



**ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА
ПО ФИНАНСОВЫМ РЫНКАМ
(ФСФР России)**

Ленинский проспект, 9
Москва В-49, ГСП-1, 119991
Тел.: (495) 935-87-90 факс: (495) 935-87-91

12 НОЯ 2009 № 09-сх-01/26411

На № _____ 87 от 08.10.2009

О регистрации Пенсионных правил

Федеральная служба по финансовым рынкам, рассмотрев заявление Негосударственного пенсионного фонда "Церих" (лицензия № 177/2) о регистрации Пенсионных правил, сообщает, что в соответствии с Положением о Федеральной службе по финансовым рынкам, утвержденным постановлением Правительства Российской Федерации от 30.06.2004 № 317, и Порядком регистрации пенсионных и страховых правил негосударственных пенсионных фондов (приложение к постановлению Минтруда России от 15.04.2004 № 46) представленные документы зарегистрированы (приказ ФСФР России от 10.11.2009 № 09-3523/пз-и).

- Приложение:
1. Пенсионные правила, редакция от 10.11.2009, на 28 л. в 1 экз.;
 2. Пенсионные правила, редакция от 16.04.2004, на 37 л. в 1 экз.;

Заместитель руководителя

С.К. Харламов

Негосударственный
пенсионный фонд "Церих"

Всеволожский пер., д. 2/10, стр.
2,
г. Москва,
119034

ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА ПО
ФИНАНСОВЫМ РЫНКАМ
ЗАРЕГИСТРИРОВАНО

Дата: "10" октября 2009 г.

в реестре за № 177/2-н

Заместитель руководителя *В.В. Нефедов*

Подпись



УТВЕРЖДЕНО

Решением Совета фонда

Протокол от «07» октября 2009 года № 14/09

Председатель Совета фонда

В.В. Нефедов



ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА «ЦЕРИХ»
(новая редакция)

г. Москва
2009 год

ФСФР России
УПРАВЛЕНИЕ ДЕЛАМИ
И АРХИВА
ПРИЛОЖЕНИЕ
К вх. № 09-89453
от 12.10.2009

Раздел 1. Общие положения

1.1. Настоящие Пенсионные правила Негосударственного пенсионного фонда «ЦЕРИХ» (далее - Правила) разработаны в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также учредительными документами Негосударственного пенсионного фонда «ЦЕРИХ» (далее - фонд).

1.2. Правила фонда определяют порядок и условия исполнения фондом обязательств по пенсионным договорам.

1.3. Правила фонда содержат:

- перечень видов пенсионных схем, применяемых фондом, и их описание;
- положения об ответственности фонда перед вкладчиками и участниками и условиях возникновения и прекращения обязательств фонда;
- порядок и условия внесения пенсионных взносов в фонд;
- положения о направлениях и порядке размещения средств пенсионных резервов;
- порядок ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и информирования об их состоянии вкладчиков и участников;
- перечень пенсионных оснований;
- порядок и условия назначения и выплаты негосударственных пенсий;
- порядок заключения, изменения или прекращения пенсионного договора, договора доверительного управления и договора об оказании услуг специализированного депозитария;
- перечень прав и обязанностей вкладчиков, участников и фонда;
- порядок осуществления правопреемства;
- порядок формирования пенсионных резервов;
- порядок расчета выкупной суммы;
- порядок предоставления вкладчикам и участникам информации об управляющей компании (управляющих компаниях) и о специализированном депозитарии, с которыми фонд заключил договоры согласно требованиям законодательства Российской Федерации;
- описание методики осуществления актуарных расчетов обязательств фонда;
- порядок определения размера оплаты услуг фонда, управляющей компании и специализированного депозитария;
- порядок и условия внесения изменений и дополнений в настоящие правила фонда, включая порядок уведомления вкладчиков и участников через средства массовой информации.

Раздел 2. Основные понятия, используемые в правилах

В настоящих Правилах применяются следующие специальные понятия и термины:

2.1. **Негосударственный Пенсионный Фонд «ЦЕРИХ»** - особая организационно-правовая форма некоммерческой организации социального обеспечения, исключительными видами деятельности которой являются:

- деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению участников фонда в соответствии с договорами негосударственного пенсионного обеспечения;
- деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию в соответствии с Федеральным законом от 15 декабря 2001 г. N 167-ФЗ "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации" и договорами об обязательном пенсионном страховании;
- деятельность в качестве страховщика по профессиональному пенсионному страхованию в соответствии с федеральным законом и договорами о создании профессиональных пенсионных систем.

2.2. **Договор негосударственного пенсионного обеспечения (далее - пенсионный договор)** - соглашение между фондом и вкладчиком фонда (далее - вкладчик), в

соответствии с которым вкладчик обязуется уплачивать пенсионные взносы в фонд, а фонд обязуется выплачивать участнику (участникам) фонда (далее - участник) негосударственную пенсию.

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

2.4. **Участник** - физическое лицо, которому в силу заключенного между вкладчиком и фондом пенсионного договора должны производиться или производятся выплаты негосударственных пенсий. Участник может выступать вкладчиком в свою пользу. Тот, кому предоставлены все или отдельные права и обязанности другого лица в связи с его реорганизацией или ликвидацией. Это лицо, занимающее в гражданско-правовых отношениях место первоначального носителя прав и обязанностей.

2.5. **Правопреемник** - это лицо, занимающее в гражданско-правовых отношениях место первоначального носителя прав и обязанностей.

2.6. **Правила фонда** - документ, определяющий порядок и условия исполнения фондом обязательств по пенсионным договорам, разрабатываемый фондом в соответствии с законодательством Российской Федерации. Правила утверждаются Советом фонда и регистрируются в порядке, установленном уполномоченным федеральным органом.

2.7. **Пенсионный взнос** - денежные средства, уплачиваемые вкладчиком в пользу участника в соответствии с условиями пенсионного договора.

2.8. **Негосударственная пенсия (пенсионные выплаты)** - денежные средства, регулярно выплачиваемые участнику в соответствии с условиями пенсионного договора.

2.9. **Выкупная сумма** - денежные средства, выплачиваемые фондом вкладчику, участнику или их правопреемникам либо переводимые в другой фонд при прекращении пенсионного договора.

2.10. **Пенсионные резервы** - совокупность средств, находящихся в собственности фонда и предназначенных для обеспечения выплат негосударственных пенсий.

2.11. **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.

2.12. **Пенсионный счет** - форма аналитического учета в фонде, отражающая обязательства фонда перед вкладчиками, участниками.

2.13. **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.

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

2.15. **Распорядительное письмо** - письменное распоряжение вкладчика фонду о выплатах указанному участнику (участникам), приобретенному пенсионные основания, негосударственных пенсий.

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

2.19. **Пенсионные основания** - основания приобретения участником права на получение негосударственной пенсии.

2.20. **Накопительный период** - срок между датой поступления первого взноса и датой приобретения участником права на получение негосударственной пенсии.

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

2.22. **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.

Раздел 3. Пенсионные схемы, применяемые фондом, и их описание

3.1. Для осуществления негосударственного пенсионного обеспечения фонд предлагает вкладчикам и участникам следующие пенсионные схемы:

Схема № 1. «Солидарная пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов. Выплата негосударственной пенсии пожизненно».

Схема № 2. «Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов. Выплата негосударственной пенсии пожизненно».

Схема № 3. «Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов. Выплата негосударственной пенсии в течение установленного срока (от двух до десяти лет)».

Схема № 4. «Солидарная пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов. Выплата негосударственной пенсии в течение установленного срока (от двух до десяти лет)».

3.2. Описание предлагаемых Фондом пенсионных схем содержится в следующих Приложениях к настоящим Правилам:

Приложение № 1 - описание пенсионной схемы № 1;

Приложение № 2 - описание пенсионной схемы № 2;

Приложение № 3 - описание пенсионной схемы № 3;

Приложение № 4 - описание пенсионной схемы № 4.

Все Приложения к настоящим Правилам являются их неотъемлемой частью. Ни одно из Приложений не может рассматриваться отдельно от настоящих Правил.

3.3. В целях расширения возможностей осуществления негосударственного пенсионного обеспечения фондом могут быть разработаны и предложены вкладчикам и участникам дополнительные пенсионные схемы. Вновь разработанные пенсионные схемы и методики актуарных расчетов могут применяться только после их регистрации в порядке, установленном государственным уполномоченным органом.

Раздел 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 также ответственность за исполнение своих договорных обязательств.

4.2. Пенсионный договор должен содержать:

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

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

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

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

Раздел 5. Положения о порядке и об условиях внесения пенсионных взносов в фонд

5.1. Пенсионные взносы вносятся вкладчиком в установленном пенсионными схемами и пенсионным договором порядке. Пенсионные взносы могут производиться вкладчиком в пользу одного или нескольких участников.

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

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

Минимальный накопительный период определяется исходя из условия, что негосударственная пенсия должна быть не менее установленного законодательством норматива, при сроке выплат оговоренном, данной 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.

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

Раздел 6. Положения о направлениях и порядке размещения пенсионных резервов

6.1. Размещение средств пенсионных резервов осуществляются на основании следующих принципов:

- 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 и инвестирования средств пенсионных накоплений для фонда, его вкладчиков, участников;
- прозрачности процесса размещения средств пенсионных резервов для органов государственного, общественного надзора и контроля, специализированного депозитария и подконтрольности им;
- профессионального управления инвестиционным процессом.

6.2. Фонд осуществляет размещение средств пенсионных резервов самостоятельно, а также через управляющую компанию (управляющие компании). Фонд имеет право самостоятельно размещать средства пенсионных резервов в государственные ценные бумаги Российской Федерации, банковские депозиты и иные объекты инвестирования, предусмотренные Правительством Российской Федерации.

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

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

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

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

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

6.6. Требования по формированию состава и структуры пенсионных резервов устанавливаются Правительством Российской Федерации.

6.7. При размещении средств пенсионных резервов в объекты недвижимого имущества фонд предоставляет в уполномоченный федеральный орган данные об оценке объектов недвижимого имущества, проведенной независимым оценщиком, имеющим лицензию на осуществление данного вида деятельности в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации.

6.8. Фонд заключает с управляющей компанией договор доверительного управления, обязательные условия которого устанавливаются Правительством Российской Федерации.

6.9. Деятельность фонда по размещению средств пенсионных резервов не относится к предпринимательской.

6.10. Порядок размещения средств пенсионных резервов и контроля за их размещением устанавливается Правительством Российской Федерации.

Раздел 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 негосударственного пенсионного обеспечения, на котором осуществляется учет всех поступивших в его адрес пенсионных взносов и начисленной части инвестиционного дохода, а так же пенсионные выплаты и выплаты выкупных сумм, произведенные с данного пенсионного счета.

7.2. Основаниями для закрытия именного пенсионного счета участника является:

- выполнение фондом своих обязательств перед участником в полном объеме или досрочное расторжение договора и выплата или перевод в другой фонд выкупной суммы;
- смерть участника и отсутствие правопреемника или невозможность правопреемства по условиям пенсионной схемы.

7.3. Основанием для закрытия солидарного пенсионного счета вкладчика является распределение всей суммы средств, учтенных на его солидарном пенсионном счете по именованным пенсионным счетам участников или расторжение пенсионного договора и выплата вкладчику выкупной суммы, либо ее перевод в другой фонд.

7.4. Именной пенсионный счет участника должен содержать:

- номер именного пенсионного счета;
- фамилию, имя и отчество участника;
- дату рождения и паспортные данные;
- адрес участника;
- даты и суммы пенсионных взносов;
- предполагаемую дату выхода на пенсию;
- по отдельности, даты и размеры начислений инвестиционных доходов;
- 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 солидарного пенсионного счета;
- данные о вкладчике и его реквизиты;
- данные о количестве участников;
- даты и суммы внесенных пенсионных взносов;
- по отдельности, даты и размеры начислений инвестиционных доходов (гарантированного и фактического);
- сведения об открытии именных пенсионных счетов участникам, приобретшим право получения негосударственных пенсий;
- учет средств перечисленных на именные пенсионные счета участников и выплачиваемых в виде негосударственных пенсий участникам.

Порядок ведения солидарного пенсионного счета устанавливается фондом.

7.6. При изменении данных участника или сведений о нем, вкладчик или участник должны в течение 30 дней в письменном виде уведомить фонд об изменениях, для внесения их в именные пенсионные счета.

7.7. Информация о состоянии солидарных и именных пенсионных счетов является конфиденциальной и не подлежит разглашению без разрешения вкладчика или участника, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

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

7.9. Фонд обеспечивает сохранность пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и информации о них в течение 5 лет, начиная со дня исполнения своих обязательств по пенсионному договору.

Раздел 8. Перечень пенсионных оснований

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

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

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

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

Раздел 9. Положения о порядке и об условиях назначения и выплат негосударственных пенсий

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

Участник фонда приобретает право на назначение негосударственной пенсии в фонде при наличии совокупных условий, определенных п. 8.2. настоящих Правил.

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

- перечислением на лицевой, текущий или расчетный счета;
- почтовым переводом, либо через организации, осуществляющие доставку государственных пенсий, с которыми фонд заключил соответствующий договор.

Периодичность выплат негосударственных пенсий может быть:

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

9.3. Размер получения участником негосударственной пенсии определяется актуарными расчетами и зависит от размера средств, учтенных, на именном пенсионном счете участника.

9.4. Единовременная выплата средств, учтенных, на именном пенсионном счете участника не допускается.

9.5. Действия фонда при недостатке средств, учтенных на пенсионном счете:

9.5.1. В случае если размер средств, учтенных на пенсионном счете в пользу участника, не обеспечивает выплату негосударственной пенсии в размере минимальной негосударственной пенсии в течение периода выплаты негосударственной пенсии, установленного пенсионным договором (распорядительным письмом, заявлением о назначении негосударственной пенсии), Фонд вправе предложить вкладчику (участнику):

- либо изменить продолжительность и (или) периодичность выплат негосударственной пенсии;
- либо продолжить накопительный период.

9.5.2. При отсутствии согласия вкладчика (участника) на один из вариантов, указанных в п. 9.5.1. фонд имеет право в одностороннем порядке:

- либо назначить участнику негосударственную пенсию в размере, установленной на момент заключения договора минимальной негосударственной пенсии на период выплаты, определяемый сроком исчерпания средств, учтенных в пользу данного участника на пенсионном счете, при условии, что продолжительность выплат составит не менее 2 (Двух) лет;
- либо увеличить период между выплатами негосударственной пенсии с таким расчетом, чтобы размер негосударственной пенсии составил не менее размера минимальной негосударственной пенсии, установленной на момент заключения договора;
- либо отложить начало выплат негосударственной пенсии до момента, когда сумма, учтенная на пенсионном счёте, обеспечит выплату негосударственной пенсии в размере минимальной негосударственной пенсии, установленной на момент заключения договора.

Раздел 10. Правопреемство

10.1. В случае смерти или признания умершим вкладчика или участника переход их прав по пенсионному договору к другим лицам возможен в порядке правопреемства, если это предусмотрено описанием выбранной пенсионной схемы и настоящим разделом Правил.

В целях настоящих Правил под правопреемством понимается 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 РФ (далее - ГК РФ).

10.2. Правопреемство осуществляется только в отношении средств, учтённых на именном пенсионном счете.

10.3. Возможность или невозможность, а также условия правопреемства по пенсионному договору устанавливается в описании каждой из пенсионных схем.

10.4. При осуществлении правопреемства переход прав по пенсионному договору происходит на основании документов о наследовании, установленных частью 3 ГК 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.

10.5. Правопреемник вправе:

- заключить пенсионный договор на свое имя и продолжить накопительный период или реализовать иные права участника, предусмотренные пенсионным договором;
- заключить пенсионный договор на свое имя и, при наличии пенсионных оснований, получать негосударственную пенсию, соответственно рассчитанную Фондом в отношении правопреемника.

10.6. Остаток средств, не востребованный правопреемниками по истечении 3 (Трёх) лет после смерти вкладчика (участника), переводятся в страховой резерв Фонда.

Раздел 11. Положения о порядке заключения, изменения или прекращения пенсионного договора, договора доверительного управления и договора об оказании услуг специализированного депозитария

11.1. Пенсионный договор заключается между фондом и вкладчиком в письменной форме и не может противоречить законодательству Российской Федерации, уставу фонда, настоящим Правилам. Один вкладчик может заключить несколько пенсионных договоров в пользу различных участников. Одно и то же физическое лицо может выступать участником по нескольким пенсионным договорам.

Пенсионный договор от имени фонда могут заключать уполномоченные лица фонда, в т.ч. агенты фонда, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Для целей настоящих Правил под агентами фонда понимаются физические лица, осуществляющие свою деятельность на основании гражданско-правового договора, или российские юридические лица (коммерческие организации), которые представляют фонд в отношениях с застрахованными лицами при заключении договоров добровольного пенсионного страхования и действуют от имени фонда и по его поручению в соответствии с предоставленными полномочиями.

При этом подписи указанных уполномоченных лиц фонда могут заверяться печатью фонда, печатью филиала или представительства фонда, либо специальными печатями фонда. Порядок использования уполномоченными лицами специальных печатей фонда регламентируется внутренними документами фонда, утвержденными Исполнительным органом.

11.2. Пенсионный договор может быть изменен не иначе, как по взаимному согласию сторон, если иное не установлено законодательством Российской Федерации или пенсионным договором.

11.3. Пенсионный договор может быть расторгнут досрочно в следующих случаях:

- по инициативе вкладчика, до момента приобретения участником прав на получение пенсионных выплат;
- по инициативе участника (если он является вкладчиком или после получения им права на пенсионные выплаты);
- по инициативе фонда:
 - в случаях предусмотренных законодательством Российской Федерации;
 - при отсутствии на пенсионном счете участника средств на момент приобретения им прав на получение пенсии;
- по решению суда.

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

11.5. Досрочное расторжение пенсионного договора по инициативе вкладчика производится на основании его письменного заявления.

Досрочное расторжение пенсионного договора по инициативе участника, после приобретения им прав на пенсионные выплаты, производится на основании письменного заявления участника

11.6. Договор доверительного управления заключается между фондом и управляющей компанией в письменной форме и не может противоречить законодательству Российской Федерации, уставу фонда, настоящим Правилам.

11.7. Договор доверительного управления может быть изменен не иначе, как по взаимному согласию сторон, если иное не установлено законодательством Российской Федерации или договором доверительного управления.

11.8. Договор доверительного управления может быть расторгнут по основаниям, предусмотренным договором доверительного управления и законодательством Российской Федерации.

11.9. Договор об оказании услуг специализированного депозитария заключается между фондом и специализированным депозитарием в письменной форме и не может противоречить законодательству Российской Федерации, уставу фонда, настоящим правилам.

11.10. Договор об оказании услуг специализированного депозитария может быть изменен не иначе, как по взаимному согласию сторон, если иное не установлено законодательством Российской Федерации и договором об оказании услуг специализированного депозитария.

11.11. Договор об оказании услуг специализированного депозитария может быть расторгнут по основаниям, предусмотренным договором об оказании услуг специализированного депозитария и законодательством Российской Федерации.

Раздел 12. Перечень прав и обязанностей вкладчиков, участников и фонда

12.1. Фонд обязан:

- осуществлять свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящими правилами;
- знакомить вкладчиков и участников с настоящими правилами и со всеми вносимыми в них изменениями и дополнениями;
- осуществлять учет своих обязательств перед вкладчиками и участниками в форме ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения, а также осуществлять учет средств пенсионных резервов;
- предоставлять вкладчикам, участникам информацию о состоянии их пенсионных счетов один раз в год;
- выплачивать негосударственные пенсии или выкупные суммы в соответствии с условиями пенсионного договора;
- переводить по поручению вкладчика или участника выкупные суммы в другой фонд в соответствии с условиями пенсионного договора;
- не принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права вкладчиков и участников.

12.2. 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. Сделки, совершенные с нарушением требований настоящего пункта, являются ничтожными.

12.3. Фонд имеет право:

- осуществлять контроль за деятельностью управляющего, в части выполнения им согласованного плана размещения пенсионных резервов фонда;
- самостоятельно определять управляющего (управляющих), с которыми он заключает договоры о доверительном управлении, а так же актуариев, аудиторов и депозитарии, осуществляющих сотрудничество с фондом;
- определять форму и порядок внутреннего делопроизводства.

12.4. Права и обязанности вкладчиков и участников определяются законодательством Российской Федерации, настоящими правилами и пенсионным договором.

12.5. Вкладчики имеют право:

- требовать от фонда исполнения обязательств фонда по пенсионному договору в полном объеме;
- представлять перед фондом свои интересы и интересы своих участников, обжаловать действия фонда в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;
- требовать от фонда выплаты выкупных сумм или их перевода в другой фонд в соответствии с настоящими правилами и пенсионным договором;
- дополнительно к установленным пенсионным договором пенсионным взносам вносить дополнительные денежные средства на пенсионные счета вкладчика (участника), согласовав с фондом условия внесения дополнительных пенсионных взносов;
- изменять и дополнять список участников, в пользу которых он производит пенсионные взносы, в период 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 заключением фондом с этим участником соответствующего пенсионного договора) и открытии ему именованного пенсионного счета, с зачислением на его именной пенсионный счет соответствующих сумм с солидарного пенсионного счета вкладчика;
- производить через фонд, в установленных вкладчиком размерах, пенсионные выплаты участнику со своего солидарного пенсионного счета, с предоставлением ему (распорядительным письмом) права заключения пенсионного договора с фондом и открытии в фонде именованного пенсионного счета участника. При этом вкладчик не имеет права изменить своего решения после открытия участнику в фонде именованного пенсионного счета и зачислении на него средств, учтенных на солидарном пенсионном счете.

При наличии в фонде участников, 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 участников.

12.6. Участники имеют право:

- требовать от фонда исполнения обязательств фонда по выплате негосударственных пенсий в соответствии с условиями пенсионного договора;
- получать негосударственную пенсию в соответствии с условиями пенсионного договора, настоящими правилами и выбранной пенсионной схемой при возникновении пенсионного основания;
- требовать от фонда изменения условий негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с настоящими правилами и условиями пенсионного договора.
- требовать от фонда выплаты выкупных сумм или их перевода в другой фонд в соответствии с настоящими правилами и условиями пенсионного договора;
- переходить с одной пенсионной схемы на другую.

12.7. Участники имеют право, при наличии письменного распоряжения вкладчика, на получение пенсионных выплат, а участники, осуществляющие пенсионные взносы в свой адрес самостоятельно, без такого распоряжения:

- заключить с фондом пенсионный договор (или дополнительное соглашение) об условиях пенсионных выплат;
- по заявлению получить в фонде (филиале или представительстве) информацию о состоянии своего именованного 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 пенсионным договором;
- получить или перевести выкупную сумму в другой фонд, при расторжении пенсионного договора.

12.8. Вкладчик обязан:

- уплачивать взносы исключительно денежными средствами в порядке и размерах, которые предусмотрены настоящими Правилами и пенсионным договором.
- уплачивать целевые взносы в соответствии с пенсионным договором.
- предоставлять в фонд необходимую информацию для проведения актуарных расчетов и выполнения им своих обязательств перед участниками.
- соблюдать конфиденциальность в отношении сведений, содержащихся в именных пенсионных счетах участников.
- информировать фонд об изменениях своего почтового адреса и банковских реквизитов.

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

Раздел 13. Положения о порядке формирования пенсионных резервов

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

13.2. 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
- части имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, в случае направления этого имущества на покрытие отрицательного результата от размещения пенсионных резервов по решению совета фонда.

13.3. Пенсионные резервы создаются по каждому виду пенсионных обязательств. Размер пенсионных резервов не может быть меньше нормативного размера, установленного уполномоченным федеральным органом.

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

На формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, не может направляться более 15 процентов дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, после вычета вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям) и специализированному депозитарию.

13.5. Фонд имеет право направлять часть пенсионных взносов на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, и покрытие административных расходов, если это предусмотрено соответствующим пенсионным договором. При этом предельный размер части суммы пенсионного взноса, направляемой на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности, не может превышать 3 процента от суммы взноса.

13.6. Фонд имеет право направлять часть пенсионных взносов на формирование страхового резерва, если это предусмотрено соответствующим пенсионным договором. При этом предельный размер части суммы пенсионного взноса, направляемой на формирование страхового резерва, не может превышать 3 процента от суммы взноса.

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

Раздел 14. Положения о порядке расчета выкупной суммы

14.1. Размер выкупной суммы рассчитывается, исходя из сумм внесения пенсионных взносов и части инвестиционного дохода, полученного от их размещения. Методика расчета размеров выкупных сумм является неотъемлемой частью прилагаемых пенсионных схем.

14.2. Перевод выкупной суммы в другой фонд производится фондом в течение 3 (Трех) месяцев после расторжения вкладчиком (участником) пенсионных договоров с фондом и получении соответствующего уведомления от фонда, в который переводится выкупная сумма.

Выкупная сумма, подлежащая передаче другому фонду, «на руки» вкладчику (участнику) не выдается.

14.3. Выкупная сумма выплачивается вкладчику (участнику) в течение 3 (Трех) месяцев, считая с даты регистрации письменного заявления о расторжении пенсионного договора.

14.4. После расторжения договора и произведения расчетов с вкладчиком (участником), в виде выплаты выкупной суммы или перевода ее в другой фонд, данный пенсионный счет закрывается.

14.5. При ликвидации фонда его пенсионные резервы используются для исполнения обязательств по пенсионным договорам, выплаты выкупных сумм, перевода выкупных сумм в другие фонды по выбору вкладчика или участника (их правопреемников), а при отсутствии такого выбора в фонд (фонды), имеющий (имеющие) лицензию на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию.

Раздел 15. Положения о порядке предоставления вкладчикам и участникам информации об управляющей компании и о специализированном депозитарии

15.1. Фонд информирует вкладчиков и участников об управляющей компании (управляющих компаниях) и специализированном депозитарии, с которым фондом заключены договоры на оказание услуг.

15.2. Информирование вкладчиков и участников осуществляется фондом при непосредственном обращении вкладчика или участника в фонд.

15.3. Содержание договоров с управляющей компанией (управляющими компаниями) и специализированным депозитарием представляется вкладчикам и участникам только по решению Совета фонда.

Раздел 16. Нормативы определения размера оплаты услуг фонда, управляющего и депозитария

16.1. Услуги фонда оплачиваются из имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда.

16.2. Оплата услуг управляющей компании (управляющих компаний) и специализированного депозитария производится за счет дохода, полученного от размещения пенсионных резервов.

16.3. Размеры оплаты услуг управляющих и депозитариев определяются договорами между фондом и депозитарием, между фондом и управляющим.

16.4. Запрещается использовать пенсионные резервы на покрытие затрат, связанных с обеспечением уставной деятельности фонда.

Раздел 17. Положения о порядке и об условиях внесения изменений и дополнений в настоящие правила

17.1. Вносимые изменения и дополнения в настоящие правила не должны противоречить требованиям законодательства Российской Федерации и уставу фонда.

17.2. Решение о внесении изменений и дополнений в настоящие правила принимается Советом фонда и относится к его исключительной компетенции.

17.3. 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 настоящие правила, не распространяются на заключенные ранее договоры, за исключением случаев изменения законодательства Российской Федерации о трудовых пенсиях и об инвестировании средств пенсионных накоплений для финансирования накопительной части трудовой пенсии. Внесение изменений в условия договора оформляется дополнительным соглашением к этому договору. Ранее действовавшие условия, закрепленные в заключенных фондом договорах, сохраняют силу до полного их исполнения, если сторонами не будет оговорено иное.

17.4. Если вносимые изменения и дополнения в настоящие правила непосредственно затрагивают права и обязанности вкладчиков и участников фонд обязан информировать об этом вкладчиков и участников.

Раздел 18. Гарантии исполнения фондом пенсионных обязательств

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

- сформировать совокупный вклад учредителей в размере и сроки установленные требованиями законодательства Российской Федерации;
- создать страховой резерв в размере не менее нормативного из установленной Советом фонда части доходов, полученных от размещения пенсионных резервов, и совокупного вклада учредителей, а также из иных источников, определенных советом фонда.

18.2. Нормативный размер страхового резерва и порядок его формирования и использования устанавливаются уполномоченным федеральным органом.

18.3. Ежегодно, по итогам финансового года, фонд обязан проводить актуарное оценивание результатов деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и доходов от размещения пенсионных резервов, а так же независимую аудиторскую проверку своей финансовой деятельности.

18.4. В целях обеспечения исполнения обязательств перед участниками, фонд с соблюдением требований уполномоченного федерального органа, вправе:

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

18.5. Часть резерва покрытия пенсионных обязательств, образовавшихся на пенсионных счетах вследствие прекращения обязательств по пенсионному договору, включая выплату пенсий и выкупных сумм (перевода выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд), может быть зачислена в страховой резерв в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета.

Раздел 19. Заключительные положения

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

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

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

СХЕМА № 1

Солидарная пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов. Выплата негосударственной пенсии пожизненно

1. Общие положения

1.1. По условиям пенсионной схемы № 1 порядок, размер и периодичность пенсионных взносов устанавливаются вкладчиком при заключении пенсионного договора, а размер пожизненной негосударственной пенсии участнику определяется при ее назначении исходя из условий пенсионного договора.

1.2. Пенсионные обязательства фонда перед вкладчиком по схеме № 1 учитываются на солидарном пенсионном счете вкладчика.

1.3. Пенсионная схема № 1 предназначена для вкладчиков - юридических и физических лиц, уплачивающих пенсионные взносы без персонификации по каждому участнику.

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

2.1. Пенсионные взносы, уплачиваемые вкладчиком по схеме № 1, учитываются на солидарном пенсионном счете вкладчика.

2.2. Пенсионные взносы вносятся вкладчиком в денежной форме и могут вноситься:

- 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.

2.3. Периодичность внесения пенсионных взносов определяется вкладчиком. Периодичность внесения пенсионных взносов может быть:

- ежемесячная;
- ежеквартальная;
- один раз в шесть месяцев;
- один раз в год;
- единовременно (по согласованию с вкладчиком).

2.4. Продолжительность уплаты и размер пенсионных взносов устанавливается пенсионным договором.

2.5. Выбранные вкладчиком порядок и условия уплаты пенсионных взносов отражаются в пенсионном договоре.

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

3.1. Участник приобретает право на получение негосударственной пенсии при наступлении пенсионных оснований, установленных разделом 8 Правил фонда.

3.2. Негосударственная пенсия по схеме № 1 выплачивается пожизненно.

3.3. Размер негосударственной пенсии участника, а также параметры, определяющие порядок и условия выплаты участнику негосударственной пенсии, устанавливаются вкладчиком в соответствии с пенсионным договором и указываются им в распорядительном

письме вкладчика, если иное не установлено пенсионным договором. При этом размер негосударственной пенсии должен быть не менее установленного законодательством норматива.

3.4. Выплата негосударственной пенсии участникам производится только при положительной величине пенсионных обязательств фонда перед вкладчиком.

3.5. Выплата негосударственной пенсии может осуществляться со следующей периодичностью:

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

3.6. Единовременная выплата средств, учтенных на пенсионном счете не допускается.

3.7. Выплата негосударственной пенсии осуществляется фондом в денежной форме:

- перечислением на лицевой, текущий или расчетный счета;
- почтовым переводом, либо через организации, осуществляющие доставку государственных пенсий, с которыми фонд заключил соответствующий договор.

3.8. Вкладчик может персонифицировать обязательства фонда перед конкретным участником. В этом случае сумма обязательств, установленная распорядительным письмом вкладчика (или пенсионным договором), переводится с солидарного пенсионного счета вкладчика на индивидуальный пенсионный счет участника. Одновременно фонд переводит из резерва пенсионной схемы № 1 в резерв пенсионной схемы № 2 сумму, эквивалентную сумме обязательств, установленной распорядительным письмом вкладчика (или пенсионным договором). После персонификации обязательств участник становится участником пенсионной схемы № 2.

4. Методика актуарных расчетов обязательств фонда перед вкладчиками (участниками)

Расчет размера пенсионных обязательств Res Фонда перед вкладчиками при использовании данной пенсионной схемы производится по формулам:

$$Res = \sum_{k=1}^T S_k \prod_{j=k+1}^T (1+i_j) \quad , \text{где} \quad (1)$$

$$S_k = \sum_{l=1}^{k_j} \widehat{S}_l \times (1+i_k \times \frac{t_l}{N}) \quad , \text{где} \quad (2)$$

S_k - приведенная на конец k -го года сумма пенсионных взносов k -го года;

\widehat{S}_l - фактический пенсионный взнос, произведенный в момент времени t_l , $l=1, \dots, k_l$ k -го года;

T - общее число лет, в течение которых платились взносы;

i_k - фактическая ставка дохода, начисленная в k -ом году;

k, j, l - переменные величины;

$0 \leq t_l \leq k_l$ - номер дня k -го года, в который вкладчиком был перечислен взнос \widehat{S}_l ;

N - количество дней в году.

Расчет размера пожизненной негосударственной пенсии P_m , выплачиваемой m раз в году пренумерандо, производится по формуле:

$$P_m = \frac{\text{Re } s(x_n)}{m \times \left(\alpha_m \times \sum_{k=0}^{\omega-x} v^k \times \frac{l_{x+k}}{l_x} - \beta_m \right)}, \quad (3)$$

где

$\text{Re } s(x_n)$ - размер персонифицированных обязательств фонда перед участником возраста x_n ;

x_n - возраст, в котором участник получает право на негосударственную пенсию;

i - актуарная норма доходности, равная 4% годовых;

l_x и l_{x+k} - числа доживающих до возраста " x " и " $x+k$ " лет по таблице смертности (общая ТС по РФ за 1992 год);

x - возраст участника на момент расчета размера негосударственной пенсии;

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

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

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

k - переменная величина;

ω - предельный возраст дожития по таблице смертности.

5. Методика расчета выкупной суммы

При расторжении вкладчиком пенсионного договора фонд обязан при наличии участников, получающих негосударственные пенсии с солидарного счета вкладчика, открыть для указанных участников именные пенсионные счета с зачислением на них сумм пенсионных накоплений, определенных актуарными расчетами для обеспечения обязательств фонда по выплате негосударственных пенсий в соответствии с пенсионными договорами.

Фонд обязан выплатить вкладчику либо обеспечить перевод в другой фонд выкупную сумму, размер которой определяется по формуле:

$$S_{vk} = S_{vz} + \alpha \times I_\phi - S_{vpl}, \text{ где}$$

S_{vk} - выкупная сумма;

S_{vz} - сумма пенсионных взносов;

S_{vpl} - сумма обязательств фонда по выплате негосударственных пенсий;

α - коэффициент, устанавливаемый Советом фонда;

I_ϕ - фактический инвестиционный доход, начисленный на солидарный счет вкладчика за полное число лет действия пенсионного договора.

6. Порядок ведения пенсионных счетов

6.1. Ведение пенсионных счетов осуществляется в порядке, определенном разделом 7 настоящих Правил.

7. Правопреемство

7.1. По пенсионной схеме № 1 правопреемство не предусматривается.

СХЕМА № 2.
Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов.
Выплата негосударственной пенсии пожизненно

1. Общие положения

1.1. По условиям пенсионной схемы № 2 порядок, размер и периодичность пенсионных взносов устанавливаются вкладчиком при заключении пенсионного договора, а размер пожизненной негосударственной пенсии участнику определяется при ее назначении исходя из величины пенсионных обязательств фонда перед участником с учетом вероятности дожития участника.

1.2. Пенсионные обязательства фонда перед участником по схеме № 2 учитываются на индивидуальном пенсионном счете участника.

1.3. Пенсионная схема № 2 предназначена для вкладчиков - юридических и физических лиц, уплачивающих пенсионные взносы персонально по каждому участнику.

1.4. До момента назначения пожизненной негосударственной пенсии вкладчик (участник) имеет право перейти на негосударственное пенсионное обеспечение по другим применяемым фондом пенсионным схемам, условия которых допускают такой переход. С момента назначения пожизненной негосударственной пенсии переход на негосударственное пенсионное обеспечение на условиях других пенсионных схем не допускается.

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

2.1. Пенсионные взносы, уплачиваемые вкладчиком по схеме № 2, учитываются на индивидуальном пенсионном счете участника.

2.2. Размер пенсионных взносов определяется вкладчиком.

2.3. Пенсионные взносы вносятся вкладчиком в денежной форме и могут вноситься:

- 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.

2.4. Периодичность внесения пенсионных взносов определяется вкладчиком.

Периодичность внесения пенсионных взносов может быть:

- ежемесячная;
- ежеквартальная;
- один раз в шесть месяцев;
- один раз в год;
- единовременно (по согласованию с вкладчиком).

2.5. Продолжительность уплаты и размер пенсионных взносов в пользу участника определяется сроком от момента внесения первого пенсионного взноса до назначения участнику пожизненной негосударственной пенсии.

2.6. Выбранные вкладчиком порядок и условия уплаты пенсионных взносов отражаются в пенсионном договоре.

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

3.1. Участник приобретает право на получение негосударственной пенсии при наступлении пенсионных оснований, установленных разделом 8 Правил.

3.2. Негосударственная пенсия по схеме № 2 выплачивается пожизненно.

3.3. Размер негосударственной пенсии участника определяется на основании актуарных расчетов, исходя из величины пенсионных обязательств фонда перед участником, рассчитанных на дату назначения негосударственной пенсии с учетом возраста, пола участника, периодичности выплаты негосударственной пенсии и статистических данных о смертности населения. При этом размер негосударственной пенсии должен быть не менее установленного законодательством норматива.

3.4. Выплата негосударственной пенсии может осуществляться со следующей периодичностью:

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

3.5. Единовременная выплата средств, отраженных на пенсионном счете не допускается.

3.6. Выплата негосударственной пенсии осуществляется фондом в денежной форме:

- перечислением на лицевой, текущий или расчетный счета;
- почтовым переводом, либо через организации, осуществляющие доставку государственных пенсий, с которыми фонд заключил соответствующий договор.

4. Методика актуарных расчетов обязательств фонда перед вкладчиками (участниками)

Расчет размера пенсионных обязательств $Res(x_n)$ фонда перед вкладчиками (участниками) при использовании данной пенсионной схемы производится по формулам:

$$Res(x_n) = \sum_{x=x_0}^{x_n} S_x \prod_{k=x+1}^{x_n} (1+i_k) \quad , \text{где} \quad (4)$$

$$S_k = \sum_{j=1}^{n_x} S_j \times (1+i_k \times \frac{t_j}{N}) \quad , \text{где} \quad (5)$$

S_x - приведенная на конец года сумма пенсионных взносов за участника в возрасте X лет;

S_j - фактический пенсионный взнос в течение года за участника в возрасте X лет,

произведенный в момент времени t_j , $j=1, \dots, n_x$;

n_x - число пенсионных взносов за участника в возрасте X лет;

i_k - фактическая ставка дохода, начисленная в году, в котором участнику было X лет;

x_0 - возраст участника на дату заключения пенсионного договора;

x_n - возраст получения участником права на негосударственную пенсию;

k - переменная величина;

$0 \leq t_j \leq N$ - номер дня того года, в котором за участника возраста X был перечислен j -ый взнос;

N - количество дней в году.

Расчет размера пожизненной негосударственной пенсии P_m , выплачиваемой m раз в году пренумерандо, производится по формуле:

$$P_m = \frac{Res(x)}{m \times \left(\alpha_m \times \sum_{k=0}^{\omega-x} v^k \times \frac{l_{x+k}}{l_x} - \beta_m \right)}, \quad (6)$$

где

$Res(x)$ - сумма на ИПС участника на момент получения им пенсионных оснований;

i - актуарная норма доходности, равная 4% годовых;

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

x - возраст участника на момент расчета размера негосударственной пенсии;

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

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

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

k - переменная величина;

ω - предельный возраст дожития по таблице смертности.

5. Методика расчета выкупной суммы.

Пенсионный договор может быть расторгнут по инициативе вкладчика (участника). При расторжении пенсионного договора фонд обязан выплатить вкладчику (участнику) выкупную сумму, размер которой определяется по формуле:

$$S_{vk} = S_{vc} + \alpha \times I_{\phi} - S_{vpl}, \text{ где}$$

S_{vk} - выкупная сумма;

S_{vc} - сумма пенсионных взносов на индивидуальном пенсионном счете вкладчика (участника);

S_{vpl} - сумма выплаченных участнику негосударственных пенсий;

α - коэффициент, устанавливаемый Советом фонда;

I_{ϕ} - фактический инвестиционный доход, начисленный на индивидуальный пенсионный счет вкладчика за полное число лет действия пенсионного договора.

6. Порядок ведения именных пенсионных счетов

6.1. Ведение пенсионных счетов осуществляется в порядке, определенном разделом 7 Правил.

7. Правопреемство

7.1. Пенсионной схемой № 2 предусматривается правопреемство до момента назначения пожизненной негосударственной пенсии.

7.2. Пенсионной схемой № 2 правопреемство с момента назначения пожизненной негосударственной пенсии не предусматривается.

СХЕМА № 3

Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов. Выплата негосударственной пенсии в течение установленного срока (от 2-х до 10-ти лет)

1. Общие положения

1.1. По условиям пенсионной схемы № 3 порядок, размер и периодичность пенсионных взносов устанавливаются вкладчиком при заключении пенсионного договора, а размер негосударственной пенсии участнику определяется при ее назначении исходя из величины пенсионных обязательств фонда перед участником и установленного вкладчиком (участником) срока выплаты негосударственной пенсии.

1.2. Пенсионные обязательства фонда перед участником по схеме № 3 учитываются на индивидуальном пенсионном счете участника.

1.3. Пенсионная схема № 3 предназначена для вкладчиков - юридических и физических лиц, уплачивающих пенсионные взносы персонально по каждому участнику.

1.4. Вкладчик (участник) имеет право перейти на негосударственное пенсионное обеспечение по другим применяемым фондом пенсионным схемам, условия которых допускают такой переход.

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

2.1. Пенсионные взносы, уплачиваемые вкладчиком по схеме № 3, учитываются на индивидуальном пенсионном счете участника.

2.2. Пенсионные взносы вносятся вкладчиком в денежной форме и могут вноситься:

- 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.

2.3. Периодичность внесения и размер пенсионных взносов определяется вкладчиком. Периодичность внесения пенсионных взносов может быть:

- ежемесячная;
- ежеквартальная;
- один раз в шесть месяцев;
- один раз в год;
- единовременно (по согласованию с вкладчиком).

2.4. Продолжительность уплаты пенсионных взносов в пользу участника определяется сроком от момента внесения первого пенсионного взноса до назначения участнику негосударственной пенсии. Вкладчик может вносить пенсионные взносы и после назначения участнику негосударственной пенсии.

2.5. Выбранные вкладчиком порядок и условия уплаты пенсионных взносов отражаются в пенсионном договоре.

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

3.1. Участник приобретает право на получение негосударственной пенсии при наступлении пенсионных оснований, установленных разделом 8 Правил.

3.2. Для подтверждения права участника на выплату негосударственной пенсии фонд может (не чаще одного раза в год) требовать от участника представления в фонд документов, подтверждающих его пенсионные основания.

3.3. Срок выплаты негосударственной пенсии по схеме № 3 устанавливается вкладчиком в диапазоне от 2 до 10 лет.

3.4. Выплата негосударственной пенсии может осуществляться со следующей периодичностью:

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

3.5. Единовременная выплата средств, отраженных на пенсионном счете не допускается.

3.6. Выплата негосударственной пенсии осуществляется фондом в денежной форме:

- перечислением на лицевой, текущий или расчетный счета;
- почтовым переводом, либо через организации, осуществляющие доставку государственных пенсий, с которыми фонд заключил соответствующий договор.

3.7. Участник может (если иное не установлено пенсионным договором) изменить порядок и параметры пенсионных выплат, но не чаще одного раза в год.

4. Методика актуарных расчетов обязательств фонда перед вкладчиками (участниками)

Расчет размера пенсионных обязательств $Res(x)$ фонда перед вкладчиками (участниками) при использовании данной пенсионной схемы производится по формулам:

$$Res(x) = \sum_{x=x_0}^{x_n} S_x \prod_{k=x+1}^{x_n} (1+i_k) \quad , \text{ где} \quad (7)$$

$$S_k = \sum_{j=1}^{n_k} S_j \times (1+i_k \times \frac{t_j}{N}) \quad , \text{ где} \quad (8)$$

S_x - приведенная на конец года сумма пенсионных взносов за участника в возрасте X лет;

S_j - фактический пенсионный взнос в течение года за участника в возрасте X лет,

произведенный в момент времени t_j , $j=1, \dots, n_k$;

n_k - число пенсионных взносов за участника в возрасте X лет;

i_k - фактическая ставка дохода, начисленная в году, в котором участнику было X лет;

x_0 - возраст участника на дату заключения пенсионного договора;

x_n - возраст получения участником права на негосударственную пенсию;

k - переменная величина;

$0 \leq t_j \leq N$ - номер дня того года, в котором за участника возраста X был перечислен j -ый взнос;

N - количество дней в году.

Расчет размера негосударственной пенсии P_m , переходящей к правопреемнику, выплачиваемой m раз в году пренумерандо в течение M лет, производится по формуле:

$$P_m = \frac{\text{Re } s(x_n)}{m \times \left(\frac{1 - v^M}{d^{(m)}} \right)}, \quad (9)$$

где

$\text{Re } s(x_n)$ - сумма на индивидуальном пенсионном счете участника на момент получения им пенсионных оснований на негосударственную пенсию;

i - актуарная норма доходности, равная 4% годовых;

M - число лет получения негосударственной пенсии;

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

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

5. Методика расчета выкупной суммы.

При расторжении пенсионного договора фонд обязан выплатить вкладчику либо перевести в другой фонд выкупную сумму, размер которой определяется по формуле:

$$S_{vk} = S_{vz} + \alpha \times I_\phi - S_{vpl}, \text{ где}$$

S_{vk} - выкупная сумма;

S_{vz} - сумма пенсионных взносов, поступивших на индивидуальный пенсионный счет Участника;

S_{vpl} - сумма выплаченных участнику негосударственных пенсий;

α - коэффициент, устанавливаемый Советом фонда;

I_ϕ - фактический инвестиционный доход, начисленный на индивидуальный пенсионный счет вкладчика за полное число лет действия пенсионного договора.

6. Порядок ведения пенсионных счетов

6.1. Ведение пенсионных счетов осуществляется в порядке, определенном разделом 7 Правил.

7. Правопреемство

7.1. Пенсионной схемой № 3 предусматривается правопреемство.

СХЕМА № 4

Солидарная пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов. Выплата негосударственной пенсии в течение установленного срока (от 2-х до 10-ти лет)

1. Общие положения

1.1. По условиям пенсионной схемы №4 порядок, размер и периодичность пенсионных взносов устанавливаются вкладчиком при заключении пенсионного договора, а размер негосударственной пенсии участнику определяется при ее назначении с учетом вероятности дожития участника, исходя из величины пенсионных обязательств фонда перед участником и установленного вкладчиком (участником) срока выплаты негосударственной пенсии.

1.2. Пенсионные обязательства фонда перед вкладчиком по схеме № 4 учитываются на солидарном пенсионном счете вкладчика.

1.3. Пенсионная схема № 4 предназначена для вкладчиков - юридических и физических лиц, уплачивающих пенсионные взносы без персонификации по каждому участнику.

1.4. До момента назначения негосударственной пенсии вкладчик (участник) имеет право перейти на негосударственное пенсионное обеспечение по другим применяемым фондом пенсионным схемам, условия которых допускают такой переход. С момента назначения негосударственной пенсии переход на негосударственное пенсионное обеспечение на условиях других пенсионных схем не допускается.

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

2.1. Пенсионные взносы, уплачиваемые вкладчиком по схеме № 4, учитываются на солидарном пенсионном счете вкладчика.

2.2. Размер пенсионных взносов определяется вкладчиком.

2.3. Пенсионные взносы вносятся вкладчиком в денежной форме и могут вноситься:

- 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.

2.4. Периодичность внесения пенсионных взносов определяется вкладчиком. Периодичность внесения пенсионных взносов может быть:

- ежемесячная;
- ежеквартальная;
- один раз в шесть месяцев;
- один раз в год;
- единовременно (по согласованию с вкладчиком).

2.5. Продолжительность уплаты пенсионных взносов в пользу участника определяется сроком от момента внесения первого пенсионного взноса до момента назначения участнику негосударственной пенсии.

2.6. Выбранные вкладчиком порядок и условия уплаты пенсионных взносов отражаются в пенсионном договоре.

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

3.1. Участник приобретает право на получение негосударственной пенсии при наступлении пенсионных оснований, установленных разделом 8 Правил.

3.2. Размер негосударственной пенсии участника определяется на основании актуарных расчетов, исходя из величины пенсионных обязательств фонда перед участником, рассчитанных на дату заключения соглашения о пенсионных выплатах с учетом возраста, пола участника, периодичности выплаты негосударственной пенсии и статистических данных о смертности населения.

3.3. Срок выплаты негосударственной пенсии по схеме № 4 устанавливается вкладчиком в диапазоне от 2 и 10 лет.

3.4. В момент назначения негосударственной пенсии фонд переводит в резерв срочных страховых пенсий сумму, эквивалентную величине пенсионных обязательств фонда перед участником, рассчитанных на дату назначения негосударственной пенсии.

3.5. Выплата негосударственной пенсии может осуществляться со следующей периодичностью:

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

3.6. Единовременная выплата средств, отраженных на пенсионном счете не допускается.

3.7. Выплата негосударственной пенсии осуществляется фондом в денежной форме:

- перечислением на лицевой, текущий или расчетный счета;
- почтовым переводом, либо через организации, осуществляющие доставку государственных пенсий, с которыми фонд заключил соответствующий договор.

3.8. Вкладчик может персонифицировать обязательства фонда перед конкретным участником. В этом случае сумма обязательств, установленная распорядительным письмом вкладчика (или пенсионным договором), переводится с солидарного пенсионного счета вкладчика на индивидуальный пенсионный счет участника. Одновременно фонд переводит из резерва пенсионной схемы № 4 в резерв пенсионной схемы № 3 сумму, эквивалентную сумме обязательств, установленной распорядительным письмом вкладчика (или пенсионным договором). После персонификации обязательств участник становится участником пенсионной схемы № 3.

4. Методика актуарных расчетов обязательств фонда перед вкладчиками (участниками)

Расчет размера пенсионных обязательств $Res(\chi_n)$ фонда перед вкладчиками при использовании данной пенсионной схемы производится по формулам:

$$Res = \sum_{k=1}^T S_k \prod_{j=k+1}^T (1+i_j) \quad , \text{ где} \quad (10)$$

$$S_k = \sum_{l=1}^{k_j} \widehat{S}_l \times (1+i_k \times \frac{t_l}{N}) \quad , \text{ где} \quad (11)$$

S_k - приведенный на конец k -го года пенсионный взнос k -го года;

\widehat{S}_l - фактический пенсионный взнос, произведенный в момент времени t_l , $l=1, \dots, k_l$ k -го года;

T - общее число лет, в течение которых платились взносы;

i_k - фактическая ставка дохода, начисленная в k -ом году;

k - переменная величина;

$0 \leq t_j \leq N$ - номер дня того года, в котором за Участника возраста X был перечислен j -

ый взнос;

N - количество дней в году.

Расчет размера срочной негосударственной пенсии P_m , выплачиваемой m раз в году пренумерандо в течение M лет, производится по формуле:

$$P_m = \frac{\text{Re } s(x_n)}{m \times \left(\alpha_m \times \sum_{k=0}^{M-1} v^k \times \frac{l_{x+k}}{l_x} - \beta_m \right)}, \quad (12)$$

где

$\text{Re } s(x_n)$ - размер персонифицированных обязательств фонда перед участником возраста x_n ;

x_n - возраст получения участником права на негосударственную пенсию;

i - актуарная норма доходности, равная 4% годовых;

M - число лет получения негосударственной пенсии;

l_x и l_{x+k} - числа доживающих до возраста " x " и " $x+k$ " лет по таблице смертности (общая ТС по РФ за 1992 год);

x - возраст участника на момент расчета размера негосударственной пенсии;

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

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

$$\alpha_m = \frac{i}{i^{(m)}} \times \frac{d}{d^{(m)}}; \quad \beta_m = \frac{(i - i^{(m)})}{d^{(m)} \times i^{(m)}}.$$

5. Методика расчета выкупной суммы.

При расторжении вкладчиком пенсионного договора фонд обязан, при наличии участников, получающих негосударственные пенсии с солидарного счета вкладчика, открыть для указанных участников именные пенсионные счета с зачислением на них сумм пенсионных накоплений, определенных актуарными расчетами для обеспечения обязательств фонда по выплате срочных негосударственных пенсий в соответствии с соглашениями.

Фонд обязан выплатить вкладчику выкупную сумму, размер которой определяется по формуле:

$$S_{vk} = S_{vz} + \alpha \times I_\phi - S_{vpl}, \text{ где}$$

S_{vk} - выкупная сумма;

S_{vz} - сумма пенсионных взносов;

S_{vpl} - сумма обязательств фонда по выплате срочных негосударственных пенсий;

α - коэффициент, устанавливаемый Советом фонда;

I_ϕ - фактический инвестиционный доход, начисленный на солидарный счет вкладчика за полное число лет действия пенсионного договора.

6. Порядок ведения именных пенсионных счетов

6.1. Ведение пенсионных счетов осуществляется в порядке, определенном разделом 7 Правил.

7. Правопреемство

7.1. Пенсионной схемой № 4 правопреемство не предусматривается.