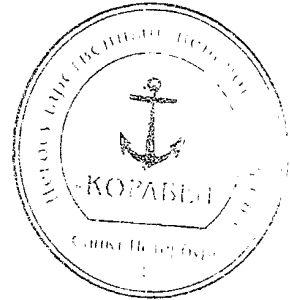


ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА ПО
ФИНАНСОВЫМ РЫНКАМ
ЗАРЕГИСТРИРОВАНО
Дата: 04 августа 2009г.
в реестре № 368/д-н
Заместитель Председателя С.И. Курсыкина
Подпись [подпись]



УТВЕРЖДЕНО
Решением Совета фонда
От 29 мая 2009 г.
Протокол № 7
Председатель Совета Фонда
[подпись]



ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА
"КОРАБЕЛ"
(новая редакция)

г. Санкт-Петербург

2009г.

ФСФР России
**УПРАВЛЕНИЕ ДЕЛАМИ
И АРХИВА**
ПРИЛОЖЕНИЕ
к вх. № 09-53650
от 26.06.09

Раздел 1. Общие положения

1.1. Настоящие Пенсионные правила негосударственного пенсионного фонда "Корабел" (далее - правила) разработаны в соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации, Федеральными законами от 12 декабря 1996г. № 7-ФЗ "О некоммерческих организациях", от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фонда", нормативными правовыми актами Российской Федерации, а также учредительными документами негосударственного пенсионного фонда "Корабел" (далее - фонд).

1.2. Настоящие Правила определяют порядок и условия исполнения фондом обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения при осуществлении деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению участников фонда.

Правила фонда содержат:

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

1.3. Фонд в соответствии с настоящими Правилами осуществляет исключительный вид деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению участников фонда на основании лицензии выданной в установленном законодательством порядке.

Раздел 2. Основные понятия, используемые в правилах фонда.

В настоящих Правилах применяются следующие специальные понятия и термины:

2.1. **Негосударственный пенсионный фонд "Корабел", НПФ "Корабел"** - особая организационно-правовая форма некоммерческой организации социального обеспечения, одним из исключительных видов деятельности которой является негосударственное пенсионное обеспечение участников фонда в соответствии с договорами негосударственного пенсионного обеспечения.

2.2. **Пенсионные правила фонда** - документы, определяющие порядок и условия исполнения фондом обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, разрабатываемые фондом с

учетом установленных требований. Правила утверждаются советом фонда и регистрируются в порядке установленном уполномоченным федеральным органом.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2.12. **Пенсионная схема** - совокупность условий, определяющих порядок уплаты пенсионных взносов и выплат негосударственных пенсий, которая служит основой для заключения фондом и вкладчиком фонда в пользу участника фонда договора о негосударственном пенсионном обеспечении.

2.13. **Распорядительное письмо вкладчика** - письменное распоряжение вкладчика фонду о назначении выплаты конкретному участнику негосударственных пенсий.

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

2.15. **Специализированный депозитарий** - акционерное общество, общество с ограниченной (дополнительной) ответственностью, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющие лицензию на осуществление депозитарной деятельности и лицензию на деятельность специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов.

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

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

2.18. **Минимальный размер негосударственной пенсии** - установленная на момент заключения пенсионного договора действующими нормативными правовыми актами величина, ниже которой не может быть назначен размер негосударственной пенсии, выплачиваемой фондом.

2.19. **Доходы от размещения пенсионных резервов** - дивиденды и проценты (доход) по ценным бумагам, а также по банковским депозитам, другие виды доходов от операций по

размещению пенсионных резервов, чистый финансовый результат от реализации активов и чистый финансовый результат, отражающий изменение рыночной стоимости Пенсионных резервов за счет переоценки на отчетную дату

2.20. **Минимальный гарантированный размер дохода от размещения средств пенсионных резервов, начисляемый на пенсионные счета (I min)**, - минимальный размер дохода от размещения средств пенсионных резервов, установленный при заключении пенсионного договора.

2.21. **Целевой взнос вкладчика** - денежные средства, вносимые вкладчиком для обеспечения уставной деятельности фонда.

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

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

2.24. **Предоставление фондом информации** – действия фонда, направленные на получение указанной информации определенным кругом лиц или ее передачу определенному кругу лиц.

2.25. **Распространение информации о фонде** - действия, направленные на получение такой информации неопределенным кругом лиц или передачу такой информации неопределенному кругу лиц.

Раздел 3. Перечень и описание пенсионных схем

Для определения условий и порядка формирования средств на пенсионном счете и осуществления пенсионных выплат фонд использует следующие пенсионные схемы:

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

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

Схема № 3. С установленными размерами пенсионных взносов (с солидарной ответственностью)

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

3.1. **Схема №1.** «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно».

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

Пенсионные взносы вносятся вкладчиком в пользу одного или нескольких участников.

Правилами устанавливается минимальный размер пенсионного взноса в месяц, в пользу одного участника, не менее 0,1 минимального размера оплаты труда (МРОТ).

Периодичность внесения пенсионных взносов может быть:

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

Пенсионные взносы вносятся Вкладчиком на протяжении действия Пенсионного договора.

Продолжительность внесения пенсионных взносов определяется временем: от поступления первого взноса на расчетный счет фонда до приобретения участником прав, установленных правилами, на получение негосударственной пенсии. Пенсионным договором может быть

предусмотрено право вкладчика (участника) вносить пенсионные взносы после приобретения оснований, предоставляющих участникам право на получение негосударственной пенсии.

Минимальный накопительный период определяется из условия, что негосударственная пенсия каждого участника должна быть не менее установленного законодательством норматива на весь период выплат.

Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

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

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

Обязательным требованием пенсионной схемы с пожизненными пенсионными выплатами является условие, что размер и продолжительность периода внесения пенсионных взносов должны обеспечить формирование средств, достаточных для пожизненных пенсионных выплат, в размере не менее установленного законодательством норматива на момент заключения пенсионного договора.

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

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

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

Пенсионные выплаты (негосударственная пенсия) по желанию вкладчика (участника) могут производиться:

- на лицевой или расчетный счета;
- почтовыми отправлениями по его местонахождению;
- на руки участнику - через кассу фонда.

Периодичность выплат негосударственных пенсий может быть:

- ежемесячная;
- ежеквартальная.

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

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

В случаях, когда вкладчиком нарушены условия внесения пенсионных взносов, в результате чего фонд не смог сформировать необходимые размеры пенсионных резервов в пользу участника, позволяющие осуществлять пожизненные выплаты в размере не менее 0,5 минимальной государственной пенсии по старости, фонд и вкладчик обязаны перезаключить пенсионный договор с выплатой пенсии в течение оговоренного ряда лет с переходом на пенсионную схему № 2.

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

Единовременная выплата средств не допускается.

Средства, высвободившиеся в период пенсионных выплат в связи со смертью участника,

направляются на формирование средств резерва пожизненных пенсионных выплат. Резерв пожизненных пенсионных выплат используется фондом в целях выплат негосударственных пенсий только участникам пожизненной пенсионной схемы, исчерпавшим свои пенсионные накопления.

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

Методика актуарных расчетов обязательств фонда перед его вкладчиками (участниками). Расчет размера пенсионных обязательств фонда перед вкладчиками (участниками) при использовании данной пенсионной схемы производится по формуле:

$$Res(t) = \sum_{k=1}^p S_0 \cdot (1+i)^k \tag{1}$$

Расчет размера негосударственной пенсии производится по формуле:

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

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

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

S₀ - размер пенсионного взноса, предусмотренного в договоре;

i - ставка начисления инвестиционного дохода;

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

S_m - размер выплачиваемой пенсии;

v - дисконтный множитель, зависящий от ставки инвестиционного дохода;

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

x - возраст участника, приобретшего пенсионные основания на момент расчета;

k - переменная величина, применяемая для расчета пенсионных накоплений;

w - предельный возраст дожития по таблице смертности.

При расторжении пенсионного договора фонд обязан выплатить вкладчику (участнику) выкупную сумму. Расторжение пенсионного договора допускается только в период накопления и не допускается в период выплат.

• Методика расчета размеров выкупных сумм.

Размер выкупной суммы определяется по формуле:

$$S_{вык} = (S_{взн} + I_{min} + v * I_{рг}) - S_{вып}, \text{ где} \tag{4}$$

S_{вык} - выкупная сумма

S_{взн} - сумма взносов

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

I_{min} - минимальный гарантированный доход

I_{рг} - доход, начисленный фондом на пенсионный счет вкладчика (участника), сверх минимального гарантированного пенсионным договором дохода,

v - коэффициент, принимаемый в размере от 0 до 1 (0 < v < 1).

Коэффициент «v» 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.

- Порядок ведения именных пенсионных счетов.

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

- Наследование.

Данной пенсионной схемой предусматривается наследование только в период накопления.

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

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

Пенсионные взносы вносятся вкладчиком в пользу одного или нескольких участников.

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

Периодичность внесения пенсионных взносов может быть:

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

По согласованию с фондом разрешается единовременное внесение пенсионных взносов в размере расчетной суммы пенсионных накоплений или ее части. Продолжительность внесения пенсионных взносов определяется временем: от поступления первого взноса на расчетный счет фонда до приобретения участником прав, установленных правилами, на получение негосударственной пенсии. Пенсионным договором может быть предусмотрено право вкладчика (участника) вносить пенсионные взносы после приобретения оснований, предоставляющих участнику право на получение негосударственной пенсии.

Минимальный накопительный период определяется из условия, что негосударственная пенсия должна быть не менее 0,5 минимальной государственной пенсии по старости оговоренной данной пенсионной схемой (от 3 до 10 лет). Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

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

Пенсионные взносы вносятся в денежной форме в рублях Российской Федерации. Пенсионным договором определяется выбранный вкладчиком порядок внесения пенсионных взносов, их размеры, периодичность и продолжительность внесения.

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

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

Пенсионные выплаты (негосударственная пенсия) по желанию вкладчика (участника) могут производиться:

- на лицевой или расчетный счета;
- почтовыми отправлениями по его местонахождению;
- на руки участнику - через кассу фонда.

Периодичность выплат негосударственных пенсий может быть:

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

Размер и продолжительность получения негосударственной пенсии определяется актуарными расчетами и зависит от размера пенсионных средств, находящихся на именном пенсионном счете участника, его пожеланий.

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

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

Пенсионным договором определяется выбор участником порядок получения негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат.

Единовременная выплата пенсионных накоплений не допускается.

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

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

$$Res(t) = \sum_{k=1}^p S_0 \cdot (1+i)^k \quad (5)$$

Расчет размера негосударственной пенсии производится по формуле:

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

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

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

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

S_0 - размер пенсионного взноса, предусмотренного в договоре;

i - ставка начисления инвестиционного дохода;

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

S_m - размер выплачиваемой пенсии;

v - дисконтный множитель, зависящий от ставки инвестиционного дохода;

k - переменная величина, применяемая для расчета пенсионных накоплений;

n - срок пенсионных выплат в годах;

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

• Методика расчета размеров выкупных сумм.

Размер выкупной суммы определяется по формуле:

$$S_{\text{вык}} = (S_{\text{взн.}} + I_{\text{мин}} + v * I_{\text{пр}}) - S_{\text{вып}}, \text{ где} \quad (8)$$

$S_{\text{вык}}$ - выкупная сумма

$S_{\text{взн}}$ - сумма взносов

$S_{\text{вып}}$ - сумма пенсионных выплат на момент расчета выкупной суммы

I_{min} - минимальный гарантированный доход

$I_{\text{пр}}$ - доход, начисленный фондом на пенсионный счет вкладчика (участника), сверх минимального гарантированного пенсионным договором дохода,

v - коэффициент, принимаемый в размере от 0 до 1 ($0 < v < 1$).

Коэффициент « v » 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.

Порядок ведения именных пенсионных счетов.

Ведение именных пенсионных счетов осуществляется в порядке, определенном главой 7 настоящими правилами.

Наследование.

Данной пенсионной схемой предусматривается наследование, как в период накопления, так и период пенсионных выплат.

3.3. Схема №3. «С установленными размерами пенсионных взносов. С солидарной ответственностью».

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

Правилами устанавливается минимальный размер пенсионного взноса в месяц, в пользу одного участника, не менее 0,5 минимального размера государственной пенсии по старости и устанавливается при заключении договора.

Периодичность внесения пенсионных взносов может быть:

- ежемесячная;
- ежеквартальная;
- один раз в шесть месяцев;
- 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 оснований, предоставляющих им право на получение негосударственной пенсии.

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

Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

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

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

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

Пенсионным договором определяется порядок внесения вкладчиком пенсионных взносов с

фонд, их размеры, периодичность и продолжительность.

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

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

Участник приобретает право на получение пенсионных выплат на основании договора с негосударственным пенсионным обеспечением, заключаемого с ним фондом в соответствии с распорядительным письмом вкладчика. Распорядительным письмом вкладчик устанавливает порядок выплат пенсии участнику:

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

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

В случаях, когда размер негосударственной пенсии на оговоренный пенсионным договором период будет менее установленного законодательством норматива, фонд имеет право выплачивать пенсию в размере установленного законодательством норматива до полного исчерпания средств находящихся на пенсионном счете участника.

Пенсионные выплаты (негосударственная пенсия) по желанию вкладчика (участника) могут производиться:

- на лицевой или расчетный счета;
- почтовыми отправлениями по его местонахождению;
- на руки участнику - через кассу фонда.

Периодичность выплат негосударственных пенсий может быть:

- ежемесячная;
- ежеквартальная.

Пенсионным договором определяется порядок получения участниками фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат. Единовременная выплата средств, находящихся на пенсионном счете участника не допускается.

Методика актуарных расчетов обязательств фонда перед его вкладчиками (участниками). Расчет размера пенсионных обязательств фонда перед вкладчиками (участниками) по данной пенсионной схеме производится по формуле:

$$Res(t) = \sum_{k=1}^p S_0 \cdot (1+i)^k \quad (9)$$

Расчет размера пожизненной негосударственной пенсии производится по формуле:

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

Расчет размера срочной негосударственной пенсии производится по формуле:

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

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

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

S_0 - размер пенсионного взноса, предусмотренного в договоре;

i - ставка начисления инвестиционного дохода;

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

S_m - размер выплачиваемой пенсии;

v - дисконтный множитель, зависящий от ставки инвестиционного дохода;

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

x - возраст участника, приобретшего пенсионные основания на момент расчета;

k - переменная величина, применяемая для расчета пенсионных накоплений;

w - предельный возраст дожития по таблице смертности.

При расторжении пенсионного договора фонд обязан по желанию вкладчика:

-выплатить ему выкупную сумму;

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

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

Методика расчета размеров выкупных сумм.

Размер выкупной суммы определяется по формуле:

$$S_{\text{вык}} = (S_{\text{взн}} + I_{\text{min}} + v * I_{\text{пр}}) - S_{\text{вып}}, \text{ где} \quad (13)$$

$S_{\text{вык}}$ - выкупная сумма

$S_{\text{взн}}$ - сумма взносов

$S_{\text{вып}}$ - сумма пенсионных выплат на момент расчета выкупной суммы

I_{min} - минимальный гарантированный доход

$I_{\text{пр}}$ - доход, начисленный фондом на пенсионный счет вкладчика (участника), сверх минимального гарантированного пенсионным договором дохода,

v - коэффициент, принимаемый в размере от 0 до 1 ($0 < v < 1$).

Коэффициент «v» 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.

Порядок ведения солидарных пенсионных счетов.

Ведение солидарных пенсионных счетов осуществляется в порядке, определенном

разделом 7 настоящих правил.

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

Наследование.

Данной пенсионной схемой наследование не предусматривается.

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

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

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

Периодичность внесения пенсионных взносов может быть:

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

Вкладчик вносит установленные актуарными расчетами и договором о негосударственном пенсионном обеспечении размеры пенсионных взносов в определенные расчетами и договором сроки, в течение определенного расчетами периода накопления.

Обязательным условием, определяющим размер пенсионных взносов, является условие, обеспечивающее получение участником негосударственной пенсии не менее установленно о законодательством норматива на момент заключения пенсионного договора.

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

Минимальный накопительный период определяется из условия, что негосударственная пенсия участника должна быть не менее установленного законодательством норматива на весь период выплаты, определенный пенсионным договором.

Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

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

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

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

При пожизненных пенсионных выплатах, размер пенсионных взносов и период их внесения рассчитывается в соответствии с формулами:

$$S_0 = \frac{S}{\sum_{k=1}^p (1+j)^k} * (1+\alpha_1) * (1+\alpha_d) \quad (14)$$

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

- S_0 - размер пенсионного взноса, предусмотренного в договоре;
- i - ставка начисления инвестиционного дохода;
- p - число лет, в течение которых планируется поступление взносов;
- S_m - размер выплачиваемой пенсии;
- v - дисконтный множитель, зависящий от ставки инвестиционного дохода;
- I_x и I_{x+k} - числа доживающих до возраста "x" и "x+k" лет по таблице смертности;
- x - возраст участника, приобретшего пенсионные основания на момент расчета;
- k - переменная величина, применяемая для расчета пенсионных накоплений;
- α_i - нагрузка, предназначенная для покрытия инвестиционных рисков, ежегодно утверждается Советом фонда по представлению независимого актуария;
- α_d - нагрузка, предназначенная для покрытия демографических рисков, ежегодно утверждается Советом фонда по представлению независимого актуария;
- w - предельный возраст дожития по таблице смертности.

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

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

Размер пенсии определяется вкладчиком при заключении пенсионного договора. Пенсионные выплаты производятся пожизненно.

Пенсионные выплаты (негосударственная пенсия) по желанию вкладчика (участника) могут производиться.

- на лицевой или расчетный счета;
- почтовыми отправлениями по его местонахождению;
- на руки участнику - через кассу фонда.

Периодичность выплат негосударственных пенсий может быть:

- ежемесячная;
- ежеквартальная.

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

Единовременная выплата пенсионных накоплений не допускается.

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

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

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

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

OBL- размер пенсионных обязательств;

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

• Методика расчета размеров выкупных сумм.

Размер выкупной суммы определяется по формуле:

$$S_{\text{вык}} = (S_{\text{взн}} + I_{\text{min}} + v * I_{\text{рг}}) - S_{\text{вып}}, \text{ где} \quad (18)$$

$S_{\text{вык}}$ - выкупная сумма

$S_{\text{взн}}$ - сумма взносов

$S_{\text{вып}}$ - сумма пенсионных выплат на момент расчета выкупной суммы

I_{min} - минимальный гарантированный доход

$I_{\text{рг}}$ - доход, начисленный фондом на пенсионный счет вкладчика (участника), сверх минимального гарантированного пенсионным договором дохода,

v - коэффициент, принимаемый в размере от 0 до 1 ($0 < v < 1$).

Коэффициент v 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.

• Порядок ведения именных пенсионных счетов.

Ведение именных пенсионных счетов осуществляется в порядке, определенном главой 7 настоящими правилами.

• Наследование,

Данной пенсионной схемой предусматривается наследование в период накопления.

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

При приобретении участником прав на получение пенсионных выплат и не формировании в его пользу определенных договором средств пенсионных накоплений достаточных для производства пожизненных пенсионных выплат (из-за нарушения вкладчиком договорных условий по внесению пенсионных взносов), участник и фонд вносят изменения в пенсионный договор об изменении пенсионной схемы. Актуарными расчетами определяется размер и период выплат негосударственной пенсии в соответствии с суммой пенсионных накоплений участника на момент приобретения им прав на получение негосударственной пенсии.

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

$$S_0 = \frac{S_m \sum_{k=0}^{n-1} v^k}{\sum_{j=1}^p (1+j)^k} * (1 + \alpha_1) \quad (19)$$

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

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

S_0 - размер пенсионного взноса, предусмотренного в договоре;

i - ставка начисления инвестиционного дохода;

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

S_m - размер выплачиваемой пенсии;

v - дисконтный множитель, зависящий от ставки инвестиционного дохода;

x - возраст участника, приобретшего пенсионные основания на момент расчета;

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

k - переменная величина, применяемая для расчета пенсионных накоплений;

В данном случае, пенсионной схемой предусматривается наследование в период накопления и период пенсионных выплат.

Раздел 4. Положения об ответственности фонда перед вкладчиками и участниками и об условиях возникновения и прекращения обязательств фонда.

4.1. В силу заключенного пенсионного договора стороны приобретают права и обязанности 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 назначения участнику негосударственной пенсии.

4.5. Обязательства фонда перед участником считаются полностью выполненными при выполнении фондом условий выплат негосударственных пенсий, определенных 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).

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

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

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

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

Продолжительность внесения пенсионных взносов определяется временем: от поступления первого взноса на расчетный счет фонда до приобретения участником прав, установленных

правилами, на получение негосударственной пенсии. Пенсионным договором может быть предусмотрено право вкладчика (участника) вносить пенсионные взносы после приобретения оснований, предоставляющих участникам право на получение негосударственной пенсии.

Минимальный накопительный период определяется из условия, что негосударственная пенсия должна быть не менее 0,5 минимального размера государственной пенсии по старости, оговоренном данной пенсионной схемой.

Периодичность внесения пенсионных взносов может быть:

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

По согласованию с Фондом разрешается единовременное внесение пенсионных взносов в размере расчетной суммы пенсионных накоплений или ее части., Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

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

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

Раздел 6. Положения о направлениях и порядке размещения пенсионных резервов.

6.1. Размещение средств пенсионных резервов осуществляются на следующих принципах:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

6.8. Деятельность фондов по размещению средств пенсионных резервов не относится к предпринимательской.

6.9. Порядок размещения средств пенсионных резервов, в том числе установление особенностей в зависимости от принятого фондом способа формирования, учета и размещения пенсионных резервов, а также порядок осуществления контроля за их размещением устанавливаются Правительством Российской Федерации.

6.10. Доход, полученный от размещения пенсионных резервов, направляется на их пополнение и на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда.

Раздел 7. Положения о порядке ведения пенсионных счетов и информирования об их состоянии вкладчиков и участников.

7.1. На основании договора о негосударственном пенсионном обеспечении фонд открывает вкладчику пенсионный счет, на котором осуществляется учет всех поступивших в его адрес пенсионных взносов и начисленной части инвестиционного дохода, а так же пенсионные выплаты и выплаты выкупных сумм, произведенные с данного пенсионного счета.

7.2. Основаниями для закрытия именного пенсионного счета участника является:

- выполнение фондом своих обязательств перед участником в полном объеме или досрочное расторжение договора и выплата выкупной суммы;
- перевод участником выкупной суммы в другой фонд;
- смерть участника и отсутствие наследника или невозможность наследования по условиям пенсионной схемы;
- переоформление пенсионного счета на наследника и открытие ему другого пенсионного счета.

7.3. Основанием для закрытия солидарного пенсионного счета Вкладчика является распределение всей суммы, учтенной на пенсионном счете средств с его солидарного счета по именованным счетам Участников или расторжение Пенсионного договора и выплата Вкладчику выкупной суммы.

7.4. Именной пенсионный счет участника должен содержать:

- номер именного пенсионного счета и дату его открытия;
- фамилию, имя и отчество участника;
- дату рождения и паспортные данные;
- адрес и реквизиты участника (№ расч. или лицевого счета, другое);
- индивидуальный номер налогоплательщика;

- даты и суммы внесенных пенсионных взносов;
- даты и размеры начислений инвестиционного дохода;
- вид и номер пенсионной схемы (в период накопления или период выплат)
- дату закрытия пенсионного счета;
- дату и сумму выплаты (перевода в другой негосударственный пенсионный фонд) выкупной суммы.

Порядок ведения именного пенсионного счета устанавливается фондом.

7.5. Солидарный пенсионный счет вкладчика должен содержать:

- номер пенсионного счета;
- данные о вкладчике и его реквизиты;
- данные о количестве участников;
- даты и суммы внесенных пенсионных взносов;
- даты и размеры начислений инвестиционного дохода;
- личные данные, реквизиты участников, которым назначена негосударственная пенсия;
- дату назначения и размер негосударственной пенсии, выплачиваемой с солидарного счета
- дату и сумму выплаты (перевода в другой негосударственный пенсионный фонд) выкупной суммы.

Порядок ведения солидарного пенсионного счета устанавливается фондом.

7.6. Именные и солидарные пенсионные счета ведутся в электронной форме.

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

7.8. Информация о состоянии солидарных и именных пенсионных счетов является конфиденциальной и не подлежит оглашению без разрешения вкладчика или участника, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством. Уполномоченный Федеральный орган имеет право получать любую информацию о состоянии всех пенсионных счетов.

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

7.10. Фонд обеспечивает сохранность пенсионных счетов и информации о них в течение 5 лет, начиная со дня исполнения своих обязательств по Пенсионному договору.

Раздел 8. Перечень пенсионных оснований.

8.1. Основаниями для получения участником негосударственной пенсии в фонде являются: наличие в соответствии с требованиями законодательства необходимого трудового стажа, и достижения установленного пенсионного возраста, наступление инвалидности для участников фонда, являющихся иждивенцами - потеря кормильца.

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

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

- заключение вкладчиком договора о негосударственном пенсионном обеспечении в пользу участника (или нескольких участников) и внесение им пенсионных взносов в соответствии с условиями договора;
- истечение минимального периода накопления;
- наличие у участника (в случаях, когда участник не является вкладчиком) распорядительного

письма вкладчика установленного образца о приобретении участником прав на получение негосударственной пенсии в фонде;

- наличие на именном пенсионном счете необходимой суммы пенсионных накоплений (либо распорядительного письма Вкладчика о выделении Участнику необходимой суммы с солидарного пенсионного счета);

- наличие оснований на получение негосударственной пенсии, установленных настоящими правилами.

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

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

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

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

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

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

- на лицевой или расчетный счета;
- почтовыми отправлениями по его местонахождению;
- на руки участнику - через кассу фонда.

Периодичность выплат негосударственных пенсий может быть:

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

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

Обязательным условием, определяющим размер негосударственной пенсии, является то, что она не может быть менее установленного законодательством норматива на момент заключения Пенсионного договора, установленной на момент заключения пенсионного договора.

В случаях, когда расчетный размер негосударственной пенсии будет менее установленного законодательством норматива, фонд имеет право выплачивать пенсию в размере норматива установленного законодательством до исчерпания средств на пенсионном счете Участника.

Единовременная выплата пенсионных накоплений не допускается.

Раздел 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. Пенсионный договор заключается в простой письменной форме.

10.2. Пенсионный договор должен содержать

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

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

10.3. Условия, порядок и виды заключаемых фондом пенсионных договоров, 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. Изменения и дополнения в Пенсионный договор вносятся по взаимному согласию сторон и оформляются дополнительным соглашением к договору.

В случае если внесение изменений и дополнений в Пенсионный договор обусловлено требованиями законодательства, то Вкладчик и Фонд обязаны привести Пенсионный договор в соответствие с этими требованиями.

10.6. 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.

10.7. 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.

10.8. Право на односторонний отказ от исполнения пенсионного 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.

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

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.

Раздел 11. Перечень прав и обязанностей вкладчиков, участников и фонда.

11.1. Фонд обязан:

- заключать договора о негосударственном пенсионном обеспечении, осуществлять действия, определенные законодательством, пенсионными правилами и договорами;
- в течение одного месяца с момента внесения вкладчиком первого пенсионного взноса открыть именной (солидарный) пенсионный счет;
- осуществлять учет своих обязательств перед вкладчиками и участниками в форме ведения пенсионных счетов и учет пенсионных резервов;
- осуществлять учет поступающих средств пенсионных взносов и инвестиционного дохода, а также выплату пенсий на пенсионных счетах в соответствии с настоящими правилами;
- осуществлять выплаты негосударственной пенсии участникам в соответствии с условиями заключенных пенсионных договоров;
- один раз, в год предоставлять вкладчикам и участникам информацию о состоянии их солидарных или именных пенсионных счетов; по запросу вкладчиков и участников за их счет в любое время;
- переводить по поручению Вкладчика или Участника выкупные суммы в другой фонд в соответствии с условиями Пенсионного договора;
- представлять в соответствующие инстанции отчетность по установленным формам о своей деятельности;

- представлять затребованную Уполномоченным федеральным органом отчетную документацию и информацию в установленные сроки и по установленной форме;
- знакомить Вкладчиков и Участников с Правилами фонда и со всеми вносимыми в них изменениями и дополнениями;
- не принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права Вкладчиков.

11.2. Фонд имеет право:

- осуществлять контроль за деятельностью управляющей компании в части выполнения им согласованного плана размещения пенсионных резервов фонда;
- самостоятельно определять управляющую (управляющие) компанию, с которыми он заключает договора о размещении пенсионных резервов, а так же актуариев, аудиторов и депозитариев, осуществляющих сотрудничество с фондом;
- определять инвестиционную стратегию размещения пенсионных резервов в соответствии с условиями заключаемых пенсионных договоров;
- определять форму и порядок внутреннего делопроизводства;
- требовать и получать от Вкладчика и Участников предоставления информации, необходимой для выполнения своих обязательств;

11.3. Вкладчик фонда имеет право:

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

представлять перед фондом свои интересы и интересы своих Участников,

обжаловать действия фонда в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;

изменять пенсионную схему до момента начала выплат негосударственной пенсии участнику;

дополнительно к установленным пенсионным договором пенсионным взносам вносить дополнительные денежные средства на пенсионные счета вкладчика (участника), согласовав с фондом условия внесения дополнительных пенсионных взносов;

изменять и дополнять список участников, в пользу которых он производит пенсионные взносы, в период до открытия фондом именных пенсионных счетов, участников.

В случае заключения договора о негосударственном пенсионном обеспечении с солидарной ответственностью вкладчик имеет право:

- передать (распорядительным письмом) участнику право на получение негосударственной пенсии (с заключением фондом с этим участником соответствующего пенсионного договора) и открытии ему именного пенсионного счета, с зачислением на его именной пенсионный счет соответствующих пенсионных накоплений с солидарного пенсионного счета вкладчика,
- производить через фонд в установленных вкладчиком размерах пенсионные выплаты участнику со своего солидарного пенсионного счета, с предоставлением ему (распорядительным письмом) права заключения пенсионного договора с фондом и открытия в фонде именного пенсионного счета участника. При этом вкладчик не имеет права изменить своего решения после открытия участнику в фонде именного пенсионного счета и зачисления на него средств пенсионных накоплений с солидарного счета.

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

11.4. Вкладчик обязан выдавать участнику, получившему право на пенсионные выплаты, в соответствии с настоящими правилами, распорядительное письмо о передаче участнику прав на получение негосударственной пенсии.

11.5. Участники имеют право, при наличии письменного распоряжения вкладчика на право

получения пенсионных выплат, а участники, осуществляющие пенсионные взносы в свой адрес самостоятельно, без такого распоряжения:

- заключить с фондом пенсионный договор (или дополнительное соглашение) об условиях пенсионных выплатах;
- один раз в год получить в фонде (филиале или представительстве) информацию о состоянии своего именного пенсионного счета;
- изменить пенсионную схему, письменно предупредив об этом фонд не позднее, чем за три месяца до момента предполагаемого изменения;
- получать негосударственную пенсию в фонде в соответствии с договором о негосударственном пенсионном обеспечении;
- переводить свои пенсионные средства в другой фонд.

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

Раздел 12. Положения о порядке формирования пенсионных резервов

12.1. Пенсионные резервы включают в себя резервы покрытия пенсионных обязательств и страховой резерв и формируются за счет:

- пенсионных взносов;
- дохода фонда от размещения пенсионных резервов;
- целевых поступлений.
- доход, полученный фондом от размещения средств пенсионных резервов

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

Советом фонда и пенсионным договором устанавливается часть инвестиционного дохода, полученного фондом от размещения пенсионных резервов и подлежащая зачислению на пенсионные счета вкладчиков и участников.

Минимальный размер дохода от размещения пенсионных резервов начисляется ежегодно на пенсионные счета и устанавливается настоящими правилами фонда - 4% годовых от суммы, находящейся на индивидуальном пенсионном счете, на весь период действия пенсионного договора.

На формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, не может направляться более 15% дохода, полученного фондом от размещения средств пенсионных резервов.

Установленная советом фонда часть дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, направляется на покрытие расходов, связанных с обеспечением деятельности фонда.

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

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

Раздел 13. Положения о порядке расчета выкупной суммы.

13.1. Размер выкупной суммы рассчитывается исходя из сумм внесенных пенсионных взносов и установленной пенсионной схемой и фондом части инвестиционного дохода, полученного от управления ими, за вычетом сумм, выплаченных участнику в виде пенсий, если такие выплаты

производились.

Применяемый для расчета выкупной суммы инвестиционный доход рассчитывается из гарантированной пенсионным договором ставки инвестиционного дохода и установленной фондом части инвестиционного дохода, превышающего определенный пенсионным договором минимальный гарантированный инвестиционный доход.

Методика расчета размеров выкупных сумм.

Размер выкупной суммы определяется по формуле:

$$S_{\text{вык}} = (S_{\text{взн}} + I_{\text{min}} + v * I_{\text{рг}}) - S_{\text{вып}}, \text{ где} \quad (21)$$

$S_{\text{вык}}$ - выкупная сумма

$S_{\text{взн}}$ - сумма взносов

$S_{\text{вып}}$ - сумма пенсионных выплат на момент расчета выкупной суммы

I_{min} - минимальный гарантированный доход

$I_{\text{рг}}$ - доход, начисленный фондом на пенсионный счет вкладчика (участника), сверх минимального гарантированного пенсионным договором дохода,

v - коэффициент, принимаемый в размере от 0 до 1 ($0 < v < 1$).

Коэффициент « v » 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.

13.2. Перевод выкупной суммы в другой фонд производится фондом в течение трех месяцев после расторжения вкладчиком (участником) договоров о негосударственном пенсионном обеспечении с фондом и получении соответствующего уведомления от фонда, в который переводится вкладчик (участник).

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

13.3. Расчет и выплату выкупной суммы фонд производит в течение трех месяцев с момента подачи заявления о расторжении договора вкладчиком (участником).

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

Раздел 14. Положения о порядке предоставления вкладчикам и участникам информации об управляющей компании и о депозитарии.

14.1. Фонд обязан обеспечить свободный доступ вкладчиков и участников к информации об управляющем (управляющих) и депозитарии (депозитариях), за исключением той информации, которая составляет по законодательству Российской Федерации коммерческую тайну управляющего (управляющих) и депозитария (депозитариев).

14.2. Фонд предоставляет по требованиям вкладчиков и участников всю информацию плана размещения пенсионных резервов с указанием привлеченных им управляющих и информацию о депозитариях, которые осуществляют учет и хранение сертификатов ценных бумаг, в которые фондом или управляющей компанией вложены средства пенсионных резервов.

14.3. Содержание договоров с управляющей (управляющими) компанией и депозитарием (депозитариями) представляется вкладчикам и участникам только по решению совета фонда.

Раздел 15. Методика осуществления актуарных расчетов обязательств фонда.

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

пенсионным схемам.

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

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

Для пенсионных схем №1, 2, 3

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

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

где:

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

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

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

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

i - Доходность фонда за отчетный период;

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

$$S_m^p = \sum_{k=1}^N \frac{S_{m,k}}{\left(1 + i * \frac{t_k - 1}{d}\right)} \quad (23)$$

где:

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

N - количество произведенных за отчетный период выплат;

$S_{m,k}$ - размер выплаты j ;

i - доходность фонда за отчетный период;

t_k - день осуществления выплаты j ;

d - длительность отчетного периода (в днях);

k - переменная величина, применяемая для расчета пенсионных выплат.

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

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

где:

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

P - количество взносов, произведенных за отчетный период;

$S_{0,k}$ - размер взноса k ;

i - доходность фонда за отчетный период;

t_k - месяц осуществления выплаты k ;

d - длительность отчетного периода (в месяцах);

k - переменная величина, применяемая для расчета пенсионных взносов.

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

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

где:

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

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

Y - счетчик года накопления;

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

z - счетчик взносов;

n_Y - количество взносов в году Y

V_z - размер взноса z ;

i_Y^f - доходность фонда за год Y ;

i_Y - годовая ставка гарантированного инвестиционного дохода в году Y ;

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

q - счетчик года реинвестирования;

i_q - годовая ставка гарантированного инвестиционного дохода в году q .

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

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

где:

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

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

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

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

i - доходность фонда за отчетный период.

Для пенсионной схемы № 4.

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

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

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

(28)

- OBL** - размер пенсионных обязательств;
i - ставка начисления инвестиционного дохода;
N - число оставшихся выплат по установленной пенсии;
S_m - размер установленной пенсии;
v - дисконтный множитель, зависящий от нормы инвестиционного дохода
n - количество установленных выплат;
k - переменная величина, применяемая при расчете пенсионных обязательств;
j - переменная величина, применяемая при расчете пенсионных обязательств.

Раздел 16. Методы определения размера оплаты услуг фонда, управляющего фондом и специализированного депозитария

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

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 облагаемого) полученного от размещения пенсионных резервов;
- 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.

Раздел 17. Порядок и условия внесения изменений и дополнений в пенсионные правила фонда, порядок уведомления вкладчиков и участников целевого средства массовой информации.

17.1. Изменения и дополнения, вносимые в правила фонда, вносятся по решению Совета фонда и вводятся в действие после регистрации в установленном порядке в уполномоченном федеральном органе. Изменения и дополнения, вносимые в правила фонда, не распространяются на заключенные ранее договоры, с исключением случаев изменения законодательства Российской Федерации о трудовых пенсиях. Внесение изменений в условия договора оформляется дополнительным соглашением к договору. Ранее действовавшие условия, закрепленные в заключенных фондом договорах, сохраняют силу до полного их исполнения, если сторонами не будет оговорено иное.

17.2. Фонд уведомляет вкладчиков и участников о внесении изменений и дополнений в настоящие правила в трехмесячный срок со дня регистрации изменений и дополнений в уполномоченном федеральном органе путем опубликования соответствующей информации в периодической печати со ссылкой на информационный ресурс, на котором будет обеспечен доступ к тексту изменений и дополнений в пенсионные правила.

Раздел 18. Гарантии исполнения фондом пенсионных обязательств.

18.1. Для обеспечения гарантий исполнения своих пенсионных обязательств перед вкладчиками и участниками, фонд обязан создать страховой резерв в порядке и размере установленном уполномоченным федеральным органом.

Положение о страховом резерве утверждается советом фонда.

18.2. Ежегодно, по итогам финансового года, фонд обязан проводить актуарное оценивание результатов деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, а так же независимую аудиторскую проверку своей финансовой деятельности.

18.3. В целях обеспечения исполнения обязательств перед участниками, фонд вправе:

- участвовать в создании и деятельности объединенных гарантийных фондов;
- участвовать в обществах взаимного страхования;
- заключать договора страхования своих обязательств перед участниками и деятельности по размещению пенсионных резервов.

Создание объединенных гарантийных фондов осуществляется решением совета фонда.

Раздел 19. Заключительные положения.

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

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

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

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