



УТВЕРЖДЕНЫ:

решением Совета директоров
ЗАО «НПФ «Промагрофонд»
(Протокол № 1 от 17 июня 2014г.)

ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА

Закрытое акционерное общество

«Негосударственный пенсионный фонд «Промагрофонд»

г. Москва
2014 г.

О г л а в л е н и е

1. Общие положения	3
2. Основные понятия, используемые в Правилах	3
3. Пенсионные схемы	5
А) Пенсионные схемы с установленными размерами пенсионных взносов.....	7
Пенсионные схемы для физических лиц	7
Пенсионные схемы для юридических лиц	17
Пенсионные схемы для долевых пенсионных программ (совместное формирование пенсий юридическими и физическими лицами)	25
Б) Пенсионные схемы с установленными размерами выплат.....	33
Пенсионные схемы для физических лиц	33
Пенсионные схемы для юридических лиц	40
В) Смешанные пенсионные схемы	46
4. Порядок заключения, изменения или прекращения пенсионного договора	51
5. Ответственность фонда перед вкладчиками и участниками, условия возникновения и прекращения обязательств фонда	54
6. Порядок и условия уплаты пенсионных взносов в фонд.....	55
7. Порядок формирования пенсионных резервов	55
8. Направления и порядок размещения пенсионных резервов. Порядок заключения договора доверительного управления и договора об оказании услуг специализированного депозитария	56
9. Порядок ведения пенсионных счетов и информирования об их состоянии вкладчиков и участников. Пенсионный полис.....	59
10. Перечень пенсионных оснований	60
11. Порядок и условия назначения и выплаты негосударственных пенсий	60
12. Права и обязанности вкладчиков и участников фонда	62
13. Обязанности и права фонда	64
14. Методика актуарных расчетов.	65
15. Порядок расчета выкупной суммы.	106
16. Порядок предоставления вкладчикам и участникам информации об управляющей компании и депозитарии.	108
17. Размеры оплаты услуг фонда, управляющей компании и депозитария... ..	108
18. Порядок и условия изменений и дополнений в правила фонда.....	109
19. Заключительные положения	109

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящая редакция Пенсионных правил (далее – Правила) Закрытого акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Промагрофонд» (далее – Фонд) разработана в соответствии с Федеральным законом от 07.05.1998 г. № 75 ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», другими федеральными законами и нормативными правовыми актами Российской Федерации.

1.2. Фонд имеет лицензию на осуществление деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и обязательному пенсионному страхованию от 16 апреля 2004 г. № 28/2, выданную Федеральной службой по финансовым рынкам России, переоформленную Банком России.

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

1.4. Настоящие Правила определяют порядок и условия исполнения Фондом обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению и регулируют отношения Фонда с Вкладчиками и Участниками. Пенсионные договоры, заключаемые Фондом, не могут противоречить Правилам Фонда.

Действие настоящих Правил распространяется на пенсионные договоры, заключенные после регистрации настоящих Правил в порядке установленном Банком России.

Пенсионные договоры, заключенные до даты регистрации настоящих Правил, по согласованию сторон могут быть приведены в соответствие с настоящими Правилами. Внесение изменений в условия пенсионного договора оформляется дополнительным соглашением. Обязательства по пенсионным договорам, заключенным (изменённым) до регистрации настоящих Правил, исполняются сторонами в соответствии с Правилами, действующими на момент заключения (изменения) пенсионных договоров.

2. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ПРАВИЛАХ

Для целей настоящих Правил используются следующие основные понятия:

2.1. **Пенсионные правила Фонда (Правила Фонда)** - документ, определяющий порядок и условия исполнения Фондом обязательств по пенсионным договорам.

2.2. **Договор негосударственного пенсионного обеспечения (пенсионный договор)** - соглашение между Фондом и Вкладчиком Фонда (далее - Вкладчик), в соответствии с которым Вкладчик обязуется уплачивать пенсионные взносы в Фонд, а Фонд обязуется выплачивать Участнику (Участникам) Фонда негосударственную пенсию.

2.3. **Вкладчик** - физическое или юридическое лицо, являющееся стороной пенсионного договора и уплачивающее пенсионные взносы в Фонд.

2.4. **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.

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

2.6. **Негосударственная пенсия** - денежные средства, регулярно выплачиваемые Участнику в соответствии с условиями пенсионного договора.

2.7. **Пенсионная схема** - совокупность условий, определяющих порядок уплаты пенсионных взносов и выплат негосударственных пенсий.

2.8. **Пенсионные основания** - основания приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии.

2.9. **Выкупная сумма** - денежные средства, выплачиваемые Фондом Вкладчику, Участнику или их правопреемникам либо переводимые в другой негосударственный пенсионный фонд при прекращении пенсионного договора.

2.10. **Пенсионный счет** – форма аналитического учета в Фонде, отражающая обязательства Фонда перед Вкладчиками, Участниками.

2.10.1. Пенсионный счет негосударственного пенсионного обеспечения - форма аналитического учета в Фонде, отражающая поступление пенсионных взносов, начисление дохода, начисление выплат негосударственных пенсий и выплат выкупных сумм, перевод пенсионной суммы или ее части на другой пенсионный счет (счета) в Фонде.

2.10.2. Именной пенсионный счет (далее – ИПС) – форма пенсионного счета, на котором учет осуществляется по одному Участнику.

2.10.3. Солидарный пенсионный счет (далее – СПС) – форма пенсионного счета, на котором учет осуществляется по группе Участников.

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

2.12. Пенсионная сумма (остаток средств на пенсионном счете) – сумма пенсионных взносов и начисленного дохода, учтенная на одном пенсионном счете, за вычетом сумм произведенных выплат негосударственной пенсии участнику (участникам) и сумм, переведенных на другие пенсионные счета;

2.13. Резервы покрытия пенсионных обязательств - часть пенсионных резервов Фонда, сформированная по каждому виду пенсионных обязательств в целях покрытия этих обязательств за счет пенсионных взносов, части дохода от размещения пенсионных резервов и иных законных поступлений.

2.14. Страховой резерв - часть пенсионных резервов Фонда, созданная в целях обеспечения платежеспособности и финансовой устойчивости Фонда при выполнении им обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и используемая на пополнение резервов покрытия пенсионных обязательств.

2.15. 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.

2.16. 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.

2.17. 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.

2.18. Накопительный период – период между датой поступления первого пенсионного взноса в Фонд и датой назначения негосударственной пенсии Участнику. Если в соответствии с пенсионным договором пенсионные взносы производятся в пользу нескольких Участников, то накопительный период определяется для каждого Участника.

2.19. Минимальный накопительный период – период времени, в течение которого при расторжении пенсионного договора размер выкупной суммы определяется с учетом понижающего коэффициента.

2.20. Актуарий – лицо, которое отвечает требованиям, установленным для лиц, осуществляющих проведение актуарного оценивания деятельности Фондов в порядке, определяемом Банком России.

2.21. Актуарные расчеты – система математических методов, используемых при оценке финансовых взаимоотношений сторон (Фонд, Вкладчик, Участник) по пенсионному договору.

2.22. Актуарное оценивание – метод анализа сбалансированности пенсионных резервов Фонда и современной стоимости пенсионных обязательств Фонда.

2.23. **Современная стоимость пенсионных обязательств** – показатель, характеризующий величину пенсионных обязательств Фонда перед Вкладчиками и Участниками в стоимостном выражении на момент оценки.

2.24. **Пенсионный полис** - документ, выдаваемый Участнику и подтверждающий его право на получение негосударственной пенсии.

2.25. **Уполномоченный федеральный орган исполнительной власти** – федеральный орган исполнительной власти, на который Правительством Российской Федерации возложены государственное регулирование деятельности фондов по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию в рамках определенных Федеральным законом РФ от 07.05.1998г. №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» полномочий и функций;

2.26. **Право распоряжения пенсионной суммой, отраженной (учтенной) на ИПС Участника (в дальнейшем – право распоряжения пенсионной суммой)** – совокупность прав, предоставляемых Вкладчиком Участнику на основании распорядительного письма, направляемого в Фонд, или установленных в пенсионном договоре, согласно которым Участник имеет право на негосударственную пенсию, а его правопреемники и он сам – на выкупную сумму в соответствии с применяемой пенсионной схемой.

2.27. **Право распоряжения пенсионными выплатами за счет пенсионной суммы, отраженной (учтенной) на ИПС Участника (в дальнейшем – право распоряжения пенсионными выплатами)** – совокупность прав Участника, предоставляемых Вкладчиком Участнику на основании распорядительного письма, направляемого в Фонд, или установленных в пенсионном договоре, согласно которым Участник имеет право на негосударственную пенсию, а его правопреемники – на выкупную сумму в соответствии с применяемой пенсионной схемой.

2.28. **Распорядительное письмо Вкладчика** – документ Вкладчика, направляемый им в Фонд и являющийся основанием для открытия (закрытия) Участнику ИПС и/или зачисления пенсионного взноса на ИПС Участника и/или передачи Участнику права распоряжения пенсионной суммой, и/или передачи Участнику права распоряжения пенсионными выплатами, и/или перевода средств с СПС Вкладчика на ИПС Участника и/или перевода средств с ИПС Участника на СПС Вкладчика и/или других Участников и/или назначения негосударственной пенсии Участнику в соответствии с условиями пенсионного договора и Правил Фонда.

2.29. **Минимальный размер негосударственной пенсии** – величина, установленная действующими нормативными актами Правительства Российской Федерации и определяющая нижнюю границу размера негосударственной пенсии.

2.30. **Пенсионный план** – краткое содержание условий пенсионного договора.

2.31. **Правопреемник** – лицо, в пользу которого, в соответствии с условиями пенсионного договора или нормами законодательства Российской Федерации, в случае гибели (смерти) Участника переходят пенсионные обязательства Фонда, сформированные перед Участником по пенсионному договору, либо выплачиваются денежные средства в порядке, установленном Пенсионными правилами и пенсионным договором, а также начисленные суммы негосударственной пенсии, причитающиеся Участнику за период, истекший после ее назначения и оставшиеся в связи с его смертью неполученными.

2.32. **Раскрытие информации Фондом** - обеспечение доступности информации неограниченному кругу лиц в соответствии с процедурой, гарантирующей ее нахождение и получение.

3. ПЕНСИОННЫЕ СХЕМЫ

3.1. Виды пенсионных схем:

3.1.1. В зависимости от условий формирования пенсионных резервов, пенсионных обязательств и выплат негосударственных пенсий Фонд применяет три вида пенсионных схем:

- с установленными размерами пенсионных взносов;
- с установленными размерами выплат негосударственной пенсии;
- смешанные пенсионные схемы.

По схеме с установленными размерами пенсионных взносов в пенсионном договоре устанавливается размер, периодичность и продолжительность поступления указанных взносов,

а размер, периодичность и продолжительность выплаты негосударственной пенсии определяется при приобретении Участником права на негосударственную пенсию, исходя из величины пенсионной суммы, учтенной на пенсионном счете.

По схеме с установленными размерами выплат негосударственной пенсии в пенсионном договоре устанавливается размер, периодичность и продолжительность выплаты негосударственной пенсии, а также размер, периодичность и продолжительность поступления пенсионных взносов, которые определяются на основании актуарных расчетов, осуществляемых Фондом, исходя из установленного размера негосударственной пенсии.

В смешанных пенсионных схемах используются различные комбинации первых двух видов пенсионных схем.

3.1.2. Настоящими Правилами устанавливаются следующие пенсионные схемы:

А) Пенсионные схемы с установленными размерами пенсионных взносов

Пенсионные схемы для физических лиц:

Пенсионная схема № 01

«С установленными размерами пенсионных взносов, перечисляемых Вкладчиком - физическим лицом. Выплаты негосударственной пенсии производятся пожизненно».

Пенсионная схема № 02

«С установленными размерами пенсионных взносов, перечисляемых Вкладчиком - физическим лицом. Выплаты негосударственной пенсии производятся в течение оговоренного ряда лет или до исчерпания средств на пенсионном счете».

Пенсионная схема № 03

«С установленными размерами пенсионных взносов, перечисляемых Вкладчиком - физическим лицом. Выплаты негосударственной пенсии производятся в течение оговоренного ряда лет или до исчерпания средств на пенсионном счете. С возможностью выбора Вкладчиком инвестиционной стратегии».

Пенсионные схемы для юридических лиц:

Пенсионная схема № 04

«С установленными размерами пенсионных взносов, перечисляемых Вкладчиком - юридическим лицом. Выплаты негосударственной пенсии производятся пожизненно».

Пенсионная схема № 05

«С установленными размерами пенсионных взносов, перечисляемых Вкладчиком - юридическим лицом. Выплаты негосударственной пенсии производятся в течение оговоренного ряда лет или до исчерпания средств на пенсионном счете».

Пенсионная схема № 06

«С установленными размерами пенсионных взносов, перечисляемых Вкладчиком - юридическим лицом. Выплаты негосударственной пенсии производятся в течение оговоренного ряда лет или до исчерпания средств на пенсионном счете. С возможностью выбора Вкладчиком инвестиционной стратегии».

***Пенсионные схемы для долевых пенсионных программ
(совместное формирование пенсий юридическим и физическими лицами):***

Пенсионная схема № 07

«С установленными размерами пенсионных взносов, перечисляемых Вкладчиком - юридическим лицом и Вкладчиком - физическим лицом. Выплаты негосударственной пенсии производятся пожизненно».

Пенсионная схема № 08

«С установленными размерами пенсионных взносов, перечисляемых Вкладчиком - юридическим лицом и Вкладчиком - физическим лицом. Выплаты негосударственной пенсии производятся в течение оговоренного ряда лет или до исчерпания средств на пенсионном счете».

Б) Пенсионные схемы с установленными размерами выплат

Пенсионные схемы для физических лиц:

Пенсионная схема № 09

«С установленными размерами выплат негосударственной пенсии. Выплаты негосударственной пенсии производятся пожизненно. Пенсионные взносы перечисляются Вкладчиком – физическим лицом».

Пенсионная схема № 10

«С установленными размерами выплат негосударственной пенсии. Выплаты негосударственной пенсии производятся в течение оговоренного ряда лет или до исчерпания средств на пенсионном счете. Пенсионные взносы перечисляются Вкладчиком – физическим лицом».

Пенсионные схемы для юридических лиц:

Пенсионная схема № 11

«С установленными размерами выплат негосударственной пенсии. Выплаты негосударственной пенсии производятся пожизненно. Пенсионные взносы перечисляются Вкладчиком – юридическим лицом».

Пенсионная схема № 12

«С установленными размерами выплат негосударственной пенсии. Выплаты негосударственной пенсии производятся в течение оговоренного ряда лет или до исчерпания средств на пенсионном счете. Пенсионные взносы перечисляются Вкладчиком – юридическим лицом».

В) Смешанные пенсионные схемы

Пенсионная схема № 13

«Смешанная с возможностью приема пенсионных обязательств и средств пенсионных резервов, обеспечивающих их покрытие».

3.2. Описание пенсионных схем:

А) Пенсионные схемы с установленными размерами пенсионных взносов

Пенсионные схемы для физических лиц

3.2.1. Пенсионная схема № 01 «С установленными размерами пенсионных взносов, перечисляемых Вкладчиком - физическим лицом. Выплаты негосударственной пенсии производятся пожизненно».

Вкладчик – физическое лицо уплачивает пенсионные взносы установленного размера в свою пользу (и в этом случае Вкладчик является Участником) или в пользу третьего лица (третьих лиц) – Участника (Участников). Выплаты негосударственной пенсии производятся Участнику (Участникам) пожизненно.

3.2.1.1 Порядок уплаты пенсионных взносов, их размеры, периодичность, продолжительность уплаты

Фонд принимает в качестве пенсионных взносов исключительно денежные средства. Пенсионные взносы могут уплачиваться со следующей периодичностью:

- ежемесячно;
- ежеквартально;
- один раз в год;
- по согласованию с Фондом.

Пенсионные взносы принимаются Фондом следующими способами:

- перечислением через банк;
- почтовым переводом;
- наличными в кассу Фонда.

Размер, периодичность и продолжительность уплаты пенсионных взносов указываются в пенсионном договоре и должны обеспечивать накопление пенсионной суммы на ИПС, которая

к моменту наступления у Участника пенсионных оснований обеспечит выплату пожизненной негосударственной пенсии в размере не менее минимального размера негосударственной пенсии, установленного на момент заключения пенсионного договора.

В пенсионном договоре также может быть установлен минимальный накопительный период и минимальная сумма пенсионных взносов.

3.2.1.2. Порядок ведения пенсионных счетов

Пенсионная схема предусматривает ведение именных пенсионных счетов.

В зависимости от того, в чью пользу, в соответствии с пенсионным договором с Вкладчиком, будут производиться пенсионные взносы, в Фонде открывается именной пенсионный счет Вкладчика или именной пенсионный счет Участника (именные пенсионные счета Участников).

При ведении именного пенсионного счета на нем отражается:

- поступление пенсионных взносов,
- начисление дохода от размещения пенсионных резервов,
- начисление и выплаты негосударственной пенсии,
- начисление и выплата выкупной суммы,
- поступление средств с другого пенсионного счета,
- перевод пенсионной суммы или ее части на другой пенсионный счет (счета).

3.2.1.3. Обязательства Фонда

Пенсионные обязательства Фонда по данной пенсионной схеме включают в себя:

- обязательства перед Участником (Вкладчиком) по выплате пожизненной негосударственной пенсии при наступлении пенсионных оснований. Порядок расчета величины обязательств по выплате негосударственной пенсии определяется в соответствии с Методикой актуарных расчетов (п.14.3.1 настоящих Правил);
- обязательства перед Вкладчиком по выплате (переводу в другой негосударственный пенсионный фонд) выкупной суммы в случае расторжения пенсионного договора;
- обязательства перед правопреемниками Вкладчика (Участника) по выплате (переводу в другой негосударственный пенсионный фонд) выкупной суммы в случае смерти Вкладчика (Участника) в накопительный период.

3.2.1.4. Порядок получения Участником негосударственной пенсии, ее размер, периодичность и продолжительность выплаты

Фонд производит оформление и выплату негосударственной пенсии не ранее возникновения пенсионных оснований у Участника в соответствии с условиями пенсионного договора и заявлением Участника.

Периодичность выплаты негосударственной пенсии (ежемесячно или ежеквартально) определяется Вкладчиком или Участником, если ему предоставлено право распоряжения пенсионной суммой или право распоряжения пенсионными выплатами.

Размер пожизненной негосударственной пенсии определяется Фондом на основании актуарных расчетов в соответствии с п.14.4.1 настоящих Правил, исходя из величины пенсионной суммы, учтенной на ИПС Участника.

Выплаты негосударственных пенсий производятся перечислением на банковский счет Участника.

Участник, получивший право распоряжения пенсионной суммой, может, до оформления в Фонде негосударственной пенсии, перевести пенсионную сумму (часть пенсионной суммы), отраженную на ИПС Участника, открытого по пенсионному договору с Вкладчиком, на ИПС, открываемый по пенсионному договору с Участником, в качестве пенсионного взноса. Для перевода пенсионной суммы (части пенсионной суммы) Участник должен заключить с Фондом пенсионный договор в свою пользу с указанием, что в качестве пенсионных взносов учитывается переводимая пенсионная сумма (часть пенсионной суммы). Перевод пенсионной суммы (части пенсионной суммы) осуществляется по заявлению Участника.

Участник, получивший право распоряжения пенсионной суммой и/или право распоряжения пенсионными выплатами, может, при оформлении в Фонде негосударственной пенсии, изменить данную пенсионную схему на пенсионную схему № 02 или № 10. Изменение пенсионной схемы осуществляется по заявлению Участника. Пенсионная схема и условия выплаты негосударственной пенсии фиксируются в пенсионном полисе, выдаваемом Фондом Участнику и/или в соглашении о пенсионных выплатах, заключаемом Фондом с Участником.

3.2.1.5. Правопреемство

Настоящей пенсионной схемой предусматривается правопреемство в накопительный период. Если пенсионным договором не установлено иное, правопреемству подлежит:

- В случае смерти Вкладчика, вносившего пенсионные взносы в свою пользу, пенсионная сумма, отраженная на ИПС Вкладчика, при условии, что Вкладчиком не была оформлена в Фонде негосударственная пенсия за счет пенсионной суммы, отраженной на ИПС Вкладчика. В этом случае правопреемником по пенсионному договору относительно пенсионной суммы, отраженной на ИПС Вкладчика, является наследник Вкладчика, признанный таковым в установленном законом порядке. Величина пенсионной суммы, отраженной на ИПС Вкладчика, определяется на дату регистрации в Фонде заявления о правопреемстве.

- В случае смерти Вкладчика, вносившего пенсионные взносы в пользу третьего лица (Участника, Участников), пенсионная сумма, отраженная на ИПС Участника, при условии, что Участником на дату смерти Вкладчика не была оформлена в Фонде негосударственная пенсия за счет пенсионной суммы, отраженной на ИПС Участника. В этом случае:

- если Участником на дату смерти Вкладчика не было получено право распоряжения пенсионной суммой и не было получено право распоряжения пенсионными выплатами, правопреемником по пенсионному договору относительно пенсионной суммы, отраженной на ИПС Участника, является наследник Вкладчика, признанный таковым в установленном законом порядке. Величина пенсионной суммы, отраженной на ИПС Участника, определяется на дату регистрации в Фонде заявления о правопреемстве;

- если Участником на дату смерти Вкладчика было получено право распоряжения пенсионной суммой, то он, заключив с Фондом пенсионный договор в свою пользу, может перевести пенсионную сумму на ИПС, открываемый по этому договору с Участником, либо, после наступления у него пенсионных оснований, обратиться в Фонд с заявлением о назначении ему негосударственной пенсии. Величина пенсионной суммы, отраженной на ИПС Участника, определяется на дату регистрации в Фонде заявления Участника о переводе пенсионной суммы, либо заявления о назначении негосударственной пенсии;

- если Участником на дату смерти Вкладчика было получено право распоряжения пенсионными выплатами, то он, после наступления у него пенсионных оснований, может обратиться в Фонд с заявлением о назначении ему негосударственной пенсии. Величина пенсионной суммы, отраженной на ИПС Участника, определяется на дату регистрации в Фонде заявления Участника о назначении ему негосударственной пенсии.

- В случае смерти Участника, в чью пользу в качестве третьего лица Вкладчиком вносились пенсионные взносы, пенсионная сумма, отраженная на ИПС Участника, при условии, что Участником не была оформлена в Фонде негосударственная пенсия за счет пенсионной суммы, отраженной на ИПС Участника. В этом случае:

- если Участником было получено право распоряжения пенсионной суммой и/или право распоряжения пенсионными выплатами, правопреемником по пенсионному договору относительно пенсионной суммы, отраженной на ИПС Участника, является наследник Участника, признанный таковым в установленном законом порядке. Величина пенсионной суммы, отраженной на ИПС Участника, определяется на дату регистрации в Фонде заявления о правопреемстве;

- если же Участником не было получено право распоряжения пенсионной суммой и не было получено право распоряжения пенсионными выплатами, то Вкладчик имеет право

перераспределить пенсионную сумму, отраженную на ИПС Участника, в пользу другого Участника (Участников), либо в свою пользу. В первом случае перераспределение пенсионной суммы осуществляется Распорядительным письмом Вкладчика или внесением изменений в пенсионный договор, которые оформляются Дополнительным соглашением. Во втором случае Вкладчик заключает новый пенсионный договор в свою пользу.

3.2.1.6. Порядок расчета выкупных сумм

Размер выкупной суммы, подлежащей выплате Вкладчику при расторжении пенсионного договора, если пенсионным договором не установлено иное, равен:

- в случае заключения пенсионного договора в свою пользу, пенсионной сумме, отраженной на ИПС Вкладчика, при условии, что Вкладчиком не была оформлена в Фонде негосударственная пенсия за счет пенсионной суммы, отраженной на ИПС Вкладчика;
- в случае заключения пенсионного договора в пользу третьих лиц (Участников), совокупности пенсионных сумм, отраженных на ИПС Участников, не получивших право распоряжения пенсионной суммой и не получивших право распоряжения пенсионными выплатами и не оформивших в Фонде негосударственную пенсию за счет пенсионной суммы, отраженной на ИПС Участника.

Величина пенсионной суммы, отраженной на ИПС, определяется на дату регистрации в Фонде заявления Вкладчика о расторжении пенсионного договора.

В случае регистрации в Фонде заявления Вкладчика о расторжении пенсионного договора в минимальный накопительный период, установленный в пенсионном договоре, выкупная сумма, причитающаяся Вкладчику, если иное не предусмотрено пенсионным договором, уменьшается на 10%. Сумма уменьшения зачисляется в страховой резерв Фонда.

Выкупная сумма может быть выплачена Вкладчику на его банковский счет либо переведена в другой негосударственный пенсионный фонд по его указанию.

Размер выкупной суммы, подлежащей выплате правопреемникам Вкладчика, Участника, если пенсионным договором не установлено иное, равен пенсионной сумме, отраженной на ИПС Вкладчика, Участника на дату регистрации в Фонде заявления о правопреемстве, при соблюдении условий, изложенных в п. 3.2.1.5. настоящих Правил.

По заявлению правопреемника выкупная сумма может быть зачислена на его ИПС, открытый в Фонде после заключения с ним пенсионного договора, либо выплачена на его банковский счет либо переведена в другой негосударственный пенсионный фонд.

Выкупная сумма, не востребованная правопреемниками в установленном порядке в течение 3-х лет, зачисляется в страховой резерв Фонда.

3.2.2. Пенсионная схема № 02 «С установленными размерами пенсионных взносов, перечисляемых Вкладчиком - физическим лицом. Выплаты негосударственной пенсии производятся в течение оговоренного ряда лет или до исчерпания средств на пенсионном счете».

Вкладчик – физическое лицо уплачивает пенсионные взносы установленного размера в свою пользу (и в этом случае Вкладчик является Участником) или в пользу третьего лица (третьих лиц) – Участника (Участников). Выплаты негосударственной пенсии производятся Участнику (Участникам) в течение оговоренного ряда лет или до исчерпания пенсионной суммы, отраженной на пенсионном счете.

3.2.2.1. Порядок уплаты пенсионных взносов, их размеры, периодичность, продолжительность уплаты

Фонд принимает в качестве пенсионных взносов исключительно денежные средства. Пенсионные взносы могут уплачиваться со следующей периодичностью:

- ежемесячно;
- ежеквартально;
- один раз в год;
- по согласованию с Фондом.

Пенсионные взносы принимаются Фондом следующими способами:

- перечислением через банк;

- почтовым переводом;
- наличными в кассу Фонда.

Размер, периодичность и продолжительность уплаты пенсионных взносов указываются в пенсионном договоре и должны обеспечивать накопление пенсионной суммы на ИПС, которая к моменту наступления у Участника пенсионных оснований обеспечит выплату негосударственной пенсии в течение оговоренного ряда лет (или до исчерпания пенсионной суммы на пенсионном счете) в размере не менее минимального размера негосударственной пенсии, установленного на момент заключения пенсионного договора.

В пенсионном договоре также может быть установлен минимальный накопительный период и минимальная сумма пенсионных взносов.

3.2.2.2. Порядок ведения пенсионных счетов

Пенсионная схема предусматривает ведение именных пенсионных счетов.

В зависимости от того, в чью пользу, в соответствии с пенсионным договором с Вкладчиком, будут производиться пенсионные взносы, в Фонде открывается именной пенсионный счет Вкладчика или именной пенсионный счет Участника (именные пенсионные счета Участников).

При ведении именного пенсионного счета на нем отражается:

- поступление пенсионных взносов,
- начисление дохода от размещения пенсионных резервов,
- начисление и выплаты негосударственной пенсии,
- начисление и выплата выкупной суммы,
- поступление средств с другого пенсионного счета,
- перевод пенсионной суммы или ее части на другой пенсионный счет (счета).

3.2.2.3. Обязательства Фонда

Пенсионные обязательства Фонда по данной пенсионной схеме включают в себя:

- обязательства перед Участником (Вкладчиком) по выплате негосударственной пенсии в течение оговоренного ряда лет (или до исчерпания пенсионной суммы на пенсионном счете) при наступлении пенсионных оснований. Порядок расчета величины обязательств по выплате негосударственной пенсии определяется в соответствии с Методикой актуарных расчетов (п.14.3.2 настоящих Правил),
- обязательства перед Вкладчиком по выплате (переводу в другой негосударственный пенсионный фонд) выкупной суммы в случае расторжения пенсионного договора.
- обязательства перед правопреемниками Вкладчика (Участника) по выплате (переводу в другой негосударственный пенсионный фонд) выкупной суммы в случае смерти Вкладчика (Участника).

3.2.2.4. Порядок получения Участником негосударственной пенсии, ее размер, периодичность и продолжительность выплаты

Фонд производит оформление и выплату негосударственной пенсии не ранее возникновения пенсионных оснований у Участника в соответствии с условиями пенсионного договора и заявлением Участника.

Если выплаты негосударственной пенсии осуществляются в течение оговоренного ряда лет, то размер негосударственной пенсии определяется на основании актуарных расчетов в соответствии с п. 14.4.2 настоящих Правил, исходя из величины пенсионной суммы, учтенной на ИПС Участника, и выбранных Вкладчиком или Участником, имеющим право распоряжения пенсионной суммой и/или право распоряжения пенсионными выплатами, продолжительности и периодичности выплаты негосударственной пенсии.

Если выплаты негосударственной пенсии осуществляются до исчерпания пенсионной суммы на ИПС, то продолжительность выплаты негосударственной пенсии определяется актуарными расчетами в соответствии с п. 14.4.2 настоящих Правил, исходя из величины пенсионной суммы, учтенной на ИПС Участника, и выбранных Вкладчиком или Участником, имеющим право распоряжения пенсионной суммой и/или право распоряжения пенсионными выплатами размера и периодичности выплаты негосударственной пенсии.

Продолжительность выплат негосударственной пенсии не может быть менее одного года.

Выплата негосударственной пенсии производится перечислением на банковский счет Участника.

Участник, получивший право распоряжения пенсионной суммой, может, до оформления в Фонде негосударственной пенсии, перевести пенсионную сумму (часть пенсионной суммы), отраженную на ИПС Участника, открытого по пенсионному договору с Вкладчиком, на ИПС, открываемый по пенсионному договору с Участником, в качестве пенсионного взноса. Для перевода пенсионной суммы (части пенсионной суммы) Участник должен заключить с Фондом пенсионный договор в свою пользу с указанием, что в качестве пенсионных взносов учитывается переводимая пенсионная сумма (часть пенсионной суммы). Перевод пенсионной суммы (части пенсионной суммы) осуществляется по заявлению Участника.

Участник, получивший право распоряжения пенсионной суммой и/или право распоряжения пенсионными выплатами, может, при оформлении в Фонде негосударственной пенсии, изменить данную пенсионную схему на пенсионную схему № 01 или № 10. Изменение пенсионной схемы осуществляется по заявлению Участника. Пенсионная схема и условия выплаты негосударственной пенсии фиксируются в пенсионном полисе, выдаваемом Фондом Участнику и/или в соглашении о пенсионных выплатах, заключаемом Фондом с Участником.

3.2.2.5. Правопреемство

Настоящей пенсионной схемой предусматривается правопреемство, как в накопительный период, так и в период выплат негосударственной пенсии. Если пенсионным договором не установлено иное правопреемству подлежит:

- В случае смерти Вкладчика, вносившего пенсионные взносы в свою пользу, пенсионная сумма, отраженная на ИПС Вкладчика. Правопреемником по пенсионному договору относительно пенсионной суммы, отраженной на ИПС Вкладчика, является наследник Вкладчика, признанный таковым в установленном законом порядке. Величина пенсионной суммы, отраженной на ИПС Вкладчика, определяется на дату регистрации в Фонде заявления о правопреемстве.

- В случае смерти Вкладчика, вносившего пенсионные взносы в пользу третьего лица (Участника, Участников), пенсионная сумма, отраженная на ИПС Участника. В этом случае:

- если Участником на дату смерти Вкладчика не было получено право распоряжения пенсионной суммой и не было получено право распоряжения пенсионными выплатами и не была оформлена в Фонде негосударственная пенсия за счет пенсионной суммы, отраженной на ИПС Участника, правопреемником по пенсионному договору относительно пенсионной суммы, отраженной на ИПС Участника, является наследник Вкладчика, признанный таковым в установленном законом порядке. Величина пенсионной суммы, отраженной на ИПС Участника, определяется на дату регистрации в Фонде заявления о правопреемстве;

- если Участником на дату смерти Вкладчика было получено право распоряжения пенсионной суммой, то он, заключив с Фондом пенсионный договор в свою пользу, может перевести пенсионную сумму на ИПС, открываемый по этому договору с Участником, либо, после наступления у него пенсионных оснований, обратиться в Фонд с заявлением о назначении ему негосударственной пенсии. Величина пенсионной суммы, отраженной на ИПС Участника, определяется на дату регистрации в Фонде заявления Участника о переводе пенсионной суммы, либо заявления о назначении негосударственной пенсии;

- если Участником на дату смерти Вкладчика было получено право распоряжения пенсионными выплатами, то он, после наступления у него пенсионных оснований, может обратиться в Фонд с заявлением о назначении ему негосударственной пенсии. Величина пенсионной суммы, отраженной на ИПС Участника, определяется на дату регистрации в Фонде заявления Участника о назначении негосударственной пенсии.

- В случае смерти Участника, в чью пользу в качестве третьего лица Вкладчиком вносились пенсионные взносы, пенсионная сумма, отраженная на ИПС Участника. В этом случае:

- если Участником было получено право распоряжения пенсионной суммой и/или право распоряжения пенсионными выплатами, правопреемником по пенсионному договору

относительно пенсионной суммы, отраженной на ИПС Участника, является наследник Участника, признанный таковым в установленном законом порядке. Величина пенсионной суммы, отраженной на ИПС Участника, определяется на дату регистрации в Фонде заявления о правопреемстве;

- если же Участником не было получено право распоряжения пенсионной суммой и не было получено право распоряжения пенсионными выплатами, то Вкладчик имеет право перераспределить пенсионную сумму, отраженную на ИПС Участника, в пользу другого Участника (Участников), либо в свою пользу. В первом случае перераспределение пенсионной суммы осуществляется Распорядительным письмом Вкладчика или внесением изменений в пенсионный договор, которые оформляются Дополнительным соглашением. Во втором случае Вкладчик заключает новый пенсионный договор в свою пользу.

3.2.2.6. Порядок расчета выкупных сумм

Размер выкупной суммы, подлежащей выплате Вкладчику при расторжении пенсионного договора, если пенсионным договором не установлено иное, равен:

- в случае заключения пенсионного договора в свою пользу, пенсионной сумме, отраженной на ИПС Вкладчика;

- в случае заключения пенсионного договора в пользу третьих лиц (Участников), совокупности пенсионных сумм, отраженных на ИПС Участников, не получивших права распоряжения пенсионной суммой и не получивших права распоряжения пенсионными выплатами и не оформивших в Фонде негосударственную пенсию за счет пенсионной суммы, отраженной на ИПС Участника.

Величина пенсионной суммы, отраженной на ИПС, определяется на дату регистрации в Фонде заявления Вкладчика о расторжении пенсионного договора.

В случае регистрации в Фонде заявления Вкладчика о расторжении пенсионного договора в минимальный накопительный период, установленный в пенсионном договоре, выкупная сумма, причитающаяся Вкладчику, если иное не предусмотрено пенсионным договором, уменьшается на 10%. Сумма уменьшения зачисляется в страховой резерв Фонда.

Выкупная сумма может быть выплачена Вкладчику на его банковский счет либо переведена в другой негосударственный пенсионный фонд по его указанию.

Размер выкупной суммы, подлежащей выплате правопреемникам Вкладчика, Участника, если пенсионным договором не установлено иное, равен пенсионной сумме, отраженной на ИПС Вкладчика, Участника на дату регистрации в Фонде заявления о правопреемстве, при соблюдении условий, изложенных в п. 3.2.2.5. настоящих Правил.

По заявлению правопреемника выкупная сумма может быть зачислена на его ИПС, открытый в Фонде после заключения с ним пенсионного договора либо выплачена на его банковский счет либо переведена в другой негосударственный пенсионный фонд.

Выкупная сумма, не востребованная правопреемниками в установленном порядке в течение 3-х лет, зачисляется в страховой резерв Фонда.

3.2.3. Пенсионная схема № 03 «С установленными размерами пенсионных взносов, перечисляемых Вкладчиком - физическим лицом. Выплаты негосударственной пенсии производятся в течение оговоренного ряда лет или до исчерпания средств на пенсионном счете. С возможностью выбора Вкладчиком инвестиционной стратегии».

Вкладчик – физическое лицо уплачивает пенсионные взносы установленного размера в свою пользу (и в этом случае Вкладчик является Участником) или в пользу третьего лица (третьих лиц) – Участника (Участников). Вкладчик обладает правом выбора индивидуальной инвестиционной стратегии размещения пенсионной суммы (пенсионных сумм). Выплаты негосударственной пенсии производятся Участнику (Участникам) в течение оговоренного ряда лет или до исчерпания пенсионной суммы на пенсионном счете.

3.2.3.1. Порядок уплаты пенсионных взносов, их размеры, периодичность и продолжительность уплаты

Фонд принимает в качестве пенсионных взносов исключительно денежные средства.

Пенсионные взносы могут уплачиваться со следующей периодичностью:

- ежемесячно;
- ежеквартально;
- один раз в год;
- по согласованию с Фондом.

Пенсионные взносы принимаются Фондом следующими способами:

- перечислением через банк;
- почтовым переводом;
- наличными в кассу Фонда.

Размер, периодичность и продолжительность уплаты пенсионных взносов указываются в пенсионном договоре и должны обеспечивать накопление пенсионной суммы на ИПС, которая к моменту наступления у Участника пенсионных оснований обеспечит выплату негосударственной пенсии в течение оговоренного ряда лет (или до исчерпания пенсионной суммы на пенсионном счете) в размере не менее минимального размера негосударственной пенсии, установленного на момент заключения пенсионного договора.

В пенсионном договоре также может быть установлен минимальный накопительный период и минимальная сумма пенсионных взносов.

3.2.3.2. Порядок ведения пенсионных счетов

Пенсионная схема предусматривает ведение именных пенсионных счетов.

В зависимости от того, в чью пользу, в соответствии с пенсионным договором с Вкладчиком, будут производиться пенсионные взносы, в Фонде открывается именной пенсионный счет Вкладчика или именной пенсионный счет Участника (именные пенсионные счета Участников).

При ведении именного пенсионного счета на нем отражается:

- поступление пенсионных взносов,
- начисление дохода от выбранной индивидуальной инвестиционной стратегии размещения пенсионной суммы, отраженной на именном пенсионном счете, открытом по данному пенсионному договору,
- начисление и выплаты негосударственной пенсии,
- начисление и выплата выкупной суммы,
- поступление средств с другого пенсионного счета,
- перевод пенсионной суммы или ее части на другой пенсионный счет (счета).

3.2.3.3. Обязательства Фонда

Пенсионные обязательства Фонда по данной пенсионной схеме включают в себя:

- обязательства перед Участником (Вкладчиком) по выплате негосударственной пенсии в течение оговоренного ряда лет (или до исчерпания пенсионной суммы на пенсионном счете) при наступлении пенсионных оснований. Порядок расчета величины обязательств по выплате негосударственной пенсии определяется в соответствии с Методикой актуарных расчетов (п.14.3.2. настоящих Правил);
- обязательства перед Вкладчиком по выплате (переводу в другой негосударственный пенсионный фонд) выкупной суммы в случае расторжения пенсионного договора;
- обязательства перед правопреемниками Вкладчика (Участника) по выплате (переводу в другой негосударственный пенсионный фонд) выкупной суммы в случае смерти Вкладчика (Участника).

Стоимость обязательств Фонда перед Вкладчиком (Участником) на каждую отчетную дату (окончания финансового года) и дату регистрации в Фонде заявления Вкладчика о расторжении пенсионного договора рассчитывается с учетом фактических результатов размещения пенсионных резервов по выбранной стратегии.

3.2.3.4. Порядок выбора инвестиционной стратегии

Вкладчик, заключивший пенсионный договор на основании данной схемы, обладает правом выбора индивидуальной инвестиционной стратегии размещения пенсионных сумм, отраженных на пенсионных счетах, открытых по пенсионному договору (далее – индивидуальная инвестиционная стратегия).

Варианты индивидуальных инвестиционных стратегий разрабатываются Фондом.

Выбор Вкладчиком индивидуальной инвестиционной стратегии определяется дополнительным соглашением к пенсионному договору.

Для реализации права Вкладчика на выбор индивидуальной инвестиционной стратегии, Фонд заключает договор доверительного управления.

Вкладчик вправе принять решение о временном отказе от применения индивидуальной инвестиционной стратегии размещения.

Временный отказ Вкладчика от применения индивидуальной инвестиционной стратегии размещения оформляется дополнительным соглашением к пенсионному договору и не влечет за собой изменения пенсионной схемы.

3.2.3.5. Порядок получения Участником негосударственной пенсии, ее размер, периодичность и продолжительность выплаты

Фонд производит оформление и выплату негосударственной пенсии не ранее возникновения пенсионных оснований у Участника в соответствии с условиями пенсионного договора и заявлением Участника.

Если выплаты негосударственной пенсии осуществляются в течение оговоренного ряда лет, то размер негосударственной пенсии определяется на основании актуарных расчетов в соответствии с п. 14.4.2 настоящих Правил, исходя из величины пенсионной суммы, учтенной на ИПС Участника, и выбранных Вкладчиком или Участником, имеющим право распоряжения пенсионной суммой и/или право распоряжения пенсионными выплатами, продолжительности и периодичности выплаты негосударственной пенсии.

Если выплаты негосударственной пенсии осуществляются до исчерпания пенсионной суммы на ИПС, то продолжительность выплаты негосударственной пенсии определяется актуарными расчетами в соответствии с п. 14.4.2 настоящих Правил, исходя из величины пенсионной суммы, учтенной на ИПС Участника, и выбранных Вкладчиком или Участником, имеющим право распоряжения пенсионной суммой и/или право распоряжения пенсионными выплатами, размера и периодичности выплаты негосударственной пенсии.

Продолжительность выплат негосударственной пенсии не может быть менее одного года.

Выплата негосударственной пенсии производится перечислением на банковский счет Участника.

Участник, получивший право распоряжения пенсионной суммой, может, до оформления в Фонде негосударственной пенсии, перевести пенсионную сумму (часть пенсионной суммы), отраженную на ИПС Участника, открытого по пенсионному договору с Вкладчиком, на ИПС, открываемый по пенсионному договору с Участником, в качестве пенсионного взноса. Для перевода пенсионной суммы (части пенсионной суммы) Участник должен заключить с Фондом пенсионный договор в свою пользу с указанием, что в качестве пенсионных взносов учитывается переводимая пенсионная сумма (часть пенсионной суммы). Перевод пенсионной суммы (части пенсионной суммы) осуществляется по заявлению Участника.

Участник, получивший право распоряжения пенсионной суммой и/или право распоряжения пенсионными выплатами, может, при оформлении в Фонде негосударственной пенсии, изменить данную пенсионную схему на пенсионную схему № 01 или № 10. Изменение пенсионной схемы осуществляется по заявлению Участника. Пенсионная схема и условия выплаты негосударственной пенсии фиксируются в пенсионном полисе, выдаваемом Фондом Участнику и/или в соглашении о пенсионных выплатах, заключаемом Фондом с участником.

3.2.3.6. Правопреемство

Настоящей пенсионной схемой предусматривается правопреемство, как в накопительный период, так и в период выплат негосударственной пенсии. Если пенсионным договором не установлено иное правопреемству подлежит:

- В случае смерти Вкладчика, вносившего пенсионные взносы в свою пользу, пенсионная сумма, отраженная на ИПС Вкладчика. Правопреемником по пенсионному договору относительно пенсионной суммы, отраженной на ИПС Вкладчика, является наследник Вкладчика, признанный таковым в установленном законом порядке. Величина пенсионной суммы, отраженной на ИПС Вкладчика, определяется на дату регистрации в Фонде заявления о правопреемстве.

- В случае смерти Вкладчика, вносившего пенсионные взносы в пользу третьего лица (Участника, Участников), пенсионная сумма, отраженная на ИПС Участника. В этом случае:

- если Участником на дату смерти Вкладчика не было получено право распоряжения пенсионной суммой и не было получено право распоряжения пенсионными выплатами и не была оформлена в Фонде негосударственная пенсия за счет пенсионной суммы, отраженной на ИПС Участника, правопреемником по пенсионному договору относительно пенсионной суммы, отраженной на ИПС Участника, является наследник Вкладчика, признанный таковым в установленном законом порядке. Величина пенсионной суммы, отраженной на ИПС Участника, определяется на дату регистрации в Фонде заявления о правопреемстве;

- если Участником на дату смерти Вкладчика было получено право распоряжения пенсионной суммой, то он, заключив с Фондом пенсионный договор в свою пользу, может перевести пенсионную сумму на ИПС, открываемый по этому договору с Участником, либо, после наступления у него пенсионных оснований, обратиться в Фонд с заявлением о назначении ему негосударственной пенсии. Величина пенсионной суммы, отраженной на ИПС Участника, определяется на дату регистрации в Фонде заявления Участника о переводе пенсионной суммы, либо заявления о назначении негосударственной пенсии;

- если Участником на дату смерти Вкладчика было получено право распоряжения пенсионными выплатами, то он, после наступления у него пенсионных оснований, может обратиться в Фонд с заявлением о назначении ему негосударственной пенсии. Величина пенсионной суммы, отраженной на ИПС Участника, определяется на дату регистрации в Фонде заявления Участника о назначении негосударственной пенсии.

- В случае смерти Участника, в чью пользу в качестве третьего лица Вкладчиком вносились пенсионные взносы, пенсионная сумма, отраженная на ИПС Участника. В этом случае:

- если Участником было получено право распоряжения пенсионной суммой и/или право распоряжения пенсионными выплатами, правопреемником по пенсионному договору относительно пенсионной суммы, отраженной на ИПС Участника, является наследник Участника, признанный таковым в установленном законом порядке. Величина пенсионной суммы, отраженной на ИПС Участника, определяется на дату регистрации в Фонде заявления о правопреемстве;

- если же Участником не было получено право распоряжения пенсионной суммой и не было получено право распоряжения пенсионными выплатами, то Вкладчик имеет право перераспределить пенсионную сумму, отраженную на ИПС Участника, в пользу другого Участника (Участников), либо в свою пользу. В первом случае перераспределение пенсионной суммы осуществляется Распорядительным письмом Вкладчика или внесением изменений в пенсионный договор, которые оформляются Дополнительным соглашением. Во втором случае Вкладчик заключает новый пенсионный договор в свою пользу.

3.2.3.7. Порядок расчета выкупных сумм

Размер выкупной суммы, подлежащей выплате Вкладчику при расторжении пенсионного договора, если пенсионным договором не установлено иное, равен:

- в случае заключения пенсионного договора в свою пользу, пенсионной сумме, отраженной на ИПС Вкладчика;

- в случае заключения пенсионного договора в пользу третьих лиц (Участников), совокупности пенсионных сумм, отраженных на ИПС Участников, не получивших права

распоряжения пенсионной суммой и не получивших права распоряжения пенсионными выплатами и не оформивших в Фонде негосударственную пенсию.

Величина пенсионной суммы, отраженной на ИПС, определяется на дату регистрации в Фонде заявления Вкладчика о расторжении пенсионного договора.

В случае регистрации в Фонде заявления Вкладчика о расторжении пенсионного договора в минимальный накопительный период, установленный в пенсионном договоре, выкупная сумма, причитающаяся Вкладчику, если иное не предусмотрено пенсионным договором, уменьшается на 10%. Сумма уменьшения зачисляется в страховой резерв Фонда.

Выкупная сумма может быть выплачена Вкладчику на его банковский счет либо переведена в другой негосударственный пенсионный фонд по его указанию.

Размер выкупной суммы, подлежащей выплате правопреемникам Вкладчика, Участника, если пенсионным договором не установлено иное, равен пенсионной сумме, отраженной на ИПС Вкладчика, Участника на дату регистрации в Фонде заявления о правопреемстве, при соблюдении условий, изложенных в п. 3.2.3.6. настоящих Правил.

По заявлению правопреемника выкупная сумма может быть зачислена на его ИПС, открытый в Фонде после заключения с ним пенсионного договора, либо выплачена на его банковский счет либо переведена в другой негосударственный пенсионный фонд.

Выкупная сумма, не востребованная правопреемниками в установленном порядке в течение 3-х лет, зачисляется в страховой резерв Фонда.

Пенсионные схемы для юридических лиц

3.2.4. Пенсионная схема № 04 «С установленными размерами пенсионных взносов, перечисляемых Вкладчиком - юридическим лицом. Выплаты негосударственной пенсии производятся пожизненно».

Вкладчик – юридическое лицо уплачивает пенсионные взносы установленного размера в пользу физического лица (физических лиц) – Участника (Участников). Выплаты негосударственной пенсии производятся Участнику (Участникам) пожизненно.

3.2.4.1. Порядок уплаты пенсионных взносов, их размеры, периодичность, продолжительность уплаты

Фонд принимает в качестве пенсионных взносов исключительно денежные средства.

Пенсионные взносы могут уплачиваться со следующей периодичностью:

- ежемесячно;
- ежеквартально;
- один раз в год;
- по согласованию с Фондом.

Пенсионные взносы принимаются Фондом перечислением через банк.

Размер, периодичность и продолжительность уплаты пенсионных взносов указываются в пенсионном договоре и должны обеспечивать накопление пенсионной суммы на пенсионном счете, которая к моменту наступления у Участника пенсионных оснований обеспечит выплату пожизненной пенсии в размере не менее минимального размера негосударственной пенсии, установленного на момент заключения пенсионного договора.

В пенсионном договоре также может быть установлен минимальный накопительный период и минимальная сумма пенсионных взносов.

3.2.4.2. Порядок ведения пенсионных счетов

Пенсионная схема предусматривает ведение солидарного и/или именных пенсионных счетов. Форма пенсионных счетов устанавливается в пенсионном договоре.

По выбору Вкладчика учет обязательств по пенсионному договору может осуществляться:

- на именных пенсионных счетах Участников;
- на солидарном счете Вкладчика;
- на солидарном пенсионном счете Вкладчика и именных пенсионных счетах Участников.

При ведении именного пенсионного счета Участника на нем отражается:

- поступление пенсионных взносов,
- поступление средств в порядке перераспределения с других именных пенсионных счетов (солидарного пенсионного счета) по распоряжению Вкладчика,
- начисление дохода от размещения пенсионных резервов,
- начисление и выплаты негосударственной пенсии,
- начисление и выплата выкупной суммы,
- перевод пенсионной суммы или ее части на другой пенсионный счет (счета).

При ведении солидарного пенсионного счета Вкладчика на нем отражается:

- поступление пенсионных взносов,
- перевод средств на именные пенсионные счета Участника (Участников),
- поступление средств, переводимых с именных пенсионных счетов, открытых по данному пенсионному договору,
- начисление дохода от размещения пенсионных резервов,
- начисление и выплаты негосударственной пенсии,
- начисление и выплата выкупной суммы.

3.2.4.3. Обязательства Фонда

Пенсионные обязательства Фонда по данной пенсионной схеме включают в себя:

- обязательства перед Участником по выплате пожизненной негосударственной пенсии при наступлении пенсионных оснований. Порядок расчета величины обязательств по выплате негосударственной пенсии определяется в соответствии с Методикой актуарных расчетов (п.14.3.3 настоящих Правил);
- обязательства перед Вкладчиком по выплате (переводу в другой негосударственный пенсионный фонд) выкупной суммы в случае расторжения пенсионного договора;
- обязательства перед правопреемниками Участника по выплате (переводу в другой негосударственный пенсионный фонд) выкупной суммы в случае смерти Участника в накопительный период.

3.2.4.4. Порядок получения Участником негосударственной пенсии, ее размер, периодичность и продолжительность выплаты

Фонд производит оформление и выплату негосударственной пенсии не ранее возникновения пенсионных оснований у Участника в соответствии с условиями пенсионного договора, после получения Распорядительного письма Вкладчика и заявления Участника.

Периодичность выплаты негосударственной пенсии (ежемесячно или ежеквартально) определяется Вкладчиком или Участником, если ему передано право распоряжения пенсионной суммой и/или право распоряжения пенсионными выплатами.

Размер пожизненной негосударственной пенсии определяется Фондом на основании актуарных расчетов в соответствии с п.14.4.3. настоящих Правил, исходя из величины пенсионной суммы, учтенной на ИПС Участника или СПС Вкладчика.

Выплаты негосударственных пенсий производятся перечислением на банковский счет Участника.

Участник, получивший право распоряжения пенсионной суммой, может, до оформления в Фонде негосударственной пенсии, перевести пенсионную сумму (часть пенсионной суммы), отраженную на ИПС Участника, открытого по пенсионному договору с Вкладчиком, на ИПС, открываемый по пенсионному договору с Участником, в качестве пенсионного взноса. Для перевода пенсионной суммы (части пенсионной суммы) Участник должен заключить с Фондом пенсионный договор в свою пользу с указанием, что в качестве пенсионных взносов учитывается переводимая пенсионная сумма (часть пенсионной суммы). Перевод пенсионной суммы (части пенсионной суммы) осуществляется по заявлению Участника.

Участник, получивший право распоряжения пенсионной суммой и/или право распоряжения пенсионными выплатами, может, при оформлении в Фонде негосударственной пенсии, изменить данную пенсионную схему на пенсионную схему № 02 или № 10. Изменение пенсионной схемы осуществляется по заявлению Участника. Пенсионная схема и условия

выплаты негосударственной пенсии фиксируются в пенсионном полисе, выдаваемом Фондом Участнику и/или в соглашении о пенсионных выплатах, заключаемом Фондом с Участником.

3.2.4.5. Правопреемство

Настоящей пенсионной схемой предусматривается правопреемство в накопительный период.

Если пенсионным договором не установлено иное, правопреемству, в случае смерти Участника, подлежит пенсионная сумма, отраженная на ИПС Участника, при условии, что Участнику было передано право распоряжения пенсионной суммой и/или право распоряжения пенсионными выплатами, и Участником не была оформлена в Фонде негосударственная пенсия за счет пенсионной суммы, отраженной на ИПС Участника. Правопреемником по пенсионному договору относительно пенсионной суммы, отраженной на ИПС Участника, является наследник Участника, признанный таковым в установленном законом порядке. Величина пенсионной суммы, отраженной на ИПС Участника, определяется на дату регистрации в Фонде заявления о правопреемстве.

Если же Участником не было получено право распоряжения пенсионной суммой, и не было получено право распоряжения пенсионными выплатами, и не была оформлена в Фонде негосударственная пенсия за счет пенсионной суммы, отраженной на ИПС Участника, то Вкладчик имеет право перераспределить пенсионную сумму, отраженную на ИПС Участника, в пользу другого Участника (Участников). Перераспределение средств осуществляется Распорядительным письмом Вкладчика.

3.2.4.6. Порядок расчета выкупных сумм

Размер выкупной суммы, подлежащей выплате Вкладчику при расторжении пенсионного договора, если пенсионным договором не установлено иное, равен:

- пенсионной сумме, отраженной на СПС Вкладчика, за вычетом величины средств, необходимых для выплаты негосударственных пенсий Участникам, которым назначена и выплачивается негосударственная пенсия с СПС Вкладчика;

и/или

- совокупности пенсионных сумм, отраженных на ИПС Участников, не получивших право распоряжения пенсионной суммой и не получивших право распоряжения пенсионными выплатами и не оформивших в Фонде негосударственную пенсию за счет пенсионной суммы, отраженной на ИПС Участника.

Величина пенсионной суммы, отраженной на пенсионном счете, и величина средств, необходимых для выплаты негосударственных пенсий Участникам, которым назначена и выплачивается негосударственная пенсия с СПС Вкладчика, определяются на дату регистрации в Фонде заявления Вкладчика о расторжении пенсионного договора.

В случае регистрации в Фонде заявления Вкладчика о расторжении пенсионного договора в минимальный накопительный период, установленный в пенсионном договоре, выкупная сумма, причитающаяся Вкладчику, если иное не предусмотрено пенсионным договором, уменьшается на 10%. Сумма уменьшения зачисляется в страховой резерв Фонда.

Выкупная сумма может быть выплачена Вкладчику на его банковский счет либо переведена в другой негосударственный пенсионный фонд по его указанию.

Размер выкупной суммы, подлежащей выплате правопреемникам Участника, если пенсионным договором не установлено иное, равен пенсионной сумме, отраженной на ИПС Участника на дату регистрации в Фонде заявления о правопреемстве, при соблюдении условий, изложенных в п. 3.2.4.5. настоящих Правил.

По заявлению правопреемника выкупная сумма может быть зачислена на его ИПС, открытый в Фонде после заключения с ним пенсионного договора, либо выплачена на его банковский счет либо переведена в другой негосударственный пенсионный фонд.

Выкупная сумма, не востребованная правопреемниками в установленном порядке в течение 3-х лет, зачисляется в страховой резерв.

3.2.5. Пенсионная схема № 05 «С установленными размерами пенсионных взносов, перечисляемых Вкладчиком - юридическим лицом. Выплаты негосударственной пенсии»

производятся в течение оговоренного ряда лет или до исчерпания средств на пенсионном счете».

Вкладчик – юридическое лицо уплачивает пенсионные взносы установленного размера в пользу Участника (Участников). Выплаты негосударственной пенсии производятся Участникам в течение оговоренного ряда лет или до исчерпания пенсионной суммы, отраженной на пенсионном счете. Минимальная продолжительность выплат негосударственной пенсии устанавливается в пенсионном договоре и не может быть менее одного года.

3.2.5.1. Порядок уплаты пенсионных взносов, их размеры, периодичность, продолжительность уплаты

Фонд принимает в качестве пенсионных взносов исключительно денежные средства. Пенсионные взносы могут уплачиваться со следующей периодичностью:

- ежемесячно;
- ежеквартально;
- один раз в год;
- по согласованию с Фондом.

Пенсионные взносы принимаются Фондом перечислением через банк.

Размер, периодичность и продолжительность уплаты пенсионных взносов указываются в пенсионном договоре и должны обеспечивать накопление пенсионной суммы на пенсионном счете, которая к моменту наступления у Участника пенсионных оснований обеспечит выплату негосударственной пенсии в размере не менее минимального размера негосударственной пенсии, установленного на момент заключения пенсионного договора.

В пенсионном договоре также может быть установлен минимальный накопительный период и минимальная сумма взносов.

3.2.5.2. Порядок ведения пенсионных счетов

Пенсионная схема предусматривает ведение солидарного и/или именных пенсионных счетов. Форма пенсионных счетов устанавливается в пенсионном договоре.

По выбору Вкладчика учет обязательств по пенсионному договору может осуществляться:

- на именных пенсионных счетах Участников;
- на солидарном счете Вкладчика;
- на солидарном пенсионном счете Вкладчика и именных пенсионных счетах Участников.

При ведении именного пенсионного счета Участника на нем отражается:

- поступление пенсионных взносов,
- поступление средств в порядке перераспределения с других именных пенсионных счетов (солидарного пенсионного счета) по распоряжению Вкладчика,
- начисление дохода от размещения пенсионных резервов,
- начисление и выплаты негосударственной пенсии,
- начисление и выплата выкупной суммы,
- перевод пенсионной суммы или ее части на другой пенсионный счет (счета).

При ведении солидарного пенсионного счета Вкладчика на нем отражается:

- поступление пенсионных взносов,
- перевод средств на именные пенсионные счета Участника (Участников),
- поступление средств, переводимых с именных пенсионных счетов, открытых по данному пенсионному договору,
- начисление дохода от размещения пенсионных резервов,
- начисление и выплаты негосударственной пенсии,
- начисление и выплата выкупной суммы.

3.2.5.3. Обязательства Фонда

Пенсионные обязательства Фонда по данной пенсионной схеме включают в себя:

- обязательства перед Участниками по выплате негосударственной пенсии в течение оговоренного ряда лет или до исчерпания пенсионной суммы, отраженной на пенсионном счете, при наступлении пенсионных оснований. Порядок расчета величины обязательств по выплате негосударственной пенсии определяется в соответствии с Методикой актуарных расчетов (п.14.3.4 настоящих Правил),

- обязательства перед Вкладчиком по выплате (переводу в другой негосударственный пенсионный фонд) выкупной суммы в случае расторжения пенсионного договора,

- обязательства перед правопреемниками Участника по выплате (переводу в другой негосударственный пенсионный фонд) выкупной суммы в случае смерти Участника.

3.2.5.4. Порядок получения Участником негосударственной пенсии, ее размер, периодичность и продолжительность выплаты

Фонд производит оформление и выплату негосударственной пенсии не ранее возникновения у Участника пенсионных оснований в соответствии с условиями пенсионного договора, после получения Распорядительного письма Вкладчика и заявления Участника.

Если выплаты негосударственной пенсии осуществляются в течение оговоренного ряда лет, то размер негосударственной пенсии определяется на основании актуарных расчетов в соответствии с п. 14.4.4 настоящих Правил, исходя из величины пенсионной суммы, учтенной на пенсионном счете, и выбранных Вкладчиком или Участником, имеющим право распоряжения пенсионной суммой и/или право распоряжения пенсионными выплатами, продолжительности и периодичности выплаты негосударственной пенсии.

Если выплаты негосударственной пенсии осуществляются до исчерпания пенсионной суммы на пенсионном счете, то продолжительность выплаты негосударственной пенсии определяется актуарными расчетами в соответствии с п. 14.4.4 настоящих Правил, исходя из величины пенсионной суммы, учтенной на пенсионном счете, и выбранных Вкладчиком или Участником, имеющим право распоряжения пенсионной суммой и/или право распоряжения пенсионными выплатами, размера и периодичности выплаты негосударственной пенсии.

Продолжительность выплат негосударственной пенсии не может быть менее одного года.

Выплата негосударственной пенсии производится перечислением на банковский счет Участника.

Участник, получивший право распоряжения пенсионной суммой, может, до оформления в Фонде негосударственной пенсии, перевести пенсионную сумму (часть пенсионной суммы), отраженную на ИПС Участника, открытого по пенсионному договору с Вкладчиком, на ИПС, открываемый по пенсионному договору с Участником, в качестве пенсионного взноса. Для перевода пенсионной суммы (части пенсионной суммы) Участник должен заключить с Фондом пенсионный договор в свою пользу с указанием, что в качестве пенсионных взносов учитывается переводимая пенсионная сумма (часть пенсионной суммы). Перевод пенсионной суммы (части пенсионной суммы) осуществляется по заявлению Участника.

Участник, получивший право распоряжения пенсионной суммой и/или право распоряжения пенсионными выплатами, может, при оформлении в Фонде негосударственной пенсии, изменить данную пенсионную схему на пенсионную схему № 01 или № 10. Изменение пенсионной схемы осуществляется по заявлению Участника. Пенсионная схема и условия выплаты негосударственной пенсии фиксируются в пенсионном полисе, выдаваемом Фондом Участнику и/или в соглашении о пенсионных выплатах, заключаемом Фондом с участником.

3.2.5.5. Правопреемство

Настоящей пенсионной схемой предусматривается правопреемство, как в накопительный период, так и в период выплат негосударственной пенсии.

Если пенсионным договором не установлено иное правопреемству, в случае смерти Участника, подлежит пенсионная сумма, отраженная на ИПС Участника, при условии, что Участнику было передано право распоряжения пенсионной суммой и/или право распоряжения пенсионными выплатами. Правопреемником по пенсионному договору относительно пенсионной суммы, отраженной на ИПС Участника, является наследник Участника, признанный таковым в установленном законом порядке. Величина пенсионной суммы,

отраженной на ИПС Участника, определяется на дату регистрации в Фонде заявления о правопреемстве.

В случае смерти Участника, в чью пользу в качестве третьего лица Вкладчиком вносились пенсионные взносы, Вкладчик имеет право перераспределить пенсионную сумму, отраженную на ИПС Участника, в пользу другого Участника (Участников) при условии, что Участником не было получено право распоряжения пенсионной суммой и не было получено право распоряжения пенсионными выплатами. Перераспределение средств осуществляется Распорядительным письмом Вкладчика.

3.2.5.6. Порядок расчета выкупных сумм

Размер выкупной суммы, подлежащей выплате Вкладчику при расторжении пенсионного договора, если пенсионным договором не установлено иное, равен:

- пенсионной сумме, отраженной на СПС Вкладчика, за вычетом величины средств, необходимых для выплаты негосударственных пенсий Участникам, которым назначена и выплачивается негосударственная пенсия с СПС Вкладчика;

и/или

- совокупности пенсионных сумм, отраженных на ИПС Участников, не получивших право распоряжения пенсионной суммой и не получивших право распоряжения пенсионными выплатами и не оформивших в Фонде негосударственную пенсию за счет пенсионной суммы, отраженной на ИПС Участника.

Величина пенсионной суммы, отраженной на пенсионном счете, и величина средств, необходимых для выплаты негосударственных пенсий Участникам, которым назначена и выплачивается негосударственная пенсия с СПС Вкладчика, определяются на дату регистрации в Фонде заявления Вкладчика о расторжении пенсионного договора.

В случае регистрации в Фонде заявления Вкладчика о расторжении пенсионного договора в минимальный накопительный период, установленный в пенсионном договоре, выкупная сумма, причитающаяся Вкладчику, если иное не предусмотрено пенсионным договором, уменьшается на 10%. Сумма уменьшения зачисляется в страховой резерв Фонда.

Выкупная сумма может быть выплачена Вкладчику на его банковский счет либо переведена в другой негосударственный пенсионный фонд по его указанию.

Размер выкупной суммы, подлежащей выплате правопреемникам Участника, если пенсионным договором не установлено иное, равен пенсионной сумме, отраженной на ИПС Участника на дату регистрации в Фонде заявления о правопреемстве, при соблюдении условий, изложенных в п. 3.2.5.5. настоящих Правил.

По заявлению правопреемника выкупная сумма может быть зачислена на его ИПС, открытый в Фонде после заключения с ним пенсионного договора, либо выплачена на его банковский счет либо переведена в другой негосударственный пенсионный фонд.

Выкупная сумма, не востребованная правопреемниками в установленном порядке в течение 3-х лет, зачисляется в страховой резерв.

3.2.6. Пенсионная схема № 06 «С установленными размерами пенсионных взносов, перечисляемых Вкладчиком - юридическим лицом. Выплаты негосударственной пенсии производятся в течение оговоренного ряда лет или до исчерпания средств на пенсионном счете. С возможностью выбора Вкладчиком инвестиционной стратегии».

Вкладчик – юридическое лицо уплачивает пенсионные взносы установленного размера в пользу Участника (Участников). Вкладчик обладает правом выбора индивидуальной инвестиционной стратегии размещения пенсионных сумм. Выплаты негосударственной пенсии производятся Участнику (Участникам) в течение оговоренного ряда лет или до исчерпания пенсионной суммы, отраженной на пенсионном счете.

3.2.6.1. Порядок уплаты пенсионных взносов, их размеры, периодичность, продолжительность уплаты

Фонд принимает в качестве пенсионных взносов исключительно денежные средства. Пенсионные взносы могут уплачиваться со следующей периодичностью:

- ежемесячно;
- ежеквартально;
- один раз в год;
- по согласованию с Фондом.

Пенсионные взносы принимаются Фондом перечислением через банк.

Размер, периодичность и продолжительность уплаты пенсионных взносов указываются в пенсионном договоре и должны обеспечивать накопление пенсионной суммы на пенсионном счете, которая к моменту наступления у Участника пенсионных оснований обеспечит выплату негосударственной пенсии в течение оговоренного ряда лет или до исчерпания пенсионной суммы, отраженной на пенсионном счете, в размере не менее минимального размера негосударственной пенсии, установленного на момент заключения пенсионного договора.

В пенсионном договоре также может быть установлен минимальный накопительный период и минимальная сумма пенсионных взносов.

3.2.6.2. Порядок ведения пенсионных счетов

Пенсионная схема предусматривает ведение солидарного и/или именных пенсионных счетов. Форма пенсионных счетов устанавливается в пенсионном договоре.

По выбору Вкладчика учет обязательств по пенсионному договору может осуществляться:

- на именных пенсионных счетах Участников;
- на солидарном счете Вкладчика;
- на солидарном пенсионном счете Вкладчика и именных пенсионных счетах Участников.

При ведении именного пенсионного счета Участника на нем отражается:

- поступление пенсионных взносов,
- поступление средств в порядке перераспределения с других именных пенсионных счетов (солидарного пенсионного счета) по распоряжению Вкладчика,
- начисление дохода от выбранной индивидуальной инвестиционной стратегии размещения пенсионной суммы, отраженной на именном пенсионном счете, открытом по данному пенсионному договору,
- начисление и выплаты негосударственной пенсии,
- начисление и выплата выкупной суммы,
- перевод пенсионной суммы или ее части на другой пенсионный счет (счета).

При ведении солидарного пенсионного счета Вкладчика на нем отражается:

- поступление пенсионных взносов,
- перевод средств на именные пенсионные счета Участника (Участников),
- поступление средств, переводимых с именных пенсионных счетов, открытых по данному пенсионному договору,
- начисление дохода от выбранной индивидуальной инвестиционной стратегии размещения пенсионной суммы, отраженной на солидарном пенсионном счете, открытом по данному пенсионному договору,
- начисление и выплаты негосударственной пенсии,
- начисление и выплата выкупной суммы.

3.2.6.3. Обязательства Фонда

Пенсионные обязательства Фонда по данной пенсионной схеме включают в себя:

- обязательства перед Участниками по выплате негосударственной пенсии в течение оговоренного ряда лет или до исчерпания пенсионной суммы, отраженной на пенсионном счете, при наступлении пенсионных оснований. Порядок расчета величины обязательств по выплате негосударственной пенсии определяется в соответствии с Методикой актуарных расчетов (п.14.3.4 настоящих Правил),
- обязательства перед Вкладчиком по выплате (переводу в другой негосударственный пенсионный фонд) выкупной суммы в случае расторжения пенсионного договора,

- обязательства перед правопреемниками Участника по выплате (переводу в другой негосударственный пенсионный фонд) выкупной суммы в случае смерти Участника.

3.2.6.4. Порядок выбора инвестиционной стратегии

Вкладчик, заключивший пенсионный договор на основании данной схемы, обладает правом выбора индивидуальной инвестиционной стратегии размещения пенсионных сумм, отраженных на пенсионных счетах, открытых по пенсионному договору (далее – индивидуальная инвестиционная стратегия).

Варианты индивидуальных инвестиционных стратегий разрабатываются Фондом.

Выбор Вкладчиком индивидуальной инвестиционной стратегии определяется дополнительным соглашением к пенсионному договору.

Для реализации права Вкладчика на выбор индивидуальной инвестиционной стратегии, Фонд заключает договор доверительного управления.

Вкладчик вправе принять решение о временном отказе от применения индивидуальной инвестиционной стратегии размещения.

Временный отказ Вкладчика от применения индивидуальной инвестиционной стратегии размещения оформляется дополнительным соглашением к пенсионному договору и не влечет за собой изменения пенсионной схемы.

3.2.6.5. Порядок получения Участником негосударственной пенсии, ее размер, периодичность и продолжительность выплаты

Фонд производит оформление и выплату негосударственной пенсии не ранее возникновения у Участника пенсионных оснований в соответствии с условиями пенсионного договора, после получения Распорядительного письма Вкладчика и заявления Участника.

Если выплаты негосударственной пенсии осуществляются в течение оговоренного ряда лет, то размер негосударственной пенсии определяется на основании актуарных расчетов в соответствии с п. 14.4.4 настоящих Правил, исходя из величины пенсионной суммы, учтенной на пенсионном счете, и выбранных Вкладчиком или Участником, имеющим право распоряжения пенсионной суммой и/или право распоряжения пенсионными выплатами, продолжительности и периодичности выплаты негосударственной пенсии.

Если выплаты негосударственной пенсии осуществляются до исчерпания пенсионной суммы на пенсионном счете, то продолжительность выплаты негосударственной пенсии определяется актуарными расчетами в соответствии с п. 14.4.4 настоящих Правил, исходя из величины пенсионной суммы, учтенной на пенсионном счете, и выбранных Вкладчиком или Участником, имеющим право распоряжения пенсионной суммой, размера и периодичности выплаты негосударственной пенсии.

Продолжительность выплат негосударственной пенсии не может быть менее одного года.

Выплата негосударственной пенсии производится перечислением на банковский счет Участника.

Участник, получивший право распоряжения пенсионной суммой, может, до оформления в Фонде негосударственной пенсии, перевести пенсионную сумму (часть пенсионной суммы), отраженную на ИПС Участника, открытого по пенсионному договору с Вкладчиком, на ИПС, открываемый по пенсионному договору с Участником, в качестве пенсионного взноса. Для перевода пенсионной суммы (части пенсионной суммы) Участник должен заключить с Фондом пенсионный договор в свою пользу с указанием, что в качестве пенсионных взносов учитывается переводимая пенсионная сумма (часть пенсионной суммы). Перевод пенсионной суммы (части пенсионной суммы) осуществляется по заявлению Участника.

Участник, получивший право распоряжения пенсионной суммой и/или право распоряжения пенсионными выплатами, может, при оформлении в Фонде негосударственной пенсии, изменить данную пенсионную схему на пенсионную схему № 01 или № 10. Изменение пенсионной схемы осуществляется по заявлению Участника. Пенсионная схема и условия

выплаты негосударственной пенсии фиксируются в пенсионном полисе, выдаваемом Фондом Участнику и/или в соглашении о пенсионных выплатах, заключаемом Фондом с Участником.

3.2.6.6. Правопреемство

Настоящей пенсионной схемой предусматривается правопреемство, как в накопительный период, так и в период выплат негосударственной пенсии.

Если пенсионным договором не установлено иное правопреемству, в случае смерти Участника, подлежит пенсионная сумма, отраженная на ИПС Участника, при условии, что Участнику было передано право распоряжения пенсионной суммой и/или право распоряжения пенсионными выплатами. Правопреемником по пенсионному договору относительно пенсионной суммы, отраженной на ИПС Участника, является наследник Участника, признанный таковым в установленном законом порядке. Величина пенсионной суммы, отраженной на ИПС Участника, определяется на дату регистрации в Фонде заявления о правопреемстве.

В случае смерти Участника, в чью пользу в качестве третьего лица Вкладчиком вносились пенсионные взносы, Вкладчик имеет право перераспределить пенсионную сумму, отраженную на ИПС Участника, в пользу другого Участника (Участников) при условии, что Участником не было получено право распоряжения пенсионной суммой и не было получено право распоряжения пенсионными выплатами. Перераспределение средств осуществляется Распорядительным письмом Вкладчика.

3.2.6.7. Порядок расчета выкупных сумм

Размер выкупной суммы, подлежащей выплате Вкладчику при расторжении пенсионного договора, если пенсионным договором не установлено иное, равен:

- пенсионной сумме, отраженной на СПС Вкладчика, за вычетом величины средств, необходимых для выплаты негосударственных пенсий Участникам, которым назначена и выплачивается негосударственная пенсия с СПС Вкладчика;

и/или

- совокупности пенсионных сумм, отраженных на ИПС Участников, не получивших право распоряжения пенсионной суммой и не получивших право распоряжения пенсионными выплатами и не оформивших в Фонде негосударственную пенсию за счет пенсионной суммы, отраженной на ИПС Участника.

Величина пенсионной суммы, отраженной на пенсионном счете, и величина средств, необходимых для выплаты негосударственных пенсий Участникам, которым назначена и выплачивается негосударственная пенсия с СПС Вкладчика, определяются на дату регистрации в Фонде заявления Вкладчика о расторжении пенсионного договора.

В случае регистрации в Фонде заявления Вкладчика о расторжении пенсионного договора в минимальный накопительный период, установленный в пенсионном договоре, выкупная сумма, причитающаяся Вкладчику, если иное не предусмотрено пенсионным договором, уменьшается на 10%. Сумма уменьшения зачисляется в страховой резерв Фонда.

Выкупная сумма может быть выплачена Вкладчику на его банковский счет либо переведена в другой негосударственный пенсионный фонд по его указанию.

Размер выкупной суммы, подлежащей выплате правопреемникам Участника, если пенсионным договором не установлено иное, равен пенсионной сумме, отраженной на ИПС Участника на дату регистрации в Фонде заявления о правопреемстве, при соблюдении условий, изложенных в п. 3.2.6.6. настоящих Правил.

По заявлению правопреемника выкупная сумма может быть зачислена на его ИПС, открытый в Фонде после заключения с ним пенсионного договора, либо выплачена на его банковский счет либо переведена в другой негосударственный пенсионный фонд.

Выкупная сумма, не востребованная правопреемниками в установленном порядке в течение 3-х лет, зачисляется в страховой резерв.

Пенсионные схемы для долевых пенсионных программ (совместное формирование пенсий юридическим и физическими лицами)

3.2.7. Пенсионная схема № 07 «С установленными размерами пенсионных взносов, перечисляемых Вкладчиком - юридическим лицом и Вкладчиком - физическим лицом. Выплаты негосударственной пенсии производятся пожизненно».

Настоящая пенсионная схема предусматривает заключение пенсионного договора между Вкладчиком - юридическим лицом и Фондом в пользу Участников и пенсионных договоров между каждым Участником и Фондом. При этом Участники, в пользу которых заключен договор с Вкладчиком - юридическим лицом, имеют право заключать пенсионные договоры с Фондом только в свою пользу.

Участники, заключившие пенсионный договор с Фондом в соответствии с условиями настоящей пенсионной схемы, именуется далее Вкладчики - физические лица.

Вкладчик – юридическое лицо уплачивает пенсионные взносы установленного размера в пользу Участника (Участников). Вкладчик – физическое лицо уплачивает пенсионные взносы установленного размера в свою пользу. Выплаты негосударственной пенсии производятся Участнику пожизненно.

3.2.7.1. Порядок уплаты пенсионных взносов, их размеры, периодичность, продолжительность уплаты

Фонд принимает в качестве пенсионных взносов исключительно денежные средства. Пенсионные взносы могут уплачиваться со следующей периодичностью:

- ежемесячно;
- ежеквартально;
- один раз в год;
- по согласованию с Фондом.

Пенсионные взносы от Вкладчиков принимаются Фондом перечислением через банк.

Размер, периодичность и продолжительность уплаты пенсионных взносов указываются в пенсионном договоре и должны обеспечивать накопление пенсионной суммы, отражаемой на пенсионном счете, которая к моменту наступления у Участника пенсионных оснований обеспечит выплату ему пожизненной негосударственной пенсии в размере не менее минимального размера негосударственной пенсии, установленного на момент заключения пенсионного договора.

В пенсионном договоре также может быть установлен минимальный накопительный период и минимальная сумма пенсионных взносов.

3.2.7.2. Порядок ведения пенсионных счетов

Пенсионная схема предусматривает ведение солидарного и именных пенсионных счетов. Форма пенсионных счетов устанавливается в пенсионном договоре. Фонд осуществляет ведение учета на солидарном пенсионном счете Вкладчика – юридического лица, на именных пенсионных счетах Участников по пенсионному договору с Вкладчиком - юридическим лицом и на именных пенсионных счетах Вкладчиков - физических лиц, заключивших пенсионные договоры в свою пользу.

На именных пенсионных счетах Участников по пенсионному договору с Вкладчиком - юридическим лицом отражаются:

- поступление пенсионных взносов,
- поступление средств в порядке перераспределения с других именных пенсионных счетов (солидарного пенсионного счета) по распоряжению Вкладчика,
- начисление дохода от размещения пенсионных резервов,
- начисление и выплаты негосударственной пенсии,
- начисление и выплата выкупной суммы,
- перевод пенсионной суммы или ее части на другой пенсионный счет (счета).

При ведении солидарного пенсионного счета Вкладчика – юридического лица на нем отражается:

- поступление пенсионных взносов,
- перевод средств на именные пенсионные счета Участника (Участников),

- поступление средств, переводимых с именных пенсионных счетов, открытых по данному пенсионному договору,
- начисление дохода от размещения пенсионных резервов,
- начисление и выплаты негосударственной пенсии,
- начисление и выплата выкупной суммы.

На именных пенсионных счетах Вкладчиков - физических лиц отражается:

- поступление пенсионных взносов;
- начисление дохода от размещения пенсионных резервов,
- начисление и выплаты негосударственной пенсии,
- начисление и выплата выкупной суммы.

3.2.7.3. Обязательства Фонда

Пенсионные обязательства Фонда по данной пенсионной схеме включают в себя:

- обязательства перед Участниками (Вкладчиками – физическими лицами) по выплате пожизненной негосударственной пенсии при наступлении пенсионных оснований. Порядок расчета обязательств по выплате негосударственной пенсии определяется в соответствии с Методикой актуарных расчетов (п.14.3.5 настоящих Правил),
- обязательства перед Вкладчиком – юридическим лицом по выплате (переводу в другой негосударственный пенсионный фонд) выкупной суммы в случае расторжения пенсионного договора,
- обязательства перед Вкладчиком – физическим лицом по выплате (переводу в другой негосударственный пенсионный фонд) выкупной суммы в случае расторжения пенсионного договора,
- обязательства перед правопреемниками Участника по договору с Вкладчиком - юридическим лицом по выплате (переводу в другой негосударственный пенсионный фонд) выкупной суммы в случае смерти Участника в накопительный период,
- обязательства перед правопреемниками Вкладчика - физического лица по выплате (переводу в другой негосударственный пенсионный фонд) выкупной суммы в случае смерти Вкладчика – физического лица в накопительный период.

3.2.7.4. Порядок получения Участником негосударственной пенсии, ее размер, периодичность и продолжительность выплаты

Фонд производит оформление и выплату негосударственной пенсии не ранее возникновения пенсионных оснований у Участника в соответствии с условиями пенсионного договора с Вкладчиком – юридическим лицом, после получения Распорядительного письма Вкладчика – юридического лица и заявления Участника.

Фонд производит оформление и выплату негосударственной пенсии не ранее возникновения пенсионных оснований у Вкладчика - физического лица в соответствии с условиями пенсионного договора с Вкладчиком – физическим лицом, после получения заявления Вкладчика - физического лица.

Размер пожизненной негосударственной пенсии определяется на основании актуарных расчетов в соответствии с п.14.4.5 настоящих Правил, исходя из размера пенсионной суммы, учтенной на пенсионном счете, и установленной Вкладчиком (Участником) периодичности выплаты (ежемесячно или ежеквартально) негосударственной пенсии.

Выплаты негосударственных пенсий производятся перечислением на банковский счет Участника, Вкладчика – физического лица.

Участник, получивший право распоряжения пенсионной суммой, может, до оформления в Фонде негосударственной пенсии, перевести пенсионную сумму (часть пенсионной суммы), отраженную на ИПС Участника, открытого по пенсионному договору с Вкладчиком – юридическим лицом, на ИПС, открываемый по пенсионному договору с Участником, в качестве пенсионного взноса. Для перевода пенсионной суммы (части пенсионной суммы) Участник должен заключить с Фондом пенсионный договор в свою пользу с указанием, что в качестве

пенсионных взносов учитывается переводимая пенсионная сумма (часть пенсионной суммы). Перевод пенсионной суммы (части пенсионной суммы) осуществляется по заявлению Участника.

Участник, получивший право распоряжения пенсионной суммой и/или право распоряжения пенсионными выплатами, может, при оформлении в Фонде негосударственной пенсии, изменить данную пенсионную схему на пенсионную схему № 02 или № 10. Изменение пенсионной схемы осуществляется по заявлению Участника. Пенсионная схема и условия выплаты негосударственной пенсии фиксируются в пенсионном полисе, выдаваемом Фондом Участнику и/или в соглашении о пенсионных выплатах, заключаемом Фондом с участником.

3.2.7.5. Правопреемство

Настоящей пенсионной схемой предусматривается правопреемство в накопительный период.

Если пенсионным договором не установлено иное, правопреемству подлежат:

- в рамках пенсионного договора с Вкладчиком – юридическим лицом, в случае смерти Участника, пенсионная сумма, отраженная на ИПС Участника, при условии, что Участнику было передано право распоряжения пенсионной суммой и/или право распоряжения пенсионными выплатами, и Участником не была оформлена в Фонде негосударственная пенсия за счет пенсионной суммы, отраженной на ИПС Участника. Правопреемником по пенсионному договору относительно пенсионной суммы, отраженной на ИПС Участника, является наследник Участника, признанный таковым в установленном законом порядке. Величина пенсионной суммы, отраженной на ИПС Участника, определяется на дату регистрации в Фонде заявления о правопреемстве.

- в рамках пенсионного договора с Вкладчиком – физическим лицом в случае его смерти - пенсионная сумма, отраженная на ИПС Вкладчика – физического лица, при условии, что Вкладчиком – физическим лицом не была оформлена в Фонде негосударственная пенсия за счет пенсионной суммы, отраженной на его ИПС. Правопреемником по пенсионному договору относительно пенсионной суммы, отраженной на ИПС Вкладчика – физического лица, является наследник Вкладчика – физического лица, признанный таковым в установленном законом порядке. Величина пенсионной суммы, отраженной на ИПС Вкладчика – физического лица, определяется на дату регистрации в Фонде заявления о правопреемстве.

В случае смерти Участника, в чью пользу в качестве третьего лица Вкладчиком – юридическим лицом вносились пенсионные взносы, Вкладчик – юридическое лицо имеет право перераспределить пенсионную сумму, отраженную на ИПС Участника, в пользу другого Участника (Участников) при условии, что Участником не было получено право распоряжения пенсионной суммой и не было получено право распоряжения пенсионными выплатами и не была оформлена в Фонде негосударственная пенсия за счет пенсионной суммы, отраженной на ИПС Участника. Перераспределение средств осуществляется Распорядительным письмом Вкладчика – юридического лица.

3.2.7.6. Порядок расчета выкупных сумм

Размер выкупной суммы, подлежащей выплате Вкладчику – юридическому лицу при расторжении пенсионного договора, заключенного с ним, если пенсионным договором не установлено иное, равен:

- пенсионной сумме, отраженной на СПС Вкладчика – юридического лица, за вычетом величины средств, необходимых для выплаты негосударственных пенсий Участникам, которым назначена и выплачивается негосударственная пенсия с СПС Вкладчика – юридического лица;

и/или

- совокупности пенсионных сумм, отраженных на ИПС Участников в рамках пенсионного договора с Вкладчиком – юридическим лицом, не получивших права распоряжения пенсионной суммой и не получивших право распоряжения пенсионными выплатами и не оформивших в Фонде негосударственную пенсию за счет пенсионной суммы, отраженной на ИПС Участника.

Величина пенсионной суммы, отраженной на пенсионном счете, и величина средств, необходимых для выплаты негосударственных пенсий Участникам, которым назначена и

выплачивается негосударственная пенсия с СПС Вкладчика – юридического лица, определяются на дату регистрации в Фонде заявления Вкладчика – юридического лица о расторжении пенсионного договора.

Размер выкупной суммы, подлежащей выплате Вкладчику – физическому лицу при расторжении пенсионного договора, заключенного с ним, если пенсионным договором не установлено иное, равен пенсионной сумме, отраженной на ИПС Вкладчика – физического лица на дату регистрации в Фонде заявления Вкладчика – физического лица о расторжении им пенсионного договора, при условии, что Вкладчиком – физическим лицом не оформлена в Фонде негосударственная пенсия за счет пенсионной суммы, отраженной на ИПС Вкладчика – физического лица.

При расторжении пенсионного договора с Вкладчиком – физическим лицом по его инициативе, пенсионная сумма, учтенная на ИПС этого физического лица (Участника) в рамках пенсионного договора с Вкладчиком – юридическим лицом, в случае, если ему (Участнику) не было передано право распоряжения пенсионной суммой и не было передано право распоряжения пенсионными выплатами и он не оформил в Фонде негосударственную пенсию, может по решению Вкладчика – юридического лица:

- перераспределяться в пользу других Участников,
- зачисляться на СПС Вкладчика – юридического лица,
- передаваться в распоряжение Участника, расторгнувшего пенсионный договор с Фондом, с получением права распоряжения пенсионной суммой и/или права распоряжения пенсионными выплатами.

В случае регистрации в Фонде заявления Вкладчика о расторжении пенсионного договора в минимальный накопительный период, установленный в пенсионном договоре, выкупная сумма, причитающаяся Вкладчику, если иное не предусмотрено пенсионным договором, уменьшается на 10%. Сумма уменьшения зачисляется в страховой резерв Фонда.

Выкупная сумма может быть выплачена Вкладчику либо переведена в другой негосударственный пенсионный фонд по его указанию.

Размер выкупной суммы, подлежащей выплате правопреемникам Участника в рамках пенсионного договора с Вкладчиком – юридическим лицом, если пенсионным договором не установлено иное, равен пенсионной сумме, отраженной на ИПС Участника на дату регистрации в Фонде заявления о правопреемстве, при соблюдении условий, изложенных в п. 3.2.7.5. настоящих Правил.

Размер выкупной суммы, подлежащей выплате правопреемникам Вкладчика – физического лица в рамках пенсионного договора с Вкладчиком – физическим лицом, если пенсионным договором не установлено иное, равен пенсионной сумме, отраженной на ИПС Вкладчика – физического лица на дату регистрации в Фонде заявления о правопреемстве, при соблюдении условий, изложенных в п. 3.2.7.5. настоящих Правил.

По заявлению правопреемника выкупная сумма может быть зачислена на его ИПС, открытый в Фонде после заключения с ним пенсионного договора, либо выплачена на его банковский счет либо переведена в другой негосударственный пенсионный фонд.

Выкупная сумма, не востребованная правопреемниками в установленном порядке в течение 3-х лет, зачисляется в страховой резерв.

3.2.8. Пенсионная схема № 08 «С установленными размерами пенсионных взносов, перечисляемых Вкладчиком - юридическим лицом и Вкладчиком - физическим лицом. Выплаты негосударственной пенсии производятся в течение оговоренного ряда лет или до исчерпания средств на пенсионном счете».

Настоящая пенсионная схема предусматривает заключение пенсионного договора между Вкладчиком - юридическим лицом и Фондом в пользу Участников и пенсионных договоров между каждым Участником и Фондом. При этом Участники, в пользу которых заключен пенсионный договор с Вкладчиком - юридическим лицом, имеют право заключать пенсионные договоры с Фондом только в свою пользу.

Участники, заключившие пенсионный договор с Фондом в свою пользу в соответствии с условиями настоящей пенсионной схемы, именуются далее Вкладчики - физические лица.

Вкладчик – юридическое лицо уплачивает пенсионные взносы установленного размера в пользу Участника (Участников). Вкладчик – физическое лицо уплачивает пенсионные взносы установленного размера в свою пользу. Выплаты негосударственной пенсии производятся Участнику (Вкладчику – физическому лицу) в течение оговоренного ряда лет или до исчерпания пенсионной суммы, отраженной на пенсионном счете. Минимальная продолжительность выплат негосударственной пенсии устанавливается в пенсионном договоре и не может быть менее одного года.

3.2.8.1. Порядок уплаты пенсионных взносов, их размеры, периодичность, продолжительность уплаты

Фонд принимает в качестве пенсионных взносов исключительно денежные средства. Пенсионные взносы могут уплачиваться со следующей периодичностью:

- ежемесячно;
- ежеквартально;
- один раз в год;
- по согласованию с Фондом.

Пенсионные взносы от Вкладчиков принимаются Фондом перечислением через банк.

Размер, периодичность и продолжительность уплаты пенсионных взносов указываются в пенсионном договоре и должны обеспечивать накопление пенсионной суммы, отражаемой на пенсионном счете, которая к моменту наступления у Участника (Вкладчика - физического лица) пенсионных оснований обеспечит выплату негосударственной пенсии в размере не менее минимального размера негосударственной пенсии, установленного на момент заключения

В пенсионном договоре также может быть установлен минимальный накопительный период и минимальная сумма пенсионных взносов.

3.2.8.2. Порядок ведения пенсионных счетов

Пенсионная схема предусматривает ведение солидарного и именных пенсионных счетов. Форма пенсионных счетов устанавливается в пенсионном договоре. Фонд осуществляет ведение учета на солидарном пенсионном счете Вкладчика – юридического лица, на именных пенсионных счетах Участников по пенсионному договору с Вкладчиком - юридическим лицом и на именных пенсионных счетах Вкладчиков - физических лиц, заключивших пенсионные договоры в свою пользу.

На именных пенсионных счетах Участников по пенсионному договору с Вкладчиком - юридическим лицом отражаются:

- поступление пенсионных взносов,
- поступление средств в порядке перераспределения с других именных пенсионных счетов (солидарного пенсионного счета) по распоряжению Вкладчика,
- начисление дохода от размещения пенсионных резервов,
- начисление и выплаты негосударственной пенсии,
- начисление и выплата выкупной суммы,
- перевод пенсионной суммы или ее части на другой пенсионный счет (счета).

При ведении солидарного пенсионного счета Вкладчика – юридического лица на нем отражается:

- поступление пенсионных взносов,
- перевод средств на именные пенсионные счета Участника (Участников),
- поступление средств, переводимых с именных пенсионных счетов, открытых по данному пенсионному договору,
- начисление дохода от размещения пенсионных резервов,
- начисление и выплаты негосударственной пенсии,
- начисление и выплата выкупной суммы.

На именных пенсионных счетах Вкладчиков - физических лиц отражается:

- поступление пенсионных взносов,
- начисление дохода от размещения пенсионных резервов,
- начисление и выплаты негосударственной пенсии,

- начисление и выплата выкупной суммы.

3.2.8.3. Обязательства Фонда

Пенсионные обязательства Фонда по данной пенсионной схеме включают в себя:

- обязательства перед Участником (Вкладчиком – физическим лицом) по выплате негосударственной пенсии в течение оговоренного ряда лет или до исчерпания пенсионной суммы, отраженной на пенсионном счете, при наступлении пенсионных оснований. Порядок расчета обязательств по выплате негосударственной пенсии определяется в соответствии с Методикой актуарных расчетов (п.14.3.6 настоящих Правил),
- обязательства перед Вкладчиком – юридическим лицом по выплате (переводу в другой негосударственный пенсионный фонд) выкупной суммы в случае расторжения пенсионного договора,
- обязательства перед Вкладчиком - физическим лицом по выплате (переводу в другой негосударственный пенсионный фонд) выкупной суммы в случае расторжения пенсионного договора,
- обязательства перед правопреемниками Участника по договору с Вкладчиком - юридическим лицом по выплате (переводу в другой негосударственный пенсионный фонд) выкупной суммы в случае смерти Участника,
- обязательства перед правопреемниками Вкладчика - физического лица по выплате (переводу в другой негосударственный пенсионный фонд) выкупной суммы в случае смерти Вкладчика – физического лица.

3.2.8.4. Порядок получения Участником негосударственной пенсии, ее размер, периодичность и продолжительность выплаты

Фонд производит оформление и выплату негосударственной пенсии не ранее возникновения пенсионных оснований у Участника в соответствии с условиями пенсионного договора с Вкладчиком – юридическим лицом, после получения Распорядительного письма Вкладчика – юридического лица и заявления Участника.

Фонд производит оформление и выплату негосударственной пенсии не ранее возникновения пенсионных оснований у Вкладчика - физического лица в соответствии с условиями пенсионного договора с Вкладчиком – физическим лицом, после получения заявления Вкладчика - физического лица.

Если выплаты негосударственной пенсии осуществляются в течение оговоренного ряда лет, то размер негосударственной пенсии определяется на основании актуарных расчетов в соответствии с п. 14.4.6 настоящих Правил, исходя из величины пенсионной суммы, учтенной на пенсионном счете, и выбранных Вкладчиком или Участником, если ему предоставлено право распоряжения пенсионной суммой и/или право распоряжения пенсионными выплатами, продолжительности и периодичности выплаты негосударственной пенсии.

Если выплаты негосударственной пенсии осуществляются до исчерпания пенсионной суммы на пенсионном счете, то продолжительность выплаты негосударственной пенсии определяется актуарными расчетами в соответствии с п. 14.4.6 настоящих Правил, исходя из величины пенсионной суммы, учтенной на пенсионном счете, и выбранных Вкладчиком или Участником, если ему предоставлено право распоряжения пенсионной суммой и/или право распоряжения пенсионными выплатами, размера и периодичности выплаты негосударственной пенсии.

Продолжительность выплат негосударственной пенсии не может быть менее одного года.

Выплата негосударственной пенсии производится перечислением на банковский счет Участника, Вкладчика – физического лица.

Участник, получивший право распоряжения пенсионной суммой, может, до оформления в Фонде негосударственной пенсии, перевести пенсионную сумму (часть пенсионной суммы), отраженную на ИПС Участника, открытого по пенсионному договору с Вкладчиком – юридическим лицом, на ИПС, открываемый по пенсионному договору с Участником, в качестве пенсионного взноса. Для перевода пенсионной суммы (части пенсионной суммы) Участник

должен заключить с Фондом пенсионный договор в свою пользу с указанием, что в качестве пенсионных взносов учитывается переводимая пенсионная сумма (часть пенсионной суммы). Перевод пенсионной суммы (части пенсионной суммы) осуществляется по заявлению Участника.

Участник, получивший право распоряжения пенсионной суммой и/или право распоряжения пенсионными выплатами, может, при оформлении в Фонде негосударственной пенсии, изменить данную пенсионную схему на пенсионную схему № 01 или № 10. Изменение пенсионной схемы осуществляется по заявлению Участника. Пенсионная схема и условия выплаты негосударственной пенсии фиксируются в пенсионном полисе, выдаваемом Фондом Участнику и/или в соглашении о пенсионных выплатах, заключаемом Фондом с участником.

3.2.8.5. Правопреемство

Настоящей пенсионной схемой предусматривается правопреемство, как в накопительный период, так и в период выплат негосударственной пенсии.

Если пенсионным договором не установлено иное, правопреемству подлежат:

- в рамках пенсионного договора с Вкладчиком – юридическим лицом в случае смерти Участника - пенсионная сумма, отраженная на ИПС Участника, при условии, что Участнику было передано право распоряжения пенсионной суммой и/или право распоряжения пенсионными выплатами. Правопреемником по пенсионному договору относительно пенсионной суммы, отраженной на ИПС Участника, является наследник Участника, признанный таковым в установленном законом порядке. Величина пенсионной суммы, отраженной на ИПС Участника, определяется на дату регистрации в Фонде заявления о правопреемстве;

- в рамках пенсионного договора с Вкладчиком – физическим лицом в случае его смерти - пенсионная сумма, отраженная на ИПС Вкладчика – физического лица. Правопреемником по пенсионному договору относительно пенсионной суммы, отраженной на ИПС Вкладчика – физического лица, является наследник Вкладчика – физического лица, признанный таковым в установленном законом порядке. Величина пенсионной суммы, отраженной на ИПС Участника, определяется на дату регистрации в Фонде заявления о правопреемстве.

В случае смерти Участника, в чью пользу в качестве третьего лица Вкладчиком – юридическим лицом вносились пенсионные взносы, Вкладчик – юридическое лицо имеет право перераспределить пенсионную сумму, отраженную на ИПС Участника, в пользу другого Участника (Участников) при условии, что Участником не было получено право распоряжения пенсионной суммой и не было получено право распоряжения пенсионными выплатами. Перераспределение средств осуществляется Распорядительным письмом Вкладчика – юридического лица.

3.2.8.6. Порядок расчета выкупных сумм

Размер выкупной суммы, подлежащей выплате Вкладчику – юридическому лицу при расторжении пенсионного договора, заключенного с ним, если пенсионным договором не установлено иное, равен:

- пенсионной сумме, отраженной на СПС Вкладчика – юридического лица, за вычетом величины средств, необходимых для выплаты негосударственных пенсий Участникам, которым назначена и выплачивается негосударственная пенсия с СПС Вкладчика – юридического лица;

и/или

- совокупности пенсионных сумм, отраженных на ИПС Участников в рамках пенсионного договора с Вкладчиком – юридическим лицом, не получивших право распоряжения пенсионной суммой и не получивших право распоряжения пенсионными выплатами и не оформивших в Фонде негосударственную пенсию за счет пенсионной суммы, отраженной на ИПС Участника.

Величина пенсионной суммы, отраженной на пенсионном счете, и величина средств, необходимых для выплаты негосударственных пенсий Участникам, которым назначена и выплачивается негосударственная пенсия с СПС Вкладчика – юридического лица,

определяются на дату регистрации в Фонде заявления Вкладчика – юридического лица о расторжении пенсионного договора.

Размер выкупной суммы, подлежащей выплате Вкладчику – физическому лицу при расторжении пенсионного договора, заключенного с ним, если пенсионным договором не установлено иное, равен пенсионной сумме, отраженной на ИПС Вкладчика – физического лица на дату регистрации в Фонде заявления Вкладчика – физического лица о расторжении им пенсионного договора.

При расторжении пенсионного договора с Вкладчиком – физическим лицом по его инициативе, пенсионная сумма, учтенная на ИПС этого физического лица (Участника) в рамках пенсионного договора с Вкладчиком – юридическим лицом, в случае, если ему (Участнику) не было передано право распоряжения пенсионной суммой и не было передано право распоряжения пенсионными выплатами и он не оформил в Фонде негосударственную пенсию, может по решению Вкладчика – юридического лица:

- перераспределяться в пользу других Участников,
- зачисляться на СПС Вкладчика – юридического лица,
- передаваться в распоряжение Участника, расторгнувшего пенсионный договор с Фондом, с получением права распоряжения пенсионной суммой и/или права распоряжения пенсионными выплатами.

В случае регистрации в Фонде заявления Вкладчика о расторжении пенсионного договора в минимальный накопительный период, установленный в пенсионном договоре, выкупная сумма, причитающаяся Вкладчику, если иное не предусмотрено пенсионным договором, уменьшается на 10%. Сумма уменьшения зачисляется в страховой резерв Фонда.

Выкупная сумма может быть выплачена Вкладчику либо переведена в другой негосударственный пенсионный фонд по его указанию.

Размер выкупной суммы, подлежащей выплате правопреемникам Участника в рамках пенсионного договора с Вкладчиком – юридическим лицом, если пенсионным договором не установлено иное, равен пенсионной сумме, отраженной на ИПС Участника на дату регистрации в Фонде заявления о правопреемстве, при соблюдении условий, изложенных в п. 3.2.8.5. настоящих Правил.

Размер выкупной суммы, подлежащей выплате правопреемникам Вкладчика – физического лица в рамках пенсионного договора с Вкладчиком – физическим лицом, если пенсионным договором не установлено иное, равен пенсионной сумме, отраженной на ИПС Вкладчика – физического лица на дату регистрации в Фонде заявления о правопреемстве, при соблюдении условий, изложенных в п. 3.2.8.5. настоящих Правил.

По заявлению правопреемника выкупная сумма может быть зачислена на его ИПС, открытый в Фонде после заключения с ним пенсионного договора, либо выплачена на его банковский счет либо переведена в другой негосударственный пенсионный фонд.

Выкупная сумма, не востребованная правопреемниками в установленном порядке в течение 3-х лет, зачисляется в страховой резерв.

Б) Пенсионные схемы с установленными размерами выплат

Пенсионные схемы для физических лиц

3.2.9. Пенсионная схема № 09 «С установленными размерами выплат негосударственной пенсии. Выплаты негосударственной пенсии производятся пожизненно. Пенсионные взносы перечисляются Вкладчиком – физическим лицом».

Вкладчик – физическое лицо уплачивает пенсионные взносы в свою пользу (и в этом случае Вкладчик является Участником) или в пользу третьего лица (третьих лиц) – Участника (Участников). Выплаты негосударственной пенсии установленного размера производятся Участнику (Участникам) пожизненно.

3.2.9.1. Порядок уплаты пенсионных взносов, их размеры, периодичность, продолжительность уплаты

Фонд принимает в качестве пенсионных взносов исключительно денежные средства. Размер, периодичность и продолжительность уплаты пенсионных взносов (график

перечисления пенсионных взносов) устанавливаются пенсионным договором на основании актуарных расчетов, осуществляемых Фондом, и должны обеспечивать исполнение обязательств по размеру, периодичности и продолжительности выплачиваемых негосударственных пенсий. Установленный в пенсионном договоре размер негосударственной пенсии не может быть менее минимального размера негосударственной пенсии, установленного на момент заключения пенсионного договора.

В случае нарушения Вкладчиком установленного графика перечисления пенсионных взносов и возникновения недостаточности средств для исполнения Фондом обязательств по назначению и выплате Участникам негосударственной пенсии в размере, установленном пенсионным договором, Вкладчик и Фонд обязаны в течение 30 дней с даты нарушения графика предпринять меры, направленные на устранение нарушения. В этом случае Вкладчик и Фонд должны:

- изменить график перечисления пенсионных взносов с тем, чтобы восполнить образовавшуюся задолженность в соответствии с методикой расчета, описанной в п.14.5. настоящих Правил;

или

- изменить условия пенсионной схемы: размер негосударственной пенсии и/или периодичность ее выплаты;

или

- продолжить исполнение пенсионного договора по другой пенсионной схеме в соответствии с настоящими Правилами;

или

- предпринять иные действия, предусмотренные пенсионным договором.

Внесение изменений в условия пенсионного договора оформляется сторонами в виде дополнительного соглашения.

Если, в связи с несогласием Вкладчика, сторонами пенсионного договора не достигнута договоренность об устранении нарушения графика перечисления пенсионных взносов, то Фонд вправе в одностороннем порядке заменить Вкладчику (Участнику) пенсионную схему № 09 на пенсионную схему с установленными размерами пенсионных взносов, предусмотренную Правилами Фонда. В этом случае Фонд направляет Вкладчику письменное уведомление об изменении условий пенсионного договора в течение 30 дней с даты окончания периода, данного на устранение нарушения графика перечисления пенсионных взносов.

Пенсионные взносы могут уплачиваться со следующей периодичностью:

- ежемесячно;
- ежеквартально;
- один раз в год.

Пенсионные взносы принимаются Фондом следующими способами:

- перечислением через банк;
- почтовым переводом;
- наличными в кассу Фонда.

Расчет размера, периодичности и продолжительности уплаты пенсионных взносов производится в соответствии с п.14.5. настоящих Правил. В пенсионном договоре также может быть установлен минимальный накопительный период.

Ежегодно по пенсионному договору Фондом проводится актуарное оценивание обязательств по выплате негосударственной пенсии в установленном размере. По результатам актуарного оценивания стороны могут вносить изменения в график перечисления пенсионных взносов.

3.2.9.2. Порядок ведения пенсионных счетов

Пенсионная схема предусматривает ведение именных пенсионных счетов.

В зависимости от того, в чью пользу, в соответствии с пенсионным договором с Вкладчиком, будут производиться пенсионные взносы, в Фонде открывается именной пенсионный счет Вкладчика или именной пенсионный счет Участника (именные пенсионные счета Участников).

При ведении именного пенсионного счета на нем отражается:

- поступление пенсионных взносов (исполнение графика уплаты пенсионных взносов),

- начисление дохода от размещения пенсионных резервов,
- начисление и выплаты негосударственной пенсии,
- начисление и выплата выкупной суммы,
- поступление средств с другого пенсионного счета,
- перевод пенсионной суммы или ее части на другой пенсионный счет (счета).

3.2.9.3. Обязательства Фонда

Пенсионные обязательства Фонда по данной пенсионной схеме включают в себя:

- обязательства перед Участником (Вкладчиком) по выплате пожизненной негосударственной пенсии при наступлении пенсионных оснований. Порядок расчета величины обязательств по выплате негосударственной пенсии определяется в соответствии с Методикой актуарных расчетов (п.14.3.7 настоящих Правил);
- обязательства перед Вкладчиком по выплате (переводу в другой негосударственный пенсионный фонд) выкупной суммы в случае расторжения пенсионного договора;
- обязательства перед правопреемниками Вкладчика (Участника) по выплате (переводу в другой негосударственный пенсионный фонд) выкупной суммы в случае смерти Вкладчика (Участника) в накопительный период.

3.2.9.4. Порядок получения Участником негосударственной пенсии, ее размер, периодичность и продолжительность выплаты

Фонд производит оформление и выплату негосударственной пенсии не ранее возникновения пенсионных оснований у Участника в соответствии с условиями пенсионного договора и заявления Участника.

Размер и периодичность выплаты негосударственной пенсии устанавливаются в пенсионном договоре.

Выплата негосударственной пенсии производится пожизненно, перечислением на банковский счет Участника.

Участник, получивший право распоряжения пенсионной суммой, может, до оформления в Фонде негосударственной пенсии, перевести пенсионную сумму (часть пенсионной суммы, если это предусмотрено пенсионным договором), отраженную на ИПС Участника, открытого по пенсионному договору с Вкладчиком, на ИПС, открываемый по пенсионному договору с Участником, в качестве пенсионного взноса. Для перевода пенсионной суммы (части пенсионной суммы) Участник должен заключить с Фондом пенсионный договор в свою пользу с указанием, что в качестве пенсионных взносов учитывается переводимая пенсионная сумма (часть пенсионной суммы). Перевод пенсионной суммы (части пенсионной суммы) осуществляется по заявлению Участника.

Участник, получивший право распоряжения пенсионной суммой и/или право распоряжения пенсионными выплатами, может, при оформлении в Фонде негосударственной пенсии, изменить данную пенсионную схему на пенсионную схему № 02 или № 10. Изменение пенсионной схемы осуществляется по заявлению Участника. Пенсионная схема и условия выплаты негосударственной пенсии фиксируются в пенсионном полисе, выдаваемом Фондом Участнику и/или в соглашении о пенсионных выплатах, заключаемом Фондом с участником.

3.2.9.5. Правопреемство

Настоящей пенсионной схемой предусматривается правопреемство в накопительный период. Если пенсионным договором не установлено иное, правопреемству подлежит:

- В случае смерти Вкладчика, внесившего пенсионные взносы в свою пользу, пенсионная сумма, отраженная на ИПС Вкладчика, при условии, что Вкладчиком не была оформлена в Фонде негосударственная пенсия за счет пенсионной суммы, отраженной на ИПС Вкладчика. В этом случае правопреемником по пенсионному договору относительно пенсионной суммы, отраженной на ИПС Вкладчика, является наследник Вкладчика, признанный таковым в установленном законом порядке. Величина пенсионной суммы, отраженной на ИПС Вкладчика, определяется на дату регистрации в Фонде заявления о правопреемстве.

- В случае смерти Вкладчика, вносившего пенсионные взносы в пользу третьего лица (Участника, Участников), пенсионная сумма, отраженная на ИПС Участника, при условии, что Участником на дату смерти Вкладчика не была оформлена в Фонде негосударственная пенсия за счет пенсионной суммы, отраженной на ИПС Участника. В этом случае:

- если Участником не было получено право распоряжения пенсионной суммой и не было получено право распоряжения пенсионными выплатами, правопреемником по пенсионному договору относительно пенсионной суммы, отраженной на ИПС Участника, является наследник Вкладчика, признанный таковым в установленном законом порядке. Величина пенсионной суммы, отраженной на ИПС Участника, определяется на дату регистрации в Фонде заявления о правопреемстве;

- если Участником было получено право распоряжения пенсионной суммой, то он, заключив с Фондом пенсионный договор в свою пользу, может перевести пенсионную сумму на ИПС, открываемый по этому договору с Участником, либо, после наступления у него пенсионных оснований, обратиться в Фонд с заявлением о назначении ему негосударственной пенсии. Величина пенсионной суммы, отраженной на ИПС Участника, определяется на дату регистрации в Фонде заявления Участника о переводе пенсионной суммы, либо заявления о назначении негосударственной пенсии;

- если Участником было получено право распоряжения пенсионными выплатами, то он, после наступления у него пенсионных оснований, может обратиться в Фонд с заявлением о назначении ему негосударственной пенсии. Величина пенсионной суммы, отраженной на ИПС Участника, определяется на дату регистрации в Фонде заявления Участника о назначении ему негосударственной пенсии.

- В случае смерти Участника, в чью пользу в качестве третьего лица Вкладчиком вносились пенсионные взносы, пенсионная сумма, отраженная на ИПС Участника, при условии, что Участником не была оформлена в Фонде негосударственная пенсия за счет пенсионной суммы, отраженной на ИПС Участника. В этом случае:

- если Участником было получено право распоряжения пенсионной суммой и/или право распоряжения пенсионными выплатами, правопреемником по пенсионному договору относительно пенсионной суммы, отраженной на ИПС Участника, является наследник Участника, признанный таковым в установленном законом порядке. Величина пенсионной суммы, отраженной на ИПС Участника, определяется на дату регистрации в Фонде заявления о правопреемстве;

- если же Участником не было получено право распоряжения пенсионной суммой и не было получено право распоряжения пенсионными выплатами, то Вкладчик имеет право перераспределить пенсионную сумму, отраженную на ИПС Участника, в пользу другого Участника (Участников), либо в свою пользу. В первом случае перераспределение пенсионной суммы осуществляется Распорядительным письмом Вкладчика или внесением изменений в пенсионный договор, которые оформляются Дополнительным соглашением. Во втором случае Вкладчик заключает новый пенсионный договор в свою пользу.

3.2.9.6 Порядок расчета выкупных сумм

Размер выкупной суммы, подлежащей выплате Вкладчику при расторжении пенсионного договора, если пенсионным договором не установлено иное, равен:

- в случае заключения пенсионного договора в свою пользу, пенсионной сумме, отраженной на ИПС Вкладчика, при условии, что Вкладчиком не была оформлена в Фонде негосударственная пенсия за счет пенсионной суммы, отраженной на ИПС Вкладчика;

- в случае заключения пенсионного договора в пользу третьих лиц (Участников), совокупности пенсионных сумм, отраженных на ИПС Участников, не получивших право распоряжения пенсионной суммой и не получивших право распоряжения пенсионными выплатами и не оформивших в Фонде негосударственную пенсию за счет пенсионной суммы, отраженной на ИПС Участника.

Величина пенсионной суммы, отраженной на ИПС, определяется на дату регистрации в Фонде заявления Вкладчика о расторжении пенсионного договора.

В случае регистрации в Фонде заявления Вкладчика о расторжении пенсионного договора в минимальный накопительный период, установленный в пенсионном договоре, выкупная сумма, причитающаяся Вкладчику, если иное не предусмотрено пенсионным договором, уменьшается на 10%. Сумма уменьшения зачисляется в страховой резерв Фонда.

Выкупная сумма может быть выплачена Вкладчику на его банковский счет либо переведена в другой негосударственный пенсионный фонд по его указанию.

Размер выкупной суммы, подлежащей выплате правопреемникам Вкладчика, Участника, если пенсионным договором не установлено иное, равен пенсионной сумме, отраженной на ИПС Вкладчика, Участника на дату регистрации в Фонде заявления о правопреемстве, при соблюдении условий, изложенных в п. 3.2.9.5. настоящих Правил.

По заявлению правопреемника выкупная сумма может быть зачислена на его ИПС, открытый в Фонде после заключения с ним пенсионного договора, либо выплачена на его банковский счет либо переведена в другой негосударственный пенсионный фонд.

Выкупная сумма, не востребованная правопреемниками в установленном порядке в течение 3-х лет, зачисляется в страховой резерв Фонда.

3.2.10. Пенсионная схема № 10 «С установленными размерами выплат негосударственной пенсии. Выплаты негосударственной пенсии производятся в течение оговоренного ряда лет или до исчерпания средств на пенсионном счете. Пенсионные взносы перечисляются Вкладчиком – физическим лицом».

Вкладчик – физическое лицо уплачивает пенсионные взносы в свою пользу (и в этом случае Вкладчик является Участником) или в пользу третьего лица (третьих лиц) – Участника (Участников). Выплаты негосударственных пенсий установленного размера производятся Участникам в течение оговоренного ряда лет (или до исчерпания средств на пенсионном счете), но не менее одного года.

3.2.10.1. Порядок уплаты пенсионных взносов, их размеры, периодичность, продолжительность уплаты

Фонд принимает в качестве пенсионных взносов исключительно денежные средства. Размер, периодичность и продолжительность уплаты взносов (график перечисления пенсионных взносов) устанавливаются пенсионным договором на основании актуарных расчетов, осуществляемых Фондом, и должны обеспечивать исполнение обязательств по размеру, периодичности и продолжительности выплачиваемых негосударственных пенсий. Установленный в пенсионном договоре размер негосударственной пенсии не может быть менее минимального размера негосударственной пенсии, установленного на момент заключения пенсионного договора.

В случае нарушения Вкладчиком установленного графика перечисления пенсионных взносов и возникновения недостаточности средств для исполнения Фондом обязательств по назначению и выплате Участникам негосударственной пенсии в размере, установленном пенсионным договором, Вкладчик и Фонд обязаны в течение 30 дней с даты нарушения графика предпринять меры, направленные на устранение нарушения. В этом случае Вкладчик и Фонд должны:

- изменить график перечисления пенсионных взносов с тем, чтобы восполнить образовавшуюся задолженность в соответствии с методикой расчета, описанной в п.14.5. настоящих Правил;

или

- изменить условия пенсионной схемы: размер негосударственной пенсии и/или периодичность ее выплаты и/или продолжительность выплаты негосударственной пенсии;

или

- продолжить исполнение пенсионного договора по другой пенсионной схеме в соответствии с настоящими Правилами;

или

- предпринять иные действия, предусмотренные пенсионным договором.

Внесение изменений в условия пенсионного договора оформляется сторонами в виде дополнительного соглашения.

Если, в связи с несогласием Вкладчика, сторонами пенсионного договора не достигнута договоренность об устранении нарушения графика перечисления пенсионных взносов, то Фонд вправе в одностороннем порядке заменить Вкладчику (Участнику) пенсионную схему № 10 на пенсионную схему с установленными размерами пенсионных взносов, предусмотренную Правилами Фонда. В этом случае Фонд направляет Вкладчику письменное уведомление об изменении условий пенсионного договора в течение 30 дней с даты окончания периода, данного на устранение нарушения графика перечисления пенсионных взносов.

Пенсионные взносы могут уплачиваться со следующей периодичностью:

- ежемесячно;
- ежеквартально;
- один раз в год.

Пенсионные взносы принимаются Фондом следующими способами:

- перечислением через банк;
- почтовым переводом;
- наличными в кассу Фонда.

Расчет размера, периодичности и продолжительности уплаты пенсионных взносов производится в соответствии с п.14.5. настоящих Правил. В пенсионном договоре также может быть установлен минимальный накопительный период.

Ежегодно по пенсионному договору Фондом проводится актуарное оценивание обязательств по выплате негосударственной пенсии в установленном размере. По результатам актуарного оценивания стороны могут вносить изменения в график перечисления пенсионных взносов.

3.2.10.2. Порядок ведения пенсионных счетов

Пенсионная схема предусматривает ведение именных пенсионных счетов.

В зависимости от того, в чью пользу, в соответствии с пенсионным договором с Вкладчиком, будут производиться пенсионные взносы, в Фонде открывается именной пенсионный счет Вкладчика или именной пенсионный счет Участника (именные пенсионные счета Участников).

При ведении именного пенсионного счета на нем отражается:

- поступление пенсионных взносов (исполнение графика уплаты пенсионных взносов),
- начисление дохода от размещения пенсионных резервов,
- начисление и выплаты негосударственной пенсии,
- начисление и выплата выкупной суммы,
- поступление средств с другого пенсионного счета,
- перевод пенсионной суммы или ее части на другой пенсионный счет (счета).

3.2.10.3. Обязательства Фонда

Пенсионные обязательства Фонда по данной пенсионной схеме включают в себя:

- обязательства перед Участником (Вкладчиком) по выплате негосударственной пенсии в течение оговоренного ряда лет при наступлении пенсионных оснований. Порядок расчета величины обязательств по выплате негосударственной пенсии определяется в соответствии с методикой актуарных расчетов (п.14.3.8 настоящих Правил);
- обязательства перед Вкладчиком по выплате (переводу в другой негосударственный пенсионный фонд) выкупной суммы в случае расторжения пенсионного договора;
- обязательства перед правопреемниками Вкладчика (Участника) по выплате (переводу в другой негосударственный пенсионный фонд) выкупной суммы в случае смерти Вкладчика (Участника).

3.2.10.4. Порядок получения Участником негосударственной пенсии, ее размер, периодичность и продолжительность выплаты

Фонд производит оформление и выплату негосударственной пенсии не ранее возникновения пенсионных оснований у Участника в соответствии с условиями пенсионного договора и заявления Участника.

Размер, периодичность и продолжительность выплаты негосударственной пенсии устанавливаются в пенсионном договоре.

Выплаты негосударственных пенсий производятся в течение оговоренного ряда лет перечислением на банковский счет Участника.

Участник, получивший право распоряжения пенсионной суммой, может, до оформления в Фонде негосударственной пенсии, перевести пенсионную сумму (часть пенсионной суммы, если это предусмотрено пенсионным договором), отраженную на ИПС Участника, открытого по пенсионному договору с Вкладчиком, на ИПС, открываемый по пенсионному договору с Участником, в качестве пенсионного взноса. Для перевода пенсионной суммы (части пенсионной суммы) Участник должен заключить с Фондом пенсионный договор в свою пользу с указанием, что в качестве пенсионных взносов учитывается переводимая пенсионная сумма (часть пенсионной суммы). Перевод пенсионной суммы (части пенсионной суммы) осуществляется по заявлению Участника.

Участник, получивший право распоряжения пенсионной суммой и/или право распоряжения пенсионными выплатами, может, при оформлении в Фонде негосударственной пенсии, изменить данную пенсионную схему на пенсионную схему № 01 или № 02. Изменение пенсионной схемы осуществляется по заявлению Участника. Пенсионная схема и условия выплаты негосударственной пенсии фиксируются в пенсионном полисе, выдаваемом Фондом Участнику и/или в соглашении о пенсионных выплатах, заключаемом Фондом с участником.

3.2.10.5. Правопреемство

Настоящей пенсионной схемой предусматривается правопреемство, как в накопительный период, так и в период выплат негосударственной пенсии. Если пенсионным договором не установлено иное правопреемству подлежит:

- В случае смерти Вкладчика, вносившего пенсионные взносы в свою пользу, пенсионная сумма, отраженная на ИПС Вкладчика. Правопреемником по пенсионному договору относительно пенсионной суммы, отраженной на ИПС Вкладчика, является наследник Вкладчика, признанный таковым в установленном законом порядке. Величина пенсионной суммы, отраженной на ИПС Вкладчика, определяется на дату регистрации в Фонде заявления о правопреемстве.

- В случае смерти Вкладчика, вносившего пенсионные взносы в пользу третьего лица (Участника, Участников), пенсионная сумма, отраженная на ИПС Участника. В этом случае:

- если Участником не было получено право распоряжения пенсионной суммой и не было получено право распоряжения пенсионными выплатами и не была оформлена в Фонде негосударственная пенсия за счет пенсионной суммы, отраженной на ИПС Участника, правопреемником по пенсионному договору относительно пенсионной суммы, отраженной на ИПС Участника, является наследник Вкладчика, признанный таковым в установленном законом порядке. Величина пенсионной суммы, отраженной на ИПС Участника, определяется на дату регистрации в Фонде заявления о правопреемстве;

- если Участником было получено право распоряжения пенсионной суммой, то он, заключив с Фондом пенсионный договор в свою пользу, может перевести пенсионную сумму на ИПС, открываемый по этому договору с Участником, либо, после наступления у него пенсионных оснований, обратиться в Фонд с заявлением о назначении ему негосударственной пенсии. Величина пенсионной суммы, отраженной на ИПС Участника, определяется на дату регистрации в Фонде заявления Участника о переводе пенсионной суммы, либо заявления о назначении негосударственной пенсии;

- если Участником было получено право распоряжения пенсионными выплатами, то он, после наступления у него пенсионных оснований, может обратиться в Фонд с заявлением о назначении ему негосударственной пенсии. Величина пенсионной суммы, отраженной на ИПС Участника, определяется на дату регистрации в Фонде заявления Участника о назначении негосударственной пенсии.

- В случае смерти Участника, в чью пользу в качестве третьего лица Вкладчиком вносились пенсионные взносы, пенсионная сумма, отраженная на ИПС Участника. В этом случае:

- если Участником было получено право распоряжения пенсионной суммой и/или право распоряжения пенсионными выплатами, правопреемником по пенсионному договору относительно пенсионной суммы, отраженной на ИПС Участника, является наследник Участника, признанный таковым в установленном законом порядке. Величина пенсионной суммы, отраженной на ИПС Участника, определяется на дату регистрации в Фонде заявления о правопреемстве;

- если же Участником не было получено право распоряжения пенсионной суммой и не было получено право распоряжения пенсионными выплатами, то Вкладчик имеет право перераспределить пенсионную сумму, отраженную на ИПС Участника, в пользу другого Участника (Участников), либо в свою пользу. В первом случае перераспределение пенсионной суммы осуществляется Распорядительным письмом Вкладчика или внесением изменений в пенсионный договор, которые оформляются Дополнительным соглашением. Во втором случае Вкладчик заключает новый пенсионный договор в свою пользу.

3.2.10.6. Порядок расчета выкупных сумм

Размер выкупной суммы, подлежащей выплате Вкладчику при расторжении пенсионного договора, если пенсионным договором не установлено иное, равен:

- в случае заключения пенсионного договора в свою пользу, пенсионной сумме, отраженной на ИПС Вкладчика;

- в случае заключения пенсионного договора в пользу третьих лиц (Участников), совокупности пенсионных сумм, отраженных на ИПС Участников, не получивших права распоряжения пенсионной суммой и не получивших права распоряжения пенсионными выплатами и не оформивших в Фонде негосударственную пенсию за счет пенсионной суммы, отраженной на ИПС Участника.

Величина пенсионной суммы, отраженной на ИПС, определяется на дату регистрации в Фонде заявления Вкладчика о расторжении пенсионного договора.

В случае регистрации в Фонде заявления Вкладчика о расторжении пенсионного договора в минимальный накопительный период, установленный в пенсионном договоре, выкупная сумма, причитающаяся Вкладчику, если иное не предусмотрено пенсионным договором, уменьшается на 10%. Сумма уменьшения зачисляется в страховой резерв Фонда.

Выкупная сумма может быть выплачена Вкладчику на его банковский счет либо переведена в другой негосударственный пенсионный фонд по его указанию.

Размер выкупной суммы, подлежащей выплате правопреемникам Вкладчика, Участника, если пенсионным договором не установлено иное, равен пенсионной сумме, отраженной на ИПС Вкладчика, Участника на дату регистрации в Фонде заявления о правопреемстве, при соблюдении условий, изложенных в п. 3.2.10.5. настоящих Правил.

По заявлению правопреемника выкупная сумма может быть зачислена на его ИПС, открытый в Фонде после заключения с ним пенсионного договора либо выплачена на его банковский счет либо переведена в другой негосударственный пенсионный фонд.

Выкупная сумма, не востребованная правопреемниками в установленном порядке в течение 3-х лет, зачисляется в страховой резерв Фонда.

Пенсионные схемы для юридических лиц

3.2.11. Пенсионная схема № 11 «С установленными размерами выплат негосударственной пенсии. Выплаты негосударственной пенсии производятся пожизненно. Пенсионные взносы перечисляются Вкладчиком – юридическим лицом».

Вкладчик – юридическое лицо уплачивает пенсионные взносы в пользу физических лиц – Участников (Участника). Выплаты негосударственной пенсии установленного размера производятся Участнику (Участникам) пожизненно.

3.2.11.1. Порядок уплаты пенсионных взносов, их размеры, периодичность, продолжительность уплаты

Фонд принимает в качестве пенсионных взносов исключительно денежные средства. Размер, периодичность и продолжительность уплаты пенсионных взносов (график перечисления пенсионных взносов) устанавливаются пенсионным договором на основании

актуарных расчетов, осуществляемых Фондом, и должны обеспечивать исполнение обязательств по размеру, периодичности и продолжительности выплачиваемых негосударственных пенсий. Установленный в пенсионном договоре размер негосударственной пенсии не может быть менее минимального размера негосударственной пенсии, установленного на момент заключения пенсионного договора.

В случае нарушения Вкладчиком установленного графика перечисления пенсионных взносов и возникновения недостаточности средств для исполнения Фондом обязательств по назначению и выплате Участникам негосударственной пенсии в размере, установленном пенсионным договором, Вкладчик и Фонд обязаны в течение 30 дней с даты нарушения графика предпринять меры, направленные на устранение нарушения. В этом случае Вкладчик и Фонд должны:

- изменить график перечисления пенсионных взносов с тем, чтобы восполнить образовавшуюся задолженность в соответствии с методикой расчета, описанной в п.14.5. настоящих Правил;

или

- изменить условия пенсионной схемы: размер негосударственной пенсии и/или периодичность ее выплаты;

или

- продолжить исполнение пенсионного договора по другой пенсионной схеме в соответствии с настоящими Правилами;

или

- предпринять иные действия, предусмотренные пенсионным договором.

Внесение изменений в условия пенсионного договора оформляется сторонами в виде дополнительного соглашения.

Если, в связи с несогласием Вкладчика, сторонами пенсионного договора не достигнута договоренность об устранении нарушения графика перечисления пенсионных взносов, то Фонд вправе в одностороннем порядке заменить Вкладчику (Участнику) пенсионную схему № 11 на пенсионную схему с установленными размерами пенсионных взносов, предусмотренную Правилами Фонда. В этом случае Фонд направляет Вкладчику письменное уведомление об изменении условий пенсионного договора в течение 30 дней с даты окончания периода, данного на устранение нарушения графика перечисления пенсионных взносов.

Пенсионные взносы могут уплачиваться со следующей периодичностью:

- ежемесячно;
- ежеквартально;
- один раз в год.

Пенсионные взносы принимаются Фондом перечислением через банк.

Расчет размера, периодичности и продолжительности уплаты пенсионных взносов производится в соответствии с п.14.5. настоящих Правил. В пенсионном договоре также может быть установлен минимальный накопительный период.

Ежегодно по пенсионному договору Фондом проводится актуарное оценивание обязательств по выплате негосударственной пенсии в установленном размере. По результатам актуарного оценивания стороны могут вносить изменения в график перечисления пенсионных взносов.

3.2.11.2. Порядок ведения пенсионных счетов

Пенсионная схема предусматривает ведение солидарного и/или именных пенсионных счетов. Форма пенсионного счета устанавливается в пенсионном договоре.

По выбору Вкладчика учет обязательств по пенсионному договору может осуществляться:

- на именных пенсионных счетах Участников;
- на солидарном счете Вкладчика;
- на солидарном пенсионном счете Вкладчика и именных пенсионных счетах Участников.

При ведении именного пенсионного счета Участника на нем отражается:

- поступление пенсионных взносов (исполнение графика уплаты пенсионных взносов),

- поступление средств в порядке перераспределения с других именных пенсионных счетов (солидарного пенсионного счета) по распоряжению Вкладчика,
- начисление дохода от размещения пенсионных резервов,
- начисление и выплаты негосударственной пенсии,
- начисление и выплата выкупной суммы,
- перевод пенсионной суммы или ее части на другой пенсионный счет (счета).

При ведении солидарного пенсионного счета Вкладчика на нем отражается:

- поступление пенсионных взносов (исполнение графика уплаты пенсионных взносов),
- перевод средств на именные пенсионные счета Участника (Участников),
- поступление средств, переводимых с именных пенсионных счетов, открытых по данному пенсионному договору,
- начисление дохода от размещения пенсионных резервов,
- начисление и выплаты негосударственной пенсии,
- начисление и выплата выкупной суммы.

3.2.11.3. Обязательства Фонда

Пенсионные обязательства Фонда по данной пенсионной схеме включают в себя:

- обязательства перед Участником по выплате пожизненной негосударственной пенсии при наступлении пенсионных оснований. Порядок расчета величины обязательств по выплате негосударственной пенсии определяется в соответствии с Методикой актуарных расчетов (п.14.3.9 настоящих Правил);
- обязательства перед Вкладчиком по выплате (переводу в другой негосударственный пенсионный фонд) выкупной суммы в случае расторжения пенсионного договора;
- обязательства перед правопреемниками Участника по выплате (переводу в другой негосударственный пенсионный фонд) выкупной суммы в случае смерти Участника в накопительный период.

3.2.11.4. Порядок получения Участником негосударственной пенсии, ее размер, периодичность и продолжительность выплаты

Фонд производит оформление и выплату негосударственной пенсии не ранее возникновения пенсионных оснований у Участника в соответствии с условиями пенсионного договора, после получения Распорядительного письма Вкладчика и заявления Участника.

Размер и периодичность выплаты негосударственной пенсии устанавливаются в пенсионном договоре.

Выплата негосударственной пенсии производится пожизненно, перечислением на банковский счет Участника.

Участник, получивший право распоряжения пенсионной суммой, может, до оформления в Фонде негосударственной пенсии, перевести пенсионную сумму (часть пенсионной суммы, если это предусмотрено пенсионным договором), отраженную на ИПС Участника, открытого по пенсионному договору с Вкладчиком, на ИПС, открываемый по пенсионному договору с Участником, в качестве пенсионного взноса. Для перевода пенсионной суммы (части пенсионной суммы) Участник должен заключить с Фондом пенсионный договор в свою пользу с указанием, что в качестве пенсионных взносов учитывается переводимая пенсионная сумма (часть пенсионной суммы). Перевод пенсионной суммы (части пенсионной суммы) осуществляется по заявлению Участника.

Участник, получивший право распоряжения пенсионной суммой и/или право распоряжения пенсионными выплатами, может, при оформлении в Фонде права на получение им негосударственной пенсии, изменить данную пенсионную схему на пенсионную схему № 02 или № 10. Изменение пенсионной схемы осуществляется по заявлению Участника. Пенсионная схема и условия выплаты негосударственной пенсии фиксируются в пенсионном полисе, выдаваемом Фондом Участнику и/или в соглашении о пенсионных выплатах, заключаемом Фондом с участником.

3.2.11.5. Правопреемство

Настоящей пенсионной схемой предусматривается правопреемство в накопительный период.

Если пенсионным договором не установлено иное, правопреемству, в случае смерти Участника, подлежит пенсионная сумма, отраженная на ИПС Участника, при условии, что Участнику было передано право распоряжения пенсионной суммой и/или право распоряжения пенсионными выплатами, и Участником не была оформлена в Фонде негосударственная пенсия за счет пенсионной суммы, отраженной на ИПС Участника. Правопреемником по пенсионному договору относительно пенсионной суммы, отраженной на ИПС Участника, является наследник Участника, признанный таковым в установленном законом порядке. Величина пенсионной суммы, отраженной на ИПС Участника, определяется на дату регистрации в Фонде заявления о правопреемстве.

Если же Участником не было получено право распоряжения пенсионной суммой, и не было получено право распоряжения пенсионными выплатами, и не была оформлена в Фонде негосударственная пенсия за счет пенсионной суммы, отраженной на ИПС Участника, то Вкладчик имеет право перераспределить пенсионную сумму, отраженную на ИПС Участника, в пользу другого Участника (Участников). Перераспределение средств осуществляется Распорядительным письмом Вкладчика.

3.2.11.6 Порядок расчета выкупных сумм

Размер выкупной суммы, подлежащей выплате Вкладчику при расторжении пенсионного договора, если пенсионным договором не установлено иное, равен:

- пенсионной сумме, отраженной на СПС Вкладчика, за вычетом величины средств, необходимых для выплаты негосударственных пенсий Участникам, которым назначена и выплачивается негосударственная пенсия с СПС Вкладчика;

и/или

- совокупности пенсионных сумм, отраженных на ИПС Участников, не получивших право распоряжения пенсионной суммой и не получивших право распоряжения пенсионными выплатами и не оформивших в Фонде негосударственную пенсию за счет пенсионной суммы, отраженной на ИПС Участника.

Величина пенсионной суммы, отраженной на пенсионном счете, и величина средств, необходимых для выплаты негосударственных пенсий Участникам, которым назначена и выплачивается негосударственная пенсия с СПС Вкладчика, определяются на дату регистрации в Фонде заявления Вкладчика о расторжении пенсионного договора.

В случае регистрации в Фонде заявления Вкладчика о расторжении пенсионного договора в минимальный накопительный период, установленный в пенсионном договоре, выкупная сумма, причитающаяся Вкладчику, если иное не предусмотрено пенсионным договором, уменьшается на 10%. Сумма уменьшения зачисляется в страховой резерв Фонда.

Выкупная сумма может быть выплачена Вкладчику на его банковский счет либо переведена в другой негосударственный пенсионный фонд по его указанию.

Размер выкупной суммы, подлежащей выплате правопреемникам Участника, если пенсионным договором не установлено иное, равен пенсионной сумме, отраженной на ИПС Участника на дату регистрации в Фонде заявления о правопреемстве, при соблюдении условий, изложенных в п. 3.2.11.5. настоящих Правил.

По заявлению правопреемника выкупная сумма может быть зачислена на его ИПС, открытый в Фонде после заключения с ним пенсионного договора, либо выплачена на его банковский счет либо переведена в другой негосударственный пенсионный фонд.

Выкупная сумма, не востребованная правопреемниками в установленном порядке в течение 3-х лет, зачисляется в страховой резерв.

3.2.12. Пенсионная схема № 12 «С установленными размерами выплат негосударственной пенсии. Выплаты негосударственной пенсии производятся в течение оговоренного ряда лет или до исчерпания средств на пенсионном счете. Пенсионные взносы перечисляются Вкладчиком – юридическим лицом».

Вкладчик – юридическое лицо уплачивает пенсионные взносы в пользу физических лиц – Участников (Участника). Выплаты негосударственных пенсий установленного размера производятся Участникам в течение оговоренного ряда лет (или до исчерпания средств на пенсионном счете), но не менее одного года.

3.2.12.1. Порядок уплаты пенсионных взносов, их размеры, периодичность, продолжительность уплаты

Фонд принимает в качестве пенсионных взносов исключительно денежные средства. Размер, периодичность и продолжительность уплаты взносов (график перечисления пенсионных взносов) устанавливаются пенсионным договором на основании актуарных расчетов, осуществляемых Фондом, и должны обеспечивать исполнение обязательств по размеру, периодичности и продолжительности выплачиваемых негосударственных пенсий. Установленный в пенсионном договоре размер негосударственной пенсии не может быть менее минимального размера негосударственной пенсии, установленного на момент заключения пенсионного договора.

В случае нарушения Вкладчиком установленного графика перечисления пенсионных взносов и возникновения недостаточности средств для исполнения Фондом обязательств по назначению и выплате Участникам негосударственной пенсии в размере, установленном пенсионным договором, Вкладчик и Фонд обязаны в течение 30 дней с даты нарушения графика предпринять меры, направленные на устранение нарушения. В этом случае Вкладчик и Фонд должны:

- изменить график перечисления пенсионных взносов с тем, чтобы восполнить образовавшуюся задолженность в соответствии с методикой расчета, описанной в п.14.5. настоящих Правил;

или

- изменить условия пенсионной схемы: размер негосударственной пенсии и/или периодичность ее выплаты и/или продолжительность выплаты негосударственной пенсии;

или

- продолжить исполнение пенсионного договора по другой пенсионной схеме в соответствии с настоящими Правилами;

или

- предпринять иные действия, предусмотренные пенсионным договором.

Внесение изменений в условия пенсионного договора оформляется сторонами в виде дополнительного соглашения.

Если, в связи с несогласием Вкладчика, сторонами пенсионного договора не достигнута договоренность об устранении нарушения графика перечисления пенсионных взносов, то Фонд вправе в одностороннем порядке заменить Вкладчику (Участнику) пенсионную схему № 12 на пенсионную схему с установленными размерами пенсионных взносов, предусмотренную Правилами Фонда. В этом случае Фонд направляет Вкладчику письменное уведомление об изменении условий пенсионного договора в течение 30 дней с даты окончания периода, данного на устранение нарушения графика перечисления пенсионных взносов.

Пенсионные взносы могут уплачиваться со следующей периодичностью:

- ежемесячно;
- ежеквартально;
- один раз в год.

Пенсионные взносы принимаются Фондом перечислением через банк.

Расчет размера, периодичности и продолжительности уплаты пенсионных взносов производится в соответствии с п.14.5. настоящих Правил. В пенсионном договоре также может быть установлен минимальный накопительный период.

Ежегодно по пенсионному договору Фондом проводится актуарное оценивание обязательств по выплате негосударственной пенсии в установленном размере. По результатам

актуарного оценивания стороны могут вносить изменения в график перечисления пенсионных взносов.

3.2.12.2. Порядок ведения пенсионных счетов

Пенсионная схема предусматривает ведение солидарного и/или именных пенсионных счетов. Форма пенсионного счета устанавливается в пенсионном договоре.

По выбору Вкладчика учет обязательств по пенсионному договору может осуществляться:

- на именных пенсионных счетах Участников;
- на солидарном счете Вкладчика;
- на солидарном пенсионном счете Вкладчика и именных пенсионных счетах Участников.

При ведении именного пенсионного счета Участника на нем отражается:

- поступление пенсионных взносов (исполнение графика уплаты пенсионных взносов),
- поступление средств в порядке перераспределения с других именных пенсионных счетов (солидарного пенсионного счета) по распоряжению Вкладчика,
- начисление дохода от размещения пенсионных резервов,
- начисление и выплаты негосударственной пенсии,
- начисление и выплата выкупной суммы,
- перевод пенсионной суммы или ее части на другой пенсионный счет (счета).

При ведении солидарного пенсионного счета Вкладчика на нем отражается:

- поступление пенсионных взносов (исполнение графика уплаты пенсионных взносов),
- перевод средств на именные пенсионные счета Участника (Участников),
- поступление средств, переводимых с именных пенсионных счетов, открытых по данному пенсионному договору,
- начисление дохода от размещения пенсионных резервов,
- начисление и выплаты негосударственной пенсии,
- начисление и выплата выкупной суммы.

3.2.12.3. Обязательства Фонда

Пенсионные обязательства Фонда по данной пенсионной схеме включают в себя:

- обязательства перед Участником по выплате негосударственной пенсии в течение оговоренного ряда лет при наступлении пенсионных оснований. Порядок расчета величины обязательств по выплате негосударственной пенсии определяется в соответствии с методикой актуарных расчетов (п.14.3.10 настоящих Правил);
- обязательства перед Вкладчиком по выплате (переводу в другой негосударственный пенсионный фонд) выкупной суммы в случае расторжения пенсионного договора;
- обязательства перед правопреемниками Участника по выплате (переводу в другой негосударственный пенсионный фонд) выкупной суммы в случае смерти Участника.

3.2.12.4. Порядок получения Участником негосударственной пенсии, ее размер, периодичность и продолжительность выплаты

Фонд производит оформление и выплату негосударственной пенсии не ранее возникновения пенсионных оснований у Участника в соответствии с условиями пенсионного договора, после получения Распорядительного письма Вкладчика и заявления Участника.

Размер, периодичность и продолжительность выплаты негосударственной пенсии устанавливаются в пенсионном договоре.

Выплаты негосударственных пенсий производятся в течение оговоренного ряда лет (или до исчерпания средств на пенсионном счете) перечислением на банковский счет Участника.

Участник, получивший право распоряжения пенсионной суммой, может, до оформления в Фонде негосударственной пенсии, перевести пенсионную сумму (часть пенсионной суммы, если это предусмотрено пенсионным договором), отраженную на ИПС Участника, открытого по пенсионному договору с Вкладчиком, на ИПС, открываемый по пенсионному договору с Участником, в качестве пенсионного взноса. Для перевода пенсионной суммы (части

пенсионной суммы) Участник должен заключить с Фондом пенсионный договор в свою пользу с указанием, что в качестве пенсионных взносов учитывается переводимая пенсионная сумма (часть пенсионной суммы). Перевод пенсионной суммы (части пенсионной суммы) осуществляется по заявлению Участника.

Участник, получивший право распоряжения пенсионной суммой и/или право распоряжения пенсионными выплатами, может, при оформлении в Фонде негосударственной пенсии, изменить данную пенсионную схему на пенсионную схему № 01 или № 02. Изменение пенсионной схемы осуществляется по заявлению Участника. Пенсионная схема и условия выплаты негосударственной пенсии фиксируются в пенсионном полисе, выдаваемом Фондом Участнику и/или в соглашении о пенсионных выплатах, заключаемом Фондом с участником.

3.2.12.5. Правопреемство

Настоящей пенсионной схемой предусматривается правопреемство, как в накопительный период, так и в период выплат негосударственной пенсии.

Если пенсионным договором не установлено иное правопреемству, в случае смерти Участника, подлежит пенсионная сумма, отраженная на ИПС Участника, при условии, что Участнику было передано право распоряжения пенсионной суммой и/или право распоряжения пенсионными выплатами. Правопреемником по пенсионному договору относительно пенсионной суммы, отраженной на ИПС Участника, является наследник Участника, признанный таковым в установленном законом порядке. Величина пенсионной суммы, отраженной на ИПС Участника, определяется на дату регистрации в Фонде заявления о правопреемстве.

В случае смерти Участника, в чью пользу в качестве третьего лица Вкладчиком вносились пенсионные взносы, Вкладчик имеет право перераспределить пенсионную сумму, отраженную на ИПС Участника, в пользу другого Участника (Участников) при условии, что Участником не было получено право распоряжения пенсионной суммой и не было получено право распоряжения пенсионными выплатами. Перераспределение средств осуществляется Распорядительным письмом Вкладчика.

3.2.12.6. Порядок расчета выкупных сумм

Размер выкупной суммы, подлежащей выплате Вкладчику при расторжении пенсионного договора, если пенсионным договором не установлено иное, равен:

- пенсионной сумме, отраженной на СПС Вкладчика, за вычетом величины средств, необходимых для выплаты негосударственных пенсий Участникам, которым назначена и выплачивается негосударственная пенсия с СПС Вкладчика;

и/или

- совокупности пенсионных сумм, отраженных на ИПС Участников, не получивших право распоряжения пенсионной суммой и не получивших право распоряжения пенсионными выплатами и не оформивших в Фонде негосударственную пенсию за счет пенсионной суммы, отраженной на ИПС Участника.

Величина пенсионной суммы, отраженной на пенсионном счете, и величина средств, необходимых для выплаты негосударственных пенсий Участникам, которым назначена и выплачивается негосударственная пенсия с СПС Вкладчика, определяются на дату регистрации в Фонде заявления Вкладчика о расторжении пенсионного договора.

В случае регистрации в Фонде заявления Вкладчика о расторжении пенсионного договора в минимальный накопительный период, установленный в пенсионном договоре, выкупная сумма, причитающаяся Вкладчику, если иное не предусмотрено пенсионным договором, уменьшается на 10%. Сумма уменьшения зачисляется в страховой резерв Фонда.

Выкупная сумма может быть выплачена Вкладчику на его банковский счет либо переведена в другой негосударственный пенсионный фонд по его указанию.

Размер выкупной суммы, подлежащей выплате правопреемникам Участника, если пенсионным договором не установлено иное, равен пенсионной сумме, отраженной на ИПС Участника на дату регистрации в Фонде заявления о правопреемстве, при соблюдении условий, изложенных в п. 3.2.12.5. настоящих Правил.

По заявлению правопреемника выкупная сумма может быть зачислена на его ИПС, открытый в Фонде после заключения с ним пенсионного договора, либо выплачена на его банковский счет либо переведена в другой негосударственный пенсионный фонд.

Выкупная сумма, не востребованная правопреемниками в установленном порядке в течение 3-х лет, зачисляется в страховой резерв.

В) Смешанные пенсионные схемы

3.2.13. Пенсионная схема № 13 «Смешанная с возможностью приема пенсионных обязательств и средств пенсионных резервов, обеспечивающих их покрытие».

Вкладчиками по данной пенсионной схеме могут быть как юридические, так и физические лица. Вкладчик – юридическое лицо уплачивает пенсионные взносы в пользу физических лиц – Участников. Вкладчик – физическое лицо уплачивает пенсионные взносы в свою пользу (и в этом случае Вкладчик является Участником) или в пользу третьего лица (третьих лиц) – Участника (Участников). Выплаты негосударственной пенсии Участнику производятся пожизненно или в течение оговоренного ряда лет или до исчерпания средств на пенсионном счете.

Кроме того, данная пенсионная схема предусматривает возможность негосударственного пенсионного обеспечения Участников, пенсионные обязательства по которым, а также средства пенсионных резервов, обеспечивающие их покрытие, были приняты Фондом из другого негосударственного пенсионного фонда, подвергнувшегося реорганизации или ликвидации.

3.2.13.1. Порядок уплаты пенсионных взносов, их размеры, периодичность, продолжительность уплаты

Пенсионные взносы могут уплачиваться со следующей периодичностью:

- ежемесячно;
- ежеквартально;
- один раз в год;
- по согласованию с Фондом.

Пенсионные взносы могут приниматься Фондом следующими способами:

- перечислением через банк;
- почтовым переводом (для Вкладчика – физического лица);
- наличными в кассу Фонда (для Вкладчика – физического лица).

Размер, периодичность и продолжительность уплаты пенсионных взносов указываются в пенсионном договоре и должны обеспечивать накопление пенсионной суммы, отражаемой на пенсионном счете, которая к моменту наступления у Участника пенсионных оснований обеспечит выплату ему негосударственной пенсии в размере не менее минимального размера негосударственной пенсии, установленного на момент заключения пенсионного договора.

В пенсионном договоре также может быть установлен минимальный накопительный период и минимальная сумма пенсионных взносов.

В случае перевода пенсионных обязательств из другого негосударственного пенсионного фонда:

- Вкладчик – юридическое лицо по пенсионному договору с другим негосударственным пенсионным фондом, пенсионные обязательства по которому переводятся, должен заключить новый пенсионный договор с Фондом, в котором указываются величина переводимых пенсионных обязательств и средств пенсионных резервов, обеспечивающих их покрытие;
- Вкладчик – физическое лицо по пенсионному договору с другим негосударственным пенсионным фондом, пенсионные обязательства по которому переводятся, вносившим пенсионные взносы в свою пользу, но не оформившим негосударственную пенсию за счет этих взносов, должен заключить новый пенсионный договор с Фондом, в котором указываются величина переводимых пенсионных обязательств и средств пенсионных резервов, обеспечивающих их покрытие;
- Вкладчик – физическое лицо по пенсионному договору с другим негосударственным пенсионным фондом, пенсионные обязательства по которому переводятся, вносившим пенсионные взносы в пользу третьих лиц - Участников, которые не оформили

негосударственную пенсию за счет этих взносов, должен заключить новый пенсионный договор с Фондом, в котором указываются величина переводимых пенсионных обязательств и средств пенсионных резервов, обеспечивающих их покрытие;

- Участник по пенсионному договору с другим негосударственным пенсионным фондом, пенсионные обязательства по которому переводятся, оформивший негосударственную пенсию в рамках этого пенсионного договора, должен заключить с Фондом Соглашение о пенсионных выплатах, в котором указывается размер, периодичность и продолжительность пенсионных выплат. По усмотрению Фонда с Участником, вместо Соглашения о пенсионных выплатах, может быть заключен пенсионный договор.

3.2.13.2. Порядок ведения пенсионных счетов

Пенсионная схема предусматривает ведение солидарных и/или именных пенсионных счетов.

По выбору Вкладчика учет обязательств по пенсионному договору может осуществляться:

- на именном пенсионном счете Участников (именных пенсионных счетах Участников);
- на солидарном счете Вкладчика;
- на солидарном пенсионном счете Вкладчика и именных пенсионных счетах Участников.

В случае перевода пенсионных обязательств из другого негосударственного пенсионного фонда, учет пенсионных обязательств перед Участниками, с которыми заключены Соглашения о пенсионных выплатах, осуществляется на пенсионных счетах, вид которых (солидарный и/или именной) устанавливается Фондом.

При ведении именного пенсионного счета Участника на нем отражается:

- поступление пенсионных взносов (средств пенсионных резервов, обеспечивающих покрытие пенсионных обязательств),
- поступление средств в порядке перераспределения с других именных пенсионных счетов (солидарного пенсионного счета) по распоряжению Вкладчика,
- начисление дохода от размещения пенсионных резервов,
- начисление и выплаты негосударственной пенсии,
- начисление и выплата выкупной суммы,
- перевод пенсионной суммы или ее части на другой пенсионный счет (счета).

При ведении солидарного пенсионного счета Вкладчика на нем отражается:

- поступление пенсионных взносов (средств пенсионных резервов, обеспечивающих покрытие пенсионных обязательств),
- перевод средств на именные пенсионные счета Участника (Участников),
- поступление средств, переводимых с именных пенсионных счетов, открытых по данному пенсионному договору,
- начисление дохода от размещения пенсионных резервов,
- начисление и выплаты негосударственной пенсии,
- начисление и выплата выкупной суммы.

3.2.13.3. Обязательства Фонда

Пенсионные обязательства Фонда по данной пенсионной схеме включают в себя:

- обязательства перед Участником по выплате негосударственной пенсии при наступлении пенсионных оснований. Порядок расчета обязательств по выплате негосударственной пенсии определяется в соответствии с Методикой актуарных расчетов (п.14.3.11 настоящих Правил),
- обязательства перед Вкладчиком – юридическим лицом по выплате (переводу в другой негосударственный пенсионный фонд) выкупной суммы в случае расторжения пенсионного договора,
- обязательства перед Вкладчиком - физическим лицом по выплате (переводу в другой негосударственный пенсионный фонд) выкупной суммы в случае расторжения пенсионного договора,

- обязательства перед правопреемниками Участника по договору с Вкладчиком - юридическим лицом по выплате (переводу в другой негосударственный пенсионный фонд) выкупной суммы в случае смерти Участника,
- обязательства перед правопреемниками Вкладчика - физического лица по выплате (переводу в другой негосударственный пенсионный фонд) выкупной суммы в случае смерти Вкладчика – физического лица,
- обязательства перед правопреемниками Участника по договору с Вкладчиком – физическим лицом по выплате (переводу в другой негосударственный пенсионный фонд) выкупной суммы в случае смерти Участника.

3.2.13.4. Порядок получения Участником негосударственной пенсии, ее размер, периодичность и продолжительность выплаты

Фонд производит оформление и выплату негосударственной пенсии не ранее возникновения пенсионных оснований у Участника в соответствии с условиями пенсионного договора и заявления Участника.

Если размер, периодичность и продолжительность выплаты негосударственной пенсии пенсионным договором не установлены, то они определяются Вкладчиком или Участником, имеющим право распоряжения пенсионной суммой и/или право распоряжения пенсионными выплатами, и Фондом на основании актуарных расчетов в соответствии с п. 14.4.11.

Выплаты негосударственных пенсий производятся перечислением на банковский счет Участника.

Участник, получивший право распоряжения пенсионной суммой, может, до оформления в Фонде негосударственной пенсии, перевести пенсионную сумму (часть пенсионной суммы, если это предусмотрено пенсионным договором), отраженную на ИПС Участника, открытого по пенсионному договору с Вкладчиком, на ИПС, открываемый по пенсионному договору с Участником, в качестве пенсионного взноса. Для перевода пенсионной суммы (части пенсионной суммы) Участник должен заключить с Фондом пенсионный договор в свою пользу с указанием, что в качестве пенсионных взносов учитывается переводимая пенсионная сумма (часть пенсионной суммы). Перевод пенсионной суммы (части пенсионной суммы) осуществляется по заявлению Участника.

Участник, получивший право распоряжения пенсионной суммой и/или право распоряжения пенсионными выплатами, может, при оформлении в Фонде негосударственной пенсии, изменить данную пенсионную схему на другую пенсионную схему для физических лиц, предусмотренную настоящими Правилами, кроме пенсионной схемы № 3. Изменение пенсионной схемы осуществляется по заявлению Участника. Пенсионная схема и условия выплаты негосударственной пенсии фиксируются в пенсионном полисе, выдаваемом Фондом Участнику и/или в соглашении о пенсионных выплатах, заключаемом Фондом с Участником.

В случае перевода пенсионных обязательств из другого негосударственного пенсионного фонда размер, периодичность и продолжительность пенсионных выплат для Участников по пенсионным договорам с другим негосударственным пенсионным фондом, пенсионные обязательства по которым переводятся, устанавливаются Фондом в Соглашении о пенсионных выплатах, которое заключается Фондом с Участником.

3.2.13.5. Правопреемство

Настоящей пенсионной схемой предусмотрен следующий порядок правопреемства.

а) Правопреемство в накопительный период, а также в период выплат негосударственной пенсии, которые осуществляются в течение ряда лет или до исчерпания средств на пенсионном счете.

В рамках пенсионного договора с Вкладчиком – юридическим лицом, если пенсионным договором не установлено иное, а также в рамках соглашения о пенсионных выплатах, которые осуществляются за счет взносов Вкладчика – юридического лица, если соглашением не установлено иное, правопреемству, в случае смерти Участника, подлежит пенсионная сумма, отраженная на ИПС Участника, при условии, что Участнику было передано право распоряжения пенсионной суммой и/или право распоряжения пенсионными выплатами. Правопреемником по пенсионному договору или соглашению о пенсионных выплатах

относительно пенсионной суммы, отраженной на ИПС Участника, является наследник Участника, признанный таковым в установленном законом порядке. Величина пенсионной суммы, отраженной на ИПС Участника, определяется на дату регистрации в Фонде заявления о правопреемстве.

В рамках пенсионного договора с Вкладчиком – физическим лицом, если пенсионным договором не установлено иное, а также в рамках соглашения о пенсионных выплатах, которые осуществляются за счет взносов Вкладчика – физического лица, если соглашением не установлено иное, правопреемству подлежит:

- В случае смерти Вкладчика, вносившего пенсионные взносы в свою пользу, пенсионная сумма, отраженная на ИПС Вкладчика. Правопреемником по пенсионному договору или соглашению о пенсионных выплатах относительно пенсионной суммы, отраженной на ИПС Вкладчика, является наследник Вкладчика, признанный таковым в установленном законом порядке. Величина пенсионной суммы, отраженной на ИПС Вкладчика, определяется на дату регистрации в Фонде заявления о правопреемстве.

- В случае смерти Вкладчика, вносившего пенсионные взносы в пользу третьего лица (Участника, Участников), пенсионная сумма, отраженная на ИПС Участника. В этом случае:

- если Участником на дату смерти Вкладчика не было получено право распоряжения пенсионной суммой и не было получено право распоряжения пенсионными выплатами и не была оформлена в Фонде негосударственная пенсия за счет пенсионной суммы, отраженной на ИПС Участника, правопреемником по пенсионному договору относительно пенсионной суммы, отраженной на ИПС Участника, является наследник Вкладчика, признанный таковым в установленном законом порядке. Величина пенсионной суммы, отраженной на ИПС Участника, определяется на дату регистрации в Фонде заявления о правопреемстве;

- если Участником на дату смерти Вкладчика было получено право распоряжения пенсионной суммой, то он, заключив с Фондом пенсионный договор в свою пользу, может перевести пенсионную сумму на ИПС, открываемый по этому договору с Участником, либо, после наступления у него пенсионных оснований, обратиться в Фонд с заявлением о назначении ему негосударственной пенсии. Величина пенсионной суммы, отраженной на ИПС Участника, определяется на дату регистрации в Фонде заявления Участника о переводе пенсионной суммы, либо заявления о назначении негосударственной пенсии;

- если Участником на дату смерти Вкладчика было получено право распоряжения пенсионными выплатами, то он, после наступления у него пенсионных оснований, может обратиться в Фонд с заявлением о назначении ему негосударственной пенсии. Величина пенсионной суммы, отраженной на ИПС Участника, определяется на дату регистрации в Фонде заявления Участника о назначении негосударственной пенсии.

- В случае смерти Участника, в чью пользу в качестве третьего лица Вкладчиком вносились пенсионные взносы, пенсионная сумма, отраженная на ИПС Участника. В этом случае:

- если Участником было получено право распоряжения пенсионной суммой и/или право распоряжения пенсионными выплатами, правопреемником по пенсионному договору или соглашению о пенсионных выплатах относительно пенсионной суммы, отраженной на ИПС Участника, является наследник Участника, признанный таковым в установленном законом порядке. Величина пенсионной суммы, отраженной на ИПС Участника, определяется на дату регистрации в Фонде заявления о правопреемстве;

- если же Участником не было получено право распоряжения пенсионной суммой и не было получено право распоряжения пенсионными выплатами, то Вкладчик имеет право перераспределить пенсионную сумму, отраженную на ИПС Участника, в пользу другого Участника (Участников), либо в свою пользу. В первом случае перераспределение пенсионной суммы осуществляется Распорядительным письмом Вкладчика или внесением изменений в пенсионный договор, которые оформляются Дополнительным соглашением. Во втором случае Вкладчик заключает новый пенсионный договор в свою пользу.

б) Правопреемство в период выплат негосударственной пенсии, которые осуществляются пожизненно.

Правопреемство в период выплат пожизненной негосударственной пенсии, если иное не установлено пенсионным договором или соглашением о пенсионных выплатах, не предусмотрено.

3.2.13.6. Порядок расчета выкупных сумм

Настоящей пенсионной схемой предусмотрен следующий порядок расчета выкупных сумм.

Размер выкупной суммы, подлежащей выплате Вкладчику – юридическому лицу при расторжении пенсионного договора, заключенного с ним, если пенсионным договором не установлено иное, равен:

- пенсионной сумме, отраженной на СПС Вкладчика – юридического лица, за вычетом величины средств, необходимых для выплаты негосударственных пенсий Участникам, которым назначена и выплачивается негосударственная пенсия с СПС Вкладчика – юридического лица;

и/или

- совокупности пенсионных сумм, отраженных на ИПС Участников в рамках пенсионного договора с Вкладчиком – юридическим лицом, не получивших право распоряжения пенсионной суммой и не получивших право распоряжения пенсионными выплатами и не оформивших в Фонде негосударственную пенсию за счет пенсионной суммы, отраженной на ИПС Участника.

Величина пенсионной суммы, отраженной на пенсионном счете, и величина средств, необходимых для выплаты негосударственных пенсий Участникам, которым назначена и выплачивается негосударственная пенсия с СПС Вкладчика – юридического лица, определяются на дату регистрации в Фонде заявления Вкладчика – юридического лица о расторжении пенсионного договора.

Размер выкупной суммы, подлежащей выплате Вкладчику – физическому лицу при расторжении пенсионного договора, если пенсионным договором не установлено иное, равен:

- в случае заключения пенсионного договора в свою пользу, пенсионной сумме, отраженной на ИПС Вкладчика, при условии, что Вкладчиком не оформлена в Фонде пожизненная негосударственная пенсия за счет пенсионной суммы, отраженной на ИПС Вкладчика;

- в случае заключения пенсионного договора в пользу третьих лиц (Участников), совокупности пенсионных сумм, отраженных на ИПС Участников, не получивших права распоряжения пенсионной суммой и не получивших права распоряжения пенсионными выплатами и не оформивших в Фонде негосударственную пенсию за счет пенсионной суммы, отраженной на ИПС Участника.

Величина пенсионной суммы, отраженной на ИПС, определяется на дату регистрации в Фонде заявления Вкладчика – физического лица о расторжении пенсионного договора.

В случае регистрации в Фонде заявления Вкладчика о расторжении пенсионного договора в минимальный накопительный период, установленный в пенсионном договоре, выкупная сумма, причитающаяся Вкладчику, если иное не предусмотрено пенсионным договором, уменьшается на 10%. Сумма уменьшения зачисляется в страховой резерв Фонда.

Выкупная сумма может быть выплачена Вкладчику на его банковский счет либо переведена в другой негосударственный пенсионный фонд по его указанию.

Размер выкупной суммы, подлежащей выплате правопреемникам Вкладчика, Участника, если пенсионным договором или соглашением о пенсионных выплатах не установлено иное, равен пенсионной сумме, отраженной на ИПС Вкладчика, Участника на дату регистрации в Фонде заявления о правопреемстве, при соблюдении условий, изложенных в п. 3.2.13.5. настоящих Правил.

По заявлению правопреемника выкупная сумма может быть зачислена на его ИПС, открытый в Фонде после заключения с ним пенсионного договора либо выплачена на его банковский счет либо переведена в другой негосударственный пенсионный фонд.

Выкупная сумма, не востребованная правопреемниками в установленном порядке в течение 3-х лет, зачисляется в страховой резерв Фонда.

4. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЯ ПЕНСИОННОГО ДОГОВОРА

4.1. Порядок заключения пенсионного договора:

4.1.1. Фонд осуществляет негосударственное пенсионное обеспечение на основании пенсионных договоров. Пенсионный договор заключается:

- с Вкладчиком – юридическим лицом в пользу Участников;
- с Вкладчиком - физическим лицом в его пользу либо в пользу другого Участника (Участников).

4.1.2. Пенсионный договор разрабатывается Фондом и не может противоречить Правилам Фонда, действующим на момент заключения пенсионного договора.

4.1.3. Все приложения и дополнения к пенсионному договору являются его неотъемлемой частью.

4.1.4. Пенсионный договор должен содержать:

- реквизиты пенсионного договора (номер, дату заключения, место заключения);
- наименования сторон пенсионного договора;
- сведения о предмете пенсионного договора;
- положения о правах и обязанностях сторон;
- положения о порядке и 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 условиях изменения и расторжения договора;
- положения о порядке урегулирования споров;
- реквизиты сторон.

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

4.1.5. В пенсионном договоре допускается расширение и толкование положений настоящих Правил.

4.1.6. Пенсионным договором могут быть предусмотрены дополнительные права и обязанности сторон.

4.1.7. Пенсионный договор вступает в силу с даты его подписания.

4.2. Общая характеристика правовых особенностей пенсионного договора:

4.2.1. Фонд осуществляет негосударственное пенсионное обеспечение на основании пенсионных договоров с Вкладчиками в пользу Участников или пенсионных договоров с Вкладчиками в свою пользу.

Пенсионный договор, заключаемый с Вкладчиком в пользу Участника (Участников), является договором в пользу третьего лица.

4.2.2. К правовым особенностям пенсионного договора относится следующее:

- исполнение Фондом принятых обязательств обуславливается исполнением Вкладчиком своих обязательств;

- исполнение Фондом обязательств может быть приостановлено или прекращено, также как и объем обязательств может быть пересмотрен, в случае неисполнения Вкладчиком своих обязательств 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 пределах современной стоимости пенсионных обязательств.

4.2.3. Пенсионный договор закрепляет взаимные права и обязанности сторон, которые следует понимать следующим образом:

- обязанности Вкладчика – соблюдение условий пенсионного договора в части размера, периодичности и продолжительности перечисления пенсионных взносов в соответствии с настоящими Правилами.

- обязанности Фонда – формирование пенсионного резерва для исполнения обязательств по выплате негосударственных пенсий Участникам согласно условиям пенсионного договора и настоящих Правил.

4.2.5. Возобновление исполнения, также как и восстановление объема обязательств, приостановленных либо прекращенных по вине Вкладчика, может быть осуществлено на прежних условиях после устранения нарушений, препятствующих исполнению обязательств в полном объеме, либо на других условиях в соответствии с настоящими Правилами.

4.3. Порядок внесения изменений в пенсионный договор:

4.3.1. Пенсионный договор может быть изменен:

а) в связи с изменением законодательства Российской Федерации;

б) по соглашению сторон в случаях, когда одна из сторон выразила намерение изменить условия пенсионного договора;

в) по инициативе одной из сторон в случае невозможности исполнения обязательств по пенсионному договору вследствие возникновения у одной из сторон обстоятельств непреодолимой силы;

г) в одностороннем порядке Фондом при нарушении Вкладчиком обязательств по размеру, периодичности и продолжительности уплаты взносов, повлекших невозможность исполнения Фондом обязательств по размеру, периодичности и продолжительности выплат негосударственных пенсий. Право Фонда на изменение договора в одностороннем порядке должно быть специально предусмотрено пенсионным договором.

4.3.2. Внесение изменений в пенсионный договор оформляется дополнительным соглашением к этому договору, которое вступает в силу с даты подписания его обеими сторонами пенсионного договора.

4.4. Изменения и дополнения, вносимые в Правила Фонда, не распространяются на заключенные ранее пенсионные договоры, за исключением случаев изменения законодательства Российской Федерации.

4.5. Прекращение действия пенсионного договора, в том числе условия его расторжения и выплаты выкупных сумм.

4.5.1. Пенсионный договор прекращает свое действие в результате прекращения обязательств по пенсионному договору в случае:

а) полного надлежащего исполнения Фондом обязательств по пенсионному договору;

б) ликвидации Фонда;

в) невнесения пенсионного взноса в течение оговоренного пенсионным договором периода времени;

г) в иных случаях, определенных законодательством Российской Федерации и (или) специально предусмотренных пенсионным договором.

4.5.2. Пенсионный договор может быть расторгнут по следующим основаниям:

а) по соглашению сторон;

б) по инициативе Вкладчика (Участника);

в) по инициативе одной из сторон в случае невозможности исполнения обязательств по пенсионному договору вследствие возникновения у одной из сторон обстоятельств непреодолимой силы;

г) в иных случаях, определенных действующим законодательством Российской Федерации и (или) специально предусмотренных пенсионным договором.

4.5.3. Обстоятельствами непреодолимой силы являются чрезвычайные и непредотвратимые при данных условиях обстоятельства, возникшие помимо воли и желания сторон и которые нельзя предвидеть или избежать, а именно: стихийных явлений, таких как землетрясение, наводнение, пожар и т.д.; обстоятельств общественной жизни, таких как военные действия, эпидемии, забастовки, блокада и т.д.; запретительных мер государственных органов, издание актов государственных органов и других обстоятельств непреодолимой силы, подтвержденных в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Сторона пенсионного договора, которая не исполняет своих обязательств вследствие действия обстоятельств непреодолимой силы, обязана известить другую сторону о таких обстоятельствах и их влиянии на исполнение обязательств по пенсионному договору в течение 10 (десяти) дней с даты возникновения этих обстоятельств.

При наступлении у одной из сторон пенсионного договора обстоятельств непреодолимой силы исполнение обязательств по пенсионному договору может быть приостановлено в одностороннем порядке на период действия этих обстоятельств.

Если обстоятельства непреодолимой силы действуют в течение 3 (трех) месяцев непрерывно, то пенсионный договор может быть расторгнут или изменен одной из сторон путем направления письменного уведомления другой Стороне. При этом ответственность за неисполнение обязательств у Сторон пенсионного договора не наступает.

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

- в период накопления по пенсионным схемам №№ 01, 02, 03, 07, 08, 09, 10, 13.

- в период выплат по пенсионным схемам №№ 02, 03, 08, 10, а также № 13 при выплатах в течение оговоренного срока или до исчерпания средств на пенсионном счете.

4.5.5. Вкладчик – физическое лицо, принявший решение расторгнуть пенсионный договор, должен направить в Фонд письменное заявление о расторжении не позднее чем за 60 (шестьдесят) дней до предполагаемой даты расторжения. Датой расторжения является дата выплаты или перевода в другой негосударственный пенсионный фонд выкупной суммы.

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

4.5.6. Пенсионный договор, заключенный Вкладчиком - юридическим лицом в пользу Участников, может быть расторгнут по его инициативе, и выкупная сумма будет перечислена на расчетный счет Вкладчика – юридического лица или переведена в другой негосударственный пенсионный фонд по указанию Вкладчика.

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

4.5.7. Вкладчик – юридическое лицо, принявший решение расторгнуть пенсионный договор, должен направить в Фонд письменное заявление о расторжении не позднее, чем за 90 (девяносто) дней до предполагаемой даты расторжения. Датой расторжения является дата выплаты или перевода выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд.

Если при этом Вкладчик выразил намерение перевести выкупную сумму в другой негосударственный пенсионный фонд, то он обязан одновременно с заявлением о расторжении пенсионного договора предоставить в Фонд соответствующее уведомление негосударственного пенсионного фонда, в который переводится выкупная сумма. Уведомление должно содержать банковские реквизиты и номер пенсионного договора, на который будет переведена выкупная сумма. Уведомление должно быть заверено подписью должностного лица и печатью негосударственного пенсионного фонда.

4.5.8. Выплата выкупной суммы осуществляется Фондом на банковский счет Вкладчика (Участника).

4.5.9. Вкладчик имеет право в период действия пенсионного договора (до момента выплаты или перевода выкупной суммы) отозвать свое заявление о расторжении пенсионного договора, для чего направляет в Фонд соответствующее письменное заявление. При этом после поступления в Фонд заявления об отзыве расторжения обязательства Фонда по выплате или переводу выкупной суммы прекращаются, и пенсионный договор продолжает действовать в полном объеме.

4.6. Наследование (правопреемство) и выплата наследуемой (выкупной) суммы законному наследнику (правопреемнику) осуществляется в соответствии с условиями пенсионной схемы, определенной пенсионным договором и Правилами Фонда, а также законодательством Российской Федерации.

Выкупная сумма, подлежащая выплате, может быть зачислена на ИПС наследника (правопреемника), если он становится Участником Фонда и Вкладчиком в свою пользу при заключении им пенсионного договора. Если наследников (правопреемников) несколько, то выкупная сумма распределяется пропорционально их долям в наследстве.

4.7. При ликвидации Фонда его пенсионные резервы используются для исполнения обязательств по пенсионным договорам, выплаты выкупных сумм, перевода выкупных сумм в другие фонды по выбору Вкладчика или участника (их правопреемников), а при отсутствия

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

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

5.1. Ответственность Фонда.

5.1.1. Фонд несет ответственность за неисполнение или несвоевременное исполнение обязательств по пенсионным договорам перед Вкладчиками и Участниками всем принадлежащим ему имуществом.

5.1.2. Фонд не несет ответственности за неисполнение или несвоевременное исполнение своих обязательств вследствие неисполнения Вкладчиками и Участниками обязательств, принятых ими в рамках пенсионных договоров и настоящих Правил.

5.2. Обязательства Фонда.

5.2.1. Обязательства Фонда перед Вкладчиками и Участниками возникают с момента поступления первого пенсионного взноса от Вкладчика на расчетный счет или в кассу Фонда и выполняются в соответствии с условиями пенсионного договора.

5.2.2. Пенсионные обязательства Фонда перед Вкладчиками и Участниками включают в себя:

- обязательства по выплате негосударственных пенсий Участникам;
- обязательства по выплате или переводу выкупных сумм Вкладчикам (Участникам) при расторжении пенсионных договоров;
- обязательства по выплате или переводу выкупных сумм правопреемникам Вкладчиков (Участников).

Оценка пенсионных обязательств Фонда определяется в соответствии с условиями пенсионных схем.

5.2.3. Обязательства Фонда прекращаются после их полного надлежащего исполнения в соответствии с условиями пенсионного договора.

6. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ УПЛАТЫ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ В ФОНД

6.1. Уплата пенсионных взносов в Фонд осуществляется в соответствии с условиями пенсионного договора исключительно денежными средствами.

Пенсионные взносы принимаются Фондом следующими способами:

- перечислением через банк;
- почтовым переводом;
- наличными в кассу Фонда.

Пенсионные взносы могут уплачиваться со следующей периодичностью:

- ежемесячно;
- ежеквартально;
- один раз в год;
- по согласованию с Фондом.

6.2. При применении пенсионных схем с установленным размером пенсионных взносов размер, периодичность и сроки уплаты пенсионных взносов определяются пенсионным договором.

6.3. При применении пенсионных схем с установленным размером выплат негосударственных пенсий размер, периодичность и продолжительность уплаты пенсионных взносов определяется на основании актуарных расчетов, осуществляемых Фондом (в соответствии с п. 14.5. настоящих Правил), исходя из установленного в пенсионном договоре размера негосударственной пенсии, и указываются в пенсионном договоре.

6.4. Кроме установленных пенсионным договором пенсионных взносов, вкладчик имеет право на перечисление дополнительных пенсионных взносов.

7. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ

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

7.2. 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.

7.3. Резервы покрытия пенсионных обязательств создаются по каждому виду пенсионных обязательств в размерах, достаточных для покрытия этих обязательств. Нормативный размер пенсионных резервов для пенсионных схем с установленным размером выплат негосударственных пенсий устанавливается Банком России.

7.4. Резервы покрытия пенсионных обязательств формируются за счет:

- пенсионных взносов;
- части дохода Фонда от размещения пенсионных резервов;
- иных законных поступлений.

7.5. 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 Дирекцией Фонда и утверждается Советом директоров.

7.6. Страховой резерв формируется за счет следующих источников:

- части дохода от размещения средств пенсионных резервов;
- целевых поступлений на формирование страхового резерва;
- части пенсионных взносов, но не более 3 процентов от суммы пенсионных взносов, в соответствии с условиями пенсионного договора;
- иных законных поступлений.

7.7. Фонд ведет отдельный учет средств резервов покрытия пенсионных обязательств и средств страхового резерва.

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

7.9. Проверка соблюдения Фондом установленных нормативов пенсионных резервов проводится при актуарном оценивании Фонда независимым актуарием.

8. НАПРАВЛЕНИЯ И ПОРЯДОК РАЗМЕЩЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ И ДОГОВОРА ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ

8.1. Принципы размещения средств пенсионных резервов.

8.1.1. Размещение средств пенсионных резервов 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, 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.

8.1.2. Размещение средств пенсионных резервов, сформированных в соответствии с Правилами Фонда, производится исключительно в целях сохранения и прироста средств пенсионных резервов в интересах Участников.

8.2. Управление пенсионными резервами.

8.2.1. Фонд осуществляет размещение средств пенсионных резервов самостоятельно, а также через управляющую компанию (управляющие компании).

8.2.2. Фонд имеет право самостоятельно размещать средства пенсионных резервов в соответствии с законодательством Российской Федерации.

8.2.3. В случаях размещения средств пенсионных резервов через управляющую компанию (управляющие компании) Фонд производит передачу средств пенсионных резервов на основании договора (договоров) доверительного управления. Обязательные условия договора доверительного управления между Фондом и управляющей компанией устанавливаются -Банком России. Порядок расторжения или внесения изменений в договор (договоры) доверительного управления определяется действующим гражданским законодательством Российской Федерации (ст. 450 – 453 ГК РФ, ч.1).

Управляющая компания должна способами, предусмотренными гражданским законодательством Российской Федерации, обеспечить надлежащее управление переданных ей Фондом средств пенсионных резервов по договору доверительного управления.

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

Передача Фондом средств пенсионных резервов в доверительное управление не влечет перехода права собственности на них к управляющей компании.

8.2.4. При размещении средств пенсионных резервов в объекты недвижимого имущества Фонд обязан представлять в Банк России данные об оценке объектов недвижимого имущества, проведенной независимым оценщиком, имеющим лицензию на осуществление данного вида деятельности в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации.

8.2.5. Порядок размещения средств пенсионных резервов и контроля за их размещением устанавливается Банком России.

8.2.6. Деятельность Фонда по размещению пенсионных резервов не относится к предпринимательской.

8.3. Инвестиционные стратегии размещения пенсионных резервов.

8.3.1. Состав и структура пенсионных резервов Фонда должны соответствовать требованиям правил размещения пенсионных резервов негосударственных пенсионных фондов, утверждаемых Банком России.

8.3.2. В целях обеспечения обязательств перед Вкладчиками (Участниками) Фонд вправе разрабатывать инвестиционные стратегии размещения пенсионных резервов различного уровня риска.

8.3.3. В целях реализации права Вкладчика на выбор индивидуальной инвестиционной стратегии Фонд заключает с управляющими компаниями договоры доверительного управления, инвестиционные декларации по которым соответствуют разработанным Фондом инвестиционным стратегиям.

8.3.4. Инвестиционные стратегии размещения пенсионных резервов могут быть сбалансированными либо индивидуальными.

8.3.5. Сбалансированная инвестиционная стратегия размещения пенсионных резервов предусматривает долю рискованных инструментов в общем объеме пенсионных резервов в размере не более 50%.

Сбалансированная инвестиционная стратегия размещения пенсионных резервов применяется для пенсионных схем №№ 01, 02, 04, 05, 07, 08, 09, 10, 11, 12, 13.

8.3.6. Индивидуальная инвестиционная стратегия размещения пенсионных резервов может применяться для пенсионных схем №№ 03, 06.

Общий объем пенсионных резервов, в отношении которых может применяться индивидуальная инвестиционная стратегия размещения, не может составлять более 50 % общей величины пенсионных резервов Фонда на каждую отчетную дату.

8.3.7. Индивидуальные инвестиционные стратегии размещения пенсионных резервов утверждаются компетентными органами Фонда.

8.3.8. В целях обеспечения права Вкладчика на выбор индивидуальной инвестиционной стратегии (пенсионные схемы № 03 и № 06) учреждается отдельное доверительное управление.

В аналитическом учете Фонда результаты такого доверительного управления учитываются отдельно.

Ставки доходности для расчета обязательств по пенсионным договорам определяются отдельно по сбалансированной и индивидуальным инвестиционным стратегиям размещения пенсионных резервов.

8.4. Хранение пенсионных резервов, размещенных в ценные бумаги. Контроль за размещением средств пенсионных резервов.

8.4.1. Оказание услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и (или) учету и переходу прав на ценные бумаги, в которые размещены средства пенсионных резервов, а также ежедневный контроль за соблюдением Фондом и управляющей (управляющими) компанией (компаниями) ограничений на размещение средств пенсионных резервов, правил размещения средств пенсионных резервов, состава и структуры пенсионных резервов, которые установлены законодательством Российской Федерации, осуществляются специализированным депозитарием Фонда на основании договора об оказании услуг специализированного депозитария.

Информация о заключении договора об оказании услуг специализированного депозитария представляется Фондом в Банк России в срок, не превышающих 5 (пять) рабочих дней со дня его заключения.

Типовая форма договора об оказании услуг специализированного депозитария утверждается Банком России. Порядок расторжения или внесения изменений в договор об оказании услуг специализированного депозитария определяется гражданским законодательством Российской Федерации (ст. 450 – 453 ГК РФ, ч.1).

8.4.2. Специализированным депозитарием Фонда может быть юридическое лицо, имеющее лицензию на осуществление депозитарной деятельности и деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов. Особенности деятельности специализированного депозитария Фонда устанавливаются Банком России.

8.4.3. Специализированный депозитарий Фонда обязан обособленно вести учет прав на имущество, принадлежащее ему и иным лицам, с которыми он заключил договоры, от прав на ценные бумаги, включая государственные ценные бумаги Российской Федерации и государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации, составляющие пенсионные резервы, путем открытия и ведения отдельных счетов на имя управляющей (управляющих) компании (компаний) и (или) Фонда.

8.4.4. Специализированный депозитарий Фонда несет ответственность перед Фондом за ненадлежащее исполнение возложенных на него по договору обязанностей в соответствии с законодательством Российской Федерации.

8.4.5. О нарушениях, выявленных при осуществлении контроля, специализированный депозитарий Фонда обязан сообщать в Банк России, в Фонд и соответствующую управляющую компанию не позднее одного рабочего дня, следующего за днем выявления нарушений.

8.5. Распределение дохода от размещения средств пенсионных резервов.

8.5.1. На пополнение средств пенсионных резервов должно направляться не менее 85 процентов дохода, полученного фондом от размещения средств пенсионных резервов, после вычета вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям) и специализированному депозитарию. Конкретный размер отчислений ежегодно устанавливается Фондом.

8.5.2. Часть дохода (не менее 85%), полученного по сбалансированной стратегии размещения средств пенсионных резервов, направляется на пополнение средств резервов покрытия пенсионных обязательств, отраженных на пенсионных счетах по пенсионным договорам, использующим пенсионные схемы №№ 01, 02, 04, 05, 07, 08, 09, 10, 11, 12, 13 и на пополнение средств страхового резерва.

8.5.3. Часть дохода (не менее 85%), полученного по индивидуальной стратегии размещения средств пенсионных резервов, направляется на пополнение средств резервов

покрытия пенсионных обязательств, отраженных на пенсионных счетах по пенсионным договорам, использующим отдельно пенсионную схему № 03 и отдельно пенсионную схему № 06, и на пополнение средств страхового резерва.

8.5.4. Фонд ежегодно (не позднее 31 марта года, следующего за отчетным) производит расчет и начисление дохода на пенсионные счета в системе ведения пенсионных счетов. Зачисление дохода, полученного за отчетный период, производится по состоянию на последний день отчетного периода.

8.5.5. Начисление дохода на пенсионные счета производится по следующей методике:

$$D_{ik} = \frac{i\varphi(\alpha)_{ik}}{N_k} * \left[S_{ik} * N_k + \sum_{q \in N_k} (V_{iq} - Y_{iq}) * (N_k - q) \right], i \in I, k \in K, \quad (1)$$

где:

I – множество открытых пенсионных счетов по состоянию на день проведения операции по начислению дохода;

K – множество отчетных периодов;

D_{ik} – доход, начисляемый на i -ый пенсионный счет за k -ый отчетный период;

$i\varphi(\alpha)_{ik}$ – фактическая (актуарная) ставка доходности для начисления дохода на i -ый пенсионный счет за k -ый отчетный период, в процентах годовых. Значения фактической ставки доходности устанавливаются Фондом ежегодно исходя из величин фактического дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, с учетом сбалансированной и индивидуальных стратегий инвестирования, условий пенсионных договоров и применяемых в них пенсионных схем, соблюдения нормативных требований к размеру страхового резерва. Значения актуарной ставки доходности устанавливается Фондом исходя из прогноза будущей доходности размещения пенсионных резервов на достаточно длительный период времени.

$N_k = \{1, 2, \dots, N_k\}$ – множество дней в k -ом отчетном периоде;

S_{ik} – пенсионная сумма, учтенная на i -ом пенсионном счете на начало k -го отчетного периода;

V_{iq} – сумма пенсионных взносов и переводов, зачисленных на i -ый пенсионный счет в q -ый день отчетного периода;

Y_{iq} – сумма пенсионных выплат и переводов с i -го пенсионного счета в q -ый день отчетного периода.

В случае перевода Участником (правопреемником Участника) пенсионной суммы (выкупной суммы) с одного именного пенсионного счета на другой ИПС, открытые в Фонде, пенсионный счет, с которого переводится пенсионная сумма (выкупная сумма), закрывается после зачисления на него дохода за отчетный период по фактической (актуарной) ставке доходности. При закрытии именного пенсионного счета начисленный доход за отчетный период переводится на ИПС, куда ранее была переведена пенсионная сумма (выкупная сумма).

Пенсионная сумма, учтенная на i -ом пенсионном счете на начало $k+1$ -го отчетного периода, определяется следующим образом:

$$S_{ik+1} = S_{ik} + \sum_{q \in N_k} (V_{iq} - Y_{iq}) + D_{ik} \quad (2)$$

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

9.1. Согласно заключенному пенсионному договору Фонд осуществляет учет своих обязательств перед Вкладчиками и Участниками в форме ведения пенсионных счетов.

9.2. В Фонде применяются две формы пенсионных счетов: именной пенсионный счет и солидарный пенсионный счет. Форма пенсионного счета выбирается Вкладчиком и устанавливается в пенсионном договоре.

9.2.1. Именной пенсионный счет содержит:

- индивидуальный номер счета и дату его открытия;

- информацию о Вкладчике (Участнике) (фамилия, имя, отчество, год рождения, пол, паспортные данные, ИНН, номер страхового свидетельства в ПФР, адрес, контактный телефон);
- номер пенсионной схемы;
- номер и дату выдачи пенсионного полиса;
- даты поступления и размеры пенсионных взносов;
- величину обязательств Фонда перед Участником;
- величину пенсионной суммы, переводимой с другого пенсионного счета;
- величину пенсионной суммы, переводимой на другой пенсионный счет;
- доход от размещения средств пенсионных резервов;
- даты назначения, перечисления и размер выплат негосударственной пенсии (выкупной суммы);
- величину средств, переводимых в Страховой резерв;
- величину средств, переводимых из Страхового резерва;
- дату и основание закрытия счета;
- другие необходимые данные.

9.2.2. Солидарный пенсионный счет содержит:

- индивидуальный номер счета и дату его открытия;
- информацию о Вкладчике – юридическом лице (наименование, юридический и фактический адрес, контактные телефоны) или Вкладчике – физическом лице (фамилия, имя, отчество, год рождения, пол, паспортные данные, ИНН, номер страхового свидетельства в ПФР, адрес, контактный телефон);
- номер пенсионной схемы;
- даты поступления и размеры пенсионных взносов;
- доход от размещения средств пенсионных резервов;
- величину обязательств Фонда перед Участниками;
- величину средств, переводимых на именные пенсионные счета Участников;
- величину средств, переводимых с именных пенсионных счетов Участников;
- даты назначения, перечисления и размер выплаченных пенсий (выкупной суммы);
- дату и основание закрытия счета;
- другие необходимые данные.

9.3. Фонд открывает именной пенсионный счет (солидарный пенсионный счет) после поступления в Фонд от Вкладчика первого пенсионного взноса или соответствующего распорядительного письма. Период, в течение которого происходит открытие счета, указывается в пенсионном договоре.

Фонд зачисляет на счет пенсионные взносы от Вкладчика в течение периода, указанного в пенсионном договоре.

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

- полное исполнение обязательств Фонда перед Участниками (Участником);
- полное исполнение обязательств Фонда перед законными правопреемниками;
- невнесение пенсионного взноса в течение оговоренного пенсионным договором периода времени;
- расторжение пенсионного договора и выплата или перевод выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд.

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

9.6. Пенсионный полис.

9.6.1. Пенсионный полис выдается Участнику при оформлении негосударственной пенсии или по распоряжению Вкладчика.

9.6.2. Типовая форма пенсионного полиса утверждается Фондом.

9.6.3. При утрате пенсионного полиса Фонд оформляет заявителю дубликат. Расходы, связанные с выдачей дубликата пенсионного полиса, оплачиваются заявителем. Утраченный документ теряет силу с момента выдачи дубликата.

10. ПЕРЕЧЕНЬ ПЕНСИОННЫХ ОСНОВАНИЙ

10.1. Пенсионные основания, предусмотренные пенсионным договором, должны соответствовать законодательству Российской Федерации, действующему на момент заключения этого пенсионного договора.

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

- по старости;
- по инвалидности;
- по случаю потери кормильца;
- по выслуге лет.

10.3. Пенсионным договором могут устанавливаться дополнительные условия приобретения Участником права на выплаты негосударственной пенсии, не противоречащие законодательству Российской Федерации.

11. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ НАЗНАЧЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИЙ

11.1. Фонд производит назначение и выплату негосударственной пенсии Участнику только при наличии у этого Участника пенсионного основания.

11.2. Порядок назначения и выплаты негосударственной пенсии Участникам определяется в соответствии с настоящими Правилами, пенсионным договором, иными нормативными актами, а также действующими в Фонде внутренними нормативными документами (положениями, порядками, методиками и т.п.).

11.3. Для назначения и выплаты негосударственной пенсии Участнику, если ему не предоставлено право распоряжения пенсионной суммой и не предоставлено право распоряжения пенсионными выплатами, Вкладчик представляет в Фонд:

а) Распорядительное письмо о назначении негосударственной пенсии Участнику, содержащее информацию, необходимую для выплаты Фондом негосударственной пенсии Участнику;

б) личное заявление Участника о выплате негосударственной пенсии, заверенное Вкладчиком;

в) копию пенсионного удостоверения Участника государственного образца, заверенную Вкладчиком или нотариусом;

г) копию документа, удостоверяющего личность Участника в соответствии с законодательством РФ, заверенную Вкладчиком или нотариусом.

11.4. Для назначения и выплаты негосударственной пенсии Участнику, если ему предоставлено право распоряжения пенсионной суммой и/или право распоряжения пенсионными выплатами, Участник представляет в Фонд в соответствии с условиями пенсионного договора:

а) личное заявление о выплате негосударственной пенсии;

в) пенсионное удостоверение государственного образца;

г) документ, удостоверяющий личность в соответствии с законодательством РФ.

11.5. Вкладчик (Участник) обязан предоставить в Фонд документы, указанные в п. 11.3 (п. 11.4) настоящих Правил, не позднее, чем за 30 (тридцать) дней до начала выплаты негосударственной пенсии Участнику. Фонд вправе потребовать иные документы, необходимые для назначения и выплаты негосударственной пенсии Участнику.

11.6. Фонд производит назначение и выплату негосударственной пенсии Участнику в течение 30 (тридцати) дней с даты поступления необходимых документов в Фонд. Дата назначения негосударственной пенсии считается датой окончания накопительного периода.

11.7. Если рассчитанный Участнику размер негосударственной пенсии составляет менее минимального размера негосударственной пенсии, установленной действующим

законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора, то Фонд вправе предложить Вкладчику (Участнику):

- пересмотреть условия пенсионной схемы;
- поменять пенсионную схему;
- продолжить перечисление пенсионных взносов.

11.8. Нарушение Вкладчиком порядка уплаты пенсионных взносов по размерам, периодичности и продолжительности, установленного пенсионным договором и настоящими Правилами Фонда, и как следствие - возникновение дефицита пенсионной суммы, на пенсионном счете Вкладчика, является для Фонда основанием для пересмотра его обязательств по пенсионному договору в одностороннем порядке.

При нарушении графика уплаты пенсионных взносов, в случае использования пенсионных схем с установленными выплатами негосударственных пенсий (пенсионные схемы №№ 09, 10, 11, 12), Фонд и Вкладчик имеют право заключить дополнительное соглашение к пенсионному договору о:

- перерасчете размеров очередных пенсионных взносов;
- изменении периодичности уплаты пенсионных взносов;
- перерасчете размера негосударственной пенсии;
- изменении периодичности выплаты негосударственной пенсии.

Если, в связи с несогласием Вкладчика, сторонами пенсионного договора не достигнута договоренность об устранении нарушения графика перечисления пенсионных взносов, то Фонд вправе в одностороннем порядке заменить Вкладчику (Участнику) пенсионную схему (№ 09 или № 10 или № 11 или № 12) на пенсионную схему с установленными размерами пенсионных взносов, предусмотренную Правилами Фонда. В этом случае Фонд направляет Вкладчику письменное уведомление об изменении условий пенсионного договора в течение 30 дней с даты окончания периода, данного на устранение нарушения графика перечисления пенсионных взносов.

11.9. Фонд производит начисление негосударственной пенсии Участнику с месяца получения им права на выплату негосударственной пенсии, но не ранее поступления необходимых для начала выплаты негосударственной пенсии документов в Фонд.

11.10. Выплаты негосударственной пенсии Участнику производятся Фондом путем перечисления на его банковский счет.

Источник покрытия расходов по выплате негосударственной пенсии устанавливается пенсионным договором.

11.11. В случае изменения реквизитов Участника (адреса, банковских реквизитов, паспортных данных и др.) Участник письменно сообщает в Фонд изменившиеся данные в течение 10 (десяти) дней с даты возникновения изменений.

Фонд не несет ответственности за неисполнение своих обязательств по выплате негосударственной пенсии Участнику, если причиной этому явилось неисполнение или несвоевременное исполнение Участником обязанности, предусмотренной абзацем первым настоящего пункта.

11.12. Если Участник получает негосударственную пенсию и на его именной пенсионный счет продолжают поступать пенсионные взносы от Вкладчика, то Фонд вправе произвести перерасчет размера негосударственной пенсии в зависимости от величины пенсионной суммы, отраженной на именном пенсионном счете этого Участника, по письменному согласованию с Участником, но не чаще одного раза в год.

11.13. Фонд имеет право приостановить выплату негосударственной пенсии в случае непредставления в установленные сроки данных о продлении инвалидности Участнику, не достигшему пенсионного возраста, если пенсионным основанием для назначения ему негосударственной пенсии являлось назначение государственной пенсии по инвалидности.

Выплата Участнику негосударственной пенсии возобновляется с момента предоставления в Фонд необходимых документов.

11.14. Фонд имеет право приостановить выплату негосударственной пенсии по пожизненным видам пенсионных схем Участнику, не предоставившему в установленные сроки (ежегодно до 20 декабря каждого года) в Фонд данные, подтверждающие его нахождение в живых, до момента предоставления Участником необходимых данных в Фонд.

11.15. Негосударственная пенсия подлежит налогообложению в соответствии с законодательством РФ.

12. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ ФОНДА

12.1. Вкладчик имеет право:

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

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

12.1.3. Предлагать изменения и дополнения к пенсионному договору, направленные на улучшение условий негосударственного пенсионного обеспечения Участников.

12.1.4. Получать в Фонде консультации по вопросам негосударственного пенсионного обеспечения, а также информацию о деятельности Фонда, не относящуюся к конфиденциальной и не составляющей коммерческую тайну.

12.1.5. Получать в Фонде по письменному запросу информацию о состоянии своего пенсионного счета, а также о состоянии пенсионных счетов Участников, не получивших право распоряжения пенсионной суммой и не получивших право распоряжения пенсионными выплатами.

12.1.6. Определять размер пенсионных взносов и выбирать пенсионные схемы, в соответствии с которыми осуществляется негосударственное пенсионное обеспечение Участников, определять Участников, в пользу которых Вкладчик перечисляет пенсионные взносы, а Фонд осуществляет выплату негосударственных пенсий.

12.1.7. Изменять состав Участников и определять новых Участников, если это предусмотрено пенсионным договором. При этом изменения не распространяются на Участников, получивших право распоряжения пенсионной суммой и/или право распоряжения пенсионными выплатами и/или оформивших в Фонде негосударственную пенсию.

12.1.8. Перераспределять средства (пенсионные взносы, доход) с солидарного пенсионного счета Вкладчика на именные пенсионные счета Участников.

12.1.9. Передавать Участникам право распоряжения пенсионной суммой и/или право распоряжения пенсионными выплатами.

12.1.10. Перераспределять пенсионную сумму или часть пенсионной суммы, отраженную на пенсионном счете Участника, в пользу других Участников, в случае, если Участник еще не получил права распоряжения пенсионной суммой и еще не получил право распоряжения пенсионными выплатами и еще не оформил в Фонде негосударственную пенсию.

12.1.11. Расторгнуть пенсионный договор с Фондом в соответствии с условиями пенсионного договора, настоящих Правил и законодательства Российской Федерации.

12.1.12. Требовать от Фонда выплаты выкупной суммы или перевода выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с настоящими Правилами и пенсионным договором.

12.1.13. Иные права, предусмотренные законодательством, нормативными правовыми актами Российской Федерации, Правилами Фонда и пенсионным договором.

12.2. Вкладчик обязан:

12.2.1. При заключении пенсионного договора ознакомиться с настоящими Правилами и соблюдать их в течение всего периода действия пенсионного договора.

12.2.2. Уплачивать пенсионные взносы исключительно денежными средствами в порядке и размерах, которые предусмотрены настоящими Правилами и пенсионным договором.

12.2.3. Предоставлять Фонду необходимую информацию об Участниках Фонда для исполнения Фондом обязательств по пенсионному договору.

12.2.4. В сроки и порядке, определенных пенсионным договором, предоставлять Фонду информацию о распределении общей суммы пенсионных взносов по именным пенсионным счетам Участников, если это предусмотрено условиями пенсионной схемы.

12.2.5. Сообщать в Фонд об изменениях, влияющих на исполнение Вкладчиком своих обязательств перед Фондом.

12.2.6. В случае заключения пенсионного договора в пользу третьих лиц – Участников, во исполнение Федерального закона от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных», предоставлять по запросу Фонду письменные согласия Участников на обработку Фондом их персональных данных в объеме, необходимом для исполнения Фондом своих обязательств по пенсионному договору.

12.2.7. Иные обязанности, предусмотренные законодательством, нормативными правовыми актами Российской Федерации, Правилами Фонда и пенсионным договором.

12.3. Участник имеет право:

12.3.1. Требовать от Фонда исполнения обязательств Фонда по выплате негосударственной пенсии в соответствии с условиями пенсионного договора.

12.3.2. При возникновении пенсионных оснований получать негосударственную пенсию в соответствии с настоящими Правилами и условиями пенсионного договора.

12.3.3. Требовать от Фонда выплаты или перевода выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с настоящими Правилами и условиями пенсионного договора.

12.3.4. Получать в Фонде консультации по вопросам негосударственного пенсионного обеспечения, а также информацию о деятельности Фонда, не относящуюся к конфиденциальной и не составляющей коммерческую тайну.

12.3.5. Иные права, предусмотренные законодательством, нормативными правовыми актами Российской Федерации, Правилами Фонда и пенсионным договором.

12.4. Участник обязан:

12.4.1. Ознакомиться с Правилами Фонда и соблюдать их в течение действия пенсионного договора.

12.4.2. Письменно информировать Фонд обо всех изменениях реквизитов Участника, необходимых для выплаты негосударственной пенсии.

12.4.3. Обеспечивать сохранность имеющихся у Участника документов по негосударственному пенсионному обеспечению (пенсионный договор, пенсионный полис, соглашение о пенсионных выплатах).

12.4.4. В течение 10 (десяти) дней с даты получения документа, подтверждающего инвалидность, сообщать в Фонд о продлении инвалидности, если пенсионным основанием для назначения Участнику негосударственной пенсии являлось назначение трудовой пенсии по инвалидности.

12.4.5. В случае получения негосударственной пенсии по пожизненной пенсионной схеме ежегодно (до 20 декабря каждого года) в порядке, определенном Фондом и в соответствии с условиями пенсионного договора, предоставлять в Фонд данные, подтверждающие нахождение Участника в живых.

Фонд вправе приостановить выплату пожизненной пенсии Участнику, если указанное выше подтверждение Фондом не получено.

12.4.6. Сообщать в Фонд обо всех изменениях, влияющих на исполнение Участником своих обязательств перед Фондом.

12.4.7. Иные обязанности, предусмотренные законодательством, нормативными правовыми актами Российской Федерации, Правилами Фонда и пенсионным договором.

13. ОБЯЗАННОСТИ И ПРАВА ФОНДА

13.1. Фонд обязан:

13.1.1. Осуществлять свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

13.1.2. Знакомить Вкладчиков и Участников с настоящими Правилами и со всеми вносимыми в них изменениями и дополнениями.

13.1.3. Осуществлять учет своих обязательств перед Вкладчиками и Участниками в форме ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения.

13.1.4. Осуществлять отдельный учет средств пенсионных резервов и имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда.

13.1.5. Выплачивать негосударственные пенсии или выкупные суммы в соответствии с условиями пенсионного договора.

13.1.6. Переводить по поручению Вкладчика или Участника выкупные суммы в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с условиями пенсионного договора.

13.1.7. Не принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права Вкладчиков и Участников.

13.1.8. Размещать средства пенсионных резервов в соответствии с направлениями, условиями и порядком, которые определяются законодательством Российской Федерации.

13.1.9. Бесплатно предоставляет один раз в год Вкладчикам, Участникам по их обращению способом, указанным ими при обращении, информацию о состоянии их пенсионных счетов в течение 10 дней со дня обращения (указанная информация может быть направлена в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе сети "Интернет", а также иным способом, в том числе почтовым отправлением).

13.1.10. Ежегодно, в течение 30 (тридцати) дней с даты принятия решения Советом директоров (даты подписания Протокола Совета директоров) о распределении дохода от размещения средств пенсионных резервов за истекший календарный год вносить запись на пенсионные счета о начисленном доходе от размещения средств пенсионных резервов.

13.1.11. Для обеспечения финансовой устойчивости и исполнения принятых Фондом обязательств формировать страховой резерв в соответствии с законодательством Российской Федерации.

13.1.12. Предоставлять Вкладчикам и Участникам информацию об управляющей компании (управляющих компаниях) и о специализированном депозитарии, с которыми Фондом заключены договоры на оказание услуг.

13.1.13. Проводить независимую аудиторскую проверку и актуарное оценивание результатов деятельности Фонда ежегодно по итогам финансового года.

13.1.14. Публиковать отчет о своей деятельности в периодической печати в соответствии с законодательством РФ.

13.1.15. Фонд не вправе передавать третьим лицам, за исключением правопреемников Участников, конфиденциальные сведения.

13.1.16. Обеспечивать сохранность документов по пенсионным счетам негосударственного пенсионного обеспечения в течение 3 (трех) лет, начиная со дня исполнения своих обязательств по пенсионному договору.

13.1.17. Информировать Вкладчиков об изменении юридического и фактического адресов и банковских реквизитов Фонда в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента возникновения изменений.

13.1.18. Распространять, предоставлять и раскрывать информацию в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

13.1.19. Иные обязанности, предусмотренные законодательством, нормативными правовыми актами Российской Федерации, Правилами Фонда и пенсионным договором.

13.2. Фонд имеет право:

13.2.1. Устанавливать пенсионным договором минимальный размер пенсионных взносов, минимальный накопительный период, минимальный срок выплаты негосударственной пенсии.

13.2.2. Направлять на пополнение собственных средств не более 15% дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов. Использовать на обеспечение уставной деятельности Фонда целевые взносы Вкладчиков, размер и периодичность перечисления которых устанавливаются соглашением сторон.

13.2.3. Приостанавливать выплаты негосударственной пенсии в случае выявления недостоверности предоставляемых сведений об Участниках, которым эти выплаты производятся, до момента получения достоверных данных, а также иных случаях, предусмотренных настоящими Правилами и (или) пенсионным договором.

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

13.2.5. При нарушении Вкладчиком условий пенсионного договора в части размера, периодичности и продолжительности перечисления пенсионных взносов и, как следствие, возникновении недостаточности средств для выплаты негосударственных пенсий Участникам по пенсионному договору с этим Вкладчиком, приостанавливать оформление и выплаты

негосударственных пенсий этим Участникам, получившим право на выплаты негосударственной пенсии в соответствии с Распорядительным письмом Вкладчика, до момента устранения указанных нарушений.

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

13.2.6. В целях обеспечения исполнения своих обязательств участвовать в создании объединенных гарантийных фондов и в обществах взаимного страхования.

13.2.7. Иные права, предусмотренные законодательством, нормативными правовыми актами Российской Федерации, Правилами Фонда и пенсионным договором.

14. МЕТОДИКА АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ

14.1. Принятые обозначения

I – множество ИПС (Участников, которым открыты ИПС);

I_c – множество Участников по пенсионным договорам, заключенным в свою пользу;

$\bar{I}_c$ – множество Участников по пенсионным договорам, заключенным в пользу третьих лиц - Участников;

I_n – множество Участников, которые оформили в Фонде негосударственную пенсию за счет пенсионной суммы, отраженной на ИПС;

$\bar{I}_n$ – множество Участников, которые не оформили в фонде негосударственную пенсию за счет пенсионной суммы, отраженной на ИПС;

I_s – множество участников, которые получили право распоряжения пенсионной суммой, отраженной на ИПС;

$\bar{I}_s$ – множество участников, которые не получили право распоряжения пенсионной суммой, отраженной на ИПС;

I_p – множество участников, которые получили право распоряжения пенсионными выплатами за счет пенсионной суммы, отраженной на ИПС;

$\bar{I}_p$ – множество участников, которые не получили право распоряжения пенсионными выплатами за счет пенсионной суммы, отраженной на ИПС;

L – множество СПС;

L_n – множество Участников, которые оформили в Фонде негосударственную пенсию, выплачиваемую с СПС;

$\bar{L}_n$ – множество Участников, которые не оформили в Фонде негосударственную пенсию, выплачиваемую с СПС;

J – множество пенсионных схем;

A – обязательства;

A_n – обязательства по выплате негосударственной пенсии;

A_r – обязательства по выплате выкупной суммы при расторжении пенсионного договора;

A_p – обязательства по выплате выкупной суммы правопреемникам;

T – период времени;

tm – дата окончания минимального накопительного периода. Если пенсионным договором не установлено иное, то $tm = 0$;

to – дата приобретения Участником пенсионных оснований;

tn – дата оформления Участником в Фонде негосударственной пенсии. Если участник не оформил в Фонде негосударственную пенсию, то $tn = \infty$;

ts – дата получения Участником права распоряжения пенсионной суммой, отраженной на ИПС. Если Участник не получил права распоряжения пенсионной суммой, то $ts = \infty$;

tp – дата получения Участником права распоряжения пенсионными выплатами за счет пенсионной суммы, отраженной на ИПС. Если Участник не получил права распоряжения пенсионными выплатами, то $tp = \infty$;

α – понижающий коэффициент для выкупной суммы, если заявление о расторжение пенсионного договора регистрируется в Фонде в минимальный накопительный период. Если пенсионным договором не установлено иное, то $\alpha = 0,9$;

S – пенсионная сумма;

P – современная стоимость установленной пенсии;

Z – оплаченная стоимость установленной пенсии;
 ia – актуарная ставка доходности;
 $i\phi$ – фактическая ставка доходности;
 m – количество выплат негосударственной пенсии в году;
 τ – количество оставшихся лет выплат негосударственной пенсии;
 V – сумма пенсионных взносов и переводов, зачисленных на пенсионный счет;
 D – сумма начисленного дохода на пенсионный счет;
 Y – сумма выплаченных пенсий и переводов с пенсионного счета;
 D_x, N_x – специальные коммутационные функции, введенные для упрощения записи актуарных формул и снижения трудоемкости расчетов: $D_x = l_x * v^{x+1}$; $N_x = \sum_{t=x}^w D_t$;
 l_x – показатель таблицы смертности, характеризующий число лиц из наблюдаемой совокупности, доживших до возраста x лет. Значения l_x приводятся в таблице смертности при целых x ($x=0, 1, 2, \dots, w$, где w – предельный возраст таблицы смертности);
 $v = \frac{1}{(1+ia)}$ – дисконтирующий множитель за 1 год, определяемый в соответствии с актуарной ставкой доходности ia .

14.2. Общие положения

Актуарные расчеты осуществляются во исполнение Федерального закона “О негосударственных пенсионных фондах”.

14.2.1. В настоящих Правилах применяются следующие пенсионные схемы:

- **Пенсионная схема № 01** «С установленными размерами пенсионных взносов, перечисляемых Вкладчиком – физическим лицом. Выплаты негосударственной пенсии производятся пожизненно»;
- **Пенсионная схема № 02** «С установленными размерами пенсионных взносов, перечисляемых Вкладчиком – физическим лицом. Выплаты негосударственной пенсии производятся в течение оговоренного ряда лет или до исчерпания средств на пенсионном счете»;
- **Пенсионная схема № 03** «С установленными размерами пенсионных взносов, перечисляемых Вкладчиком – физическим лицом. Выплаты негосударственной пенсии производятся в течение оговоренного ряда лет или до исчерпания средств на пенсионном счете. С возможностью выбора Вкладчиком инвестиционной стратегии»;
- **Пенсионная схема № 04** «С установленными размерами пенсионных взносов, перечисляемых Вкладчиком – юридическим лицом. Выплаты негосударственной пенсии производятся пожизненно»;
- **Пенсионная схема № 05** «С установленными размерами пенсионных взносов, перечисляемых Вкладчиком – юридическим лицом. Выплаты негосударственной пенсии производятся в течение оговоренного ряда лет или до исчерпания средств на пенсионном счете»;
- **Пенсионная схема № 06** «С установленными размерами пенсионных взносов, перечисляемых Вкладчиком – юридическим лицом. Выплаты негосударственной пенсии производятся в течение оговоренного ряда лет или до исчерпания средств на пенсионном счете. С возможностью выбора Вкладчиком инвестиционной стратегии»;
- **Пенсионная схема № 07** «С установленными размерами пенсионных взносов, перечисляемых Вкладчиком – юридическим лицом и Вкладчиком – физическим лицом. Выплаты негосударственной пенсии производятся пожизненно»;
- **Пенсионная схема № 08** «С установленными размерами пенсионных взносов, перечисляемых Вкладчиком – юридическим лицом и Вкладчиком – физическим лицом. Выплаты негосударственной пенсии производятся в течение оговоренного ряда лет или до исчерпания средств на пенсионном счете».
- **Пенсионная схема № 09** «С установленными размерами выплат негосударственной пенсии. Выплаты негосударственной пенсии производятся пожизненно. Пенсионные взносы перечисляются Вкладчиком – физическим лицом».
- **Пенсионная схема № 10** «С установленными размерами выплат негосударственной пенсии. Выплаты негосударственной пенсии производятся в течение оговоренного ряда лет или

до исчерпания средств на пенсионном счете. Пенсионные взносы перечисляются Вкладчиком – физическим лицом».

- **Пенсионная схема № 11** «С установленными размерами выплат негосударственной пенсии. Выплаты негосударственной пенсии производятся пожизненно. Пенсионные взносы перечисляются Вкладчиком – юридическим лицом».

- **Пенсионная схема № 12** «С установленными размерами выплат негосударственной пенсии. Выплаты негосударственной пенсии производятся в течение оговоренного ряда лет или до исчерпания средств на пенсионном счете. Пенсионные взносы перечисляются Вкладчиком – юридическим лицом».

- **Пенсионная схема № 13** «Смешанная с возможностью приема пенсионных обязательств и средств пенсионных резервов, обеспечивающих их покрытие».

14.2.2. Актуарные предположения:

- актуарная ставка доходности;
- таблицы смертности и средней продолжительности жизни населения.

Актуарная ставка доходности и таблицы смертности и средней продолжительности жизни населения утверждаются Фондом в установленном порядке.

14.3. Пенсионные обязательства Фонда

Пенсионные обязательства Фонда определяются как сумма обязательств по каждой пенсионной схеме:

$$A_t = \sum_{j \in J} A_{jt}, t \in T, \quad (3)$$

где: A_t – обязательства Фонда в t -ый день;

A_{jt} – обязательства Фонда по j -ой пенсионной схеме в t -ый день;

J – множество пенсионных схем, применяемых Фондом;

T – множество дней (период времени).

Пенсионные обязательства по пенсионной схеме состоят из обязательств перед Участниками и Вкладчиками по именным и солидарным пенсионным счетам. В общем случае они равны:

$$A_{jt} = \sum_{i \in I_j} A_{it} + \sum_{l \in L_j} A_{lt}, j \in J, t \in T, \quad (4)$$

где: A_{it} – обязательства по i -му ИПС в t -ый день;

A_{lt} – обязательства по l -му СПС в t -ый день;

I_j – множество ИПС по j -ой пенсионной схеме;

L_j – множество СПС по j -ой пенсионной схеме.

Обязательства по именному пенсионному счету определяются следующим образом:

$$A_{it} = \max(A_{nit}; A_{rit}; A_{pit}), i \in I, t \in T, \quad (5)$$

где: A_{nit} – обязательства в t -ый день по выплате негосударственной пенсии Участнику с i -го ИПС;

A_{rit} – обязательства в t -ый день по выплате выкупной суммы с i -го ИПС в случае расторжения пенсионного договора;

A_{pit} – обязательства в t -ый день по выплате выкупной суммы правопреемникам по пенсионному договору с i -го ИПС.

Обязательства по солидарному пенсионному счету, исходя из условий применяемых пенсионных схем, равны:

$$A_{lt} = A_{nit} + A_{rit}, l \in L, t \in T, \quad (6)$$

где: A_{nit} – обязательства в t -ый день по выплате негосударственных пенсий Участникам с l -го СПС;

Ar_{it} – обязательства в t -ый день по выплате выкупной суммы с l -го СПС в случае расторжения пенсионного договора.

14.3.1. Пенсионные обязательства по пенсионной схеме № 01 «С установленными размерами пенсионных взносов, перечисляемых Вкладчиком - физическим лицом. Выплаты негосударственной пенсии производятся пожизненно».

Данная пенсионная схема предусматривает использование только именных пенсионных счетов. Поэтому обязательства Фонда, согласно формуле (4), равны сумме обязательств по ИПС, а обязательства по ИПС, в соответствии с формулой (5), равны наибольшей из трех величин: обязательствам по выплате негосударственной пенсии или обязательствам по выплате выкупной суммы в случае расторжения пенсионного договора или обязательствам по выплате выкупной суммы правопреемникам. То есть:

$$A_{jt} = \sum_{i \in I_j} A_{it}, \quad j \in \{1\}, t \in T,$$

$$A_{it} = \max(A_{nit}; Ar_{it}; Ap_{it})$$

Обязательства по выплате Участнику негосударственной пенсии равны:

$$A_{nit} = \begin{cases} 0, & t < to_i \\ S_{it}, & to_i \leq t < tn_i \\ P_{it}, & t \geq tn_i \end{cases}$$

где: to_i – дата приобретения i -ым Участником пенсионных оснований;

tn_i – дата оформления i -ым Участником в Фонде негосударственной пенсии;

S_{it} – пенсионная сумма, отраженная на ИПС i -го Участника по состоянию на t -ый день;

P_{it} – современная стоимость негосударственной пенсии i -го Участника по состоянию на t -ый день.

Обязательства по выплате выкупной суммы в случае расторжения пенсионного договора равны:

- По ИПС Участников, которые вносили пенсионные взносы в свою пользу, а также по ИПС Участников, в чью пользу вносились пенсионные взносы в качестве третьих лиц, и которые не получили права распоряжения пенсионными выплатами:

$$Ar_{it} = \begin{cases} S_{it} * \alpha_i, & t \leq tm_i, \\ S_{it}, & tm_i < t < tn_i, \quad i \in [Ic_{jt} \cup (\bar{I}c_{jt} \cap \bar{I}p_{jt})], \\ 0, & t \geq tn_i, \end{cases}$$

где: α_i – понижающий коэффициент для выкупной суммы с ИПС i -го Участника, если заявление о расторжение пенсионного договора регистрируется в Фонде в минимальный накопительный период. Если пенсионным договором не установлено иное, то $\alpha_i = 0,9$;

tm_i – дата окончания минимального накопительного периода для i -го Участника. Если пенсионным договором не установлено иное, то $tm_i = 0$;

Ic_{jt} – множество Участников по пенсионным договорам, заключенным в свою пользу, по j -ой пенсионной схеме по состоянию на t -ый день;

$\bar{I}c_{jt}$ – множество Участников по пенсионным договорам, заключенным в пользу третьих лиц – Участников, по j -ой пенсионной схеме по состоянию на t -ый день;

$\bar{I}p_{jt}$ – множество Участников по j -ой пенсионной схеме, которые не получили право распоряжения пенсионными выплатами по состоянию на t -ый день.

- По ИПС Участников, в чью пользу вносились пенсионные взносы в качестве третьих лиц, и которые получили право распоряжения пенсионными выплатами:

$$Ar_{it} = 0, i \in (\bar{I}c_{jt} \cap Ip_{jt}),$$

где Ip_{jt} – множество Участников по j -ой пенсионной схеме, которые получили право распоряжения пенсионными выплатами по состоянию на t -ый день.

Обязательства по выплате выкупных сумм правопреемникам равны:

$$Ap_{it} = \begin{cases} S_{it}, & t < tn_i \\ 0, & t \geq tn_i \end{cases}$$

Таким образом, обязательства по именному пенсионному счету для пенсионной схемы № 01 равны: на этапе накопления – пенсионной сумме; на этапе выплат – современной стоимости назначенной пенсии:

$$A_{it} = \begin{cases} S_{it}, & t < tn_i \\ P_{it}, & t \geq tn_i \end{cases}$$

Пенсионная сумма, учтенная на ИПС i -го Участника по состоянию на t -ый день, равна:

$$S_{it} = \sum_{q \in T_t} (V_{iq} - Y_{iq} + D_{iq}),$$

где V_{iq} – сумма пенсионных взносов и поступлений, зачисленных на ИПС i -го Участника в q -ый день;

Y_{iq} – сумма пенсионных выплат и переводов с ИПС i -го Участника в q -ый день;

D_{iq} – сумма инвестиционного дохода, зачисленного на ИПС i -го Участника в q -ый день;

T_t – множество дней до t -го дня включительно.

Современная стоимость негосударственной пенсии в размере $B_{it}^{(m)}$, выплачиваемой с ИПС i -го Участника возраста x_{it} m_i раз в году, по состоянию на t -ый день определяется как:

$$P_{it} = APV_{it} = B_{it}^{(m)} * m_i * \left(\frac{N_{x_{it}}}{D_{x_{it}}} \right),$$

где $N_{x_{it}}, D_{x_{it}}$ – специальные коммутационные функции, описанные в п. 14.1. настоящих Правил.

14.3.2. Пенсионные обязательства по пенсионной схеме № 02 «С установленными размерами пенсионных взносов, перечисляемых Вкладчиком - физическим лицом. Выплаты негосударственной пенсии производятся в течение оговоренного ряда лет или до исчерпания средств на пенсионном счете» и **схеме № 03.** «С установленными размерами пенсионных взносов, перечисляемых Вкладчиком - физическим лицом. Выплаты негосударственной пенсии производятся в течение оговоренного ряда лет или до исчерпания средств на пенсионном счете. С возможностью выбора Вкладчиком инвестиционной стратегии».

Данные пенсионные схемы предусматривают использование только именных пенсионных счетов. Поэтому обязательства Фонда, согласно формуле (4), равны сумме обязательств по ИПС, а обязательства по ИПС, в соответствии с формулой (5), равны наибольшей из трех величин: обязательствам по выплате негосударственной пенсии или обязательствам по выплате выкупной суммы в случае расторжения пенсионного договора или обязательствам по выплате выкупной суммы правопреемникам. То есть:

$$A_{jt} = \sum_{i \in I_j} A_{it}, \quad j \in \{2, 3\}, \quad t \in T,$$

$$A_{it} = \max(A_{nit}; A_{rit}; A_{pit})$$

Обязательства по выплате Участнику негосударственной пенсии равны:

$$An_{it} = \begin{cases} 0, & t < to_i \\ S_{it}, & to_i \leq t < tn_i \\ P_{it}, & t \geq tn_i \end{cases}$$

где: to_i – дата приобретения i -ым Участником пенсионных оснований;

tn_i – дата оформления i -ым Участником в Фонде негосударственной пенсии;

S_{it} – пенсионная сумма, отраженная на ИПС i -го Участника по состоянию на t -ый день;

P_{it} – современная стоимость негосударственной пенсии i -го Участника по состоянию на t -ый день.

Обязательства по выплате выкупной суммы в случае расторжения пенсионного договора равны:

- По ИПС Участников, которые вносили пенсионные взносы в свою пользу, а также по ИПС Участников, в чью пользу вносились пенсионные взносы в качестве третьих лиц, и которые не получили права распоряжения пенсионными выплатами:

$$Ar_{it} = \begin{cases} S_{it} * \alpha_i, & t \leq tm_i, \\ S_{it}, & tm_i < t < tn_i, \quad i \in [Ic_{jt} \cup (\bar{I}c_{jt} \cap \bar{I}p_{jt})], \\ S_{it}, & t \geq tn_i, \end{cases}$$

где: α_i – понижающий коэффициент для выкупной суммы с ИПС i -го Участника, если заявление о расторжение пенсионного договора регистрируется в Фонде в минимальный накопительный период. Если пенсионным договором не установлено иное, то $\alpha_i = 0,9$;

tm_i – дата окончания минимального накопительного периода для i -го Участника. Если пенсионным договором не установлено иное, то $tm_i = 0$;

Ic_{jt} – множество Участников по пенсионным договорам, заключенным в свою пользу, по j -ой пенсионной схеме по состоянию на t -ый день;

$\bar{I}c_{jt}$ – множество Участников по пенсионным договорам, заключенным в пользу третьих лиц – Участников, по j -ой пенсионной схеме по состоянию на t -ый день;

$\bar{I}p_{jt}$ – множество Участников по j -ой пенсионной схеме, которые не получили право распоряжения пенсионными выплатами по состоянию на t -ый день.

- По ИПС Участников, в чью пользу вносились пенсионные взносы в качестве третьих лиц, и которые получили право распоряжения пенсионными выплатами:

$$Ar_{it} = 0, i \in (\bar{I}c_{jt} \cap Ip_{jt}),$$

где Ip_{jt} – множество Участников по j -ой пенсионной схеме, которые получили право распоряжения пенсионными выплатами по состоянию на t -ый день.

Обязательства по выплате выкупных сумм правопреемникам равны:

$$Ap_{it} = \begin{cases} S_{it}, & t < tn_i \\ S_{it}, & t \geq tn_i \end{cases}$$

Таким образом, обязательства по пенсионному счету для пенсионных схем № 02,03 равны: на этапе накопления – пенсионной сумме; на этапе выплат – наибольшей из двух величин: пенсионной сумме или современной стоимости назначенной пенсии:

$$A_{it} = \begin{cases} S_{it}, & t < tn_i \\ \max(S_{it}; P_{it}), & t \geq tn_i \end{cases}$$

Пенсионная сумма, учтенная на ИПС i -го Участника по состоянию на t -ый день, равна:

$$S_{it} = \sum_{q \in T_t} (V_{iq} - Y_{iq} + D_{iq}),$$

где V_{iq} – сумма пенсионных взносов и поступлений, зачисленных на ИПС i -го Участника в q -ый день;

Y_{iq} – сумма пенсионных выплат и переводов с ИПС i -го Участника в q -ый день;

D_{iq} – сумма инвестиционного дохода, зачисленного на ИПС i -го Участника в q -ый день;

T_t – множество дней до t -го дня включительно.

Современная стоимость негосударственной пенсии в размере $B_{it}^{(m)}$, выплачиваемой с ИПС i -го Участника m_i раз в году в течение τ_{it} лет, по состоянию на t -ый день определяется как:

$$P_{it} = B_{it}^{(m)} * m_i * \tau_{it}$$

14.3.3. Пенсионные обязательства по пенсионной схеме № 04 «С установленными размерами пенсионных взносов, перечисляемых Вкладчиком - юридическим лицом. Выплаты негосударственной пенсии производятся пожизненно».

Данная пенсионная схема предусматривает возможность ведения как именных, так и солидарных пенсионных счетов. Поэтому, в общем виде, обязательства Фонда перед Участниками и Вкладчиками, согласно формуле (4), равны:

$$A_{jt} = \sum_{i \in I_j} A_{it} + \sum_{l \in L_j} A_{lt}, j \in \{4\}, t \in T,$$

где: A_{it} – обязательства по i -му ИПС в t -ый день;

A_{lt} – обязательства по l -му СПС в t -ый день;

I_j – множество ИПС по j -ой пенсионной схеме;

L_j – множество СПС по j -ой пенсионной схеме.

Обязательства по ИПС, в соответствии с формулой (5), равны наибольшей из трех величин: обязательствам по выплате негосударственной пенсии или обязательствам по выплате выкупной суммы в случае расторжения пенсионного договора или обязательствам по выплате выкупной суммы правопреемникам. То есть:

$$A_{it} = \max(A_{nit}; A_{rit}; A_{pit})$$

Обязательства по выплате Участнику негосударственной пенсии равны:

$$A_{nit} = \begin{cases} 0, & t < to_i \\ S_{it}, & to_i \leq t < tn_i \\ P_{it}, & t \geq tn_i \end{cases}$$

где: to_i – дата приобретения i -ым Участником пенсионных оснований;

tn_i – дата оформления i -ым Участником в Фонде негосударственной пенсии;

S_{it} – пенсионная сумма, отраженная на ИПС i -го Участника по состоянию на t -ый день;

P_{it} – современная стоимость негосударственной пенсии i -го Участника по состоянию на t -ый день.

Обязательства по выплате выкупной суммы в случае расторжения пенсионного договора равны:

- По ИПС Участников, которые не получили права распоряжения пенсионными выплатами:

$$A_{rit} = \begin{cases} S_{it} * \alpha_i, & t \leq tm_i, \\ S_{it}, & tm_i < t < tn_i, \quad i \in \bar{I}_{p_{jt}}, \\ 0, & t \geq tn_i, \end{cases}$$

где: α_i – понижающий коэффициент для выкупной суммы с ИПС i -го Участника, если заявление о расторжении пенсионного договора регистрируется в Фонде в минимальный накопительный период. Если пенсионным договором не установлено иное, то $\alpha_i = 0,9$;

tm_i – дата окончания минимального накопительного периода для i -го Участника. Если пенсионным договором не установлено иное, то $tm_i = 0$;

$\bar{I}p_{jt}$ – множество Участников по j -ой пенсионной схеме, которые не получили право распоряжения пенсионными выплатами по состоянию на t -ый день.

- По ИПС Участников, которые получили право распоряжения пенсионными выплатами:

$$Ar_{it} = 0, i \in Ip_{jt},$$

где Ip_{jt} – множество Участников по j -ой пенсионной схеме, которые получили право распоряжения пенсионными выплатами по состоянию на t -ый день.

Обязательства по выплате выкупных сумм правопреемникам равны:

$$Ap_{it} = \begin{cases} S_{it}, & t < tn_i \\ 0, & t \geq tn_i \end{cases}$$

Таким образом, обязательства по именному пенсионному счету для пенсионной схемы № 04 равны: на этапе накопления – пенсионной сумме; на этапе выплат – современной стоимости назначенной пенсии:

$$A_{it} = \begin{cases} S_{it}, & t < tn_i \\ P_{it}, & t \geq tn_i \end{cases}$$

Пенсионная сумма, учтенная на ИПС i -го Участника по состоянию на t -ый день, равна:

$$S_{it} = \sum_{q \in T_t} (V_{iq} - Y_{iq} + D_{iq}),$$

где V_{iq} – сумма пенсионных взносов и поступлений, зачисленных на ИПС i -го Участника в q -ый день;

Y_{iq} – сумма пенсионных выплат и переводов с ИПС i -го Участника в q -ый день;

D_{iq} – сумма инвестиционного дохода, зачисленного на ИПС i -го Участника в q -ый день;

T_t – множество дней до t -го дня включительно.

Современная стоимость негосударственной пенсии в размере $B_{it}^{(m)}$, выплачиваемой с ИПС i -го Участника возраста x_{it} m_i раз в году, по состоянию на t -ый день определяется как:

$$P_{it} = APV_{it} = B_{it}^{(m)} * m_i * \left(\frac{N_{x_{it}}}{D_{x_{it}}} \right),$$

где $N_{x_{it}}, D_{x_{it}}$ – специальные коммутационные функции, описанные в п. 14.1. настоящих Правил.

Обязательства перед Вкладчиками и Участниками по СПС, в соответствии с формулой (6), равны:

$$A_{lt} = An_{lt} + Ar_{lt}, l \in L_j, t \in T,$$

где: An_{lt} – обязательства в t -ый день по выплате негосударственных пенсий Участникам с l -го СПС;

Ar_{lt} – обязательства в t -ый день по выплате выкупной суммы с l -го СПС в случае расторжения пенсионного договора.

Обязательства по выплате выкупной суммы с СПС в случае расторжения пенсионного договора равны:

$$Ar_{lt} = \begin{cases} (S_{lt} - An_{lt}) * \alpha_l, & t \leq tm_l \\ S_{lt} - An_{lt}, & t > tm_l \end{cases}$$

где: S_{lt} – пенсионная сумма, учтенная на l -ом СПС по состоянию на t -ый день;

α_l – понижающий коэффициент для выкупной суммы с l -го СПС, если заявление о расторжении пенсионного договора регистрируется в Фонде в минимальный накопительный период. Если пенсионным договором не установлено иное, то $\alpha_l = 0,9$;

tm_l – дата окончания минимального накопительного периода для l -го СПС. Если пенсионным договором не установлено иное, то $tm_l = 0$.

Таким образом, обязательства по солидарному пенсионному счету для пенсионной схемы № 04 равны: в минимальный накопительный период – произведению разницы между пенсионной суммой и обязательствами по выплате негосударственных пенсий Участникам с СПС на понижающий коэффициент для выкупных сумм, плюс величине обязательств по выплате негосударственных пенсий Участникам с СПС; после окончания минимального накопительного периода – пенсионной сумме:

$$A_{lt} = \begin{cases} (S_{lt} - An_{lt}) * \alpha_l + An_{lt}, & t \leq tm_l \\ S_{lt}, & t > tm_l \end{cases}$$

Пенсионная сумма, учтенная на l -ом СПС по состоянию на t -ый день, равна:

$$S_{lt} = \sum_{q \in T_t} (V_{lq} - Y_{lq} + D_{lq}),$$

где V_{lq} – сумма пенсионных взносов и поступлений, зачисленных на l -ый СПС в q -ый день;

Y_{lq} – сумма пенсионных выплат и переводов с l -го СПС в q -ый день;

D_{lq} – сумма инвестиционного дохода, зачисленного на l -ый СПС в q -ый день;

T_t – множество дней до t -го дня включительно.

Обязательства по выплате Участникам негосударственных пенсий с СПС равны: для Участников, не оформивших в Фонде негосударственную пенсию с СПС – нулю; для Участников, оформивших в Фонде негосударственную пенсию с СПС – современной стоимости назначенной пенсии:

$$An_{kt} = \begin{cases} 0, & k \in \overline{Ln}_{lt} \\ P_{kt}, & k \in Ln_{lt} \end{cases}$$

где An_{kt} – обязательства в t -ый день по выплате с СПС негосударственной пенсии k -му Участнику;

$\overline{Ln}_{lt}$ – множество Участников, которые не оформили в Фонде негосударственную пенсию с l -го СПС по состоянию на t -ый день;

P_{kt} – современная стоимость негосударственной пенсии k -го Участника, выплачиваемой с СПС, по состоянию на t -ый день.

Ln_{lt} – множество Участников, которые оформили в Фонде негосударственную пенсию с l -го СПС по состоянию на t -ый день.

То есть:

$$An_{lt} = \sum_{k \in Ln_{lt}} An_{kt} = \sum_{k \in Ln_{lt}} P_{kt}$$

Современная стоимость негосударственной пенсии в размере $B_{kt}^{(m)}$, выплачиваемой с СПС k -му Участнику возраста x_{kt} m_k раз в году, по состоянию на t -ый день определяется как:

$$P_{kt} = APV_{kt} = B_{kt}^{(m)} * m_k * \left(\frac{N_{x_{kt}}}{D_{x_{kt}}} \right),$$

где $N_{x_{it}}, D_{x_{it}}$ – специальные коммутационные функции, описанные в п. 14.1. настоящих Правил, в которых актуарная ставка доходности принимается равной нулю, то есть $ia = 0$.

Выкупная сумма с СПС Участникам и их правопреемникам не предусмотрена, то есть:

$$Ar_{kt} = Ap_{kt} = 0, k \in (Ln_{lt} \cup \overline{Ln}_{lt})$$

14.3.4. Пенсионные обязательства по пенсионной схеме № 05 «С установленными размерами пенсионных взносов, перечисляемых Вкладчиком - юридическим лицом. Выплаты негосударственной пенсии производятся в течение оговоренного ряда лет или до исчерпания средств на пенсионном счете» и **схеме № 06** «С установленными размерами пенсионных взносов, перечисляемых Вкладчиком - юридическим лицом. Выплаты негосударственной пенсии производятся в течение оговоренного ряда лет или до исчерпания средств на пенсионном счете. С возможностью выбора Вкладчиком инвестиционной стратегии».

Данные пенсионные схемы предусматривают возможность ведения как именных, так и солидарных пенсионных счетов. Поэтому, в общем виде, обязательства Фонда перед Участниками и Вкладчиками, согласно формуле (4), равны:

$$A_{jt} = \sum_{i \in I_j} A_{it} + \sum_{l \in L_j} A_{lt}, j \in \{5, 6\}, \quad t \in T,$$

где: A_{it} – обязательства по i -му ИПС в t -ый день;

A_{lt} – обязательства по l -му СПС в t -ый день;

I_j – множество ИПС по j -ой пенсионной схеме;

L_j – множество СПС по j -ой пенсионной схеме.

Обязательства по ИПС, в соответствии с формулой (5), равны наибольшей из трех величин: обязательствам по выплате негосударственной пенсии или обязательствам по выплате выкупной суммы в случае расторжения пенсионного договора или обязательствам по выплате выкупной суммы правопреемникам. То есть:

$$A_{it} = \max(A_{nit}; Ar_{it}; Ap_{it})$$

Обязательства по выплате Участнику негосударственной пенсии равны:

$$A_{nit} = \begin{cases} 0, & t < to_i \\ S_{it}, & to_i \leq t < tn_i \\ P_{it}, & t \geq tn_i \end{cases}$$

где: to_i – дата приобретения i -ым Участником пенсионных оснований;

tn_i – дата оформления i -ым Участником в Фонде негосударственной пенсии;

S_{it} – пенсионная сумма, отраженная на ИПС i -го Участника по состоянию на t -ый день;

P_{it} – современная стоимость негосударственной пенсии i -го Участника по состоянию на t -ый день.

Обязательства по выплате выкупной суммы в случае расторжения пенсионного договора равны:

• По ИПС Участников, которые не получили права распоряжения пенсионными выплатами:

$$Ar_{it} = \begin{cases} S_{it} * \alpha_i, & t \leq tm_i, \\ S_{it}, & tm_i < t < tn_i, \quad i \in \overline{Ip}_{jt}, \\ S_{it}, & t \geq tn_i, \end{cases}$$

где: α_i – понижающий коэффициент для выкупной суммы с ИПС i -го Участника, если заявление о расторжение пенсионного договора регистрируется в Фонде в минимальный накопительный период. Если пенсионным договором не установлено иное, то $\alpha_i = 0,9$;

tm_i – дата окончания минимального накопительного периода для i -го Участника. Если пенсионным договором не установлено иное, то $tm_i = 0$;

$\bar{I}p_{jt}$ – множество Участников по j -ой пенсионной схеме, которые не получили право распоряжения пенсионными выплатами по состоянию на t -ый день.

- По ИПС Участников, которые получили право распоряжения пенсионными выплатами:

$$Ar_{it} = 0, i \in Ip_{jt},$$

где Ip_{jt} – множество Участников по j -ой пенсионной схеме, которые получили право распоряжения пенсионными выплатами по состоянию на t -ый день.

Обязательства по выплате выкупных сумм правопреемникам равны:

$$Ap_{it} = \begin{cases} S_{it}, & t < tn_i \\ S_{it}, & t \geq tn_i \end{cases}$$

Таким образом, обязательства по пенсионному счету для пенсионных схем № 05,06 равны: на этапе накопления – пенсионной сумме; на этапе выплат – наибольшей из двух величин: пенсионной сумме или современной стоимости назначенной пенсии:

$$A_{it} = \begin{cases} S_{it}, & t < tn_i \\ \max(S_{it}; P_{it}), & t \geq tn_i \end{cases}$$

Пенсионная сумма, учтенная на ИПС i -го Участника по состоянию на t -ый день, равна:

$$S_{it} = \sum_{q \in T_t} (V_{iq} - Y_{iq} + D_{iq}),$$

где V_{iq} – сумма пенсионных взносов и поступлений, зачисленных на ИПС i -го Участника в q -ый день;

Y_{iq} – сумма пенсионных выплат и переводов с ИПС i -го Участника в q -ый день;

D_{iq} – сумма инвестиционного дохода, зачисленного на ИПС i -го Участника в q -ый день;

T_t – множество дней до t -го дня включительно.

Современная стоимость негосударственной пенсии в размере $B_{it}^{(m)}$, выплачиваемой с ИПС i -го Участника m_i раз в году в течение τ_{it} лет, по состоянию на t -ый день определяется как:

$$P_{it} = B_{it}^{(m)} * m_i * \tau_{it}$$

Обязательства перед Вкладчиками и Участниками по СПС, в соответствии с формулой (6), равны:

$$A_{lt} = An_{lt} + Ar_{lt}, l \in L_j, t \in T,$$

где: An_{lt} – обязательства в t -ый день по выплате негосударственных пенсий Участникам с l -го СПС;

Ar_{lt} – обязательства в t -ый день по выплате выкупной суммы с l -го СПС в случае расторжения пенсионного договора.

Обязательства по выплате выкупной суммы с СПС в случае расторжения пенсионного договора равны:

$$Ar_{lt} = \begin{cases} (S_{lt} - An_{lt}) * \alpha_l, & t \leq tm_l \\ S_{lt} - An_{lt}, & t > tm_l \end{cases}$$

где: S_{lt} – пенсионная сумма, учтенная на l -ом СПС по состоянию на t -ый день;

α_l – понижающий коэффициент для выкупной суммы с l -го СПС, если заявление о расторжении пенсионного договора регистрируется в Фонде в минимальный накопительный период. Если пенсионным договором не установлено иное, то $\alpha_l = 0,9$;

tm_l – дата окончания минимального накопительного периода для l -го СПС. Если пенсионным договором не установлено иное, то $tm_l = 0$.

Таким образом, обязательства по солидарному пенсионному счету для пенсионных схем № 05, 06 равны: в минимальный накопительный период – произведению разницы между пенсионной суммой и обязательствами по выплате негосударственных пенсий Участникам с СПС на понижающий коэффициент для выкупных сумм, плюс величине обязательств по выплате негосударственных пенсий Участникам с СПС; после окончания минимального накопительного периода – пенсионной сумме:

$$A_{lt} = \begin{cases} (S_{lt} - An_{lt}) * \alpha_l + An_{lt}, & t \leq tm_l \\ S_{lt}, & t > tm_l \end{cases}$$

Пенсионная сумма, учтенная на l -ом СПС по состоянию на t -ый день, равна:

$$S_{lt} = \sum_{q \in T_t} (V_{lq} - Y_{lq} + D_{lq}),$$

где V_{lq} – сумма пенсионных взносов и поступлений, зачисленных на l -ый СПС в q -ый день;

Y_{lq} – сумма пенсионных выплат и переводов с l -го СПС в q -ый день;

D_{lq} – сумма инвестиционного дохода, зачисленного на l -ый СПС в q -ый день;

T_t – множество дней до t -го дня включительно.

Обязательства по выплате Участникам негосударственных пенсий с СПС равны: для Участников, не оформивших в Фонде негосударственную пенсию с СПС – нулю; для Участников, оформивших в Фонде негосударственную пенсию с СПС – современной стоимости назначенной пенсии:

$$An_{kt} = \begin{cases} 0, & k \in \overline{Ln}_{lt} \\ P_{kt}, & k \in Ln_{lt} \end{cases}$$

где An_{kt} – обязательства в t -ый день по выплате с СПС негосударственной пенсии k -му Участнику;

$\overline{Ln}_{lt}$ – множество Участников, которые не оформили в Фонде негосударственную пенсию с l -го СПС по состоянию на t -ый день;

P_{kt} – современная стоимость негосударственной пенсии k -го Участника, выплачиваемой с СПС, по состоянию на t -ый день.

Ln_{lt} – множество Участников, которые оформили в Фонде негосударственную пенсию с l -го СПС по состоянию на t -ый день.

То есть:

$$An_{lt} = \sum_{k \in Ln_{lt}} An_{kt} = \sum_{k \in Ln_{lt}} P_{kt}$$

Современная стоимость негосударственной пенсии в размере $B_{kt}^{(m)}$, выплачиваемой с СПС k -му Участнику m_k раз в году, по состоянию на t -ый день определяется как:

$$P_{kt} = B_{kt}^{(m)} * m_k * \tau_{kt}$$

Выкупная сумма с СПС Участникам и их правопреемникам не предусмотрена, то есть:

$$Ar_{kt} = Ap_{kt} = 0, k \in (Ln_{lt} \cup \overline{Ln}_{lt})$$

14.3.5. Пенсионные обязательства по пенсионной схеме № 07 «С установленными размерами пенсионных взносов, перечисляемых Вкладчиком - юридическим лицом и Вкладчиком - физическим лицом. Выплаты негосударственной пенсии производятся пожизненно».

Данная пенсионная схема предусматривает ведение как именных, так и возможность ведения солидарных пенсионных счетов. Поэтому, в общем виде, обязательства Фонда перед Участниками и Вкладчиками, согласно формуле (4), равны:

$$A_{jt} = \sum_{i \in I_j} A_{it} + \sum_{l \in L_j} A_{lt}, j \in \{7\}, t \in T,$$

где: A_{it} – обязательства по i -му ИПС в t -ый день;

A_{lt} – обязательства по l -му СПС в t -ый день;

I_j – множество ИПС по j -ой пенсионной схеме;

L_j – множество СПС по j -ой пенсионной схеме.

Обязательства по ИПС, в соответствии с формулой (5), равны наибольшей из трех величин: обязательствам по выплате негосударственной пенсии или обязательствам по выплате выкупной суммы в случае расторжения пенсионного договора или обязательствам по выплате выкупной суммы правопреемникам. То есть:

$$A_{it} = \max(A_{nit}; A_{rit}; A_{pit})$$

Обязательства по выплате Участнику негосударственной пенсии равны:

$$A_{nit} = \begin{cases} 0, & t < to_i \\ S_{it}, & to_i \leq t < tn_i \\ P_{it}, & t \geq tn_i \end{cases}$$

где: to_i – дата приобретения i -ым Участником пенсионных оснований;

tn_i – дата оформления i -ым Участником в Фонде негосударственной пенсии;

S_{it} – пенсионная сумма, отраженная на ИПС i -го Участника по состоянию на t -ый день;

P_{it} – современная стоимость негосударственной пенсии i -го Участника по состоянию на t -ый день.

Обязательства по выплате выкупной суммы в случае расторжения пенсионного договора равны:

- По ИПС Участников, которые вносили пенсионные взносы в свою пользу, а также по ИПС Участников, в чью пользу вносились пенсионные взносы в качестве третьих лиц, и которые не получили права распоряжения пенсионными выплатами:

$$A_{rit} = \begin{cases} S_{it} * \alpha_i, & t \leq tm_i, \\ S_{it}, & tm_i < t < tn_i, \quad i \in [Ic_{jt} \cup (\bar{I}c_{jt} \cap \bar{I}p_{jt})], \\ 0, & t \geq tn_i, \end{cases}$$

где: α_i – понижающий коэффициент для выкупной суммы с ИПС i -го Участника, если заявление о расторжение пенсионного договора регистрируется в Фонде в минимальный накопительный период. Если пенсионным договором не установлено иное, то $\alpha_i = 0,9$;

tm_i – дата окончания минимального накопительного периода для i -го Участника. Если пенсионным договором не установлено иное, то $tm_i = 0$;

Ic_{jt} – множество Участников по пенсионным договорам, заключенным в свою пользу, по j -ой пенсионной схеме по состоянию на t -ый день;

$\bar{I}c_{jt}$ – множество Участников по пенсионным договорам, заключенным в пользу третьих лиц – Участников, по j -ой пенсионной схеме по состоянию на t -ый день;

$\bar{I}p_{jt}$ – множество Участников по j -ой пенсионной схеме, которые не получили право распоряжения пенсионными выплатами по состоянию на t -ый день.

- По ИПС Участников, в чью пользу вносились пенсионные взносы в качестве третьих лиц, и которые получили право распоряжения пенсионными выплатами:

$$A_{rit} = 0, i \in (\bar{I}c_{jt} \cap Ip_{jt}),$$

где Ip_{jt} – множество Участников по j -ой пенсионной схеме, которые получили право распоряжения пенсионными выплатами по состоянию на t -ый день.

Обязательства по выплате выкупных сумм правопреемникам равны:

$$Ap_{it} = \begin{cases} S_{it}, & t < tn_i \\ 0, & t \geq tn_i \end{cases}$$

Таким образом, обязательства по именному пенсионному счету для пенсионной схемы № 07 равны: на этапе накопления – пенсионной сумме; на этапе выплат – современной стоимости назначенной пенсии:

$$A_{it} = \begin{cases} S_{it}, & t < tn_i \\ P_{it}, & t \geq tn_i \end{cases}$$

Пенсионная сумма, учтенная на ИПС i -го Участника по состоянию на t -ый день, равна:

$$S_{it} = \sum_{q \in T_t} (V_{iq} - Y_{iq} + D_{iq}),$$

где V_{iq} – сумма пенсионных взносов и поступлений, зачисленных на ИПС i -го Участника в q -ый день;

Y_{iq} – сумма пенсионных выплат и переводов с ИПС i -го Участника в q -ый день;

D_{iq} – сумма инвестиционного дохода, зачисленного на ИПС i -го Участника в q -ый день;

T_t – множество дней до t -го дня включительно.

Современная стоимость негосударственной пенсии в размере $B_{it}^{(m)}$, выплачиваемой с ИПС i -го Участника возраста x_{it} m_i раз в году, по состоянию на t -ый день определяется как:

$$P_{it} = APV_{it} = B_{it}^{(m)} * m_i * \left(\frac{N_{x_{it}}}{D_{x_{it}}} \right),$$

где $N_{x_{it}}, D_{x_{it}}$ – специальные коммутационные функции, описанные в п. 14.1. настоящих Правил.

Обязательства перед Вкладчиками и Участниками по СПС, в соответствии с формулой (6), равны:

$$A_{lt} = An_{lt} + Ar_{lt}, l \in L_j, t \in T,$$

где: An_{lt} – обязательства в t -ый день по выплате негосударственных пенсий Участникам с l -го СПС;

Ar_{lt} – обязательства в t -ый день по выплате выкупной суммы с l -го СПС в случае расторжения пенсионного договора.

Обязательства по выплате выкупной суммы с СПС в случае расторжения пенсионного договора равны:

$$Ar_{lt} = \begin{cases} (S_{lt} - An_{lt}) * \alpha_l, & t \leq tm_l \\ S_{lt} - An_{lt}, & t > tm_l \end{cases}$$

где: S_{lt} – пенсионная сумма, учтенная на l -ом СПС по состоянию на t -ый день;

α_l – понижающий коэффициент для выкупной суммы с l -го СПС, если заявление о расторжении пенсионного договора регистрируется в Фонде в минимальный накопительный период. Если пенсионным договором не установлено иное, то $\alpha_l = 0,9$;

tm_l – дата окончания минимального накопительного периода для l -го СПС. Если пенсионным договором не установлено иное, то $tm_l = 0$.

Таким образом, обязательства по солидарному пенсионному счету для пенсионной схемы № 07 равны: в минимальный накопительный период – произведению разницы между пенсионной суммой и обязательствами по выплате негосударственных пенсий Участникам с

СПС на понижающий коэффициент для выкупных сумм, плюс величине обязательств по выплате негосударственных пенсий Участникам с СПС; после окончания минимального накопительного периода – пенсионной сумме:

$$A_{lt} = \begin{cases} (S_{lt} - An_{lt}) * \alpha_l + An_{lt}, & t \leq tm_l \\ S_{lt}, & t > tm_l \end{cases}$$

Пенсионная сумма, учтенная на l -ом СПС по состоянию на t -ый день, равна:

$$S_{lt} = \sum_{q \in T_t} (V_{lq} - Y_{lq} + D_{lq}),$$

где V_{lq} – сумма пенсионных взносов и поступлений, зачисленных на l -ый СПС в q -ый день;

Y_{lq} – сумма пенсионных выплат и переводов с l -го СПС в q -ый день;

D_{lq} – сумма инвестиционного дохода, зачисленного на l -ый СПС в q -ый день;

T_t – множество дней до t -го дня включительно.

Обязательства по выплате Участникам негосударственных пенсий с СПС равны: для Участников, не оформивших в Фонде негосударственную пенсию с СПС – нулю; для Участников, оформивших в Фонде негосударственную пенсию с СПС – современной стоимости назначенной пенсии:

$$An_{kt} = \begin{cases} 0, & k \in \overline{Ln}_{lt} \\ P_{kt}, & k \in Ln_{lt} \end{cases}$$

где: An_{kt} – обязательства в t -ый день по выплате с СПС негосударственной пенсии k -му Участнику;

$\overline{Ln}_{lt}$ – множество Участников, которые не оформили в Фонде негосударственную пенсию с l -го СПС по состоянию на t -ый день;

P_{kt} – современная стоимость негосударственной пенсии k -го Участника, выплачиваемой с СПС, по состоянию на t -ый день.

Ln_{lt} – множество Участников, которые оформили в Фонде негосударственную пенсию с l -го СПС по состоянию на t -ый день.

То есть:

$$An_{lt} = \sum_{k \in Ln_{lt}} An_{kt} = \sum_{k \in Ln_{lt}} P_{kt}$$

Современная стоимость негосударственной пенсии в размере $B_{kt}^{(m)}$, выплачиваемой с СПС k -му Участнику возраста x_{kt} m_k раз в году, по состоянию на t -ый день определяется как:

$$P_{kt} = APV_{kt} = B_{kt}^{(m)} * m_k * \left(\frac{N_{x_{kt}}}{D_{x_{kt}}} \right),$$

где $N_{x_{it}}, D_{x_{it}}$ – специальные коммутационные функции, описанные в п. 14.1. настоящих Правил, в которых актуарная ставка доходности принимается равной нулю, то есть $ia = 0$.

Выкупная сумма с СПС Участникам и их правопреемникам не предусмотрена, то есть:

$$Ar_{kt} = Ap_{kt} = 0, k \in (Ln_{lt} \cup \overline{Ln}_{lt})$$

14.3.6. Пенсионные обязательства по пенсионной схеме № 08 «С установленными размерами пенсионных взносов, перечисляемых Вкладчиком - юридическим лицом и Вкладчиком - физическим лицом. Выплаты негосударственной пенсии производятся в течение оговоренного ряда лет или до исчерпания средств на пенсионном счете».

Данная пенсионная схема предусматривает ведение как именных, так и возможность ведения солидарных пенсионных счетов. Поэтому, в общем виде, обязательства Фонда перед Участниками и Вкладчиками, согласно формуле (4), равны:

$$A_{jt} = \sum_{i \in I_j} A_{it} + \sum_{l \in L_j} A_{lt}, j \in \{8\}, t \in T,$$

где: A_{it} – обязательства по i -му ИПС в t -ый день;

A_{lt} – обязательства по l -му СПС в t -ый день;

I_j – множество ИПС по j -ой пенсионной схеме;

L_j – множество СПС по j -ой пенсионной схеме.

Обязательства по ИПС, в соответствии с формулой (5), равны наибольшей из трех величин: обязательствам по выплате негосударственной пенсии или обязательствам по выплате выкупной суммы в случае расторжения пенсионного договора или обязательствам по выплате выкупной суммы правопреемникам. То есть:

$$A_{it} = \max(A_{nit}; A_{rit}; A_{pit})$$

Обязательства по выплате Участнику негосударственной пенсии равны:

$$A_{nit} = \begin{cases} 0, & t < to_i \\ S_{it}, & to_i \leq t < tn_i \\ P_{it}, & t \geq tn_i \end{cases}$$

где: to_i – дата приобретения i -ым Участником пенсионных оснований;

tn_i – дата оформления i -ым Участником в Фонде негосударственной пенсии;

S_{it} – пенсионная сумма, отраженная на ИПС i -го Участника по состоянию на t -ый день;

P_{it} – современная стоимость негосударственной пенсии i -го Участника по состоянию на t -ый день.

Обязательства по выплате выкупной суммы в случае расторжения пенсионного договора равны:

- По ИПС Участников, которые вносили пенсионные взносы в свою пользу, а также по ИПС Участников, в чью пользу вносились пенсионные взносы в качестве третьих лиц, и которые не получили права распоряжения пенсионными выплатами:

$$A_{rit} = \begin{cases} S_{it} * \alpha_i, & t \leq tm_i, \\ S_{it}, & tm_i < t < tn_i, \quad i \in [Ic_{jt} \cup (\bar{I}c_{jt} \cap \bar{I}p_{jt})], \\ S_{it}, & t \geq tn_i, \end{cases}$$

где: α_i – понижающий коэффициент для выкупной суммы с ИПС i -го Участника, если заявление о расторжение пенсионного договора регистрируется в Фонде в минимальный накопительный период. Если пенсионным договором не установлено иное, то $\alpha_i = 0,9$;

tm_i – дата окончания минимального накопительного периода для i -го Участника. Если пенсионным договором не установлено иное, то $tm_i = 0$;

Ic_{jt} – множество Участников по пенсионным договорам, заключенным в свою пользу, по j -ой пенсионной схеме по состоянию на t -ый день;

$\bar{I}c_{jt}$ – множество Участников по пенсионным договорам, заключенным в пользу третьих лиц – Участников, по j -ой пенсионной схеме по состоянию на t -ый день;

$\bar{I}p_{jt}$ – множество Участников по j -ой пенсионной схеме, которые не получили право распоряжения пенсионными выплатами по состоянию на t -ый день.

- По ИПС Участников, в чью пользу вносились пенсионные взносы в качестве третьих лиц, и которые получили право распоряжения пенсионными выплатами:

$$A_{rit} = 0, i \in (\bar{I}c_{jt} \cap Ip_{jt}),$$

где Ip_{jt} – множество Участников по j -ой пенсионной схеме, которые получили право распоряжения пенсионными выплатами по состоянию на t -ый день.

Обязательства по выплате выкупных сумм правопреемникам равны:

$$Ap_{it} = \begin{cases} S_{it}, & t < tn_i \\ S_{it}, & t \geq tn_i \end{cases}$$

Таким образом, обязательства по пенсионному счету для пенсионной схеме № 8 равны: на этапе накопления – пенсионной сумме; на этапе выплат – наибольшей из двух величин: пенсионной сумме или современной стоимости назначенной пенсии:

$$A_{it} = \begin{cases} S_{it}, & t < tn_i \\ \max(S_{it}; P_{it}), & t \geq tn_i \end{cases}$$

Пенсионная сумма, учтенная на ИПС i -го Участника по состоянию на t -ый день, равна:

$$S_{it} = \sum_{q \in T_t} (V_{iq} - Y_{iq} + D_{iq}),$$

где V_{iq} – сумма пенсионных взносов и поступлений, зачисленных на ИПС i -го Участника в q -ый день;

Y_{iq} – сумма пенсионных выплат и переводов с ИПС i -го Участника в q -ый день;

D_{iq} – сумма инвестиционного дохода, зачисленного на ИПС i -го Участника в q -ый день;

T_t – множество дней до t -го дня включительно.

Современная стоимость негосударственной пенсии в размере $B_{it}^{(m)}$, выплачиваемой с ИПС i -го Участника m_i раз в году в течение τ_{it} лет, по состоянию на t -ый день определяется как:

$$P_{it} = B_{it}^{(m)} * m_i * \tau_{it}$$

Обязательства перед Вкладчиками и Участниками по СПС, в соответствии с формулой (6), равны:

$$A_{lt} = An_{lt} + Ar_{lt}, l \in L_j, t \in T,$$

где: An_{lt} – обязательства в t -ый день по выплате негосударственных пенсий Участникам с l -го СПС;

Ar_{lt} – обязательства в t -ый день по выплате выкупной суммы с l -го СПС в случае расторжения пенсионного договора.

Обязательства по выплате выкупной суммы с СПС в случае расторжения пенсионного договора равны:

$$Ar_{lt} = \begin{cases} (S_{lt} - An_{lt}) * \alpha_l, & t \leq tm_l \\ S_{lt} - An_{lt}, & t > tm_l \end{cases}$$

где: S_{lt} – пенсионная сумма, учтенная на l -ом СПС по состоянию на t -ый день;

α_l – понижающий коэффициент для выкупной суммы с l -го СПС, если заявление о расторжение пенсионного договора регистрируется в Фонде в минимальный накопительный период. Если пенсионным договором не установлено иное, то $\alpha_l = 0,9$;

tm_l – дата окончания минимального накопительного периода для l -го СПС. Если пенсионным договором не установлено иное, то $tm_l = 0$.

Таким образом, обязательства по солидарному пенсионному счету для пенсионной схеме № 08 равны: в минимальный накопительный период – произведению разницы между пенсионной суммой и обязательствами по выплате негосударственных пенсий Участникам с СПС на понижающий коэффициент для выкупных сумм, плюс величине обязательств по

выплате негосударственных пенсий Участникам с СПС; после окончания минимального накопительного периода – пенсионной сумме:

$$A_{lt} = \begin{cases} (S_{lt} - An_{lt}) * \alpha_l + An_{lt}, & t \leq tm_l \\ S_{lt}, & t > tm_l \end{cases}$$

Пенсионная сумма, учтенная на l -ом СПС по состоянию на t -ый день, равна:

$$S_{lt} = \sum_{q \in T_t} (V_{lq} - Y_{lq} + D_{lq}),$$

где V_{lq} – сумма пенсионных взносов и поступлений, зачисленных на l -ый СПС в q -ый день;

Y_{lq} – сумма пенсионных выплат и переводов с l -го СПС в q -ый день;

D_{lq} – сумма инвестиционного дохода, зачисленного на l -ый СПС в q -ый день;

T_t – множество дней до t -го дня включительно.

Обязательства по выплате Участникам негосударственных пенсий с СПС равны: для Участников, не оформивших в Фонде негосударственную пенсию с СПС – нулю; для Участников, оформивших в Фонде негосударственную пенсию с СПС – современной стоимости назначенной пенсии:

$$An_{kt} = \begin{cases} 0, & k \in \overline{Ln}_{lt} \\ P_{kt}, & k \in Ln_{lt} \end{cases}$$

где: An_{kt} – обязательства в t -ый день по выплате с СПС негосударственной пенсии k -му Участнику;

$\overline{Ln}_{lt}$ – множество Участников, которые не оформили в Фонде негосударственную пенсию с l -го СПС по состоянию на t -ый день;

P_{kt} – современная стоимость негосударственной пенсии k -го Участника, выплачиваемой с СПС, по состоянию на t -ый день.

Ln_{lt} – множество Участников, которые оформили в Фонде негосударственную пенсию с l -го СПС по состоянию на t -ый день.

То есть:

$$An_{lt} = \sum_{k \in Ln_{lt}} An_{kt} = \sum_{k \in Ln_{lt}} P_{kt}$$

Современная стоимость негосударственной пенсии в размере $B_{kt}^{(m)}$, выплачиваемой с СПС k -му Участнику m_k раз в году, по состоянию на t -ый день определяется как:

$$P_{kt} = B_{kt}^{(m)} * m_k * \tau_{kt}$$

Выкупная сумма с СПС Участникам и их правопреемникам не предусмотрена, то есть:

$$Ar_{kt} = Ap_{kt} = 0, k \in (Ln_{lt} \cup \overline{Ln}_{lt})$$

14.3.7. Пенсионные обязательства по пенсионной схеме № 09 «С установленными размерами выплат негосударственных пенсий. Выплаты негосударственных пенсий производятся пожизненно. Пенсионные взносы перечисляются Вкладчиком – физическим лицом».

Данная пенсионная схема предусматривает использование только именных пенсионных счетов. Поэтому обязательства Фонда, согласно формуле (4), равны сумме обязательств по ИПС, а обязательства по ИПС, в соответствии с формулой (5), равны наибольшей из трех величин: обязательствам по выплате негосударственной пенсии или обязательствам по выплате

выкупной суммы в случае расторжения пенсионного договора или обязательствам по выплате выкупной суммы правопреемникам. То есть:

$$A_{jt} = \sum_{i \in I_j} A_{it}, \quad j \in \{9\}, t \in T,$$

$$A_{it} = \max(A_{nit}; A_{rit}; A_{pit})$$

Обязательства по выплате Участнику негосударственной пенсии равны:

$$A_{nit} = \begin{cases} 0, & t < to_i \\ Z_{it}, & to_i \leq t < tn_i \\ P_{it}, & t \geq tn_i \end{cases}$$

где: to_i – дата приобретения i -ым Участником пенсионных оснований;

tn_i – дата оформления i -ым Участником в Фонде негосударственной пенсии;

Z_{it} – оплаченная стоимость негосударственной пенсии i -го Участника по состоянию на t -ый день;

P_{it} – современная стоимость негосударственной пенсии i -го Участника по состоянию на t -ый день.

Обязательства по выплате выкупной суммы в случае расторжения пенсионного договора равны:

- По ИПС Участников, которые вносили пенсионные взносы в свою пользу, а также по ИПС Участников, в чью пользу вносились пенсионные взносы в качестве третьих лиц, и которые не получили права распоряжения пенсионными выплатами:

$$A_{rit} = \begin{cases} S_{it} * \alpha_i, & t \leq tm_i, \\ S_{it}, & tm_i < t < tn_i, \quad i \in [Ic_{jt} \cup (\bar{I}c_{jt} \cap \bar{I}p_{jt})], \\ 0, & t \geq tn_i, \end{cases}$$

где: S_{it} – пенсионная сумма, отраженная на ИПС i -го Участника по состоянию на t -ый день;

α_i – понижающий коэффициент для выкупной суммы с ИПС i -го Участника, если заявление о расторжение пенсионного договора регистрируется в Фонде в минимальный накопительный период. Если пенсионным договором не установлено иное, то $\alpha_i = 0,9$;

tm_i – дата окончания минимального накопительного периода для i -го Участника. Если пенсионным договором не установлено иное, то $tm_i = 0$;

Ic_{jt} – множество Участников по пенсионным договорам, заключенным в свою пользу, по j -ой пенсионной схеме по состоянию на t -ый день;

$\bar{I}c_{jt}$ – множество Участников по пенсионным договорам, заключенным в пользу третьих лиц – Участников, по j -ой пенсионной схеме по состоянию на t -ый день;

$\bar{I}p_{jt}$ – множество Участников по j -ой пенсионной схеме, которые не получили право распоряжения пенсионными выплатами по состоянию на t -ый день.

- По ИПС Участников, в чью пользу вносились пенсионные взносы в качестве третьих лиц, и которые получили право распоряжения пенсионными выплатами:

$$A_{rit} = 0, i \in (\bar{I}c_{jt} \cap Ip_{jt}),$$

где Ip_{jt} – множество Участников по j -ой пенсионной схеме, которые получили право распоряжения пенсионными выплатами по состоянию на t -ый день.

Обязательства по выплате выкупных сумм правопреемникам равны:

$$A_{pit} = \begin{cases} S_{it}, & t < tn_i \\ 0, & t \geq tn_i \end{cases}$$

Таким образом, обязательства по именному пенсионному счету для пенсионной схемы № 09 равны: на этапе накопления – наибольшей из двух величин: пенсионной сумме или оплаченной стоимости назначенной пенсии; на этапе выплат – современной стоимости назначенной пенсии:

$$A_{it} = \begin{cases} \max(S_{it}; Z_{it}) , & t < tn_i \\ P_{it}, & t \geq tn_i \end{cases}$$

Пенсионная сумма, учтенная на ИПС i -го Участника по состоянию на t -ый день, равна:

$$S_{it} = \sum_{q \in T_t} (V_{iq} - Y_{iq} + D_{iq}),$$

где V_{iq} – сумма пенсионных взносов и поступлений, зачисленных на ИПС i -го Участника в q -ый день;

Y_{iq} – сумма пенсионных выплат и переводов с ИПС i -го Участника в q -ый день;

D_{iq} – сумма инвестиционного дохода, зачисленного на ИПС i -го Участника в q -ый день;

T_t – множество дней до t -го дня включительно.

Оплаченная стоимость негосударственной пенсии i -го Участника по состоянию на t -ый день, равна:

$$Z_{it} = \sum_{q \in T_t} (V_{iq} - Y_{iq} + D_{iq}^{(ia)}),$$

где: $D_{iq}^{(ia)}$ – сумма инвестиционного дохода, начисленного на ИПС i -го Участника в q -ый день по актуарной ставке доходности ia , установленной Фондом.

Современная стоимость негосударственной пенсии в размере $B_{it}^{(m)}$, выплачиваемой с ИПС i -го Участника возраста x_{it} m_i раз в году, по состоянию на t -ый день определяется как:

$$P_{it} = APV_{it} = B_{it}^{(m)} * m_i * \left(\frac{N_{x_{it}}}{D_{x_{it}}} \right),$$

где $N_{x_{it}}, D_{x_{it}}$ – специальные коммутационные функции, описанные в п. 14.1. настоящих Правил.

14.3.8. Пенсионные обязательства по пенсионной схеме № 10 «С установленными размерами выплат негосударственных пенсий. Выплаты негосударственных пенсий производятся в течение оговоренного ряда лет или до исчерпания средств на пенсионном счете. Пенсионные взносы перечисляются Вкладчиком – физическим лицом».

Данная пенсионная схема предусматривает использование только именных пенсионных счетов. Поэтому обязательства Фонда, согласно формуле (4), равны сумме обязательств по ИПС, а обязательства по ИПС, в соответствии с формулой (5), равны наибольшей из трех величин: обязательствам по выплате негосударственной пенсии или обязательствам по выплате выкупной суммы в случае расторжения пенсионного договора или обязательствам по выплате выкупной суммы правопреемникам. То есть:

$$A_{jt} = \sum_{i \in I_j} A_{it} , \quad j \in \{10\}, \quad t \in T,$$

$$A_{it} = \max(An_{it}; Ar_{it}; Ap_{it})$$

Обязательства по выплате Участнику негосударственной пенсии равны:

$$An_{it} = \begin{cases} 0 , & t < to_i \\ Z_{it} , & to_i \leq t < tn_i \\ P_{it} , & t \geq tn_i \end{cases}$$

где: to_i – дата приобретения i -ым Участником пенсионных оснований;

tn_i – дата оформления i -ым Участником в Фонде негосударственной пенсии;

Z_{it} – оплаченная стоимость негосударственной пенсии i -го Участника по состоянию на t -ый день;

P_{it} – современная стоимость негосударственной пенсии i -го Участника по состоянию на t -ый день.

Обязательства по выплате выкупной суммы в случае расторжения пенсионного договора равны:

• По ИПС Участников, которые вносили пенсионные взносы в свою пользу, а также по ИПС Участников, в чью пользу вносились пенсионные взносы в качестве третьих лиц, и которые не получили права распоряжения пенсионными выплатами:

$$Ar_{it} = \begin{cases} S_{it} * \alpha_i, & t \leq tm_i, \\ S_{it}, & tm_i < t < tn_i, \\ S_{it}, & t \geq tn_i, \end{cases} \quad i \in [Ic_{jt} \cup (\bar{I}c_{jt} \cap \bar{I}p_{jt})],$$

где: α_i – понижающий коэффициент для выкупной суммы с ИПС i -го Участника, если заявление о расторжение пенсионного договора регистрируется в Фонде в минимальный накопительный период. Если пенсионным договором не установлено иное, то $\alpha_i = 0,9$;

tm_i – дата окончания минимального накопительного периода для i -го Участника. Если пенсионным договором не установлено иное, то $tm_i = 0$;

Ic_{jt} – множество Участников по пенсионным договорам, заключенным в свою пользу, по j -ой пенсионной схеме по состоянию на t -ый день;

$\bar{I}c_{jt}$ – множество Участников по пенсионным договорам, заключенным в пользу третьих лиц – Участников, по j -ой пенсионной схеме по состоянию на t -ый день;

$\bar{I}p_{jt}$ – множество Участников по j -ой пенсионной схеме, которые не получили право распоряжения пенсионными выплатами по состоянию на t -ый день.

• По ИПС Участников, в чью пользу вносились пенсионные взносы в качестве третьих лиц, и которые получили право распоряжения пенсионными выплатами:

$$Ar_{it} = 0, i \in (\bar{I}c_{jt} \cap Ip_{jt}),$$

где Ip_{jt} – множество Участников по j -ой пенсионной схеме, которые получили право распоряжения пенсионными выплатами по состоянию на t -ый день.

Обязательства по выплате выкупных сумм правопреемникам равны:

$$Ap_{it} = \begin{cases} S_{it}, & t < tn_i \\ S_{it}, & t \geq tn_i \end{cases}$$

Таким образом, обязательства по пенсионному счету для пенсионных схем № 10 равны: на этапе накопления – наибольшей из двух величин: пенсионной сумме или оплаченной стоимости назначенной пенсии; на этапе выплат – наибольшей из двух величин: пенсионной сумме или современной стоимости назначенной пенсии:

$$A_{it} = \begin{cases} \max(S_{it}; Z_{it}), & t < tn_i \\ \max(S_{it}; P_{it}), & t \geq tn_i \end{cases}$$

Пенсионная сумма, учтенная на ИПС i -го Участника по состоянию на t -ый день, равна:

$$S_{it} = \sum_{q \in T_t} (V_{iq} - Y_{iq} + D_{iq}),$$

где V_{iq} – сумма пенсионных взносов и поступлений, зачисленных на ИПС i -го Участника в q -ый день;

Y_{iq} – сумма пенсионных выплат и переводов с ИПС i -го Участника в q -ый день;

D_{iq} – сумма инвестиционного дохода, зачисленного на ИПС i -го Участника в q -ый день;

T_t – множество дней до t -го дня включительно.

Оплаченная стоимость негосударственной пенсии i -го Участника по состоянию на t -ый день, равна:

$$Z_{it} = \sum_{q \in T_t} (V_{iq} - Y_{iq} + D_{iq}^{(ia)}),$$

где: $D_{iq}^{(ia)}$ – сумма инвестиционного дохода, начисленного на ИПС i -го Участника в q -ый день по актуарной ставке доходности ia , установленной Фондом.

Современная стоимость негосударственной пенсии в размере $B_{it}^{(m)}$, выплачиваемой с ИПС i -го Участника m_i раз в году в течение τ_{it} лет, по состоянию на t -ый день определяется как:

$$P_{it} = B_{it}^{(m)} * m_i * \sum_{q \in \tau_{it}} \left(\frac{1}{1+ia_i} \right)^{q-1}$$

14.3.9. Пенсионные обязательства по пенсионной схеме № 11 «С установленными размерами выплат негосударственных пенсий. Выплаты негосударственных пенсий производятся пожизненно. Пенсионные взносы перечисляются Вкладчиком – юридическим лицом».

Данная пенсионная схема предусматривает возможность ведения как именных, так и солидарных пенсионных счетов. Поэтому, в общем виде, обязательства Фонда перед Участниками и Вкладчиками, согласно формуле (4), равны:

$$A_{jt} = \sum_{i \in I_j} A_{it} + \sum_{l \in L_j} A_{lt}, j \in \{11\}, t \in T,$$

где: A_{it} – обязательства по i -му ИПС в t -ый день;

A_{lt} – обязательства по l -му СПС в t -ый день;

I_j – множество ИПС по j -ой пенсионной схеме;

L_j – множество СПС по j -ой пенсионной схеме.

Обязательства по ИПС, в соответствии с формулой (5), равны наибольшей из трех величин: обязательствам по выплате негосударственной пенсии или обязательствам по выплате выкупной суммы в случае расторжения пенсионного договора или обязательствам по выплате выкупной суммы правопреемникам. То есть:

$$A_{it} = \max(A_{nit}; A_{rit}; A_{pit})$$

Обязательства по выплате Участнику негосударственной пенсии равны:

$$A_{nit} = \begin{cases} 0, & t < to_i \\ Z_{it}, & to_i \leq t < tn_i \\ P_{it}, & t \geq tn_i \end{cases}$$

где: to_i – дата приобретения i -ым Участником пенсионных оснований;

tn_i – дата оформления i -ым Участником в Фонде негосударственной пенсии;

Z_{it} – оплаченная стоимость негосударственной пенсии i -го Участника по состоянию на t -ый день;

P_{it} – современная стоимость негосударственной пенсии i -го Участника по состоянию на t -ый день.

Обязательства по выплате выкупной суммы в случае расторжения пенсионного договора равны:

• По ИПС Участников, которые вносили пенсионные взносы в свою пользу, а также по ИПС Участников, в чью пользу вносились пенсионные взносы в качестве третьих лиц, и которые не получили права распоряжения пенсионными выплатами:

$$Ar_{it} = \begin{cases} S_{it} * \alpha_i, & t \leq tm_i, \\ S_{it}, & tm_i < t < tn_i, \quad i \in [Ic_{jt} \cup (\bar{I}c_{jt} \cap \bar{I}p_{jt})], \\ 0, & t \geq tn_i, \end{cases}$$

где: S_{it} – пенсионная сумма, отраженная на ИПС i -го Участника по состоянию на t -ый день;

α_i – понижающий коэффициент для выкупной суммы с ИПС i -го Участника, если заявление о расторжение пенсионного договора регистрируется в Фонде в минимальный накопительный период. Если пенсионным договором не установлено иное, то $\alpha_i = 0,9$;

tm_i – дата окончания минимального накопительного периода для i -го Участника. Если пенсионным договором не установлено иное, то $tm_i = 0$;

Ic_{jt} – множество Участников по пенсионным договорам, заключенным в свою пользу, по j -ой пенсионной схеме по состоянию на t -ый день;

$\bar{I}c_{jt}$ – множество Участников по пенсионным договорам, заключенным в пользу третьих лиц – Участников, по j -ой пенсионной схеме по состоянию на t -ый день;

$\bar{I}p_{jt}$ – множество Участников по j -ой пенсионной схеме, которые не получили право распоряжения пенсионными выплатами по состоянию на t -ый день.

• По ИПС Участников, в чью пользу вносились пенсионные взносы в качестве третьих лиц, и которые получили право распоряжения пенсионными выплатами:

$$Ar_{it} = 0, i \in (\bar{I}c_{jt} \cap Ip_{jt}),$$

где Ip_{jt} – множество Участников по j -ой пенсионной схеме, которые получили право распоряжения пенсионными выплатами по состоянию на t -ый день.

Обязательства по выплате выкупных сумм правопреемникам равны:

$$Ap_{it} = \begin{cases} S_{it}, & t < tn_i \\ 0, & t \geq tn_i \end{cases}$$

Таким образом, обязательства по именному пенсионному счету для пенсионной схемы № 11 равны: на этапе накопления – наибольшей из двух величин: пенсионной сумме или оплаченной стоимости назначенной пенсии; на этапе выплат – современной стоимости назначенной пенсии:

$$A_{it} = \begin{cases} \max(S_{it}; Z_{it}), & t < tn_i \\ P_{it}, & t \geq tn_i \end{cases}$$

Пенсионная сумма, учтенная на ИПС i -го Участника по состоянию на t -ый день, равна:

$$S_{it} = \sum_{q \in T_t} (V_{iq} - Y_{iq} + D_{iq}),$$

где V_{iq} – сумма пенсионных взносов и поступлений, зачисленных на ИПС i -го Участника в q -ый день;

Y_{iq} – сумма пенсионных выплат и переводов с ИПС i -го Участника в q -ый день;

D_{iq} – сумма инвестиционного дохода, зачисленного на ИПС i -го Участника в q -ый день;

T_t – множество дней до t -го дня включительно.

Оплаченная стоимость негосударственной пенсии i -го Участника по состоянию на t -ый день, равна:

$$Z_{it} = \sum_{q \in T_t} (V_{iq} - Y_{iq} + D_{iq}^{(ia)}),$$

где: $D_{iq}^{(ia)}$ – сумма инвестиционного дохода, начисленного на ИПС i -го Участника в q -ый день по актуарной ставке доходности ia , установленной Фондом.

Современная стоимость негосударственной пенсии в размере $B_{it}^{(m)}$, выплачиваемой с ИПС i -го Участника возраста x_{it} m_i раз в году, по состоянию на t -ый день определяется как:

$$P_{it} = APV_{it} = B_{it}^{(m)} * m_i * \left(\frac{N_{x_{it}}}{D_{x_{it}}} \right),$$

где $N_{x_{it}}, D_{x_{it}}$ – специальные коммутационные функции, описанные в п. 14.1. настоящих Правил.

Обязательства перед Вкладчиками и Участниками по СПС, в соответствии с формулой (6), равны:

$$A_{lt} = An_{lt} + Ar_{lt}, l \in L_j, t \in T,$$

где: An_{lt} – обязательства в t -ый день по выплате негосударственных пенсий Участникам с l -го СПС;

Ar_{lt} – обязательства в t -ый день по выплате выкупной суммы с l -го СПС в случае расторжения пенсионного договора.

Обязательства по выплате выкупной суммы с СПС в случае расторжения пенсионного договора равны:

$$Ar_{lt} = \begin{cases} (S_{lt} - An_{lt}) * \alpha_l, & t \leq tm_l \\ S_{lt} - An_{lt}, & t > tm_l \end{cases}$$

где: S_{lt} – пенсионная сумма, учтенная на l -ом СПС по состоянию на t -ый день;

α_l – понижающий коэффициент для выкупной суммы с l -го СПС, если заявление о расторжение пенсионного договора регистрируется в Фонде в минимальный накопительный период. Если пенсионным договором не установлено иное, то $\alpha_l = 0,9$;

tm_l – дата окончания минимального накопительного периода для l -го СПС. Если пенсионным договором не установлено иное, то $tm_l = 0$.

Таким образом, обязательства по солидарному пенсионному счету для пенсионной схемы № 11 равны: в минимальный накопительный период – произведению разницы между пенсионной суммой и обязательствами по выплате негосударственных пенсий Участникам с СПС на понижающий коэффициент для выкупных сумм, плюс величине обязательств по выплате негосударственных пенсий Участникам с СПС; после окончания минимального накопительного периода – пенсионной сумме:

$$A_{lt} = \begin{cases} (S_{lt} - An_{lt}) * \alpha_l + An_{lt}, & t \leq tm_l \\ S_{lt}, & t > tm_l \end{cases}$$

Пенсионная сумма, учтенная на l -ом СПС по состоянию на t -ый день, равна:

$$S_{lt} = \sum_{q \in T_t} (V_{lq} - Y_{lq} + D_{lq}),$$

где V_{lq} – сумма пенсионных взносов и поступлений, зачисленных на l -ый СПС в q -ый день;

Y_{lq} – сумма пенсионных выплат и переводов с l -го СПС в q -ый день;

D_{lq} – сумма инвестиционного дохода, зачисленного на l -ый СПС в q -ый день;

T_t – множество дней до t -го дня включительно.

Обязательства по выплате Участникам негосударственных пенсий с СПС равны: для Участников, не оформивших в Фонде негосударственную пенсию с СПС – нулю; для

Участников, оформивших в Фонде негосударственную пенсию с СПС – современной стоимости назначенной пенсии:

$$An_{kt} = \begin{cases} 0, & k \in \overline{Ln}_{lt} \\ P_{kt}, & k \in Ln_{lt} \end{cases}$$

где: An_{kt} – обязательства в t -ый день по выплате с СПС негосударственной пенсии k -му Участнику;

$\overline{Ln}_{lt}$ – множество Участников, которые не оформили в Фонде негосударственную пенсию с l -го СПС по состоянию на t -ый день;

P_{kt} – современная стоимость негосударственной пенсии k -го Участника, выплачиваемой с СПС, по состоянию на t -ый день.

Ln_{lt} – множество Участников, которые оформили в Фонде негосударственную пенсию с l -го СПС по состоянию на t -ый день.

То есть:

$$An_{lt} = \sum_{k \in Ln_{lt}} An_{kt} = \sum_{k \in Ln_{lt}} P_{kt}$$

Современная стоимость негосударственной пенсии в размере $B_{kt}^{(m)}$, выплачиваемой с СПС k -му Участнику возраста x_{kt} m_k раз в году, по состоянию на t -ый день определяется как:

$$P_{kt} = APV_{kt} = B_{kt}^{(m)} * m_k * \left(\frac{N_{x_{kt}}}{D_{x_{kt}}} \right),$$

где $N_{x_{it}}, D_{x_{it}}$ - специальные коммутационные функции, описанные в п. 14.1. настоящих Правил, в которых актуарная ставка доходности принимается равной нулю, то есть $ia = 0$.

Выкупная сумма с СПС Участникам и их правопреемникам не предусмотрена, то есть:

$$Ar_{kt} = Ap_{kt} = 0, k \in (Ln_{lt} \cup \overline{Ln}_{lt})$$

14.3.10. Пенсионные обязательства по пенсионной схеме № 12 «С установленными размерами выплат негосударственных пенсий. Выплаты негосударственных пенсий производятся в течение оговоренного ряда лет или до исчерпания средств на пенсионном счете. Пенсионные взносы перечисляются Вкладчиком – юридическим лицом».

Данная пенсионная схема предусматривает возможность ведения как именных, так и солидарных пенсионных счетов. Поэтому, в общем виде, обязательства Фонда перед Участниками и Вкладчиками, согласно формуле (4), равны:

$$A_{jt} = \sum_{i \in I_j} A_{it} + \sum_{l \in L_j} A_{lt}, j \in \{12\}, \quad t \in T,$$

где: A_{it} – обязательства по i -му ИПС в t -ый день;

A_{lt} – обязательства по l -му СПС в t -ый день;

I_j – множество ИПС по j -ой пенсионной схеме;

L_j – множество СПС по j -ой пенсионной схеме.

Обязательства по ИПС, в соответствии с формулой (5), равны наибольшей из трех величин: обязательствам по выплате негосударственной пенсии или обязательствам по выплате выкупной суммы в случае расторжения пенсионного договора или обязательствам по выплате выкупной суммы правопреемникам. То есть:

$$A_{it} = \max(An_{it}; Ar_{it}; Ap_{it})$$

Обязательства по выплате Участнику негосударственной пенсии равны:

$$An_{it} = \begin{cases} 0, & t < to_i \\ Z_{it}, & to_i \leq t < tn_i \\ P_{it}, & t \geq tn_i \end{cases}$$

где: to_i – дата приобретения i -ым Участником пенсионных оснований;

tn_i – дата оформления i -ым Участником в Фонде негосударственной пенсии;

Z_{it} – оплаченная стоимость негосударственной пенсии i -го Участника по состоянию на t -ый день;

P_{it} – современная стоимость негосударственной пенсии i -го Участника по состоянию на t -ый день.

Обязательства по выплате выкупной суммы в случае расторжения пенсионного договора равны:

- По ИПС Участников, которые вносили пенсионные взносы в свою пользу, а также по ИПС Участников, в чью пользу вносились пенсионные взносы в качестве третьих лиц, и которые не получили права распоряжения пенсионными выплатами:

$$Ar_{it} = \begin{cases} S_{it} * \alpha_i, & t \leq tm_i, \\ S_{it}, & tm_i < t < tn_i, \\ S_{it}, & t \geq tn_i, \end{cases} \quad i \in [Ic_{jt} \cup (\bar{I}c_{jt} \cap \bar{I}p_{jt})],$$

где: α_i – понижающий коэффициент для выкупной суммы с ИПС i -го Участника, если заявление о расторжение пенсионного договора регистрируется в Фонде в минимальный накопительный период. Если пенсионным договором не установлено иное, то $\alpha_i = 0,9$;

tm_i – дата окончания минимального накопительного периода для i -го Участника. Если пенсионным договором не установлено иное, то $tm_i = 0$;

Ic_{jt} – множество Участников по пенсионным договорам, заключенным в свою пользу, по j -ой пенсионной схеме по состоянию на t -ый день;

$\bar{I}c_{jt}$ – множество Участников по пенсионным договорам, заключенным в пользу третьих лиц – Участников, по j -ой пенсионной схеме по состоянию на t -ый день;

$\bar{I}p_{jt}$ – множество Участников по j -ой пенсионной схеме, которые не получили право распоряжения пенсионными выплатами по состоянию на t -ый день.

- По ИПС Участников, в чью пользу вносились пенсионные взносы в качестве третьих лиц, и которые получили право распоряжения пенсионными выплатами:

$$Ar_{it} = 0, i \in (\bar{I}c_{jt} \cap Ip_{jt}),$$

где Ip_{jt} – множество Участников по j -ой пенсионной схеме, которые получили право распоряжения пенсионными выплатами по состоянию на t -ый день.

Обязательства по выплате выкупных сумм правопреемникам равны:

$$Ap_{it} = \begin{cases} S_{it}, & t < tn_i \\ S_{it}, & t \geq tn_i \end{cases}$$

Таким образом, обязательства по именному пенсионному счету для пенсионных схем № 12 равны: на этапе накопления – наибольшей из двух величин: пенсионной сумме или оплаченной стоимости назначенной пенсии; на этапе выплат – наибольшей из двух величин: пенсионной сумме или современной стоимости назначенной пенсии:

$$A_{it} = \begin{cases} \max(S_{it}; Z_{it}), & t < tn_i \\ \max(S_{it}; P_{it}), & t \geq tn_i \end{cases}$$

Пенсионная сумма, учтенная на ИПС i -го Участника по состоянию на t -ый день, равна:

$$S_{it} = \sum_{q \in T_t} (V_{iq} - Y_{iq} + D_{iq}),$$

где V_{iq} – сумма пенсионных взносов и поступлений, зачисленных на ИПС i -го Участника в q -ый день;

Y_{iq} – сумма пенсионных выплат и переводов с ИПС i -го Участника в q -ый день;

D_{iq} – сумма инвестиционного дохода, зачисленного на ИПС i -го Участника в q -ый день;

T_t – множество дней до t -го дня включительно.

Оплаченная стоимость негосударственной пенсии i -го Участника по состоянию на t -ый день, равна:

$$Z_{it} = \sum_{q \in T_t} (V_{iq} - Y_{iq} + D_{iq}^{(ia)}),$$

где: $D_{iq}^{(ia)}$ – сумма инвестиционного дохода, начисленного на ИПС i -го Участника в q -ый день по актуарной ставке доходности ia , установленной Фондом.

Современная стоимость негосударственной пенсии в размере $B_{it}^{(m)}$, выплачиваемой с ИПС i -го Участника m_i раз в году в течение τ_{it} лет, по состоянию на t -ый день определяется как:

$$P_{it} = B_{it}^{(m)} * m_i * \sum_{q \in \tau_{it}} \left(\frac{1}{1+ia_i} \right)^{q-1}$$

Обязательства перед Вкладчиками и Участниками по СПС, в соответствии с формулой (6), равны:

$$A_{lt} = An_{lt} + Ar_{lt}, l \in L_j, t \in T,$$

где: An_{lt} – обязательства в t -ый день по выплате негосударственных пенсий Участникам с l -го СПС;

Ar_{lt} – обязательства в t -ый день по выплате выкупной суммы с l -го СПС в случае расторжения пенсионного договора.

Обязательства по выплате выкупной суммы с СПС в случае расторжения пенсионного договора равны:

$$Ar_{lt} = \begin{cases} (S_{lt} - An_{lt}) * \alpha_l, & t \leq tm_l \\ S_{lt} - An_{lt}, & t > tm_l \end{cases}$$

где: S_{lt} – пенсионная сумма, учтенная на l -ом СПС по состоянию на t -ый день;

α_l – понижающий коэффициент для выкупной суммы с l -го СПС, если заявление о расторжение пенсионного договора регистрируется в Фонде в минимальный накопительный период. Если пенсионным договором не установлено иное, то $\alpha_l = 0,9$;

tm_l – дата окончания минимального накопительного периода для l -го СПС. Если пенсионным договором не установлено иное, то $tm_l = 0$.

Таким образом, обязательства по солидарному пенсионному счету для пенсионной схемы № 12 равны: в минимальный накопительный период – произведению разницы между пенсионной суммой и обязательствами по выплате негосударственных пенсий Участникам с СПС на понижающий коэффициент для выкупных сумм, плюс величине обязательств по выплате негосударственных пенсий Участникам с СПС; после окончания минимального накопительного периода – пенсионной сумме:

$$A_{lt} = \begin{cases} (S_{lt} - An_{lt}) * \alpha_l + An_{lt}, & t \leq tm_l \\ S_{lt}, & t > tm_l \end{cases}$$

Пенсионная сумма, учтенная на l -ом СПС по состоянию на t -ый день, равна:

$$S_{lt} = \sum_{q \in T_t} (V_{lq} - Y_{lq} + D_{lq}),$$

где V_{lq} – сумма пенсионных взносов и поступлений, зачисленных на l -ый СПС в q -ый день;

Y_{lq} – сумма пенсионных выплат и переводов с l -го СПС в q -ый день;

D_{lq} – сумма инвестиционного дохода, зачисленного на l -ый СПС в q -ый день;

T_t – множество дней до t -го дня включительно.

Обязательства по выплате Участникам негосударственных пенсий с СПС равны: для Участников, не оформивших в Фонде негосударственную пенсию с СПС – нулю; для Участников, оформивших в Фонде негосударственную пенсию с СПС – современной стоимости назначенной пенсии:

$$An_{kt} = \begin{cases} 0, & k \in \overline{Ln}_{lt} \\ P_{kt}, & k \in Ln_{lt} \end{cases}$$

где: An_{kt} – обязательства в t -ый день по выплате с СПС негосударственной пенсии k -му Участнику;

$\overline{Ln}_{lt}$ – множество Участников, которые не оформили в Фонде негосударственную пенсию с l -го СПС по состоянию на t -ый день;

P_{kt} – современная стоимость негосударственной пенсии k -го Участника, выплачиваемой с СПС, по состоянию на t -ый день.

Ln_{lt} – множество Участников, которые оформили в Фонде негосударственную пенсию с l -го СПС по состоянию на t -ый день.

То есть:

$$An_{lt} = \sum_{k \in Ln_{lt}} An_{kt} = \sum_{k \in Ln_{lt}} P_{kt}$$

Современная стоимость негосударственной пенсии в размере $B_{kt}^{(m)}$, выплачиваемой с СПС k -му Участнику m_k раз в году в течение τ_{kt} лет, по состоянию на t -ый день определяется как:

$$P_{kt} = B_{kt}^{(m)} * m_k * \tau_{kt}$$

Выкупная сумма с СПС Участникам и их правопреемникам не предусмотрена, то есть:

$$Ar_{kt} = Ap_{kt} = 0, k \in (Ln_{lt} \cup \overline{Ln}_{lt})$$

14.3.11. Пенсионные обязательства по пенсионной схеме № 13 «Смешанная с возможностью приема пенсионных обязательств и средств пенсионных резервов, обеспечивающих их покрытие».

Данная пенсионная схема предусматривает ведение как именных, так и возможность ведения солидарных пенсионных счетов. Поэтому, в общем виде, обязательства Фонда перед Участниками и Вкладчиками, согласно формуле (4), равны:

$$A_{jt} = \sum_{i \in I_j} A_{it} + \sum_{l \in L_j} A_{lt}, j \in \{13\}, t \in T,$$

где: A_{it} – обязательства по i -му ИПС в t -ый день;

A_{lt} – обязательства по l -му СПС в t -ый день;

I_j – множество ИПС по j -ой пенсионной схеме;

L_j – множество СПС по j -ой пенсионной схеме.

Обязательства по ИПС определяются следующим образом.

Если размер, периодичность и продолжительность пенсионных выплат в пенсионном договоре не установлены, а определяются на основе актуарных расчетов, то обязательства по ИПС равны:

- На этапе накопления – пенсионной сумме, то есть:

$$A_{it} = S_{it}, t < tn_i$$

где: S_{it} – пенсионная сумма, отраженная на ИПС i -го Участника по состоянию на t -ый день;

tn_i – дата оформления i -ым Участником в Фонде негосударственной пенсии.

Пенсионная сумма, учтенная на ИПС i -го Участника по состоянию на t -ый день, равна:

$$S_{it} = \sum_{q \in T_t} (V_{iq} - Y_{iq} + D_{iq}),$$

где V_{iq} – сумма пенсионных взносов и поступлений, зачисленных на ИПС i -го Участника в q -ый день;

Y_{iq} – сумма пенсионных выплат и переводов с ИПС i -го Участника в q -ый день;

D_{iq} – сумма инвестиционного дохода, зачисленного на ИПС i -го Участника в q -ый день;

T_t – множество дней до t -го дня включительно.

- На этапе выплат, если выплаты производятся пожизненно – современной стоимости назначенной пенсии, то есть:

$$A_{it} = P_{it}, t \geq tn_i$$

где: P_{it} – современная стоимость негосударственной пенсии i -го Участника по состоянию на t -ый день.

Современная стоимость пожизненной негосударственной пенсии в размере $B_{it}^{(m)}$, выплачиваемой с ИПС i -го Участника возраста x_{it} m_i раз в году, по состоянию на t -ый день определяется как:

$$P_{it} = APV_{it} = B_{it}^{(m)} * m_i * \left(\frac{N_{x_{it}}}{D_{x_{it}}} \right),$$

где $N_{x_{it}}, D_{x_{it}}$ – специальные коммутационные функции, описанные в п. 14.1. настоящих Правил.

- На этапе выплат, если выплаты производятся в течение оговоренного ряда лет или до исчерпания средств на ИПС – наибольшей из двух величин: пенсионной сумме или современной стоимости назначенной пенсии, то есть:

$$A_{it} = \max(S_{it}; P_{it}), t \geq tn_i$$

Современная стоимость негосударственной пенсии в размере $B_{it}^{(m)}$, выплачиваемой с ИПС i -го Участника m_i раз в году в течение τ_{it} лет, по состоянию на t -ый день определяется как:

$$P_{it} = B_{it}^{(m)} * m_i * \tau_{it}$$

Если размер, периодичность и продолжительность пенсионных выплат в пенсионном договоре установлены, то обязательства по ИПС равны:

- На этапе накопления – наибольшей из двух величин: пенсионной сумме или оплаченной стоимости назначенной пенсии, то есть:

$$A_{it} = \max(S_{it}; Z_{it}), t < tn_i$$

где: Z_{it} – оплаченная стоимость негосударственной пенсии i -го Участника по состоянию на t -ый день.

Оплаченная стоимость негосударственной пенсии i -го Участника по состоянию на t -ый день, равна:

$$Z_{it} = \sum_{q \in T_t} (V_{iq} - Y_{iq} + D_{iq}^{(ia)}),$$

где: $D_{iq}^{(ia)}$ – сумма инвестиционного дохода, начисленного на ИПС i -го Участника в q -ый день по актуарной ставке доходности ia , установленной Фондом.

• На этапе выплат, если выплаты производятся пожизненно – современной стоимости назначенной пенсии, то есть:

$$A_{it} = P_{it}, t \geq tn_i$$

Современная стоимость пожизненной негосударственной пенсии в размере $B_{it}^{(m)}$, выплачиваемой с ИПС i -го Участника возраста x_{it} m_i раз в году, по состоянию на t -ый день определяется как:

$$P_{it} = APV_{it} = B_{it}^{(m)} * m_i * \left(\frac{N_{x_{it}}}{D_{x_{it}}} \right),$$

где $N_{x_{it}}, D_{x_{it}}$ - специальные коммутационные функции, описанные в п. 14.1. настоящих Правил.

• На этапе выплат, если выплаты производятся в течение оговоренного ряда лет или до исчерпания средств на ИПС – наибольшей из двух величин: пенсионной сумме или современной стоимости назначенной пенсии, то есть:

$$A_{it} = \max(S_{it}; P_{it}), t \geq tn_i$$

Современная стоимость негосударственной пенсии в размере $B_{it}^{(m)}$, выплачиваемой с ИПС i -го Участника m_i раз в году в течение τ_{it} лет, по состоянию на t -ый день определяется как:

$$P_{it} = B_{it}^{(m)} * m_i * \sum_{q \in \tau_{it}} \left(\frac{1}{1+ia_i} \right)^{q-1}$$

Обязательства по солидарному пенсионному счету равны: в минимальный накопительный период – произведению разницы между пенсионной суммой и обязательствами по выплате негосударственных пенсий Участникам с СПС на понижающий коэффициент для выкупных сумм, плюс величине обязательств по выплате негосударственных пенсий Участникам с СПС; после окончания минимального накопительного периода – пенсионной сумме:

$$A_{lt} = \begin{cases} (S_{lt} - An_{lt}) * \alpha_l + An_{lt}, & t \leq tm_l \\ S_{lt}, & t > tm_l \end{cases}$$

где: S_{lt} – пенсионная сумма, учтенная на l -ом СПС по состоянию на t -ый день;

An_{lt} – обязательства в t -ый день по выплате негосударственных пенсий Участникам с l -го СПС;

α_l – понижающий коэффициент для выкупной суммы с l -го СПС, если заявление о расторжении пенсионного договора регистрируется в Фонде в минимальный накопительный период. Если пенсионным договором не установлено иное, то $\alpha_l = 0,9$;

tm_l – дата окончания минимального накопительного периода для l -го СПС. Если пенсионным договором не установлено иное, то $tm_l = 0$.

Пенсионная сумма, учтенная на l -ом СПС по состоянию на t -ый день, равна:

$$S_{lt} = \sum_{q \in T_t} (V_{lq} - Y_{lq} + D_{lq}),$$

где V_{lq} – сумма пенсионных взносов и поступлений, зачисленных на l -ый СПС в q -ый день;

Y_{lq} – сумма пенсионных выплат и переводов с l -го СПС в q -ый день;

D_{lq} – сумма инвестиционного дохода, зачисленного на l -ый СПС в q -ый день;

T_t – множество дней до t -го дня включительно.

Обязательства по выплате Участникам негосударственных пенсий с СПС равны: для Участников, не оформивших в Фонде негосударственную пенсию с СПС – нулю; для Участников, оформивших в Фонде негосударственную пенсию с СПС – современной стоимости назначенной пенсии:

$$An_{kt} = \begin{cases} 0, & k \in \overline{Ln}_{lt} \\ P_{kt}, & k \in Ln_{lt} \end{cases}$$

где: An_{kt} – обязательства в t -ый день по выплате с СПС негосударственной пенсии k -му Участнику;

$\overline{Ln}_{lt}$ – множество Участников, которые не оформили в Фонде негосударственную пенсию с l -го СПС по состоянию на t -ый день;

P_{kt} – современная стоимость негосударственной пенсии k -го Участника, выплачиваемой с СПС, по состоянию на t -ый день.

Ln_{lt} – множество Участников, которые оформили в Фонде негосударственную пенсию с l -го СПС по состоянию на t -ый день.

То есть:

$$An_{lt} = \sum_{k \in Ln_{lt}} An_{kt} = \sum_{k \in Ln_{lt}} P_{kt}$$

Современная стоимость пожизненной негосударственной пенсии в размере $B_{kt}^{(m)}$, выплачиваемой с СПС k -му Участнику возраста x_{kt} m_k раз в году, по состоянию на t -ый день определяется как:

$$P_{kt} = APV_{kt} = B_{kt}^{(m)} * m_k * \left(\frac{N_{x_{kt}}}{D_{x_{kt}}} \right),$$

где $N_{x_{it}}, D_{x_{it}}$ – специальные коммутационные функции, описанные в п. 14.1. настоящих Правил, в которых актуарная ставка доходности принимается равной нулю, то есть $ia = 0$.

Современная стоимость негосударственной пенсии в размере $B_{kt}^{(m)}$, выплачиваемой с СПС k -му Участнику m_k раз в году в течение τ_{it} лет, по состоянию на t -ый день определяется как:

$$P_{kt} = B_{kt}^{(m)} * m_k * \tau_{kt}$$

14.4. Расчет выплат негосударственных пенсий

14.4.1. **Пенсионная схема № 01** «С установленными размерами пенсионных взносов, перечисляемых Вкладчиком – физическим лицом. Выплаты негосударственной пенсии производятся пожизненно».

Первоначальная величина негосударственной пенсии $B_{it}^{(m)}$, выплачиваемой i -му Участнику m_i раз в году, по состоянию на t -ый день определяется как:

$$B_{it}^{(m)} = \frac{S_{it}}{m_i * \left(\frac{N_{xit}}{D_{xit}}\right)}, \quad t = tn_i, i \in In_j, j \in \{1\},$$

где: S_{it} – пенсионная сумма, учтенная на ИПС i -го Участника по состоянию на t -ый день;
 N_{xit}, D_{xit} - специальные коммутационные функции, описанные в п. 14.1. настоящих Правил;
 tn_i - дата оформления i -ым Участником в Фонде негосударственной пенсии;
 In_j - множество Участников по j -ой пенсионной схеме, оформивших в Фонде негосударственную пенсию с ИПС.

В дальнейшем индексация назначенной негосударственной пенсии не производится.

Если величина негосударственной пенсии, рассчитанная при ее назначении, оказывается меньше установленного минимального размера, то есть $B_{it}^{(m)} < B_{min}$, то пожизненная пенсионная схема для данного Участника не может применяться, и Участник должен в заявлении о назначении негосударственной пенсии изменить пенсионную схему № 01 на пенсионную схему № 02.

14.4.2. Пенсионная схема № 02 «С установленными размерами пенсионных взносов, перечисляемых Вкладчиком - физическим лицом. Выплаты негосударственной пенсии производятся в течение оговоренного ряда лет или до исчерпания средств на пенсионном счете» и **пенсионная схема № 03** «С установленными размерами пенсионных взносов, перечисляемых Вкладчиком - физическим лицом. Выплаты негосударственной пенсии производятся в течение оговоренного ряда лет или до исчерпания средств на пенсионном счете. С возможностью выбора Вкладчиком инвестиционной стратегии».

14.4.2.1. Выплаты негосударственной пенсии в течение оговоренного ряда лет.

а) Если пенсионным договором установлено, что негосударственная пенсия выплачивается Участнику из всей пенсионной суммы, учтенной на ИПС, то первоначальный размер негосударственной пенсии $B_{it}^{(m)}$, выплачиваемой i -му Участнику m_i раз в году в течении τ_{it} лет, по состоянию на t -ый день равен:

$$B_{it}^{(m)} = \frac{S_{it}}{m_i * \tau_{it}}, \quad t = tn_i, i \in In_j, j \in \{2,3\},$$

где: S_{it} – пенсионная сумма, учтенная на ИПС i -го Участника по состоянию на t -ый день;

tn_i - дата оформления i -ым Участником в Фонде негосударственной пенсии;

In_j - множество Участников по j -ой пенсионной схеме, оформивших в Фонде негосударственную пенсию с ИПС.

В дальнейшем негосударственная пенсия перерасчитывается по состоянию на 1 апреля очередного года, с учетом фактически начисленного дохода за предыдущий год и выплаченных ранее пенсий. При этом новый размер негосударственной пенсии не может быть меньше ранее назначенной негосударственной пенсии:

$$B_{iq}^{(m)} = \max\left(B_{it}^{(m)}; \frac{S_{iq}}{m_i * \tau_{iq}}\right), \quad t \geq tn_i, q > t, i \in In_j, j \in \{2,3\}$$

б) Если пенсионным договором установлено, что негосударственная пенсия выплачивается Участнику исключительно за счет инвестиционного дохода, учтенного на ИПС, то первоначальный размер негосударственной пенсии $B_{it}^{(m)}$, выплачиваемой i -му Участнику m_i раз в году в течении τ_{it} лет, по состоянию на t -ый день равен:

$$B_{it}^{(m)} = \frac{\sum_{k \in T_t} D_{ik}}{m_i * \tau_{it}}, \quad t = tn_i, i \in In_j, j \in \{2,3\},$$

где D_{ik} – сумма инвестиционного дохода, зачисленного на ИПС i -го Участника в k -ый день;
 T_t – множество дней до t -го дня включительно.

В дальнейшем негосударственная пенсия перерасчитывается по состоянию на 1 апреля очередного года с учетом фактически начисленного дохода за предыдущий год и выплаченных ранее пенсий. При этом новый размер пенсии не может быть меньше ранее назначенной пенсии:

$$B_{iq}^{(m)} = \max \left(B_{it}^{(m)}; \frac{\sum_{k \in T_q} (D_{ik} - Y_{ik})}{m_i * \tau_{iq}} \right), t \geq tn_i, q > t, i \in In_j, j \in \{2,3\}$$

где Y_{ik} – сумма пенсионных выплат с ИПС i -го Участника в k -ый день.

Если первоначальная величина негосударственной пенсии, рассчитанная при ее назначении, оказывается меньше установленного минимального размера, то есть $B_{it}^{(m)} < B_{min}$, то Участник должен уменьшить продолжительность и/или периодичность выплат негосударственной пенсии.

14.4.2.2 Выплаты негосударственной пенсии до исчерпания пенсионной суммы на ИПС.

Первоначальный размер негосударственной пенсии и периодичность ее выплат устанавливается Вкладчиком и/или Участником в момент оформления негосударственной пенсии в соответствии с требованиями пенсионного договора. Размер негосударственной пенсии выбирается из условия, что количество лет выплат негосударственной пенсии должно быть не менее одного года.

Продолжительность выплат негосударственной пенсии первоначального размера $B_{it}^{(m)}$, выплачиваемой i -му Участнику m_i раз в году, по состоянию на t -ый день равна:

$$\tau_{it} = \frac{S_{it}}{B_{it}^{(m)} * m_i}, t = tn_i, i \in In_j, j \in \{2,3\}$$

Если рассчитанная продолжительность негосударственной пенсии оказывается меньше одного года, то есть $\tau_{it} < 1, t = tn_i$, то первоначальный размер негосударственной пенсии нужно уменьшить, но при этом он должен удовлетворять условию $B_{it}^{(m)} \geq B_{min}$.

В дальнейшем негосударственная пенсия перерасчитывается по состоянию на 1 апреля очередного года с учетом фактически начисленного дохода за предыдущий год и выплаченных ранее пенсий. При этом новый размер пенсии не может быть меньше ранее назначенной пенсии:

$$B_{iq}^{(m)} = \max \left(B_{it}^{(m)}; \frac{S_{iq}}{m_i * \tau_{iq}} \right), t \geq tn_i, q > t, i \in In_j, j \in \{2,3\}$$

14.4.3. **Пенсионная схема № 04** «С установленными размерами пенсионных взносов, перечисляемых Вкладчиком - юридическим лицом. Выплаты негосударственной пенсии производятся пожизненно».

Если негосударственная пенсия выплачивается с ИПС, то первоначальная величина негосударственной пенсии $B_{it}^{(m)}$, выплачиваемой i -му Участнику m_i раз в году, по состоянию на t -ый день определяется как:

$$B_{it}^{(m)} = \frac{S_{it}}{m_i * \left(\frac{N_{xit}}{D_{xit}} \right)}, \quad t = tn_i, i \in In_j, j \in \{4\},$$

где: S_{it} – пенсионная сумма, учтенная на ИПС i -го Участника по состоянию на t -ый день;

N_{xit}, D_{xit} - специальные коммутационные функции, описанные в п. 14.1. настоящих Правил;

tn_i - дата оформления i -ым Участником в Фонде негосударственной пенсии;

In_j - множество Участников по j -ой пенсионной схеме, оформивших в Фонде негосударственную пенсию с ИПС.

Если первоначальная величина негосударственной пенсии, рассчитанная при ее назначении, оказывается меньше установленного минимального размера, то есть $B_{it}^{(m)} < B_{min}$, то пожизненная пенсионная схема для данного Участника не может применяться, и Участник должен в заявлении о назначении негосударственной пенсии изменить пенсионную схему № 04 на пенсионную схему № 05.

В дальнейшем индексация назначенной негосударственной пенсии, выплачиваемой с ИПС, не производится.

Если негосударственная пенсия выплачивается с СПС, то Вкладчик, при оформлении пенсии k -му Участнику, устанавливает, либо размер пенсии $B_{kt}^{(m)}$, удовлетворяющий условию $B_{kt}^{(m)} \geq B_{min}$, либо размер средств (пенсионную сумму S_{kt}), исходя из которого рассчитывается первоначальный размер пенсии. Во втором случае:

$$B_{kt}^{(m)} = \frac{S_{kt}}{m_k * \left(\frac{N_{x_{kt}}}{D_{x_{kt}}} \right)}, t = tn_k, k \in Ln_{lj}, j \in \{4\}$$

где: Ln_{lj} – множество Участников по j -ой пенсионной схеме, оформивших в Фонде негосударственную пенсию, выплачиваемую с l -го СПС, по состоянию на t -ый день.

При этом актуарная ставка доходности в специальных коммутационных функциях $N_{x_{it}}, D_{x_{it}}$ принимается равной нулю, то есть $ia = 0$.

Если первоначальная величина негосударственной пенсии, рассчитанная при ее назначении, оказывается меньше установленного минимального размера, то есть $B_{kt}^{(m)} < B_{min}$, то Вкладчик должен, либо увеличить размер средств S_{kt} , исходя из которого определяется величина негосударственной пенсии Участнику, либо изменить пенсионную схему для данного Участника с № 04 на № 05.

В дальнейшем индексация назначенной негосударственной пенсии, выплачиваемой с СПС, не производится.

14.4.4. Пенсионная схема № 05 «С установленными размерами пенсионных взносов, перечисляемых Вкладчиком - юридическим лицом. Выплаты негосударственной пенсии производятся в течение оговоренного ряда лет или до исчерпания средств на пенсионном счете» и **пенсионная схема № 06.** «С установленными размерами пенсионных взносов, перечисляемых Вкладчиком - юридическим лицом. Выплаты негосударственной пенсии производятся в течение оговоренного ряда лет или до исчерпания средств на пенсионном счете. С возможностью выбора Вкладчиком инвестиционной стратегии».

14.4.4.1. Выплаты негосударственной пенсии с ИПС в течение оговоренного ряда лет.

Первоначальный размер негосударственной пенсии $B_{it}^{(m)}$, выплачиваемой i -му Участнику m_i раз в году в течении τ_{it} лет, по состоянию на t -ый день равен:

$$B_{it}^{(m)} = \frac{S_{it}}{m_i * \tau_{it}}, t = tn_i, i \in In_j, j \in \{5,6\},$$

где: S_{it} – пенсионная сумма, учтенная на ИПС i -го Участника по состоянию на t -ый день;

tn_i - дата оформления i -ым Участником в Фонде негосударственной пенсии;

In_j - множество Участников по j -ой пенсионной схеме, оформивших в Фонде негосударственную пенсию с ИПС.

Если первоначальная величина негосударственной пенсии, рассчитанная при ее назначении, оказывается меньше установленного минимального размера, то есть $B_{it}^{(m)} < B_{min}$, то Участник должен уменьшить продолжительность и/или периодичность выплат негосударственной пенсии.

В дальнейшем негосударственная пенсия перерасчитывается по состоянию на 1 апреля очередного года, с учетом фактически начисленного дохода за предыдущий год и выплаченных ранее пенсий. При этом новый размер негосударственной пенсии не может быть меньше ранее назначенной негосударственной пенсии:

$$B_{iq}^{(m)} = \max \left(B_{it}^{(m)}; \frac{S_{iq}}{m_i * \tau_{iq}} \right), t \geq tn_i, q > t, i \in In_j, j \in \{5,6\}$$

14.4.4.2. Выплаты негосударственной пенсии до исчерпания пенсионной суммы на ИПС.

Первоначальный размер негосударственной пенсии и периодичность ее выплат устанавливается Вкладчиком и/или Участником в момент оформления негосударственной пенсии в соответствии с требованиями пенсионного договора. Размер негосударственной пенсии выбирается из условия, что количество лет выплат негосударственной пенсии должно быть не менее одного года.

Продолжительность выплат негосударственной пенсии первоначального размера $B_{it}^{(m)}$, выплачиваемой i -му Участнику m_i раз в году, по состоянию на t -ый день равна:

$$\tau_{it} = \frac{S_{it}}{B_{it}^{(m)} * m_i}, t = tn_i, i \in In_j, j \in \{5,6\}$$

Если рассчитанная продолжительность негосударственной пенсии оказывается меньше одного года, то есть $\tau_{it} < 1, t = tn_i$, то первоначальный размер негосударственной пенсии нужно уменьшить, но при этом он должен удовлетворять условию $B_{it}^{(m)} \geq B_{min}$.

В дальнейшем негосударственная пенсия перерасчитывается по состоянию на 1 апреля очередного года с учетом фактически начисленного дохода за предыдущий год и выплаченных ранее пенсий. При этом новый размер пенсии не может быть меньше ранее назначенной пенсии:

$$B_{iq}^{(m)} = \max \left(B_{it}^{(m)}; \frac{S_{iq}}{m_i * \tau_{iq}} \right), t \geq tn_i, q > t, i \in In_j, j \in \{5,6\}$$

14.4.4.3. Выплаты негосударственной пенсии с ОПС в течение оговоренного ряда лет.

Вкладчик, при оформлении пенсии k -му Участнику, устанавливает, либо размер пенсии $B_{kt}^{(m)}$, удовлетворяющий условию $B_{kt}^{(m)} \geq B_{min}$, либо размер средств (пенсионную сумму S_{kt}), исходя из которого рассчитывается первоначальный размер пенсии. Во втором случае:

$$B_{kt}^{(m)} = \frac{S_{kt}}{m_k * \tau_{kt}}, t = tn_k, k \in Ln_{ltj}, j \in \{5,6\}$$

где: Ln_{ltj} – множество Участников по j -ой пенсионной схеме, оформивших в Фонде негосударственную пенсию, выплачиваемую с l -го СПС, по состоянию на t -ый день.

Если первоначальная величина негосударственной пенсии, рассчитанная при ее назначении, оказывается меньше установленного минимального размера, то есть $B_{kt}^{(m)} < B_{min}$, то Вкладчик должен, либо увеличить размер средств S_{kt} , исходя из которого определяется величина негосударственной пенсии Участнику, либо уменьшить продолжительность и/или периодичность выплат негосударственной пенсии.

В дальнейшем индексация назначенной негосударственной пенсии, выплачиваемой с СПС, не производится.

14.4.5. Пенсионная схема № 07 «С установленными размерами пенсионных взносов, перечисляемых Вкладчиком - юридическим лицом и Вкладчиком - физическим лицом. Выплаты негосударственной пенсии производятся пожизненно».

Если негосударственная пенсия выплачивается с ИПС, то первоначальная величина негосударственной пенсии $B_{it}^{(m)}$, выплачиваемой i -му Участнику m_i раз в году, по состоянию на t -ый день определяется как:

$$B_{it}^{(m)} = \frac{S_{it}}{m_i * \left(\frac{N_{xit}}{D_{xit}} \right)}, \quad t = tn_i, i \in In_j, j \in \{7\},$$

где: S_{it} – пенсионная сумма, учтенная на ИПС i -го Участника по состоянию на t -ый день;

N_{xit}, D_{xit} - специальные коммутационные функции, описанные в п. 14.1. настоящих Правил;

tn_i - дата оформления i -ым Участником в Фонде негосударственной пенсии;

In_j - множество Участников по j -ой пенсионной схеме, оформивших в Фонде негосударственную пенсию с ИПС.

Если первоначальная величина негосударственной пенсии, рассчитанная при ее назначении, оказывается меньше установленного минимального размера, то есть $B_{it}^{(m)} < B_{min}$, то пожизненная пенсионная схема для данного Участника не может применяться, и Участник должен в заявлении о назначении негосударственной пенсии изменить пенсионную схему № 07 на пенсионную схему № 08.

В дальнейшем индексация назначенной негосударственной пенсии, выплачиваемой с ИПС, не производится.

Если негосударственная пенсия выплачивается с СПС, то Вкладчик, при оформлении пенсии k -му Участнику, устанавливает, либо размер пенсии $B_{kt}^{(m)}$, удовлетворяющий условию $B_{kt}^{(m)} \geq B_{min}$, либо размер средств (пенсионную сумму S_{kt}), исходя из которого рассчитывается первоначальный размер пенсии. Во втором случае:

$$B_{kt}^{(m)} = \frac{S_{kt}}{m_k * \left(\frac{N_{xkt}}{D_{xkt}} \right)}, \quad t = tn_k, k \in Ln_{ltj}, j \in \{7\}$$

где: Ln_{ltj} – множество Участников по j -ой пенсионной схеме, оформивших в Фонде негосударственную пенсию, выплачиваемую l -го СПС, по состоянию на t -ый день.

При этом актуарная ставка доходности в специальных коммутационных функциях N_{xit}, D_{xit} принимается равной нулю, то есть $ia = 0$.

Если первоначальная величина негосударственной пенсии, рассчитанная при ее назначении, оказывается меньше установленного минимального размера, то есть $B_{kt}^{(m)} < B_{min}$, то Вкладчик должен, либо увеличить размер средств S_{kt} , исходя из которого определяется величина негосударственной пенсии Участнику, либо изменить пенсионную схему для данного Участника с № 07 на № 08.

В дальнейшем индексация назначенной негосударственной пенсии, выплачиваемой с СПС, не производится.

14.4.6. Пенсионная схема № 08 «С установленными размерами пенсионных взносов, перечисляемых Вкладчиком - юридическим лицом и Вкладчиком - физическим лицом. Выплаты негосударственной пенсии производятся в течение оговоренного ряда лет или до исчерпания средств на пенсионном счете».

14.4.6.1. Выплаты негосударственной пенсии с ИПС в течение оговоренного ряда лет.

Первоначальный размер негосударственной пенсии $B_{it}^{(m)}$, выплачиваемой i -му Участнику m_i раз в году в течении τ_{it} лет, по состоянию на t -ый день равен:

$$B_{it}^{(m)} = \frac{S_{it}}{m_i * \tau_{it}}, \quad t = tn_i, i \in In_j, j \in \{8\}$$

где: S_{it} – пенсионная сумма, учтенная на ИПС i -го Участника по состоянию на t -ый день;

tn_i - дата оформления i -ым Участником в Фонде негосударственной пенсии;

In_j - множество Участников по j -ой пенсионной схеме, оформивших в Фонде негосударственную пенсию с ИПС.

Если первоначальная величина негосударственной пенсии, рассчитанная при ее назначении, оказывается меньше установленного минимального размера, то есть $B_{it}^{(m)} < B_{min}$, то Участник должен уменьшить продолжительность и/или периодичность выплат негосударственной пенсии.

В дальнейшем негосударственная пенсия перерасчитывается по состоянию на 1 апреля очередного года, с учетом фактически начисленного дохода за предыдущий год и выплаченных ранее пенсий. При этом новый размер негосударственной пенсии не может быть меньше ранее назначенной негосударственной пенсии:

$$B_{iq}^{(m)} = \max \left(B_{it}^{(m)}; \frac{S_{iq}}{m_i * \tau_{iq}} \right), t \geq tn_i, q > t, i \in In_j, j \in \{8\}$$

14.4.6.2. Выплаты негосударственной пенсии до исчерпания пенсионной суммы на ИПС.

Первоначальный размер негосударственной пенсии и периодичность ее выплат устанавливается Вкладчиком и/или Участником в момент оформления негосударственной пенсии в соответствии с требованиями пенсионного договора. Размер негосударственной пенсии выбирается из условия, что количество лет выплат негосударственной пенсии должно быть не менее одного года.

Продолжительность выплат негосударственной пенсии первоначального размера $B_{it}^{(m)}$, выплачиваемой i -му Участнику m_i раз в году, по состоянию на t -ый день равна:

$$\tau_{it} = \frac{S_{it}}{B_{it}^{(m)} * m_i}, t = tn_i, i \in In_j, j \in \{8\}$$

Если рассчитанная продолжительность негосударственной пенсии оказывается меньше одного года, то есть $\tau_{it} < 1, t = tn_i$, то первоначальный размер негосударственной пенсии нужно уменьшить, но при этом он должен удовлетворять условию $B_{it}^{(m)} \geq B_{min}$.

В дальнейшем негосударственная пенсия перерасчитывается по состоянию на 1 апреля очередного года с учетом фактически начисленного дохода за предыдущий год и выплаченных ранее пенсий. При этом новый размер пенсии не может быть меньше ранее назначенной пенсии:

$$B_{iq}^{(m)} = \max \left(B_{it}^{(m)}; \frac{S_{iq}}{m_i * \tau_{iq}} \right), t \geq tn_i, q > t, i \in In_j, j \in \{8\}$$

14.4.6.3. Выплаты негосударственной пенсии с ОПС в течение оговоренного ряда лет.

Вкладчик, при оформлении пенсии k -му Участнику, устанавливает, либо размер пенсии $B_{kt}^{(m)}$, удовлетворяющий условию $B_{kt}^{(m)} \geq B_{min}$, либо размер средств (пенсионную сумму S_{kt}), исходя из которого рассчитывается первоначальный размер пенсии. Во втором случае:

$$B_{kt}^{(m)} = \frac{S_{kt}}{m_k * \tau_{kt}}, t = tn_k, k \in Ln_{ltj}, j \in \{8\}$$

где: Ln_{ltj} – множество Участников по j -ой пенсионной схеме, оформивших в Фонде негосударственную пенсию, выплачиваемую с l -го СПС, по состоянию на t -ый день.

Если первоначальная величина негосударственной пенсии, рассчитанная при ее назначении, оказывается меньше установленного минимального размера, то есть $B_{kt}^{(m)} < B_{min}$, то Вкладчик должен, либо увеличить размер средств S_{kt} , исходя из которого определяется

величина негосударственной пенсии Участнику, либо уменьшить продолжительность и/или периодичность выплат негосударственной пенсии.

В дальнейшем индексация назначенной негосударственной пенсии, выплачиваемой с СПС, не производится.

14.4.7. Пенсионная схема № 09 «С установленными размерами выплат негосударственных пенсий. Выплаты негосударственных пенсий производятся пожизненно. Пенсионные взносы перечисляются Вкладчиком – физическим лицом».

Размер пожизненной негосударственной пенсии определяется условиями пенсионного договора.

Размер пожизненной негосударственной пенсии должен быть не менее размера минимальной негосударственной пенсии (в расчете на месяц), установленного на момент заключения пенсионного договора.

14.4.8. Пенсионная схема № 10 «С установленными размерами выплат негосударственных пенсий. Выплаты негосударственных пенсий производятся в течение оговоренного ряда лет или до исчерпания средств на пенсионном счете. Пенсионные взносы перечисляются Вкладчиком – физическим лицом».

Размер пожизненной негосударственной пенсии определяется условиями пенсионного договора.

Размер негосударственной пенсии должен быть не менее размера минимальной негосударственной пенсии (в расчете на месяц), установленного на момент заключения пенсионного договора.

14.4.9. Пенсионная схема № 11 «С установленными размерами выплат негосударственных пенсий. Выплаты негосударственных пенсий производятся пожизненно. Пенсионные взносы перечисляются Вкладчиком – юридическим лицом».

Размер пожизненной негосударственной пенсии определяется условиями пенсионного договора.

Размер пожизненной негосударственной пенсии должен быть не менее размера минимальной негосударственной пенсии (в расчете на месяц), установленного на момент заключения пенсионного договора.

14.4.10. Пенсионная схема № 12 «С установленными размерами выплат негосударственных пенсий. Выплаты негосударственных пенсий производятся в течение оговоренного ряда лет или до исчерпания средств на пенсионном счете. Пенсионные взносы перечисляются Вкладчиком – юридическим лицом».

Размер пожизненной негосударственной пенсии определяется условиями пенсионного договора.

Размер негосударственной пенсии должен быть не менее размера минимальной негосударственной пенсии (в расчете на месяц), установленного на момент заключения пенсионного договора.

14.4.11. Пенсионная схема № 13 «Смешанная с возможностью приема пенсионных обязательств и средств пенсионных резервов, обеспечивающих их покрытие».

Размер негосударственной пенсии может быть установлен пенсионным договором. В этом случае размер негосударственной пенсии должен быть не менее размера минимальной негосударственной пенсии (в расчете на месяц), установленного на момент заключения пенсионного договора.

Если размер негосударственной пенсии пенсионным договором не установлен, то он, в зависимости от условий осуществления пенсионных выплат, определяется на основе актуарных расчетов следующим образом.

14.4.11.1. Пожизненные выплаты негосударственной пенсии с ИПС.

Первоначальная величина негосударственной пенсии $B_{it}^{(m)}$, выплачиваемой i -му Участнику m_i раз в году, по состоянию на t -ый день определяется как:

$$B_{it}^{(m)} = \frac{S_{it}}{m_i * \left(\frac{N_{xit}}{D_{xit}} \right)}, \quad t = tn_i, i \in In_j, j \in \{13\},$$

где: S_{it} – пенсионная сумма, учтенная на ИПС i -го Участника по состоянию на t -ый день;
 N_{xit}, D_{xit} – специальные коммутационные функции, описанные в п. 14.1. настоящих Правил;
 tn_i – дата оформления i -ым Участником в Фонде негосударственной пенсии;
 In_j – множество Участников по j -ой пенсионной схеме, оформивших в Фонде негосударственную пенсию с ИПС.

В дальнейшем индексация назначенной негосударственной пенсии не производится.

Если величина негосударственной пенсии, рассчитанная при ее назначении, оказывается меньше установленного минимального размера, то есть $B_{it}^{(m)} < B_{min}$, то пожизненные выплаты для данного Участника не могут применяться, и Участник должен в заявлении о назначении негосударственной пенсии изменить условия пенсионных выплат.

14.4.11.2. Выплаты негосударственной пенсии с ИПС в течение оговоренного ряда лет.

а) Если пенсионным договором установлено, что негосударственная пенсия выплачивается Участнику из всей пенсионной суммы, учтенной на ИПС, то первоначальный размер негосударственной пенсии $B_{it}^{(m)}$, выплачиваемой i -му Участнику m_i раз в году в течение τ_{it} лет, по состоянию на t -ый день равен:

$$B_{it}^{(m)} = \frac{S_{it}}{m_i * \tau_{it}}, t = tn_i, i \in In_j, j \in \{13\},$$

где: S_{it} – пенсионная сумма, учтенная на ИПС i -го Участника по состоянию на t -ый день;

tn_i – дата оформления i -ым Участником в Фонде негосударственной пенсии;

In_j – множество Участников по j -ой пенсионной схеме, оформивших в Фонде негосударственную пенсию с ИПС.

В дальнейшем негосударственная пенсия перерасчитывается по состоянию на 1 апреля очередного года, с учетом фактически начисленного дохода за предыдущий год и выплаченных ранее пенсий. При этом новый размер негосударственной пенсии не может быть меньше ранее назначенной негосударственной пенсии:

$$B_{iq}^{(m)} = \max \left(B_{it}^{(m)}; \frac{S_{iq}}{m_i * \tau_{iq}} \right), t \geq tn_i, q > t, i \in In_j, j \in \{13\}$$

б) Если пенсионным договором установлено, что негосударственная пенсия выплачивается Участнику исключительно за счет инвестиционного дохода, учтенного на ИПС, то первоначальный размер негосударственной пенсии $B_{it}^{(m)}$, выплачиваемой i -му Участнику m_i раз в году в течение τ_{it} лет, по состоянию на t -ый день равен:

$$B_{it}^{(m)} = \frac{\sum_{k \in T_t} D_{ik}}{m_i * \tau_{it}}, t = tn_i, i \in In_j, j \in \{13\},$$

где D_{ik} – сумма инвестиционного дохода, зачисленного на ИПС i -го Участника в k -ый день;

T_t – множество дней до t -го дня включительно.

В дальнейшем негосударственная пенсия перерасчитывается по состоянию на 1 апреля очередного года с учетом фактически начисленного дохода за предыдущий год и выплаченных ранее пенсий. При этом новый размер пенсии не может быть меньше ранее назначенной пенсии:

$$B_{iq}^{(m)} = \max \left(B_{it}^{(m)}; \frac{\sum_{k \in T_q} (D_{ik} - Y_{ik})}{m_i * \tau_{iq}} \right), t \geq tn_i, q > t, i \in In_j, j \in \{13\}$$

где Y_{ik} – сумма пенсионных выплат с ИПС i -го Участника в k -ый день.

Если первоначальная величина негосударственной пенсии, рассчитанная при ее назначении, оказывается меньше установленного минимального размера, то есть $B_{it}^{(m)} < B_{min}$,

то Участник должен уменьшить продолжительность и/или периодичность выплат негосударственной пенсии.

14.4.11.3. Выплаты негосударственной пенсии до исчерпания пенсионной суммы на ИПС.

Первоначальный размер негосударственной пенсии и периодичность ее выплат устанавливается Вкладчиком и/или Участником в момент оформления негосударственной пенсии в соответствии с требованиями пенсионного договора. Размер негосударственной пенсии выбирается из условия, что количество лет выплат негосударственной пенсии должно быть не менее одного года.

Продолжительность выплат негосударственной пенсии первоначального размера $B_{it}^{(m)}$, выплачиваемой i -му Участнику m_i раз в году, по состоянию на t -ый день равна:

$$\tau_{it} = \frac{S_{it}}{B_{it}^{(m)} * m_i}, t = tn_i, i \in In_j, j \in \{13\}$$

Если рассчитанная продолжительность негосударственной пенсии оказывается меньше одного года, то есть $\tau_{it} < 1, t = tn_i$, то первоначальный размер негосударственной пенсии нужно уменьшить, но при этом он должен удовлетворять условию $B_{it}^{(m)} \geq B_{min}$.

В дальнейшем негосударственная пенсия перерасчитывается по состоянию на 1 апреля очередного года с учетом фактически начисленного дохода за предыдущий год и выплаченных ранее пенсий. При этом новый размер пенсии не может быть меньше ранее назначенной пенсии:

$$B_{iq}^{(m)} = \max\left(B_{it}^{(m)}; \frac{S_{iq}}{m_i * \tau_{iq}}\right), t \geq tn_i, q > t, i \in In_j, j \in \{13\}$$

14.4.11.4. Пожизненные выплаты негосударственной пенсии с СПС.

Если негосударственная пенсия выплачивается с СПС, то Вкладчик, при оформлении пенсии k -му Участнику, устанавливает, либо размер пенсии $B_{kt}^{(m)}$, удовлетворяющий условию $B_{kt}^{(m)} \geq B_{min}$, либо размер средств (пенсионную сумму S_{kt}), исходя из которого рассчитывается первоначальный размер пенсии. Во втором случае:

$$B_{kt}^{(m)} = \frac{S_{kt}}{m_k * \left(\frac{N_{x_{kt}}}{D_{x_{kt}}}\right)}, t = tn_k, k \in Ln_{lj}, j \in \{13\}$$

где: Ln_{lj} – множество Участников по j -ой пенсионной схеме, оформивших в Фонде негосударственную пенсию, выплачиваемую с l -го СПС, по состоянию на t -ый день.

При этом актуарная ставка доходности в специальных коммутационных функциях $N_{x_{it}}, D_{x_{it}}$ принимается равной нулю, то есть $ia = 0$.

Если первоначальная величина негосударственной пенсии, рассчитанная при ее назначении, оказывается меньше установленного минимального размера, то есть $B_{kt}^{(m)} < B_{min}$, то Вкладчик должен, либо увеличить размер средств S_{kt} , исходя из которого определяется величина негосударственной пенсии Участнику, либо изменить условия пенсионных выплат для данного Участника.

В дальнейшем индексация назначенной негосударственной пенсии, выплачиваемой с СПС, не производится.

14.4.11.5. Выплаты негосударственной пенсии с ОПС в течение оговоренного ряда лет.

Вкладчик, при оформлении пенсии k -му Участнику, устанавливает, либо размер пенсии $B_{kt}^{(m)}$, удовлетворяющий условию $B_{kt}^{(m)} \geq B_{min}$, либо размер средств (пенсионную сумму S_{kt}), исходя из которого рассчитывается первоначальный размер пенсии. Во втором случае:

$$B_{kt}^{(m)} = \frac{S_{kt}}{m_k * \tau_{kt}}, t = tn_k, k \in Ln_{lj}, j \in \{13\}$$

где: Ln_{lj} – множество Участников по j -ой пенсионной схеме, оформивших в Фонде негосударственную пенсию, выплачиваемую с l -го СПС, по состоянию на t -ый день.

Если первоначальная величина негосударственной пенсии, рассчитанная при ее назначении, оказывается меньше установленного минимального размера, то есть $B_{kt}^{(m)} < B_{min}$, то Вкладчик должен, либо увеличить размер средств S_{kt} , исходя из которого определяется величина негосударственной пенсии Участнику, либо уменьшить продолжительность и/или периодичность выплат негосударственной пенсии.

В дальнейшем индексация назначенной негосударственной пенсии, выплачиваемой с СПС, не производится.

14.5. Расчет пенсионных взносов

Размер пенсионных взносов, вносимых по пенсионным схемам № 09, № 10, № 11 и № 12, определяется исходя из таблиц тарифов пенсионных взносов, утвержденных Фондом в установленном порядке.

15. ПОРЯДОК РАСЧЕТА ВЫКУПНОЙ СУММЫ

15.1. Порядок расчета выкупной суммы по каждой пенсионной схеме определяется в соответствии с условиями, приведенными в описании этих пенсионных схем.

15.1.1. По пенсионным договорам, заключенным Вкладчиками – физическими лицами в свою пользу (и в этом случае Вкладчик является Участником), выкупная сумма (Vr_{kt}), причитающаяся Вкладчику при расторжении пенсионного договора, равна:

а) По пенсионным схемам №№ 01, 07, 09, а также № 13 в случае пожизненных пенсионных выплатах:

$$Vr_{kt} = \begin{cases} S_{it} * \alpha_k, & t \leq tm_k \\ S_{it}, & tm_k < t < tn_i, t = tr_k, i \in Ic_k, k \in K_j, j \in \{01, 07, 09, 13\}, \\ 0, & t \geq tn_i \end{cases}$$

где: S_{it} – пенсионная сумма, отраженная на ИПС i -го Участника по состоянию на t -й день;

α_k – понижающий коэффициент для выкупной суммы по k -му договору, если заявление о расторжении пенсионного договора регистрируется в Фонде в минимальный накопительный период. Если пенсионным договором не установлено иное, то $\alpha_k = 0,9$;

tm_k – дата окончания минимального накопительного периода по k -му пенсионному договору. Если пенсионным договором не установлено иное, то $tm_k = 0$;

tn_i – дата оформления в Фонде негосударственной пенсии i -ым Участником;

tr_k – дата регистрации в Фонде заявления Вкладчика о расторжении k -го пенсионного договора;

Ic_k – множество Участников по k -му пенсионному договору, заключенному в свою пользу (данное множество состоит из одного Участника, который одновременно является и Вкладчиком);

k_j – множество пенсионных договоров по j -ой пенсионной схеме.

б) По пенсионным схемам №№ 02, 03, 08, 10, а также № 13 в случае пенсионных выплат в течение оговоренного ряда лет или до исчерпания средств на пенсионном счете:

$$Vr_{kt} = \begin{cases} S_{it} * \alpha_k, & t \leq tm_k \\ S_{it}, & t > tm_k \end{cases}, t = tr_k, i \in Ic_k, k \in K_j, j \in \{02, 03, 08, 10, 13\}$$

Выкупная сумма (Vp_{kt}), причитающаяся правопреемникам Вкладчика, равна:

а) По пенсионным схемам №№ 01, 07, 09, а также № 13 в случае пожизненных пенсионных выплатах:

$$Vp_{kt} = \begin{cases} S_{it}, & t < tn_i \\ 0, & t \geq tn_i \end{cases}, \quad t = tq_k, i \in Ic_k, k \in K_j, j \in \{01, 07, 09, 13\},$$

где: tq_k – дата регистрации в Фонде заявления правопреемников Вкладчика о правопреемстве по k -му пенсионному договору.

б) По пенсионным схемам №№ 02, 03, 08, 10, а также № 13 в случае пенсионных выплат в течение оговоренного ряда лет или до исчерпания средств на пенсионном счете:

$$Vp_{kt} = S_{it}, t = tq_k, i \in Ic_k, k \in K_j, j \in \{02, 03, 08, 10, 13\}$$

15.1.2. По пенсионным договорам, заключенным Вкладчиками – физическими лицами в пользу третьих лиц – Участников, выкупная сумма (Vr_{kt}), причитающаяся Вкладчику, равна:

$$Vr_{kt} = \begin{cases} \sum_{i \in \overline{Icspn}_{kt}} S_{it} * \alpha_k, & t \leq tm_k, \\ \sum_{i \in \overline{Icspn}_{kt}} S_{it}, & t > tm_k, \end{cases} \quad t = tr_k, k \in K_j, j \in \{01, 02, 03, 09, 10, 13\},$$

где: $\overline{Icspn}_{kt} = (\overline{Ic}_{kt} \cap \overline{Is}_{kt} \cap \overline{Ip}_{kt} \cap \overline{In}_{kt})$ – множество участников по k -му договору, заключенному в пользу третьих лиц – Участников ($\overline{Ic}_{kt}$), которые не получили право распоряжения пенсионной суммой ($\overline{Is}_{kt}$), и не получили право распоряжения пенсионными выплатами ($\overline{Ip}_{kt}$), и не оформили в Фонде негосударственную пенсию за счет пенсионной суммы, отраженной на ИПС Участника ($\overline{In}_{kt}$), по состоянию на t -й день.

Выкупная сумма (Vp_{kt}), причитающаяся правопреемникам Вкладчика, равна:

$$Vp_{kt} = \sum_{i \in \overline{Icspn}_{kt}} S_{it}, t = tq_k, k \in K_j, j \in \{01, 02, 03, 09, 10, 13\}$$

Выкупная сумма (Vp_{it}), причитающаяся правопреемникам Участника, равна:

а) По пенсионным схемам №№ 01, 07, 09, а также № 13 в случае пожизненных пенсионных выплатах:

$$Vp_{it} = \begin{cases} S_{it}, & t < tn_i \\ 0, & t \geq tn_i \end{cases}, \quad t = tq_i, i \in I\bar{c}sp_{kt}, k \in K_j, j \in \{01, 07, 09, 13\},$$

где: tq_i – дата регистрации в Фонде заявления правопреемников i -го Участника о правопреемстве;

$I\bar{c}sp_{kt} = [\overline{Ic}_{kt} \cap (Is_{kt} \cup Ip_{kt})]$ – множество Участников по k -му договору, заключенному в пользу третьих лиц – Участников ($\overline{Ic}_{kt}$), которые получили право распоряжения пенсионной суммой (Is_{kt}) и/или получили право распоряжения пенсионными выплатами (Ip_{kt}), по состоянию на t -й день.

б) По пенсионным схемам №№ 02, 03, 08, 10, а также № 13 в случае пенсионных выплат в течение оговоренного ряда лет или до исчерпания средств на пенсионном счете:

$$Vp_{it} = S_{it}, t = tq_i, i \in I\bar{c}sp_{kt}, k \in K_j, j \in \{02, 03, 08, 10, 13\}$$

15.1.3. По пенсионным договорам, заключенным с Вкладчиками – юридическими лицами, выкупная сумма (Vr_{kt}), причитающаяся Вкладчику – юридическому лицу, равна:

$$Vr_{kt} = \sum_{i \in \overline{Icspn}_{kt}} Vr_{it} + Vr_{lt}, t = tr_k, l \in L_k, k \in K_j, j \in \{04, 05, 06, 07, 08, 11, 12, 13\}$$

где: Vr_{it} - составная часть выкупной суммы, образующаяся на ИПС i -го Участника по состоянию на t -ый день;

Vr_{lt} - составная часть выкупной суммы, образующаяся на l -ом СПС Вкладчика по состоянию на t -ый день;

$\overline{Ispn}_{kt} = (\overline{Is}_{kt} \cap \overline{Ip}_{kt} \cap \overline{In}_{kt})$ - множество Участников по k -му договору, которые не получили право распоряжения пенсионной суммой ($\overline{Is}_{kt}$), и не получили право распоряжения пенсионными выплатами ($\overline{Ip}_{kt}$), и не оформили в Фонде негосударственную пенсию за счет пенсионной суммы, отраженной на ИПС Участника ($\overline{In}_{kt}$), по состоянию на t -ый день;

L_k - множество СПС по k -му договору (данное множество или пусто или состоит из одного СПС Вкладчика).

Составная часть выкупной суммы, образующаяся на ИПС Участника, равна:

$$Vr_{it} = \begin{cases} S_{it} * \alpha_k, & t \leq tm_k, \\ S_{it}, & t > tm_k, \end{cases} i \in \overline{Ispn}_{kt}$$

Составная часть выкупной суммы, образующаяся на СПС Вкладчика, равна:

$$Vr_{lt} = \begin{cases} (S_{lt} - \sum_{q \in Ln_{lt}} P_{qt}) * \alpha_k, & t \leq tm_k, \\ S_{lt} - \sum_{q \in Ln_{lt}} P_{qt}, & t > tm_k, \end{cases} l \in L_k,$$

где: S_{lt} - пенсионная сумма, отраженная на l -ом СПС по состоянию на t -ый день;

P_{qt} - современная стоимость негосударственной пенсии q -го Участника, выплачиваемой с СПС, по состоянию на t -ый день;

Ln_{lt} - множество Участников, которые оформили в Фонде негосударственную пенсию с l -го СПС по состоянию на t -ый день.

Выкупная сумма (Vp_{it}), причитающаяся правопреемникам Участника, равна:

а) По пенсионным схемам №№ 04, 07, 11, а также № 13 в случае пожизненных пенсионных выплатах:

$$Vp_{it} = \begin{cases} S_{it}, & t < tn_i, \\ 0, & t \geq tn_i, \end{cases} t = tq_i, i \in Isp_{kt}, k \in K_j, j \in \{04, 07, 11, 13\},$$

где: $Isp_{kt} = (Is_{kt} \cup Ip_{kt})$ - множество участников по k -му договору, которые получили право распоряжения пенсионной суммой (Is_{kt}) и/или получили право распоряжения пенсионными выплатами (Ip_{kt}), по состоянию на t -ый день.

б) По пенсионным схемам №№ 05, 06, 08, 12, а также № 13 в случае пенсионных выплат в течение оговоренного ряда лет или до исчерпания средств на пенсионном счете:

$$Vp_{it} = S_{it}, t = tq_i, i \in Isp_{kt}, k \in K_j, j \in \{05, 06, 08, 12, 13\}$$

15.2. При выплате выкупная сумма подлежит налогообложению в соответствии с законодательством РФ.

16. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКАМ И УЧАСТНИКАМ ИНФОРМАЦИИ ОБ УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ И ДЕПОЗИТАРИИ

16.1. Фонд информирует Вкладчиков и Участников об управляющей компании (управляющих компаниях) и специализированном депозитарии, с которыми Фондом заключены соответствующие договоры, а также об инвестиционных декларациях этих компаний, величине вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям) и размере оплаты услуг специализированного депозитария, установленных указанными договорами.

16.2. Информирование застрахованных лиц осуществляется Фондом путем размещения информации на сайте Фонда в сети Интернет, в помещениях фонда в специально отведенных местах, а также опубликования в средствах массовой информации одновременно с опубликованием годового отчета о своей деятельности.

17. РАЗМЕРЫ ОПЛАТЫ УСЛУГ ФОНДА, УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ И ДЕПОЗИТАРИЯ

17.1. Оплата расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению, производится из -собственных средств Фонда, за исключением расходов, связанных с размещением средств пенсионных резервов.

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

17.2. Размер отчислений на формирование собственных средств фонда, определяется в соответствии с Федеральным законом от 07.05.1998 г. № 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах".

17.3. Размеры оплаты услуг управляющей компании (управляющих компаний) и специализированного депозитария определяются условиями заключенных с ними договоров. Оплата производится за счет дохода от размещения средств пенсионных резервов.

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

18.1. Любые изменения и дополнения к настоящим Правилам утверждаются решением Совета директоров и вводятся в действие после их регистрации в установленном порядке в Банке России.

18.2. Изменения и дополнения, вносимые в настоящие Правила могут быть представлены как в виде изменений и дополнений, так и в виде новой редакции Правил Фонда.

18.3. Фонд обязан знакомить Вкладчиков и Участников со всеми изменениями и дополнениями, вносимыми в Правила, включая возможность уведомления через средства массовой информации.

19. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

19.1. Вопросы налогообложения пенсионных взносов и выплат негосударственных пенсий решаются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

19.2. Споры, возникающие в связи с применением настоящих Правил между Фондом, Вкладчиками и Участниками, разрешаются путем переговоров. В случае не достижения согласия путем переговоров, споры рассматриваются в суде в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

19.3. Вопросы негосударственного пенсионного обеспечения, возникающие между Вкладчиками и Участниками, регулируются внутренними нормативными документами Вкладчиков.

19.4. Вопросы негосударственного пенсионного обеспечения, неурегулированные настоящими Правилами, могут регулироваться пенсионными договорами, иными соглашениями, а также внутренними нормативными документами Фонда, принятыми в соответствии с законодательством Российской Федерации.