

«УТВЕРЖДЕНЫ»
решением Совета
негосударственного пенсионного фонда
«Согласие»
(протокол № _____ от _____ 2005 г.)

председатель Совета фонда

_____ А.В. Серженко

П Е Н С И О Н Н Ы Е П Р А В И Л А

Негосударственного пенсионного фонда «Согласие»

**Москва
2005**

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
2. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ПРАВИЛАХ.....	3
3. ПЕРЕЧЕНЬ ВИДОВ ПЕНСИОННЫХ СХЕМ И ИХ ОПИСАНИЕ	5
4. ПОЛОЖЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ФОНДА ПЕРЕД ВКЛАДЧИКАМИ И УЧАСТНИКАМИ И ОБ УСЛОВИЯХ ВОЗНИКНОВЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА.	23
5. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ В ФОНД.....	24
6. ПОЛОЖЕНИЯ О НАПРАВЛЕНИЯХ И ПОРЯДКЕ РАЗМЕЩЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ... 24	
7. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ И ИНФОРМИРОВАНИЯ ОБ ИХ СОСТОЯНИИ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ	24
8. ПЕРЕЧЕНЬ ПЕНСИОННЫХ ОСНОВАНИЙ	27
9. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ НАЗНАЧЕНИЯ И ВЫПЛАТ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИЙ.....	27
10. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЯ ПЕНСИОННОГО ДОГОВОРА, ДОГОВОРА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ И ДОГОВОРА ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ.....	28
11. ПЕРЕЧЕНЬ ПРАВ И ОБЯЗАННОСТЕЙ ВКЛАДЧИКОВ, УЧАСТНИКОВ И ФОНДА.....	30
12. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ.....	31
13. ПОРЯДОК РАСЧЕТА ВЫКУПНОЙ СУММЫ.....	32
14. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКАМ И УЧАСТНИКАМ ИНФОРМАЦИИ ОБ УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ (УПРАВЛЯЮЩИХ КОМПАНИЯХ) И О СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОМ ДЕПОЗИТАРИИ	32
15. ОПИСАНИЕ МЕТОДИКИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА.....	33
16. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА ОПЛАТЫ УСЛУГ ФОНДА, УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ И СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ.....	33
17. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА ФОНДА.....	34
18. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	34

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие «Пенсионные правила Негосударственного пенсионного фонда «Согласие», (далее - правила), разработаны в соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», постановлениями Правительства Российской Федерации, нормативными правовыми актами, утвержденными уполномоченным федеральным органом, и уставом Негосударственного пенсионного фонда «Согласие» (далее - фонд).

1.2. Настоящие правила определяют порядок и условия исполнения фондом обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению участников фонда, права и обязанности фонда в отношении вкладчиков и участников, права и обязанности вкладчиков и участников, порядок ведения пенсионных счетов, формирования и размещения пенсионных резервов, распределение доходов, полученных от их управления, условия заключения, расторжения и изменения заключаемых договоров, порядок определения пенсионных обязательств фонда, а также пенсионные схемы, применяемые фондом.

1.3. Негосударственный пенсионный фонд «Согласие» осуществляет деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению населения на основании лицензии № 163/2 от 26 апреля 2004 г., выданной Министерством труда и социального развития Российской Федерации на данную деятельность в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

1.4. Деятельность фонда по негосударственному пенсионному обеспечению участников осуществляется на добровольных началах в соответствии с договорами негосударственного пенсионного обеспечения и включает в себя аккумулирование пенсионных взносов, размещение и организацию размещения пенсионных резервов, учет пенсионных обязательств фонда, назначение и выплату негосударственных пенсий участникам фонда.

2. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ПРАВИЛАХ

2.1. Договор негосударственного пенсионного обеспечения (далее - пенсионный договор) - соглашение между фондом и вкладчиком фонда (далее - вкладчик), в соответствии с которым вкладчик обязуется уплачивать пенсионные взносы в фонд, а фонд обязуется уплачивать участнику (участникам) фонда (далее участник) негосударственную пенсию.

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

Участник - физическое лицо, которому в соответствии с заключенным между вкладчиком и фондом договором должны производиться или производятся выплаты негосударственной пенсии. Участник может выступать вкладчиком в свою пользу.

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

Негосударственная пенсия - денежные средства, регулярно выплачиваемые участнику в соответствии с условиями пенсионного договора.

Пенсионная схема – совокупность условий, определяющих порядок уплаты пенсионных взносов и выплат негосударственных пенсий.

Пенсионные основания – основания приобретения участником права на получение негосударственной пенсии.

Выкупная сумма – денежные средства, выплачиваемые фондом вкладчику или участнику либо переводимые в другой фонд при расторжении пенсионного договора.

Пенсионный счет - форма аналитического учета в фонде, отражающая поступление пенсионных взносов, начисление дохода, начисление выплат негосударственных пенсий и выплат выкупных сумм участнику (именной пенсионный счет) или участникам (солидарный

пенсионный счет), а также начисление выкупных сумм участнику (участникам) для перевода в другой фонд при расторжении пенсионного договора.

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

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

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

Специализированный депозитарий – акционерное общество, общество с ограниченной 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.

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

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

Период накопления (накопительный период) - срок между датой поступления первого пенсионного взноса в фонд и началом выплат участнику негосударственной пенсии.

Период выплат – период, в течение которого участнику выплачивается негосударственная пенсия.

Распорядительное письмо - письменное распоряжение вкладчика фонду о порядке выплат участнику негосударственной пенсии.

Гарантированная актуарная ставка доходности - минимальная гарантированная вкладчику или участнику годовая ставка доходности от размещения пенсионных резервов, устанавливаемая в пенсионном договоре.

Фактическая актуарная ставка доходности – фактическая годовая ставка доходности от размещения пенсионных резервов, в соответствии с которой вкладчику или участнику начисляется на его пенсионный счет доход, полученный от размещения пенсионных резервов.

Пенсионные схемы с установленными размерами пенсионных взносов – пенсионные схемы, по условиям которых в пенсионном договоре устанавливаются размеры, период и периодичность внесения пенсионных взносов, а размеры негосударственной пенсии участника определяется расчетами при ее назначении, исходя из сформированной в его пользу современной стоимости пенсионных обязательств фонда на момент назначения негосударственной пенсии, а также периода и периодичности ее выплаты.

Пенсионные схемы с установленными размерами пенсии – пенсионные схемы, по условиям которых в пенсионном договоре устанавливается размер негосударственной пенсии, период и периодичность ее выплаты, а размеры пенсионных взносов, период и периодичность их внесения определяются расчетами, исходя из размеров установленной негосударственной пенсии.

Сберегательная пенсионная схема – пенсионная схема, для которой при расчете обязательств фонда не учитывается вероятность дожития участника.

Страховая пенсионная схема – пенсионная схема, для которой при расчете обязательств фонда учитывается вероятность дожития участника.

3. ПЕРЕЧЕНЬ ВИДОВ ПЕНСИОННЫХ СХЕМ И ИХ ОПИСАНИЕ

Для осуществления негосударственного пенсионного обеспечения фонд использует следующие четыре пенсионные схемы, из которых пенсионные схемы №1, 2 и 4 являются индивидуальными по форме организации негосударственного пенсионного обеспечения, а схема №3 – коллективной:

Схема №1. Сберегательная. С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет (от 3 до 20 лет).

Схема №2. Страховая. С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно.

Схема №3. Страховая. С установленными размерами пенсионных взносов. С ведением солидарного пенсионного счета вкладчика.

Схема №4. Сберегательная. С установленными размерами пенсионных выплат.

3.1. СХЕМА №1. «Сберегательная. С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет (от 3 до 20 лет)».

Порядок внесения пенсионных взносов, их размеры, периодичность и продолжительность внесения.

Пенсионные взносы производятся вкладчиком в пользу одного или нескольких участников и учитываются на их именных пенсионных счетах. Участник может выступать вкладчиком в свою пользу. Вкладчиком может быть юридическое или физическое лицо.

Вкладчик самостоятельно устанавливает минимальный размер пенсионного взноса в пользу каждого участника.

Периодичность внесения пенсионных взносов может быть ежемесячная, ежеквартальная, один раз в шесть месяцев или один раз в год. По согласованию с фондом, вкладчику предоставляется право единовременного внесения пенсионных взносов в размере расчетной стоимости пенсионных обязательств или ее части.

Продолжительность внесения пенсионных взносов определяется временем от поступления первого взноса на расчетный счет фонда до приобретения участником пенсионных оснований на получение негосударственной пенсии. Вкладчик имеет право вносить пенсионные взносы в период выплат негосударственных пенсий.

Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

- перечислением на расчетный счет фонда (или его филиала и представительства) через любой банк;
- перечислением на расчетный счет фонда (или его филиала и представительства) через бухгалтерию по месту работы вкладчика (если вкладчиком является физическое лицо);
- почтовым переводом на расчетный счет фонда (или его филиала и представительства);
- в наличной форме через кассу фонда, а для юридических лиц только в случаях, когда сумма пенсионных взносов не превышает установленного законодательством предельного размера расчетов наличными денежными средствами в РФ между юридическими лицами.

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

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

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

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

Участник, являющийся вкладчиком в свою пользу, после приобретения пенсионных оснований заключает с фондом договор о порядке и условиях выплат негосударственной пенсии.

Участник, не являющийся вкладчиком в свою пользу, может заключить с фондом договор о порядке и условиях выплат негосударственных пенсий при наличии распорядительного письма вкладчика о передаче ему права на заключение договора и приобретения пенсионных оснований.

Вкладчик вправе дать распорядительное письмо фонду о предоставлении участнику права заключения пенсионного договора в период до приобретения участником пенсионных оснований.

Пенсионные выплаты (негосударственная пенсия) участнику производятся на его лицевой счет в банке. В порядке исключения, по предварительному согласованию, отдельные выплаты могут производиться почтовыми отправлениями по местонахождению участника или через кассу фонда, с соблюдением требований, установленных законодательством РФ.

Периодичность выплат негосударственных пенсий может быть ежемесячная или один раз в квартал и выплачивается не позднее 25 числа месяца, следующего за выплачиваемым периодом (месяцем, кварталом).

Продолжительность выплат негосударственных пенсий устанавливается участником в течение не менее 3-х лет и не более 20 лет.

Размер негосударственной пенсии определяется актуарными расчетами, исходя из размера современной стоимости пенсионных обязательств фонда, учтенных на именном пенсионном счете участника на дату расчета. Пенсионные суммы, отраженные на именном пенсионном счете участника, определяют современную стоимость пенсионных обязательств фонда и учитывают: суммы поступивших пенсионных взносов, начисленный доход от их размещения и выплаченные пенсии (или выкупную сумму). При выплате выкупной суммы или переводе ее в другой фонд стоимость пенсионных обязательств фонда равна нулю.

Размер негосударственной пенсии рассчитывается по методике данной пенсионной схемы исходя из: суммы внесенных пенсионных взносов с учетом моментов их поступления на именную пенсионный счет; фактической актуарной ставки доходности, начисленной на именную пенсионный счет участника; установленного пенсионным договором периода и периодичности выплат негосударственной пенсии.

Правилами фонда устанавливается, что размер месячной (квартальной) негосударственной пенсии рассчитывается один раз в год по итогам каждого финансового года и является неизменным в период с 01 апреля текущего года до 31 марта следующего года. Первый раз размер пенсии рассчитывается на период с даты заключения участником договора о порядке и условиях выплат негосударственной пенсии, после приобретения участником пенсионных оснований, до 31 марта данного или следующего года. Пенсионный договор (дополнительное соглашение о выплатах) может определять и иную периодичность расчетов размеров негосударственной пенсии (один раз в два года, три года и т.д.).

В случаях, когда размеры пенсионных сумм, сформированные в пользу участника, не обеспечивают выплат пенсий в течение определенного участником периода в минимальном установленном размере или согласованном с участником (но не менее установленного размера), фонд имеет право выплачивать пенсию в минимальном размере до исчерпания пенсионных сумм, учтенных на именном пенсионном счете участника. Выплаты пенсий последнего года после 31 марта производятся в размере, определенном расчетами на текущий год. При этом доход, полученный фондом от размещения пенсионных средств участника в период с 01 января последнего года выплат до окончания выплат и зафиксированный по итогам текущего финансового года, поступает в страховой резерв.

Пенсионный договор, заключаемый фондом с участником, не являющимся вкладчиком в свою пользу, в накопительный период, в соответствии с условиями пенсионного договора вкладчика, вносящего пенсионные взносы в пользу участника, и распорядительным письмом, определяет право участника на заключение с фондом договора о порядке и условиях выплат негосударственных пенсий после приобретения им пенсионных оснований. Заключение такого договора исключает необходимость выдачи вкладчиком распорядительного письма участнику,

после приобретения им пенсионных оснований, о праве заключить договор о порядке и условиях выплат негосударственных пенсий. После заключения такого договора за вкладчиком остается право внесения пенсионных взносов. Вкладчик не вправе принимать решения, препятствующие исполнению фондом своих обязательств перед участником по заключенному с участником пенсионному договору или договору о порядке и условиях выплат негосударственных пенсий.

Договором о порядке и условиях выплат негосударственной пенсии определяется размер пенсионных обязательств фонда перед участником на момент его подписания, продолжительность, периодичность и порядок выплат.

Единовременная выплата всех пенсионных средств не допускается.

Методика актуарных расчетов обязательств фонда. Пенсионные обязательства фонда.

Современная стоимость пенсионных обязательств фонда L_{d_c} перед вкладчиком (участником) на день расчета d_c равна разнице между суммарной наращенной стоимостью оплаченных вкладчиком обязательств и суммой выплаченных пенсий

$$L_{d_c} = \sum_{d=d_0}^{d_c} (Z_d - s_d) \prod_{\delta=d+1}^{d_c-1} (1 + i_{\delta}^{(f)})^{\frac{1}{365.25}}, \text{ где} \quad (1.1)$$

d_0 – дата внесения первого пенсионного взноса;

$Z_d = P_d^{(f)}$ – фактическая величина пенсионного взноса, поступившего в день d , либо $Z_d = RL_d$ – переводная стоимость пенсионных обязательств в пользу участника (при переводе обязательств в день d);

$P_d^{(f)}$ – фактическая величина пенсионного взноса, поступившего в день d ;

s_d – размер негосударственной пенсии, начисленной в день выплаты d ;

$i_d^{(f)}$ – фактическая актуарная ставка доходности (устанавливается фондом по итогам деятельности за отчетный период; если для дня d фактическая актуарная ставка доходности не определена, то величина $i_d^{(f)}$ принимается равной $i_d^{(f)} = i_d^{(g)}$, где $i_d^{(g)}$ – гарантированная актуарная ставка доходности, действовавшая в день d);

d, δ – переменные указатели дат.

Расчет размера негосударственной пенсии.

Размер негосударственной пенсии в момент ее расчета учитывает суммарную наращенную стоимость оплаченных вкладчиком обязательств, величину фактической актуарной ставки доходности, период и периодичность выплат:

$$s_{d_h} = \left[\frac{L_{d_s}}{(X_{d_e} - X_{d_s})f} \right] \prod_{\delta=d_s+1}^{d_h} (1 + i_{\delta}^{(f)})^{\frac{1}{365.25}}, \text{ где} \quad (1.2)$$

d_h – момент окончания календарного периода, за который производится расчет негосударственной пенсии;

d_s – день назначения негосударственной пенсии;

X_{d_e} – возраст участника в годах (с точностью до 1/12 года) на момент окончания установленного срока выплат негосударственной пенсии;

X_{d_s} – возраст участника в годах (с точностью до 1/12 года) на день назначения негосударственной пенсии;

f – количество выплат негосударственной пенсии в год, предусмотренное пенсионным договором.

Расторжение пенсионного договора. Выкупная сумма. Методика расчета размеров выкупных сумм.

При расторжении пенсионного договора или договора о порядке и условиях выплат негосударственных пенсий, фонд обязан выплатить вкладчику (участнику) выкупную сумму или перевести ее в другой негосударственный пенсионный фонд (переводная стоимость).

В случае расторжения пенсионного договора вкладчиком, вносящим пенсионные взносы в свою пользу, ему выплачивается выкупная сумма.

В случае расторжения пенсионного договора вкладчиком, вносящим пенсионные взносы в пользу участников - третьих лиц, до момента выдачи им распорядительного письма и заключения этими участниками с фондом пенсионного договора или договора о порядке и условиях выплат негосударственных пенсий, вкладчику выплачивается выкупная сумма, а обязательства перед участниками аннулируются.

В случае расторжения пенсионного договора вкладчиком, вносящим пенсионные взносы в пользу участников - третьих лиц, после заключения участниками пенсионного договора или договора о порядке и условиях выплат негосударственных пенсий, выкупная сумма вкладчику не выплачивается.

Участники, заключившие с фондом договор о порядке и условиях выплат негосударственных пенсий, имеют право расторгнуть договор и получить выкупную сумму W_{d_c} .

В накопительный период выкупная сумма равна современной стоимости пенсионных обязательств, рассчитанной с учетом коэффициента α на превышение актуарной доходности над минимальной гарантированной доходностью.

В период выплат выкупная сумма так же равна современной стоимости пенсионных обязательств, рассчитанной с учетом коэффициента α на превышение актуарной доходности над минимальной гарантированной доходностью.

$$W_{d_c} = \sum_{d=d_0}^{d_c} (1-\alpha) Z_d \prod_{\delta=d+1}^{d_c-1} (1+i_{\delta}^{(g)})^{\frac{1}{365.25}} + \sum_{d=d_0}^{d_c} (\alpha Z_d - s_d) \prod_{\delta=d+1}^{d_c-1} (1+i_{\delta}^{(f)})^{\frac{1}{365.25}}, \quad \text{где} \quad (1.3)$$

$Z_d = P_d^{(f)}$ – фактическая величина пенсионного взноса, поступившего в день d , либо $Z_d = RL_d$ – переводная стоимость пенсионных обязательств в пользу участника (при переводе обязательств в день d);

s_d – размер негосударственной пенсии, начисленной в день выплаты d ;

α – коэффициент, принимаемый в размере от 0 до 1 (коэффициент α определяется советом фонда для каждого вкладчика и зависит от времени пребывания вкладчика в фонде, от сумм взносов, от обстоятельств, по которым вкладчиком расторгается пенсионный договор и т. п.);

$i_d^{(f)}$ – фактическая актуарная ставка доходности, действовавшая в день d ;

$i_d^{(g)}$ – гарантированная актуарная ставка доходности, действовавшая в день d .

Переводная стоимость пенсионных обязательств RL_{d_c} , переводимая по желанию вкладчика (участника) в другой фонд, принимается равной современной стоимости пенсионных обязательств L_{d_c} .

Порядок ведения именных пенсионных счетов.

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

Правопреемство.

В случае смерти вкладчика – физического лица, вносящего пенсионные взносы в свою пользу, правопреемником по приобретению его прав и обязанностей по пенсионному договору или договору о порядке и условиях выплат негосударственной пенсии, является наследник вкладчика (участника), признанный таковым в установленном законом порядке.

В случае смерти вкладчика – физического лица, вносящего пенсионные взносы в пользу участников - третьих лиц, до момента выдачи им распорядительного письма и заключения этими участниками пенсионного договора с фондом или договора о порядке и условиях выплат негосударственных пенсий, правопреемником по приобретению прав и обязанностей по договору с фондом является наследник вкладчика, признанный таковым в установленном законом порядке.

В случае смерти вкладчика – физического лица, вносящего пенсионные взносы в пользу участников – третьих лиц, после получения участниками распорядительного письма и заключения ими с фондом пенсионного договора или договора о порядке и условиях выплат негосударственных пенсий, правопреемство по данному договору не предусматривается.

В случае смерти участника, заключившего с фондом пенсионный договор в свою пользу в накопительный период или договор о порядке и условиях выплат негосударственных пенсий на период выплат, правопреемником по договору является его наследник, признанный таковым в установленном законом порядке.

При наличии у умершего вкладчика или участника нескольких наследников, правопреемником по пенсионному договору или договору о порядке и условиях выплат негосударственной пенсии может быть только один из наследников, признанный таковым в установленном законом порядке и назначенный решением суда.

Решение о совместном правопреемстве несколькими наследниками, распределении между ними долей или отдельных прав, или иные варианты принимается исключительно в судебном порядке.

В случае отсутствия у вкладчика или участника правопреемника, являющегося его наследником в установленном законом порядке, решение о порядке использования, направления или распределения пенсионных сумм, отраженных на пенсионных счетах, по истечении 3-х лет, принимает Совет фонда.

В случае ликвидации вкладчика - юридического лица и непринятия им решения в части дальнейшего исполнения фондом обязательств по пенсионному договору (до момента выдачи им распорядительного письма о праве участников заключить с фондом пенсионный договор или договор о порядке и условиях выплат негосударственных пенсий), а равно его безвестного отсутствия в течение более 3-х лет, в соответствии с ст. 416 и 419 ГК РФ обязательства фонда перед вкладчиком и действие договора прекращаются.

Пенсионные средства, находящиеся на пенсионных счетах таких вкладчиков, передаются в страховой резерв фонда.

Пенсионные средства, не востребованные правопреемником в установленном порядке в течение 3-х лет, зачисляются в страховой резерв фонда.

Иные действия фонд может осуществить только по решению суда.

3.2. СХЕМА №2. "Страховая. С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно".

Порядок внесения пенсионных взносов, их размеры, периодичность и продолжительность внесения.

Пенсионные взносы производятся вкладчиком в пользу одного или нескольких участников и учитываются на их именных пенсионных счетах. Участник может выступать вкладчиком в свою пользу. Вкладчиком может быть юридическое или физическое лицо.

Вкладчик самостоятельно устанавливает минимальный размер пенсионного взноса в пользу каждого участника.

Периодичность внесения пенсионных взносов может быть ежемесячная, ежеквартальная, один раз в шесть месяцев или один раз в год. По согласованию с фондом вкладчику предоставляется право единовременного внесения пенсионных взносов в размере расчетной стоимости пенсионных обязательств или ее части.

Продолжительность внесения пенсионных взносов определяется временем от поступления первого взноса на расчетный счет фонда до приобретения участником пенсионных оснований на получение негосударственной пенсии. Вкладчик имеет право вносить пенсионные взносы в период выплат негосударственных пенсий.

Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

- перечислением на расчетный счет фонда (или его филиала и представительства) через любой банк;
- перечислением на расчетный счет фонда (или его филиала и представительства) через бухгалтерию по месту работы вкладчика (если вкладчиком является физическое лицо);
- почтовым переводом на расчетный счет фонда (или его филиала и представительства);
- в наличной форме через кассу фонда, а для юридических лиц только в случаях, когда сумма пенсионных взносов не превышает установленного законодательством предельного размера расчетов наличными денежными средствами в РФ между юридическими лицами.

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

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

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

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

Участник, являющийся вкладчиком в свою пользу, после приобретения пенсионных оснований заключает с фондом договор о порядке и условиях выплат негосударственной пенсии.

Участник, не являющийся вкладчиком в свою пользу, может заключить с фондом договор о порядке и условиях выплат негосударственных пенсий при наличии распорядительного письма вкладчика о передаче ему права на заключение договора и приобретения пенсионных оснований.

Вкладчик вправе дать распорядительное письмо фонду о предоставлении участнику права заключения пенсионного договора в период до приобретения участником пенсионных оснований (в период накопления).

Пенсионные выплаты (негосударственная пенсия) участнику производятся на его лицевой счет в банке. В порядке исключения, по предварительному согласованию, отдельные выплаты могут производиться почтовыми отправлениями по местонахождению участника или через кассу фонда, с соблюдением требований, установленных законодательством РФ.

Периодичность выплат негосударственных пенсий может быть ежемесячная или один раз в квартал и выплачивается не позднее 25 числа месяца, следующего за выплачиваемым периодом (месяцем, кварталом).

Продолжительность пенсионных выплат по данной пенсионной схеме устанавливается только на период жизни самого участника.

В случае смерти участника - получателя пенсии, пенсионные обязательства фонда перед ним считаются выполненными в полном объеме, договорные обязательства фонда - исполненными, а договор – прекратившим свое действие. Средства, не использованные фондом для выплат пенсий и оставшиеся на именном пенсионном счете участника после его смерти, направляются в страховой резерв фонда.

Размер негосударственной пенсии определяется актуарными расчетами, исходя из размера современной стоимости пенсионных обязательств фонда, учтенных на именном пенсионном счете участника на дату расчета. Пенсионные суммы, отраженные на именном пенсионном счете участника, определяют современную стоимость пенсионных обязательств фонда и учитывают: суммы поступивших пенсионных взносов, начисленный доход от их размещения и выплаченные пенсии (или выкупную сумму при досрочном расторжении договора в накопительный период). При выплате выкупной суммы или переводе ее в другой фонд стоимость пенсионных обязательств фонда равна нулю.

Размер негосударственной пенсии рассчитывается по методике данной пенсионной схемы исходя из: суммы внесенных пенсионных взносов с учетом моментов их поступления на именную пенсионный счет; фактической актуарной ставки доходности, начисленной на именную пенсионный счет участника; установленной пенсионным договором периодичности выплат пожизненной негосударственной пенсии.

Правилами фонда устанавливается, что размер месячной (квартальной) негосударственной пенсии рассчитывается один раз в год по итогам каждого финансового года и является неизменным в период с 01 апреля текущего года до 31 марта следующего года. Первый раз размер пенсии рассчитывается на период с даты заключения участником договора о порядке и условиях выплат негосударственной пенсии, после приобретения участником пенсионных оснований, до 31 марта данного или следующего года. Пенсионный договор (дополнительное соглашение о выплатах) может определять и иную периодичность расчетов размеров негосударственной пенсии (один раз в два года, три года и т.д.).

В случаях, когда размеры пенсионных сумм, сформированные в пользу участника, не обеспечивают пожизненных выплат пенсий в минимальном установленном размере или согласованном с участником (но не менее установленного) размере, фонд имеет право выплачивать пенсию в минимальном размере до исчерпания пенсионных сумм, учтенных на именном пенсионном счете участника.

Пенсионный договор, заключаемый фондом с участником, не являющимся вкладчиком в свою пользу, в накопительный период, в соответствии с условиями пенсионного договора вкладчика, вносящего пенсионные взносы в пользу участника, или распорядительным письмом, определяет право участника на заключение с фондом договора о порядке и условиях выплат негосударственных пенсий после приобретения им пенсионных оснований. Заключение такого договора исключает необходимость выдачи вкладчиком распорядительного письма участнику после приобретения им пенсионных оснований о праве заключить договор о порядке и условиях выплат негосударственных пенсий. После заключения такого договора за вкладчиком остается право внесения пенсионных взносов. Вкладчик не вправе принимать решения, препятствующие исполнению фондом своих обязательств перед участником по заключенному с участником пенсионному договору или договору о порядке и условиях выплат негосударственной пенсии.

Договором о порядке и условиях выплат негосударственной пенсии определяется размер пенсионных обязательств фонда перед участником на момент его подписания, периодичность и порядок выплат.

Единовременная выплата всех пенсионных средств не допускается.

Методика актуарных расчетов обязательств фонда перед вкладчиками (участниками). Пенсионные обязательства фонда.

Современная стоимость пенсионных обязательств фонда L_{d_c} перед вкладчиком (участником) на день расчета d_c равна разнице между суммарной наращенной стоимостью оплаченных вкладчиком обязательств и суммой выплаченных пенсий (а также выкупной суммой или переводной стоимостью, при расторжении договора):

$$L_{d_c} = \sum_{d=d_0}^{d_c} (Z_d - s_d) \prod_{\delta=d+1}^{d_c-1} (1 + i_{\delta}^{(f)})^{-\frac{1}{365.25}}, \text{ где} \quad (2.1)$$

d_0 – дата внесения первого пенсионного взноса;

$Z_d = P_d^{(f)}$ – фактическая величина пенсионного взноса, поступившего в день d , либо

$Z_d = RL_d$ – переводная стоимость пенсионных обязательств в пользу участника (при переводе обязательств в день d);

$P_d^{(f)}$ – фактическая величина пенсионного взноса, поступившего в день d ;

s_d – размер негосударственной пенсии, начисленной в день выплаты d ;

$i_d^{(f)}$ – фактическая актуарная ставка доходности (устанавливается фондом по итогам деятельности за отчетный период; если для дня d фактическая актуарная ставка доходности не определена, то величина $i_d^{(f)}$ принимается равной $i_d^{(f)} = i_d^{(g)}$, где $i_d^{(g)}$ – гарантированная актуарная ставка доходности, действовавшая в день d);

d, δ – переменные указатели дат.

Расчет размера негосударственной пенсии.

Размер негосударственной пенсии в момент ее назначения определяется путем деления современной стоимости пенсионных обязательств перед участником на актуарную стоимость потока пожизненных единичных выплат

$$s = \frac{L_{d_s}}{\sigma_{d_s}}, \quad (2.2)$$

d_s – день назначения негосударственной пенсии;

σ_{d_s} – актуарная стоимость потока пожизненных единичных выплат с началом выплат в день d_s ; для произвольного дня расчета $d_c \geq d_s$ величина σ_{d_c} определяется равенством:

$$\sigma_{d_c} = \sum_{n=0}^{[(X_{d_c} - X_{d_s})/f]} \frac{l_{X_{d_c} + n/f}}{l_{X_{d_c}}} \frac{1}{(1 + i_{d_s}^{(g)})^{n/f}}, \quad (2.3)$$

X_{d_c} – предельный возраст участника, определяемый по таблицам смертности;

X_{d_s} – возраст участника в годах (с точностью до 1/12 года) на день расчета d_c ;

f – количество выплат негосударственной пенсии в год, предусмотренное пенсионным договором;

l_X – число доживших до возраста X ; для нецелых значений X применяется линейная интерполяция таблицы смертности: если l_k и l_{k+1} – определенные по таблице смертности числа доживших до возраста k и $k+1$ лет, соответственно, и величина X удовлетворяет условию $k \leq X < k+1$, то $l_X = l_k + (l_{k+1} - l_k)(X - k)$;

$i_{d_s}^{(g)}$ – гарантированная актуарная ставка доходности на день назначения негосударственной пенсии (относится к периоду выплат);

n – индекс, обозначающий номер выплаты негосударственной пенсии.

Расторжение пенсионного договора. Выкупная сумма. Методика расчета размеров выкупных сумм.

При расторжении пенсионного договора или договора о порядке и условиях выплат негосударственных пенсий фонд обязан выплатить вкладчику (участнику) выкупную сумму или перевести ее в другой негосударственный пенсионный фонд (переводная стоимость).

В случае расторжения пенсионного договора вкладчиком, вносящим пенсионные взносы в свою пользу, ему выплачивается выкупная сумма.

В случае расторжения пенсионного договора вкладчиком, вносящим пенсионные взносы в пользу участников - третьих лиц, до момента выдачи им распорядительного письма и заключения этими участниками с фондом пенсионного договора, вкладчику выплачивается выкупная сумма, а обязательства перед участниками аннулируются.

В случае расторжения пенсионного договора вкладчиком, вносящим пенсионные взносы в пользу участников - третьих лиц, после заключения участниками пенсионного договора или договора о порядке и условиях выплат негосударственных пенсий, выкупная сумма вкладчику не выплачивается.

Участники, заключившие с фондом пенсионный договор до приобретения пенсионных оснований и начала выплат негосударственной пенсии, имеют право расторгнуть договор и получить выкупную сумму W_{d_c} или перевести переводную стоимость RL_{d_c} в другой фонд.

В накопительный период выкупная сумма равна современной стоимости пенсионных обязательств, рассчитанной с учетом коэффициента α на превышение актуарной доходности над минимальной гарантированной доходностью.

В период выплат выкупная сумма равна современной стоимостью пенсионных обязательств (рассчитанной с учетом коэффициента α на превышение актуарной доходности над минимальной гарантированной доходностью).

$$W_{d_c} = \sum_{d=d_0}^{d_c} (1-\alpha) Z_d \prod_{\delta=d+1}^{d_c-1} (1+i_{\delta}^{(g)})^{\frac{1}{365.25}} + \sum_{d=d_0}^{d_c} (\alpha Z_d - s_d) \prod_{\delta=d+1}^{d_c-1} (1+i_{\delta}^{(f)})^{\frac{1}{365.25}}, \quad \text{где} \quad (2.4.)$$

$Z_d = P_d^{(f)}$ – фактическая величина пенсионного взноса, поступившего в день d , либо $Z_d = RL_d$ – переводная стоимость пенсионных обязательств (при переводе обязательств в день d);

s_d – размер негосударственной пенсии, начисленной в день выплаты d ;

α – коэффициент, принимаемый в размере от 0 до 1 (коэффициент α определяется Советом фонда для каждого вкладчика, и зависит от времени пребывания вкладчика в фонде, от сумм взносов, от обстоятельств, по которым вкладчиком расторгается пенсионный договор, и т. п.);

$i_d^{(f)}$ – фактическая актуарная ставка доходности, действовавшая в день d ;

$i_d^{(g)}$ – гарантированная актуарная ставка доходности, действовавшая в день d .

Переводная стоимость пенсионных обязательств RL_{d_c} , переводимая по желанию вкладчика (участника) в другой фонд, принимается равной современной стоимости пенсионных обязательств L_{d_c} .

Порядок ведения именных пенсионных счетов.

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

Правопреемство.

По данной пенсионной схеме предусматривается правопреемство только в накопительный период.

В случае смерти вкладчика – физического лица, вносящего пенсионные взносы в свою пользу, в накопительный период правопреемником по приобретению его прав и обязанностей по пенсионному договору является наследник вкладчика (участника), признанный таковым в установленном законом порядке.

В случае смерти вкладчика – физического лица, вносящего пенсионные взносы в пользу участников - третьих лиц, до момента выдачи им распорядительного письма и заключения этими участниками пенсионного договора с фондом или договора о порядке и условиях выплат негосударственных пенсий, правопреемником по приобретению прав и обязанностей по договору с фондом является наследник вкладчика, признанный таковым в установленном законом порядке.

В случае смерти вкладчика – физического лица, вносящего пенсионные взносы в пользу участников – третьих лиц, после получения участниками распорядительного письма и заключения ими с фондом пенсионного договора или договора о порядке и условиях выплат негосударственных пенсий, правопреемство по данному договору не предусматривается.

В случае смерти участника, заключившего с фондом пенсионный договор в свою пользу в накопительный период, правопреемником по договору является его наследник, признанный таковым в установленном законом порядке.

При наличии у умершего вкладчика или участника нескольких наследников, правопреемником по пенсионным договорам может быть только один из наследников, признанный таковым в установленном законом порядке и назначенный решением суда.

Решение о совместном правопреемстве несколькими наследниками, распределении между ними долей или отдельных прав, или иные варианты принимается исключительно в судебном порядке.

В случае отсутствия у вкладчика – физического лица или участника правопреемника, являющегося его наследником в установленном законом порядке, решение о порядке использования, направления или распределения пенсионных сумм, отраженных на пенсионных счетах, по истечении 3-х лет, принимает Совет фонда.

В случае ликвидации вкладчика - юридического лица, и непринятия им решения в части дальнейшего исполнения фондом обязательств по пенсионному договору (до момента выдачи им распорядительного письма о праве участников заключить с фондом пенсионный договор или договор о порядке и условиях выплат негосударственных пенсий), а равно его безвестного отсутствия в течение более 3-х лет, в соответствии с ст. 416 и 419 ГК РФ обязательства фонда перед вкладчиком и действие договора прекращаются.

Пенсионные средства, находящиеся на пенсионных счетах таких вкладчиков, передаются в страховой резерв фонда.

Пенсионные средства, не востребованные правопреемником в установленном порядке в течение 3-х лет, зачисляются в страховой резерв фонда.

Иные действия фонд может осуществить только по решению суда.

3.3. СХЕМА №3. «Страховая. С установленными размерами пенсионных взносов. С ведением солидарного пенсионного счета вкладчика».

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

Пенсионные взносы производятся вкладчиком в пользу нескольких персонифицированных участников или группы не персонифицированных участников и учитываются на солидарном пенсионном счете вкладчика. Вкладчиком может быть физическое или юридическое лицо. Вкладчик вправе вносить изменения и добавления в список участников, в пользу которых он осуществляет пенсионные взносы. В накопительный период вкладчик вправе не предоставлять фонду списки участников.

Вкладчик самостоятельно устанавливает минимальный размер пенсионного взноса.

Периодичность внесения пенсионных взносов может быть ежемесячная, ежеквартальная, один раз в шесть месяцев или один раз в год. По согласованию с фондом, вкладчику предоставляется право единовременного внесения пенсионных взносов в размере расчетной стоимости пенсионных обязательств или ее части.

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

Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

- перечислением на расчетный счет фонда (или его филиала и представительства) через любой банк;
- перечислением на расчетный счет фонда (или его филиала и представительства) через бухгалтерию по месту работы вкладчика (если вкладчиком является физическое лицо);
- почтовым переводом на расчетный счет фонда (или его филиала и представительства);
- в наличной форме через кассу фонда, а для юридических лиц только в случаях, когда сумма пенсионных взносов не превышает установленного законодательством предельного размера расчетов наличными денежными средствами в РФ между юридическими лицами.

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

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

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

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

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

Участник приобретает право на получение негосударственной пенсии на основании договора о порядке и условиях выплат негосударственной пенсии, заключаемого с ним фондом в соответствии с условиями пенсионного договора вкладчика или на основании распорядительного письма вкладчика. Распорядительным письмом вкладчик устанавливает порядок выплат участнику пенсии:

- или с солидарного пенсионного счета вкладчика в установленных вкладчиком размерах, сроки и продолжительности выплат (пожизненно или в течение определенного вкладчиком ряда лет). В этом случае он остается участником пенсионной схемы №3. В соответствии с условиями пенсионного договора и распорядительным письмом вкладчика участнику в рамках солидарного пенсионного счета открывается персонифицированный пенсионный субсчет, на котором отражается сумма выплаченной участнику пенсии (периодичность и размеры перечисляемых сумм определяются распорядительным письмом вкладчика). Вкладчик вправе изменить ранее определенный порядок и условия выплат или назначения негосударственной пенсии участнику, что влечет за собой изменение обязательств фонда перед участником;

- или с выделением из солидарного счета на именной пенсионный счет участника установленной распорядительным письмом суммы пенсионных средств. В этом случае участник выходит из пенсионной схемы №3 и становится участником пенсионной схемы №1 или 2, с пенсионными средствами в размере выделенных в его пользу вкладчиком средств. В соответствии с условиями пенсионного договора вкладчика или его распорядительным письмом с участником заключается договор о порядке и условиях выплат негосударственной пенсии и открывается именной пенсионный счет, на который зачисляется выделенная сумма. Расчет размера пенсий участнику производится исходя из суммы пенсионных средств, отраженной на его именном пенсионном счете, в соответствии с методикой расчетов, определенной выбранной участником пенсионной схемой. После заключения участником, вышедшим из пенсионной схемы №3 с фондом пенсионного договора (до приобретения им пенсионных оснований) или договора о порядке и условиях выплаты негосударственной пенсии (после приобретения пенсионных оснований) и выделения с солидарного пенсионного счета на именной пенсионный счет участника пенсионных средств, вкладчик не вправе отменить или изменить свое решение.

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

Вкладчик вправе дать распорядительное письмо фонду о выделении участника из пенсионной схемы №3, предоставлении участнику права заключения пенсионного договора или договора о порядке и условиях выплат негосударственной пенсии по пенсионным схемам №1,2 и выделении в его пользу определенной пенсионной суммы до приобретения участником пенсионных оснований (в период накопления). Вкладчик не вправе принимать решения, препятствующие исполнению фондом своих обязательств перед участником, вышедшим из пенсионной схемы №3 по заключенному с участником пенсионному договору или договору о порядке и условиях выплат негосударственной пенсии.

Участник пенсионной схемы №3 заключает с фондом договор о порядке и условиях выплат негосударственных пенсий при наличии распорядительного письма вкладчика о передаче ему права на заключение договора, определения порядка и условий выплат негосударственной пенсии и приобретения пенсионных оснований.

Пенсионные выплаты (негосударственная пенсия) участнику производятся на его лицевой счет в банке. В порядке исключения, по предварительному согласованию, отдельные выплаты могут производиться почтовыми отправлениями по местонахождению участника или через кассу фонда с соблюдением требований, установленных законодательством РФ.

Периодичность выплат негосударственных пенсий определяется распорядительным письмом вкладчика и может быть ежемесячная или один раз в квартал и выплачивается не позднее 25 числа месяца, следующего за выплачиваемым периодом (месяцем, кварталом).

Продолжительность пенсионных выплат для участников пенсионной схемы №3 устанавливается исключительно распорядительным письмом вкладчика.

В случае смерти участника пенсионной схемы №3 - получателя пенсии, пенсионные обязательства фонда перед ним считаются выполненными в полном объеме, договорные обязательства фонда по договору о порядке и условиях выплат негосударственной пенсии - исполненными, а договор – прекратившим свое действие. Средства, не использованные фондом для выплат пенсий и оставшиеся на именном пенсионном счете участника после его смерти, направляются в страховой резерв фонда.

Пенсионные суммы, отраженные на солидарном пенсионном счете вкладчика, определяют современную стоимость пенсионных обязательств фонда и учитывают: суммы поступивших пенсионных взносов, начисленный доход от их размещения и выплаченные пенсии, а при досрочном расторжении договора, - выкупную или переводную сумму.

Для вкладчика по данной пенсионной схеме фондом рассчитывается и устанавливается лимит годовых выплат на каждый период с 01 апреля текущего года до 30 марта следующего года. Лимит годовых выплат определяет максимальный суммарный размер всех пенсий, которые вкладчик может назначить для выплат в текущем году, и определяется актуарными расчетами, исходя из размера современной стоимости пенсионных обязательств фонда, учтенных на солидарном пенсионном счете вкладчика на дату расчета и размера современной стоимости всех назначенных пенсий с учетом продолжительности и периодичности их выплат.

После выплаты выкупной суммы или перевода ее в другой фонд в размере средств, отраженных на солидарном пенсионном счете, стоимость пенсионных обязательств фонда равна нулю.

Лимит годовых выплат негосударственных пенсий рассчитывается по методике данной пенсионной схемы исходя из: суммы внесенных пенсионных взносов с учетом моментов их поступления на солидарный пенсионный счет; фактической актуарной ставки доходности; установленной распорядительными письмами размеров, периодичности и продолжительности выплат негосударственных пенсий и обеспечения выплат пенсий в пользу назначенных пенсионеров в течение всего периода, определенного распорядительными письмами. Для расчета лимита годовых выплат вкладчиком представляется список получателей пенсий с указанием их половозрастных данных, размеров назначаемых пенсий, продолжительности и периодичности выплат пенсий.

Правилами фонда устанавливается, что размер месячной (квартальной) негосударственной пенсии участнику назначается вкладчиком один раз в год по итогам каждого финансового года и является неизменным в период с 01 апреля текущего года до 31 марта следующего года. Первый раз размер пенсии назначается на период с даты заключения участником с фондом договора о порядке и условиях выплат негосударственной пенсии, после приобретения участником пенсионных оснований, до 31 марта данного или следующего года. Вкладчик вправе изменять размер пенсий отдельным участникам и условия их выплат в любое время. Вкладчик не вправе назначать пенсии в размерах, превышающих лимит годовых выплат на данный год. Фонд вправе оставлять без исполнения распоряжения вкладчика по выплате негосударственной пенсии и переводу обязательств на именной пенсионный счет участника, приводящие к отрицательным значениям величины современной стоимости обязательств фонда перед вкладчиком.

В случаях, когда размеры и продолжительность выплат пенсий, назначенных в пользу участников, не обеспечиваются пенсионными средствами солидарного пенсионного счета, фонд имеет право выплачивать пенсии в назначенных размерах до исчерпания всех пенсионных сумм солидарного пенсионного счета или потребовать от вкладчика внесения дополнительных пенсионных взносов в необходимых размерах, в соответствии с расчетами.

Методика актуарных расчетов обязательств фонда.

Современная стоимость пенсионных обязательств фонда перед вкладчиком на день расчета d_c равна разности между суммарной наращенной стоимостью оплаченных вкладчиком обязательств и полной суммарной наращенной стоимостью обязательств фонда перед участниками, обусловленных назначением негосударственных пенсий либо переводом обязательств на именные счета участников:

$$L_{d_c} = \sum_{d=d_0}^{d_c} \left(P_d^{(f)} - \sum_{\{U_d\}} S^{(U_d)} - \sum_{\{V_d\}} RL_d^{(V_d)} \right) \prod_{\delta=d+1}^{d_c-1} (1 + i_\delta^{(f)})^{\frac{1}{365.25}}, \quad \text{где} \quad (3.1)$$

d_0 – день внесения первого пенсионного взноса;

$P_d^{(f)}$ – фактическая величина пенсионного взноса вкладчика, осуществленного в день d ;

$\{U_d\}$ – совокупность участников, которым в день d выплачена негосударственная пенсия;

$S^{(U_d)}$ – величина негосударственной пенсии, выплаченной в день d участнику U_d ;

$\{V_d\}$ – совокупность участников, которым в день d осуществлен перевод обязательств на именной пенсионный счет;

$RL_d^{(V_d)}$ – стоимость обязательств, переведенных на именной счет участника V_d в день d ;

$i_\delta^{(f)}$ – фактическая актуарная ставка доходности (устанавливается фондом по итогам деятельности за отчетный период; если для дня δ фактическая актуарная ставка доходности не определена, то величина $i_\delta^{(f)}$ принимается равной $i_\delta^{(f)} = i_\delta^{(g)}$, где $i_\delta^{(g)}$ – гарантированная актуарная ставка доходности, действовавшая в день δ);

d, δ – переменные указатели дат;

Лимит годовых выплат Λ_{d_c} на день расчета d_c :

$$\Lambda_{d_c} = L_{d_c} \sum_{d=d_0}^{d_c} \sum_{\{U_d\}} \frac{f_d}{\sigma_{d_c}^{(U_d)} \left(1 - \frac{1}{\Delta}\right) + \frac{1}{\Delta} \sum_{d=d_0}^{d_c} \sum_{\{U_d\}} \sigma_{d_c}^{(U_d)}}, \quad \text{где} \quad (3.2)$$

$\{U_d\}$ – совокупность участников, которым в день d назначена негосударственная пенсия;

f_d – количество выплат негосударственной пенсии в год, предусмотренное пенсионным договором для участника U_d ;

Δ – отношение максимальной и минимальной суммы пенсии по совокупности участников;

$\sigma_{d_c}^{(U_d)}$ – актуарная стоимость потока единичных выплат участнику U_d с началом выплат в день d_c (выплаты осуществляются пожизненно или в течение установленного договором ограниченного срока):

$$\sigma_{d_c} = \sum_{n=0}^{[(X_{d_c} - X_{d_c})_{f_d}]} \frac{l_{X_{d_c} + n/f_d}}{l_{X_{d_c}}} \frac{1}{(1 + i_d^{(g)})^{n/f_d}}, \quad \text{где} \quad (3.3)$$

X_{d_c} – предельный возраст участника U_{d_p} , определяемый по таблицам смертности, либо возраст участника U_{d_p} в годах (с точностью до 1/12 года) на момент окончания установленного срока выплат негосударственной пенсии;

X_{d_c} – возраст участника U_d в годах (с точностью до 1/12 года) на день расчета d_c ;

f_d – количество выплат негосударственной пенсии в год, предусмотренное пенсионным договором для участника U_d ;

l_X – число доживших до возраста X ; для нецелых значений X применяется линейная интерполяция таблицы смертности: если l_k и l_{k+1} – определенные по таблице смертности числа доживших до возраста k и $k+1$ лет, соответственно, и величина X удовлетворяет условию $k \leq X < k+1$, то $l_X = l_k + (l_{k+1} - l_k)(X - k)$;

$i_d^{(g)}$ – гарантированная актуарная ставка доходности, действующая на день d ;
 n – индекс, обозначающий номер выплаты негосударственной пенсии.

Расторжение пенсионного договора. Выкупная сумма. Методика расчета размеров выкупных сумм.

Выкупная стоимость пенсионных обязательств равна современной стоимости обязательств фонда перед вкладчиком.

Переводная стоимость пенсионных обязательств перед участником при его переводе на индивидуальную форму организации негосударственного пенсионного обеспечения определяется вкладчиком.

В случае расторжения пенсионного договора, вкладчик должен распорядительным письмом выделить в пользу участников, которым была назначена пенсия, пенсионные суммы в размерах, обеспечивающих выплаты им пенсий по условиям ранее выданных распорядительных писем и предоставить им право заключения с фондом договоров о порядке и условиях выплат негосударственных пенсий. В этом случае все участники, в пользу которых были выделены пенсионные средства и предоставлено право заключения договоров о порядке и условиях выплат пенсий, после заключения договора с фондом становятся участниками по пенсионной схеме № 1 или 2.

В случае нежелания вкладчика выделить пенсионные средства в пользу участников он обязан отменить действие ранее выданных распорядительных писем. Средства, равные разнице между пенсионными средствами солидарного пенсионного счета и выделенными вкладчиком в пользу участников, будут составлять выкупную сумму.

В случае непредставления вкладчиком указанных писем о выделении в пользу участников пенсионных сумм и распределении их на именные пенсионные счета, а также отмены действий ранее выданных распорядительных писем и выставлении вкладчиком требования о выплате или переводе выкупной (переводной) суммы, фонд выплачивает вкладчику выкупную сумму или переводит ее в другой фонд и прекращает выплаты пенсий участникам солидарного пенсионного счета по пенсионной схеме №3. Обязательства фонда перед участниками в соответствии с ст.416 ГК РФ считаются прекращенными, а договоры о порядке и условиях выплат негосударственных пенсий с участниками – исполненными.

Порядок ведения солидарных и именных пенсионных счетов.

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

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

Правопреемство.

Данной пенсионной схемой правопреемство для участников не предусматривается.

В случае выделения вкладчиком участнику пенсионных сумм и заключения участником с фондом договора о порядке и условиях выплат негосударственной пенсии по пенсионным схемам №1 или №2, порядок правопреемства определяется условиями выбранной участником пенсионной схемы.

Участник пенсионной схемы №3 имеет право расторгнуть договор о порядке и условиях выплат негосударственной пенсии. Расторжение договора не влечет за собой выплаты выкупной суммы или перевод обязательств в другой фонд.

В случае ликвидации вкладчика - юридического лица и непринятия им решения о исполнении фондом обязательств по пенсионному договору (в накопительный период - до момента выдачи распорядительного письма о порядке и условиях выплат пенсий участникам солидарной схемы, о распределении пенсионных средств с солидарного пенсионного счета вкладчика на именные пенсионные счета участников и праве участников заключить с фондом пенсионный договор или договор о порядке и условиях выплат негосударственных пенсий), а равно его безвестного отсутствия в течение более 3-х лет, в соответствии с ст. 416 и ст. 419 ГК РФ, обязательства фонда перед вкладчиком и действие договора прекращаются.

Пенсионные средства, находящиеся на пенсионных счетах таких вкладчиков, передаются в страховой резерв фонда.

Пенсионные средства, не востребованные правопреемником в установленном порядке в течение 3-х лет, зачисляются в страховой резерв фонда.

Иные действия фонд может осуществить только по решению суда.

3.4. СХЕМА №4. "Сберегательная. С установленными размерами пенсионных выплат".

Порядок внесения пенсионных взносов, их размеры, периодичность и продолжительность внесения.

Пенсионные взносы производятся вкладчиком в пользу одного или нескольких участников и учитываются на их именных пенсионных счетах. Участник может выступать вкладчиком в свою пользу. Вкладчиком может быть юридическое или физическое лицо.

Периодичность внесения пенсионных взносов может быть ежемесячная, ежеквартальная, один раз в шесть месяцев или один раз в год. По согласованию с фондом, вкладчику предоставляется право единовременного внесения пенсионных взносов в размере расчетной стоимости пенсионных обязательств или ее части.

Продолжительность внесения пенсионных взносов определяется временем от поступления первого взноса на расчетный счет фонда до приобретения участником пенсионных оснований на получение негосударственной пенсии. Вкладчик имеет право вносить пенсионные взносы в период выплат негосударственных пенсий.

Вкладчик самостоятельно устанавливает минимальный размер пенсионного взноса в пользу каждого участника.

Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

- перечислением на расчетный счет фонда (или его филиала и представительства) через любой банк;
- перечислением на расчетный счет фонда (или его филиала и представительства) через бухгалтерию по месту работы вкладчика (если вкладчиком является физическое лицо);
- почтовым переводом на расчетный счет фонда (или его филиала и представительства);
- в наличной форме через кассу фонда, а для юридических лиц только в случаях, когда сумма пенсионных взносов не превышает установленного законодательством предельного размера расчетов наличными денежными средствами в РФ между юридическими лицами.

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

В пенсионном договоре устанавливается размер негосударственной пенсии, период и периодичность ее выплаты, а также размер пенсионного взноса, период и периодичность его внесения вкладчиком и размер гарантированной актуарной ставки доходности в течение всего периода действия пенсионного договора для обеспечения предусмотренных пенсионным договором выплат негосударственной пенсии.

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

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

Участник, являющийся вкладчиком в свою пользу, после приобретения пенсионных оснований заключает с фондом договор о порядке и условиях выплат негосударственной пенсии.

Участник, не являющийся вкладчиком в свою пользу, может заключить с фондом договор о порядке и условиях выплат негосударственных пенсий при наличии распорядительного письма вкладчика о передаче ему права на заключение договора и приобретения пенсионных оснований.

Вкладчик вправе дать распорядительное письмо фонду о предоставлении участнику права заключения пенсионного договора в период до приобретения участником пенсионных оснований.

Пенсионные выплаты (негосударственная пенсия) участнику производятся на его лицевой счет в банке. В порядке исключения, по предварительному согласованию, отдельные выплаты могут производиться почтовыми отправлениями по местонахождению участника или через кассу фонда, с соблюдением требований, установленных законодательством РФ.

Периодичность выплат негосударственных пенсий устанавливается условиями договора о порядке и условиях выплат негосударственных пенсий, может быть ежемесячной или один раз в квартал и выплачивается не позднее 25 числа месяца, следующего за выплачиваемым периодом (месяцем, кварталом).

Продолжительность выплат негосударственных пенсий устанавливается условиями договора о порядке и условиях выплат негосударственных пенсий.

Размер негосударственной пенсии определяется условиями пенсионного договора и договором о порядке и условиях выплат негосударственных пенсий. Если размер современной стоимости пенсионных обязательств фонда, учтенный на именном пенсионном счете участника на дату расчета не обеспечивает выполнения условий выплат в принятом размере, то в соответствии с расчетами фонда участнику предлагается иной размер и продолжительность выплат или выплаты в согласованном размере и периодичностью выплат до исчерпания пенсионных средств именного пенсионного счета. Пенсионный договор (дополнительное соглашение о выплатах) может определять и иную периодичность расчетов размеров негосударственной пенсии (один раз в два года, три года и т.д.).

Пенсионные суммы, отраженные на именном пенсионном счете участника, определяют современную стоимость пенсионных обязательств фонда и учитывают: суммы поступивших пенсионных взносов, начисленный доход от их размещения и выплаченные пенсии (или выкупную сумму). После выплаты выкупной суммы или перевода ее в другой фонд стоимость пенсионных обязательств фонда равна нулю.

Выплаты пенсий последнего года после 31 марта производятся в установленном размере. При этом доход, полученный фондом от размещения пенсионных средств участника в период с 01 января последнего года выплат до окончания выплат и зафиксированный по итогам текущего финансового года, поступает в страховой резерв фонда.

Пенсионный договор, заключаемый фондом с участником, не являющимся вкладчиком в свою пользу, в накопительный период, в соответствии с условиями пенсионного договора вкладчика, вносящего пенсионные взносы в пользу участника, или распорядительным письмом, определяет право участника на заключение с фондом договора о порядке и условиях выплат негосударственных пенсий после приобретения им пенсионных оснований. Заключение такого договора исключает необходимость выдачи вкладчиком распорядительного письма участнику, после приобретения им пенсионных оснований, о праве заключить договор о порядке и условиях выплат негосударственных пенсий. После заключения такого договора за вкладчиком остается право внесения пенсионных взносов. Вкладчик не вправе принимать решения, препятствующие исполнению фондом своих обязательств перед участником по заключенному с участником пенсионному договору или договору о порядке и условиях выплат негосударственных пенсий.

Договором о порядке и условиях выплат негосударственной пенсии определяется размер пенсионных обязательств фонда перед участником на момент его подписания, продолжительность, периодичность и порядок выплат.

Единовременная выплата всех пенсионных средств не допускается.

Методика актуарных расчетов обязательств фонда. Пенсионные обязательства фонда.

Современная стоимость пенсионных обязательств фонда перед вкладчиком (участником) в период накопления на день расчета d_c равна суммарной наращенной стоимости оплаченных вкладчиком обязательств:

$$L_{d_c} = \sum_{d=d_0}^{d_c} Z_d \left(1 + i_{d_0}^{(g)}\right)^{\frac{d_c-d-1}{365.25}} - s \sum_{\{d_p \leq d_c\}} \left(1 + i_{d_0}^{(g)}\right)^{\frac{d_c-d_p-1}{365.25}}, \quad \text{где} \quad (4.1.)$$

d_0 – дата внесения первого пенсионного взноса;

$Z_d = P_d^{(f)}$ – фактическая величина пенсионного взноса, поступившего в день d , либо

$Z_d = RL_d$ – переводная стоимость пенсионных обязательств в пользу участника (при переводе обязательств в день d);

$p_d^{(f)}$ – фактическая величина пенсионного взноса, поступившего в день d ;

s – размер негосударственной пенсии, установленный пенсионным договором;

$\{d_p \leq d_c\}$ – дни выплат негосударственной пенсии (до дня расчета d_c включительно);

$i_{d_0}^{(g)}$ – гарантированная актуарная ставка доходности в день внесения первого взноса (устанавливается пенсионным договором);

d – переменный указатель дат.

Расчет размера пенсионного взноса

Размер пенсионного взноса равен отношению стоимости потока будущих выплат негосударственной пенсии, уменьшенной на величину переводной стоимости обязательств и приведенной к моменту назначения негосударственной пенсии, и стоимости потока единичных взносов, также приведенной к моменту назначения негосударственной пенсии:

$$p = \frac{s\sigma_{d_s} - RL_{d_{RL}} \left(1 + i_{d_0}^{(g)}\right)^{\frac{d_s - d_{RL} - 1}{365.25}}}{\sum_{\{d_p\}} \left(1 + i_{d_0}^{(g)}\right)^{\frac{d_s - d_p - 1}{365.25}}}, \quad \text{где} \quad (4.2)$$

$RL_{d_{RL}}$ – переводная стоимость обязательств в пользу участника в день перевода d_{RL} ;

$\{d_p\}$ – дни внесения пенсионных взносов (определяются установленным в пенсионном договоре днем d_0 внесения первого взноса и периодичностью взносов);

s – размер негосударственной пенсии, установленный пенсионным договором;

σ_{d_s} – актуарная стоимость потока единичных выплат в течение установленного пенсионным договором срока с началом выплат в день d_s ; для произвольного дня расчета $d_c \geq d_s$ величина σ_{d_c} определяется равенством:

$$\sigma_{d_c} = \sum_{n=0}^{[(X_{d_e} - X_{d_c})f]} \frac{l_{X_{d_c} + n/f}}{l_{X_{d_c}}} \frac{1}{\left(1 + i_{d_0}^{(g)}\right)^{n/f}}, \quad \text{где} \quad (4.3)$$

X_{d_e} – возраст участника в годах (с точностью до 1/12 года) на момент окончания установленного срока выплат негосударственной пенсии;

X_{d_c} – возраст участника в годах (с точностью до 1/12 года) на день расчета d_c ;

f – количество выплат негосударственной пенсии в год, предусмотренное пенсионным договором;

l_X – число доживших до возраста X ; для нецелых значений X применяется линейная интерполяция таблицы смертности: если l_k и l_{k+1} – определенные по таблице смертности числа доживших до возраста k и $k+1$ лет, соответственно, и величина X удовлетворяет условию $k \leq X < k+1$, то $l_X = l_k + (l_{k+1} - l_k)(X - k)$;

n – индекс, обозначающий номер выплаты негосударственной пенсии.

В случае нарушения условия $p \geq 0$ размер негосударственной пенсии, определяемый в пенсионном договоре, должен быть увеличен. В случае $p = 0$ во всех расчетах, осуществляемых по данной схеме, вместо гарантированной актуарной годовой ставки доходности в день первого взноса $i_{d_0}^{(g)}$ применяется гарантированная актуарная годовая ставка доходности в день перевода пенсионных обязательств – $i_{d_{RL}}^{(g)}$.

Расторжение пенсионного договора. Выкупная сумма. Методика расчета размеров выкупных сумм.

При расторжении пенсионного договора или договора о порядке и условиях выплат негосударственных пенсий фонд обязан выплатить вкладчику (участнику) выкупную сумму или перевести ее в другой негосударственный пенсионный фонд (переводная стоимость).

В случае расторжения пенсионного договора вкладчиком, вносящим пенсионные взносы в свою пользу, ему выплачивается выкупная сумма.

В случае расторжения пенсионного договора вкладчиком, вносящим пенсионные взносы в пользу участников - третьих лиц, до момента выдачи им распорядительного письма и заключения этими участниками с фондом пенсионного договора, вкладчику выплачивается выкупная сумма, а обязательства перед участниками аннулируются.

В случае расторжения пенсионного договора вкладчиком, вносящим пенсионные взносы в пользу участников - третьих лиц, после заключения участниками пенсионного договора или договора о порядке и условиях выплат негосударственных пенсий, выкупная сумма вкладчику не выплачивается.

Участники, заключившие с фондом пенсионный договор до приобретения пенсионных оснований и начала выплат негосударственной пенсии, имеют право расторгнуть договор и получить выкупную сумму или перевести переводную стоимость в другой фонд.

Выкупная стоимость пенсионных обязательств W_{dc} равна современной стоимости пенсионных обязательств, рассчитанных с учетом минимальной гарантированной доходности (формула 4.1). Переводная стоимость пенсионных обязательств RL_{dc} принимается равной современной стоимости пенсионных обязательств фонда перед вкладчиком (участником).

Порядок ведения именных пенсионных счетов.

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

Правопреемство.

Данной пенсионной схемой предусматривается правопреемство в период накопления и период пенсионных выплат.

В случае смерти вкладчика (участника) – физического лица, вносящего пенсионные взносы в свою пользу, правопреемником по приобретению его прав и обязанностей по пенсионному договору или договору о порядке и условиях выплат негосударственной пенсии, является наследник вкладчика (участника), признанный таковым в установленном законом порядке.

В случае смерти вкладчика – физического лица, вносящего пенсионные взносы в пользу участников - третьих лиц, до момента выдачи им распорядительного письма и заключения этими участниками пенсионного договора с фондом или договора о порядке и условиях выплат негосударственных пенсий, правопреемником по приобретению прав и обязанностей по договору с фондом является наследник вкладчика, признанный таковым в установленном законом порядке.

В случае смерти вкладчика – физического лица, вносящего пенсионные взносы в пользу участников – третьих лиц, после получения участниками распорядительного письма и заключения ими с фондом пенсионного договора или договора о порядке и условиях выплат негосударственных пенсий, правопреемство по данному договору не предусматривается.

В случае смерти участника, заключившего с фондом пенсионный договор в свою пользу в накопительный период или договор о порядке и условиях выплат негосударственных пенсий в период выплат, правопреемником по договору является его наследник, признанный таковым в установленном законом порядке.

При наличии у умершего вкладчика или участника нескольких наследников, правопреемником по пенсионным договорам или договору о порядке и условиях выплат негосударственной пенсии может быть только один из наследников, признанный таковым в установленном законом порядке и назначенный решением суда.

Решение о совместном правопреемстве несколькими наследниками, распределении между ними долей или отдельных прав, или иные варианты принимается исключительно решением суда.

В случае отсутствия у вкладчика или участника правопреемника, являющегося его наследником в установленном законом порядке, решение о порядке использования, направления или распределения пенсионных сумм, отраженных на пенсионных счетах, по истечении 3-х лет, принимает Совет фонда.

В случае ликвидации вкладчика- юридического лица и непринятия им решения в части дальнейшего исполнения фондом обязательств по пенсионному договору (до момента выдачи им распорядительного письма о праве участников заключить с фондом пенсионный договор или договор о порядке и условиях выплат негосударственных пенсий), а равно его безвестного отсутствия в течение более 3-х лет, в соответствии с ст. 416 и 419 ГК РФ обязательства фонда перед вкладчиком и действие договора прекращаются. Пенсионные средства, находящиеся на пенсионных счетах таких вкладчиков передаются в страховой резерв фонда.

Пенсионные средства, не востребованные правопреемником в установленном порядке в течение 3-х лет, зачисляются в страховой резерв фонда.

Иные действия фонд может осуществить только по решению суда.

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

4.1. В силу заключенного пенсионного договора и договора о порядке и условиях выплат негосударственных пенсий стороны приобретают права и обязанности и несут ответственность за их исполнение.

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

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

Фонд не несет ответственность за неисполнение обязательств по выплате негосударственных пенсий в случае несвоевременной и (или) неполной уплаты вкладчиком пенсионных взносов по соответствующему пенсионному договору.

4.4. Обязательство фонда перед вкладчиком по формированию средств, предназначенных для обеспечения выплат негосударственных пенсий, возникает с момента подписания пенсионного договора и поступления первого пенсионного взноса.

Пенсионные обязательства фонда перед участниками по выплате негосударственных пенсий возникают с момента подписания с ними договоров о порядке и условиях выплат негосударственных пенсий.

4.5. Обязательства фонда перед вкладчиком считаются полностью выполненными в случае заключения фондом с участником (всеми участниками, в пользу которых вкладчик производил пенсионные взносы) пенсионного договора или договора о порядке и условиях выплат негосударственных пенсий.

Обязательства фонда перед участником считаются полностью выполненными при выполнении фондом условий выплат негосударственных пенсий, определенных договором или исчерпания пенсионных средств, в случаях, определенных настоящими правилами или договором.

Обязательства фонда прекращаются в случае досрочного расторжения договора, а также по основаниям, предусмотренным законом.

4.6. Фонд не несет ответственность по обязательствам вкладчика перед участником (участниками).

4.7. Фонд не имеет права в одностороннем порядке принимать решения, ухудшающие правовое и финансовое положение вкладчика (участника), определенное пенсионным

договором, по сравнению с теми, которые существовали на момент заключения соответствующего договора с данным вкладчиком (участником).

5. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ В ФОНД

5.1. Пенсионные взносы вносятся вкладчиком в установленном пенсионным договором порядке.

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

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

5.2. Размер, периодичность, продолжительность и порядок внесения пенсионных взносов определяются настоящими Правилами, выбранной пенсионной схемой и условиями пенсионного договора и должны обеспечивать формирование и покрытие пенсионными резервами современной стоимости пенсионных обязательств, которая определяется фондом путем осуществления актуарных расчетов в соответствии с методиками соответствующих пенсионных схем.

5.4. Пенсионные взносы могут вноситься:

- перечислением на расчетный счет фонда (филиала или представительства) через любой банк;
- перечислением на расчетный счет фонда (филиала или представительства) через бухгалтерию по месту работы вкладчика (если вкладчиком является физическое лицо);
- почтовым переводом на расчетный счет фонда (филиала или представительства);
- в наличной форме через кассу фонда, (а для юридических лиц только в случаях, когда сумма пенсионных взносов не превышает установленного законодательством предельного размера расчетов наличными денежными средствами в РФ между юридическими лицами).

5.5. Расходы, связанные с перечислением пенсионных взносов, несет вкладчик.

5.6. Пенсионным договором может быть установлен минимальный размер взноса.

6. ПОЛОЖЕНИЯ О НАПРАВЛЕНИЯХ И ПОРЯДКЕ РАЗМЕЩЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ

6.1. Размещение пенсионных резервов, сформированных фондом, производится исключительно с целью их сохранения и прироста в интересах участников на принципах надежности, сохранности, ликвидности, доходности и диверсификации.

6.2. Направления, условия, порядок размещения пенсионных резервов определяются соответствующими постановлениями правительства Российской Федерации, а также нормативными актами уполномоченного федерального органа и ежегодно утверждаемым Советом фонда планом размещения пенсионных резервов и иными локальными нормативными актами фонда.

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

6.3. Доход, полученный от размещения пенсионных резервов, направляется на их пополнение и покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности фонда.

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

7.1. В зависимости от формы организации негосударственного пенсионного обеспечения, предусмотренной пенсионным договором, фонд открывает именной счет в пользу каждого участника или солидарный пенсионный счет вкладчика.

7.2. Именной пенсионный счет содержит:

номер счета и дату его открытия;
фамилию, имя, отчество, дату рождения и пол участника;
паспортные данные, фактический адрес места жительства и номер телефона участника;
наименование банка и номер лицевого счета;
номер страхового свидетельства государственного пенсионного страхования участника;
индивидуальный номер налогоплательщика;
номер пенсионной схемы;
номер и дату пенсионного договора;
данные о вкладчике (в случаях, когда участник не является вкладчиком);
номер и дату платежного документа, размер пенсионного взноса или номер и дату распорядительного письма вкладчика о распределении пенсионной суммы с солидарного пенсионного счета вкладчика;
величину современной стоимости пенсионных обязательств перед участником;
дату назначения (перерасчета) и размер негосударственной пенсии;
дату начисления негосударственной пенсии;
дату, номер платежного документа и размер произведенной выплаты негосударственной пенсии;
дату расторжения (прекращения) пенсионного договора;
дату, номер платежного документа и сумму выплаты (перевода в другой негосударственный пенсионный фонд) выкупной суммы;
другую необходимую информацию.

7.3. Датой открытия именного пенсионного счета считается дата заключения пенсионного договора.

7.4. Основанием для закрытия именного пенсионного счета является:

исполнение обязательств фонда по пенсионному договору;
выплата или перевод в другой негосударственный пенсионный фонд выкупной суммы;
выплата правопреемникам;
смерть участника – при отсутствии наследников или в случаях, когда наследование обязательств фонда по выплате негосударственной пенсии не предусмотрено.

7.5. Солидарный пенсионный счет содержит:

номер счета и дату его открытия;
данные о вкладчике и его реквизиты;
номер пенсионной схемы;
номер и дату пенсионного договора;
номер, дату платежного поручения и размер пенсионного взноса;
персонифицированные пенсионные субсчета участников, содержащие следующую информацию по каждому участнику:

номер субсчета и дату его открытия;
фамилию, имя, отчество, дату рождения и пол участника;
паспортные данные, фактический адрес места жительства и номер телефона участника;
наименование банка и номер лицевого счета;
номер страхового свидетельства государственного пенсионного страхования участника;
индивидуальный номер налогоплательщика;
величину выплаченной участнику пенсии;
дату назначения (перерасчета) и размер негосударственной пенсии;
дату начисления негосударственной пенсии;
дату, номер платежного документа и размер произведенной выплаты негосударственной пенсии;
дату закрытия субсчета;
другую необходимую информацию,

сведения о выплатах (приостановлении, возобновлении, прекращении выплаты) участникам негосударственных пенсий;

величину современной стоимости пенсионных обязательств по солидарному пенсионному счету перед вкладчиком;

номер и дату поступления распорядительного письма вкладчика, а также сведения о переводе участников с коллективной на индивидуальную форму организации негосударственного пенсионного обеспечения с указанием переводимых с солидарного пенсионного счета на именные пенсионные счета каждого участника денежных средств;

дату расторжения (прекращения) пенсионного договора;

дату, номер платежного документа и размер выкупной суммы, переведенной в другой негосударственный пенсионный фонд;

другую необходимую информацию.

7.6. Датой открытия солидарного пенсионного счета вкладчика считается дата заключения с вкладчиком пенсионного договора негосударственного пенсионного обеспечения.

7.7. Основанием для закрытия солидарного пенсионного счета является:

исполнение фондом обязательств по пенсионному договору;

перевод вкладчиком всех участников с коллективной на индивидуальную форму организации негосударственного пенсионного обеспечения и распределение всей суммы денежных средств с его солидарного счета по именованным пенсионным счетам участников;

расторжение пенсионного договора и перевод или выплата выкупной суммы и прекращение пенсионных обязательств по данному пенсионному счету.

7.8. На пенсионном счете отражается современная стоимость пенсионных обязательств фонда, которая определяется по методике актуарных расчетов соответствующей пенсионной схемы.

Современная стоимость пенсионных обязательств определяется фондом по состоянию на конец отчетного периода и отражается на персонифицированном пенсионном субсчете вкладчика (участника), не позднее 30 апреля года, следующего за отчетным.

7.9. В течение календарного года современная стоимость пенсионных обязательств рассчитывается по соответствующим пенсионным счетам в случаях:

назначения участнику негосударственной пенсии;

невыполнения вкладчиком условий внесения пенсионных взносов;

перевода участника с коллективной на индивидуальную форму организации негосударственного пенсионного обеспечения;

принятия решения о перерасчете размера выплачиваемых негосударственных пенсий либо о приостановлении, возобновлении или прекращении ее выплаты;

изменения условий или расторжения пенсионного договора;

смерти участника;

в других, установленных фондом случаях.

7.10. В случае расторжения договора и одновременного заключения договора по другой пенсионной схеме, персонифицированный пенсионный субсчет не закрывается. При этом величина современной стоимости пенсионных обязательств перед участником равна переводной стоимости пенсионных обязательств, рассчитанной по методике актуарных расчетов переводной стоимости пенсионных обязательств той пенсионной схемы, в соответствии с которой пенсионный договор прекращается.

7.11. Пенсионные счета ведутся в электронной форме. При закрытии пенсионных счетов производится архивирование данных в документарной (бумажной) форме. Документы по закрытым пенсионным счетам хранятся в архиве фонда в течение трех лет после их закрытия.

7.12. Фонд информирует вкладчиков и участников о состоянии их пенсионных счетов один раз в год и по их письменному запросу – в любое время.

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

7.13. На основании пенсионного договора, фонд открывает вкладчику пенсионный счет (солидарный или именной), на котором осуществляется учет всех поступивших в его адрес

пенсионных взносов и начисленной части инвестиционного дохода, а так же пенсионные выплаты и выплаты выкупных сумм, произведенные с данного пенсионного счета.

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

8. ПЕРЕЧЕНЬ ПЕНСИОННЫХ ОСНОВАНИЙ

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

заключение вкладчиком договора негосударственного пенсионного обеспечения в пользу участника (или нескольких участников) и внесение им пенсионных взносов в соответствии с условиями договора;

наличие у участника (в случаях, когда участник не является вкладчиком) распорядительного письма вкладчика о приобретении участником прав на получение негосударственной пенсии в фонде и заключении участником с фондом договора о порядке и условиях выплат негосударственных пенсий;

наличие оснований на получение негосударственной пенсии, установленных пенсионным законодательством Российской Федерации и настоящими правилами.

8.2. Основаниями, для получения участником негосударственной пенсии, являются:

достижение возраста для назначения пенсии по старости (в том числе для досрочного назначения трудовой пенсии по старости);

длительное выполнение определенной профессиональной деятельности или выслуга лет для назначения, соответственно, трудовой пенсии по старости или пенсии за выслугу лет независимо от возраста;

наступление инвалидности в случае назначения участнику трудовой или государственной пенсии по инвалидности;

смерть участника — для назначения негосударственной пенсии нетрудоспособным членам семьи умершего кормильца, состоявшим на его иждивении, при назначении им пенсии по случаю потери кормильца;

иные пенсионные основания, установленные в соответствии с законодательством Российской Федерации.

8.3. Для участников пенсионных схем, вкладчиками по которым выступают предприятия, основаниями для приобретения прав на получение негосударственной пенсии в фонде является потеря постоянного места работы при увольнении в связи с ликвидацией организации либо по сокращению численности или штатов, но не ранее, чем за два года до наступления возраста для назначения (в том числе досрочного) пенсии по старости;

8.4. Участник приобретает право на получение негосударственной пенсии при наступлении у него пенсионных оснований, предусмотренных законодательством Российской Федерации, действующим на момент заключения договора о порядке и условиях выплат негосударственных пенсий.

9. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ НАЗНАЧЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИЙ

9.1. Фонд осуществляет пенсионные выплаты участникам фонда в соответствии с договором о порядке и условиях выплат негосударственных пенсий на условиях и в порядке, определенных пенсионной схемой, пенсионным договором, договором о порядке и условиях выплат негосударственных пенсий, либо с солидарного пенсионного счета в соответствии с пенсионным договором и распорядительным письмом вкладчика, а так же при наличии у участника установленных законодательством пенсионных оснований.

9.2. Договор о порядке и условиях выплат негосударственных пенсий заключается с участником после приобретения им права на получение негосударственной пенсии в фонде при наличии: совокупных условий, определенных п.8.1., и одного из пенсионных оснований, определенных в п.п.8.2.-8.3. настоящих правил.

Заключение договоров о порядке и условиях выплат негосударственных пенсий осуществляется в соответствии с условиями каждой пенсионной схемы.

Договор о порядке и условиях выплат негосударственной пенсии заключается фондом и участником на основании распорядительного письма вкладчика или на основании такого условия в пенсионном договоре вкладчика.

9.3. Вкладчик вправе дать распорядительное письмо фонду о предоставлении участнику права заключения пенсионного договора в период до приобретения участником пенсионных оснований (в период накопления).

9.4. Выплаты участнику негосударственных пенсий производятся на его лицевой счет в банке. В порядке исключения, по предварительному согласованию, отдельные выплаты могут производиться почтовыми отправлениями по местонахождению участника или через кассу фонда, с соблюдением требований, установленных законодательством РФ.

9.5. Периодичность выплат негосударственных пенсий устанавливается договором о порядке и условиях выплат негосударственных пенсий либо распорядительным письмом вкладчика и может быть ежемесячная или один раз в квартал (в размере 3-х месячной пенсии) и выплачивается не позднее 25 числа месяца, следующего за выплачиваемым периодом (месяцем, кварталом).

9.6. Правилами фонда устанавливается, что размер месячной (квартальной) негосударственной пенсии рассчитывается один раз в год по итогам каждого финансового года и является неизменным в период с 01 апреля текущего года до 31 марта следующего года. Первый раз размер пенсии рассчитывается на период с даты заключения участником договора о порядке и условиях выплат негосударственной пенсии, после приобретения участником пенсионных оснований, до 31 марта данного или следующего года.

9.7. В случаях, когда размеры пенсионных сумм, сформированные в пользу участника, не обеспечивают выплат пенсий в течение определенного участником периода в минимальном установленном размере или согласованном с участником (но не менее установленного размера), фонд имеет право выплачивать пенсию в минимальном размере до исчерпания пенсионных сумм, учтенных на именном пенсионном счете участника.

9.8. Выплаты пенсий последнего года после 31 марта производятся в размере, определенном расчетами на текущий год. При этом доход, полученный фондом от размещения пенсионных средств участника в период с 01 января последнего года выплат до окончания выплат и зафиксированный по итогам текущего финансового года, поступает в страховой резерв.

9.9. Для участников пенсионных схем с ведением солидарного пенсионного счета размер негосударственной пенсии назначается вкладчиком в неизменном размере на период с 01 апреля т.г. по 31 марта следующего года.

Сумма всех пенсий, назначенных к выплате в указанный период, не может превышать лимита годовых выплат, рассчитываемого фондом на каждый период с учетом поступления пенсионных взносов, выплаченных пенсий и доходов, поступивших от размещения пенсионных средств.

9.10. Единовременная выплата пенсионных средств не допускается.

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

Пенсионный договор.

10.1. Пенсионный договор заключается вкладчиком в пользу участников – третьих лиц. Участник может выступать вкладчиком в свою пользу.

10.2. Сторонами пенсионного договора должны быть согласованы все существенные условия, предусмотренные законом РФ «О негосударственных пенсионных фондах».

10.3. Условия, порядок и виды заключаемых фондом пенсионных договоров и договоров о порядке и условиях выплат негосударственных пенсий, а так же порядок их регистрации, устанавливается фондом.

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

10.5. Пенсионный договор может быть прекращен в следующих случаях:

при выполнении фондом своих обязательств по договору;

по решению суда;

в случае ликвидации фонда или вкладчика – юридического лица, в соответствии с законодательством;

в случае его расторжения;

в случае одностороннего отказа вкладчика от исполнения договора.

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

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

10.7. Право на односторонний отказ от исполнения договора принадлежит:

вкладчику – физическому лицу, заключившему пенсионный договор в свою пользу, – в любое время;

вкладчику, заключившему пенсионный договор в пользу третьих лиц – в порядке, установленном пенсионными схемами.

10.8. Выплата выкупной суммы вкладчику или участнику либо перевод переводной стоимости обязательств в другой негосударственный пенсионный фонд при расторжении пенсионного договора производится фондом в течение 3-х месяцев.

10.9. Если пенсионная схема предусматривает правопреемство прав умершего участника, то наследник умершего участника имеет право заключить с фондом договор негосударственного пенсионного обеспечения или договор о порядке и условиях выплат негосударственных пенсий по условиям договора умершего участника.

Пенсионные обязательства на именном пенсионном счете умершего участника рассчитываются на дату его смерти и могут быть зачислены на именной пенсионный счет правопреемника, если он становится участником (или вкладчиком в свою пользу) при заключении им пенсионного договора или договора о порядке и условиях выплат негосударственных пенсий.

Условия и порядок правопреемства определяются пенсионной схемой, по которой умершим участником был заключен пенсионный договор или договор о порядке и условиях выплат негосударственных пенсий.

Договор доверительного управления

10.10. Договоры доверительного управления средствами пенсионных резервов заключаются в соответствии с законодательством с управляющими компаниями, созданными в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющими лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами.

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

10.12. Имущество, находящееся в доверительном управлении, не может являться обеспечением каких-либо обязательств учредителя доверительного управления, доверительного

управляющего или иных лиц, за исключением обязательств, связанных с финансированием выплат, предусмотренных законом.

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

10.14. Обязательные условия договора доверительного управления устанавливаются правительством Российской Федерации.

10.15. Договоры доверительного управления средствами пенсионных резервов, могут быть изменены или расторгнуты в порядке и по основаниям, предусмотренных статьей 450 ГК Российской Федерации.

Договор об оказании услуг специализированного депозитария

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

Фонд может заключить депозитарный договор хранения сертификатов ценных бумаг и (или) учета и перехода прав на ценные бумаги, в которые размещены пенсионные резервы фонда, только с одним депозитарием.

10.17. Типовая форма договора об оказании услуг специализированного депозитария утверждается Правительством Российской Федерации.

Договор об оказании услуг специализированного депозитария может быть изменен или расторгнут в порядке и по основаниям, которые предусмотрены статьей 450 Гражданского кодекса Российской Федерации.

11. ПЕРЕЧЕНЬ ПРАВ И ОБЯЗАННОСТЕЙ ВКЛАДЧИКОВ, УЧАСТНИКОВ И ФОНДА

11.1. Вкладчики имеют право:

требовать от фонда полного исполнения обязательств фонда по пенсионному договору;
представлять перед фондом свои интересы и интересы своих участников, обжаловать действия фонда в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;
требовать от фонда выплаты выкупных сумм или их перевода в другой фонд в соответствии с настоящими правилами и пенсионным договором.

11.2. В соответствии с настоящими правилами и условиями пенсионного договора участники имеют право:

требовать от фонда исполнения обязательств по выплате негосударственных пенсий;
получать негосударственную пенсию в соответствии с выбранной пенсионной схемой, при выполнении условий пенсионной схемы и при возникновении пенсионного основания;
требовать от фонда изменения условий негосударственного пенсионного обеспечения;
требовать от фонда в установленном порядке выплаты выкупных сумм или их перевода в другой фонд.

11.3. Вкладчики обязаны уплачивать взносы исключительно денежными средствами в порядке и размерах, которые предусмотрены настоящими правилами и пенсионным договором. Вкладчики и участники обязаны сообщать в фонд об изменениях, влияющих на исполнение ими своих обязательств перед фондом.

11.4. Фонд обязан:

осуществлять свою деятельность в соответствии с законодательством РФ;
знакомить вкладчиков, участников с настоящими правилами и со всеми вносимыми в них изменениями и дополнениями;

осуществлять учет своих обязательств перед вкладчиками и участниками в форме ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения, а также осуществлять учет средств пенсионных резервов;

предоставлять вкладчикам и участникам информацию о состоянии их пенсионных счетов не реже одного раза в год;

выплачивать негосударственные пенсии или выкупные суммы в соответствии с условиями пенсионного договора;

переводить по поручению вкладчика или участника выкупные суммы в другой фонд в соответствии с настоящими правилами и условиями пенсионного договора;

не принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права вкладчиков и участников.

11.5. Фонд в целях охраны интересов вкладчиков и участников не вправе принимать на себя поручительство за исполнение обязательств третьими лицами, отдавать в залог средства пенсионных резервов и средства пенсионных накоплений, выступать в качестве учредителя в организациях, организационно – правовая форма которых предполагает полную имущественную ответственность учредителей (учредителя), выпускать ценные бумаги. Сделки, совершенные с нарушением требований настоящего пункта, являются ничтожными.

11.6. Фонд вправе направлять до 3% сумм пенсионных взносов включительно на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, и покрытие административных расходов, если это предусмотрено пенсионным договором.

12. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ

12.1. Для обеспечения своей платежеспособности по обязательствам перед участниками фонд формирует пенсионные резервы. Пенсионные резервы включают в себя резервы покрытия пенсионных обязательств и страховой резерв.

12.2. Резервы покрытия пенсионных обязательств формируются по каждой пенсионной схеме, предусмотренной действующими пенсионными договорами, и создаются в размерах, достаточных для их покрытия. Нормативным размером резервов покрытия пенсионных обязательств является минимальный размер пенсионного резерва, достаточный для обеспечения покрытия пенсионных обязательств.

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

12.3. Источниками формирования и пополнения резервов покрытия пенсионных обязательств являются:

пенсионные взносы вкладчиков;

часть дохода от размещения пенсионных резервов;

средства страхового резерва;

выкупные суммы, переведенные в фонд из других негосударственных пенсионных фондов;

иные законные поступления.

12.4. Страховой резерв создается фондом для обеспечения устойчивости выполнения своих обязательств перед участниками после формирования в полном размере резервов покрытия пенсионных обязательств. Страховой резерв используется исключительно для пополнения недостающих резервов покрытия пенсионных обязательств. Нормативный размер страхового резерва, источники и порядок его формирования и использования устанавливаются положением о порядке формирования и использования страхового резерва, утверждаемым Советом фонда с учетом нормативных требований, установленных уполномоченным федеральным органом.

12.5. Доход, полученный от размещения средств пенсионных резервов, направляется на пополнение пенсионных резервов, на покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности фонда, и на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда.

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 и уплаченных налогов.

12.6. Доход от размещения пенсионных резервов начисляется на пенсионные счета пропорционально средней сумме каждого счета, находящейся в управлении в течение финансового года. Размер дохода устанавливается решением Совета фонда по результатам размещения в истекшем финансовом году.

12.7. Часть дохода, полученного фондом от размещения пенсионных резервов и подлежащая распределению на солидарные и именные пенсионные счета, один раз в год, но не позднее 31 марта каждого года, следующего за истекшим, зачисляется в пенсионный резерв.

13. ПОРЯДОК РАСЧЕТА ВЫКУПНОЙ СУММЫ

13.1. При расторжении пенсионного договора (договора о порядке и условиях выплат негосударственных пенсий) вкладчик (участник) имеет право получить в фонде выкупную сумму или перевести оплаченную стоимость пенсионных обязательств в другой фонд.

Размер выкупной суммы определяется размером пенсионных обязательств фонда перед вкладчиком (участником), учтенных на пенсионном счете на момент расторжения договора согласно методикам соответствующих пенсионных схем.

Размер переводной стоимости пенсионных обязательств фонда равен современной стоимости обязательств фонда перед вкладчиком (участником) на дату расчета.

13.2. Выплата вкладчику (участнику) выкупной суммы производится в течение трех месяцев после расторжения вкладчиком (участником) пенсионного договора с фондом.

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

13.3. Перевод выкупной суммы (суммы оплаченной стоимости пенсионных обязательств) в другой фонд производится в течение трех месяцев после расторжения вкладчиком (участником) пенсионных договоров (договоров о порядке и условиях выплат негосударственных пенсий) и получения соответствующего уведомления от фонда, в который переводится вкладчик (участник).

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

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

14.1. Фонд обязан обеспечить свободный доступ вкладчиков и участников к информации об управляющих компаниях и спецдепозитарии, за исключением той информации, которая составляет, по законодательству Российской Федерации, коммерческую тайну.

14.2. Фонд предоставляет по требованиям вкладчиков и участников всю информацию о планах размещения пенсионных резервов, с указанием привлеченных им управляющих компаний и информацию о спецдепозитарии.

14.3. Содержание договоров с управляющими компаниями и спецдепозитарием представляется вкладчикам и участникам только по решению Совета фонда.

15. ОПИСАНИЕ МЕТОДИКИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА

15.1. Современная суммарная стоимость пенсионных обязательств фонда TL_{d_c} на день расчета d_c определяется как современная суммарная стоимость пенсионных обязательств фонда перед всеми вкладчиками и участниками рассчитанная в соответствии с методиками расчетов обязательств фонда по применяемым пенсионным схемам:

$$TL_{d_c} = \sum_N \left(\sum_{\{D_N\}} L_{d_c}^{(D_N)} + \sum_{\{U_N\}} L_{d_c}^{(U_N)} \right), \quad \text{где} \quad (15.1)$$

индекс N указывает номер пенсионной схемы;

индекс D_N указывает на суммирование современной стоимости пенсионных обязательств по всем вкладчикам, выбравшим схему N ;

$L_{d_c}^{(D_N)}$ - стоимость пенсионных обязательств фонда перед вкладчиком D_N на день d_c ;

индекс U_N указывает на суммирование современной стоимости пенсионных обязательств по всем участникам, в отношении которых применяется схема N ;

$L_{d_c}^{(U_N)}$ - стоимость пенсионных обязательств фонда перед участником U_N на день d_c .

15.2. Размер пенсионных обязательств фонда должен быть не меньше или равен современной стоимости пенсионных обязательств фонда, определенных в соответствии с методиками, определенными настоящими правилами.

15.3. Расчет обязательств фонда по применяемым фондом пенсионным схемам осуществляется по формулам расчетов соответствующих пенсионных схем.

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

16.1. Размер оплаты услуг фонда определяется величиной его расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности.

16.2. Расходы фонда, связанные с обеспечением уставной деятельности, включаются в расходную часть сметы доходов и расходов фонда. Совет фонда ежегодно, по итогам отчетного года, утверждает смету доходов и расходов фонда.

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

совокупного вклада учредителей;

целевых взносов вкладчиков;

части дохода фонда (не более 15%) полученного от размещения пенсионных резервов;

части пенсионного взноса (не более 3%);

дохода от использования имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда;

благотворительных взносов и других законных поступлений.

16.4. Размеры оплаты услуг управляющих компаний и размеры оплаты услуг специализированного депозитария определяются соответствующими договорами, но не могут превышать объема средств, предназначенных на эти цели и полученных фондом при распределении дохода от размещения пенсионных резервов.

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

17.1. Изменения и дополнения в настоящие правила вносятся по решению Совета фонда и вводятся в действие после их регистрации в установленном порядке в уполномоченном федеральном органе.

17.2. В случаях изменений законодательства, влекущих необходимость внесения изменений в настоящие правила и ранее заключенные договоры, фонд обязан уведомить об этом вкладчиков и участников. Уведомление вкладчиков осуществляется в письменной форме, а участников – путем опубликования соответствующей информации в печатных средствах массовой информации.

17.3. Ранее действовавшие условия, закрепленные в заключенных фондом договорах, сохраняют силу до полного их исполнения, если сторонами не будет оговорено иное и эти условия не находятся в прямом противоречии с нормами вновь принятого законодательства.

17.4. В случаях, когда вносимые изменения и дополнения в правила затрагивают интересы вкладчиков и участников, определенные условиями ранее заключенных пенсионных договоров или договоров о порядке и условиях выплат негосударственных пенсий, фонд обязан получить согласие вкладчиков и участников на внесение таких изменений в правила и изменить условия заключенных ранее договоров.

При несогласии вкладчиков и участников на внесение изменений и дополнений в правила и договоры, затрагивающие их интересы, фонд обязан заблаговременно (не позднее, чем за один месяц до даты регистрации вносимых изменений и дополнений) уведомить вкладчиков и участников о вносимых изменениях и предоставить им возможность:

- досрочно расторгнуть ранее заключенный пенсионный договор и получить выкупную сумму;
- перевести выкупную сумму в другой фонд.

Внесение изменений в условия договора оформляется дополнительным соглашением к этому договору.

17.5. Вкладчики и участники уведомляются о внесении изменений и дополнений в пенсионные правила фонда через средства массовой информации не позднее трех месяцев со дня получения извещения от уполномоченного федерального органа о регистрации указанных изменений и дополнений.

18. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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

18.2. Фонд не несет обязательств в урегулировании споров и разногласий, возникших между вкладчиком и участником.

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

18.4. Вопросы негосударственного пенсионного обеспечения, осуществляемого фондом, не урегулированные настоящими правилами, пенсионным договором, договором о порядке и условиях выплат негосударственных пенсий, уставом фонда, законами и иными правовыми нормативными актами Российской Федерации, относятся к компетенции фонда.