

«УТВЕРЖДЕНО»
решением
Совета Негосударственного
пенсионного Фонда
«Пенсионный фонд «Промышленно-строительного
банка»
Протокол № 26 от 21 декабря 2004 г.
Председатель Совета Фонда

Е.М.Лотвинов

Секретарь Совета Фонда

М.М.Заболотнева

ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА
Негосударственного пенсионного Фонда
“Пенсионный фонд “Промышленно–строительного банка”

Санкт–Петербург

2004

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	4
2. ПЕРЕЧЕНЬ ВИДОВ ПЕНСИОННЫХ СХЕМ, ПРИМЕНЯЕМЫХ ФОНДОМ, И ИХ ОПИСАНИЕ.....	5
2.1. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 1. Пенсионная схема с установленным размером Взносов и выплатой пенсии в течение оговоренного срока (от 1 до 20 лет).....	5
2.1.1. Порядок и условия внесения Пенсионных взносов.....	5
2.1.2. Порядок и условия назначения и выплаты Негосударственных пенсий.....	5
2.1.3. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед его Вкладчиками (Участниками).....	6
2.1.4. Методика расчета размеров Выкупных сумм.....	6
2.1.5. Порядок ведения Пенсионных счетов.....	7
2.1.6. Порядок наследования.....	7
2.2. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 2. Пенсионная схема с установленным размером Взносов и пожизненной выплатой пенсии (с солидарной ответственностью).....	7
2.2.1. Порядок и условия внесения Пенсионных взносов.....	7
2.2.2. Порядок и условия назначения и выплаты Негосударственных пенсий.....	8
2.2.3. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед его Вкладчиками (Участниками).....	8
2.2.4. Методика расчета размеров Выкупных сумм.....	9
2.2.5. Порядок ведения Пенсионных счетов.....	10
2.2.6. Порядок наследования.....	10
2.3 ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 3. Пенсионная схема с установленным размером выплат и получением пенсии в течение оговоренного срока.....	10
2.3.1. Порядок и условия внесения Пенсионных взносов.....	10
2.3.2. Порядок и условия назначения и выплаты Негосударственных пенсий.....	10
2.3.3. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед его Вкладчиками (Участниками).....	11
2.3.4. Методика расчета размеров Выкупных сумм.....	12
2.3.5. Порядок ведения Пенсионных счетов.....	12
2.3.6. Порядок наследования.....	12
2.4. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 4. Пенсионная схема с установленным размером выплат и получением пенсии пожизненно (с солидарной ответственностью).....	13
2.4.1. Порядок и условия внесения Пенсионных взносов.....	13
2.4.2. Порядок и условия назначения и выплаты Негосударственных пенсий.....	13
2.4.3. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед его Вкладчиками (Участниками).....	13
2.4.4. Методика расчета размеров Выкупных сумм.....	14
2.4.5. Порядок ведения Пенсионных счетов.....	15
2.4.6. Порядок наследования.....	15
2.5. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 5. Паритетная пенсионная схема с установленным размером выплат и получением пенсии в течение оговоренного срока (с солидарной ответственностью).....	15
2.5.1. Порядок и условия внесения Пенсионных взносов.....	15
2.5.2. Порядок и условия назначения и выплаты Негосударственных пенсий.....	16
2.5.3. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед его Вкладчиками (Участниками).....	16
2.5.4. Методика расчета размеров Выкупных сумм.....	17
2.5.5. Порядок ведения Пенсионных счетов.....	18
2.5.6. Порядок наследования.....	18
2.6. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 6. Паритетная пенсионная схема с установленным размером выплат и получением пенсии пожизненно (с солидарной ответственностью).....	18
2.6.1. Порядок и условия внесения Пенсионных взносов.....	18
2.6.2. Порядок и условия назначения и выплаты Негосударственных пенсий.....	18
2.6.3. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед его Вкладчиками (Участниками).....	19
2.6.4. Методика расчета размеров Выкупных сумм.....	20
2.6.5. Порядок ведения Пенсионных счетов.....	21
2.6.6. Порядок наследования.....	21
2.7. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 7. Корпоративная пенсионная схема с установленным размером Взносов и выплатой пенсии до исчерпания средств, отраженных на Пенсионном счете Участника, но в течение не менее пяти лет.....	21
2.7.1. Порядок и условия внесения Пенсионных взносов.....	21
2.7.2. Порядок и условия назначения и выплаты Негосударственных пенсий.....	21
2.7.3. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед его Вкладчиками (Участниками).....	22
2.7.4. Методика расчета размеров Выкупных сумм.....	23
2.7.5. Порядок ведения Пенсионных счетов.....	23
2.7.6. Порядок наследования.....	23
2.8. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 8. Паритетная пенсионная схема с установленным размером Взносов и получением пенсии в течение установленного срока (с солидарной ответственностью).....	23
2.8.1. Порядок и условия внесения Пенсионных взносов.....	23
2.8.2. Порядок и условия назначения и выплаты Негосударственных пенсий.....	24
2.8.3. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед его Вкладчиками (Участниками).....	24

2.8.4.	Методика расчета размеров Выкупных сумм.....	25
2.8.5.	Порядок ведения Пенсионных счетов.....	25
2.8.6.	Порядок наследования.....	26
2.9.	ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 9. Паритетная пенсионная схема с установленным размером Взносов и получением пенсии пожизненно (с солидарной ответственностью).....	26
2.9.1.	Порядок и условия внесения Пенсионных взносов.....	26
2.9.2.	Порядок и условия назначения и выплаты Негосударственных пенсий.....	26
2.9.3.	Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед его Вкладчиками (Участниками)....	27
2.9.4.	Методика расчета размеров Выкупных сумм.....	27
2.9.5.	Порядок ведения Пенсионных счетов.....	28
2.9.6.	Порядок наследования.....	28
2.10.	ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 10. Пенсионная схема с установленным размером выплат и получением пенсии в течение оговоренного срока (с солидарной ответственностью).....	28
2.10.1.	Порядок и условия внесения Пенсионных взносов.....	28
2.10.2.	Порядок и условия назначения и выплаты Негосударственных пенсий.....	29
2.10.3.	Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед его Вкладчиками (Участниками)....	29
2.10.4.	Методика расчета размеров Выкупных сумм.....	30
2.10.5.	Порядок ведения Пенсионных счетов.....	31
2.10.6.	Порядок наследования.....	31
3.	ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ФОНДА ПЕРЕД ВКЛАДЧИКАМИ И УЧАСТНИКАМИ И УСЛОВИЯ ВОЗНИКНОВЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА.....	31
4.	ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ В ФОНД.....	31
5.	НАПРАВЛЕНИЯ И ПОРЯДОК РАЗМЕЩЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ.....	32
6.	ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ И ИНФОРМИРОВАНИЯ ОБ ИХ СОСТОЯНИИ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ.....	32
7.	ПЕНСИОННЫЕ ОСНОВАНИЯ.....	33
8.	ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ НАЗНАЧЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИЙ.....	33
9.	ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЯ ПЕНСИОННОГО ДОГОВОРА, ДОГОВОРА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ И ДОГОВОРА ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ.....	33
10.	ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.....	34
11.	ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ.....	36
12.	ПОРЯДОК РАСЧЕТА ВЫКУПНОЙ СУММЫ.....	36
13.	ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКАМ И УЧАСТНИКАМ ИНФОРМАЦИИ ОБ УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ (УПРАВЛЯЮЩИХ КОМПАНИЯХ) И О СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОМ ДЕПОЗИТАРИИ.....	37
14.	МЕТОДИКА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА.....	37
15.	ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА ОПЛАТЫ УСЛУГ ФОНДА, УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ И СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ.....	37
16.	ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА ФОНДА.....	37

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила, разработанные в соответствии с федеральным Законом № 75-ФЗ от 7 мая 1998 года “О негосударственных пенсионных Фондах” (с изменениями от 12 февраля 2001 г., 21 марта 2002 г., 10 января 2003 г., 02.12.2004), другими федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и Уставом Негосударственного пенсионного Фонда “Пенсионный фонд «Промышленно-строительного банка” (далее - Фонд), определяют порядок и условия деятельности Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению Участников Фонда.

1.2. Деятельность Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению населения включает аккумулирование Пенсионных взносов, размещение Пенсионных резервов, учет пенсионных обязательств и выплату Негосударственных пенсий Участникам Фонда, а также действия Фонда в отношении организаций, граждан или лиц, к которым могут перейти права требования по пенсионным обязательствам Фонда.

1.3. Фонд осуществляет свою деятельность на основании действующего законодательства РФ, а также Устава и настоящих Правил.

1.4. Фонд осуществляет свою деятельность и производит выплаты Негосударственных пенсий Участникам Фонда независимо от системы государственного пенсионного обеспечения населения.

1.5. Выплаты Негосударственных пенсий подлежат налогообложению в соответствии с действующим на момент выплаты законодательством Российской Федерации.

1.6. Договоры о негосударственном пенсионном обеспечении (далее - Пенсионный договор), заключаемые Фондом, не могут противоречить настоящим Правилам. Особые условия взаимных отношений Фонда с Вкладчиком (Участником), не представленные в настоящих Правилах, оговариваются в Пенсионном договоре.

1.7. Настоящие Правила устанавливают следующие основные понятия (ранее и далее по тексту)

Вкладчик – юридическое или физическое лицо, являющееся стороной Пенсионного договора и уплачивающее пенсионные Взносы в Фонд;

Выкупная сумма – денежные средства, выплачиваемые Фондом Вкладчику или Участнику, либо переводимые в другой фонд при расторжении Пенсионного договора в соответствии с пенсионными правилами Фонда;

Договор о негосударственном пенсионном обеспечении (далее – **Пенсионный договор**) – соглашение между Фондом и Вкладчиком Фонда (далее – Вкладчик), в силу которого Вкладчик обязуется перечислять пенсионные Взносы в Фонд, а Фонд обязуется выплачивать Участнику (Участникам) Фонда (далее – Участник) негосударственную пенсию;

Негосударственная пенсия – денежные средства, регулярно выплачиваемые Участнику в соответствии с условиями Пенсионного договора;

Независимый актуарий (далее – **актуарий**) – лицо, которое отвечает требованиям, установленным для лиц, осуществляющих проведение актуарного оценивания деятельности фондов в порядке, определяемом Правительством Российской Федерации;

Пенсионная схема – совокупность условий, определяющих порядок уплаты Пенсионных взносов и выплат Негосударственных пенсий;

Пенсионные основания – основания приобретения Участником права на получение Негосударственной пенсии;

Пенсионные Правила Фонда (далее – **Правила Фонда**) – документ, определяющий порядок и условия исполнения Фондом обязательств по пенсионным договорам. Правила Фонда разрабатываются Фондом с учетом требований Федерального закона РФ “О негосударственных пенсионных Фондах”, утверждаются Советом Фонда и регистрируются в порядке, установленном уполномоченным федеральным органом исполнительной власти в области пенсионного обеспечения, на который Правительством Российской Федерации возложено государственное регулирование деятельности фондов по негосударственному пенсионному обеспечению, а также надзор и контроль за указанной деятельностью (далее – уполномоченный федеральный орган);

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

Пенсионный Взнос (Взнос) – денежные средства, уплачиваемые Вкладчиком в пользу Участника в соответствии с условиями Пенсионного договора;

Пенсионный счет - форма аналитического учета в фонде, отражающая обязательства Фонда перед вкладчиками, Участниками или застрахованными лицами;

Пенсионный счет негосударственного пенсионного обеспечения – форма аналитического учета в Фонде, отражающая движение сумм 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;

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;

Сертификат – документ Фонда, свидетельствующий о праве Участника Фонда на негосударственное пенсионное обеспечение и обязательствах Фонда выплачивать Участнику негосударственную пенсию;

Управляющая компания (далее – **управляющий**) – 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;

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;

Фонд – Негосударственный пенсионный фонд “Пенсионный фонд “Промышленно-строительного банка”;

Фонд пожизненных выплат – средства, предназначенные для выплат пожизненных Негосударственных пенсий по схемам с солидарной ответственностью;

Целевое отчисление – денежные средства, вносимые Вкладчиком для обеспечения уставной деятельности Фонда в порядке и размере, установленными Пенсионным договором и настоящими Правилами. При этом предельный размер целевого отчисления не может превышать 3 процента суммы пенсионного Взноса.

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

2.1. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 1. Пенсионная схема с установленным размером Взносов и выплатой пенсии в течение оговоренного срока (от 1 до 20 лет)

2.1.1. Порядок и условия внесения Пенсионных взносов.

2.1.1.1. Взнос вносится на основании Пенсионного договора, заключенного между Фондом и Вкладчиком, в денежной форме.

Взнос вносится одним из следующих способов:

- а) в безналичной форме, путем внесения платежа на расчетный счет Фонда;
- б) внесением наличных денежных средств в кассу Фонда.

2.1.1.2. Минимальный размер Взноса устанавливается Советом Фонда.

2.1.1.3. 1.1.3. Взносы могут вноситься:

ежемесячно, ежеквартально, один раз в полугодие, один раз в год, единовременно.

2.1.1.4. Продолжительность внесения Взносов - без ограничения срока.

2.1.1.5. Конкретный порядок внесения Взносов, их размер, периодичность и продолжительность внесения определяется Пенсионным договором.

2.1.2. Порядок и условия назначения и выплаты Негосударственных пенсий.

2.1.2.1. Право на получение Негосударственной пенсии Участником Фонда возникает при наступлении Пенсионных оснований.

Пенсионными основаниями являются основания, предусмотренные Пенсионным договором и установленные на момент его заключения действующим законодательством о пенсионном обеспечении в РФ.

2.1.2.2. Негосударственная пенсия назначается Участнику со дня подачи заявления (с даты, указанной в дополнительном соглашении к Пенсионному договору) при наличии условий Пенсионных оснований.

2.1.2.3. Размер пенсии определяется на основании актуарных расчетов Фонда, исходя из суммы Пенсионных резервов на дату назначения Негосударственной пенсии, срока и периодичности выплат. Размер Негосударственной пенсии должен быть не менее установленного законодательством норматива.

2.1.2.4. Пенсионные выплаты Участнику производятся безналичным перечислением денежной суммы Негосударственной пенсии.

2.1.2.5. Выплаты Негосударственной пенсии могут производиться ежемесячно, ежеквартально, один раз в полугодие.

Не допускается единовременное получение Участником Фонда Пенсионных резервов.

2.1.2.6. Минимальный срок выплат - один год.

Максимальный срок выплат - 20 лет.

2.1.2.7. Размер Негосударственной пенсии, условия, касающиеся, периодичности и срока выплат, определяются в письменном заявлении (дополнительном соглашении к Пенсионному договору) Участника (Вкладчика).

2.1.2.8. После получения письменного заявления (дополнительного соглашения к Пенсионному договору) о назначении пенсии, Участнику оформляется Сертификат установленной формы.

2.1.2.9. Если Участник в течение шести месяцев не востребовал перечисленную на его счет Фондом Негосударственную пенсию, выплаты Негосударственных пенсий могут быть приостановлены до даты подачи Участником заявления о продолжении пенсионных выплат. После подачи указанного заявления Участнику выплачиваются все начисленные за период приостановки выплат пенсии, восстанавливается периодичность и размер первоначально назначенной пенсии.

2.1.3. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед его Вкладчиками (Участниками).

Современная стоимость обязательств Фонда - сумма обязательств Фонда по пенсионному обеспечению Участников в соответствии с заключенными Пенсионными договорами, рассчитанная на текущий момент времени.

Современная стоимость обязательств Фонда по данной схеме равна сумме современной стоимости обязательств Фонда перед всеми Участниками, в отношении которых применяется данная пенсионная схема, в период накопления и в период выплат.

Современная стоимость обязательств Фонда по данной схеме в период накопления определяется как суммарная наращенная стоимость оплаченных Вкладчиком обязательств и совпадает с размером Пенсионных резервов (P), учтенных на пенсионном счете.

Размер Негосударственной пенсии B_{nn} в момент ее назначения определяется на основе расчета размера годовых выплат ($B_{год}$). Размер годовых выплат рассчитывается путем деления современной стоимости пенсионных обязательств перед Участником на актуарную стоимость потока единичных выплат, выплачиваемых с единичным интервалом времени в течение k лет в начале каждого года.

$$B_{год} = \frac{P}{a}$$

$$a = \sum_{n=0}^{k-1} \frac{1}{(1+i)^n}$$

a - актуарная современная стоимость потока единичных выплат, выплачиваемых в течение k лет;

i - актуарная норма доходности на момент назначения Негосударственной пенсии;

k - срок выплат Негосударственной пенсии на момент проведения расчета.

Размер Негосударственной пенсии, выплачиваемой m раз в год, рассчитывается по формуле

$$B_{nn} = \frac{B_{год} \cdot (1+i)}{m \cdot \left(1 + \frac{m+1}{2m} \cdot i\right)}$$

m - количество выплат Негосударственной пенсии в год ($1 \leq m \leq 12$).

Современная стоимость пенсионных обязательств Фонда перед Участником в период выплат Негосударственной пенсии равна произведению назначенной суммы Негосударственной пенсии B_{nn} на актуарную современную стоимость потока единичных выплат на момент проведения расчетов.

2.1.4. Методика расчета размеров Выкупных сумм.

2.1.4.1. При расторжении Пенсионного договора до начала выплат Выкупная сумма определяется по формуле:

$$S = P \cdot (1 - \alpha \cdot i), \text{ где}$$

S - Выкупная сумма;

P - сумма Пенсионных резервов, отраженных на пенсионном счете на дату подачи заявления о расторжении Пенсионного договора с учетом Взносов, которые могут поступить с момента подачи заявления до даты выплаты Выкупной суммы;

α - коэффициент единовременной компенсации Фонду;

$$\alpha = \frac{(12 - L)}{12}, \text{ где}$$

L - период от даты подачи заявления о расторжении договора до даты выплаты Выкупной суммы; $L = D/30$, где D - количество дней от даты подачи заявления о расторжении (включительно) до даты выплаты Выкупной суммы (не включая день выплаты).

i - процентная ставка минимальных обязательств Фонда на дату подачи заявления о расторжении Пенсионного договора.

2.1.4.2. При расторжении Пенсионного договора на этапе выплат Выкупная сумма определяется следующим образом:

- если расторжение происходит по инициативе Вкладчика, Выкупная сумма рассчитывается по формуле:

$$S = (P - X) \cdot (1 - \alpha \cdot i), \text{ где}$$

X - сумма Пенсионных резервов, необходимых для выполнения Фондом своих обязательств в части выплаты Негосударственных пенсий Участникам, в отношении которых заключены дополнительные соглашения о выплате Негосударственной пенсии;

- если расторжение происходит по инициативе Участника, Выкупная сумма рассчитывается по следующей формуле:

$$S = P \cdot (1 - \alpha \cdot i).$$

С момента подачи заявления о расторжении Пенсионного договора выплата пенсии прекращается.

2.1.5. Порядок ведения Пенсионных счетов.

2.1.5.1. Пенсионные счета негосударственного пенсионного обеспечения (далее – счет) открываются в срок не позднее 2 рабочих дней с момента заключения Пенсионного договора.

2.1.5.2. Типы открываемых счетов:

- именной Пенсионный счет;
- солидарный Пенсионный счет.

2.1.5.3. На счетах отражаются:

- суммы Пенсионных взносов;
- суммы выплат Участнику (-ам);
- суммы дохода.

2.1.5.4. Основаниями для закрытия Пенсионных счетов являются:

- полное выполнение Фондом своих обязательств перед Участником;
- расторжение Пенсионного договора и выплата (перевод в другой негосударственный пенсионный фонд) соответствующих Выкупных сумм.

2.1.6. Порядок наследования

В случае смерти Участника средства, учтенные на именном Пенсионном счете, наследуются на условиях Пенсионного договора в соответствии с действующим законодательством РФ.

2.2. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 2. Пенсионная схема с установленным размером Взносов и пожизненной выплатой пенсии (с солидарной ответственностью)

2.2.1. Порядок и условия внесения Пенсионных взносов

2.2.1.1. Взнос вносится на основании Пенсионного договора, заключенного между Фондом и Вкладчиком, в денежной форме.

Взнос вносится одним из следующих способов:

- в безналичной форме, путем внесения платежа на расчетный счет Фонда;
- внесением наличных денежных средств в кассу Фонда.

2.2.1.2. Минимальный размер Взноса устанавливается Советом Фонда.

2.2.1.3. Взносы могут вноситься:

ежемесячно, ежеквартально, один раз в полугодие, один раз в год, единовременно.

2.2.1.4. Продолжительность внесения Взносов - без ограничения срока.

2.2.1.5. Конкретный порядок внесения Взносов, их размер, периодичность и продолжительность внесения определяется Пенсионным договором.

2.2.2. Порядок и условия назначения и выплаты Негосударственных пенсий

2.2.2.1. Схема предусматривает выплату пожизненной пенсии.

2.2.2.2. Право на получение Негосударственной пенсии Участником Фонда возникает при наступлении Пенсионных оснований.

Пенсионными основаниями являются основания, предусмотренные Пенсионным договором и установленные на момент его заключения действующим законодательством о пенсионном обеспечении в РФ.

2.2.2.3. Негосударственная пенсия назначается Участнику со дня подачи заявления (с даты, указанной в дополнительном соглашении к Пенсионному договору) при наличии Пенсионных оснований.

2.2.2.4. Размер пенсии определяется на основании актуарных расчетов Фонда, исходя из суммы резервов на дату назначения Негосударственной пенсии, пола, возраста Участника и периодичности выплат. Размер Негосударственной пенсии должен быть не менее установленного законодательством норматива.

2.2.2.5. Пенсионные выплаты Участнику производятся безналичным перечислением денежной суммы Негосударственной пенсии.

2.2.2.6. Выплаты Негосударственной пенсии могут производиться ежемесячно, ежеквартально, один раз в полугодие.

Не допускается единовременное получение Участником Фонда Пенсионных резервов.

2.2.2.7. Размер Негосударственной пенсии, условия, касающиеся, периодичности выплат, определяются в письменном заявлении (дополнительном соглашении к Пенсионному договору) Участника (Вкладчика).

2.2.2.8. После получения письменного заявления (дополнительного соглашения к Пенсионному договору) о назначении пенсии, Участнику оформляется Сертификат установленной формы.

2.2.2.9. Если Участник в течение шести месяцев не востребовал перечисленную на его счет Фондом Негосударственную пенсию, выплаты Негосударственных пенсий могут быть приостановлены до даты подачи Участником заявления о продолжении пенсионных выплат. После подачи указанного заявления Участнику выплачиваются все начисленные за период приостановки выплат пенсии, восстанавливается периодичность и размер первоначально назначенной пенсии.

2.2.3. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед его Вкладчиками (Участниками).

Современная стоимость обязательств Фонда - сумма обязательств Фонда по пенсионному обеспечению Участников в соответствии с заключенными Пенсионными договорами, рассчитанная на текущий момент времени.

Современная стоимость обязательств Фонда по данной схеме равна сумме современной стоимости обязательств Фонда перед всеми Участниками, в отношении которых применяется данная пенсионная схема, в период накопления и в период выплат.

Современная стоимость обязательств перед Участником в период накопления определяется как суммарная наращенная стоимость оплаченных Вкладчиком обязательств и совпадает с размером Пенсионных резервов (P), учтенных на пенсионном счете.

Обязательства по выплате Негосударственной пенсии у Фонда возникают в момент подачи заявления Вкладчика (Участника) о начале выплат в пределах сформированного Фондом Пенсионного резерва.

Размер Негосударственной пенсии B_{nn} в момент ее назначения определяется на основе расчета размера годовых выплат ($B_{год}$). Размер годовых выплат рассчитывается путем деления современной стоимости пенсионных обязательств перед Участником на актуарную стоимость потока единичных пожизненных выплат, выплачиваемых с единичным интервалом времени в начале каждого года.

$$B_{год} = \frac{P}{a_x}$$

$$a_x = \sum_{t=0}^{\omega-x} \frac{1}{(1+i)^t} \cdot \frac{l_{x+t}}{l_x}$$

a_x - актуарная современная стоимость потока единичных пожизненных выплат;

i - актуарная норма доходности на момент назначения Негосударственной пенсии;

x - возраст Участника в годах на момент назначения Негосударственной пенсии;

ω - предельный возраст Участника, определяемый по таблице смертности;

l_x, l_{x+t} - число доживших до возраста x и $x+t$ соответственно (для нецелых значений возрастов

применяется линейная интерполяция таблицы смертности).

Размер Негосударственной пенсии, выплачиваемой m раз в год, рассчитывается по формуле:

$$B_{mn} = \frac{B_{\text{год}} \cdot (1+i)}{m \cdot \left(1 + \frac{m+1}{2m} \cdot i\right)}$$

m - количество выплат Негосударственной пенсии в год ($1 \leq m \leq 12$).

Современная стоимость пенсионных обязательств Фонда перед Участником в период выплат Негосударственной пенсии равна произведению назначенной суммы Негосударственной пенсии B_{mn} на актуарную современную стоимость потока единичных пожизненных выплат на момент проведения расчетов.

2.2.4. Методика расчета размеров Выкупных сумм

2.2.4.1. При расторжении Пенсионного договора до начала выплат Выкупная сумма определяется по формуле:

$$S = P \cdot (1 - \alpha \cdot i), \text{ где}$$

S - Выкупная сумма;

P - сумма Пенсионных резервов, отраженных на счете на дату подачи заявления о расторжении Пенсионного договора с учетом Взносов, которые могут поступить с момента подачи заявления до даты выплаты Выкупной суммы;

α - коэффициент единовременной компенсации Фонду;

$$\alpha = \frac{(12 - L)}{12}, \text{ где}$$

L - период от даты подачи заявления о расторжении Пенсионного договора до даты выплаты Выкупной суммы; $L = D/30$, где D – количество дней от даты подачи заявления о расторжении (включительно) до даты выплаты Выкупной суммы (не включая день выплаты).

i - процентная ставка минимальных обязательств Фонда на дату подачи заявления о расторжении договора.

2.2.4.2. При расторжении Пенсионного договора на этапе выплат Выкупная сумма определяется следующим образом:

- при расторжении Пенсионного договора по инициативе Вкладчика – юридического лица Выкупная сумма определяется по формуле:

$$S = P \cdot (1 - \alpha \cdot i)$$

- при расторжении Пенсионного договора по инициативе Участника Выкупная сумма определяется следующим образом:

- если срок дожития Участника, определенный по применяемым в Фонде таблицам смертности, на момент подачи заявления о расторжении Пенсионного договора, больше чем пять лет, Выкупная сумма определяется по следующей формуле:

$$S = B \cdot (1 - \alpha \cdot i), \text{ где}$$

B - современная стоимость будущих Негосударственных пенсий, предполагаемых к выплате с момента подачи заявления о расторжении Пенсионного договора до момента, равного сроку дожития Участника в момент проведения расчетов, минус 5 лет (расчет современной стоимости пенсии приведен в разделе 14 настоящих Правил).

С момента подачи заявления о расторжении Пенсионного договора выплата пенсии прекращается.

- если срок дожития Участника, определенный по применяемым в Фонде таблицам смертности, на момент подачи заявления о расторжении Пенсионного договора, меньше чем пять лет, Выкупная сумма не выплачивается.

2.2.5. Порядок ведения Пенсионных счетов

2.2.5.1. Пенсионные счета негосударственного пенсионного обеспечения (далее – счет) открываются в срок не позднее 2 рабочих дней с момента заключения Пенсионного договора.

2.2.5.2. Типы открываемых счетов:

- именной Пенсионный счет;
- солидарный счет.

2.2.5.3. На счетах отражаются:

- суммы Пенсионных взносов;
- суммы выплат Участнику (-ам);
- суммы дохода.

Средства, учтенные на Пенсионных счетах, с момента выдачи Вкладчиком заявления (подписания дополнительного соглашения) о начале выплат перераспределяются Фондом в Фонд пожизненных выплат.

2.2.5.4. Основаниями для закрытия Пенсионных счетов являются:

- полное выполнение Фондом своих обязательств перед Участником;
- расторжение Пенсионного договора и выплата (перевод в другой негосударственный пенсионный фонд) соответствующих Выкупных сумм.

2.2.6. Порядок наследования

2.2.6.1. В случае смерти Участника до дня назначения пенсии, средства, учтенные на именном Пенсионном счете, наследуются на условиях Пенсионного договора в соответствии с действующим законодательством РФ.

2.2.6.2. В случае смерти Участника после назначения пенсии наследования не происходит

2.3 ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 3. Пенсионная схема с установленным размером выплат и получением пенсии в течение оговоренного срока.**2.3.1. Порядок и условия внесения Пенсионных взносов.**

2.3.1.1. Взнос вносится на основании Пенсионного договора, заключенного между Фондом и Вкладчиком, в денежной форме.

Взнос вносится одним из следующих способов:

- а) в безналичной форме, путем внесения платежа на расчетный счет Фонда;
- б) внесением наличных денежных средств в кассу Фонда.

2.3.1.2. Размер Взносов определяется на основании предварительных актуарных расчетов Фонда.

2.3.1.3. Минимальный размер Взносов устанавливается Советом Фонда.

2.3.1.4. Внесение Взносов может производиться Вкладчиком ежемесячно, ежеквартально, один раз в полугодие, один раз в год, единовременно.

2.3.1.5. Продолжительность внесения Взносов - без ограничения срока.

2.3.1.6. Конкретный порядок внесения Взносов, их размер, периодичность и продолжительность внесения определяются Пенсионным договором между Вкладчиком и Фондом.

2.3.2. Порядок и условия назначения и выплаты Негосударственных пенсий.

2.3.2.1. Право на получение Негосударственной пенсии Участником Фонда возникает при наступлении Пенсионных оснований.

Пенсионными основаниями являются основания, предусмотренные Пенсионным договором и установленные на момент его заключения действующим законодательством о пенсионном обеспечении в РФ.

2.3.2.2. Негосударственная пенсия назначается Участнику со дня подачи заявления (с даты, указанной в дополнительном соглашении к Пенсионному договору) при наличии Пенсионных оснований.

2.3.2.3. Размер пенсии определяется на момент заключения Пенсионного договора на основании предварительных актуарных расчетов Фонда. Размер Негосударственной пенсии должен быть не менее установленного законодательством норматива.

При соблюдении Вкладчиком условий Пенсионного договора в части внесения Взносов происходит ежегодная корректировка обязательств в пределах фактически сформированных резервов. При этом размер пенсии не может быть меньше, чем установленный при заключении Пенсионного договора.

Срок выплаты пенсии установленного Пенсионным договором размера может быть увеличен до исчерпания средств фактически сформированных резервов.

При несоблюдении Вкладчиком условий Пенсионного договора в части внесения Взносов ежегодная корректировка обязательств может повлечь за собой уменьшение размера пенсии в пределах фактически сформированных резервов.

2.3.2.4. Пенсионные выплаты Участнику производятся безналичным перечислением денежной суммы Негосударственной пенсии.

2.3.2.5. Выплаты Негосударственной пенсии могут производиться ежемесячно, ежеквартально, один раз в полугодие.

Не допускается единовременное получение Участником Фонда Пенсионных резервов.

2.3.2.6. Минимальный срок выплат - один год.

Максимальный срок выплат - 20 лет.

2.3.2.7. Размер Негосударственной пенсии, условия, касающиеся, периодичности и срока выплат, определяются в письменном заявлении (дополнительном соглашении к Пенсионному договору) Участника (Вкладчика).

2.3.2.8. После получения письменного заявления (дополнительного соглашения к Пенсионному договору) о назначении пенсии, Участнику оформляется Сертификат установленной формы.

2.3.2.9. Если Участник в течение шести месяцев не востребовал перечисленную на его счет Фондом Негосударственную пенсию, выплаты Негосударственных пенсий могут быть приостановлены до даты подачи Участником заявления о продолжении пенсионных выплат. После подачи указанного заявления Участнику выплачиваются все начисленные за период приостановки выплат пенсии, восстанавливается периодичность и размер первоначально назначенной пенсии.

2.3.3. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед его Вкладчиками (Участниками).

Современная стоимость обязательств Фонда - сумма обязательств Фонда по пенсионному обеспечению Участников в соответствии с заключенными Пенсионными договорами, рассчитанная на текущий момент времени.

Обязательства по выплате Негосударственной пенсии у Фонда возникают со дня поступления на счет или в кассу Фонда первого Вноса Вкладчика.

Современная стоимость пенсионных обязательств Фонда определяется как разность между современной стоимостью пенсионных выплат и современной стоимостью будущих взносов Вкладчика.

В период накопления современная стоимость пенсионных обязательств Фонда определяется по формуле:

$$O = B_{год} \cdot {}_{(L)}a_{x,k} - \sum_{p=0}^r B_{зп\ p} \cdot \frac{1}{(1+i)^{n_p}}.$$

$B_{год}$ - годовая сумма Негосударственной пенсии;

$B_{зп\ p}$ - сумма будущего p - того Пенсионного взноса Вкладчика;

p - порядковый номер будущего Пенсионного взноса Вкладчика;

i - актуарная норма доходности;

${}_{(L)}a_{x,k}$ - актуарная стоимость потока единичных выплат, начинающихся с возраста Участника

(L) и выплачиваемых с единичным интервалом времени в течение k лет в начале каждого года;

x - возраст Участника на момент проведения расчетов;

n_p - срок (в годах) от момента проведения расчета до момента внесения p - того Пенсионного взноса.

Значение $B_{год}$, выплачиваемое в начале года, определяется по формуле:

$$B_{nn} = \frac{B_{год} \cdot (1+i)}{m \cdot \left(1 + \frac{m+1}{2m} \cdot i\right)},$$

B_{nn} - установленный в Пенсионном договоре размер Негосударственной пенсии;

m - количество выплат Негосударственной пенсии в год ($1 \leq m \leq 12$).

$${}_{(L)}a_{x,k} = \frac{1}{(1+i)^{(L-x)}} \cdot \sum_{p=0}^{k-1} \frac{1}{(1+i)^p}$$

В период выплат современная стоимость пенсионных обязательств Фонда определяется по формуле:

$$O = B_{\text{зод}} \cdot a - \sum_{p=0}^r B_{\text{зп } p} \cdot \frac{1}{(1+i)^{n_p}}$$

a - актуарная стоимость потока единичных выплат выплачиваемых с единичным интервалом времени в течение k лет в начале каждого года (k определяется как срок выплат относительно момента проведения расчета).

$$a = \sum_{n=0}^{k-1} \frac{1}{(1+i)^n}$$

2.3.4. Методика расчета размеров Выкупных сумм.

2.3.4.1. При расторжении Пенсионного договора по инициативе Вкладчика (Участника) - физического лица Выкупная сумма определяется по формуле:

$$S = W \cdot (1 - \alpha \cdot i), \text{ где}$$

S - Выкупная сумма;

W - современная стоимость будущих Негосударственных пенсий, рассчитанная из фактически сформированных Пенсионных резервов (расчет современной стоимости пенсии приведен в разделе 14 настоящих Правил);

α - коэффициент единовременной компенсации Фонду;

$$\alpha = \frac{(12 - L)}{12}, \text{ где}$$

L - период от даты подачи заявления о расторжении Пенсионного договора до даты выплаты Выкупной суммы; $L = D/30$, где D - количество дней от даты подачи заявления о расторжении (включительно) до даты выплаты Выкупной суммы (не включая день выплаты).

i - процентная ставка минимальных обязательств Фонда на дату подачи заявления о расторжении Пенсионного договора.

С момента подачи заявления о расторжении Пенсионного договора выплата пенсии прекращается.

2.3.4.2. При расторжении Пенсионного договора по инициативе Вкладчика - юридического лица Выкупная сумма определяется по формуле:

$$S = (W - Y) \cdot (1 - \alpha \cdot i), \text{ где}$$

Y - современная стоимость будущих пенсий Участникам, в отношении которых заключены дополнительные соглашения о выплате Негосударственной пенсии.

2.3.5. Порядок ведения Пенсионных счетов.

2.3.5.1. Пенсионные счета негосударственного пенсионного обеспечения (далее - счет) открываются в срок не позднее 2 рабочих дней с момента заключения Пенсионного договора.

2.3.5.2. Типы открываемых счетов:

- именной Пенсионный счет;
- солидарный Пенсионный счет.

2.3.5.3. На счетах отражаются:

- суммы Пенсионных взносов;
- суммы выплат Участнику (-ам).

2.3.5.4. Основаниями для закрытия Пенсионных счетов являются:

- полное выполнение Фондом своих обязательств перед Участником (Вкладчиком);
- расторжение Пенсионного договора и выплата (перевод в другой негосударственный пенсионный фонд) соответствующих Выкупных сумм.

2.3.6. Порядок наследования

В случае смерти Участника, средства, учтенные на именном Пенсионном счете, наследуются на условиях Пенсионного договора в соответствии с действующим законодательством РФ.

2.4. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 4. Пенсионная схема с установленным размером выплат и получением пенсии пожизненно (с солидарной ответственностью).

2.4.1. Порядок и условия внесения Пенсионных взносов.

2.4.1.1. Взнос вносится на основании Пенсионного договора, заключенного между Фондом и Вкладчиком, в денежной форме.

Взнос вносится одним из следующих способов:

- а) в безналичной форме, путем внесения платежа на расчетный счет Фонда;
- б) внесением наличных денежных средств в кассу Фонда.

2.4.1.2. Размер Взносов определяется на основании предварительных актуарных расчетов Фонда.

2.4.1.3. Минимальный размер Взносов устанавливается Советом Фонда.

2.4.1.4. Внесение Взносов может производиться Вкладчиком ежемесячно, ежеквартально, один раз в полугодие, один раз в год, единовременно.

2.4.1.5. Продолжительность внесения Взносов - без ограничения срока.

2.4.1.6. Конкретный порядок внесения Взносов, их размер, периодичность и продолжительность внесения определяются Пенсионным договором между Вкладчиком и Фондом.

2.4.2. Порядок и условия назначения и выплаты Негосударственных пенсий.

2.4.2.1. Схема предусматривает выплату пожизненной пенсии.

2.4.2.2. Право на получение Негосударственной пенсии Участником Фонда возникает при наступлении Пенсионных оснований.

Пенсионными основаниями являются основания, предусмотренные Пенсионным договором и установленные на момент его заключения действующим законодательством о пенсионном обеспечении в РФ.

2.4.2.3. Негосударственная пенсия назначается Участнику со дня подачи заявления (с даты, указанной в дополнительном соглашении) при наличии иных условий Пенсионных оснований.

2.4.2.4. Размер пенсии определяется на момент заключения Пенсионного договора на основании предварительных актуарных расчетов Фонда. Размер Негосударственной пенсии должен быть не менее установленного законодательством норматива.

При соблюдении Вкладчиком условий Пенсионного договора в части внесения Взносов происходит ежегодная корректировка обязательств в пределах фактически сформированных резервов, при этом размер пенсии не может быть меньше, чем установленный при заключении Пенсионного договора.

При несоблюдении Вкладчиком условий Пенсионного договора в части внесения Взносов ежегодная корректировка обязательств может повлечь за собой уменьшение размера пенсии в пределах фактически сформированных резервов.

2.4.2.5. Пенсионные выплаты Участнику производятся безналичным перечислением денежной суммы пенсии.

2.4.2.6. Выплаты Негосударственной пенсии могут производиться ежемесячно, ежеквартально, один раз в полугодие.

Не допускается единовременное получение Участником Фонда Пенсионных резервов.

2.4.2.7. Размер Негосударственной пенсии, условия, касающиеся, периодичности и срока выплат, определяются в письменном заявлении (дополнительном соглашении к Пенсионному договору) Участника (Вкладчика).

2.4.2.8. После получения письменного заявления (дополнительного соглашения к Пенсионному договору) о назначении пенсии, Участнику оформляется Сертификат установленной формы.

2.4.2.9. Если Участник в течение шести месяцев не востребовал перечисленную на его счет Фондом негосударственную пенсию, выплаты Негосударственных пенсий могут быть приостановлены до даты подачи Участником заявления о продолжении пенсионных выплат. После подачи указанного заявления Участнику выплачиваются все начисленные за период приостановки выплат пенсии, восстанавливается периодичность и размер первоначально назначенной пенсии.

2.4.3. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед его Вкладчиками (Участниками).

Современная стоимость обязательств Фонда - сумма обязательств Фонда по пенсионному обеспечению Участников в соответствии с заключенными Пенсионными договорами, рассчитанная на текущий момент времени.

Обязательства по выплате Негосударственной пенсии у Фонда возникают со дня поступления на счет или в кассу Фонда первого Взноса Вкладчика.

Современная стоимость пенсионных обязательств Фонда определяется как разность между современной стоимостью пенсионных выплат и современной стоимостью будущих взносов Вкладчика.

В период накопления современная стоимость пенсионных обязательств Фонда определяется по формуле:

$$O = B_{\text{зод}} \cdot {}_{(L)}a_x - \sum_{p=0}^r B_{\text{зп } p} \cdot \frac{1}{(1+i)^{n_p}}$$

$B_{\text{зп } p}$ - сумма будущего p -того Пенсионного взноса Вкладчика;

p - порядковый номер будущего Пенсионного взноса Вкладчика;

i - актуарная норма доходности;

${}_{(L)}a_x$ - актуарная стоимость потока единичных пожизненных выплат, начинающихся с возраста

Участника (L) и выплачиваемых с единичным интервалом времени лет в начале каждого года;

x - возраст Участника на момент проведения расчетов;

n_p - срок (в годах) от момента проведения расчета до момента внесения p -того Пенсионного взноса.

$${}_{(L)}a_x = \sum_{t=0}^{\omega-L} \frac{1}{(1+i)^{(L+t-x)}} \cdot \frac{l_{L+t}}{l_x}$$

ω - предельный возраст Участника, определяемый по таблице смертности;

l_x, l_{L+t} - число доживших до возраста x и $L+t$ соответственно (для нецелых значений возрастов применяется линейная интерполяция таблицы смертности).

Значение $B_{\text{зод}}$, выплачиваемое в начале года, определяется по формуле:

$$B_{\text{нн}} = \frac{B_{\text{зод}} \cdot (1+i)}{m \cdot \left(1 + \frac{m+1}{2m} \cdot i\right)},$$

$B_{\text{нн}}$ - установленный в Пенсионном договоре размер Негосударственной пенсии;

m - количество выплат Негосударственной пенсии в год ($1 \leq m \leq 12$).

В период выплат современная стоимость пенсионных обязательств Фонда определяется по формуле:

$$O = B_{\text{зод}} \cdot a_x - \sum_{l=0}^r B_{\text{зп } l} \cdot \frac{1}{(1+i)^{n_l}}.$$

a_x - актуарная стоимость потока единичных пожизненных выплат, выплачиваемых с единичным интервалом времени в начале каждого года.

$$a_x = \sum_{t=0}^{\omega-x} \frac{1}{(1+i)^t} \cdot \frac{l_{x+t}}{l_x}$$

2.4.4. Методика расчета размеров Выкупных сумм.

2.4.4.1. При расторжении Пенсионного договора по инициативе Вкладчика (Участника) - физического лица Выкупная сумма определяется следующим образом:

- при расторжении Пенсионного договора до начала выплат Выкупная сумма определяется по формуле:

$$S = W \cdot (1 - \alpha \cdot i), \text{ где}$$

S - Выкупная сумма;

W - современная стоимость будущих пенсий, рассчитанная из фактически сформированных Пенсионных резервов (расчет современной стоимости пенсии приведен в разделе 14 настоящих Правил);

α - коэффициент единовременной компенсации Фонду;

$$\alpha = \frac{(12 - L)}{12}, \text{ где}$$

L - период от даты подачи заявления о расторжении Пенсионного договора до даты выплаты Выкупной суммы; $L = D/30$, где D – количество дней от даты подачи заявления о расторжении (включительно) до даты выплаты Выкупной суммы (не включая день выплаты).

i - процентная ставка минимальных обязательств Фонда на дату подачи заявления о расторжении договора.

• при расторжении Пенсионного договора на этапе выплат Выкупная сумма определяется следующим образом:

➤ если срок дожития Участника, определенный по применяемым в Фонде таблицам смертности, на момент расторжения договора больше чем пять лет, Выкупная сумма определяется по формуле:

$$S = B \cdot (1 - \alpha \cdot i), \text{ где}$$

B - современная стоимость будущих пенсий, предполагаемых к выплате с момента подачи заявления о расторжении Пенсионного договора до момента, равного сроку дожития Участника в момент проведения расчетов, минус 5 лет.

С момента подачи заявления о расторжении Пенсионного договора выплата пенсии прекращается.

➤ если срок дожития Участника, определенный по применяемым в Фонде таблицам смертности, на момент расторжения договора меньше чем пять лет, Выкупная сумма не выплачивается.

2.4.4.2. При расторжении Пенсионного договора по инициативе Вкладчика - юридического лица Выкупная сумма определяется по формуле:

$$S = (W - Y) \cdot (1 - \alpha \cdot i), \text{ где}$$

Y - современная стоимость будущих пенсий Участникам, в отношении которых заключены дополнительные соглашения о выплате Негосударственной пенсии.

2.4.5. Порядок ведения Пенсионных счетов.

2.4.5.1. Пенсионные счета негосударственного пенсионного обеспечения (далее – счет) открываются в срок не позднее 2 рабочих дней с момента заключения Пенсионного договора.

2.4.5.2. Типы открываемых счетов:

- именной Пенсионный счет;
- солидарный Пенсионный счет.

2.4.5.3. На счетах отражаются:

- суммы Пенсионных взносов;
- суммы выплат Участнику (-ам).

2.4.5.4. Основаниями для закрытия Пенсионных счетов являются:

- полное выполнение Фондом своих обязательств перед Участником (Вкладчиком);
- расторжение Пенсионного договора и выплата (перевод в другой негосударственный пенсионный фонд) соответствующих Выкупных сумм.

2.4.5.5. Суммы Пенсионных взносов перераспределяются Фондом в Фонд пожизненных выплат, из которого в дальнейшем производятся выплаты пенсий Участнику (-ам).

2.4.6. Порядок наследования

2.4.6.1. В случае смерти Участника до дня назначения пенсии, средства, учтенные на именном Пенсионном счете, наследуются в соответствии с действующим законодательством РФ.

2.4.6.2. В случае смерти Участника после назначения пенсии наследования не происходит.

2.5. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 5. Паритетная пенсионная схема с установленным размером выплат и получением пенсии в течение оговоренного срока (с солидарной ответственностью).

2.5.1. Порядок и условия внесения Пенсионных взносов.

2.5.1.1. Взносы в Фонд вносят (каждый в определенной Пенсионным договором части или сумме):

- Вкладчик - юридическое лицо;
- Участник.

2.5.1.2. Взносы в Фонд вносятся Вкладчиком и Участником одним из следующих способов:

- а) Вкладчиком - в безналичной форме, путем внесения платежа на расчетный счет Фонда;
- б) Участником - в безналичной форме, путем внесения платежа на расчетный счет Фонда и/или внесением наличных денежных средств в кассу Фонда .

2.5.1.3. Размер Взносов определяется на основании предварительных актуарных расчетов Фонда.

2.5.1.4. Минимальный размер Взносов устанавливается Советом Фонда.

2.5.1.5. Внесение Взносов может производиться Вкладчиком и Участником ежемесячно, ежеквартально, один раз в полугодие, один раз в год, единовременно.

2.5.1.6. Продолжительность внесения Взносов - без ограничения срока.

2.5.1.7. Конкретный порядок внесения Взносов, их размер, периодичность и продолжительность внесения определяются Пенсионным договором.

2.5.2. Порядок и условия назначения и выплаты Негосударственных пенсий.

2.5.2.1. Право на получение Негосударственной пенсии Участником Фонда возникает при наступлении Пенсионных оснований.

Пенсионными основаниями являются основания, предусмотренные Пенсионным договором и установленные на момент его заключения действующим законодательством о пенсионном обеспечении в РФ.

2.5.2.2. Негосударственная пенсия назначается Участнику со дня подачи заявления (с даты, указанной в дополнительном соглашении к Пенсионному договору) при наличии Пенсионных оснований.

2.5.2.3. Размер пенсии определяется на момент заключения Пенсионного договора на основании предварительных актуарных расчетов Фонда. Размер Негосударственной пенсии должен быть не менее установленного законодательством норматива.

При соблюдении Вкладчиком и Участником условий Пенсионного договора в части внесения Взносов происходит ежегодная корректировка обязательств в пределах фактически сформированных резервов, при этом размер пенсии не может быть меньше, чем установленный при заключении Пенсионного договора.

При несоблюдении Вкладчиком и/или Участником условий Пенсионного договора в части внесения Взносов ежегодная корректировка обязательств может повлечь за собой уменьшение размера пенсии в пределах фактически сформированных резервов.

2.5.2.4. Пенсионные выплаты Участнику производятся безналичным перечислением денежной суммы Негосударственной пенсии.

2.5.2.5. Выплаты Негосударственной пенсии могут производиться ежемесячно, ежеквартально, один раз в полугодие.

Не допускается единовременное получение Участником Фонда Пенсионных резервов.

2.5.2.6. Минимальный срок выплат - один год.

Максимальный срок выплат - 20 лет.

2.5.2.7. Размер Негосударственной пенсии, условия, касающиеся, периодичности и срока выплат, определяются в письменном заявлении (дополнительном соглашении к Пенсионному договору) Участника (Вкладчика).

2.5.2.8. После получения письменного заявления (дополнительного соглашения к Пенсионному договору) о назначении пенсии, Участнику оформляется Сертификат установленной формы.

2.5.2.9. Если Участник в течение шести месяцев не востребовал перечисленную на его счет Фондом негосударственную пенсию, выплаты Негосударственных пенсий могут быть приостановлены до даты подачи Участником заявления о продолжении пенсионных выплат. После подачи указанного заявления Участнику выплачиваются все начисленные за период приостановки выплат пенсии, восстанавливается периодичность и размер первоначально назначенной пенсии.

2.5.3. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед его Вкладчиками (Участниками).

Современная стоимость обязательств Фонда - сумма обязательств Фонда по пенсионному обеспечению Участников в соответствии с заключенными Пенсионными договорами, рассчитанная на текущий момент времени.

Обязательства по выплате Негосударственной пенсии у Фонда возникают со дня поступления на счет или в кассу Фонда первого Взноса Вкладчика.

Современная стоимость пенсионных обязательств Фонда определяется как разность между современной стоимостью пенсионных выплат и современной стоимостью будущих взносов Вкладчика.

В период накопления современная стоимость пенсионных обязательств Фонда определяется по формуле:

$$O = B_{\text{год}} \cdot {}_{(L)}a_{x,k} - \sum_{p=0}^r B_{\text{зп } p} \cdot \frac{1}{(1+i)^{n_p}}.$$

$B_{\text{год}}$ - годовая сумма Негосударственной пенсии;

$B_{\text{зп } p}$ - сумма будущего p - того Пенсионного взноса Вкладчика;

p - порядковый номер будущего Пенсионного взноса Вкладчика;

i - актуарная норма доходности;

${}_{(L)}a_{x,k}$ - актуарная стоимость потока единичных выплат, начинающихся с возраста Участника

(L) и выплачиваемых с единичным интервалом времени в течение k лет в начале каждого года;

x - возраст Участника на момент проведения расчетов;

n_p - срок (в годах) от момента проведения расчета до момента внесения p - того Пенсионного взноса.

Значение $B_{\text{год}}$, выплачиваемое в начале года, определяется по формуле:

$$B_{\text{гн}} = \frac{B_{\text{год}} \cdot (1+i)}{m \cdot \left(1 + \frac{m+1}{2m} \cdot i\right)},$$

$B_{\text{гн}}$ - установленный в Пенсионном договоре размер Негосударственной пенсии;

m - количество выплат Негосударственной пенсии в год ($1 \leq m \leq 12$).

$${}_{(L)}a_{x,k} = \frac{1}{(1+i)^{(L-x)}} \cdot \sum_{p=0}^{k-1} \frac{1}{(1+i)^p}$$

В период выплат современная стоимость пенсионных обязательств Фонда определяется по формуле:

$$O = B_{\text{год}} \cdot a - \sum_{p=0}^r B_{\text{зп } p} \cdot \frac{1}{(1+i)^{n_p}}.$$

a - актуарная стоимость потока единичных выплат выплачиваемых с единичным интервалом времени в течение k лет в начале каждого года (k определяется как срок выплат относительно момента проведения расчета).

$$a = \sum_{n=0}^{k-1} \frac{1}{(1+i)^n}$$

2.5.4. Методика расчета размеров Выкупных сумм.

2.5.4.1. При заявлении Участника о выходе из схемы Выкупная сумма определяется по следующей формуле:

$$S = W \cdot (1 - \alpha \cdot i), \text{ где}$$

S - Выкупная сумма;

W - современная стоимость будущих пенсий, рассчитанная из фактически сформированных Пенсионных резервов (расчет современной стоимости пенсии приведен в разделе 14 настоящих Правил);

α - коэффициент единовременной компенсации Фонду;

$$\alpha = \frac{(12 - L)}{12}, \text{ где}$$

L - период от даты подачи заявления о расторжении Пенсионного договора до даты выплаты Выкупной суммы; $L = D/30$, где D – количество дней от даты подачи заявления о расторжении (включительно) до даты выплаты Выкупной суммы (не включая день выплаты).

i - процентная ставка минимальных обязательств Фонда на дату подачи заявления о расторжении Пенсионного договора.

В случае заявления Участника о выходе из схемы Вкладчик может дать распоряжение Фонду выделить из Пенсионных резервов, сформированных по данному Пенсионному договору и учтенных на солидарном счете, средства, которые добавляются к Выкупной сумме, определенной выше.

С момента подачи заявления о выходе из схемы выплата пенсии прекращается.

2.5.4.2. При расторжении Пенсионного договора по инициативе Вкладчика - юридического лица Выкупная сумма определяется по формуле:

$$S = (W - Y) \cdot (1 - \alpha \cdot i), \text{ где}$$

Y - современная стоимость будущих пенсий Участникам, в отношении которых заключены дополнительные соглашения о выплате Негосударственной пенсии.

2.5.4.3. Если Вкладчик прекращает внесение Взносов, Фонд расторгает Пенсионный договор. При этом Выкупная сумма Вкладчику не выплачивается. Пенсионный резерв, образованный за счет средств Вкладчика, перераспределяется между Участниками схемы согласно Пенсионному договору и учитывается в расчете Выкупной суммы, если Участник подает заявление о выходе из схемы.

2.5.5. Порядок ведения Пенсионных счетов.

2.5.5.1. Пенсионные счета негосударственного пенсионного обеспечения (далее - счет) открываются в срок не позднее 2 рабочих дней с момента заключения Пенсионного договора.

2.5.5.2. Типы открываемых счетов:

- именной Пенсионный счет;
- солидарный Пенсионный счет.

2.5.5.3. На именных пенсионных счетах отражаются:

- суммы Пенсионных взносов, внесенные Участником;
- суммы выплат Участнику (-ам).

2.5.5.4. На солидарных пенсионных счетах отражаются суммы Пенсионных взносов, внесенные Вкладчиком - юридическим лицом.

2.5.5.5. Основаниями для закрытия Пенсионных счетов являются:

- полное выполнение Фондом своих обязательств перед Участником (Вкладчиком);
- расторжение Пенсионного договора и выплата (перевод в другой негосударственный пенсионный фонд) соответствующих Выкупных сумм.

2.5.6. Порядок наследования

2.5.6.1. В случае смерти Участника средства, учтенные на именном Пенсионном счете, наследуются на условиях Пенсионного договора в соответствии с действующим законодательством РФ.

2.6. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 6. Паритетная пенсионная схема с установленным размером выплат и получением пенсии пожизненно (с солидарной ответственностью).

2.6.1. Порядок и условия внесения Пенсионных взносов.

2.6.1.1. Взносы в Фонд вносят (каждый в определенной Пенсионным договором части или сумме):

- Вкладчик - юридическое лицо;
- Участник.

2.6.1.2. Взносы в Фонд вносятся Вкладчиком и Участником одним из следующих способов:

- а) Вкладчиком - в безналичной форме, путем внесения платежа на расчетный счет Фонда;
- б) Участником - в безналичной форме, путем внесения платежа на расчетный счет Фонда и/или внесением наличных денежных средств в кассу Фонда.

2.6.1.3. Размер Взносов определяется на основании предварительных актуарных расчетов Фонда.

2.6.1.4. Минимальный размер Взносов устанавливается Советом Фонда.

2.6.1.5. Внесение Взносов может производиться Вкладчиком и Участником ежемесячно, ежеквартально, один раз в полугодие, один раз в год, единовременно.

2.6.1.6. Продолжительность внесения Взносов - без ограничения срока.

2.6.1.7. Конкретный порядок внесения Взносов, их размер, периодичность и продолжительность внесения определяются Пенсионным договором.

2.6.2. Порядок и условия назначения и выплаты Негосударственных пенсий.

2.6.2.1. Схема предусматривает выплату пожизненной пенсии.

2.6.2.2. Право на получение Негосударственной пенсии Участником Фонда возникает при наступлении Пенсионных оснований.

Пенсионными основаниями являются основания, предусмотренные Пенсионным договором и установленные на момент его заключения действующим законодательством о пенсионном обеспечении в РФ.

2.6.2.3. Негосударственная пенсия назначается Участнику со дня подачи заявления (с даты, указанной в дополнительном соглашении) при наличии Пенсионных оснований.

2.6.2.4. Размер пенсии определяется на момент заключения Пенсионного договора на основании предварительных актуарных расчетов Фонда. Размер Негосударственной пенсии должен быть не менее установленного законодательством норматива.

При соблюдении Вкладчиком и Участником условий Пенсионного договора в части внесения Взносов происходит ежегодная корректировка обязательств в пределах фактически сформированных резервов, при этом размер пенсии не может быть меньше, чем установленный при заключении Пенсионного договора.

При несоблюдении Вкладчиком и/или Участником условий Пенсионного договора в части внесения Взносов ежегодная корректировка обязательств может повлечь за собой уменьшение размера пенсии в пределах фактически сформированных резервов.

2.6.2.5. Пенсионные выплаты Участнику производятся безналичным перечислением денежной суммы Негосударственной пенсии.

2.6.2.6. Выплаты Негосударственной пенсии могут производиться ежемесячно, ежеквартально, один раз в полугодие.

2.6.2.7. Размер Негосударственной пенсии, условия, касающиеся, периодичности и срока выплат, определяются в письменном заявлении (дополнительном соглашении к Пенсионному договору) Участника (Вкладчика).

2.6.2.8. После получения письменного заявления (дополнительного соглашения к Пенсионному договору) о назначении пенсии, Участнику оформляется Сертификат установленной формы.

2.6.2.9. Если Участник в течение шести месяцев не востребовал перечисленную на его счет Фондом негосударственную пенсию, выплаты Негосударственных пенсий могут быть приостановлены до даты подачи Участником заявления о продолжении пенсионных выплат. После подачи указанного заявления Участнику выплачиваются все начисленные за период приостановки выплат пенсии, восстанавливается периодичность и размер первоначально назначенной пенсии.

2.6.3. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед его Вкладчиками (Участниками).

Современная стоимость обязательств Фонда - сумма обязательств Фонда по пенсионному обеспечению Участников в соответствии с заключенными Пенсионными договорами, рассчитанная на текущий момент времени.

Обязательства по выплате Негосударственной пенсии у Фонда возникают со дня поступления на счет или в кассу Фонда первого Взноса Вкладчика.

Современная стоимость пенсионных обязательств Фонда определяется как разность между современной стоимостью пенсионных выплат и современной стоимостью будущих взносов Вкладчика.

В период накопления современная стоимость пенсионных обязательств Фонда определяется по формуле:

$$O = B_{\text{зод}} \cdot {}_{(L)}a_x - \sum_{p=0}^r B_{\text{зп}} \cdot \frac{1}{(1+i)^{n_p}}.$$

$B_{\text{зп}}$ - сумма будущего p -того Пенсионного взноса Вкладчика;

p - порядковый номер будущего Пенсионного взноса Вкладчика;

i - актуарная норма доходности;

${}_{(L)}a_x$ - актуарная стоимость потока единичных пожизненных выплат, начинающихся с возраста Участника (L) и выплачиваемых с единичным интервалом времени лет в начале каждого года;

x - возраст Участника на момент проведения расчетов;

n_p - срок (в годах) от момента проведения расчета до момента внесения p -того Пенсионного взноса.

$${}_{(L)}a_x = \sum_{t=0}^{\omega-L} \frac{1}{(1+i)^{(L+t-x)}} \cdot \frac{l_{L+t}}{l_x}$$

ω - предельный возраст Участника, определяемый по таблице смертности;

l_x, l_{L+t} - число доживших до возраста x и $L+t$ соответственно (для нецелых значений возрастов применяется линейная интерполяция таблицы смертности).

Значение B_{zod} , выплачиваемое в начале года, определяется по формуле:

$$B_{nn} = \frac{B_{zod} \cdot (1+i)}{m \cdot \left(1 + \frac{m+1}{2m} \cdot i\right)},$$

B_{nn} - установленный в Пенсионном договоре размер Негосударственной пенсии;

m - количество выплат Негосударственной пенсии в год ($1 \leq m \leq 12$).

В период выплат современная стоимость пенсионных обязательств Фонда определяется по формуле:

$$O = B_{zod} \cdot a_x - \sum_{l=0}^r B_{zn_l} \cdot \frac{1}{(1+i)^{n_l}}.$$

a_x - актуарная стоимость потока единичных пожизненных выплат, выплачиваемых с единичным интервалом времени в начале каждого года.

$$a_x = \sum_{t=0}^{\omega-x} \frac{1}{(1+i)^t} \cdot \frac{l_{x+t}}{l_x}$$

2.6.4. Методика расчета размеров Выкупных сумм.

2.6.4.1. При заявлении Участника о выходе из схемы Выкупная сумма определяется следующим образом:

- До начала выплат Выкупная сумма определяется по формуле:

$$S = W \cdot (1 - \alpha \cdot i), \text{ где}$$

S - Выкупная сумма;

W - современная стоимость будущих пенсий, рассчитанная из фактически сформированных Пенсионных резервов (расчет современной стоимости пенсии приведен в разделе 14 настоящих Правил);

α - коэффициент единовременной компенсации Фонду;

$$\alpha = \frac{(12 - L)}{12}, \text{ где}$$

L - период от даты подачи заявления о расторжении Пенсионного договора до даты выплаты Выкупной суммы; $L = D/30$, где D - количество дней от даты подачи заявления о расторжении (включительно) до даты выплаты Выкупной суммы (не включая день выплаты).

i - процентная ставка минимальных обязательств Фонда на дату подачи заявления о расторжении Пенсионного договора.

В случае заявления Участника о выходе из схемы, Вкладчик может дать распоряжение Фонду выделить из Пенсионных резервов, сформированных по данному Пенсионному договору и учтенных на солидарном счете, средства, которые добавляются к Выкупной сумме, определенной выше.

- При расторжении Пенсионного договора на этапе выплат Выкупная сумма определяется следующим образом:

➤ если срок дожития Участника, определенный по применяемым в Фонде таблицам смертности, на момент заявления о выходе из схемы больше чем пять лет, Выкупная сумма определяется по формуле:

$$S = B \cdot (1 - \alpha \cdot i), \text{ где}$$

B - современная стоимость будущих пенсий, предполагаемых к выплате с момента подачи заявления о расторжении Пенсионного договора до момента, равного сроку дожития Участника в момент проведения расчетов, минус 5 лет.

С момента подачи заявления о расторжении Пенсионного договора выплата пенсии прекращается.

➤ если срок дожития Участника, определенный по применяемым в Фонде таблицам смертности, на момент подачи заявления о выходе из схемы меньше чем пять лет, Выкупная сумма не выплачивается.

2.6.4.2. При расторжении Пенсионного договора по инициативе Вкладчика - юридического лица Выкупная сумма определяется по формуле:

$$S = (W - Y) \cdot (1 - \alpha \cdot i), \text{ где}$$

Y - современная стоимость будущих пенсий Участникам, в отношении которых заключены дополнительные соглашения о выплате Негосударственной пенсии.

2.6.4.3. Если Вкладчик прекращает внесение Взносов, Фонд расторгает Пенсионный договор. При этом Выкупная сумма Вкладчику не выплачивается. Пенсионный резерв, образованный за счет средств Вкладчика, перераспределяется между Участниками схемы согласно Пенсионному договору и учитывается в расчете Выкупной суммы, если Участник подает заявление о выходе из схемы.

2.6.5. Порядок ведения Пенсионных счетов.

2.6.5.1. Пенсионные счета негосударственного пенсионного обеспечения (далее – счет) открываются в срок не позднее 2 рабочих дней с момента заключения Пенсионного договора.

2.6.5.2. Типы открываемых счетов:

- именной Пенсионный счет;
- солидарный Пенсионный счет.

2.6.5.3. На именных пенсионных счетах отражаются:

- суммы Пенсионных взносов, внесенные Участником;
- суммы выплат Участнику (-ам).

2.6.5.4. На солидарных пенсионных счетах отражаются суммы Пенсионных взносов, внесенные Вкладчиком - юридическим лицом.

2.6.5.5. Суммы Пенсионных взносов перераспределяются Фондом в Фонд пожизненных выплат, из которого в дальнейшем производятся выплаты пенсий Участнику (-ам).

2.6.5.6. Основаниями для закрытия Пенсионных счетов являются:

- полное выполнение Фондом своих обязательств перед Участником (Вкладчиком);
- расторжение Пенсионного договора и выплата (перевод в другой негосударственный пенсионный фонд) соответствующих Выкупных сумм.

2.6.6. Порядок наследования

2.6.6.1. В случае смерти Участника до дня назначения пенсии, средства, учтенные на именном Пенсионном счете, наследуются на условиях Пенсионного договора в соответствии с действующим законодательством РФ.

2.6.6.2. В случае смерти Участника после назначения пенсии наследования не происходит.

2.7. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 7. Корпоративная пенсионная схема с установленным размером Взносов и выплатой пенсии до исчерпания средств, отраженных на Пенсионном счете Участника, но в течение не менее пяти лет.

2.7.1. Порядок и условия внесения Пенсионных взносов.

2.7.1.1. Взнос вносится на основании Пенсионного договора, заключенного между Фондом и Вкладчиком, в денежной форме.

Взнос вносится в безналичной форме, путем внесения платежа на расчетный счет Фонда.

2.7.1.2. Минимальный размер Взноса устанавливается Советом Фонда.

2.7.1.3. Взносы могут вноситься:

ежемесячно, ежеквартально, один раз в полугодие, один раз в год, единовременно.

2.7.1.4. Продолжительность внесения Взносов - без ограничения срока.

2.7.1.5. Конкретный порядок внесения Взносов, их размер, периодичность и продолжительность внесения определяется Пенсионным договором.

2.7.2. Порядок и условия назначения и выплаты Негосударственных пенсий.

2.7.2.1. Право на получение Негосударственной пенсии Участником Фонда возникает при наступлении Пенсионных оснований.

Пенсионными основаниями являются основания, предусмотренные Пенсионным договором и установленные на момент его заключения действующим законодательством о пенсионном обеспечении в РФ;

2.7.2.2. Негосударственная пенсия назначается Участнику со дня подачи заявления при наличии Пенсионных оснований.

2.7.2.3. Размер пенсии определяется на основании актуарных расчетов Фонда, исходя из суммы резервов, учтенных на именном Пенсионном счете Участника на дату назначения Негосударственной пенсии, и периодичности выплат, с учетом того, что срок выплаты пенсии не может быть менее пяти лет. Размер Негосударственной пенсии должен быть не менее установленного законодательством норматива.

2.7.2.4. Пенсионные выплаты Участнику производятся безналичным перечислением денежной суммы Негосударственной пенсии.

2.7.2.5. Выплаты Негосударственной пенсии могут производиться ежемесячно, ежеквартально, один раз в полугодие.

Не допускается единовременное получение Участником Фонда Пенсионных резервов.

2.7.2.6. Минимальный срок выплат – пять лет.

Максимальный срок выплат – до исчерпания средств, отраженных на именном Пенсионном счете Участника.

2.7.2.7. Размер Негосударственной пенсии, условия, касающиеся, периодичности и срока выплат, определяются в письменном заявлении Участника.

2.7.2.8. После получения письменного заявления о назначении пенсии, Участнику оформляется Сертификат установленной формы.

2.7.2.9. Если Участник в течение шести месяцев не востребовал перечисленную на его счет Фондом Негосударственную пенсию, выплаты Негосударственных пенсий могут быть приостановлены до даты подачи Участником заявления о продолжении пенсионных выплат. После подачи указанного заявления Участнику выплачиваются все начисленные за период приостановки выплат пенсии, восстанавливается периодичность и размер первоначально назначенной пенсии.

2.7.3. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед его Вкладчиками (Участниками).

Современная стоимость обязательств Фонда - сумма обязательств Фонда по пенсионному обеспечению Участников в соответствии с заключенными Пенсионными договорами, рассчитанная на текущий момент времени.

Современная стоимость обязательств Фонда по данной схеме совпадает с размером Пенсионных резервов (P), учтенных на пенсионном счете.

Обязательства по выплате пенсии у Фонда возникают в момент подачи заявления Участником при наличии Пенсионных оснований.

Размер Негосударственной пенсии B_{nn} в момент ее назначения определяется на основе расчета размера годовых выплат ($B_{год}$). Размер годовых выплат рассчитывается путем деления современной стоимости пенсионных обязательств перед Участником на актуарную стоимость потока единичных выплат, выплачиваемых с единичным интервалом времени в течение k лет в начале каждого года.

$$B_{год} = \frac{P}{a}$$

$$a = \sum_{n=0}^{k-1} \frac{1}{(1+i)^n}$$

a - актуарная современная стоимость потока единичных выплат, выплачиваемых в течение k лет;

i - актуарная норма доходности на момент назначения Негосударственной пенсии;

k - срок выплат Негосударственной пенсии (в годах) на момент проведения расчета (при назначении Негосударственной пенсии $k \geq 5$).

Размер Негосударственной пенсии, выплачиваемой m раз в год, рассчитывается по формуле:

$$B_{nn} = \frac{B_{год} \cdot (1+i)}{m \cdot \left(1 + \frac{m+1}{2m} \cdot i\right)},$$

m - количество выплат Негосударственной пенсии в год ($1 \leq m \leq 12$).

2.7.4. Методика расчета размеров Выкупных сумм.

2.7.4.1. При расторжении Пенсионного договора Вкладчиком Выкупная сумма определяется по формуле:

$$S = P \cdot (1 - \alpha \cdot i), \text{ где}$$

S - Выкупная сумма;

P - сумма Пенсионных резервов, отраженных на именных пенсионных счетах Участников, Пенсионные основания для которых не наступили, с учетом Взносов, которые могут поступить с момента подачи заявления до даты выплаты Выкупной суммы. Сумма Пенсионных резервов и факт наличия Пенсионных оснований у Участника определяются на дату подачи Вкладчиком заявления о расторжении Пенсионного договора;

α - коэффициент единовременной компенсации Фонду;

$$\alpha = \frac{(12 - L)}{12}, \text{ где}$$

L - период от даты подачи заявления о расторжении договора до даты выплаты Выкупной суммы; $L = D/30$, где D - количество дней от даты подачи заявления о расторжении (включительно) до даты выплаты Выкупной суммы (не включая день выплаты).

i - процентная ставка минимальных обязательств Фонда на дату подачи заявления о расторжении договора.

2.7.4.2. Участник имеет право на получение Выкупной суммы не ранее наступления для него Пенсионных оснований, которые устанавливаются в соответствии с Пенсионным договором. Выкупная сумма определяется следующим образом:

$$S = P \cdot (1 - \alpha \cdot i), \text{ где}$$

P - сумма Пенсионных резервов, отраженных на Пенсионном счете Участника на дату подачи им заявления о расторжении Пенсионного договора.

С момента подачи заявления о расторжении Пенсионного договора выплата пенсии прекращается.

2.7.5. Порядок ведения Пенсионных счетов.

2.7.5.1. Пенсионные счета негосударственного пенсионного обеспечения открываются в срок не позднее 2 рабочих дней с момента заключения Пенсионного договора.

2.7.5.2. Типы открываемых счетов:

- солидарный Пенсионный счет
- именные Пенсионные счета Участников;

2.7.5.3. На счетах отражаются:

- суммы Пенсионных взносов;
- суммы выплат;
- суммы дохода.

2.7.5.4. Основаниями для закрытия Пенсионных счетов являются:

- полное выполнение Фондом своих обязательств перед Участником;
- расторжение Пенсионного договора и выплата (перевод в другой негосударственный пенсионный фонд) соответствующих Выкупных сумм.

2.7.6. Порядок наследования

В случае смерти Участника до наступления Пенсионных оснований средства, Ученные на именном Пенсионном счете, не наследуются.

В случае смерти Участника после наступления Пенсионных оснований, средства, учтенные на именном Пенсионном счете, наследуются на условиях Пенсионного договора в соответствии с действующим законодательством РФ.

2.8. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 8. Паритетная пенсионная схема с установленным размером Взносов и получением пенсии в течение установленного срока (с солидарной ответственностью).

2.8.1. Порядок и условия внесения Пенсионных взносов.

2.8.1.1. Взносы в Фонд вносят:

- Вкладчик - юридическое лицо, согласно условиям Пенсионного договора, в пользу Участников-работников Вкладчика;

- Участник – работник Вкладчика, согласно условиям Пенсионного договора, в свою пользу;

2.8.1.2. Взносы в Фонд вносятся Вкладчиком и Участником одним из следующих способов:

- Вкладчиком - в безналичной форме, путем внесения платежа на расчетный счет Фонда;
- Участником - в безналичной форме, путем внесения платежа на расчетный счет Фонда и/или внесением наличных денежных средств в кассу Фонда.

2.8.1.4. Минимальный размер Взносов устанавливается Советом Фонда.

2.8.1.5. Внесение Взносов может производиться Вкладчиком и Участником ежемесячно, ежеквартально, один раз в полугодие, один раз в год, единовременно.

2.8.1.6. Продолжительность внесения Взносов - без ограничения срока.

2.8.1.7. Конкретный порядок внесения Взносов, их размер, периодичность и продолжительность внесения определяются Пенсионным договором.

2.8.2. Порядок и условия назначения и выплаты Негосударственных пенсий.

2.8.2.1. Право на получение Негосударственной пенсии Участником Фонда возникает при наступлении Пенсионных оснований.

Пенсионными основаниями являются основания, предусмотренные Пенсионным договором и установленные на момент заключения указанных пенсионных договоров действующим законодательством о пенсионном обеспечении в РФ.

2.8.2.2. Негосударственная пенсия назначается Участнику с даты, указанной им в заявлении о начале выплат, при наличии Пенсионных оснований, указанных в п. 2.8.2.1.

2.8.2.3. Размер пенсии определяется на основании актуарных расчетов Фонда, исходя из суммы Пенсионных резервов на дату назначения пенсии, с учетом срока и периодичности выплат. Размер Негосударственной пенсии должен быть не менее установленного законодательством норматива.

2.8.2.4. Пенсионные выплаты Участнику производятся безналичным перечислением денежной суммы Негосударственной пенсии.

2.8.2.5. Выплаты Негосударственной пенсии могут производиться ежемесячно, ежеквартально, один раз в полугодие.

Не допускается единовременное получение Участником Пенсионных резервов.

2.8.2.6. Минимальный срок выплат - один год.

Максимальный срок выплат - 20 лет.

2.8.2.7. Размер Негосударственной пенсии, условия, касающиеся периодичности и срока выплат, указываются в письменном заявлении Участника и дополнительном соглашении к Пенсионному договору, заключаемому между Вкладчиком и Фондом.

2.8.2.8. При назначении пенсии, Фонд оформляет Участнику Сертификат установленной формы.

2.8.2.9. Если Участник в течение шести месяцев не востребовал перечисленную на его счет Фондом негосударственную пенсию, выплаты Негосударственных пенсий могут быть приостановлены до даты подачи Участником заявления о продолжении пенсионных выплат. После подачи указанного заявления Участнику выплачиваются все начисленные за период приостановки выплат пенсии, восстанавливается периодичность и размер первоначально назначенной пенсии.

2.8.3. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед его Вкладчиками (Участниками).

Современная стоимость обязательств Фонда - сумма обязательств Фонда по пенсионному обеспечению Участников в соответствии с заключенными Пенсионными договорами, рассчитанная на текущий момент времени.

Современная стоимость обязательств Фонда по данной схеме равна сумме современной стоимости обязательств Фонда перед всеми Участниками, в отношении которых применяется данная пенсионная схема, в период накопления и в период выплат.

Современная стоимость обязательств Фонда по данной схеме в период накопления определяется как суммарная наращенная стоимость оплаченных Вкладчиком обязательств и совпадает с размером Пенсионных резервов (P), учтенных на пенсионном счете.

Размер Негосударственной пенсии B_{nn} в момент ее назначения определяется на основе расчета размера годовых выплат ($B_{год}$). Размер годовых выплат рассчитывается путем деления современной стоимости пенсионных обязательств перед Участником на актуарную стоимость потока единичных выплат, выплачиваемых с единичным интервалом времени в течение k лет в начале каждого года.

$$B_{год} = \frac{P}{a}$$

$$a = \sum_{n=0}^{k-1} \frac{1}{(1+i)^n}$$

- a - актуарная современная стоимость потока единичных выплат, выплачиваемых в течение k лет;
 i - актуарная норма доходности на момент назначения Негосударственной пенсии;
 k - срок выплат Негосударственной пенсии (в годах) на момент проведения расчета.

Размер Негосударственной пенсии, выплачиваемой m раз в год, рассчитывается по формуле:

$$B_{nn} = \frac{B_{год} \cdot (1+i)}{m \cdot \left(1 + \frac{m+1}{2m} \cdot i\right)},$$

m - количество выплат Негосударственной пенсии в год ($1 \leq m \leq 12$).

Современная стоимость пенсионных обязательств Фонда перед Участником в период выплат Негосударственной пенсии равна произведению назначенной суммы Негосударственной пенсии B_{nn} на актуарную современную стоимость потока единичных выплат на момент проведения расчетов.

2.8.4. Методика расчета размеров Выкупных сумм.

2.8.4.1. При расторжении Пенсионного договора до начала выплат Выкупная сумма определяется по формуле:

$$S = P \cdot (1 - \alpha \cdot i), \text{ где}$$

S - Выкупная сумма;

P - сумма Пенсионных резервов, отраженных на пенсионном счете на дату подачи заявления о расторжении Пенсионного договора с учетом Взносов, которые могут поступить с момента подачи заявления до даты выплаты Выкупной суммы;

α - коэффициент единовременной компенсации Фонду;

$$\alpha = \frac{(12 - L)}{12}, \text{ где}$$

L - период от даты подачи заявления о расторжении договора до даты выплаты Выкупной суммы; $L = D/30$, где D - количество дней от даты подачи заявления о расторжении (включительно) до даты выплаты Выкупной суммы (не включая день выплаты).

i - процентная ставка минимальных обязательств Фонда на дату подачи заявления о расторжении договора.

2.8.4.2. При расторжении Пенсионного договора на этапе выплат Выкупная сумма определяется следующим образом:

- если расторжение происходит по инициативе Вкладчика, Выкупная сумма рассчитывается по формуле:

$$S = (P - X) \cdot (1 - \alpha \cdot i), \text{ где}$$

X - сумма Пенсионных резервов, необходимых для выполнения Фондом своих обязательств в части выплаты Негосударственных пенсий Участникам, в отношении которых заключены дополнительные соглашения о выплате Негосударственной пенсии;

- если расторжение происходит по инициативе Участника, Выкупная сумма рассчитывается по следующей формуле:

$$S = P \cdot (1 - \alpha \cdot i).$$

С момента подачи заявления о расторжении Пенсионного договора выплата пенсии прекращается.

2.8.5. Порядок ведения Пенсионных счетов.

2.8.5.1. Пенсионные счета негосударственного пенсионного обеспечения (далее - счет) открываются в срок не позднее 2 рабочих дней с момента заключения Пенсионного договора.

2.8.5.2. Типы открываемых счетов:

- именной Пенсионный счет;
- солидарный Пенсионный счет.

2.8.5.3. На пенсионных счетах отражаются:

- суммы Пенсионных взносов;
- суммы выплат Участнику (-ам);
- суммы дохода

2.8.5.5. Основаниями для закрытия Пенсионных счетов являются:

- полное выполнение Фондом своих обязательств перед Участником (Вкладчиком);
- расторжение Пенсионного договора и выплата (перевод в другой негосударственный пенсионный фонд) соответствующих Выкупных сумм.

2.8.6. Порядок наследования

2.8.6.1. В случае смерти Участника, средства, учтенные на именном Пенсионном счете, наследуются на условиях Пенсионного договора в соответствии с действующим законодательством РФ.

2.9. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 9. Паритетная пенсионная схема с установленным размером Взносов и получением пенсии пожизненно (с солидарной ответственностью).

2.9.1. Порядок и условия внесения Пенсионных взносов.

2.9.1.1. Взносы в Фонд вносят:

- Вкладчик - юридическое лицо, согласно условиям Пенсионного договора, в пользу Участников-работников Вкладчика;

- Участник – работник Вкладчика, согласно условиям Пенсионного договора, в свою пользу.

2.9.1.2. Взносы в Фонд вносятся Вкладчиком и Участником одним из следующих способов:

- а) Вкладчиком - в безналичной форме, путем внесения платежа на расчетный счет Фонда;
- б) Участником - в безналичной форме, путем внесения платежа на расчетный счет Фонда и/или внесением наличных денежных средств в кассу Фонда.

2.9.1.4. Минимальный размер Взносов устанавливается Советом Фонда.

2.9.1.5. Внесение Взносов может производиться Вкладчиком и Участником ежемесячно, ежеквартально, один раз в полугодие, один раз в год, единовременно.

2.9.1.6. Продолжительность внесения Взносов - без ограничения срока.

2.9.1.7. Конкретный порядок внесения Взносов, их размер, периодичность и продолжительность внесения определяются Пенсионным договором.

2.9.2. Порядок и условия назначения и выплаты Негосударственных пенсий.

2.9.2.1. Право на получение Негосударственной пенсии Участником Фонда возникает при наступлении Пенсионных оснований.

Пенсионными основаниями являются основания, предусмотренные Пенсионным договором и установленные на момент заключения указанных пенсионных договоров действующим законодательством о пенсионном обеспечении в РФ.

Схема предусматривает выплату пожизненной пенсии.

2.9.2.2. Негосударственная пенсия назначается Участнику с даты, указанной им в заявлении о начале выплат, при наличии Пенсионных оснований, указанных в п. 2.9.2.1.

2.9.2.3. Размер пенсии определяется на основании актуарных расчетов Фонда, исходя из суммы Пенсионных резервов, с учетом пола, возраста Участника и периодичности выплат. Размер Негосударственной пенсии должен быть не менее установленного законодательством норматива.

2.9.2.4. Пенсионные выплаты Участнику производятся безналичным перечислением денежной суммы Негосударственной пенсии.

2.9.2.5. Выплаты Негосударственной пенсии могут производиться ежемесячно, ежеквартально, один раз в полугодие.

Не допускается единовременное получение Участником Фонда Пенсионных резервов.

2.9.2.7. Размер Негосударственной пенсии, условия, касающиеся, периодичности и срока выплат, указываются в письменном заявлении Участника и дополнительном соглашении к Пенсионному договору.

2.9.2.8. При назначении пенсии, Фонд оформляет Участнику Сертификат установленной формы.

2.9.2.9. Если Участник в течение шести месяцев не востребовал перечисленную на его счет Фондом негосударственную пенсию, выплаты Негосударственных пенсий могут быть приостановлены до даты подачи Участником заявления о продолжении пенсионных выплат. После подачи указанного заявления Участнику выплачиваются все начисленные за период приостановки выплат пенсии, восстанавливается периодичность и размер первоначально назначенной пенсии.

2.9.3. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед его Вкладчиками (Участниками).

Современная стоимость обязательств Фонда - сумма обязательств Фонда по пенсионному обеспечению Участников в соответствии с заключенными Пенсионными договорами, рассчитанная на текущий момент времени.

Современная стоимость обязательств Фонда по данной схеме равна сумме современной стоимости обязательств Фонда перед всеми Участниками, в отношении которых применяется данная пенсионная схема, в период накопления и в период выплат.

Современная стоимость обязательств Фонда по данной схеме в период накопления определяется как суммарная наращенная стоимость оплаченных Вкладчиком обязательств и совпадает с размером Пенсионных резервов (P), учтенных на пенсионном счете.

Размер Негосударственной пенсии B_{nn} в момент ее назначения определяется на основе расчета размера годовых выплат ($B_{год}$). Размер годовых выплат рассчитывается путем деления современной стоимости пенсионных обязательств перед Участником на актуарную стоимость потока единичных пожизненных выплат, выплачиваемых с единичным интервалом времени в начале каждого года.

$$B_{год} = \frac{P}{a_x}$$

$$a_x = \sum_{t=0}^{\omega-x} \frac{1}{(1+i)^t} \cdot \frac{l_{x+t}}{l_x}$$

a_x - актуарная современная стоимость потока единичных пожизненных выплат;

i - актуарная норма доходности на момент назначения Негосударственной пенсии;

x - возраст Участника в годах на момент назначения Негосударственной пенсии;

ω - предельный возраст Участника, определяемый по таблице смертности;

l_x, l_{x+t} - число доживших до возраста x и $x+t$ соответственно (для нецелых значений возрастов применяется линейная интерполяция таблицы смертности).

Размер Негосударственной пенсии, выплачиваемой m раз в год, рассчитывается по формуле:

$$B_{nn} = \frac{B_{год} \cdot (1+i)}{m \cdot (1 + \frac{m+1}{2m} \cdot i)},$$

m - количество выплат Негосударственной пенсии в год ($1 \leq m \leq 12$).

Обязательства по выплате пенсии у Фонда возникают в пределах сформированного Фондом Пенсионного резерва.

Современная стоимость пенсионных обязательств Фонда перед Участником в период выплат Негосударственной пенсии равна произведению назначенной суммы Негосударственной пенсии B_{nn} на актуарную современную стоимость потока единичных пожизненных выплат на момент проведения расчетов.

2.9.4. Методика расчета размеров Выкупных сумм.

2.9.4.1. При расторжении Пенсионного договора до начала выплат Выкупная сумма определяется по формуле:

$$S = P \cdot (1 - \alpha \cdot i), \text{ где}$$

S - Выкупная сумма;

P - сумма Пенсионных резервов, отраженных на счете на дату подачи заявления о расторжении Пенсионного договора с учетом Взносов, которые могут поступить с момента подачи заявления до даты выплаты Выкупной суммы;

α - коэффициент единовременной компенсации Фонду;

$$\alpha = \frac{(12 - L)}{12}, \text{ где}$$

L - период от даты подачи заявления о расторжении Пенсионного договора до даты выплаты Выкупной суммы; $L = D/30$, где D – количество дней от даты подачи заявления о расторжении (включительно) до даты выплаты Выкупной суммы (не включая день выплаты).

i - процентная ставка минимальных обязательств Фонда на дату подачи заявления о расторжении договора.

2.9.4.2. При расторжении Пенсионного договора на этапе выплат Выкупная сумма определяется следующим образом:

- при расторжении Пенсионного договора по инициативе Вкладчика – юридического лица Выкупная сумма определяется по формуле:

$$S = P \cdot (1 - \alpha \cdot i)$$

- при расторжении Пенсионного договора по инициативе Участника Выкупная сумма определяется следующим образом:

- если срок дожития Участника, определенный по применяемым в Фонде таблицам смертности, на момент подачи заявления о расторжении Пенсионного договора, больше чем пять лет, Выкупная сумма определяется по следующей формуле:

$$S = B \cdot (1 - \alpha \cdot i), \text{ где}$$

B - современная стоимость будущих пенсий, предполагаемых к выплате с момента подачи заявления о расторжении Пенсионного договора до момента, равного сроку дожития Участника в момент проведения расчетов, минус 5 лет (расчет современной стоимости пенсии приведен в разделе 14 настоящих Правил).

С момента подачи заявления о расторжении Пенсионного договора выплата пенсии прекращается.

2.9.5. Порядок ведения Пенсионных счетов.

2.9.5.1. Пенсионные счета негосударственного пенсионного обеспечения (далее – счет) открываются в срок не позднее 2 рабочих дней с момента заключения Пенсионного договора.

2.9.5.2. Типы открываемых счетов:

- именной Пенсионный счет;
- солидарный Пенсионный счет.

2.9.5.3. На пенсионных счетах отражаются:

- суммы Пенсионных взносов;
- суммы выплат;
- суммы дохода.

2.9.5.5. Суммы Пенсионных резервов перераспределяются Фондом в Фонд пожизненных выплат, из которого в дальнейшем производятся выплаты пенсий Участнику (-ам).

2.9.5.6. Основаниями для закрытия Пенсионных счетов являются:

- полное выполнение Фондом своих обязательств перед Участником (Вкладчиком);
- расторжение Пенсионного договора и выплата (перевод в другой негосударственный пенсионный фонд) соответствующих Выкупных сумм.

2.9.6. Порядок наследования

2.9.6.1. В случае смерти Участника до дня назначения пенсии, средства, учтенные на именном Пенсионном счете, наследуются на условиях Пенсионного договора в соответствии с действующим законодательством РФ.

2.9.6.2. В случае смерти Участника после назначения пенсии наследования не происходит.

2.10. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 10. Пенсионная схема с установленным размером выплат и получением пенсии в течение оговоренного срока (с солидарной ответственностью).

2.10.1. Порядок и условия внесения Пенсионных взносов.

2.10.1.1. Взнос вносится на основании Пенсионного договора, заключенного между Фондом и Вкладчиком, в денежной форме.

Взнос вносится в безналичной форме, путем внесения платежа на расчетный счет Фонда.

2.10.1.2. Размер Взносов определяется на основании актуарных расчетов Фонда.

2.10.1.3. Минимальный размер Взносов устанавливается Советом Фонда.

2.10.1.4. Внесение Взносов может производиться Вкладчиком ежемесячно, ежеквартально, один раз в полугодие, один раз в год, единовременно.

2.10.1.5. Продолжительность внесения Взносов - без ограничения срока.

2.10.1.6. Конкретный порядок внесения Взносов, их размер, периодичность и продолжительность внесения определяются Пенсионным договором между Вкладчиком и Фондом.

2.10.2. Порядок и условия назначения и выплаты Негосударственных пенсий.

2.10.2.1. Право на получение Негосударственной пенсии Участником Фонда возникает при наступлении Пенсионных оснований.

Пенсионными основаниями являются основания, предусмотренные Пенсионным договором и установленные на момент его заключения действующим законодательством о пенсионном обеспечении в РФ.

2.10.2.2. Негосударственная пенсия назначается Участнику со дня подачи заявления (с даты, указанной в дополнительном соглашении к Пенсионному договору), при наличии у него Пенсионных оснований.

2.10.2.3. Размер пенсии определяется на момент заключения Пенсионного договора на основании предварительных актуарных расчетов Фонда. Размер Негосударственной пенсии должен быть не менее установленного законодательством норматива.

При соблюдении Вкладчиком условий Пенсионного договора в части внесения Взносов происходит ежегодная корректировка обязательств в пределах фактически сформированных резервов, при этом размер пенсии не может быть меньше, чем установленный при заключении Пенсионного договора.

При несоблюдении Вкладчиком условий Пенсионного договора в части внесения Взносов ежегодная корректировка обязательств может повлечь за собой уменьшение размера пенсии в пределах фактически сформированных резервов.

2.10.2.4. Пенсионные выплаты Участнику производятся безналичным перечислением денежной суммы Негосударственной пенсии.

2.10.2.5. Выплаты Негосударственной пенсии могут производиться ежемесячно, ежеквартально, один раз в полугодие.

Не допускается единовременное получение Участником Фонда Пенсионных резервов.

2.10.2.6. Минимальный срок выплат - один год.

Максимальный срок выплат - 20 лет.

2.10.2.7. Размер Негосударственной пенсии, условия, касающиеся, периодичности и срока выплат, определяются в письменном заявлении (дополнительном соглашении к Пенсионному договору) Участника (Вкладчика).

2.10.2.8. После получения письменного заявления (дополнительного соглашения к Пенсионному договору) о назначении пенсии, Участнику оформляется Сертификат установленной формы.

2.10.2.9. Если Участник в течение шести месяцев не востребовал перечисленную на его счет Фондом негосударственную пенсию, выплаты Негосударственных пенсий могут быть приостановлены до даты подачи Участником заявления о продолжении пенсионных выплат. После подачи указанного заявления Участнику выплачиваются все начисленные за период приостановки выплат пенсии, восстанавливается периодичность и размер первоначально назначенной пенсии.

2.10.3. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед его Вкладчиками (Участниками).

Современная стоимость обязательств Фонда - сумма обязательств Фонда по пенсионному обеспечению Участников в соответствии с заключенными Пенсионными договорами, рассчитанная на текущий момент времени.

Обязательства по выплате Негосударственной пенсии у Фонда возникают со дня поступления на счет или в кассу Фонда первого Взноса Вкладчика.

Современная стоимость пенсионных обязательств Фонда определяется как разность между современной стоимостью пенсионных выплат и современной стоимостью будущих взносов Вкладчика.

В период накопления современная стоимость пенсионных обязательств Фонда определяется по формуле:

$$O = B_{год} \cdot (L) a_{x,k} - \sum_{p=0}^r B_{зп\ p} \cdot \frac{1}{(1+i)^{n_p}}.$$

$B_{год}$ - годовая сумма Негосударственной пенсии;

$B_{зп\ p}$ - сумма будущего p - того Пенсионного взноса Вкладчика;

p - порядковый номер будущего Пенсионного взноса Вкладчика;

i - актуарная норма доходности;

${}_{(L)}a_{x,k}$ - актуарная стоимость потока единичных выплат, начинающихся с возраста Участника

(L) и выплачиваемых с единичным интервалом времени в течение k лет в начале каждого года;

x - возраст Участника на момент проведения расчетов;

n_p - срок (в годах) от момента проведения расчета до момента внесения p -того

Пенсионного взноса.

Значение B_{zod} , выплачиваемое в начале года, определяется по формуле:

$$B_{nn} = \frac{B_{zod} \cdot (1+i)}{m \cdot \left(1 + \frac{m+1}{2m} \cdot i\right)},$$

B_{nn} - установленный в Пенсионном договоре размер Негосударственной пенсии;

m - количество выплат Негосударственной пенсии в год ($1 \leq m \leq 12$).

$${}_{(L)}a_{x,k} = \frac{1}{(1+i)^{(L-x)}} \cdot \sum_{p=0}^{k-1} \frac{1}{(1+i)^p}$$

В период выплат современная стоимость пенсионных обязательств Фонда определяется по формуле:

$$O = B_{zod} \cdot a - \sum_{p=0}^r B_{zp} \cdot \frac{1}{(1+i)^{n_p}}.$$

a - актуарная стоимость потока единичных выплат, выплачиваемых с единичным интервалом времени в течение k лет в начале каждого года (k определяется как срок выплат относительно момента проведения расчета).

$$a = \sum_{n=0}^{k-1} \frac{1}{(1+i)^n}$$

2.10.4. Методика расчета размеров Выкупных сумм.

2.10.4.1. При расторжении Пенсионного договора по инициативе Вкладчика (Участника) - физического лица Выкупная сумма определяется по формуле:

$$S = W \cdot (1 - \alpha \cdot i), \text{ где}$$

S - Выкупная сумма;

W - современная стоимость будущих пенсий, рассчитанная из фактически сформированных Пенсионных резервов (расчет современной стоимости пенсии приведен в разделе 14 настоящих Правил);

α - коэффициент единовременной компенсации Фонду;

$$\alpha = \frac{(12 - L)}{12}, \text{ где}$$

L - период от даты подачи заявления о расторжении Пенсионного договора до даты выплаты Выкупной суммы; $L = D/30$, где D - количество дней от даты подачи заявления о расторжении (включительно) до даты выплаты Выкупной суммы (не включая день выплаты).

i - процентная ставка минимальных обязательств Фонда на дату подачи заявления о расторжении Пенсионного договора.

С момента подачи заявления о расторжении Пенсионного договора выплата пенсии прекращается.

2.10.4.2. При расторжении Пенсионного договора по инициативе Вкладчика - юридического лица Выкупная сумма определяется по формуле:

$$S = (W - Y) \cdot (1 - \alpha \cdot i), \text{ где}$$

Y - современная стоимость будущих пенсий Участникам, в отношении которых заключены дополнительные соглашения о выплате Негосударственной пенсии.

2.10.5. Порядок ведения Пенсионных счетов.

2.10.5.1. Пенсионные счета негосударственного пенсионного обеспечения (далее – счет) открываются в срок не позднее 2 рабочих дней с момента заключения Пенсионного договора.

2.10.5.2. Типы открываемых счетов:

- именной Пенсионный счет;
- солидарный Пенсионный счет.

2.10.5.3. На счетах отражаются:

- суммы Пенсионных взносов;
- суммы выплат Участнику (-ам).

2.10.5.4. Основаниями для закрытия Пенсионных счетов являются:

- полное выполнение Фондом своих обязательств перед Участником (Вкладчиком);
- расторжение Пенсионного договора и выплата (перевод в другой негосударственный пенсионный фонд) соответствующих Выкупных сумм.

2.10.6. Порядок наследования

В случае смерти Участника наследования не происходит.

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

3.1. Фонд осуществляет негосударственное пенсионное обеспечение Участника на основании Пенсионного договора, заключаемого между Фондом и Вкладчиком. Пенсионный договор может быть заключен как с юридическим лицом в пользу его работников и других физических лиц, так и с физическим лицом в его пользу и (или) в пользу другого физического лица.

3.2. 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;
- другие положения, не противоречащие законодательству РФ.

3.3. Пенсионный договор вступает в силу со дня его подписания. Обязательства Фонда по Пенсионному договору возникают со дня поступления на счет или в кассу Фонда первого Вноса Вкладчика в соответствии с выбранной пенсионной схемой. Вид пенсионной схемы определяет вид пенсионных обязательств Фонда.

3.4. Основанием для прекращения обязательств Фонда перед Вкладчиками и Участниками является выполнение обязательств Фондом, расторжение Пенсионного договора одной из сторон и выплата или перевод в другой фонд Выкупной суммы в соответствии с Правилами Фонда и Пенсионным договором.

3.5. Фонд отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом.

3.6. Фонд не несет ответственности за несвоевременное перечисление Негосударственной пенсии Участникам вследствие непредставления, несвоевременного представления или представления в Фонд недостоверной информации, необходимой для выполнения обязательств Фонда.

4. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ В ФОНД

4.1. Взносы в Фонд могут быть внесены Вкладчиком одним из следующих способов:

- а) в безналичной форме, путем внесения платежа на расчетный счет Фонда;
- б) внесением наличных денежных средств в кассу Фонда.

В случае ошибок или неточностей, допущенных Вкладчиком при заполнении платежного документа, Фонд не гарантирует своевременность зачисления Вноса на солидарный и (или) именной Пенсионный счет.

4.2. Взносы могут быть регулярными и (или) единовременными.

Минимальные размеры Взносов (регулярного ежемесячного и единовременного) определяются Советом Фонда.

Конкретные размер, регулярность и порядок внесения Взносов определяются Пенсионным договором между Фондом и Вкладчиком.

4.3. Фонд зачисляет Взносы, за вычетом целевого отчисления, на Пенсионный счет не позднее двух банковских дней со дня поступления денег на счет или в кассу Фонда.

Размер целевого отчисления с Взносов определяется Пенсионным договором между Вкладчиком и Фондом.

5. НАПРАВЛЕНИЯ И ПОРЯДОК РАЗМЕЩЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ

5.1. Размещение Пенсионных резервов осуществляется на следующих принципах:

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

Размещение Пенсионных резервов осуществляется в соответствии с правилами размещения Пенсионных резервов фондов, утверждаемыми Правительством Российской Федерации.

5.2. Размещение Пенсионных резервов, сформированных в соответствии с Правилами Фонда, производится исключительно в целях сохранения и прироста Пенсионных резервов в интересах Участников.

5.3. Размещение Пенсионных резервов Фонд осуществляет через управляющую компанию (управляющие компании), которые должны способами, предусмотренными гражданским законодательством Российской Федерации, обеспечить возврат переданных им фондом Пенсионных резервов по договорам доверительного управления и иным договорам в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

5.4. Фонд может самостоятельно размещать Пенсионные резервы в государственные ценные бумаги, ценные бумаги субъектов Российской Федерации, банковские депозиты, а также в другие направления размещения, предусмотренные Правительством Российской Федерации.

5.5. Требования к составу и структуре Пенсионных резервов устанавливаются Правительством Российской Федерации.

5.6. На Пенсионные резервы не может быть обращено взыскание по долгам Фонда, вкладчиков, управляющих и депозитария.

5.7. Порядок размещения Пенсионных резервов и контроля за их размещением устанавливается Правительством Российской Федерации.

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

6.1. Фонд осуществляет учет своих обязательств перед Вкладчиками и Участниками в форме ведения Пенсионных счетов.

6.2. Солидарный Пенсионный счет открывается на основании Пенсионного договора между Вкладчиком (юридическим лицом) и Фондом.

6.3. Именной Пенсионный счет открывается Участнику:

- на основании Пенсионного договора между Вкладчиком (физическим лицом) и Фондом;
- на основании дополнительного соглашения к Пенсионному договору между Вкладчиком (юридическим лицом) и Фондом.

6.4. Данные для открытия именного Пенсионного счета Участнику (фамилия, имя, отчество, год рождения, паспортные данные, адрес местожительства и др.) предоставляет Вкладчик. Вкладчик несет ответственность за достоверность представляемых им данных об Участнике;

6.5. Пенсионные счета (солидарный и/или именные) открываются не позднее трех рабочих дней с момента подписания Пенсионного договора. Типы Пенсионных счетов (солидарный или именной) указываются в Пенсионном договоре.

6.6. Пенсионные взносы Вкладчика отражаются на пенсионных счетах не позднее, чем через 2 рабочих дня, считая от даты поступления указанных взносов на текущий счет Фонда.

6.7. Выплаты негосударственных пенсий и/или выкупной суммы Участнику производятся не позднее 2-х рабочих дней, считая от даты отражения их на пенсионном счете.

6.8. Пенсионные Взносы могут быть перераспределены с солидарного Пенсионного счета на именные пенсионные счета по письменному заявлению (дополнительному соглашению к Пенсионному договору) Вкладчика.

6.9. Информация о состоянии солидарных и (или) именных Пенсионных счетов предоставляет Вкладчикам и Участникам не реже одного раза в год. Информация предоставляется в письменном виде.

6.10. Основанием для закрытия Пенсионных счетов является:

- полное выполнение Фондом своих обязательств перед Участниками по выплате Негосударственных пенсий;
- расторжение Пенсионного договора и выплата или перевод в другой фонд соответствующих Выкупных сумм Вкладчику или Участникам в соответствии с Пенсионным договором.

7. ПЕНСИОННЫЕ ОСНОВАНИЯ

7.1. Пенсионными основаниями являются основания, предусмотренные Пенсионным договором и установленные на момент его заключения законодательством РФ.

8. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ НАЗНАЧЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИЙ

8.1. Негосударственная пенсия назначается Участнику при выполнении совокупности следующих условий:

- наступление Пенсионных оснований, предусмотренных настоящими Правилами Фонда и Пенсионным договором, подтвержденных соответствующими документами;
- заявление (дополнительное соглашение к Пенсионному договору) Участника (Вкладчика) о назначении Негосударственной пенсии.

8.2. Размер Негосударственной пенсии рассчитывается на основании актуарных расчетов Фонда в соответствии с условиями применяемой пенсионной схемы. Размер Негосударственной пенсии должен быть не менее установленного законодательством норматива.

8.3. Срок, в течение которого выплачивается Негосударственная пенсия, не может быть менее одного года.

8.4. Не допускается единовременное получение Участником Пенсионного резерва, учтенного на Пенсионном счете.

8.5. Пенсионные выплаты Участнику производятся безналичным перечислением суммы Негосударственной пенсии по указанным Участником банковским реквизитам.

8.6. После назначения пенсии, Участнику оформляется Сертификат установленной формы, свидетельствующий о праве Участника Фонда на негосударственное пенсионное обеспечение.

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

9.1. Порядок заключения, изменения или прекращения Пенсионного договора

9.1.1. Пенсионный договор заключается между Вкладчиком и Фондом с целью осуществления негосударственного пенсионного обеспечения Участника. Пенсионный договор может быть заключен как с юридическим лицом в пользу его работников и других физических лиц, так и с физическим лицом в его пользу и (или) в пользу другого физического лица.

9.1.2. Пенсионный договор может быть изменен по соглашению Вкладчика и Фонда. 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.

При внесении изменений, затрагивающих интересы Участников, в пользу которых был заключен Пенсионный договор, последние информируются об этих изменениях.

9.1.3. Пенсионный договор может быть прекращен:

- полным исполнением сторонами своих обязательств по договору;

- расторжением по инициативе Вкладчика (Участника) или Фонда в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения одной из сторон своих обязательств по Пенсионному договору. Сторона, намеревающаяся прекратить (расторгнуть) Пенсионный договор, направляет другой стороне письменное уведомление об этом в сроки, оговоренные Пенсионным договором.
- расторжением в случае несогласия Вкладчика и (или) Участников с вносимыми в Правила Фонда изменениями и дополнениями (п.16.4 настоящих Правил).

9.1.4. Пенсионный договор считается расторгнутым с момента выплаты или перевода в другой негосударственный пенсионный фонд Выкупной суммы в полном объеме.

9.1.5. При расторжении Пенсионного договора Фонд:

- выплачивает Выкупную сумму Вкладчику или Участнику;
- переводит Выкупную сумму в другой пенсионный фонд.

Фонд выплачивает (переводит в другой пенсионный фонд) Выкупную сумму в сроки, которые оговариваются при заключении Пенсионного договора.

9.2. Порядок заключения, изменения или прекращения договора доверительного управления

9.2.1. Передача средств Пенсионных резервов управляющей компании (управляющим компаниям) производится Фондом исключительно на основании договора (договоров) доверительного управления в соответствии с требованиями Гражданского кодекса Российской Федерации и Федерального закона «О негосударственных пенсионных Фондах».

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

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

9.3. Порядок заключения, изменения или прекращения договора об оказании услуг специализированного депозитария

9.3.1. Оказание услуг по хранению Сертификатов ценных бумаг и (или) учету и переходу прав на ценные бумаги, в которые размещены средства Пенсионных резервов, а также ежедневный контроль за соблюдением Фондами и 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, осуществляются специализированным депозитарием Фонда на основании договора об оказании услуг специализированного депозитария.

9.3.2. Информация о заключении договора об оказании услуг Специализированного депозитария представляется Фондом в уполномоченный федеральный орган в срок, не превышающий пять рабочих дней со дня его заключения.

9.3.3. Типовая форма договора об оказании услуг Специализированного депозитария утверждается Правительством Российской Федерации.

10. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

10.1. 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 РФ;
- расторгнуть Пенсионный договор и требовать от Фонда выплаты или перевода в другой фонд Выкупных сумм в соответствии с Правилами Фонда и Пенсионным договором;
- получать информацию о состоянии Пенсионного счета в случаях и в порядке, предусмотренными настоящими Правилами и Пенсионным договором;
- при выборе Пенсионной схемы с пожизненными выплатами пенсии заменить Участника Фонда только до начала пенсионных выплат, письменно сообщив об этом не позднее, чем за один месяц до даты пенсионных выплат, с последующим пересмотром условий Пенсионного договора.

10.2. Участники имеют право:

- требовать от Фонда исполнения обязательств по выплате Негосударственных пенсий в соответствии с условиями Пенсионного договора;

- получать негосударственную пенсию в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных Фондах», условиями Пенсионного договора, Правилами Фонда и выбранной пенсионной схемой при возникновении пенсионного основания;
- требовать от Фонда изменения условий негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с Правилами Фонда и условиями Пенсионного договора;
- требовать от Фонда выплаты или перевода в другой фонд Выкупных сумм в соответствии с Правилами Фонда и условиями Пенсионного договора;
- получать в Фонде информацию о состоянии своего именного Пенсионного счета в случаях и в порядке, предусмотренными настоящими Правилами и Пенсионным договором;

10.3. Вкладчики (Участники) обязаны:

- вносить Взносы исключительно денежными средствами в порядке и размерах, которые предусмотрены Правилами Фонда и Пенсионным договором;
- своевременно, в течение одного месяца, извещать Фонд об изменении своих данных: домашнего адреса, телефона и паспортных данных, либо наименования, адреса месторасположения, почтового адреса, банковских реквизитов и контактных телефонов, а также сообщать об изменениях, влияющих на исполнение ими своих обязательств перед Фондом;
- не позднее 30 дней месяца со дня получения информации о состоянии Пенсионного счета письменно сообщать Фонду о своем несогласии со сведениями, представленными в «Извещении...».

Отсутствие письменного сообщения Вкладчика (Участника) в указанный срок о своем несогласии с указанными сведениями признается его согласием. По истечении указанного срока Фонд не рассматривает заявлений о пересмотре или определении принадлежности сумм, переданных Вкладчиком Фонду и не зачисленных на Пенсионный счет Участника.

Все претензии рассматриваются Фондом только при наличии документов, подтверждающих передачу средств Фонду.

- незамедлительно известить Фонд в случае не поступления или несвоевременного поступления пенсионных выплат Участнику по месту их назначения.

10.4. Вкладчики и Участники могут иметь иные права и обязанности, предусмотренные Федеральным законом «О негосударственных пенсионных Фондах», другими федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, настоящими Правилами и пенсионными договорами.

10.5. В случае реорганизации или ликвидации Вкладчика (юридического лица), смерти Вкладчика (Участника) (физического лица) его права и обязанности по Пенсионному договору переходят к лицам, определенным гражданским законодательством РФ.

10.6. Фонд имеет право:

- запрашивать от Вкладчиков и Участников информацию, необходимую для выполнения Фондом своих обязанностей;
- приостановить пенсионные выплаты в случае обоснованных сомнений в их поступлении по месту назначения до выяснения обстоятельств;
- осуществлять перерасчет размеров негосударственных пенсий в случае изменения условий и порядка формирования и выплаты Негосударственных пенсий при условии не ухудшения НПО Участников;
- расторгнуть Пенсионный договор с Вкладчиком (Участником) в случае получения от последнего письменного уведомления о несогласии с изменениями положений нормативных документов, используемых Фондом в своей работе с Вкладчиком и Участником, а также совершения Вкладчиком (Участником) действий, причинивших ущерб интересам Фонда или подрывающих его престиж;
- осуществлять начисление и уплату налогов, а также иные обязательные расчеты с бюджетом на основании и в соответствии с действующим законодательством РФ;
- осуществлять другие права в соответствии с действующим законодательством, Пенсионным договором и настоящими Правилами Фонда.

10.7. Фонд обязан:

- осуществлять свою деятельность в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных Фондах»;
- знакомить Вкладчиков и Участников с Правилами Фонда и со всеми вносимыми в них изменениями и дополнениями;
- осуществлять учет своих обязательств перед Вкладчиками и Участниками в форме ведения Пенсионных счетов и учет Пенсионных резервов;

- информировать Вкладчика (Участника) о состоянии Пенсионного счета (именного или солидарного) не реже одного раза в год;
- выплачивать негосударственные пенсии или выкупные суммы в соответствии с условиями Пенсионного договора;
- переводить по поручению Вкладчика или Участника Выкупную сумму в другой фонд в соответствии с условиями Пенсионного договора;
- не принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права Вкладчиков или Участников;

10.8. Фонд в целях охраны интересов Вкладчиков, 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;
- передавать третьим лицам сведения, за исключением правопреемников Участников, а также организаций, которые в соответствии с договором осуществляют ведение Пенсионных счетов, если указание на такие организации содержится в Правилах Фонда, конфиденциальные сведения. К указанным сведениям относится информация, полученная в процессе сбора, хранения, передачи и использования сведений, содержащихся в пенсионных счетах негосударственного пенсионного обеспечения, а также при выплате Негосударственной пенсии, выплатах (переводе) Выкупных сумм и выплатах правопреемникам. Указанная информация может быть передана третьим лицам только по требованию следственных, судебных, налоговых органов и уполномоченного федерального органа в установленных законодательством Российской Федерации случаях.

11. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ

11.1. Для обеспечения своей платежеспособности по обязательствам перед Участниками фонд формирует Пенсионные резервы.

11.2. 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.

11.3. Пенсионные резервы создаются по каждому виду пенсионных обязательств в размерах, достаточных для обеспечения покрытия этих обязательств. Вид пенсионных обязательств Фонда определяется видом пенсионной схемы.

Нормативный размер Пенсионных резервов для пенсионных схем с установленными выплатами устанавливается уполномоченным федеральным органом.

11.4. Для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед Участниками фонд создает страховой резерв.

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

11.5. Доход, полученный от размещения Пенсионных резервов, направляется на:

- пополнение средств Пенсионных резервов;
- покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности Фонда.
- формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда

При этом размер отчислений на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, и покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности Фонда, не должен превышать в сумме 15 процентов дохода, полученного от размещения средств Пенсионных резервов, после вычета вознаграждения управляющей компании и специализированному депозитарию Фонда и уплаченных налогов.

11.6. Доход, направленный на пополнения пенсионного резерва, распределяется пропорционально средневзвешенным остаткам на пенсионных счетах за период начисления. Порядок и условия распределения дохода, полученного от размещения Пенсионных резервов, определяются пенсионной схемой и являются едиными для всех Вкладчиков (Участников), выбравших одинаковую пенсионную схему.

12. ПОРЯДОК РАСЧЕТА ВЫКУПНОЙ СУММЫ

12.1. Методики расчета размеров Выкупных сумм приведены в описании пенсионных схем, применяемых Фондом (раздел 2 настоящих Правил Фонда).

13. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКАМ И УЧАСТНИКАМ ИНФОРМАЦИИ ОБ УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ (УПРАВЛЯЮЩИХ КОМПАНИЯХ) И О СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОМ ДЕПОЗИТАРИИ.

13.1. Фонд, по запросу Вкладчика или Участника, сообщает последним следующую информацию:

- дата выдачи и номер лицензии на осуществление соответствующей деятельности;
- место нахождения и телефон Управляющей компании и Специализированного депозитария.

14. МЕТОДИКА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА

14.1. Методика предназначена для расчета обязательств Фонда по осуществлению пенсионных выплат.

14.2. Расчет современной стоимости обязательств Фонда производится по каждой Пенсионной схеме отдельно.

14.3. После завершения расчетов внутри каждой схемы общий результат суммируется, и полученная величина определяется как современная стоимость обязательств Фонда.

14.4. При расчете актуарных обязательств Фонд использует консервативные прогнозы ожидаемой доходности инвестирования средств. Фонд вправе изменить процентную ставку ожидаемой доходности. Изменение процентной ставки ожидаемой доходности утверждается Советом Фонда.

14.5. При расчете актуарных обязательств по схемам с пожизненными выплатами Фонд основывается на официальной таблице смертности и средней продолжительности жизни населения, предоставляемой Госкомстатом.

14.6. Расчет современной стоимости обязательств Фонда производится специалистами Фонда и подтверждается актуарием по результатам ежегодного актуарного оценивания.

14.7. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда по каждой из применяемых Фондом схем приведена в описании пенсионных схем, (раздел 2 настоящих Правил Фонда).

15. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА ОПЛАТЫ УСЛУГ ФОНДА, УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ И СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ

15.1. Фонд оплачивает расходы, связанные с размещением средств Пенсионных резервов, за счет части дохода от размещения средств Пенсионных резервов, направляемой на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, а также за счет имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда.

При этом размер отчислений на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, и покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности Фонда, не должен превышать в сумме 15 процентов дохода, полученного от размещения средств Пенсионных резервов, после вычета вознаграждения управляющей компании и специализированному депозитарию Фонда и уплаченных налогов.

15.2. Услуги Управляющей компании (управляющих компаний) оплачиваются Фондом в соответствии с договором (договорами) между Фондом и Управляющей компанией (Управляющими компаниями).

15.3. Услуги Специализированного депозитария оплачиваются Фондом в соответствии с договором между Фондом и Специализированным депозитарием.

16. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА ФОНДА

16.1. Изменения и дополнения в настоящие Правила вносятся в связи с изменением законодательных актов РФ, а также в связи с необходимостью совершенствования деятельности Фонда.

16.2. Внесение изменений и дополнений в настоящие Правила производится Советом Фонда в порядке, предусмотренном Уставом Фонда

16.3. Изменения и дополнения, вносимые в Правила Фонда, вводятся в действие после их регистрации в установленном порядке в уполномоченном федеральном органе. Изменения и дополнения, вносимые в Правила Фонда, не распространяются на заключенные ранее договоры.

16.4. Внесение изменений и дополнений в Правила Фонда, затрагивающих права и обязанности Вкладчиков и (или) Участников, возможно лишь при наличии согласия указанных лиц, либо при условии их предварительного уведомления, с предоставлением Вкладчикам и (или) Участникам права выхода из Фонда с получением Выкупной суммы или ее переводом в другой Фонд, в случае несогласия Вкладчиков и (или) Участников с вносимыми в Правила Фонда изменениями и дополнениями.