в пользу Участников (Участника), либо в свою пользу. Размер, периодичность и продолжительность поступления взносов определяются настоящими Правилами и устанавливаются пенсионным договором.

Фонд принимает в качестве пенсионных взносов исключительно денежные средства, перечисляемые в безналичном порядке, в том числе электронные денежные средства (при наличии у Фонда соответствующей технической возможности).

Пенсионные взносы могут вноситься со следующей периодичностью:

- ежемесячно;
- ежеквартально;
- единовременно;
- с иной периодичностью, определенной пенсионным договором.

Размер, периодичность и продолжительность поступления пенсионных взносов определяются на основе актуарных расчетов и должны обеспечивать сумму денежных средств, которые к моменту выхода Участника на пенсию обеспечат выплату пожизненной пенсии в размере не ниже минимального размера негосударственной пенсии, установленного законодательством Российской Федерации, а в случае смерти Участника в период выплаты ему негосударственной пенсии, обеспечат супругу (супруге) Участника пожизненную выплату доли пенсии Участника в установленном размере.

Расчеты величины взносов производятся в соответствии с п. 14.5.8. настоящих Правил.

Ежегодно по каждому договору проводится актуарное оценивание и определяется размер и периодичность внесения пенсионных взносов на следующий год, обеспечивающих выполнение условий пенсионного договора.

Ежегодно величина пенсионных обязательств перед Участниками может изменяться в результате отражения дохода, полученного от размещения пенсионных резервов.

Порядок ведения пенсионных счетов

При заключении договора с Вкладчиком – юридическим лицом в пользу Участников в Фонде открываются следующие пенсионные счета (в зависимости от условий пенсионного договора):

- солидарный пенсионный счет Участников, на котором отражается современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате внесения пенсионных взносов, отражения дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, и перевода обязательств Фонда на именные пенсионные счета Участников;
- именные пенсионные счета Участников, получивших право на пенсионные выплаты, на которых отражаются современная стоимость пенсионных обязательств в момент оформления пенсии, а также выплаты пенсий;

- именные пенсионные счета Участников, сохранивших право на негосударственное пенсионное обеспечение после увольнения от Вкладчика на которых отражается современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате отражения дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, и выплат пенсий;
- именные пенсионные счета Участников, открытые в рамках пенсионного договора с Вкладчиком – юридическим лицом, до получения ими права на пенсионные выплаты, на которых отражается современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате внесения пенсионных взносов, отражения дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, и выплат пенсий;
- именные пенсионные счета Участников, на которых отражается современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате внесения пенсионных взносов, отражения дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, и выплат пенсий;
- солидарный счет пожизненных пенсий, на котором в зависимости от принципа ведения пенсионных счетов отражаются:
 - на момент оформления пенсии – современная стоимость обязательств Фонда по выплатам этих пенсий, ее изменения в результате пенсионных выплат и отражения дохода, полученного от размещения пенсионных резервов;
 - на определенную дату – средства, предназначенные для частичного покрытия обязательств перед участниками, их изменения в результате поступления пенсионных средств со счетов умерших участников, отражения дохода, полученного от размещения пенсионных резервов и перераспределения средств на счета участников.

При заключении Вкладчиком – физическим лицом пенсионного договора в свою пользу в Фонде открываются:

- именной пенсионный счет Участника-Вкладчика в свою пользу, на котором отражается современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате внесения пенсионных взносов, отражения дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, и выплат пенсий;
- именной пенсионной счет супруги (супруга) Участника, получившей (его) право на пенсионные выплаты, на котором отражаются выплаты пенсий;
- именной пенсионный счет супруги (супруга) Участника, получившей (его) право на пенсионные выплаты, на котором отражается современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате внесения пенсионных взносов, отражения дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, и выплат пенсий;

При заключении Вкладчиком – физическим лицом пенсионного договора в пользу Участника-третьего лица в Фонде открываются:

- именной пенсионный счет Участника, на котором отражается, современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате внесения пенсионных взносов, отражения дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, и выплат пенсий.

Методика актуарных расчетов обязательств Фонда

Пенсионные обязательства Фонда по данной схеме включают в себя обязательства перед Участниками по выплате им будущих пенсий, перед Участниками, оформившими право на получение пенсии, а также перед супругами Участников по выплате им доли пенсии Участника в случае его смерти в период выплат.

Пенсионные обязательства Фонда перед Участниками по выплате им будущих пенсий определяются величиной обязательств, отраженных на именных пенсионных счетах Участников, не оформивших право на получение пенсии, и на солидарных счетах.

Пенсионные обязательства Фонда по выплате пенсий Участникам, оформившим право на получение пенсии, заключаются в выплате назначенных пенсий пожизненно, а также в пожизненной выплате установленной доли пенсии Участника его супругу (супруге) в случае смерти Участника. Доля пенсии Участника, подлежащая выплате его супругу (супруге), устанавливается Участником в момент оформления негосударственной пенсии. При этом размер пенсии супругу (супруге) Участника не может быть ниже минимального размера негосударственной пенсии, установленного законодательством Российской Федерации.

Величина обязательств определяется современной стоимостью пенсионных выплат этим Участникам и их супругам в соответствии с Методикой актуарных расчетов (п. 14.3.8 настоящих Правил).

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

По пенсионному договору с Вкладчиком – юридическим лицом, заключившим договор в пользу Участников, Фонд приступает к оформлению и выплате пенсии при возникновении пенсионных оснований у Участника в соответствии с пенсионным договором, распорядительным письмом Вкладчика и заявлением Участника.

По пенсионному договору с Вкладчиком – физическим лицом, заключившим договор в свою пользу, Фонд приступает к оформлению и выплате пенсии при возникновении у него пенсионных оснований в соответствии с его заявлением.

По пенсионному договору с Вкладчиком – физическим лицом, заключившим договор в пользу Участника-третьего лица, Фонд приступает к оформлению и выплате пенсии при возникновении у Участника пенсионных оснований в соответствии с заявлением Участника.

Размер пенсии определяется на основании актуарных расчетов в соответствии с п. 14.4.8 настоящих Правил, исходя из величины современной стоимости пенсионных обязательств, учтенных на именном пенсионном счете Участника. Размер пенсии не может быть ниже минимального размера негосударственной пенсии, установленного законодательством Российской Федерации.

В период выплат размер пенсии может быть изменен в соответствии с результатами размещения пенсионных резервов, но не может быть ниже величины пенсии на дату ее назначения.

Выплаты негосударственных пенсий пожизненные и осуществляются ежемесячно или ежеквартально перечислением на лицевой счет в банке либо почтовым переводом по выбору Участника на основании его заявления.

В случае смерти Участника в период пенсионных выплат его супруг (супруга) должен обратиться в Фонд с письменным заявлением о начале выплаты

негосударственной пенсии в размере, равном установленной доле пенсии умершего Участника.

Условия реализации пенсионной схемы в случае смерти Участника

Настоящей схемой реализация права наследования не предусматривается.

Переход прав Участника к другим лицам осуществляется в порядке правопреемства. Правопреемником является супруг (супруга) Участника, в пользу которого заключен пенсионный договор.

Правопреемник становится Участником. Он приобретает право на получение негосударственной пенсии при наступлении у него пенсионных оснований в соответствии с разделом 11 настоящих Правил.

Иные положения, касающиеся правопреемства, устанавливаются в Положении о правопреемстве, утверждаемом уполномоченным органом Фонда.

Порядок расчета выкупных сумм

В случае, когда пенсионный договор заключен Вкладчиком – юридическим лицом в пользу Участников, выкупная сумма равна:

$$V = 0,8 \cdot (S_p^c + \sum S_p^u),$$

где S_p^c – величина, учтенная на солидарном пенсионном счете на момент расторжения договора,

S_p^u – величина, учтенная на момент расторжения договора на именном пенсионном счете Участника.

При расчете выкупной суммы учитываются только именные пенсионные счета Участников, в отношении которых в Фонд не поступили распорядительные письма о назначении и выплате негосударственной пенсии.

В случае, когда пенсионный договор заключен Вкладчиком – физическим лицом в свою пользу, либо в пользу третьего лица, выкупная сумма равна:

$$V = S_p^u.$$

По данной схеме выкупная сумма выплачивается Вкладчику – физическому лицу, если соответствующее заявление поступило в Фонд до начала пенсионных выплат.

Схема № 9. Пенсионная схема с фиксированными взносами, совместным финансированием пенсий и выплатами пенсии до полного исчерпания средств на счете Участника (продолжительностью не менее пяти лет).

Порядок внесения пенсионных взносов, их размеры, периодичность и продолжительность

Вкладчик вносит в Фонд пенсионные взносы в пользу Участников (Участника).

Участник (Участники) заключает (заключают) пенсионный (пенсионные) договор (договоры) в свою пользу и вносит (вносят) в Фонд пенсионные взносы.

Размер, периодичность и продолжительность поступления взносов определяются настоящими Правилами и устанавливаются пенсионным договором. При установлении размера пенсионных взносов устанавливается постоянный коэффициент паритетности. Коэффициент паритетности – это отношение пенсионного взноса Вкладчика к пенсионному взносу Участника, заключившего договор в свою пользу.

Фонд принимает в качестве пенсионных взносов исключительно денежные средства, перечисляемые в безналичном порядке, в том числе электронные денежные средства (при наличии у Фонда соответствующей технической возможности).

Размер, периодичность и продолжительность поступления пенсионных взносов определяются Участником и Вкладчиком с учетом коэффициента паритетности и должны обеспечивать сумму денежных средств, которые к моменту оформления негосударственной пенсии обеспечат выплаты пенсии Участнику продолжительностью не менее пяти лет и в размере не ниже минимального размера негосударственной пенсии, установленного законодательством Российской Федерации.

Расчеты величины взносов производятся в соответствии с п. 14.5.9 настоящих Правил.

Ежегодно величина пенсионных обязательств перед Участниками может изменяться в результате отражения дохода, полученного от размещения пенсионных резервов.

Порядок ведения пенсионных счетов

При заключении договора с Вкладчиком – юридическим лицом в пользу Участников в Фонде открываются следующие пенсионные счета (в зависимости от условий пенсионного договора):

- солидарный пенсионный счет Участников, на котором отражается современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате внесения пенсионных взносов, отражения дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, и перевода обязательств Фонда на именные пенсионные счета Участников;
- именные пенсионные счета Участников, на которых отражается современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате перевода обязательств Фонда с солидарного счета Участников, отражения дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, и выплат пенсий;
- именные пенсионные счета Участников, на которых отражается современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате внесения пенсионных взносов, отражения дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, и выплат пенсий.

При заключении Участником пенсионного договора в свою пользу в Фонде открывается его именной пенсионный счет, на котором отражается современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате внесения пенсионных взносов, отражения дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, и выплат пенсий.

Методика актуарных расчетов обязательств Фонда

Пенсионные обязательства Фонда по данной схеме включают в себя обязательства перед Участниками по выплате им будущих пенсий и перед Участниками, оформившими право на получение пенсии.

Пенсионные обязательства Фонда перед Участниками по выплате им будущих пенсий определяются величиной обязательств, отраженных на именных пенсионных счетах Участников, не оформивших право на получение пенсии (по договорам, заключенным Вкладчиком в пользу Участников, и по договорам, заключенным Участниками в свою пользу).

Пенсионные обязательства Фонда по выплате пенсий Участникам, оформившим право на получение пенсии по данной схеме, определяются величиной обязательств, отраженных на их именных пенсионных счетах (по договорам, заключенным Вкладчиком в пользу Участников, и по договорам, заключенным Участниками в свою пользу).

Порядок расчета этих обязательств определяется в соответствии с Методикой актуарных расчетов (п. 14.3.9 настоящих Правил).

Условия возникновения у Участника (Участников) права требования по пенсионному договору

Порядок возникновения у Участника права требования по пенсионному договору устанавливается пенсионным договором. Право требования включает в себя следующие права:

- право требования по внесению Вкладчиком пенсионных взносов в соответствии с условиями пенсионного договора и с соблюдением коэффициента паритетности;
- право требования исполнения Вкладчиком обязанности по направлению в Фонд распоряжения, касающегося учета обязательств, сформированных по договору, заключенному в пользу него, на именном пенсионном счете, открытом в рамках пенсионного договора, заключенного Участником в свою пользу.

Участнику, получившему право требования по пенсионному договору, должен быть открыт именной пенсионный счет, на который Вкладчик перечисляет пенсионные взносы или переводит обязательства с солидарного счета в соответствии с условиями пенсионного договора и с соблюдением коэффициента паритетности.

После наступления у Участника оснований, установленных пенсионным договором, на именной пенсионный счет Участника, открытый в рамках договора, заключенного этим Участником в свою пользу, в соответствии с распоряжением (распорядительным письмом) Вкладчика переводятся обязательства, учтенные на его именном пенсионном счете, открытом в рамках пенсионного договора, заключенного Вкладчиком.

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

Размер пенсии и периодичность выплат устанавливается Участником в момент оформления пенсии. Размер пенсии выбирается из условия, что количество лет выплат должно быть не менее пяти. Размер пенсии не может быть ниже минимального размера негосударственной пенсии, установленного законодательством Российской Федерации.

В период выплат размер пенсии может быть изменен в соответствии с результатами размещения пенсионных резервов, но не может быть ниже величины пенсии на дату ее назначения.

Момент окончания выплат определяется исчерпанием средств на именном пенсионном счете Участника.

Выплаты негосударственных пенсий осуществляются ежемесячно или ежеквартально перечислением на лицевой счет в банке либо почтовым переводом, по выбору Участника, на основании его заявления.

Условия реализации пенсионной схемы в случае смерти Участника

Настоящей схемой реализация права наследования не предусматривается.

Переход прав Участника к другим лицам возможен в порядке правопреемства. Под правопреемством в целях негосударственного пенсионного обеспечения понимается переход прав Участника по пенсионному договору от одного лица к другому.

В случае смерти Участника в накопительном периоде Вкладчик, действуя на основании пенсионного договора, заключенного Участником в свою пользу, направляет в Фонд распоряжение (распорядительное письмо) о переводе обязательств, сформированных в пользу умершего Участника, с его именного пенсионного счета на именной пенсионный счет правопреемника, указанного в пенсионном договоре, заключенном умершим Участником в свою пользу.

Правопреемник становится Участником и приобретает право на получение негосударственной пенсии при наступлении у него пенсионных оснований, а также права и обязанности Участника по пенсионному договору, заключенному в свою пользу. Фонд осуществляет пенсионные выплаты правопреемнику в пределах величины оставшихся обязательств перед умершим Участником в соответствии с разделом 11 настоящих Правил.

Иные положения, касающиеся правопреемства, устанавливаются в Положении о правопреемстве, утверждаемом уполномоченным органом Фонда.

Порядок расчета выкупных сумм

При расторжении пенсионного договора, заключенного Вкладчиком – юридическим лицом в пользу Участников, выкупная сумма равна:

$$V = 0,8 \cdot (S_p^c + \sum^B S_p^u),$$

где S_p^c – величина, учтенная на солидарном пенсионном счете на момент расторжения договора,

$\sum^B S_p^u$ – величина, учтенная на момент расторжения договора на именном пенсионном счете Участника, открытом в рамках пенсионного договора, заключенного Вкладчиком – юридическим лицом.

При расчете выкупной суммы учитываются только именные пенсионные счета Участников, по которым не переведены пенсионные обязательства на именные пенсионные счета, открытые в рамках договоров, заключенных Участниками в свою пользу.

При расторжении договора, заключенного Участником в свою пользу:

- до момента перевода обязательств, учтенных на его именном пенсионном счете, открытом в рамках пенсионного договора, заключенного Вкладчиком – юридическим лицом, выкупная сумма равна:

$$V = {}^Y S_p^u,$$

- после перевода обязательств, учтенных на его именном пенсионном счете, открытом в рамках пенсионного договора, заключенного Вкладчиком – юридическим лицом, выкупная сумма равна:

$$V = {}^A S_p^u + {}^Y S_p^u,$$

где ${}^A S_p^u$ - величина, учтенная на именном пенсионном счете Участника на момент расторжения пенсионного договора и сформированная за счет пенсионных взносов Вкладчика – юридического лица, измененная в результате начисления инвестиционного дохода и выплат пенсий;

${}^Y S_p^u$ - величина, учтенная на именном пенсионном счете Участника на момент расторжения пенсионного договора и сформированная за счет пенсионных взносов Вкладчика – физического лица, измененная в результате начисления инвестиционного дохода и выплат пенсий.

Схема № 10. Пенсионная схема с фиксированными взносами и выплатами пенсий до полного исчерпания средств (продолжительностью не менее пяти лет) для Вкладчиков – юридических лиц

Порядок внесения пенсионных взносов, их размеры, периодичность, продолжительность

Вкладчиками по данной схеме могут быть только юридические лица.
Вкладчик вносит в Фонд пенсионные взносы в пользу Участников.

Размер, периодичность и продолжительность внесения взносов устанавливаются пенсионным договором, определяются на основании актуарных расчетов и должны обеспечивать суммы денежных средств, которые к моменту выделения суммы на именной пенсионный счет Участника обеспечат ему выплату пенсии в размере не ниже минимального размера негосударственной пенсии, установленного законодательством Российской Федерации.

Фонд принимает в качестве пенсионных взносов исключительно денежные средства, перечисляемые в безналичном порядке, в том числе электронные денежные средства (при наличии у Фонда соответствующей технической возможности).

Пенсионные взносы могут вноситься со следующей периодичностью:

- ежемесячно;
- ежеквартально;
- единовременно;
- с иной периодичностью, определенной пенсионным договором.

Расчет величины взносов производится в соответствии с п. 14.5.7 настоящих Правил.

Порядок ведения пенсионных счетов

Пенсионная схема предусматривает солидарную и именную формы ведения счетов.

На солидарном пенсионном счете Вкладчика отражаются оплаченная современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате внесения пенсионных взносов, отражения дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, и перевода обязательств Фонда на именные пенсионные счета Участников.

На именных пенсионных счетах Участников отражаются современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в соответствии с величиной дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, и выплатами пенсий. Именные пенсионные счета открываются Участникам на основании распорядительных писем Вкладчика при наличии достоверных учетных данных Участников.

Методика актуарных расчетов обязательств Фонда

Пенсионные обязательства Фонда по данной схеме включают в себя обязательства перед Участниками по выплате им будущих пенсий, перед Участниками, имеющими открытые пенсионные счета, но не оформившими право на получение пенсии, а также перед Участниками, получающими пенсию.

Пенсионные обязательства Фонда перед Участниками по выплате им будущих пенсий определяются величиной оплаченных обязательств, отраженных на именных пенсионных счетах и на солидарных счетах.

Пенсионные обязательства Фонда перед Участниками, имеющими именные пенсионные счета и еще не оформившими право на получение пенсии, определяются величиной обязательств, отраженных на их именных пенсионных счетах.

Пенсионные обязательства Фонда перед Участниками, получающими пенсию, заключаются в выплате назначенных пенсий до исчерпания средств на именном пенсионном счете Участника. Величина обязательств определяется в соответствии с Методикой актуарных расчетов (п. 14.3.10 настоящих Правил).

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

Фонд приступает к оформлению пенсий Участникам не ранее возникновения у них пенсионных оснований при наличии открытых по распорядительным письмам Вкладчика именных пенсионных счетов. В случае солидарной формы ведения пенсионных счетов Фонд открывает именные пенсионные счета Участникам при условии, что величина денежных средств на солидарном счете не менее сумм средств, определенных распорядительными письмами Вкладчиков для открытия именных пенсионных счетов.

В рамках реализации настоящей пенсионной схемы возможно заключение индивидуальных пенсионных договоров о производстве пенсионных выплат (далее – договор о производстве пенсионных выплат). Фонд заключает с Участниками договоры о производстве пенсионных выплат при наличии соответствующего распорядительного письма Вкладчика. Порядок заключения указанного договора определяется пенсионным договором, заключенным между Вкладчиком и Фондом, а также разделом 11 настоящих Правил.

В случае, если до момента наступления у Участника пенсионных оснований распорядительное письмо Вкладчика о заключении с Участником договора о производстве пенсионных выплат в Фонд не поступало, оформление пенсии осуществляется в соответствии с пенсионным договором, заключенным с Вкладчиком, распорядительным письмом об обеспечении выплаты пенсии и заявлением Участника.

При наличии у Участника заключенного договора о производстве пенсионных выплат Фонд приступает к оформлению пенсии в порядке, предусмотренном договором о производстве пенсионных выплат, на основании заявления Участника о начале срока выплат.

Размер пенсии и периодичность выплат устанавливается Участником в момент оформления пенсии. Размер пенсии выбирается из условия, что количество лет выплат должно быть не менее пяти лет. Размер пенсии не может быть ниже минимального размера негосударственной пенсии, установленного законодательством Российской Федерации.

В период выплат размер пенсии может быть изменен в соответствии с результатами размещения пенсионных резервов, но не может быть ниже величины пенсии на дату ее назначения.

Момент окончания выплат определяется исчерпанием средств на именном пенсионном счете Участника.

Выплаты негосударственных пенсий осуществляются с избранной Участником периодичностью: ежемесячно или ежеквартально, перечислением на лицевой счет в банке либо почтовым переводом, по выбору Участника, на основании его заявления.

Условия реализации пенсионной схемы в случае смерти Участника

Настоящей схемой реализация права наследования не предусматривается.

Переход прав Участника к другим лицам возможен в порядке правопреемства. Под правопреемством в целях негосударственного пенсионного обеспечения понимается переход прав Участника по пенсионному договору от одного лица к другому.

Фонд реализует правопреемство в случае, если письменное распоряжение о правопреемнике Участника, содержащее данные, позволяющие однозначно идентифицировать правопреемника, поступило в Фонд после открытия такому Участнику именного пенсионного счета.

При заключении договора о производстве пенсионных выплат Участник указывает данные правопреемника непосредственно в договоре. Также после заключения договора о производстве пенсионных выплат Участник вправе назначить правопреемника путем подачи в Фонд соответствующего заявления о назначении правопреемника. Заявление о назначении правопреемника может быть подано Участником, как в накопительном периоде, так и в периоде выплат негосударственной пенсии.

При отсутствии заключенного договора о производстве пенсионных выплат, Участник назначает своего правопреемника по договору, заключенному с Вкладчиком в момент оформления негосударственной пенсии. Назначенный Участником правопреемник может быть изменен путем подачи в Фонд соответствующего заявления об изменении правопреемника по договору.

В случае смерти Участника в накопительном периоде и отсутствии у него заключенного договора о производстве пенсионных выплат, право назначения правопреемника принадлежит Вкладчику. Вкладчик, действуя на основании пенсионного договора, сообщает Фонду учетные данные правопреемника Участника.

Правопреемник становится Участником. Он приобретает права предыдущего Участника на тех же условиях и объеме, сформированном на момент такой передачи. Фонд исполняет свои обязательства перед правопреемником в том же порядке, что и перед Участником.

Иные положения, касающиеся правопреемства, устанавливаются в Положении о правопреемстве, утвержденном уполномоченным органом Фонда.

Порядок расчета выкупных сумм

В случае, когда пенсионный договор заключен Вкладчиком – юридическим лицом в пользу Участников, и расторжение договора происходит до момента заключения с Участниками договоров о производстве пенсионных выплат, выкупная сумма равна:

$$V = 0,8 \cdot (S_p^c + \sum S_p^u),$$

где S_p^c – величина, учтенная на солидарном пенсионном счете на момент расторжения договора,

S_p^u – величина, учтенная на момент расторжения договора на именном пенсионном счете Участника.

При расчете выкупной суммы учитываются только именные пенсионные счета Участников, в отношении которых, в Фонд не поступили распорядительные письма о заключении договоров о производстве пенсионных выплат.

После заключения договора о производстве пенсионных выплат по данной схеме выкупная сумма выплачивается Участнику, имеющему открытый именной пенсионный счет, на основании заявления Участника.

Выкупная сумма в указанном случае равна:

$$V = S_p^u.$$

Схема № 11. Пенсионная схема с фиксированными взносами и пожизненными выплатами пенсий для Вкладчиков-юридических лиц (солидарно-именная или именная форма ведения счетов)

Порядок внесения пенсионных взносов, их размеры, периодичность, продолжительность

Вкладчик (юридическое лицо) вносит в Фонд пенсионные взносы в пользу Участников (Участника). Размер, периодичность и продолжительность поступления взносов определяются настоящими Правилами и устанавливаются пенсионным договором.

Фонд принимает в качестве пенсионных взносов исключительно денежные средства, перечисляемые в безналичном порядке, в том числе электронные денежные средства (при наличии у Фонда соответствующей технической возможности).

Пенсионные взносы могут вноситься со следующей периодичностью:

- ежемесячно;
- ежеквартально;
- единовременно;
- с иной периодичностью, определенной пенсионным договором.

Размер, периодичность и продолжительность поступления пенсионных взносов определяются на основе актуарных расчетов и должны обеспечивать сумму денежных средств, которые к моменту выхода Участника на пенсию обеспечат выплату пожизненной пенсии в размере не ниже минимального размера негосударственной пенсии, установленного законодательством Российской Федерации.

Расчеты величины взносов производятся в соответствии с п. 14.5.11 настоящих Правил.

Ежегодно по каждому договору проводится актуарное оценивание и определяется размер и периодичность внесения пенсионных взносов на следующий год, обеспечивающих выполнение условий пенсионного договора.

Ежегодно величина пенсионных обязательств перед Участниками может изменяться в результате отражения дохода, полученного от размещения пенсионных резервов.

Порядок ведения пенсионных счетов

При заключении договора с Вкладчиком в пользу Участников в Фонде открываются следующие пенсионные счета (в зависимости от условий пенсионного договора):

- солидарный пенсионный счет Участников, на котором отражается современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате внесения пенсионных взносов, отражения дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, и перевода обязательств Фонда на именные пенсионные счета Участников;
- именные пенсионные счета Участников, получивших право на пенсионные выплаты, на которых отражаются современная стоимость обязательств в момент оформления пенсии, а также выплаты пенсий;
- именные пенсионные счета Участников, сохранивших право на негосударственное пенсионное обеспечение после увольнения от Вкладчика,

на которых отражается современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате отражения дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, и выплат пенсий;

- именные пенсионные счета Участников, открытые в рамках пенсионного договора с Вкладчиком – юридическим лицом, до получения ими права на пенсионные выплаты, на которых отражается современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате внесения пенсионных взносов, отражения дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, и выплат пенсий;
- именные пенсионные счета Участников, на которых отражается современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате внесения пенсионных взносов, отражения дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, и выплат пенсий;
- солидарный счет пожизненных пенсий, на котором в зависимости от принципа ведения пенсионных счетов отражаются:
 - на момент оформления пенсии – современная стоимость обязательств Фонда по выплатам этих пенсий, ее изменения в результате пенсионных выплат и отражения дохода, полученного от размещения пенсионных резервов;
 - на определенную дату – средства, предназначенные для частичного покрытия обязательств перед участниками, их изменения в результате поступления пенсионных средств со счетов умерших участников, отражения дохода, полученного от размещения пенсионных резервов и перераспределения средств на счета участников.

Методика актуарных расчетов обязательств Фонда

Пенсионные обязательства Фонда по данной схеме включают в себя обязательства перед Участниками по выплате им будущих пенсий и перед Участниками, оформившими право на получение пенсии.

Пенсионные обязательства Фонда перед Участниками по выплате им будущих пенсий определяются величиной обязательств, отраженных на именных пенсионных счетах Участников, не оформивших право на получение пенсии, и на солидарных пенсионных счетах Участников (при солидарно-именной форме ведения счетов).

Пенсионные обязательства Фонда по выплате пенсий Участникам, оформившим право на получение пенсии, заключаются в выплате назначенных пенсий пожизненно. Величина обязательств определяется современной стоимостью пенсионных выплат этим Участникам в соответствии с Методикой актуарных расчетов (п. 14.3.11 настоящих Правил).

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

По пенсионному договору с Вкладчиком – юридическим лицом, заключившим договор в пользу Участников, Фонд приступает к оформлению и выплате пенсии при возникновении пенсионных оснований у Участника в соответствии с пенсионным договором, распорядительным письмом Вкладчика и заявлением Участника.

Размер пенсии определяется на основании актуарных расчетов в соответствии с п. 14.4.11 настоящих Правил, исходя из величины современной стоимости пенсионных обязательств, учтенных на именном пенсионном счете Участника. Размер пенсии не может быть ниже минимального размера негосударственной пенсии, установленного законодательством Российской Федерации.

В период выплат размер пенсии может быть изменен в соответствии с результатами размещения пенсионных резервов, но не может быть ниже величины пенсии на дату ее назначения.

Выплаты негосударственных пенсий пожизненные и осуществляются ежемесячно или ежеквартально перечислением на лицевой счет в банке либо почтовым переводом по выбору Участника на основании его заявления.

Условия реализации пенсионной схемы в случае смерти Участника

Настоящей схемой реализация права наследования не предусматривается.

Переход прав Участника к другим лицам возможен в порядке правопреемства. Под правопреемством в целях негосударственного пенсионного обеспечения понимается переход прав Участника по пенсионному договору от одного лица к другому.

По данной схеме правопреемство допускается только в накопительный период до момента выплаты первой пенсии при условии ведения именных пенсионных счетов Участников по пенсионному договору с Вкладчиком – юридическим лицом, заключившим договор в пользу Участников.

Вкладчик, заключивший пенсионный договор в пользу Участников, вправе предусмотреть в нем возможность передачи пенсионных прав умерших Участников другим лицам и определить порядок правопреемства. В случае смерти Участника Вкладчик, действуя на основе пенсионного договора, сообщает Фонду учетные данные его правопреемника.

Правопреемник становится Участником. Он приобретает право на получение негосударственной пенсии при наступлении у него пенсионных оснований в соответствии с разделом 11 настоящих Правил.

Иные положения, касающиеся правопреемства, устанавливаются в Положении о правопреемстве, утверждаемом уполномоченным органом Фонда.

Порядок расчета выкупных сумм

Выкупная сумма равна:

$$V = 0,8 \cdot (S_p^c + \sum S_p^u),$$

где S_p^c – величина, учтенная на солидарном пенсионном счете Участников (при солидарно-именной форме ведения счетов) на момент расторжения договора,

S_p^u – величина, учтенная на момент расторжения договора на именном пенсионном счете Участника.

При расчете выкупной суммы учитываются только именные пенсионные счета Участников, в отношении которых в Фонд не поступили распорядительные письма о назначении и выплате негосударственной пенсии.

Схема № 12. Пенсионная схема с фиксированными взносами и выплатами пенсий до полного исчерпания средств (продолжительностью не менее пяти лет), для Вкладчика – юридического лица и физического лица

Порядок внесения пенсионных взносов, их размеры, периодичность, продолжительность

Вкладчик вносит в Фонд пенсионные взносы в пользу Участников (Участника) либо в свою пользу. Размер, периодичность и продолжительность поступления взносов определяются настоящими Правилами и устанавливаются пенсионным договором.

Фонд принимает в качестве пенсионных взносов исключительно денежные средства, перечисляемые в безналичном порядке, в том числе электронные денежные средства (при наличии у Фонда соответствующей технической возможности).

Пенсионные взносы могут вноситься единовременно или со следующей периодичностью:

- ежемесячно;
- ежеквартально;
- с иной периодичностью, определенной пенсионным договором.

Сумма поступивших взносов к моменту назначения негосударственной пенсии должна обеспечивать Участнику выплаты пенсии продолжительностью не менее пяти лет и в размере не ниже минимального размера негосударственной пенсии, установленного законодательством Российской Федерации.

Ежегодно по каждому пенсионному договору проводится актуарное оценивание и определяется размер и периодичность внесения пенсионных взносов на следующий год, обеспечивающих выполнение условий пенсионного договора. Расчеты величины взносов производятся в соответствии с пунктом 14.5.12 настоящих Правил.

Ежегодно величина пенсионных обязательств перед Участниками может изменяться в результате отражения дохода, полученного от размещения пенсионных резервов.

Порядок ведения пенсионных счетов

При заключении пенсионного договора с Вкладчиком – юридическим лицом в пользу Участников в Фонде открываются следующие пенсионные счета (в зависимости от условий пенсионного договора):

- солидарный пенсионный счет Участников, на котором отражается современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате внесения пенсионных взносов, отражения дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, и перевода обязательств Фонда на именные пенсионные счета Участников;
- именные пенсионные счета Участников, получивших право на пенсионные выплаты, на которых отражается современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате отражения дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, и выплат пенсий;
- именные пенсионные счета Участников, открытые в рамках пенсионного договора с Вкладчиком – юридическим лицом, до получения ими права на пенсионные выплаты, на которых отражается современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате внесения пенсионных взносов, отражения дохода, полученного от размещения пенсионных резервов;

- именные пенсионные счета Участников, сохранивших право на негосударственное пенсионное обеспечение после увольнения от Вкладчика, на которых отражается современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате отражения дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, и выплат пенсий;
- именные пенсионные счета Участников, на которых отражается современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате внесения пенсионных взносов, отражения дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, и выплат пенсий.

При заключении Вкладчиком – физическим лицом пенсионного договора в свою пользу в Фонде открывается его именной пенсионный счет, на котором отражается современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате внесения пенсионных взносов, отражения дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, и выплат пенсий.

При заключении Вкладчиком – физическим лицом пенсионного договора в пользу Участника-третьего лица в Фонде открывается именной пенсионный счет Участника, на котором отражается современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате внесения пенсионных взносов, отражения дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, и выплат пенсий.

Методика актуарных расчетов обязательств Фонда

Пенсионные обязательства Фонда по данной схеме включают в себя обязательства перед Участниками по выплате им будущих пенсий и перед Участниками, оформившими право на получение пенсии.

Пенсионные обязательства Фонда перед Участниками по выплате им будущих пенсий определяются величиной обязательств, отраженных на именных пенсионных счетах Участников, не оформивших право на получение пенсии, и на солидарных пенсионных счетах Участников (при солидарно-именной форме ведения счетов).

Порядок расчета этих обязательств определяется в соответствии с Методикой актуарных расчетов (пункт 14.3.12 настоящих Правил).

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

По пенсионному договору с Вкладчиком – юридическим лицом, заключившим пенсионный договор в пользу Участников, Фонд приступает к оформлению и выплате пенсии при возникновении пенсионных оснований у Участника в соответствии с пенсионным договором, распорядительным письмом Вкладчика и заявлением Участника.

По пенсионному договору с Вкладчиком – физическим лицом, заключившим пенсионный договор в свою пользу, Фонд приступает к оформлению и выплате пенсии при возникновении у него пенсионных оснований в соответствии с его заявлением.

По пенсионному договору с Вкладчиком – физическим лицом, заключившим пенсионный договор в пользу Участника-третьего лица, Фонд приступает к оформлению и выплате пенсии при возникновении у Участника пенсионных оснований в соответствии с заявлением Участника.

Размер пенсии определяется на основании актуарных расчетов в соответствии с п. 14.4.12 настоящих Правил, исходя из величины современной стоимости пенсионных обязательств, учтенных на именном пенсионном счете Участника. Размер пенсии не может быть ниже минимального размера негосударственной пенсии, установленного законодательством Российской Федерации.

В период выплат размер пенсии может быть изменен в соответствии с результатами размещения пенсионных резервов, но не может быть ниже величины пенсии на дату ее назначения.

Выплаты негосударственных пенсий осуществляются ежемесячно или ежеквартально перечислением на лицевой счет в банке на основании заявления Участника.

Условия реализации пенсионной схемы в случае смерти Участника

Настоящей схемой реализация права наследования не предусматривается.

Переход прав Участника к другим лицам возможен в порядке правопреемства. Под правопреемством в целях негосударственного пенсионного обеспечения понимается переход прав Участника по пенсионному договору от одного лица к другому на получение остатка денежных средств, учтенных на пенсионном счете по договору.

По данной схеме правопреемство допускается:

- как в накопительный период, так и в период пенсионных выплат – при ведении именных пенсионных счетов;
- только в период пенсионных выплат – при ведении солидарного пенсионного счета.

Вкладчик – юридическое лицо, заключивший пенсионный договор в пользу Участников, вправе предусмотреть в нем возможность передачи пенсионных прав умерших Участников другим лицам и определить порядок правопреемства. В случае смерти Участника в накопительном периоде Вкладчик, действуя на основе пенсионного договора, сообщает Фонду учетные данные его правопреемника.

С момента оформления негосударственной пенсии право определения правопреемника принадлежит Участнику.

В случае смерти Участника правопреемник приобретает право на получение остатка денежных средств, учтенных на именном пенсионном счете Участника.

В случае если пенсионным договором правопреемство не предусматривается, остаток денежных средств, учтенных на пенсионном счете умершего Участника перераспределяется по распоряжению Вкладчика на солидарный пенсионный счет Вкладчика или именные пенсионные счета иных Участников (именной пенсионный счет иного Участника), в пользу которых заключен пенсионный договор.

Вкладчик – физическое лицо, заключивший пенсионный договор в свою пользу, вправе указать, правопреемника к которому перейдет право на получение остатка денежных средств, учтенных на пенсионном счете в случае его смерти.

Вкладчик – физическое лицо, заключивший пенсионный договор в пользу Участника-третьего лица, вправе указать правопреемника, к которому перейдет право на получение остатка денежных средств, учтенных на пенсионном счете в случае смерти Участника.

Правопреемник становится Участником и приобретает право на получение остатка денежных средств, учтенных на именном пенсионном счете Участника.

Порядок расчета выкупных сумм

В случае, когда пенсионный договор заключен Вкладчиком – юридическим лицом в пользу Участников, выкупная сумма равна:

$$V = 0,8 \cdot (S_p^c + \sum S_p^u),$$

где S_p^c – величина, учтенная на солидарном пенсионном счете на момент расторжения пенсионного договора,

S_p^u – величина, учтенная на момент расторжения пенсионного договора на именном пенсионном счете Участника.

При расчете выкупной суммы учитываются только именные пенсионные счета Участников, в отношении которых в Фонд не поступили распорядительные письма о назначении и выплате пенсии.

В случае, когда пенсионный договор заключен Вкладчиком – физическим лицом в свою пользу либо в пользу другого лица выкупная сумма равна:

$$V = S_p^u.$$

4. ПЕНСИОННЫЙ ДОГОВОР. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ, ПРЕКРАЩЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ

4.1. Общая характеристика правовых особенностей пенсионного договора:

4.1.1 Фонд осуществляет негосударственное пенсионное обеспечение на основании пенсионных договоров, заключенных с Вкладчиками в пользу Участников (Участника), или договоров, заключенных с Участниками, выступающими Вкладчиками в свою пользу.

Пенсионный договор, заключаемый с Вкладчиком в пользу Участника (Участников), есть договор в пользу третьего лица, выгодоприобретателем по которому является соответствующий Участник.

4.1.2. К правовым особенностям пенсионного договора относится следующее:

- пенсионный договор заключается в простой письменной форме или в электронной форме с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе сети «Интернет», при условии соблюдения требований, установленных действующим законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами, пенсионным договором и внутренними документами Фонда.
- исполнимость обязательств Фонда обуславливается исполнением своих обязательств Вкладчиком, поэтому исполнение Фондом обязательств перед Участниками квалифицируется как встречное.
- исполнение встречных обязательств может быть приостановлено или прекращено в случае непредставления обязанной стороной обусловленного договором исполнения либо наличия обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что такое исполнение не будет произведено в установленный срок. При этом исполнение обязательств Фонда перед Участниками по выплате ранее назначенных пенсий продолжается в полном объеме.
- Фонд исполняет свои обязательства по пенсионному договору перед Участником, в пользу которого он заключен.
- Участник, в пользу которого должно быть произведено исполнение, наделяется самостоятельным правом требования в отношении Фонда по договорному обязательству при наличии у этого Участника пенсионных оснований, обусловленных действующим законодательством и установленных пенсионным договором, открытого именного пенсионного счета и иных условий, предусмотренных пенсионным договором. Одновременно с приобретением самостоятельного права требования Участник приобретает личные неимущественные права, определенные подразделом 12.3 раздела 12 настоящих Правил.
- с момента выражения Участником намерения воспользоваться своим правом по договору Фонду и Вкладчику запрещается изменять или расторгать договор без согласия Участника, за исключением случаев, предусмотренных п.п. 4.2.2. и 4.3 настоящих Правил.

4.1.3. Пенсионный договор должен содержать:

- наименование сторон;
- сведения о предмете договора;
- положения о правах и об обязанностях сторон;
- положения о порядке и об условиях внесения пенсионных взносов;
- вид пенсионной схемы;
- пенсионные основания;

- положения о порядке выплаты негосударственных пенсий;
- положения об ответственности сторон за неисполнение своих обязательств;
- сроки действия и прекращения договора;
- положения о порядке и об условиях изменения и расторжения договора;
- положения о порядке урегулирования споров;
- реквизиты сторон.

Подписание Фондом пенсионного договора, дополнительных соглашений к пенсионному договору и иных документов в связи с заключением, исполнением, изменением, прекращением пенсионного договора с использованием факсимильного воспроизведения подписи уполномоченного представителя Фонда и печати Фонда (при её проставлении) признается надлежащим подписанием со стороны Фонда пенсионного договора и иных указанных в настоящем абзаце документов.

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

В случае несоблюдения требований действующего законодательства к пенсионному договору (отсутствия в пенсионном договоре хотя бы одного из вышеназванных существенных условий), договор будет считаться ничтожным, и к нему будут применяться последствия недействительности ничтожных сделок, определенные Гражданским кодексом Российской Федерации.

4.1.4. Взаимные обязанности сторон по пенсионному договору следует понимать следующим образом:

обязанности Вкладчика – соблюдение условий пенсионного договора в части размера и периодичности перечисления пенсионных взносов в соответствии с выбранной пенсионной схемой и Правилами Фонда;

обязанности Фонда – формирование пенсионного резерва для исполнения оплаченных пенсионных обязательств перед Участниками и выплата пенсии Участникам согласно условиям пенсионного договора, выбранной пенсионной схеме и Правилам Фонда.

4.1.5. Исполнение встречных обязательств, приостановленных либо прекращенных в случаях, оговоренных в п. 4.1.2 настоящих Правил, может быть возобновлено на прежних условиях после устранения нарушений пенсионной схемы либо на других условиях по соглашению Фонда с Вкладчиком, не противоречащих Правилам Фонда.

4.2. Порядок внесения изменений и дополнений в пенсионный договор.

4.2.1. Изменения и дополнения в пенсионный договор вносятся по взаимному согласию сторон и оформляются дополнительным соглашением к договору.

4.2.2. В случае если внесение изменений и дополнений в пенсионный договор обусловлено требованиями законодательства, то Вкладчик и Фонд обязаны привести пенсионный договор в соответствие с этими требованиями без необходимости получения предварительного согласия на это Участников, в том числе выразивших намерение воспользоваться правом требования по договору, если такое право предусмотрено пенсионным договором. Вкладчик и Фонд вправе привести пенсионный договор в соответствие с Правилами Фонда, утвержденными в новой редакции, либо в соответствие с утвержденными изменениями в Правила Фонда без получения согласия на это Участников, в том числе выразивших намерение воспользоваться правом требования по договору, если такое право предусмотрено пенсионным договором. Вкладчик и Фонд вправе вносить в пенсионный договор изменения, касающиеся прав и обязанностей сторон, порядка и условий внесения пенсионных взносов, пенсионной схемы, положений об ответственности сторон за неисполнение своих обязательств, срока действия и

прекращения договора, положения о порядке и об условиях изменения и расторжения договора, а также положения о порядке урегулирования споров без получения согласия на это Участников, в том числе выразивших намерение воспользоваться правом требования по договору, если такое право предусмотрено пенсионным договором и при условии, что такие изменения не ухудшают условия негосударственного пенсионного обеспечения Участников, оформивших в Фонде негосударственную пенсию.

4.3. Прекращение действия пенсионного договора и выплата выкупных сумм.

4.3.1. Пенсионный договор прекращает свое действие:

- а) в случае полного, надлежащего исполнения Фондом принятых на себя обязательств;
- б) в случае ликвидации Фонда;
- в) в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и пенсионным договором.

4.3.2. Пенсионный договор может быть расторгнут по следующим основаниям:

- а) по инициативе Вкладчика – физического лица;
- б) по инициативе Вкладчика – юридического лица;
- в) по инициативе Фонда;
- г) при возникновении форс - мажорных обстоятельств.

4.3.3. Требование о расторжении пенсионного договора в судебном порядке может быть заявлено стороной только после получения отказа другой стороны на предложение изменить или расторгнуть пенсионный договор, либо при неполучении ответа в трехмесячный срок.

4.3.4. Пенсионный договор, заключенный Вкладчиком - физическим лицом в свою пользу, может быть расторгнут по его инициативе:

- в период накопления при пенсионных схемах №№ 1, 2, 3, 8, 9, 12;
- в период выплат только при пенсионных схемах №№ 2, 3, 9, 12.

Пенсионный договор, заключенный Вкладчиком – физическим лицом в пользу Участника-третьего лица, может быть расторгнут по его инициативе:

- в период накопления при пенсионных схемах №№ 1, 2, 3, 8, 9, 12;
- в период выплат только при пенсионных схемах №№ 2, 3, 12 и только с письменного согласия Участника.

В случае, когда Участник при оформлении негосударственной пенсии выбрал пенсионные схемы №№1, 8 (пожизненная пенсия), договор, с момента начала выплат пенсии, расторжению не подлежит и выкупная сумма не выплачивается.

Вкладчик – физическое лицо, заключивший договор в свою пользу, либо в пользу Участника-третьего лица, решивший расторгнуть договор, должен письменно предупредить Фонд о расторжении не позднее, чем за месяц до предполагаемой даты расторжения.

Порядок расчета выкупной суммы определяется в соответствии с условиями, приведенными в описании пенсионных схем настоящих Правил.

4.3.5. Пенсионный договор, заключенный Вкладчиком – юридическим лицом в пользу Участников, может быть расторгнут по его инициативе в соответствии с условиями пенсионного договора.

Порядок расчета выкупной суммы определяется в соответствии с условиями, приведенными в описании пенсионных схем настоящих Правил.

При этом Вкладчик обязан письменно предупредить Фонд о предстоящем расторжении не позднее, чем за три месяца до предполагаемой даты расторжения:

а) если в соответствии с пенсионной схемой Участникам были открыты именные пенсионные счета, то одновременно с предупреждением о расторжении договора Вкладчик представляет:

- письменное подтверждение согласия всех Участников, не оформивших на данный момент право на получение в Фонде негосударственной пенсии, на перевод их выкупных сумм в другой фонд;
- письменное согласие другого фонда заключить пенсионный договор в пользу названных Участников.

Фонд продолжает исполнение своих обязательств в полном объеме перед Участниками, которые до момента расторжения договора оформили негосударственную пенсию, в соответствии с условиями пенсионного договора и пенсионной схемой.

б) если в период действия договора в пользу Участников был открыт только солидарный пенсионный счет, Вкладчик предоставляет в Фонд письменное согласие другого фонда заключить пенсионный договор с этим Вкладчиком.

Фонд продолжает исполнение своих обязательств в полном объеме перед Участниками, которые до момента расторжения договора оформили негосударственную пенсию. Выкупная сумма, отраженная на именных пенсионных счетах этих Участников, переводу в другой фонд не подлежит.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ФОНДА ПЕРЕД ВКЛАДЧИКАМИ И УЧАСТНИКАМИ, УСЛОВИЯ ВОЗНИКНОВЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА

5.1. Ответственность Фонда:

5.1.1. Фонд отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Отдельные условия и порядок применения к Фонду мер ответственности за невыполнение или ненадлежащее выполнение им договорных обязательств определяются пенсионными договорами.

5.1.2. В силу заключенного пенсионного договора стороны приобретают права и обязанности, определенные его условиями, а также ответственность за исполнение своих договорных обязательств.

5.2. Обязательства Фонда:

5.2.1. Обязательства Фонда перед Участниками возникают с момента вступления в силу пенсионного договора и включают в себя:

- обязательства по выплате пенсий Участникам;
- обязательства, определенные размером выкупной суммы.

5.2.2. Обязательства Фонда перед Участниками определяются пенсионной схемой, указанной в пенсионном договоре и учитываются на пенсионных счетах.

5.2.3. Пенсионные обязательства Фонда по пенсионному договору с Вкладчиком, заключившим договор в пользу Участника (Участников), и пенсионному договору с Вкладчиком, заключившим договор в свою пользу, – это обязательства непосредственно перед Участником по выплате им будущих пенсий, перед Участниками, имеющими открытые именные пенсионные счета, но не оформившими право на получение пенсии, перед Участниками, получающими пенсию, независимо от того, на каких пенсионных счетах (солидарном или именном) они сформированы. На этапе накопления обязательства Фонда перед Участником (Участниками) находятся в процессе формирования и квалифицируются как будущие обязательства по выплате пенсии Участнику (Участникам) по указанной в договоре пенсионной схеме. Названные обязательства фиксируются на пенсионных счетах в учетных целях.

С даты реализации Участниками самостоятельного права требования к Фонду, определенного п. 4.1.2 настоящих Правил, путем оформления пенсии или иным способом, Фонд принимает на себя исполнение обязательств по выплате назначенных им пенсий согласно условиям выбранной Участниками пенсионной схемы выплат или иных обязательств, предусмотренных настоящими Правилами, в зависимости от существа требований Участников, предъявляемых Фонду.

В случае расторжения пенсионного договора с Вкладчиком – юридическим лицом, у Фонда возникает обязанность по переводу выкупных сумм в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с условиями пенсионного договора. Выкупная сумма определяется размером обязательств Фонда перед Участниками, в пользу которых был заключен пенсионный договор, учтенных на пенсионных счетах.

Перевод выкупной суммы в порядке, предусмотренном п. 4.3.5 настоящих Правил, - это прекращение обязательств Фонда по пенсионному договору в отношении Участников, не реализовавших свое право на негосударственное пенсионное обеспечение в Фонде.

В случае расторжения пенсионного договора Вкладчиком – физическим лицом в порядке, предусмотренном п. 4.3.4 настоящих Правил, обязательства Фонда перед ним по

выплате в будущем пенсии, трансформируются в обязательства Фонда, определенные размером выкупной суммы с одновременным возникновением обязанности по возврату выкупной суммы.

5.2.4. Фонд не вправе прекратить или приостановить исполнение своих обязательств по выплате оформленных пенсий, ссылаясь на неисполнение или ненадлежащее исполнение Вкладчиком обязательств по перечислению пенсионных взносов в определенном размере и периодичностью согласно условиям пенсионного договора, и применить п. 4.1.2 настоящих Правил, поскольку обязательства Вкладчика по формированию пенсионных средств по отношению к Участникам, уже оформившим пенсию, считаются им исполненными. Распорядительное письмо Вкладчика о производстве пенсионных выплат, направляемое в Фонд, прекращает обязательства Вкладчика перед конкретным Участником по формированию пенсионных средств в его пользу.

В случае, если величина обязательств, сформированных на пенсионном счете Участника (Участников), не позволяет назначить желаемую пенсию, по пенсионной схеме, установленной пенсионным договором, что подтверждается соответствующими расчетами, Фонд вправе не принимать распорядительное письмо Вкладчика к исполнению, не приступать к назначению и выплате пенсии Участнику (Участникам) и потребовать от Вкладчика соблюдения условий пенсионной схемы, установленной в пенсионном договоре. Вкладчик обязан перечислить дополнительные пенсионные взносы, а Фонд обязан учесть их на пенсионном счете и произвести назначение пенсии. В случае, если Вкладчик не перечислил дополнительные пенсионные взносы в разумный срок, схема выплат пенсии выбирается, исходя из величины обязательств перед Участником, при условии соблюдения установленного схемой минимального размера пенсии и минимального срока выплат.

5.2.5. Обязательства Вкладчика перед Участниками не являются предметом регулирования настоящих Правил. Они возникают в случае, если Вкладчик – юридическое лицо разработал, согласовал и утвердил в установленном законодательством порядке Положение о негосударственном пенсионном обеспечении своих работников и для реализации его условий заключил соответствующий пенсионный договор с негосударственным пенсионным фондом. Обязательства Вкладчика – физического лица возникают с даты подписания им пенсионного договора с Фондом.

5.2.6. Обязательства Фонда перед правопреемниками Участников аналогичны обязательствам Фонда перед умершими Участниками.

5.2.7. Обязательства Фонда прекращаются их исполнением, переводом выкупной суммы в иной негосударственный пенсионный фонд или выплаты выкупной суммы Вкладчику – физическому лицу.

5.2.8. 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), а при отсутствии такого выбора – в фонд (фонды), имеющий (имеющие) лицензию на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию.

6. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ В ФОНД

6.1. Фонд принимает в качестве пенсионных взносов исключительно денежные средства:

- в валюте Российской Федерации – для Вкладчика-резидента Российской Федерации;
- в иной валюте (в порядке, установленном действующим валютным законодательством Российской Федерации) – для Вкладчика-нерезидента Российской Федерации.

6.2. Порядок, размер, периодичность и продолжительность внесения пенсионных взносов устанавливаются условиями пенсионного договора в соответствии с настоящими Правилами.

6.3. Пенсионные взносы принимаются Фондом посредством следующих способов их внесения:

- перечислением через банк;
- почтовым переводом;

Пенсионные взносы могут вноситься со следующей периодичностью:

- ежемесячно;
- ежеквартально;
- единовременно;
- с иной периодичностью, определенной пенсионным договором.

6.4. При применении пенсионных схем с фиксированными взносами размер и сроки внесения пенсионных взносов определяются пенсионным договором.

6.5. При применении пенсионных схем с фиксированными выплатами размер пенсионного взноса определяется в соответствии с п.п. 14.5.4 и 14.5.5 настоящих Правил.

7. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ

7.1. Для обеспечения своей платежеспособности по обязательствам перед Участниками Фонд формирует пенсионные резервы.

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

- пенсионных взносов;
- дохода Фонда от размещения пенсионных резервов;
- целевых поступлений;
- иного имущества, определяемого по решению Совета директоров Фонда для покрытия отрицательного результата от размещения пенсионных резервов.

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

7.2. Для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед Участниками Фонд создает страховой резерв. Нормативный размер страхового резерва и порядок его формирования и использования устанавливаются Банком России.

Положение о страховом резерве разрабатывается и утверждается Советом директоров Фонда.

Страховой резерв используется для пополнения резервов покрытия пенсионных обязательств.

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

7.4. Фонд обеспечивает обособленный учет средств страхового резерва.

8. НАПРАВЛЕНИЯ И ПОРЯДОК РАЗМЕЩЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ

8.1. Размещение средств пенсионных резервов, сформированных в соответствии с настоящими Правилами, производится исключительно в целях сохранения и прироста средств пенсионных резервов в интересах Участников и осуществляется на следующих принципах:

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

8.2. Фонд осуществляет размещение средств пенсионных резервов самостоятельно, а также через управляющую компанию (управляющие компании). 8.3. Направления, условия, порядок размещения средств пенсионных резервов и контроль за их размещением устанавливаются Банком России.

8.4. Фонд организует 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 средств пенсионных резервов по договорам доверительного управления. Передача средств пенсионных резервов в доверительное управление не влечет перехода права собственности на них к управляющей компании (управляющим компаниям).

8.5. Управляющая компания (управляющие компании) несет (несут) ответственность перед Фондом и его Участниками за ненадлежащее исполнение возложенных на нее (них) обязанностей в соответствии с законодательством Российской Федерации. Управляющая компания (управляющие компании) не несет (не несут) ответственности перед Участниками по обязательствам Фонда.

8.6. На пополнение средств пенсионных резервов должно направляться не менее 85 (восемьдесят пять) процентов дохода, полученного Фондом от размещения средств пенсионных резервов, после вычета вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям) и специализированному депозитарию.

Максимальная доля от доходов, полученных Фондом от размещения средств пенсионных резервов, направляемая в состав собственных средств Фонда, содержится в Уставе Фонда.

8.7. Договоры доверительного управления средствами пенсионных резервов заключаются в соответствии с законодательством 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. Обязательные условия договора доверительного управления устанавливаются Банком России.

8.8. Договоры доверительного управления средствами пенсионных резервов, могут быть изменены или расторгнуты в порядке и по основаниям, предусмотренным действующим законодательством.

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

Типовая форма договора об оказании услуг специализированного депозитария утверждается Банком России.

Фонд может заключить договор об оказании услуг специализированного депозитария только с одним специализированным депозитарием.

Договор об оказании услуг специализированного депозитария может быть изменен или расторгнут в порядке и по основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации.

9. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ И ИНФОРМИРОВАНИЯ ОБ ИХ СОСТОЯНИИ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ. ПЕНСИОННЫЙ ПОЛИС

9.1. В отношении всех Участников, имеющих именные пенсионные счета, в Фонде ведутся учетные карточки, которые содержат следующие сведения:

- фамилия, имя отчество;
- пол;
- дата рождения;
- паспортные данные;
- место жительства;
- другие необходимые сведения.

9.2. Пенсионный счет.

9.2.1. Фонд осуществляет учет своих обязательств перед Вкладчиками и Участниками в форме ведения пенсионных счетов.

9.2.2. В Фонде открываются следующие пенсионные счета (в зависимости от условий договора):

- солидарный пенсионный счет Участников, на котором отражается современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате внесения пенсионных взносов, отражения дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, и перевода обязательств Фонда на именные пенсионные счета Участников в соответствии с распорядительным письмом Вкладчика;
- именные пенсионные счета Участников, получивших право на пенсионные выплаты, на которых отражается современная стоимость обязательств, переводимых с солидарного счета, ее изменения в результате отражения дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, и выплат пенсий;
- именные пенсионные счета Участников, сохранивших право на негосударственное пенсионное обеспечение после увольнения от Вкладчика, на которых отражается современная стоимость обязательств, переводимых с солидарного счета, ее изменения в результате отражения дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, и выплат пенсий;
- именные пенсионные счета Участников, открытые в рамках пенсионного договора с Вкладчиком – юридическим лицом, до получения ими права на пенсионные выплаты, на которых отражается современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате внесения пенсионных взносов, отражения дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, и выплат пенсий;
- именные пенсионные счета Участников, на которых отражается современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате внесения пенсионных взносов, отражения дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, и выплат пенсий;

9.2.3. Солидарный пенсионный счет Участников отражает:

- номер счета и дату его открытия;
- информацию о Вкладчике;
- информацию о пенсионном договоре;
- вид (номер) пенсионной схемы;
- даты поступления и размер пенсионных взносов;
- доход от размещения пенсионных резервов;

- современную стоимость обязательств, переводимых на именные пенсионные счета Участников;

- современную стоимость обязательств Фонда перед Участниками;
- дату и номер распорядительного письма Вкладчика об открытии именных пенсионных счетов и назначении пенсии Участникам;
- другую необходимую информацию.

9.2.4. Именной пенсионный счет Участника отражает:

- номер счета и дату его открытия;
- информацию об Участнике;
- информацию о Вкладчике;
- информацию о пенсионном договоре;
- вид (номер) пенсионной схемы;
- номер, серию и дату выдачи пенсионного полиса;
- даты поступления и размер пенсионных взносов (при индивидуальной форме ведения счетов);

- современную стоимость обязательств, переводимых с солидарного счета (при солидарной форме ведения счетов);

- доход от размещения пенсионных резервов;
- даты перечисления и размер пенсионных выплат;
- современную стоимость обязательств Фонда перед Участником;
- другую необходимую информацию.

9.2.5. Пенсионный счет закрывается в связи с наступлением одного из следующих событий:

- полное исполнение обязательств Фонда перед Участниками (Участником);
- полное исполнение обязательств Фонда перед правопреемниками (правопреемником);
- в связи с расторжением пенсионного договора и переводом выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд, либо выплатой выкупной суммы;

- смерть Участника;
- перевод обязательств.

9.3. В Фонде ведется солидарный счет пожизненных пенсий, на котором в зависимости от принципа ведения пенсионных счетов отражаются:

- на момент оформления пенсии – современная стоимость обязательств Фонда по выплатам этих пенсий, ее изменения в результате пенсионных выплат и отражения дохода, полученного от размещения пенсионных резервов;
- на определенную дату – средства, предназначенные для частичного покрытия обязательств перед участниками, их изменения в результате поступления пенсионных средств со счетов умерших участников, отражения дохода, полученного от размещения пенсионных резервов и перераспределения средств на счета участников.

9.4. Пенсионный полис.

9.4.1. Пенсионный полис выдается Участнику при оформлении негосударственной пенсии.

9.4.2. Форма и содержание пенсионного полиса устанавливается внутренним документом Фонда.

9.4.3. При утрате пенсионного полиса Фонд выдает заявителю дубликат. Издержки, связанные с выдачей дубликата, оплачиваются заявителем. Утраченный документ теряет силу с момента выдачи дубликата.

9.5. Свидетельство о наличии пенсионного счета.

9.5.1. Свидетельство выдается по распоряжению Вкладчика Участникам, сохранившим право на негосударственное пенсионное обеспечение после увольнения.

9.5.2. Форма и содержание свидетельства устанавливается внутренним документом Фонда.

9.5.3. При утрате свидетельства Фонд выдает заявителю дубликат. Издержки, связанные с выдачей дубликата, оплачиваются заявителем. Утраченный документ теряет силу с момента выдачи дубликата.

10. ПЕРЕЧЕНЬ ПЕНСИОННЫХ ОСНОВАНИЙ

10.1. В соответствии с действующим пенсионным законодательством настоящими Правилами устанавливаются следующие пенсионные основания:

10.1.1. Достижение пенсионного возраста на общих основаниях.

10.1.2. Достижение пенсионного возраста с использованием права на досрочное назначение страховой пенсии по старости.

10.1.3. Достижение пенсионного возраста с использованием права на досрочное назначение страховой пенсии по старости отдельным категориям граждан.

10.1.4. Приобретение Участником права на страховую пенсию по инвалидности.

10.1.5. Потеря постоянного места работы в связи с ликвидацией предприятия или сокращением численности (штата) предприятия, при наличии страхового стажа, необходимого для назначения страховой пенсии по старости на общих основаниях, если до пенсионного возраста остается не более двух лет.

10.1.6. Иные основания, предусмотренные действующим пенсионным законодательством Российской Федерации.

10.2. Пенсионным договором могут устанавливаться дополнительные условия приобретения Участником права на пенсионные выплаты, предусмотренные отраслевыми тарифными соглашениями и коллективными договорами (стаж работы на предприятии, в отрасли, прекращение трудовых отношений с Вкладчиком и т. п.) и не противоречащие действующему законодательству.

11. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВЫПЛАТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИЙ

11.1. Фонд производит оформление и выплату негосударственной пенсии при наличии:

- Пенсионных оснований у Участников;
- Распорядительных писем Вкладчиков и личных заявлений Участников, подпись в которых заверена в установленном законодательством порядке, а при необходимости также договоров о производстве пенсионных выплат – для договоров, заключаемых с Вкладчиками – юридическими лицами;
- Личного заявления Участника, подпись в котором заверена в установленном законодательством порядке – для договоров, заключаемых Вкладчиками – физическими лицами в свою пользу, либо в пользу Участника-третьего лица;
- Личного заявления супруга (супруги), подпись в котором заверена в установленном законодательством порядке, в случае заключения договора по пенсионной схеме № 8 (Пенсионная схема с фиксированными взносами и пожизненными выплатами пенсий с правом перехода определенной доли к пережившему супругу (супруге)).

11.2. Участник по договору с Вкладчиком – физическим лицом, решивший оформить негосударственную пенсию в Фонде, обязан предоставить необходимые документы в соответствии с действующим в Фонде порядком.

Участник по договору с Вкладчиком – юридическим лицом, решивший оформить негосударственную пенсию в Фонде, обязан заявить о своем намерении не позднее, чем за месяц до предполагаемого начала периода выплат, предоставив необходимые документы Вкладчику.

Вкладчик – юридическое лицо обязан подготовить и предоставить в Фонд распорядительное письмо в отношении такого Участника. Срок подготовки распорядительного письма и предоставления его в Фонд с даты наступления у Участника права на получение пенсии до даты фактического поступления распорядительного письма в Фонд не должен превышать одного календарного месяца.

11.3. Порядок оформления и выплаты пенсии определяется в соответствии с действующими в Фонде нормативными документами (положениями, методиками и т. п.).

11.4. При выплате последней пенсии по пенсионным схемам №№ 2, 3, 5, 7, 9, 10 ее размер определяется с учетом остатка денежных средств, учтенных на именном пенсионном счете Участника.

11.5. Средства, не востребованные правопреемником по истечении трех лет после смерти Участника, переводятся в страховой резерв Фонда.

11.6. При оформлении пенсии Участник не вправе выбирать пенсионную схему, отличную от схемы установленной Вкладчиком, за исключением случаев, предусмотренных п. 12.3.7 настоящих Правил. Продолжительность выплат пенсии не может быть изменена в сторону уменьшения.

11.7. Начисление/выплата негосударственной пенсии приостанавливается в случаях:

- получения Фондом сообщения о смерти Участника;
- при невыполнении Участником требований пункта 12.4.2 настоящих Правил;

- при выплате пенсии по инвалидности - в случаях непредставления в разумный срок документов, подтверждающих переосвидетельствование инвалидности соответствующей степени, за исключением инвалидов без указания срока переосвидетельствования;

Приостановка выплат негосударственной пенсии по указанным основаниям осуществляется, в случаях, если указанное условие содержится в пенсионном договоре.

11.8. После получения сведений, дающих основания для возобновления выплат негосударственной пенсии, Фонд:

- возобновляет выплаты негосударственной пенсии;
- выплачивает негосударственные пенсии за период, когда выплаты были приостановлены.

11.9. Выплата негосударственной пенсии прекращается в случаях:

- полного исполнения Фондом определенных пенсионным договором обязательств перед Участником;
- получения Фондом документального подтверждения факта смерти Участника;
- утраты Участником пенсионного основания (оснований), определенных пенсионной схемой и пенсионным договором.

12. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ ФОНДА

12.1. Права Вкладчиков

12.1.1. Определять пенсионную схему, по которой будет заключен пенсионный договор в пользу Участника (Участников). Выбор Вкладчиком пенсионных схем №№ 6, 7, 10, предусмотренных настоящими Правилами, допускается в исключительных случаях, определенных отдельными пенсионными программами, разрабатываемыми Фондом.

12.1.2. Требовать от Фонда исполнения обязательств по пенсионному договору в полном объеме.

12.1.3. Представлять перед Фондом свои интересы и интересы своих Участников, обжаловать действия Фонда в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

12.1.4. Получать информацию о деятельности Фонда.

12.1.5. Получать информацию о состоянии пенсионных счетов Участников.

12.1.6. Требовать от Фонда выплаты выкупных сумм или их перевода в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с настоящими Правилами и пенсионным договором.

12.1.7. Вкладчик может иметь иные права, предусмотренные Федеральным законом от 07 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», другими федеральными законами, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, а также настоящими Правилами и пенсионным договором.

12.2. Обязанности Вкладчиков

12.2.1. Оплачивать услуги Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению в порядке, размере и сроки, установленные настоящими Правилами и пенсионным договором.

12.2.2. Уплачивать пенсионные взносы исключительно денежными средствами в порядке, размерах и с периодичностью, предусмотренными Правилами Фонда, пенсионным договором и дополнительными соглашениями к нему.

12.2.3. Сообщать в Фонд об изменениях, влияющих на исполнение ими своих обязательств перед Фондом.

12.2.4. Предоставлять Фонду необходимую информацию об Участниках в соответствии с условиями пенсионного договора.

12.2.5. Направлять в фонд распорядительные письма в соответствии с положением Фонда о порядке приема и исполнения распорядительных писем по пенсионным договорам.

12.2.6. Вкладчик может нести иные обязанности, предусмотренные Федеральным законом от 07 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», другими федеральными законами, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, а также настоящими Правилами и пенсионным договором.

12.3. Права Участников

12.3.1. Требовать от Фонда исполнения обязательств Фонда по выплате негосударственных пенсий в соответствии с условиями пенсионного договора.

12.3.2. Получать негосударственную пенсию в соответствии с условиями пенсионного договора, Правилами Фонда и выбранной пенсионной схемой при возникновении пенсионных оснований.

12.3.3. Требовать от Фонда изменения условий негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с настоящими Правилами и условиями пенсионного договора.

12.3.4. Требовать от Фонда выплаты или перевода в другой негосударственный пенсионный фонд выкупных сумм в соответствии с настоящими Правилами, в случае, если данное право установлено в пенсионном договоре.

12.3.5. Получать от Фонда информацию о состоянии своих именных пенсионных счетов.

12.3.6. Обжаловать действия руководящих органов и должностных лиц Фонда, нарушающие договорные обязательства Фонда или не соответствующие его Уставу и настоящим Правилам, в установленном законодательством порядке.

12.3.7. При оформлении негосударственной пенсии по пенсионному договору, заключенному Вкладчиком – физическим лицом в свою пользу либо в пользу Участника-третьего лица, изменять пенсионную схему, при условии:

- заключения пенсионного договора по пенсионной схеме № 3. Участник вправе изменить пенсионную схему исключительно на пенсионную схему № 12;
- заключения пенсионного договора по пенсионной схеме № 12. Участник вправе изменить пенсионную схему исключительно на пенсионную схему № 3.

12.3.8. Участник может иметь иные права, предусмотренные Федеральным законом от 07 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», другими федеральными законами, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, а также настоящими Правилами и пенсионным договором.

12.4. Обязанности Участников

12.4.1. Информировать Вкладчика (при договорах с Вкладчиком – юридическим лицом) или Фонд (при договорах с физическим лицом) обо всех изменениях, влияющих на реализацию договора (изменение фамилии, места жительства, паспортных данных и т. п.), а также об изменении учетных данных супруга (супруги) при выборе пенсионной схемы № 8. Настоящими Правилами допускается исключительно изменение учетных данных супруга (супруги), замена супруга (супруги) на иное лицо не допускается.

12.4.2. В период пенсионных выплат информировать Фонд о реквизитах, необходимых для перечисления пенсии. Порядок предоставления информации определяется пенсионным договором. Супруг (супруга) Участника, оформившего пенсию по пенсионной схеме № 8, имеет аналогичные обязательства в период выплат.

12.4.3. Участник может нести иные обязанности, предусмотренные Федеральным законом от 07 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», другими федеральными законами, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, а также настоящими Правилами и пенсионным договором.

13. ОБЯЗАННОСТИ И ПРАВА ФОНДА

13.1. Обязанности Фонда

13.1.1. Осуществлять свою деятельность в соответствии с действующим законодательством.

13.1.2. Обеспечивать ознакомление с настоящими Правилами Вкладчиков (Участников) Фонда и со всеми вносимыми в них изменениями и дополнениями.

13.1.3. Осуществлять учет пенсионных обязательств перед Вкладчиками, Участниками в форме ведения пенсионных счетов в соответствии с условиями пенсионного договора и настоящими Правилами, а также осуществлять учет средств пенсионных резервов.

13.1.4. Осуществлять отдельный учет пенсионных резервов и собственных средств Фонда.

13.1.5. Вести учет пенсионных средств и выплаченных пенсий по каждому виду пенсионных схем.

13.1.6. В течение 10 календарных дней с момента поступления первого пенсионного взноса открыть пенсионный счет Участников (Участника).

По договорам, предусматривающим индивидуальную форму ведения счетов, в течение 30 календарных дней с момента поступления пенсионного взноса и представления Вкладчиком списка Участников открыть именные пенсионные счета на каждого из этих Участников.

Известить Вкладчика об открытии именных пенсионных счетов Участников.

13.1.7. Размещать пенсионные резервы в соответствии с направлениями, условиями и порядком, которые определяются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

13.1.8. В течение 100 календарных дней после окончания календарного года вносить запись в пенсионные счета о начисленном доходе от размещения пенсионных резервов за прошедший год.

13.1.9. В соответствии с решением Совета директоров для обеспечения финансовой устойчивости и безусловного выполнения принятых Фондом обязательств создавать страховой резерв.

13.1.10. Предоставлять по запросу Вкладчиков информацию о состоянии солидарных (именных) пенсионных счетов Участников.

13.1.11. Осуществлять пенсионные выплаты в соответствии с условиями пенсионного договора, заявлением Участника.

13.1.12. Предоставлять Вкладчикам и (или) Участникам, по их просьбе, информацию об управляющем и о депозитарии, с которыми Фондом заключены договоры на оказание услуг.

13.1.13. Ежегодно по итогам финансового года проводить:

- независимую аудиторскую проверку;
- актуарное оценивание результатов деятельности Фонда.

13.1.14. Размещать отчет о своей деятельности на официальном сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» либо в средствах массовой

информации, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, не реже одного раза в год.

13.1.15. Не передавать третьим лицам, за исключением правопреемников Участников, конфиденциальные сведения. К указанным сведениям относится информация, полученная в процессе сбора, хранения, передачи и использования сведений, содержащихся в пенсионных счетах негосударственного пенсионного обеспечения, а также при выплате негосударственной пенсии, выплатах (переводе) выкупных сумм и выплатах правопреемникам. Указанная информация может быть передана третьим лицам только по требованию следственных, судебных, налоговых органов и Банка России, в установленных законодательством Российской Федерации случаях.

13.1.16. Информировать Вкладчиков об изменении места нахождения, почтового адреса и банковских реквизитов Фонда в течение 30 календарных дней.

13.1.17. Предоставлять Участникам, сохранившим право на негосударственное пенсионное обеспечение после увольнения от Вкладчика, информацию о состоянии их именных пенсионных счетов.

13.1.18. Бесплатно предоставлять один раз в год Вкладчикам и 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).

13.1.19. Направлять на пополнение средств пенсионных резервов не менее 85 процентов дохода, полученного Фондом от размещения средств пенсионных резервов, после вычета вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям) и специализированному депозитарию.

13.1.20. В случае ликвидации Фонда известить об этом всех Вкладчиков и Участников. Обязательства ликвидирующегося Фонда перед Вкладчиками и Участниками, установленные пенсионными договорами, прекращаются только после их полного исполнения Фондом или завершения расчетов с Участниками.

13.1.21. Фонд может нести иные обязанности, предусмотренные Федеральным законом от 07 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», другими федеральными законами, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, а также настоящими Правилами и пенсионным договором.

13.2. Права Фонда

13.2.1. Вносить изменения и дополнения в Правила Фонда.

13.2.2. Направлять в состав собственных средств долю от дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, максимальный размер которой, определен Уставом Фонда.

Направлять в состав собственных средств денежные средства, полученные в качестве оплаты услуг Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению, размер и периодичность перечисления которых устанавливается пенсионными договорами.

Направлять в состав собственных средств на покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности Фонда, часть сумм пенсионных взносов в размере,

установленном пенсионным договором, но не более 3 (трех) % от суммы пенсионных взносов.

13.2.3. При переводе пенсии за пределы Российской Федерации выплата пенсии производится при условии предоставления в Фонд документа, подтверждающего факт нахождения гражданина в живых, не позднее 31 декабря каждого года. Такой документ выдается дипломатическим представительством или консульским учреждением Российской Федерации за границей, нотариусом на территории Российской Федерации, либо компетентным органом (должностным лицом) иностранного государства. В случае не предоставления указанного документа в установленный Фондом срок, Фонд вправе приостановить выплату пенсии, если такое основание для приостановления выплат пенсии предусмотрено в пенсионном договоре. При устранении вышеназванных обстоятельств, выплата пенсии возобновляется в том же размере, в каком она выплачивалась на день приостановления выплаты.

13.2.4. Запрашивать у Вкладчика необходимую информацию, влияющую на выполнение обязательств Фонда перед Участниками.

13.2.5. Приостанавливать либо прекращать исполнение обязательств в соответствии с п. 4.1.2 настоящих Правил.

13.2.6. При нарушении Вкладчиком условий пенсионного договора в части размера и сроков перечисления пенсионных взносов приостанавливать оформление пенсий Участникам, получающим право на пенсионные выплаты в соответствии с распорядительным письмом Вкладчика, до момента устранения указанных нарушений.

При этом Фонд продолжает выполнять свои обязательства по выплате ранее назначенных пенсий в полном объеме.

13.2.7. В целях обеспечения исполнения своих обязательств участвовать:

- в создании объединенных гарантийных фондов;
- в обществах взаимного страхования.

14. МЕТОДИКА АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ

Принятые обозначения:

S_0 - сумма, учтенная на именном пенсионном счете Участника на момент выхода на пенсию;

i_t - актуарная норма доходности за t год;

f_t - актуарная норма индексации за t год;

v_t - коэффициент дисконтирования за t год;

$$v_t = \frac{1 + f_t}{1 + i_t}$$

P_t - размер пенсии, выплачиваемой в t -ый год, $t = 1, 2 \dots$;

P_t^m - размер периодической пенсии, выплачиваемой в t -ый год m раз, $t = 1, 2 \dots$;

$P_{\min}$ - установленный размер минимальной негосударственной пенсии;

n_1 - время от момента оценивания обязательств до приобретения пенсионных оснований супругом;

n - количество лет выплат негосударственной пенсии;

m - количество выплат негосударственной пенсии в году;

ω - принятый предельный возраст пенсионеров $\omega = 100$;

π - возраст выхода на пенсию;

e_π - средняя продолжительность оставшейся жизни для Участника, дожившего до возраста x (определяется по таблице продолжительности жизни населения);

${}_n q_x$ - вероятность умереть в течение n лет по достижению возраста x , где:

$${}_n q_x = \frac{l_x - l_{x+n}}{l_x};$$

l_x - число лиц из 100000 родившихся, доживших до x лет (определяется по таблице продолжительности жизни населения);

${}_n p_x$ - вероятность прожития n лет в возрасте x , где:

$${}_n p_x = 1 - {}_n q_x;$$

A_ϕ - величина пенсионных обязательств Фонда;

${}_p A_t^i$ - пенсионные обязательства по i -ой пенсионной схеме в t -й момент времени;

N^s - количество пенсионных схем, в соответствии с Правилами фонда;

A_B^i - обязательства по выплате пенсий будущим пенсионерам по i -ой схеме;

A_Π^i - обязательства по выплате пенсий пенсионерам по i -ой схеме;

R^{cp} - средняя заработная плата работников Вкладчика;

η - тариф взносов (доля от фонда оплаты труда);

λ - доля пенсии от зарплаты;

N_a - общее число работающих на предприятии;

N_x - число работников возраста X ;

C_x - взнос за одного работника в возрасте x при получении единичной пенсии;

C - размер взноса Вкладчика;

S^c - величина обязательств, отраженная на солидарном пенсионном счете;

- S^u - величина обязательств, отраженная на именном пенсионном счете;
 N^c - количество солидарных пенсионных счетов;
 N^u - количество именных пенсионных счетов.

14.1. Общие положения

Актuarные расчеты осуществляются во исполнение Федерального закона от 07.05.1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» и Постановления Правительства Российской Федерации от 13.12.1999 года №1385 «Об утверждении Требований к пенсионным схемам негосударственных пенсионных фондов, применяемым для негосударственного пенсионного обеспечения населения».

14.2. Актuarные предположения

- Актuarная норма доходности;
- Актuarная норма индексации;
- Таблицы средней продолжительности жизни населения.

Выбор норм доходности, индексации и таблиц средней продолжительности жизни определяется актуарием.

14.3. Пенсионные обязательства Фонда

Пенсионные обязательства Фонда перед Вкладчиками (Участниками) включают в себя:

- обязательства по выплате пенсий Участникам;
- обязательства по выплате пенсий правопреемникам;
- обязательства по выплате выкупных сумм.

Пенсионные обязательства определяются как сумма обязательств по каждой пенсионной схеме:

$$A_{\phi} = \sum_{i=1}^{N^s} {}_p A_t^i,$$

Пенсионные обязательства по i -ой пенсионной схеме:

$${}_p A_t^i = A_B^i + A_{\Pi}^i,$$

где: A_B^i - обязательства по выплате пенсий будущим пенсионерам;
 A_{Π}^i - обязательства по выплате пенсий пенсионерам.

14.3.1. Пенсионные обязательства по Схеме №1. Пенсионная схема с фиксированными взносами и пожизненными выплатами пенсий.

Пенсионные обязательства по Схеме №1:

$${}_p A_t^1 = A_B^1 + A_{\Pi}^1,$$

где: A_B^1 - обязательства по выплате пенсий будущим пенсионерам;

A_{Π}^1 - обязательства по выплате пенсий пенсионерам.

Обязательства по выплате пенсий будущим пенсионерам определяются как сумма пенсионных обязательств, учтенных на именных пенсионных счетах Участников, которые еще не получают негосударственную пенсию, и на солидарных счетах:

$$A_B = \sum_{j=1}^{N^c} S_j^c + \sum_{j=1}^{N^u} S_j^u$$

Современная стоимость выплат негосударственных пенсий для одного пенсионера возраста x :

$$A = P_o + \frac{P_o(1+f_1)}{(1+i_1)} {}_1P_x + \frac{P_o(1+f_1)(1+f_2)}{(1+i_1)(1+i_2)} {}_2P_x + \dots + \frac{P_o \prod_{k=1}^{w-x} (1+f_k)}{\prod_{k=1}^{w-x} (1+i_k)} {}_{w-x}P_x$$

Величина пенсионных обязательств на выплату пенсий пенсионерам определяется как сумма современных стоимостей выплат каждому пенсионеру в течение всей предстоящей жизни.

$$A_{\Pi} = \sum_{j=1}^{N_n} A_j$$

14.3.2. Пенсионные обязательства по Схеме №2. Пенсионная схема с фиксированными взносами и выплатами пенсий в течение оговоренного ряда лет (не менее пяти лет).

Пенсионные обязательства по Схеме №2:

$${}_p A_t^2 = A_B^2 + A_{\Pi}^2,$$

где: A_B^2 - обязательства по выплате пенсий будущим пенсионерам;

A_{Π}^2 - обязательства по выплате пенсий пенсионерам.

Обязательства по выплате пенсий будущим пенсионерам определяются как сумма пенсионных обязательств, учтенных на именных пенсионных счетах Участников, которые еще не получают негосударственную пенсию, и на солидарных счетах:

$$A_B = \sum_{j=1}^{N^c} S_j^c + \sum_{j=1}^{N^u} S_j^u$$

Современная стоимость выплат пенсий для одного пенсионера, получающего негосударственную пенсию в течение оговоренного ряда лет (n лет):

$$A = P_o + \frac{P_o(1+f_1)}{(1+i_1)} + \frac{P_o(1+f_1)(1+f_2)}{(1+i_1)(1+i_2)} + \dots + \frac{P_o \prod_{k=1}^{n-1} (1+f_k)}{\prod_{k=1}^{n-1} (1+i_k)}$$

Пенсионные обязательства на выплату пенсий пенсионерам определяются как сумма современных стоимостей выплат каждому пенсионеру в течение оговоренного ряда лет и равны величине средств, отраженных на именных пенсионных счетах.

$$A_{\Pi} = \sum_{j=1}^{N_n} A_j$$

14.3.3. Пенсионные обязательства по Схеме №3. Пенсионная схема с фиксированными взносами и выплатами пенсий до полного исчерпания средств (продолжительностью не менее пяти лет).

Пенсионные обязательства по Схеме №3:

$${}_p A_t^3 = A_B^3 + A_{II}^3,$$

где: A_B^3 - обязательства по выплате пенсий будущим пенсионерам;

A_{II}^3 - обязательства по выплате пенсий пенсионерам.

Обязательства по выплате пенсий будущим пенсионерам определяются как сумма пенсионных обязательств, учтенных на именных пенсионных счетах Участников, которые еще не получают негосударственную пенсию, и на солидарных счетах:

$$A_B = \sum_{j=1}^{N^c} S_j^c + \sum_{j=1}^{N^u} S_j^u$$

Пенсионные обязательства на выплату пенсий пенсионерам определяются как сумма пенсионных обязательств, учтенных на именных пенсионных счетах Участников, получающих негосударственную пенсию по данной схеме:

$$A_{II} = \sum_{j=1}^{N^u} S_j^u$$

14.3.4. Пенсионные обязательства по Схеме №4. Пенсионная схема с фиксированными выплатами, пожизненная, солидарная.

Пенсионные обязательства по Схеме №4:

$${}_p A_t^4 = A_B^4 + A_{II}^4,$$

где: A_B^4 - обязательства по выплате пенсий будущим пенсионерам;

A_{II}^4 - обязательства по выплате пенсий пенсионерам.

Обязательства по выплате пенсий будущим пенсионерам определяются как сумма пенсионных обязательств на солидарных счетах:

$$A_B = \sum_{j=1}^{N^c} S_j^c$$

Современная стоимость выплат негосударственных пенсий для одного пенсионера возраста x :

$$A = P_o + \frac{P_o(1+f_1)}{(1+i_1)} {}_1P_x + \frac{P_o(1+f_1)(1+f_2)}{(1+i_1)(1+i_2)} {}_2P_x + \dots + \frac{P_o \prod_{k=1}^{w-x} (1+f_k)}{\prod_{k=1}^{w-x} (1+i_k)} {}_{w-x}P_x$$

Пенсионные обязательства на выплату пенсий пенсионерам определяются как сумма современных стоимостей выплат каждому пенсионеру в течение всей предстоящей жизни.

$$A_{II} = \sum_{j=1}^{N_n} A_j$$

14.3.5. Пенсионные обязательства по Схеме №5. Пенсионная схема с фиксированными выплатами в течение оговоренного ряда лет (не менее пяти лет), солидарная.

Пенсионные обязательства по Схеме №5:

$${}_p A_t^5 = A_B^5 + A_{\Pi}^5,$$

где: A_B^5 - обязательства по выплате пенсий будущим пенсионерам;

A_{Π}^5 - обязательства по выплате пенсий пенсионерам.

Обязательства по выплате пенсий будущим пенсионерам определяются как сумма пенсионных обязательств, учтенных на солидарных счетах:

$$A_B = \sum_{j=1}^{N^c} S_j^c$$

Современная стоимость выплат пенсий для одного пенсионера, получающего негосударственную пенсию в течение оговоренного ряда лет (n лет):

$$A = P_o + \frac{P_o(1+f_1)}{(1+i_1)} + \frac{P_o(1+f_1)(1+f_2)}{(1+i_1)(1+i_2)} + \dots + \frac{P_o \prod_{k=1}^{n-1} (1+f_k)}{\prod_{k=1}^{n-1} (1+i_k)}$$

Пенсионные обязательства на выплату пенсий пенсионерам определяются как сумма современных стоимостей выплат каждому пенсионеру в течение оговоренного ряда лет и равны величине средств, отраженных на именных пенсионных счетах.

$$A_{\Pi} = \sum_{j=1}^{N_n} A_j$$

14.3.6. Пенсионные обязательства по Схеме № 6. Пенсионная схема с фиксированными взносами и пожизненными выплатами пенсий для Вкладчиков – юридических лиц.

Методика актуарных расчетов обязательств Фонда по Схеме № 6 аналогична Методике актуарных расчетов обязательства по Схеме № 1 (п. 14.3.1 настоящих Правил).

14.3.7. Пенсионные обязательства по Схеме № 7. Пенсионная схема с фиксированными взносами и выплатами пенсий до полного исчерпания средств (продолжительностью не менее пяти лет) для Вкладчиков – юридических лиц.

Методика актуарных расчетов обязательств Фонда по Схеме № 7 аналогична Методике актуарных расчетов обязательства по Схеме № 3 (п. 14.3.3 настоящих Правил).

14.3.8. Пенсионные обязательства по Схеме №8. Пенсионная схема с фиксированными взносами и пожизненными выплатами пенсий с правом перехода определенной доли пенсии к пережившему супругу (супруге).

Пенсионные обязательства по Схеме №8:

$${}_p A_t^8 = A_B^8 + A_{\Pi}^8,$$

где: A_B^8 - обязательства по выплате пенсий будущим пенсионерам;

A_{Π}^8 - обязательства по выплате пенсий пенсионерам.

Обязательства по выплате пенсий будущим пенсионерам определяются как сумма пенсионных обязательств, учтенных на именных пенсионных счетах Участников, которые еще не получают негосударственную пенсию, и на солидарных счетах:

$$A_B = \sum_{j=1}^{N^c} S_j^c + \sum_{j=1}^{N^u} S_j^u$$

Современная стоимость выплат негосударственных пенсий для одного пенсионера возраста x , имеющего супруга в возрасте y :

$$A_S = A_1 + A_2 = P_1 \cdot a_x + P_2 \cdot ({}_{n_1|}a_y - {}_{n_1|}a_{x,y}) = P_1 \cdot (a_x + k \cdot ({}_{n_1|}a_y - {}_{n_1|}a_{x,y})),$$

где: ${}_{n_1|}a_y$ - отсроченная на n_1 лет современная стоимость в возрасте y пенсии в размере 1 рубль, выплачиваемой пожизненно супругу в начале каждого года, начиная с возраста y ;

${}_{n_1|}a_{x,y}$ - отсроченная на n_1 лет современная стоимость пожизненной пенсии в размере 1 рубль, выплачиваемой в начале каждого года до тех пор, пока живы оба супруга,

k - доля пенсии супруга от пенсии основного участника.

n_1 - время от момента оценивания обязательств до приобретения пенсионных оснований супругом.

$$a_x = (1 + \sum_{j=1}^{w-x} p_x \cdot \prod_{k=1}^j v_k);$$

$$a_y = {}_n p_y \cdot \prod_{l=1}^n v_l \cdot (1 + \sum_{j=1}^{w-y} p_y \cdot \prod_{k=1}^j v_k) = {}_n p_y \cdot \prod_{l=1}^n v_l + \sum_{j=n+1}^{w-y} p_y \cdot \prod_{k=1}^j v_k;$$

$$a_{x,y} = {}_{n_1} p_x \cdot {}_{n_1} p_y \cdot \prod_{l=1}^{n_1} v_l \cdot (1 + \sum_{j=1}^{w-\tau} p_x \cdot p_y \cdot \prod_{k=1}^j v_k) = {}_{n_1} p_x \cdot {}_{n_1} p_y \cdot \prod_{l=1}^{n_1} v_l + \sum_{j=n_1+1}^{w-\tau} p_x \cdot p_y \cdot \prod_{k=1}^j v_k,$$

$$\tau = \max(x, y),$$

Величина пенсионных обязательств на выплату пенсий пенсионерам определяется как сумма современных стоимостей выплат каждому пенсионеру в течение всей предстоящей жизни.

$$A_{\Pi} = \sum_{j=1}^{N_{\Pi}} A_j$$

14.3.9. Пенсионные обязательства по Схеме №9. Пенсионная схема с фиксированными взносами, совместным финансированием пенсий и выплатами пенсии до полного исчерпания средств на счете Участника (продолжительностью не менее пяти лет).

Пенсионные обязательства по Схеме №9:

$${}_p A_t^9 = A_B^9 + A_{\Pi}^9,$$

где: A_B^9 - обязательства по выплате пенсий будущим пенсионерам;

A_{Π}^9 - обязательства по выплате пенсий пенсионерам.

Обязательства по выплате пенсий будущим пенсионерам определяются как сумма пенсионных обязательств, учтенных на именных пенсионных счетах Участников, которые еще не получают негосударственную пенсию (по договорам, заключенным Вкладчиком в пользу Участников, и по договорам, заключенным Участниками в свою пользу).

$$A_B = \sum_{j=1}^{N^u} S_j^u$$

Пенсионные обязательства на выплату пенсий пенсионерам определяются как сумма пенсионных обязательств, учтенных на именных пенсионных счетах Участников, получающих негосударственную пенсию по данной схеме:

$$A_{II} = \sum_{j=1}^{N^u} S_j^u$$

14.3.10. Пенсионные обязательства по Схеме № 10. Пенсионная схема с фиксированными взносами и выплатами пенсий до полного исчерпания средств (продолжительностью не менее пяти лет) для Вкладчиков – юридических лиц.

Методика актуарных расчетов обязательств Фонда по Схеме № 10 аналогична Методике актуарных расчетов обязательства по Схеме № 3 (п. 14.3.3 настоящих Правил).

14.3.11. Пенсионные обязательства по Схеме №11. Пенсионная схема с фиксированными взносами и пожизненными выплатами пенсий для Вкладчиков – юридических лиц (солидарно-именная или именная форма ведения счетов).

Пенсионные обязательства по Схеме №11:

$${}_p A_t^{11} = A_B^{11} + A_{II}^{11},$$

где: A_B^{11} - обязательства по выплате пенсий будущим пенсионерам;
 A_{II}^{11} - обязательства по выплате пенсий пенсионерам.

Обязательства по выплате пенсий будущим пенсионерам определяются как сумма пенсионных обязательств, учтенных на именных пенсионных счетах Участников, которые еще не получают негосударственную пенсию, и на солидарных счетах (при солидарно-именной форме ведения счетов):

$$A_B = \sum_{j=1}^{N^c} S_j^c + \sum_{j=1}^{N^u} S_j^u$$

Современная стоимость выплат пенсий для одного пенсионера возраста x :

$$A = \frac{P_o}{2} + \frac{P_o(1+f_1)}{(1+i_1)} {}_1p_x + \frac{P_o(1+f_1)(1+f_2)}{(1+i_1)(1+i_2)} {}_2p_x + \dots + \frac{P_o \prod_{k=1}^{w-x} (1+f_k)}{\prod_{k=1}^{w-x} (1+i_k)} {}_{w-x}p_x$$

Величина пенсионных обязательств на выплату пенсий пенсионерам определяется как сумма современных стоимостей выплат каждому пенсионеру в течение всей предстоящей жизни.

$$A_{II} = \sum_{j=1}^{N_n} A_j$$

14.3.12. Пенсионные обязательства по Схеме №12. Пенсионная схема с фиксированными взносами и выплатами пенсий до полного исчерпания средств (продолжительностью не менее пяти лет), для Вкладчика – юридического лица и физического лица.

Пенсионные обязательства по Схеме №12:

$${}_p A_t^{12} = A_B^{12} + A_{II}^{12},$$

где: A_B^{12} - обязательства по выплате пенсий будущим пенсионерам;
 A_{II}^{12} - обязательства по выплате пенсий пенсионерам.

Обязательства по выплате пенсий будущим пенсионерам определяются как сумма пенсионных обязательств, учтенных на именных пенсионных счетах Участников, которые еще не получают негосударственную пенсию, и на солидарных счетах:

$$A_B^{12} = \sum_{j=1}^{N^c} S_j^c + \sum_{j=1}^{N^u} S_j^u$$

Современная стоимость выплат для одного пенсионера в момент времени t :

$$A_t = \frac{P_t}{m} \left(1 + \frac{1}{(1+i)^{\frac{1}{m}}} + \frac{1}{(1+i)^{\frac{2}{m}}} + \dots + \frac{1}{(1+i)^{\frac{k_t-1}{m}}} \right), \text{ где:}$$

k_t – количество оставшихся выплат в момент времени t .

Величина пенсионных обязательств на выплату пенсий j -ому пенсионеру определяется как наибольшая из величин в момент времени t :

$$A_j = \max(A_t; S_j^u)$$

Пенсионные обязательства на выплату пенсий пенсионерам определяются как сумма обязательств по каждому пенсионеру:

$$A_{II}^{12} = \sum_{j=1}^{N_n} A_j$$

14.4. Расчет пенсионных выплат

Расчет пенсионных выплат осуществляется Фондом в соответствии с настоящими Правилами и внутренними документами Фонда.

14.4.1. Схема №1. Пенсионная схема с фиксированными взносами и пожизненными выплатами пенсий.

Расчет пожизненной пенсии производится по следующим формулам:

Величина пенсии в первый год, выплачиваемой m раз в году

$$P_0^m = \frac{L \cdot S_0}{m \cdot e_\pi},$$

Величина первой пенсии в первый год:

$$P_1 = P_0^m + (1-L) \cdot S_0,$$

где: $L = 0,75 \div 1$, в зависимости от величины первой пенсии.

Величина e_π определяется по таблице средней продолжительности жизни населения (форма 3-ТС).

Если расчетный размер назначаемой пенсии ниже минимального размера негосударственной пенсии установленного законодательством РФ пожизненная схема для

данного Участника не может применяться, и Участник должен выбирать из схем № 2 и № 3.

14.4.2. Схема №2. Пенсионная схема с фиксированными взносами и выплатами пенсий в течение оговоренного ряда лет (не менее пяти лет).

Расчет пенсионной выплаты в течение ряда лет осуществляется по следующим формулам:

- величина пенсии в первом году, выплачиваемой m раз в год

$$P_0^m = \frac{L \cdot S_0}{n \cdot m},$$

Величина первой пенсии в первый год:

$$P_1 = P_0^m + (1 - L) \cdot S_0,$$

где $L = 0,75 \div 1$, в зависимости от величины первой пенсии;

Если расчетный размер назначаемой пенсии ниже минимального размера негосударственной пенсии установленного законодательством РФ, то Участник должен либо уменьшить количество лет выплат n (не менее пяти лет), либо выбрать схему № 3.

14.4.3. Схема №3. Пенсионная схема с фиксированными взносами и выплатами пенсий до полного исчерпания средств (продолжительностью не менее пяти лет).

Размер пенсии и периодичность выплат устанавливается Участником в момент оформления пенсии. Размер пенсии выбирается из условия, что количество лет выплат должно быть не менее 5 ($n \geq 5$).

Продолжительность выплат пенсии, выплачиваемой m раз в году, определяется выражением

$$n = \frac{L \cdot S_0}{m \cdot P_0^m}.$$

Величина первой пенсии в первый год:

$$P_1 = P_0^m + (1 - L) \cdot S_0,$$

где $L = 0,75 \div 1$, в зависимости от величины первой пенсии;

Если $n < 5$, то необходимо уменьшить размер пенсии. Если $n = 5$ и расчетный размер назначаемой пенсии ниже минимального размера негосударственной пенсии установленного законодательством РФ размер пенсии принимается равным минимальному размеру негосударственной пенсии, установленному законодательством РФ, и выплаты осуществляются до тех пор, пока не исчерпаются средства на счету Участника.

14.4.4. Схема №4. Пенсионная схема с фиксированными выплатами, пожизненная, солидарная.

Размер пожизненной пенсии определяется в соответствии с порядком, определенным пенсионным договором.

Размер пожизненной пенсии должен быть не ниже минимального размера негосударственной пенсии установленного законодательством Российской Федерации.

14.4.5. Схема №5. Пенсионная схема с фиксированными выплатами в течение оговоренного ряда лет (продолжительностью не менее пяти лет), солидарная.

Размер пенсии определяется в соответствии с порядком, определенном пенсионным договором.

Размер пенсии должен быть не ниже минимального размера негосударственной пенсии установленного законодательством Российской Федерации.

14.4.6. Схема №6. Пенсионная схема с фиксированными взносами и пожизненными выплатами пенсий для Вкладчиков – юридических лиц.

Расчет размера негосударственной пенсии аналогичен расчету размера негосударственной пенсии по Схеме № 1 (п. 14.4.7 настоящих Правил).

14.4.7. Схема №7. Пенсионная схема с фиксированными взносами и выплатами пенсий до полного исчерпания средств (продолжительностью не менее года) для Вкладчиков – юридических лиц.

Расчет размера негосударственной пенсии аналогичен расчету размера негосударственной пенсии по Схеме № 3 (п. 14.4.3 настоящих Правил).

14.4.8. Схема №8. Пенсионная схема с фиксированными взносами и пожизненными выплатами пенсий с правом перехода определенной доли пенсии к пережившему супругу (супруге).

Расчет пожизненной пенсии производится по следующим формулам:

Величина пенсии основного участника в первый год, выплачиваемой m раз в году

$$P_0^m = \frac{L \cdot S_0}{m \cdot (e_\pi + k \cdot (\sum_{j=n_1}^{w-y} p_y - \sum_{j=n_1}^{w-\tau} p_x \cdot j \cdot p_y))},$$

Величина первой пенсии основного участника в первый год:

$$P_1 = P_0^m + (1 - L) \cdot S_0,$$

где: $L = 0,75 \div 1$, в зависимости от величины первой пенсии.

Величина e_π определяется по таблице средней продолжительности жизни населения (форма 3-ТС).

Если расчетный размер назначаемой пенсии ниже минимального размера негосударственной пенсии установленного законодательством РФ, пожизненная схема для данного Участника не может применяться, и Участник должен выбирать из схем № 2 и № 3.

14.4.9. Схема №9. Пенсионная схема с фиксированными взносами, совместным финансированием пенсии и выплатами пенсии до исчерпания средств на счете Участника (не менее пяти лет).

Расчет размера негосударственной пенсии аналогичен расчету размера негосударственной пенсии по Схеме № 3 (п. 14.4.3 настоящих Правил). При этом S_0 - сумма, учтенная на именном пенсионном счете Участника на момент оформления негосударственной пенсии (по пенсионному договору, заключенному Вкладчиком в пользу Участника, и по пенсионному договору, заключенному Участником в свою пользу).

14.4.10. Схема №10. Пенсионная схема с фиксированными взносами и выплатами пенсий до полного исчерпания средств (продолжительностью не менее пяти лет) для Вкладчиков – юридических лиц.

Расчет размера негосударственной пенсии аналогичен расчету размера негосударственной пенсии по Схеме № 3 (п. 14.4.3 настоящих Правил).

14.4.11. Схема №11. Пенсионная схема с фиксированными взносами и пожизненными выплатами пенсий для Вкладчиков – юридических лиц (солидарно-именная или именная форма ведения счетов).

Расчет пожизненной пенсии производится по следующим формулам:

Величина пенсии в первый год, выплачиваемой m раз в году:

$$P_0^m = \frac{S_0}{m \cdot \left[0,5 + \frac{(1+f_1)}{(1+i_1)} p_x + \frac{(1+f_1)(1+f_2)}{(1+i_1)(1+i_2)} p_x + \dots + \frac{\prod_{k=1}^{w-x} (1+f_k)}{\prod_{k=1}^{w-x} (1+i_k)} p_x \right]}.$$

При расчете пожизненной пенсии в Фонде используются таблицы средней продолжительности жизни населения (форма 3-ТС).

Если расчетный размер назначаемой пенсии ниже минимального размера негосударственной пенсии установленного законодательством РФ, пожизненная схема для данного Участника не может применяться, и выбирается схема № 3.

14.4.12. Схема №12. Пенсионная схема с фиксированными взносами и выплатами пенсий до полного исчерпания средств (продолжительностью не менее пяти лет), для Вкладчика – юридического лица и физического лица.

Величина пенсии в первый год, выплачиваемой m раз в году, рассчитывается по формуле:

$$P_0^m = \frac{S_0 * L}{\left(1 + \frac{1}{(1+i)^{\frac{1}{m}}} + \frac{1}{(1+i)^{\frac{2}{m}}} + \dots + \frac{1}{(1+i)^{\frac{nm-1}{m}}} \right)}.$$

Величина первой пенсии в первый год:

$$P_1 = P_0^m + (1-L) \cdot S_0,$$

где $L = 0,75 \div 1$, в зависимости от величины первой пенсии.

Если размер пенсии ниже минимального размера негосударственной пенсии, установленного законодательством РФ $P_{\min}$, данная схема для этого Участника не может применяться, и выбирается Схема № 3.

14.5. Расчет пенсионных взносов

14.5.1. Схема №1. Пенсионная схема с фиксированными взносами и пожизненными выплатами пенсий

Взносы должны обеспечивать выплату пожизненной негосударственной пенсии в размере не ниже минимального размера негосударственной пенсии установленного законодательством Российской Федерации:

$$S_0 \geq 12 \cdot P_{\min} \cdot e_{\pi}$$

Взносы должны удовлетворять следующим ограничениям:

$$C_x \geq 12 \cdot P_{\min} \cdot \frac{(1 + {}_{\pi-x+1}p_x v_{\pi+1} + \dots + {}_{\omega-x-1}p_x v_{\pi+1} \cdots v_{w-1}) \prod_{j=1}^{\pi-x} v_j}{1 + v_1 + \dots + v_1 \cdots v_{\pi-x}}$$

14.5.2. Схема №2. Пенсионная схема с фиксированными взносами и выплатами пенсий в течение оговоренного ряда лет (не менее пяти лет).

Взносы должны обеспечивать выплату негосударственной пенсии продолжительностью не менее пяти лет в размере не ниже минимального размера негосударственной пенсии установленного законодательством Российской Федерации:

$$S_0 \geq 12 \cdot P_{\min} \cdot n, \quad n \geq 5$$

Взносы должны удовлетворять следующим ограничениям:

$$C_x \geq 12 \cdot P_{\min} \cdot \frac{(1 + v_{\pi+1} + \dots + v_{\pi+1} \cdots v_{\pi+n-1}) \prod_{j=1}^{\pi-x} v_j {}_{\pi-x}p_x}{1 + v_1 + \dots + v_1 \cdots v_{\pi-x}}$$

14.5.3 Схема №3. Пенсионная схема с фиксированными взносами и выплатами пенсий до полного исчерпания средств (продолжительностью не менее пяти лет).

Взносы должны обеспечивать выплату негосударственной пенсии в размере не ниже минимального размера негосударственной пенсии установленного законодательством Российской Федерации:

$$S_0 \geq 12 \cdot P_{\min} \cdot n, \quad n \geq 5$$

Взносы должны удовлетворять следующим ограничениям:

$$C_x \geq 12 \cdot P_{\min} \cdot \frac{(1 + v_{\pi+1} + \dots + v_{\pi+1} \cdots v_{\pi+n-1}) \prod_{j=1}^{\pi-x} v_j {}_{\pi-x}p_x}{1 + v_1 + \dots + v_1 \cdots v_{\pi-x}}$$

14.5.4. Схема №4. Пенсионная схема с фиксированными выплатами, пожизненная, солидарная.

Тариф взносов (доля взносов Вкладчика от фонда оплаты труда) составляет:

$$\eta = \frac{\lambda}{N_a} \left(\sum_{x=x_{\min}}^{\pi-1} C_x N_x + \sum_{x=\pi}^{x_{\max}} C_x N_x \right)$$

Взнос за всех работников Вкладчика:

$$C = \lambda \cdot R^{cp} \cdot \left(\sum_{x=x_{\min}}^{\pi-1} C_x N_x + \sum_{x=\pi}^{x_{\max}} C_x N_x \right)$$

Ежегодный взнос за одного работника возраста x в течение $(\pi - x)$ лет для получения единичной пенсии (1 рубль):

При $x < \pi$:

$$C_x = \frac{(1 + p_{\pi-x+1} v_{\pi+1} + \dots + p_{\omega-x-1} v_{\pi+1} \dots v_{w-1}) \prod_{j=1}^{\pi-x} v_j}{1 + v_1 + \dots + v_1 \dots v_{\pi-x}}$$

При $x \geq \pi$ (разовый взнос):

$$C_x = (1 + p_{\pi+1} v_{\pi+1} + \dots + p_{\omega-x-1} v_{\pi+1} \dots v_{w-1})$$

14.5.5. Схема №5. Пенсионная схема с фиксированными выплатами в течение оговоренного ряда лет (не менее пяти лет), солидарная.

Тариф взносов (доля взносов Вкладчика от фонда оплаты труда) составляет:

$$\eta = \frac{\lambda}{N_a} \left(\sum_{x=x_{\min}}^{\pi-1} C_x N_x + \sum_{x=\pi}^{x_{\max}} C_x N_x \right)$$

Взнос за всех работников Вкладчика:

$$C = \lambda \cdot R^{cp} \cdot \left(\sum_{x=x_{\min}}^{\pi-1} C_x N_x + \sum_{x=\pi}^{x_{\max}} C_x N_x \right)$$

Ежегодный взнос за одного работника возраста x в течение $(\pi - x)$ лет для получения единичной пенсии (1 рубль):

При $x < \pi$:

$$C_x = \frac{(1 + v_{\pi+1} + \dots + v_{\pi+1} \dots v_{\pi+n-1}) \prod_{j=1}^{\pi-x} v_j p_{\pi-x}}{1 + v_1 + \dots + v_1 \dots v_{\pi-x}}$$

При $x \geq \pi$ (разовый взнос):

$$C_x = (1 + v_{\pi+1} + \dots + v_{\pi+1} \dots v_{\pi+n-1})$$

14.5.6. Схема №6. Пенсионная схема с фиксированными взносами и пожизненными выплатами пенсий для Вкладчиков – юридических лиц.

Расчет пенсионных взносов по Схеме № 6 аналогичен расчету пенсионных взносов по Схеме № 1 (п. 14.5.1 настоящих Правил).

14.5.7. Схема №7. Пенсионная схема с фиксированными взносами и выплатами пенсий до полного исчерпания средств (продолжительностью не менее года) для Вкладчиков – юридических лиц.

Расчет пенсионных взносов по Схеме № 7 аналогичен расчету пенсионных взносов по Схеме № 3 (п. 14.5.3 настоящих Правил).

14.5.8. Схема №8. Пенсионная схема с фиксированными взносами и пожизненными выплатами пенсий с правом перехода определенной доли пенсии к пережившему супругу (супруге).

Взносы должны обеспечивать выплату пожизненной негосударственной пенсии в размере не ниже минимального размера негосударственной пенсии установленного законодательством Российской Федерации:

$$S_0 \geq 12 \cdot P_{\min} \cdot (e_{\pi} + k \cdot (\sum_{j=n_1}^{w-y} p_y - \sum_{j=n_1}^{w-\tau} p_x \cdot j p_y))$$

14.5.9. Схема №9. Пенсионная схема с фиксированными взносами, совместным финансированием пенсий и выплатами пенсии до полного исчерпания средств на счете Участника (продолжительностью не менее пяти лет).

Суммарные взносы Участника в свою пользу и Вкладчика – юридического лица в пользу Участника должны обеспечивать выплату негосударственной пенсии в размере не ниже минимального размера негосударственной пенсии установленного законодательством Российской Федерации:

$$S_0 \geq 12 \cdot P_{\min} \cdot n, n \geq 5$$

Взносы должны удовлетворять следующим ограничениям:

$$C_x \geq 12 \cdot P_{\min} \cdot \frac{(1 + v_{\pi+1} + \dots + v_{\pi+1} \cdots v_{\pi+n-1}) \prod_{j=1}^{\pi-x} v_j \pi-x p_x}{1 + v_1 + \dots + v_1 \cdots v_{\pi-x}}$$

При этом C_x - суммарный взнос за одного работника в возрасте x при получении единичной пенсии (по пенсионному договору, заключенному Вкладчиком в пользу Участника, и по пенсионному договору, заключенному Участником в свою пользу).

14.5.10. Схема №10. Пенсионная схема с фиксированными взносами и выплатами пенсий до полного исчерпания средств (продолжительностью не менее пяти лет) для Вкладчиков – юридических лиц.

Расчет пенсионных взносов по Схеме № 10 аналогичен расчету пенсионных взносов по Схеме № 3 (п. 14.5.3 настоящих Правил).

14.5.11. Схема №11. Пенсионная схема с фиксированными взносами и пожизненными выплатами пенсий для Вкладчиков – юридических лиц (солидарно-именная или именная форма ведения счетов).

Взносы должны обеспечивать выплату пожизненной негосударственной пенсии в размере не ниже минимального размера негосударственной пенсии установленного законодательством:

$$S_0 \geq 12 \cdot P_{\min} \cdot \left[0,5 + \frac{(1+f_1)}{(1+i_1)} p_x + \frac{(1+f_1)(1+f_2)}{(1+i_1)(1+i_2)} p_x + \dots + \frac{\prod_{k=1}^{w-x} (1+f_k)}{\prod_{k=1}^{w-x} (1+i_k)} p_x \right]$$

14.5.12 Схема №12. Пенсионная схема с фиксированными взносами и выплатами пенсий до полного исчерпания средств (продолжительностью не менее пяти лет), для Вкладчика – юридического лица и физического лица.

Взносы должны обеспечивать средства, которые к моменту назначения негосударственной пенсии обеспечивают выплату пенсии продолжительностью не менее пяти лет в размере не ниже минимального размера негосударственной пенсии, установленного законодательством РФ:

$$S_0 \geq P_{\min} \cdot \left(1 + \frac{1}{(1+i)^{\frac{1}{m}}} + \frac{1}{(1+i)^{\frac{2}{m}}} + \dots + \frac{1}{(1+i)^{\frac{nm-1}{m}}} \right).$$

15. ВЫКУПНАЯ СУММА

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд электроэнергетики» (ОГРН 1147799009159) является универсальным правопреемником по всем правам и обязанностям Негосударственного пенсионного фонда электроэнергетики (некоммерческая организация) (ОГРН 1027700348202).

В связи с реорганизацией Негосударственного пенсионного фонда «ПРОМРЕГИОНСВЯЗЬ» (ОГРН 1027739177630) в форме присоединения к Негосударственному пенсионному фонду электроэнергетики (некоммерческая организация) (дата внесения записи о прекращении деятельности НПФ "ПРОМРЕГИОНСВЯЗЬ" внесена 26 ноября 2010 года ГРН 2107799275770 УФНС по г. Москве; дата внесения записи о присоединении НПФ «ПРОМРЕГИОНСВЯЗЬ» к НПФ электроэнергетики внесена 26 ноября 2010 года ГРН 2107799275780 УФНС по г. Москве), Негосударственный пенсионный фонд электроэнергетики (некоммерческая организация) является правопреемником НПФ «ПРОМРЕГИОНСВЯЗЬ» по всем обязательствам последнего.

В случае, когда пенсионный договор был заключен НПФ «ПРОМРЕГИОНСВЯЗЬ» с Вкладчиком - юридическим лицом в пользу Участников, выкупная сумма определяется величиной, учтенной на солидарном пенсионном счете, а также на именных пенсионных счетах участников по расторгаемому Вкладчиком пенсионному договору, не оформивших право на получение пенсии на дату расторжения договора.

В случае, когда пенсионный договор был заключен НПФ «ПРОМРЕГИОНСВЯЗЬ» с Вкладчиком - физическим лицом в свою пользу, либо пользу третьего лица выкупная сумма определяется величиной, отраженной на именном пенсионном счете Участника.

В случае, когда пенсионный договор заключен Фондом с Вкладчиком – юридическим лицом в пользу Участников, выкупная сумма определяется как 0,8 от величины, учтенной на солидарном пенсионном счете, а также на именных пенсионных счетах участников по расторгаемому Вкладчиком пенсионному договору, не оформивших право на получение пенсии на дату расторжения пенсионного договора.

В случае, когда пенсионный договор заключен Фондом с Вкладчиком – физическим лицом в свою пользу, либо в пользу третьего лица, выкупная сумма определяется величиной, отраженной на именном пенсионном счете Участника, а для пенсионных схем с установленными коэффициентами расчета выкупной суммы – с учетом указанных коэффициентов.

Порядок расчета выкупной суммы определяется в соответствии с условиями, приведенными в описании пенсионных схем настоящих Правил.

16. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКАМ И УЧАСТНИКАМ ИНФОРМАЦИИ ОБ УПРАВЛЯЮЩЕМ И ДЕПОЗИТАРИИ

16.1. Информация об управляющей компании (управляющих компаниях) и о специализированном депозитарии, с которыми Фондом заключены договоры на оказание услуг, предоставляется Вкладчикам и (или) Участникам по их просьбе в письменном виде.

17. РАЗМЕРЫ ОПЛАТЫ УСЛУГ ФОНДА, УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ (УПРАВЛЯЮЩИХ КОМПАНИЙ) И СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ

17.1. На цели оплаты услуг Фонда, включая покрытие связанных с обеспечением его уставной деятельности расходов, в соответствии с решением Совета директоров Фонда может направляться в состав собственных средств доля от доходов, полученных Фондом от размещения средств пенсионных резервов, направляемая в состав собственных средств Фонда (максимальная доля содержится в Уставе Фонда), часть сумм пенсионных взносов, не превышающая 3%, в случаях, прямо предусмотренных пенсионным договором, а также целевые взносы Вкладчиков (оплата услуг по негосударственному пенсионному обеспечению), фактический размер которых устанавливается пенсионным договором.

17.2. Размер оплаты услуг управляющей компании (управляющих компаний) определяется договором доверительного управления средствами пенсионных резервов, заключаемым Фондом с нею. Вознаграждение управляющей компании (управляющим компаниям) осуществляется за счет средств дохода от переданных в его (их) управление средств пенсионных резервов.

17.3. Размер оплаты услуг специализированного депозитария определяется в соответствии с договором, заключаемым между Фондом и специализированным депозитарием. Вознаграждение специализированному депозитарию выплачивается за счет средств дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов вне зависимости от того, осуществлялось такое размещение Фондом самостоятельно или через управляющую компанию (управляющие компании).

18. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПРАВИЛА ФОНДА, ПОРЯДОК УВЕДОМЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ ЧЕРЕЗ СРЕДСТВА МАССОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

18.1. Изменения и дополнения, вносимые в настоящие Правила, вводятся в действие после их регистрации в установленном порядке в Банке России. Изменения и дополнения, вносимые в Правила, не распространяются на заключенные ранее договоры, за исключением случаев изменения законодательства Российской Федерации о страховых пенсиях, накопительной пенсии и об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии.

18.2. Фонд уведомляет Вкладчиков и Участников об изменениях и дополнениях, вносимых в настоящие Правила, путем опубликования информационного сообщения об изменении и дополнении настоящих Правил в средствах массовой информации.

19. ПОРЯДОК ПРЕКРАЩЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ ДОГОВОРОВ И ВЫПЛАТЫ (ПЕРЕВОДА В ДРУГОЙ ФОНД) ВЫКУПНЫХ СУММ В СЛУЧАЕ ЛИКВИДАЦИИ ФОНДА, ЕГО РЕОРГАНИЗАЦИИ ИЛИ АННУЛИРОВАНИЯ У ФОНДА ЛИЦЕНЗИИ

19.1. Порядок прекращения пенсионных договоров и выплаты (перевода в другой фонд) выкупных сумм в случае ликвидации Фонда, его реорганизации или аннулирования у Фонда лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию определяется Федеральным законом от 07 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».

19.2. В случае принятия Банком России решения об аннулировании лицензии, не позднее одного рабочего дня, следующего за днем принятия указанного решения, Банк России назначает временную администрацию с приостановлением полномочий исполнительных органов Фонда. Временная администрация в течение трех месяцев с даты принятия указанного решения определяет обязательства по пенсионным договорам, включая обязательства по выплате назначенных негосударственных пенсий.

19.3. 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), а при отсутствии такого выбора в фонд (фонды), указанный (указанные) в настоящих Правилах, 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).

19.4. Кредиторы Фонда по обязательствам, возникшим из пенсионных договоров, вправе потребовать досрочного прекращения обязательств и выплаты им выкупной суммы или перевода ее в другой фонд по их выбору в связи с реорганизацией Фонда, если возможность выплаты выкупной суммы или перевода ее в другой фонд при расторжении договора прямо предусмотрена пенсионным договором и настоящими Правилами. Размер выкупной суммы определяется в соответствии с пенсионным договором и настоящими Правилами.

20. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

20.1. Вопросы налогообложения, возникающие в процессе реализации пенсионных договоров, решаются в соответствии с действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

20.2. Споры, возникающие между Фондом, Участниками и Вкладчиками в связи с применением настоящих Правил, решаются в порядке, предусмотренном действующим гражданским законодательством.

Прошито, пронумеровано и
скреплено печатью 96
(Девяносто шесть)
лист 06

Председатель Совета директоров
АО «НПО электроэнергетики»



 А.И. Варення