

УТВЕРЖДЕНЫ
Советом Фонда
Протокол № 3 от 24 марта 2009г.

**ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА
«ПОВОЛЖСКИЙ»**

(новая редакция)

**г. Ульяновск
2009 г.**

СОДЕРЖАНИЕ:

1.	Общие положения	3
2.	Основные понятия, используемые в правилах	3
3.	Перечень и описание пенсионных схем	5
3.1.	схема №1. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно»	5
3.2.	схема №2. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет (от 3 до 10 лет)»	7
3.3.	схема №3. «С установленными размерами пенсионных взносов. С солидарной ответственностью»	10
3.4.	схема №4. «С установленными размерами пенсионных выплат. Пенсионные выплаты производятся пожизненно»	12
4.	Положения об ответственности Фонда перед Вкладчиками и Участниками и об условиях возникновения и прекращения обязательств Фонда	15
5.	Положения о порядке и об условиях внесения пенсионных взносов в Фонд	16
6.	Положения о направлениях и порядке размещения средств пенсионных резервов	17
7.	Положения о порядке ведения пенсионных счетов и информирования об их состоянии Вкладчиков и Участников	17
8.	Перечень пенсионных оснований	19
9.	Положения о порядке и об условиях назначения и выплат негосударственных пенсий	19
10.	Положения о порядке заключения, изменения и прекращения пенсионного договора	20
11.	Перечень прав и обязанностей Вкладчиков, Участников и Фонда	20
12.	Положения о порядке формирования пенсионных резервов	22
13.	Положения о порядке расчета выкупной суммы	23
14.	Порядок заключения, изменения и прекращения договора доверительного управления и договора об оказании услуг специализированного депозитария	23
15.	Положения о порядке предоставления Вкладчикам и Участникам информации об управляющем и о депозитари	24
16.	Методика осуществления актуарных расчетов обязательств Фонда	25
17.	Нормативы определения размера оплаты услуг Фонда, управляющего и депозитария	27
18.	Положения о порядке и об условиях внесения изменений и дополнений в правила Фонда	27
19.	Гарантии исполнения Фондом пенсионных обязательств	27
20.	Заключительные положения	28

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Негосударственный пенсионный фонд «Поволжский», именуемый в дальнейшем фонд, - особая организационно – правовая форма некоммерческой организации социального обеспечения, исключительным видом деятельности которой является негосударственное пенсионное обеспечение участников фонда в соответствии с договорами негосударственного пенсионного обеспечения.

1.2. Фонд осуществляет свою деятельность в соответствии с федеральным законом от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных Фондах», федеральным законом от 12 января 1996 года № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях», другими действующими законодательными актами Российской Федерации и Уставом фонда.

1.3. Настоящие Правила определяют порядок и условия исполнения фондом обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению участников фонда и регулируют отношения фонда с вкладчиками и участниками.

1.4. Фонд осуществляет деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению населения на основании лицензии на данную деятельность.

2. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ПРАВИЛАХ

В правилах применяются следующие специальные понятия и термины:

пенсионные правила фонда (далее - правила фонда) - документ, определяющий порядок и условия исполнения фондом обязательств по пенсионным договорам. Правила утверждаются Советом фонда и регистрируются в порядке, установленном уполномоченным федеральным органом;

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

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

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

договор негосударственного пенсионного обеспечения (далее – пенсионный договор) - соглашение между фондом и вкладчиком фонда (далее - вкладчик), в соответствии с которым вкладчик обязуется уплачивать пенсионные взносы в фонд, а фонд обязуется при наступлении пенсионных оснований выплачивать участнику (участникам) фонда (далее - участник) негосударственную пенсию;

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

инвестиционная декларация - неотъемлемая часть договора доверительного управления средствами пенсионных резервов, содержащая указание цели размещения средств пенсионных резервов, описание инвестиционной политики управляющей компании, перечень активов, в которые могут быть размещены средства пенсионных

резервов, описание рисков, связанных с таким размещением, а также требования к структуре активов;

накопительный период (период накопления) - срок между датой поступления первого взноса и датой приобретения участником права на получение негосударственной пенсии. Определяется актуарными расчетами, подтверждающими, что установленный накопительный период обеспечивает получение участником фонда негосударственной пенсии в размере не менее 0,5 минимальной государственной пенсии по старости при общем трудовом стаже, равном требуемому для назначения полной пенсии, установленной законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора (далее - минимальная государственная пенсия по старости);

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

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

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

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

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

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

правопреемство - переход прав по пенсионному договору к другому физическому лицу, именуемому правопреемником. При этом в число правопреемников включаются только наследники по закону и (или) по завещанию, определяемые в порядке, установленном частью 3 Гражданского кодекса Российской Федерации;

распорядительное письмо вкладчика - письменное распоряжение вкладчика фонду о выплатах данному участнику негосударственной пенсии;

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

уполномоченный федеральный орган исполнительной власти (далее – уполномоченный федеральный орган) – федеральный орган исполнительной власти, на который Правительством Российской Федерации возложены государственное регулирование деятельности фондов по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию, а также надзор и контроль за указанной деятельностью;

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

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;

целевой взнос вкладчика - денежные средства, вносимые вкладчиком для обеспечения уставной деятельности фонда в установленном пенсионным договором порядке и размере.

3. ПЕРЕЧЕНЬ И ОПИСАНИЕ ПЕНСИОННЫХ СХЕМ

Для осуществления негосударственного пенсионного обеспечения фонд использует следующие пенсионные схемы:

Схема №1. С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно.

Схема №2. С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет (от 3 до 10 лет).

Схема №3. С установленными размерами пенсионных взносов. С солидарной ответственностью.

Схема № 4. С установленными размерами пенсионных выплат. Пенсионные выплаты производятся пожизненно.

3.1. СХЕМА № 1. "С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно".

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

Пенсионные взносы вносятся вкладчиком в пользу одного или нескольких участников.

Правилами устанавливается минимальный размер пенсионного взноса в месяц, в пользу одного участника, не менее 0,5 минимального размера государственной пенсии по старости, установленного на момент заключения пенсионного договора.

Периодичность внесения пенсионных взносов может быть:

- ежемесячная;
- ежеквартальная;
- один раз в шесть месяцев;
- один раз в год.

По согласованию с фондом вкладчик имеет право единовременно внести пенсионные взносы в размере расчетной суммы пенсионных накоплений или ее части.

Продолжительность внесения пенсионных взносов определяется временем: от поступления первого взноса на расчетный счет фонда до приобретения участником прав, установленных правилами, на получение негосударственной пенсии. Пенсионным договором может быть предусмотрено право вкладчика (участника) вносить пенсионные взносы после приобретения оснований, предоставляющих участнику право на получение негосударственной пенсии.

Накопительный период определяется из условия, что негосударственная пенсия должна быть не менее 0,5 минимальной государственной пенсии по старости.

Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

- перечислением на расчетный счет фонда (или его филиала и представительства) через любой банк;
- перечислением на расчетный счет фонда (или его филиала и представительства) через бухгалтерию по месту работы вкладчика (если вкладчиком является физическое лицо);
- почтовым переводом на расчетный счет фонда (или его филиала и представительства);
- в наличной форме через кассу фонда.

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

Обязательным требованием пенсионной схемы с пожизненными пенсионными выплатами является условие, что размер и продолжительность периода внесения пенсионных взносов должны обеспечить формирование средств, достаточных для пожизненных пенсионных выплат в размере не менее 0,5 минимальной государственной пенсии по старости.

Пенсионным договором определяется выбранный вкладчиком порядок внесения пенсионных взносов, их размеры, периодичность и продолжительность внесения.

• Порядок получения участниками фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат.

Участник фонда приобретает право на получение негосударственной пенсии в фонде при наличии: совокупных условий определенных п.8.1. и одного из пенсионных оснований определенных в п.п.8.2. - 8.3. настоящих правил.

Пенсионные выплаты по желанию вкладчика (участника) могут производиться:

- на лицевой или расчетный счета;
- почтовыми отправлениями по его местонахождению.

Периодичность выплат негосударственных пенсий может быть:

- ежемесячная;
- ежеквартальная.

Размер получаемой участником негосударственной пенсии определяется актуарными расчетами и зависит от размера пенсионных накоплений на именном пенсионном счете участника на дату расчета.

Обязательным условием, определяющим размер негосударственной пенсии, является то, что она не может быть менее 0,5 минимальной государственной пенсии по старости установленной на момент заключения пенсионного договора.

В случаях, когда вкладчиком нарушены условия внесения пенсионных взносов, и не сформированы пенсионные накопления, позволяющие осуществлять пожизненные выплаты участнику в размере не менее 0,5 государственной пенсии по старости, фонд и вкладчик обязаны перезаключить пенсионный договор с выплатой пенсий в течение оговоренного ряда лет.

Единовременная выплата пенсионных накоплений не допускается.

Средства, высвободившиеся в период пенсионных выплат в результате досрочного расторжения пенсионных договоров или в связи с смертью участника, направляются на формирование средств резерва пожизненных пенсионных выплат. Резерв пожизненных пенсионных выплат используется фондом только для выплат негосударственных пенсий участникам пожизненной пенсионной схемы, исчерпавшим свои пенсионные накопления.

Пенсионным договором определяется порядок получения участниками фонда негосударственных пенсий, их размеры и периодичность выплат.

• Порядок ведения именных пенсионных счетов.

Ведение именных пенсионных счетов осуществляется в порядке, определенном главой 7 настоящих правил.

• Наследование.

Наследование средств, учтенных на именном пенсионном счете в пользу участника, осуществляется в порядке правопреемства только в период накопления.

В случае смерти участника (вкладчика) после момента назначения негосударственной пенсии правопреемство не предусматривается.

При осуществлении правопреемства переход прав по пенсионному договору происходит на основании документов о наследовании, установленных частью 3 Гражданского Кодекса РФ.

При наличии более одного правопреемника права по пенсионному договору переходят к ним в соответствии с их долями в наследстве, определенными документами о наследовании. Каждый из правопреемников в отношении своей доли вправе действовать самостоятельно.

Правопреемник вправе:

- заключить пенсионный договор на свое имя и продолжить накопительный период или получить выкупную сумму;
- заключить пенсионный договор на свое имя и, при наличии пенсионных оснований, получать негосударственную пенсию, соответственно рассчитанную Фондом в отношении правопреемника.

• Методика актуарных расчетов обязательств фонда перед его вкладчиками (участниками).

Расчет размера пенсионных обязательств фонда перед вкладчиками (участниками) при использовании данной пенсионной схемы производится по формуле:

$$Res(t) = \sum_{k=1}^p S_o \cdot (1+i)^k \quad (1)$$

Расчет размера негосударственной пенсии производится по формуле:

$$S_m = \frac{Res(t)}{\sum_{k=0}^{w-x} \frac{l_{x+k}}{l_x} v^k} \quad (2)$$

$$v = \frac{1}{(1+i)} \quad (3)$$

Res(t)- расчетный размер пенсионных накоплений в момент времени "t";

S_o- размер пенсионного взноса, предусмотренного в договоре;

i- ставка начисления инвестиционного дохода;

p- число лет, в течение которых планируется поступление взносов;

S_m - размер выплачиваемой пенсии;

v- дисконтный множитель, зависящий от ставки инвестиционного дохода

l_x и l_{x+k}- числа доживающих до возраста "x" и "x+k" лет по таблице смертности;

x- возраст пенсионера на момент расчета;

k- переменная величина, применяемая для расчета пенсионных накоплений;

w- предельный возраст дожития по таблице смертности.

При расторжении пенсионного договора фонд обязан выплатить вкладчику (участнику) выкупную сумму.

• Методика расчета размеров выкупных сумм.

Размер выкупной суммы определяется по формуле:

$$S_{\text{вык.}} = (S_{\text{взн.}} + \bar{a} \cdot I_{\text{пр}}) - S_{\text{вып.}}, \quad \text{где} \quad (4)$$

S_{вык.}- выкупная сумма

S_{взн.} - сумма взносов

S_{вып.} - сумма пенсионных выплат на момент расчета выкупной суммы

I_{пр} — доход, начисленный фондом на пенсионный счет вкладчика (участника)

\bar{a} - коэффициент, принимаемый в размере от 0 до 1 (0 < \bar{a} < 1).

Коэффициент \bar{a} принимается в размере 1, если иное не установлено Советом фонда.

3.2. СХЕМА № 2. "С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет (от 3 до 10 лет)".

- Порядок внесения пенсионных взносов вкладчиками фонда, их размеры,

периодичность и продолжительность внесения.

Пенсионные взносы вносятся вкладчиком в пользу одного или нескольких участников.

Правилами устанавливается минимальный размер пенсионного взноса в месяц в пользу одного участника не менее 0,5 минимальной государственной пенсии по старости, установленной на момент заключения пенсионного договора.

Периодичность внесения пенсионных взносов может быть:

- ежемесячная;
- ежеквартальная;
- один раз в шесть месяцев;
- один раз в год.

По согласованию с фондом вкладчик имеет право одновременно внести пенсионные взносы в размере расчетной суммы пенсионных накоплений или ее части.

Продолжительность внесения пенсионных взносов определяется временем: от поступления первого взноса на расчетный счет фонда до приобретения участником прав, установленных правилами, на получение негосударственной пенсии. Пенсионным договором может быть предусмотрено право вкладчика (участника) вносить пенсионные взносы после приобретения оснований, предоставляющих участнику право на получение негосударственной пенсии.

Накопительный период определяется из условия, что негосударственная пенсия должна быть не менее 0,5 минимальной государственной пенсии по старости, при сроке выплат оговоренном данной пенсионной схемой (от 3 до 10 лет).

Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

- перечислением на расчетный счет фонда (или его филиала и представительства) через любой банк;
- перечислением на расчетный счет фонда (или его филиала и представительства) через бухгалтерию по месту работы вкладчика (если вкладчиком является физическое лицо);
- почтовым переводом на расчетный счет фонда (или его филиала и представительства);
- в наличной форме через кассу фонда.

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

Пенсионным договором определяется порядок внесения вкладчиком пенсионных взносов, их размеры, периодичность и продолжительность внесения.

• Порядок получения участниками фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат.

Участник фонда приобретает право на получение негосударственной пенсии в фонде при наличии: совокупных условий определенных п.8.1. и одного из пенсионных оснований определенных в п.п.8.2.- 8.3. настоящих правил.

Пенсионные выплаты по желанию вкладчика (участника) могут производиться:

- на лицевой или расчетный счета;
- почтовыми отправлениями по его местонахождению.

Периодичность выплат негосударственных пенсий может быть:

- ежемесячная;
- ежеквартальная.

Размер и продолжительность получения негосударственной пенсии определяется актуарными расчетами и зависит от размера пенсионных накоплений на именном пенсионном счете участника.

Обязательным условием, определяющим размер негосударственной пенсии, является то, что она не может быть менее 0,5 минимальной государственной пенсии по старости.

В случаях, когда размер негосударственной пенсии на оговоренный в пенсионном договоре срок будет менее 0,5 минимальной государственной пенсии по старости, фонд имеет право выплачивать пенсию в размере 0,5 минимальной государственной пенсии по старости до исчерпания средств пенсионных накоплений участника.

Пенсионным договором определяется порядок получения негосударственной пенсии,

размеры, периодичность и продолжительность выплат.

Единовременная выплата пенсионных накоплений не допускается.

• **Порядок ведения именных пенсионных счетов.**

Ведение именных пенсионных счетов осуществляется в порядке, определенном главой 7 настоящих правил.

• **Наследование.**

Наследование средств, учтённых на именованном пенсионном счёте в пользу участника, осуществляется в порядке правопреемства как в период накопления, так и в период пенсионных выплат.

При осуществлении правопреемства переход прав по пенсионному договору происходит на основании документов о наследовании, установленных частью 3 Гражданского Кодекса РФ.

При наличии более одного правопреемника права по пенсионному договору переходят к ним в соответствии с их долями в наследстве, определенными документами о наследовании. Каждый из правопреемников в отношении своей доли вправе действовать самостоятельно.

Правопреемник вправе:

- заключить пенсионный договор на свое имя и продолжить накопительный период или получить выкупную сумму;
- заключить пенсионный договор на свое имя и, при наличии пенсионных оснований, получать негосударственную пенсию, соответственно рассчитанную Фондом в отношении правопреемника.

• **Методика актуарных расчетов обязательств фонда перед его вкладчиками (участниками).**

Расчет размера пенсионных обязательств фонда перед вкладчиками (участниками) при использовании данной пенсионной схемы производится по формуле:

$$Res(t) = \sum_{k=1}^p S_o \cdot (1+i)^k \quad (5)$$

Расчет размера негосударственной пенсии производится по формуле:

$$S_m = \frac{Res(t)}{\sum_{k=0}^{n-1} v^k} \quad (6)$$

т.к. данной пенсионной схемой предусматривается наследование, как в период накопления, так и в период пенсионных выплат, в расчетах не должны учитываться вероятностные характеристики дожития.

$$v = \frac{1}{(1+i)} \quad (7)$$

Res(t)- расчетный размер пенсионных накоплений в момент времени “t”;

S_o- размер пенсионного взноса, предусмотренного в договоре;

i- ставка начисления инвестиционного дохода;

p- число лет, в течение которых планируется поступление взносов;

S_m - размер выплачиваемой пенсии;

v- дисконтный множитель, зависящий от ставки инвестиционного дохода;

k- переменная величина, применяемая для расчета пенсионных накоплений;

n- срок пенсионных выплат в годах;

При расторжении пенсионного договора фонд обязан выплатить вкладчику

(участнику) выкупную сумму.

• **Методика расчета размеров выкупных сумм.**

Размер выкупной суммы определяется по формуле:

$$\text{Свык.} = (\text{Свзн.} + \bar{a} \cdot \text{Iпр}) - \text{Свып}, \text{ где} \quad (8)$$

Свык.- выкупная сумма

Свзн - сумма взносов

Свып - сумма пенсионных выплат на момент расчета выкупной суммы

Iпр — доход, начисленный фондом на пенсионный счет вкладчика (участника)

\bar{a} - коэффициент, принимаемый в размере от 0 до 1 ($0 < \bar{a} < 1$).

Коэффициент \bar{a} принимается в размере 1, если иное не установлено Советом фонда.

3.3. СХЕМА № 3. "С установленными размерами пенсионных взносов. С солидарной ответственностью".

• **Порядок внесения пенсионных взносов вкладчиками фонда, их размеры, периодичность и продолжительность внесения.**

Правилами устанавливается минимальный размер пенсионного взноса в месяц в пользу одного участника не менее 0,5 минимального размера государственной пенсии по старости, установленного на момент заключения пенсионного договора.

Периодичность внесения пенсионных взносов может быть:

- ежемесячная;
- ежеквартальная;
- один раз в шесть месяцев;
- один раз в год.

По согласованию с фондом вкладчик имеет право одновременно внести пенсионные взносы в размере расчетной суммы пенсионных накоплений или ее части.

Пенсионные взносы вносятся вкладчиком на протяжении действия пенсионного договора. Пенсионным договором предусматривается внесение пенсионных взносов и после приобретения отдельными участниками оснований, предоставляющих им право на получение негосударственной пенсии.

Накопительный период определяется из условия, что негосударственная пенсия должна быть не менее 0,5 минимальной государственной пенсии по старости на весь период выплаты.

Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

- перечислением на расчетный счет фонда (или его филиала и представительства) через любой банк;
- перечислением на расчетный счет фонда (или его филиала и представительства) через бухгалтерию по месту работы вкладчика (если вкладчиком является физическое лицо);
- почтовым переводом на расчетный счет фонда (или его филиала и представительства);
- в наличной форме через кассу фонда.

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

Вкладчик вправе представлять в фонд список участников, в пользу которых он производит пенсионные взносы, изменять и дополнять его.

Пенсионным договором определяется порядок внесения вкладчиком пенсионных взносов в фонд, их размеры, периодичность и продолжительность.

• **Порядок получения участниками фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат.**

Участник фонда приобретает право на получение негосударственной пенсии в фонде при наличии: совокупных условий, определенных п.8.1. и одного из пенсионных оснований, определенных в п.п.8.2.- 8.3. настоящих правил.

Участник приобретает право на получение пенсионных выплат на основании договора

о негосударственном пенсионном обеспечении, в соответствии с распорядительным письмом вкладчика. Распорядительным письмом вкладчик устанавливает порядок выплат участнику пенсии:

- с солидарного счета вкладчика в устанавливаемых вкладчиком размерах, сроки и продолжительности выплат - пожизненно или в течение установленного периода (3 - 10 лет). В этом случае он остается участником пенсионной схемы с солидарной ответственностью. Участнику открывается именной пенсионный счет;

- с выделением из солидарного счета на открываемый участнику именной пенсионный счет суммы пенсионных накоплений, установленной распорядительным письмом. В этом случае участник выходит из пенсионной схемы с солидарной ответственностью и становится участником пенсионной схемы №1 или №2 в соответствии с условиями заключаемого им с фондом пенсионного договора. Расчет размера пенсий производится исходя из суммы пенсионных накоплений участника, отраженной на его именном пенсионном счете, с учетом осуществления пенсионных выплат пожизненно или на протяжении определенного ряда лет и соблюдением условий пенсионных выплат, определенных этими пенсионными схемами.

Обязательным условием, определяющим размер негосударственной пенсии, является то, что она не может быть менее 0,5 минимальной государственной пенсии по старости на момент заключения пенсионного договора.

В случаях, когда размер пенсии на оговоренный пенсионным договором период будет менее 0,5 минимальной государственной пенсии по старости, фонд имеет право выплачивать пенсию в размере 0,5 минимальной государственной пенсии по старости до полного исчерпания пенсионных накоплений.

Пенсионные выплаты по желанию вкладчика (участника) могут производиться:

- на лицевой или расчетный счета;
- почтовыми отправлениями по его местонахождению.

Периодичность выплат негосударственной пенсии может быть:

- ежемесячная;
- ежеквартальная.

Пенсионным договором определяется порядок получения негосударственной пенсии, размеры, периодичность и продолжительность выплат.

Единовременная выплата пенсионных накоплений не допускается.

• Порядок ведения солидарных пенсионных счетов.

Ведение солидарных пенсионных счетов осуществляется в порядке, определенном главой 7 настоящих правил.

Пенсионные взносы зачисляются на солидарный пенсионный счет вкладчика и не подлежат распределению фондом на именные пенсионные счета участников.

• Наследование.

Данной пенсионной схемой наследование не предусматривается.

В случае выделения вкладчиком участнику суммы пенсионных накоплений и заключения участником с фондом пенсионного договора по пенсионным схемам №1 или №2, порядок наследования определяется условиями выбранной участником пенсионной схемы.

• Методика актуарных расчетов обязательств фонда перед его вкладчиками (участниками).

Расчет размера пенсионных обязательств фонда перед вкладчиками (участниками) по данной пенсионной схеме производится по формуле:

$$Res(t) = \sum_{k=1}^p S_o \cdot (1+i)^k \quad (9)$$

Расчет размера пожизненной негосударственной пенсии производится по формуле:

$$S_m = \frac{Res(t)}{\sum_{k=0}^{w-x} \frac{l_{x+k}}{l_x} v^k} \quad (10)$$

Расчет размера срочной негосударственной пенсии производится по формуле:

$$S_m = \frac{Res(t)}{\sum_{k=0}^{n-1} v^k} \quad (11)$$

$$v = \frac{1}{(1+i)} \quad (12)$$

Res(t)- расчетный размер пенсионных накоплений в момент времени “t”;

S₀- размер пенсионного взноса, предусмотренного в договоре;

i- ставка начисления инвестиционного дохода;

p- число лет, в течение которых планируется поступление взносов;

S_m - размер выплачиваемой пенсии;

v- дисконтный множитель, зависящий от ставки инвестиционного дохода

l_x и l_{x+k}- числа доживающих до возраста “x” и ”x+k” лет по таблице смертности;

x- возраст пенсионера на момент расчета;

k- переменная величина, применяемая для расчета пенсионных накоплений;

w- предельный возраст дожития по таблице смертности.

При расторжении пенсионного договора фонд обязан по желанию вкладчика:

- выплатить ему выкупную сумму;

- распределить сумму пенсионных накоплений солидарного счета на именные пенсионные счета участников;

– при наличии пенсионеров, получающих пенсии с солидарного счета, обязательно выделить на их именные пенсионные счета определенные актуарными расчетами суммы пенсионных накоплений для выплат им негосударственных пенсий.

• **Методика расчета размеров выкупных сумм.**

Размер выкупной суммы определяется по формуле:

$$S_{\text{вык.}} = (S_{\text{взн.}} + \bar{a} \cdot I_{\text{пр}}) - S_{\text{вып.}}, \quad \text{где} \quad (13)$$

S_{вык.}- выкупная сумма

S_{взн.} - сумма взносов

S_{вып.} - сумма пенсионных выплат на момент расчета выкупной суммы

I_{пр} — доход, начисленный фондом на пенсионный счет вкладчика (участника)

\bar{a} - коэффициент, принимаемый в размере от 0 до 1 ($0 < \bar{a} < 1$).

Коэффициент \bar{a} принимается в размере 1, если иное не установлено Советом фонда.

3.4. СХЕМА №4. "С установленными размерами пенсионных выплат. Пенсионные выплаты производятся пожизненно".

• **Порядок внесения пенсионных взносов вкладчиками фонда, их размеры, периодичность и продолжительность внесения.**

Вкладчик вносит пенсионные взносы в размерах и сроки, определенные актуарными расчетами и пенсионным договором.

Периодичность внесения пенсионных взносов может быть:

- ежемесячная;

- ежеквартальная;

- один раз в шесть месяцев;

– один раз в год.

По согласованию с фондом вкладчик имеет право одновременно внести пенсионные взносы в размере расчетной суммы пенсионных накоплений или ее части.

Обязательным условием, определяющим размер пенсионных взносов, является получение участником негосударственной пенсии в размере не менее 0,5 минимальной государственной пенсии по старости на момент заключения пенсионного договора.

Пенсионные взносы вносятся вкладчиком на протяжении действия пенсионного договора. Пенсионным договором может предусматриваться право вкладчика на внесение пенсионных взносов и после приобретения оснований, предоставляющих участнику право на получение негосударственной пенсии.

Накопительный период определяется из условия, что негосударственная пенсия должна быть не менее 0,5 минимальной государственной пенсии по старости на весь период выплаты, определенный пенсионным договором.

Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

- перечислением на расчетный счет фонда (или его филиала и представительства) через любой банк;
- перечислением на расчетный счет фонда (или его филиала и представительства) через бухгалтерию по месту работы вкладчика (если вкладчиком является физическое лицо);
- почтовым переводом на расчетный счет фонда (или его филиала и представительства);
- в наличной форме через кассу фонда.

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

Пенсионным договором определяются размеры пенсионных взносов, порядок, периодичность и продолжительность внесения их вкладчиком.

При пожизненных пенсионных выплатах размер пенсионных взносов и период их внесения рассчитывается по формулам:

$$S_o = \frac{S_m \sum_{k=0}^{w-x} \frac{l_{x+k}}{l_x} v^k}{\sum_{k=1}^p (1+j)^k} * (1 + \alpha_I) * (1 + \alpha_D) \quad (14)$$

$$v = \frac{1}{(1+i)} \quad (15)$$

Res(t)- расчетный размер пенсионных накоплений в момент времени "t";

S_o- размер пенсионного взноса, предусмотренного в договоре;

i- ставка начисления инвестиционного дохода;

p- число лет, в течение которых планируется поступление взносов;

S_m - размер выплачиваемой пенсии;

v- дисконтный множитель, зависящий от ставки инвестиционного дохода;

l_x и l_{x+k}- числа доживающих до возраста "x" и "x+k" лет по таблице смертности;

x- возраст пенсионера на момент расчета;

k- переменная величина, применяемая для расчета пенсионных накоплений;

α_I – нагрузка, предназначенная для покрытия инвестиционных рисков, ежегодно утверждается Советом фонда по представлению независимого актуария;

α_D – нагрузка, предназначенная для покрытия демографических рисков, ежегодно утверждается Советом фонда по представлению независимого актуария;

w- предельный возраст дожития по таблице смертности.

• Порядок получения участниками фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат.

Участник фонда приобретает право на получение негосударственной пенсии в фонде при наличии: совокупных условий определенных п.8.1. и одного из пенсионных оснований определенных в п.п.8.2.- 8.3. настоящих правил.

Размер пенсии определяется вкладчиком. Пенсионные выплаты производятся пожизненно.

Пенсионные выплаты по желанию вкладчика (участника) могут производиться:

- на лицевой или расчетный счета;
- почтовыми отправлениями по его местонахождению.

Периодичность выплат негосударственных пенсий может быть:

- ежемесячная;
- ежеквартальная.

Пенсионным договором определяется порядок получения участниками фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность выплат.

Единовременная выплата пенсионных накоплений не допускается.

Средства, высвободившиеся в период пенсионных выплат в результате досрочного расторжения пенсионных договоров или в связи со смертью участника, направляются на формирование средств резерва пожизненных пенсионных выплат. Резерв пожизненных пенсионных выплат используется фондом только для выплат негосударственных пенсий участникам пожизненной пенсионной схемы.

• **Порядок ведения именных пенсионных счетов.**

Ведение именных пенсионных счетов осуществляется в порядке, определенном главой 7 настоящих правил.

• **Наследование.**

Наследование средств, учтенных на именном пенсионном счёте в пользу участника, осуществляется в порядке правопреемства только в период накопления.

При осуществлении правопреемства переход прав по пенсионному договору происходит на основании документов о наследовании, установленных частью 3 Гражданского Кодекса РФ.

При наличии более одного правопреемника права по пенсионному договору переходят к ним в соответствии с их долями в наследстве, определенными документами о наследовании. Каждый из правопреемников в отношении своей доли вправе действовать самостоятельно.

Правопреемник вправе:

- заключить пенсионный договор на свое имя и продолжить накопительный период или получить выкупную сумму;
- заключить пенсионный договор на свое имя и, при наличии пенсионных оснований, получать негосударственную пенсию, соответственно рассчитанную Фондом в отношении правопреемника.

• **Методика актуарных расчетов обязательств фонда перед его вкладчиками (участниками).**

Пенсионные обязательства определяются как современная стоимость обязательств по выплатам пенсий, осуществление которых предусмотрено договорами.

$$OBL = \sum_{k=1}^n N_k S_m^k \sum_{j=0}^{n_k} v^j \quad (16)$$

$$v = \frac{1}{(1+i)} \quad (17)$$

OBL- размер пенсионных обязательств;

i- ставка начисления инвестиционного дохода;

N- число оставшихся выплат негосударственной пенсии;

S_m - размер установленной пенсии;

v- дисконтный множитель, зависящий от ставки инвестиционного дохода;

n – количество установленных фондом выплат;

k- переменная величина, применяемая для расчета пенсионных обязательств;

j - переменная величина, применяемая для расчета пенсионных обязательств.

• **Методика расчета размеров выкупных сумм.**

Размер выкупной суммы определяется по формуле:

$$\text{Свык.} = (\text{Свзн.} + \bar{a} \cdot \text{Ipr}) - \text{Свып}, \text{ где} \quad (18)$$

Свык.- выкупная сумма

Свзн - сумма взносов

Свып - сумма пенсионных выплат на момент расчета выкупной суммы

Ipr — доход, начисленный фондом на пенсионный счет вкладчика (участника)

\bar{a} - коэффициент, принимаемый в размере от 0 до 1 ($0 < \bar{a} < 1$).

Коэффициент \bar{a} принимается в размере 1, если иное не установлено Советом фонда.

В случаях нарушения вкладчиком условий внесения пенсионных взносов, фонд вправе изменить условия пенсионных выплат.

При приобретении участником прав на получение пожизненных пенсионных выплат и недостаточности пенсионных накоплений для их осуществления (из-за нарушения участником договорных условий по внесению пенсионных взносов), участник и фонд вносят изменения в пенсионный договор об изменении периода выплат - на выплаты пенсии в оговоренное количество лет. Актуарными расчетами определяется размер и период выплат негосударственной пенсии в соответствии с суммой пенсионных накоплений участника на момент приобретения им прав на получение негосударственной пенсии.

При внесении изменений в пенсионный договор о выплатах пенсий установленных размеров в течение определенного ряда лет в накопительный период размер пенсионных взносов, период и периодичность их внесения рассчитываются в соответствии с формулами:

$$S_o = \frac{S_m \sum_{k=0}^{n-1} v^k}{\sum_{k=1}^p (1+j)^k} * (1 + \alpha_l) \quad (19)$$

$$v = \frac{1}{(1+i)} \quad (20)$$

Res(t)- расчетный размер пенсионных накоплений в момент времени “t”;

S_o - размер пенсионного взноса, предусмотренного в договоре;

i - ставка начисления инвестиционного дохода;

p - число лет, в течение которых планируется поступление взносов;

S_m - размер выплачиваемой пенсии;

v - дисконтный множитель, зависящий от ставки инвестиционного дохода

x - возраст пенсионера на момент расчета;

α_l – нагрузка, предназначенная для покрытия инвестиционных рисков, ежегодно утверждается Советом фонда по представлению независимого актуария;

k - переменная величина, применяемая для расчета пенсионных накоплений.

В данном случае, пенсионной схемой предусматривается наследование средств, учтённых на именном пенсионном счёте, в порядке правопреемства как в период накопления, так и в период пенсионных выплат.

4. ПОЛОЖЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ФОНДА ПЕРЕД ВКЛАДЧИКАМИ И УЧАСТНИКАМИ И ОБ УСЛОВИЯХ ВОЗНИКНОВЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА

4.1. В силу заключенного пенсионного договора стороны приобретают права и обязанности определенные условиями договора, а так же несут ответственность за исполнение своих договорных обязательств.

4.2. Условия, порядок и формы заключаемых фондом пенсионных договоров, а так же порядок их регистрации, устанавливается исполнительным директором фонда.

4.3. Договор о негосударственном пенсионном обеспечении должен содержать:

- сведения о вкладчике, юридическом или физическом лице;
- сведения об участнике (участниках), в пользу которого заключается договор;
- выбранную вкладчиком пенсионную схему;
- условия и основания приобретения участником прав на пенсионные выплаты;
- минимальный размер, периодичность, продолжительность и порядок внесения вкладчиком пенсионных взносов в соответствии с выбранной им пенсионной схемой.
- размер и порядок внесения целевых взносов вкладчика;
- права и обязанности вкладчика, участника и фонда;
- условия и порядок расторжения договора, в том числе досрочного;
- условия и порядок наследования;
- ответственность сторон за невыполнение своих обязательств по договору;
- выбранную вкладчиком (либо участником) пенсионную схему выплат;
- размер, продолжительность и периодичность пенсионных выплат (в зависимости от выбранной схемы пенсионных выплат);
- иную информацию, признанную существенной по заявлению одной из сторон.

4.4. Фонд не имеет права в одностороннем порядке принимать решения, ухудшающие правовое и финансовое положение вкладчика (участника), по сравнению с теми, которые существовали на момент заключения пенсионного договора.

4.5. Фонд несет установленную законодательством имущественную ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств перед вкладчиками и участниками.

Взаимоотношения между вкладчиком и участниками регламентируются соглашением между ними, фонд в них не участвует, соответственно, обязательств не принимает и ответственности не несет.

4.6. Невыполнение вкладчиком условий внесения пенсионных взносов влечет за собой изменение обязательств фонда.

4.7. Пенсионный договор действует на протяжении всего периода, определенного сторонами, до полного его исполнения или досрочного расторжения.

5. ПОЛОЖЕНИЯ О ПОРЯДКЕ И ОБ УСЛОВИЯХ ВНЕСЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ В ФОНД

5.1. Размер, периодичность, продолжительность и порядок внесения пенсионных взносов определяются настоящими правилами, выбранной пенсионной схемой и условиями пенсионного договора.

Правилами устанавливается минимальный размер пенсионного взноса в месяц, в пользу одного участника не менее 0,5 минимальной государственной пенсии по старости.

Пенсионные взносы могут производиться вкладчиком в пользу одного или нескольких участников.

Продолжительность внесения пенсионных взносов определяется временем от поступления первого взноса на расчетный счет фонда до приобретения участником прав, установленных правилами, на получение негосударственной пенсии. Пенсионным договором может быть предусмотрено право вкладчика (участника) вносить пенсионные

взносы после приобретения оснований, предоставляющих участнику право на получение негосударственной пенсии.

Накопительный период определяется из условия, что негосударственная пенсия должна быть не менее 0,5 минимальной государственной пенсии по старости при сроке выплат, оговоренном пенсионной схемой.

Периодичность внесения пенсионных взносов может быть:

- ежемесячная;
- ежеквартальная;
- один раз в шесть месяцев;
- один раз в год.

По согласованию с вкладчиком разрешается единовременное внесение пенсионных взносов в размере расчетной суммы пенсионных накоплений или ее части.

В случае нарушения вкладчиком условий внесения пенсионных взносов фонд вправе изменить условия пенсионных выплат.

Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

- перечислением на расчетный счет фонда (филиала или представительства) через любой банк;
- перечислением на расчетный счет фонда (филиала или представительства) через бухгалтерию по месту работы вкладчика (если вкладчиком является физическое лицо);
- почтовым переводом на расчетный счет фонда (филиала или представительства);
- в наличной форме через кассу фонда.

5.2. Пенсионные взносы вносятся в денежной форме - в рублях Российской Федерации.

6. ПОЛОЖЕНИЯ О НАПРАВЛЕНИЯХ И ПОРЯДКЕ РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ

6.1. Размещение средств пенсионных резервов фонда осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, Правилами размещения средств пенсионных резервов негосударственных пенсионных фондов и контроля за их размещением, утвержденными Правительством Российской Федерации, а также настоящими правилами и договорами доверительного управления пенсионными резервами.

6.2. Размещение средств пенсионных резервов осуществляются на следующих принципах:

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

6.3. Фонд осуществляет размещение средств пенсионных резервов самостоятельно, а также через управляющую компанию (управляющие компании), в строгом соответствии с требованиями действующего законодательства РФ.

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

6.4. Размещение средств пенсионных резервов, сформированных в соответствии с настоящими правилами, производится исключительно в целях сохранения и прироста средств пенсионных резервов в интересах участников.

6.5. Фонд организует размещение средств пенсионных резервов через управляющую компанию (управляющие компании), которая (которые) должна (должны) способами, предусмотренными гражданским законодательством Российской Федерации, обеспечить возврат переданных ей (им) фондом средств пенсионных резервов по договорам доверительного управления.

6.6. Деятельность фондов по размещению средств пенсионных резервов и инвестированию средств пенсионных накоплений не относится к предпринимательской.

7. ПОЛОЖЕНИЯ О ПОРЯДКЕ ВЕДЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ И ИНФОРМИРОВАНИЯ ОБ ИХ СОСТОЯНИИ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ

7.1. На основании пенсионного договора фонд открывает вкладчику пенсионный счет (солидарный или именной), на котором осуществляется учет всех пенсионных взносов, начислений инвестиционного дохода, а так же пенсионных выплат и выплат выкупных сумм, произведенных с данного пенсионного счета.

7.2. Основаниями для закрытия именного пенсионного счета участника являются:

- выполнение фондом своих обязательств перед участником в полном объеме или досрочное расторжение договора и выплата выкупной суммы;
- перевод участником суммы пенсионных накоплений в другой фонд;
- смерть участника и отсутствие правопреемника или невозможность правопреемства по условиям пенсионной схемы;
- переоформление данного пенсионного счета на правопреемника с открытием ему другого пенсионного счета.

7.3. Основанием для закрытия солидарного пенсионного счета вкладчика является распределение всей суммы пенсионных накоплений с его солидарного счета по именованным пенсионным счетам участников или расторжение пенсионного договора и выплата вкладчику выкупной суммы.

7.4. Именной пенсионный счет участника должен содержать:

- номер именного пенсионного счета,
- фамилию, имя и отчество участника;
- дату рождения и паспортные данные;
- адрес и реквизиты участника;
- даты и суммы внесенных пенсионных взносов;
- предполагаемую дату выхода на пенсию;
- даты и размеры начислений инвестиционного дохода;
- вид и номер пенсионной схемы (в период накопления или период выплат).

Порядок ведения именного пенсионного счета устанавливается фондом.

7.5. Солидарный пенсионный счет вкладчика должен содержать:

- номер пенсионного счета,
- данные о вкладчике и его реквизиты;
- данные о количестве участников;
- даты и суммы внесенных пенсионных взносов;
- даты и размеры начислений инвестиционного дохода;
- сведения об открытии именных пенсионных счетов участникам, приобретшим право на получение негосударственной пенсии;
- учет средств перечисленных на именные пенсионные счета участников и выплачиваемых в виде негосударственных пенсий участникам.

Порядок ведения солидарного пенсионного счета устанавливается фондом.

7.6. Именные и солидарные пенсионные счета ведутся в электронной форме и (или) на бумажных носителях.

7.7. При изменении учетных данных вкладчик (участник) обязан в течение 30 дней в письменном виде уведомить фонд об изменениях для внесения их в пенсионный счет.

7.8. Информация о состоянии солидарных и именных пенсионных счетов является конфиденциальной и не подлежит оглашению без разрешения вкладчика или участника, за

исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством. Федеральный уполномоченный орган имеет право получать любую информацию о состоянии пенсионных счетов в установленных законодательством РФ случаях.

7.9. Вкладчик или участник имеют право в любое время получить информацию о состоянии своих пенсионных счетов как в устной, так и в письменной форме не реже одного раза в год.

7.10. Фонд обеспечивает сохранность пенсионных счетов и информации о них в течение 3 лет после их закрытия, если иное не установлено законодательством РФ.

8. ПЕРЕЧЕНЬ ПЕНСИОННЫХ ОСНОВАНИЙ

8.1. Участник фонда приобретает право на получение негосударственной пенсии в фонде при одновременном наличии следующих условий:

- заключение вкладчиком договора о негосударственном пенсионном обеспечении в пользу участника (или нескольких участников) и внесение им пенсионных взносов в соответствии с условиями договора;
- истечение периода накопления;
- наличие (в случаях, когда участник не является вкладчиком) распорядительного письма вкладчика о приобретении участником права на получение негосударственной пенсии в фонде;
- наличие оснований на получение негосударственной пенсии, установленных настоящими правилами.

8.2. Основаниями для получения участником негосударственной пенсии в фонде являются:

- наличие, в соответствии с требованиями законодательства, необходимого трудового стажа;
- достижение установленного пенсионного возраста;
- наступление инвалидности;
- для участников фонда, являющихся иждивенцами - потеря кормильца.

Для отдельных граждан (участников фонда) - длительное выполнение определенных профессиональных обязанностей, связанных с особыми условиями труда, работа в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностей, предоставляющих право на досрочное пенсионное обеспечение.

8.3. Основанием для приобретения права на получение негосударственной пенсии в фонде может являться увольнение по сокращению численности (для мужчин - по достижению 58 лет, для женщин - по достижению 53 лет).

9. ПОЛОЖЕНИЯ О ПОРЯДКЕ И ОБ УСЛОВИЯХ НАЗНАЧЕНИЯ И ВЫПЛАТ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИЙ

9.1. Фонд осуществляет пенсионные выплаты участникам на условиях и в порядке, определенных пенсионной схемой и пенсионным договором, при наличии у участника пенсионных условий и оснований.

Участник фонда приобретает право на получение негосударственной пенсии в фонде при наличии: совокупных условий, определенных п.8.1. и одного из пенсионных оснований, определенных в п.п.8.2.- 8.3. настоящих правил.

9.2. Обязательными условиями получения пенсионных выплат являются: истечение срока накопительного периода, установленного пенсионной схемой и пенсионным договором, наличие пенсионных накоплений на именном пенсионном счете участника или средств для их выплат.

9.3. Пенсионные выплаты по желанию вкладчика (участника) могут производиться:

- на лицевой или расчетный счета;

- почтовыми отправлениями по его местонахождению.

Периодичность выплат негосударственной пенсии может быть:

- ежемесячная;
- ежеквартальная.

Размер негосударственной пенсии участника определяется актуарными расчетами и зависит от размера пенсионных накоплений на пенсионном счете.

Обязательным условием, определяющим размер негосударственной пенсии, является то, что она не может быть менее 0,5 минимальной государственной пенсии по старости, установленной на момент заключения пенсионного договора.

В случаях, когда размер негосударственной пенсии будет менее 0,5 минимальной государственной пенсии по старости, фонд имеет право выплачивать пенсию в размере 0,5 минимальной государственной пенсии по старости до исчерпания пенсионных накоплений.

Фонд начинает осуществлять выплаты негосударственной пенсии в течение 30 дней с даты получения им письменного заявления (распорядительного письма) участника (вкладчика).

Единовременная выплата пенсионных накоплений не допускается.

10. ПОЛОЖЕНИЯ О ПОРЯДКЕ ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ПЕНСИОННОГО ДОГОВОРА

10.1. Пенсионный договор заключается в простой письменной форме.

10.2. Изменения и дополнения в пенсионный договор вносятся по взаимному согласию сторон и оформляются дополнительным соглашением к договору, являющимся неотъемлемой частью пенсионного договора.

10.3. В случае если внесение изменений и дополнений в пенсионный договор обусловлено требованиями законодательства, то вкладчик и фонд обязаны привести пенсионный договор в соответствие с этими требованиями.

10.4. Пенсионный договор прекращает свое действие:

- а) в случае полного, надлежащего выполнения фондом принятых на себя обязательств;
- б) в случае расторжения договора;
- в) в случае ликвидации фонда;
- г) в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

10.5. Пенсионный договор может быть расторгнут по следующим основаниям:

- по инициативе вкладчика - до момента приобретения участником прав на получение пенсионных выплат;
- по инициативе участника (если он является вкладчиком) — в любое время;
- по инициативе фонда - при отсутствии на пенсионном счете участника пенсионных накоплений на момент приобретения им прав на получение пенсии;
- по решению суда.

10.6. Прекращение вкладчиком внесения пенсионных взносов не является основанием для расторжения пенсионного договора и влечет за собой только изменение пенсионных обязательств фонда.

10.7. Досрочное расторжение пенсионного договора производится на основании письменного заявления участника.

11. ПЕРЕЧЕНЬ ПРАВ И ОБЯЗАННОСТЕЙ ВКЛАДЧИКОВ, УЧАСТНИКОВ И ФОНДА

11.1. Фонд обязан:

- осуществлять свою деятельность в строгом соответствии с действующим законодательством РФ.

- знакомить вкладчиков и участников с правилами фонда и со всеми вносимыми в них изменениями и дополнениями;
- заключать договора о негосударственном пенсионном обеспечении;
- в течение одного месяца с момента внесения вкладчиком первого пенсионного взноса открыть именной (солидарный) пенсионный счет;
- осуществлять учет своих обязательств перед вкладчиками и участниками в форме ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения, а также осуществлять учет средств пенсионных резервов;
- учитывать суммы пенсионных взносов и доход от размещения пенсионных резервов на пенсионных счетах в порядке, установленном правилами фонда;
- выплачивать участникам негосударственную пенсию в соответствии с правилами фонда и условиями пенсионных договоров;
- при расторжении пенсионного договора выплачивать или переводить в другой негосударственный пенсионный фонд по поручению вкладчика выкупные суммы в соответствии с условиями пенсионного договора;
- предоставлять вкладчикам и участникам информацию о состоянии их пенсионных счетов один раз в год;
- размещать пенсионные резервы в соответствии с действующим законодательством, нормативными документами Правительства Российской Федерации и уполномоченного федерального органа.

11.2. Фонд в целях охраны интересов вкладчиков и участников не вправе принимать на себя поручительство за исполнение обязательств третьими лицами, отдавать в залог средства пенсионных резервов, выступать в качестве учредителя в организациях, организационно - правовая форма которых предполагает полную имущественную ответственность учредителей (учредителя), выпускать ценные бумаги.

11.3. Фонд не вправе исполнять указания вкладчика, ухудшающие условия негосударственного пенсионного обеспечения участника после назначения этому участнику негосударственной пенсии.

11.4. Фонд имеет право:

- вносить изменения и дополнения в правила фонда;
- по соглашению с вкладчиком изменять условия пенсионного договора;
- требовать от вкладчиков и участников фонда или их правомочных представителей и правопреемников достоверных сведений и подлинников (нотариально заверенных копий) документов, необходимых для работы фонда;
- требовать от вкладчиков – физических лиц и участников представления документов для целей выполнения фондом функций налогового агента в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;
- приостанавливать пенсионные выплаты в случае выявления недостоверности представляемых сведений об участниках, которым эти выплаты производятся, до момента получения достоверных данных;
- прекращать выплату пенсии по инвалидности по окончании срока, на который установлена инвалидность участника, если от него не поступило документов, подтверждающих продление срока инвалидности;
- не исполнять требование вкладчика (участника) в случае, если оно противоречит действующему законодательству или настоящим правилам;
- самостоятельно выбирать управляющие компании и специализированный депозитарий при организации размещения пенсионных резервов фонда;
- самостоятельно определять форму и порядок внутреннего делопроизводства.

11.5. Вкладчик фонда имеет право:

- требовать от фонда исполнения обязательств по пенсионному договору в полном объеме;

- представлять перед фондом свои интересы и интересы участников, обжаловать неправомерные действия фонда в порядке, установленном действующим законодательством;

- требовать от фонда выплаты выкупных сумм или их перевода в другой фонд в соответствии с правилами фонда и пенсионным договором;

- получать информацию о состоянии пенсионных счетов участников, в пользу которых он производит пенсионные взносы;

- дополнительно к установленным пенсионным договором пенсионным взносам вносить дополнительные денежные средства на пенсионные счета вкладчика (участника), согласовав с фондом условия их внесения (увеличение размера, периодичности, продолжительности выплат и порядок их осуществления);

- изменять и дополнять список участников, в пользу которых производятся пенсионные взносы (до открытия фондом именных пенсионных счетов участников).

В случае заключения пенсионного договора с солидарной ответственностью, вкладчик имеет право:

- передать (распорядительным письмом) участнику право на получение негосударственной пенсии с открытием ему именного пенсионного счета и зачислением на него соответствующей суммы пенсионных накоплений с солидарного пенсионного счета вкладчика;

- производить пенсионные выплаты участнику со своего солидарного пенсионного счета в соответствии с распорядительным письмом.

Вкладчик не имеет права изменить своего решения после открытия участнику в фонде именного пенсионного счета и зачисления на него пенсионных накоплений с солидарного счета.

При наличии в фонде пенсионеров, получающих пенсионные выплаты с солидарного счета, вкладчик имеет право досрочно расторгнуть договор с фондом только после выделения с солидарного счета пенсионных накоплений на именные пенсионные счета указанных пенсионеров.

11.6. Вкладчик обязан выдавать распорядительное письмо при получении участником права на пенсионные выплаты.

11.7. Участники имеют право, при наличии письменного распоряжения вкладчика, а участники, осуществляющие пенсионные взносы в свой адрес самостоятельно, без такого распоряжения:

- заключить с фондом пенсионный договор (соглашение) об условиях пенсионных выплат;

- в любое время получить в фонде (филиале или представительстве) информацию о состоянии своего именного пенсионного счета;

- изменить пенсионную схему, письменно предупредив об этом фонд не позднее, чем за три месяца до момента предполагаемого изменения;

- получать негосударственную пенсию в фонде в соответствии с договором о негосударственном пенсионном обеспечении;

- переводить свои пенсионные накопления в другой фонд.

11.8. Вкладчики и участники обязаны выполнять условия заключенных пенсионных договоров.

12. ПОЛОЖЕНИЯ О ПОРЯДКЕ ФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ

12.1. Пенсионные резервы формируются за счет:

- пенсионных взносов;

- дохода фонда от размещения пенсионных взносов (пенсионных резервов);

- целевых поступлений.

12.2. Пенсионные резервы создаются по каждому виду пенсионных обязательств.

12.3. Доход, полученный от размещения средств пенсионных резервов, направляется на пополнение средств пенсионных резервов и на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда.

При этом размер отчислений на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, не должен превышать 15 процентов дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, после вычета вознаграждения управляющей компании, и специализированному депозитарию.

12.4. Инвестиционный доход, полученный фондом от размещения средств пенсионных резервов, распределяется в порядке, определенном Советом фонда.

Часть полученного фондом инвестиционного дохода зачисляется на пенсионные счета вкладчиков и участников, а часть дохода направляется в страховой резерв фонда.

12.5. Полученный фондом инвестиционный доход (часть инвестиционного дохода, подлежащая распределению на именные и солидарные пенсионные счета) регулярно, но не позднее 31 марта каждого года следующего за истекшим, зачисляется в пенсионный резерв.

12.6. Фонд гарантирует для всех вкладчиков (участников), выбравших одинаковые пенсионные схемы, единый порядок и условия начисления инвестиционного дохода.

13. ПОЛОЖЕНИЯ О ПОРЯДКЕ РАСЧЕТА ВЫКУПНОЙ СУММЫ

13.1. Размер выкупной суммы рассчитывается исходя из суммы внесенных пенсионных взносов и части инвестиционного дохода, полученного от их размещения, за вычетом сумм, выплаченных участнику в виде пенсии, если такие выплаты производились.

Инвестиционный доход рассчитывается из установленной Советом фонда части инвестиционного дохода, подлежащей зачислению на пенсионные счета вкладчиков и участников.

Методика расчета размеров выкупных сумм.

Размер выкупной суммы определяется по формуле:

$$\text{Свык.} = (\text{Свзн.} + \bar{a} \cdot \text{Iрг}) - \text{Свып}, \text{ где} \quad (21)$$

Свык.- выкупная сумма

Свзн - сумма взносов

Свып - сумма пенсионных выплат на момент расчета выкупной суммы

Iрг — доход, начисленный фондом на пенсионный счет вкладчика (участника)

\bar{a} - коэффициент, принимаемый в размере от 0 до 1 ($0 < \bar{a} < 1$).

Коэффициент \bar{a} принимается в размере 1, если иное не установлено Советом фонда.

13.2. Выкупная сумма не подлежит выдаче вкладчику (участнику), а перечисляется непосредственно в фонд в который он переводится, в течение трех месяцев после получения соответствующего уведомления.

13.3. Выкупная сумма, подлежащая выплате правопреемникам, рассчитывается на дату извещения Фонда о смерти участника.

13.4. Выкупная сумма при досрочном расторжении пенсионного договора рассчитывается на дату подачи заявления в фонд.

13.5. Инвестиционный доход, не начисленный на пенсионные счета на дату обращения о досрочном расторжении и окончании срока действия пенсионного договора, не начисляется и не выплачивается.

13.6. Выкупная сумма выплачивается в течение 30 дней после подачи соответствующего заявления в Фонд.

После выплаты выкупной суммы или перевода ее в другой фонд пенсионный счет закрывается.

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

14.1. Договоры доверительного управления с управляющими компаниями заключаются фондом с учетом обязательных условий, которые устанавливаются Правительством РФ, в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, и в соответствии с требованиями уполномоченного федерального органа.

14.2. Договор об оказании услуг специализированного депозитария заключается Фондом в соответствии с типовой формой, утвержденной Правительством РФ, и в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

14.3. Фонд заключает договоры доверительного управления с управляющими компаниями, являющимися акционерными обществами, обществами с ограниченной (дополнительной) ответственностью, созданными в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющими лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами.

14.4. Условия договора доверительного управления могут быть изменены по соглашению между управляющей компанией и фондом, а также по иным основаниям, установленным договором или законодательством Российской Федерации.

14.5. Передача средств пенсионных резервов управляющей компании (управляющим компаниям) производится фондом на основании договора (договоров) доверительного управления в соответствии с требованиями Гражданского кодекса Российской Федерации, Федерального закона от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», а также в соответствии с согласованной с фондом инвестиционной декларацией, являющейся неотъемлемой частью договора доверительного управления.

14.6. Договор доверительного управления прекращает своё действие по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации и условиями договора.

14.7. Управляющая компания (управляющие компании) несет (несут) ответственность перед фондом и его участниками за ненадлежащее исполнение возложенных на неё (них) обязанностей в соответствии с законодательством Российской Федерации.

14.8. Фонд заключает договор об оказании услуг специализированного депозитария с юридическим лицом, имеющим лицензию на осуществление депозитарной деятельности и деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов.

14.9. Специализированный депозитарий фонда оказывает услуги 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 его управляющими компаниями ограничений на размещение средств пенсионных резервов, правил размещения средств пенсионных резервов, состава и структуры пенсионных резервов, которые установлены законодательными и другими нормативными правовыми актами. О нарушениях, выявленных при осуществлении указанного контроля, специализированный депозитарий фонда обязан сообщать в уполномоченный федеральный орган исполнительной власти, фонд и соответствующую управляющую компанию не позднее одного рабочего дня, следующего за днем их выявления.

14.10. Информация о заключении договора об оказании услуг специализированного депозитария представляется фондом в уполномоченный федеральный орган исполнительной власти в срок, не превышающий пять рабочих дней со дня его заключения.

14.11. Условия договора об оказании услуг специализированного депозитария могут быть изменены по соглашению сторон, а также по иным основаниям, установленным договором или законодательством Российской Федерации.

14.12. Договор об оказании услуг специализированного депозитария прекращает своё действие по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации и условиями договора.

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

15. ПОЛОЖЕНИЯ О ПОРЯДКЕ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКАМ И УЧАСТНИКАМ ИНФОРМАЦИИ ОБ УПРАВЛЯЮЩЕМ И О ДЕПОЗИТАРИИ

15.1. По запросу вкладчика (участника) Фонд предоставляет ему информацию об управляющей компании (компаниях) и информацию о специализированном депозитарии (депозитариях), осуществляющем учет и хранение сертификатов ценных бумаг, в которые фондом или управляющим вложены средства пенсионных резервов, за исключением той информации, которая составляет по законодательству Российской Федерации, коммерческую тайну управляющего (управляющих) и депозитария (депозитариев).

15.2. В состав предоставляемой информации входят: полное и (или) сокращенное фирменное наименование организаций и номера их лицензий.

16. МЕТОДИКА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА.

16.1. Расчеты совокупных обязательств фонда в период накопления и период выплат производятся по совокупности обязательств, возникающих у фонда по всем используемым им пенсионным схемам.

16.2. Размер пенсионных обязательств фонда должен быть не меньше или равен современной стоимости пенсионных обязательств фонда, определенных настоящими правилами.

16.3. Расчет обязательств фонда по применяемым фондом пенсионным схемам осуществляется следующим образом:

Для пенсионных схем № 1,2,3.

Расчет обязательств перед вкладчиком (участником) по солидарному (именному) пенсионному счету на конец отчетного периода проводится по формуле:

$$SAB = (SAB_Y - S_m^P + S_0^P) * (1 + i) \quad (22)$$

где:

SAB - обязательства перед участником (вкладчиком) по именному (солидарному) пенсионному счету на конец отчетного периода;

SAB_Y - обязательства перед участником (вкладчиком) по именному (солидарному) пенсионному счету на начало года;

S_m^P - приведенная на начало года стоимость выплат, произведенных за отчетный период с именного (солидарного) пенсионного счета;

S₀^P - приведенная на начало года суммарная стоимость взносов, произведенных за отчетный период на именной (солидарный) пенсионный счет;

i - доходность фонда за отчетный период;

Расчет приведенной на начало года суммарной стоимости выплат, произведенных за отчетный период с именного (солидарного) пенсионного счета проводится по формуле:

$$S_m^P = \sum_{k=1}^N \frac{S_{m,k}}{(1+i)^k} \quad (23)$$

где:

S_m^P - приведенная на начало отчетного периода суммарная стоимость выплат, произведенных за отчетный период с именного (солидарного) пенсионного счета;

N - количество произведенных за отчетный период выплат;

$S_{m,k}$ - размер выплаты j ;

i - доходность фонда за отчетный период;

t_k - день осуществления выплаты j ;

d - длительность отчетного периода (в днях);

k - переменная величина, применяемая для расчета пенсионных выплат.

Расчет приведенной на начало года суммарной стоимости взносов, произведенных за отчетный период на именной (солидарный) пенсионный счет проводится по формуле:

$$S_0^P = \sum_{k=1}^P \frac{S_{0,k}}{(1+i)^{\frac{t_k-1}{d}}} \quad (24)$$

где:

S_0^P - приведенная на начало отчетного периода суммарная стоимость взносов, произведенных за отчетный период на именной (солидарный) пенсионный счет;

P - количество взносов произведенных за отчетный период;

$S_{m,k}$ - размер взноса k ;

i - доходность фонда за отчетный период;

t_k - месяц осуществления выплаты k ;

d - длительность отчетного периода (в месяцах);

k - переменная величина, применяемая для расчета пенсионных взносов.

Расчет обязательств по выплате выкупной суммы с именного (солидарного) пенсионного счета, приведенных на конец отчетного периода, проводится по формуле:

$$B = SAB - \sum_{Y=1}^k \left[\left(\sum_{z=1}^{n_Y} V_z * (1+i_Y^f * \frac{d_z}{12}) \right) * \prod_{q=Y+1}^k (1+i_q^f) \right] \quad (25)$$

где:

B - размер выкупной суммы, выплачиваемой с именного (солидарного) пенсионного счета при расторжении договора в отчетном периоде;

SAB - сумма обязательств перед участником (вкладчиком) по именному (солидарному) пенсионному счету на начало отчетного периода;

Y - счетчик года накопления;

k - количество календарных лет с момента осуществления первого взноса до начала отчетного периода;

z - счетчик взносов;

n_Y - количество взносов в году Y ;

V_z - размер взноса z ;

i_Y^f - доходность фонда за год Y ;

d_z - число полных месяцев с момента осуществления взноса z до конца года;

q - счетчик года реинвестирования;

Расчет остатка пенсионных накоплений на именном пенсионном счете умершего участника, приведенного на конец отчетного периода, проводится по формуле:

$$D = (SAB_{t-1} - S_m^P + S_0^P) * (1+i) \quad (26)$$

где:

D - размер остатка пенсионных накоплений на именном пенсионном счете умершего участника, приведенный на конец отчетного периода;

SAB_{t-1} - обязательства перед участником (вкладчиком) по именному (солидарному) пенсионному счету на конец года предшествующего отчетному периоду;

S_m^P - приведенная на начало отчетного периода суммарная стоимость выплат, произведенных за отчетный период с именного (солидарного) пенсионного счета;

S_0^P - приведенная на начало отчетного периода суммарная стоимость взносов,

произведенных за отчетный период на именной (солидарный) пенсионный счет;
i - доходность фонда за отчетный период.

Для пенсионной схемы № 4.

Расчет обязательств перед вкладчиком (участником) по пенсионному счету на конец отчетного периода проводится по формуле:

$$OBL = \sum_{k=1}^n N_k S_m^k \sum_{j=0}^{n_k} v^j \quad (27)$$

$$v = \frac{1}{(1+i)} \quad (28)$$

OBL- размер пенсионных обязательств;
i- ставка начисления инвестиционного дохода;
N- число оставшихся выплат негосударственной пенсии;
S_m - размер установленной пенсии;
v- дисконтный множитель, зависящий от ставки инвестиционного дохода;
n – количество установленных фондом выплат;
k- переменная величина, применяемая для расчета пенсионных обязательств;
j- переменная величина, применяемая для расчета пенсионных обязательств.

17. НОРМАТИВЫ ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА ОПЛАТЫ УСЛУГ ФОНДА, УПРАВЛЯЮЩЕГО И ДЕПОЗИТАРИЯ

17.1. Услуги фонда оплачиваются из имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда и иных законных поступлений.

17.2. Затраты на оплату услуг фонда включаются в смету расходов и доходов на содержание фонда. Совет фонда ежегодно утверждает смету затрат на содержание фонда в пределах сумм дохода поступающих на их покрытие.

Доходную часть сметы расходов и доходов на содержание фонда, составляет имущество, предназначенное для обеспечения уставной деятельности фонда, образующееся за счет:

- совокупного вклада учредителей;
- целевых взносов вкладчиков;
- части дохода фонда (15%) полученного от размещения пенсионных резервов;
- дохода от использования имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда;
- части дохода, полученного от размещения страхового резерва, иных видов резервных фондов, созданных и сформированных фондом;
- благотворительных взносов и других законных поступлений.

17.3. Размеры оплаты услуг управляющих и депозитариев определяются условиями заключенных с ними Фондом договоров.

17.4. Запрещается использовать пенсионные резервы (сверх размеров, установленных законодательством и настоящими правилами) на покрытие затрат, связанных с обеспечением уставной деятельности фонда.

18. ПОЛОЖЕНИЯ О ПОРЯДКЕ И ОБ УСЛОВИЯХ ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПРАВИЛА ФОНДА

18.1. Вносимые изменения и дополнения в правила фонда не должны противоречить требованиям законодательства, нормативным правовым актам, требованиям уполномоченного федерального органа и Устава фонда.

18.2. Изменения и дополнения, вносимые в настоящие Правила, вводятся в действие после их регистрации в установленном порядке в уполномоченном федеральном органе. Изменения и дополнения, вносимые в Пенсионные правила Фонда, не распространяются на

заключенные ранее договоры, за исключением случаев изменения законодательства Российской Федерации о трудовых пенсиях.

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

18.4. Решение о внесении изменений и дополнений в правила принимается советом фонда и относится к его исключительной компетенции.

19. ГАРАНТИИ ИСПОЛНЕНИЯ ФОНДОМ ПЕНСИОННЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

19.1. Для обеспечения гарантий исполнения своих пенсионных обязательств перед вкладчиками и участниками, фонд обязан:

- сформировать совокупный вклад учредителей в размере и сроки установленные требованиями законодательства и правовых нормативных актов;
- создать страховой резерв в размере не менее нормативного, из установленной советом фонда части доходов, полученных от размещения пенсионных и страховых резервов, совокупного вклада учредителей и иных источников.

19.2. Нормативный размер страхового резерва, порядок его формирования и использования определяется в установленном уполномоченным федеральным органом порядке.

Положение о страховом резерве утверждается советом фонда.

19.3. Ежегодно, по итогам финансового года, фонд обязан проводить актуарное оценивание, а так же независимую аудиторскую проверку своей деятельности.

19.4. В целях обеспечения исполнения обязательств перед участниками фонд вправе:

- участвовать в создании и деятельности объединенных гарантийных фондов;
- участвовать в обществах взаимного страхования;
- заключать договоры страхования, обеспечивающие дополнительные гарантии исполнения обязательств фонда перед участниками.

19.5. Для обеспечения исполнения своих пенсионных обязательств, фонд вправе создавать резервный фонд и резервы пенсионных выплат по видам пенсионных схем по согласованию с уполномоченным федеральным органом.

19.6. Часть средств, высвободившаяся от досрочного расторжения пенсионных договоров, направляется на пополнение средств страхового резерва и резерва пенсионных выплат по видам пенсионных схем.

20. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

20.1. Пенсионные выплаты участникам подлежат налогообложению в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

20.2. Споры и разногласия, возникшие между вкладчиком и участником, к компетенции фонда не относятся и решаются в установленном законодательством порядке.

20.3. Для участников не устанавливается ограничений по возрасту, состоянию здоровья, гражданству и вероисповеданию.

20.4. Вопросы негосударственного пенсионного обеспечения, осуществляемого фондом, не урегулированные настоящими правилами, пенсионным договором, Уставом фонда, законами и иными правовыми нормативными актами РФ, относятся к компетенции Совета и исполнительной дирекции фонда.