

Правительство Российской Федерации
 Федеральное агентство по управлению
 государственным имуществом
 Департамент государственной регистрации
 и кадастра

ЗАРЕГИСТРИРОВАНО

№ 0003/03

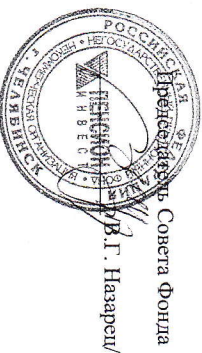
№ 3-Н

2003 г.



**ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА
 НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО
 ФОНДА «ПЕНСИОН-ИНВЕСТ»**

УТВЕРЖДЕНО
 Решением Совета Фонда
 от «27» ноября 2003 г.
 (Протокол № 18)



г. Челябинск
 2003г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

№ п/п	ОГЛАВЛЕНИЕ	Стр.
1.	Общие положения	3
2.	Определение основных понятий, используемых в Правилах Фонда	4
3.	Перечень видов пенсионных схем и их описание	6
4.	Положения об ответственности Фонда перед Вкладчиками и Участниками и условиях возникновения и прекращения обязательств Фонда	20
5.	Порядок и условия внесения пенсионных взносов в Фонд	21
6.	Положения о направлениях и порядке размещения пенсионных резервов	21
7.	Порядок ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и информирования об их состоянии вкладчиков и участников	22
8.	Перечень пенсионных оснований	23
9.	Порядок и условия назначения и выплаты негосударственных пенсий	24
10.	Порядок заключения, изменения или прекращения пенсионного договора	25
11.	Порядок заключения, изменения или прекращения договора доверительного управления и договора об оказании услуг специализированного депозитария	27
12.	Перечень прав и обязанностей Вкладчиков	28
13.	Перечень прав и обязанностей Участников	29
14.	Перечень прав и обязанностей Фонда	30
15.	Порядок формирования пенсионных резервов	33
16.	Порядок расчета выкупной суммы	33
17.	Положения о порядке наследования средств, отраженных на именных (солидарных) пенсионных счетах Вкладчиков (Участников)	34
18.	Порядок предоставления Вкладчикам и Участникам информации об управляющей компании и специализированном депозитарии Фонда	34
19.	Методика осуществления актуарных расчетов обязательств Фонда	35
20.	Порядок определения размера оплаты услуг Фонда, управляющей компании и специализированного Депозитария	38
21.	Порядок и условия внесения изменений и дополнений в пенсионные Правила Фонда	39
22.	Заключительные положения	39

1.1. Настоящие «Пенсионные правила» Негосударственного Пенсионного Фонда «Пенсион-Инвест», именуемые в дальнейшем «Правила», разработаны в соответствии с Федеральным Законом № 75-ФЗ от 7 мая 1998 г. «О негосударственных пенсионных фондах» (в ред. Федеральных законов от 12.02.2001г. №18-ФЗ, от 21.03.2002г. №31-ФЗ, от 10.01.2003 №14-ФЗ), Гражданским Кодексом Российской Федерации, Постановлением Правительства Российской Федерации № 1385 от 13 декабря 1999г. «Об утверждении Требований к пенсионным схемам», Приказом Инспекции негосударственных пенсионных фондов № 129 от 22 декабря 1999 г. «О порядке регистрации пенсионных правил негосударственных пенсионных фондов», а также в соответствии с Уставом Негосударственного Пенсионного Фонда «Пенсион-Инвест», именуемого в дальнейшем «Фонд».

1.2. Полное официальное наименование Фонда на русском языке: Некоммерческая организация Негосударственный Пенсионный Фонд «Пенсион-Инвест».

1.3. Настоящие Правила определяют порядок и условия исполнения Фондом обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения.

1.4. Правила Фонда определяют основные обязанности и права Фонда в отношении юридических и физических лиц, перечисляющих пенсионные взносы, и физических лиц, в пользу которых эти взносы производятся, а также основные обязанности и права юридических и физических лиц, перечисляющих пенсионные взносы, и физических лиц, в пользу которых эти взносы производятся, порядок ведения именных (солидарных) пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и предлагаемые Фондом пенсионные схемы.

1.5. Фонд является особой организационно-правовой формой некоммерческой организации социального обеспечения. Исключительным видом деятельности этой организации является деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению Участников Фонда в соответствии с Договорами о негосударственном пенсионном обеспечении с Вкладчиками Фонда в пользу Участников Фонда.

Деятельность Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению включает в себя аккумулялирование пенсионных взносов, размещение и организацию размещения пенсионных резервов, учет пенсионных обязательств Фонда, назначение и выплату негосударственных пенсий Участникам Фонда.

1.6. Фонд осуществляет негосударственное пенсионное обеспечение физических лиц - Участников Фонда на основании Договоров о негосударственном пенсионном обеспечении, заключаемых с Вкладчиками, и Договоров о выплатах негосударственных пенсий, заключаемых с Участниками Фонда, с учетом действующего законодательства Российской Федерации, положений, предусмотренных настоящими Правилами Фонда и Уставом Фонда.

1.7. Информация о состоянии именных (солидарных) пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения Участников и Вкладчиков и производимых Фондом выплатах негосударственных пенсий является конфиденциальной и не подлежит передаче третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством.

1.8. Фонд функционирует независимо от системы государственного социального обеспечения. За Участником Фонда сохраняется право на получение государственной пенсии.

2. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ОСНОВНЫХ ПОНЯТИЙ, ИСПОЛЪЗУЕМЫХ В ПРАВИЛАХ ФОНДА.

В Правилах применяются следующие основные понятия:

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.

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 пенсионным 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 обязательства Фонда перед Вкладчиками и Участниками.

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

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 (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.

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

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

Накопительный период - срок между датой поступления первого взноса и датой приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии в Фонде.

Минимальный накопительный период - накопительный период, который обеспечивает получение Участником Фонда негосударственной пенсии в минимальном размере, установленном законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора.

Распорядительное письмо - письменное распоряжение Вкладчика о передаче Участнику прав на получение пенсии в Фонде (в случае, если пенсионный договор заключен по схемам 2,4 настоящих Правил), которое является основанием для выплаты пенсии Участнику.

Целевой взнос - денежные средства, уплачиваемые Вкладчиком Фонду одновременно с пенсионными взносами и используемые Фондом на покрытие расходов, связанных с уставной деятельностью. Порядок оплаты и размеры целевого взноса предусматриваются Договором о негосударственном пенсионном обеспечении. Размер целевого взноса утверждается Советом Фонда ежегодно, но не может превышать 10% от размеров пенсионных взносов, если иное не установлено законодательно.

Минимальный гарантированный доход от размещения пенсионных резервов или минимальный гарантированный доход - доход, который определяется в пенсионном договоре.

Реальный доход от размещения пенсионных резервов или реальный доход - доход, определяемый Фондом по итогам работы за истекший год.

Минимальный пенсионный взнос на одного Участника или минимальный взнос - минимальный размер взноса на одного Участника, установленный в пенсионном договоре по согласию сторон. Минимальный размер взноса на одного Участника должен обеспечивать выплату негосударственной пенсии Участнику на заключаемый период в договоре о выплатах в размере не менее минимальной негосударственной пенсии, установленной законодательством РФ.

Подразделение НПФ - представительства и филиалы НПФ «Пенсион-Инвест», созданные в установленном законом порядке и действующие в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом Фонда и настоящими Правилами.

Договор о выплатах негосударственных пенсий - соглашение между Фондом и Участником, заключаемое после получения Участником прав на негосударственное пенсионное обеспечение, в котором оговаривается конкретная схема по выплате пенсии, а именно: продолжительность, периодичность, размер и порядок осуществления пенсионных выплат.

Договор о выплатах государственных пенсий является обязательством Фонда по выплате пенсии.

Пенсионный полис (полис) - документ, выдаваемый Участнику Фонда и подтверждающий возникновение у него права на государственную пенсию на условиях заключенного Договора о государственном пенсионном обеспечении.

3. ПЕРЕЧЕНЬ ВИДОВ ПЕНСИОННЫХ СХЕМ И ИХ ОПИСАНИЕ.

Для определения условий и порядка формирования пенсионных резервов и осуществления пенсионных выплат Фонд использует следующие пенсионные схемы:

Схема № 1. С установленными размерами пенсионных взносов.
Пенсионные выплаты производятся в течение оговоренного ряда лет (от 3 до 25 лет).

Схема № 2. С установленными размерами пенсионных взносов. С солидарной ответственностью. Пенсионные выплаты производятся в течение оговоренного ряда лет (от 3 до 25 лет).

Схема № 3. С установленными размерами пенсионных взносов.
Пенсионные выплаты производятся пожизненно.

Схема № 4. С установленными размерами пенсионных взносов. С солидарной ответственностью. Пенсионные выплаты производятся пожизненно.

3.1. Схема № 1. С установленными размерами пенсионных взносов.
Пенсионные выплаты производятся в течение оговоренного ряда лет (от 3 до 25 лет).

Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов – пенсионная схема, в которой устанавливается размер пенсионных взносов, периодичность и порядок внесения пенсионных взносов, а порядок, размер, периодичность и продолжительность выплаты государственных пенсий устанавливаются после приобретения Участником права на получение государственной пенсии, исходя из денежных средств, отраженных на именном пенсионном счете Участника.

3.1.1. Порядок внесения пенсионных взносов. Вкладчиками Фонда, их размеры, периодичность и продолжительность внесения.

3.1.1.1. В соответствии с Договором о государственном пенсионном обеспечении Вкладчик вносит установленные взносы. Минимальный размер взноса на одного Участника должен обеспечивать выплату государственной пенсии Участнику на заключаемый период в договоре о выплатах в размере не менее минимальной государственной пенсии, установленной законодательством РФ.

3.1.1.2. Периодичность внесения взносов указывается в Договоре о государственном пенсионном обеспечении и может быть:

- ежеотгодно – пенсионные взносы вносятся один раз в год;
- ежеквартально – пенсионные взносы вносятся один раз в три месяца;
- ежемесячно – пенсионные взносы вносятся каждый месяц.

3.1.1.3. По согласованию с Фондом, Вкладчику разрешается одновременное внесение пенсионных взносов в размере расчетной суммы пенсионных резервов или ее части, необходимой для выполнения Фондом обязательств по выплате государственной пенсии Участникам Фонда.

3.1.1.4. Взносы вносятся в течение всего периода накопления, до приобретения Участником права на государственную пенсию в Фонде.

3.1.1.5. Правилами Фонда предусмотрено право Вкладчика (Участника) внести пенсионные взносы после приобретения оснований, предоставляющих Участнику право на получение государственной пенсии в соответствии с положениями Правил Фонда.

3.1.1.6. Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

- перечислением на расчетный счет Фонда (или его филиала) через любой банк;
- перечислением на расчетный счет Фонда (или его филиала) через бухгалтерию по месту работы Вкладчика (если Вкладчиком является физическое лицо);
- почтовым переводом на расчетный счет Фонда (или его филиала);
- в наличной форме через кассу Фонда.

3.1.1.7. Все расходы, связанные с внесением пенсионных взносов осуществляются Вкладчиком за свой счет.

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

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

3.1.2. Порядок получения Участниками Фонда государственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплаты.

3.1.2.1. Участник Фонда приобретает право на получение государственной пенсии в Фонде при наличии: совокупных условий определенных в разделе 9.1. и пенсионных оснований, определенных в разделе 8.1. настоящих Правил.

В этом случае между Фондом и Участником заключается Договор о выплате государственной пенсии, который определяет условия и порядок получения государственной пенсии.

3.1.2.2. Пенсионные выплаты (государственная пенсия) могут производиться:

- на лицевой или расчетный счет Участника в любом банке;
- почтовыми отправлениями по месту нахождения Участника;
- на руки Участнику через кассу Фонда.

3.1.2.3. Все расходы, связанные с перечислением государственной пенсии, осуществляются за счет Участника.

3.1.2.4. Государственная пенсия выплачивается Участнику в соответствии с условиями пенсионного договора – ежеквартально или ежемесячно в течение срока, указанного в пенсионном договоре (от 3 до 25 лет).

3.1.2.5. Размер минимальной государственной пенсии, получаемой Участником в Фонде, устанавливается законодательством Российской Федерации.

3.1.2.6. Расчет размера пенсии производится исходя из денежных средств, отраженных на именном пенсионном счете Участника на момент приобретения им права на получение пенсионных выплат.

Денежные средства, отраженные на именном пенсионном счете Участника, образуются из сумм пенсионных взносов за весь период с момента заключения Договора о государственном пенсионном обеспечении до выхода на пенсию Участника и сумм дохода от размещения пенсионных резервов, ежегодночисляемого на именном пенсионный счет Участника.

3.1.2.7. Размер негосударственной пенсии определяется актуарными расчетами, проводимыми Фондом по принятой методике, и зависит от величины денежных средств, отраженных на именном пенсионном счете данного Участника Фонда к моменту получения Участником права на негосударственное пенсионное обеспечение.

После начала пенсионных выплат на оставшуюся сумму денежных средств, отраженных на именном пенсионном счете Участника, начисляется доход от размещения пенсионных резервов.

3.1.2.8. Если размер негосударственной пенсии Участника на оговоренный в пенсионном договоре срок будет менее установленного законодательством минимального размера негосударственной пенсии, Фонд имеет право выплачивать минимальную негосударственную пенсию до полного исчерпания денежных средств, отраженных на именном пенсионном счете Участника. Данное условие фиксируется в Договоре о выплатах негосударственных пенсий.

3.1.2.9. Порядок, условия получения негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат устанавливаются в Договоре о выплатах негосударственной пенсии.

3.1.2.10. Единоразовное получение денежных средств, отраженных на пенсионном счете Участника не допускается.

3.1.3. Методика расчета размеров выкупных сумм.

Выкупная сумма Вкладчика (Участника) рассчитывается по формуле:

$$R = (S_{\text{вн}} + I_{\text{мин}}) + \alpha (I_k - I_{\text{мин}}) - S_{\text{в}},$$

где:

R – выкупная сумма, выплачиваемая Вкладчику (Участнику) в рублях;

S_{вн} – сумма пенсионных взносов, внесенная Вкладчиком Фонда в пользу Участника в период действия пенсионного договора (Договора о выплате негосударственной пенсии) на момент расчета выкупной суммы, руб.;

S_в – сумма выплаченных негосударственных пенсий Участнику в период действия пенсионного договора на момент расчета выкупной суммы, руб.;

I_{мин} – минимальный гарантированный размер дохода, руб.;

I_к – реальный доход, руб.;

α – коэффициент, принимаемый в размере от 0 до 1 (0 ≤ α ≤ 1). Величина коэффициента α устанавливается Советом Фонда.

3.1.4. Порядок ведения именных пенсионных счетов.

Порядок ведения именных пенсионных счетов отражен в разделе 7 Правил.

3.1.5. Наследование денежных средств, отраженных на именных счетах Участников Фонда.

Наследование денежных средств, отраженных на именных пенсионных счетах Участников производится в соответствии с действующим законодательством РФ. Порядок наследования денежных средств, отраженных на именных пенсионных счетах Участников определен в разделе 17 Правил.

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

Расчет пенсионных резервов.

При условии внесения платежей в начале периода (преаннуиталдо) по истечении накопительного периода пенсионные резервы составят:

$$S = R_1 \cdot S_{\text{ит}}^{(p1)} = R_1 \cdot (1+j)^{1/p1} \cdot S_{\text{ит}}^{(p1)} = \frac{R_1}{p_1} \cdot (1+j)^{1/p1} \cdot \frac{(1+j)^{n1} - 1}{(1+j)^{1/p1} - 1}$$

где: S – пенсионные резервы, рублей

R₁ – годовой пенсионный взнос, рублей

$S_{\text{ит}}^{(p1)}$ – коэффициент наращивания р-срочной ренты преаннуиталдо

i – эффективная ставка процентов, в долях

p₁ – частота уплаты взносов, раз в год – ежегодно, ежеквартально или ежемесячно (p₁ = 1, 4 или 12 соответственно)

n₁ – срок накопительного периода, лет

Современная стоимость пенсии.

Расчетные пенсионные резервы должны быть равны, согласно принципу эквивалентности обязательств, современной стоимости постоянной ренты преаннуиталдо (первый платеж производится в начале первого периода, сразу после достижения Участником права на получение пенсии в Фонде). При переходе к срочной стоимости р – срочной ограниченной ренты преаннуиталдо (продолжительность периода выплата фиксирована, выплаты производятся в начале каждого периода), получаем:

$$A = S = R_2 \cdot a_{n2}^{(p2)} = R_2 \cdot (1+j)^{1/p2} \cdot a_{n2}^{(p2)} = \frac{R_2}{p_2} \cdot (1+j)^{1/p2} \cdot \frac{1 - (1+j)^{-n2}}{(1+j)^{1/p2} - 1}$$

где: A – современная стоимость р-срочной ограниченной ренты преаннуиталдо, рублей

S – пенсионные резервы, рублей

R₂ – годовая пенсия, рублей

$a_{n2}^{(p2)}$ – коэффициент приведения р-срочной ренты преаннуиталдо.

p₂ – частота выплаты пенсии, раз в год. В соответствии с Правилами пенсия выплачивается ежеквартально или ежемесячно (p₂ = 4 или 12 соответственно).

n₂ – срок выплаты пенсии, лет (от 3 до 25)

Размер одной пенсии.

Размер одной пенсии, выплачиваемой p₂ раз в год, рассчитывается по формуле:

$$R_2 = S \cdot \frac{(1+i)^{1/p2} - 1}{(1+i)^{n2} - 1} \cdot \frac{(1+i)^{n2} - 1}{(1+i)^{1/p2} - 1}$$

3.2. Схема № 2. С установленными размерами пенсионных взносов. С солидарной ответственностью. Пенсионные выплаты производятся в течение отоворенного дня лет (от 3 до 25 лет).

Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов – пенсионная схема, в которой устанавливается размер пенсионных взносов, периодичность и порядок внесения пенсионных взносов, а порядок, размер, периодичность и продолжительность выплаты государственной пенсии устанавливаются после приобретения Участником права на получение государственной пенсии, исходя из денежных средств, отраженных на пенсионном счете Вкладчика (Участника).

3.2.1. Порядок внесения пенсионных взносов Вкладчиками Фонда, их размеры, периодичность и продолжительность внесения.

3.2.1.1. В соответствии с Договором о негосударственном пенсионном обеспечении, Вкладчик вносит установленные взносы. Минимальный размер взноса на одного Участника должен обеспечивать выплату государственной пенсии Участнику на законодательный период в договоре о выплатах не менее минимальной государственной пенсии, установленной законодательством РФ.

3.2.1.2. Периодичность внесения взносов указывается в Договоре о негосударственном пенсионном обеспечении и может быть:

- ежегодно – пенсионные взносы вносятся один раз в год;
- ежеквартально – пенсионные взносы вносятся один раз в три месяца;
- ежемесячно – пенсионные взносы вносятся каждый месяц.

3.2.1.3. По согласованию с Фондом, Вкладчику разрешается одновременно внесение пенсионных взносов в размере расчетной суммы пенсионных резервов или ее части, необходимой для выполнения Фондом обязательств по выплате государственной пенсии Участникам Фонда.

3.2.1.4. Взносы вносятся в течение всего периода накопления, до приобретения Участником права на государственную пенсию в Фонде.

3.2.1.5. Правилами Фонда предусмотрено право Вкладчика (Участника) вносить пенсионные взносы после приобретения оснований, предоставляющих Участнику право на получение государственной пенсии в соответствии с положениями Правил Фонда.

3.2.1.6. Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

- перечислением на расчетный счет Фонда (или его филиала) через любой банк;
- перечислением на расчетный счет Фонда (или его филиала) через бухгалтерию по месту работы Вкладчика (если Вкладчиком является физическое лицо);
- почтовым переводом на расчетный счет Фонда (или его филиала);
- в наличной форме через кассу Фонда.

3.2.1.7. Все расходы, связанные с внесением пенсионных взносов осуществляются Вкладчиком за свой счет.

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

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

3.2.2. Порядок получения Участниками Фонда государственной пенсии, их размеры, периодичность и продолжительность выплат.

3.2.2.1. Участник Фонда приобретает право на получение государственной пенсии в Фонде при наличии: совокупных условий определенных в разделе 9.1. и пенсионных оснований определенных в разделе 8.1. настоящих Правил.

В этом случае между Фондом и Участником заключается Договор о выплате государственной пенсии, который определяет условия и порядок получения государственной пенсии.

3.2.2.2. Участник приобретает право на получение государственной пенсии на основании Договора о выплате государственной пенсии, заключенного с ним Фондом в соответствии с распорядительным письмом Вкладчика. Распорядительным письмом Вкладчик устанавливает условия выплаты государственной пенсии Участнику:

- с солидарного пенсионного счета Вкладчика в устанавливаемых Вкладчиком размерах, периодичности и продолжительности выплат (от 3 до 25 лет). В этом случае Участник является Участником пенсионной схемы с солидарной ответственностью;

- с выделением из солидарного пенсионного счета Вкладчика суммы денежных средств на открываемый Участнику именной пенсионный счет, установленной распорядительным письмом Вкладчика. Расчет размера государственной пенсии производится исходя из суммы денежных средств, отраженных на именном пенсионном счете Участника, с учетом осуществления пенсионных выплат на протяжении от 3 до 25 лет. Участник становится участником пенсионной схемы №1.

3.2.2.3. Пенсионные выплаты (государственная пенсия) могут производиться:

- на лицевой или расчетный счет Участника в любом банке;
- почтовыми отправлениями по месту нахождения Участника;
- на руки Участнику через кассу Фонда.

3.2.2.4. Все расходы, связанные с перечислением государственной пенсии, осуществляются за счет Участника.

3.2.2.5. Государственная пенсия выплачивается Участнику в соответствии с условиями пенсионного договора – ежеквартально или ежемесячно в течение срока, указанного в пенсионном договоре (от 3 до 25 лет).

3.2.2.6. Размер минимальной государственной пенсии, получаемой Участником в Фонде устанавливается законодательством Российской Федерации.

3.2.2.7. Размер государственной пенсии определяется актуарными расчетами, проводимыми Фондом по принятой методике, и зависит от величины денежных средств, отраженных на именном пенсионном счете данного Участника Фонда либо определенной Вкладчиком суммы денежных средств для данного Участника на солидарном пенсионном счете к моменту получения Участником права на государственную пенсию в Фонде.

После начала пенсионных выплат на оставшуюся сумму денежных средств, отраженных на именном пенсионном счете Участника или на солидарном пенсионном счете Вкладчика начисляется доход от размещения пенсионных резервов.

3.2.2.8. Если размер государственной пенсии Участника на оговоренный в пенсионном договоре срок будет менее минимальной государственной пенсии, Фонд имеет право выплачивать пенсию в размере минимальной государственной пенсии до полного исчерпания денежных средств, отраженных на именном пенсионном счете Участника или денежных средств, определенных на солидарном пенсионном счете Вкладчика для данного Участника. Данное условие фиксируется в Договоре о выплатах государственной пенсии.

3.2.2.9. Порядок, условия получения неотсударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат устанавливаются в Договоре о выплате неотсударственной пенсии.

3.2.2.10. Единновременное получение денежных средств, отраженных на пенсионном счете Участника (Вкладчика) не допускается.

3.2.3. Методика расчета размеров выкупных сумм.

Выкупная сумма Вкладчика (Участника) рассчитывается по формуле:

$$R = (S_{\text{вып}} + I_{\text{мин}}) + \alpha (I_k - I_{\text{мин}}) - S_{\text{в}},$$

где:

R – выкупная сумма, выплачиваемая Вкладчику (Участнику) в рублях;

$S_{\text{вып}}$ – сумма пенсионных взносов, внесенная Вкладчиком Фонда в пользу

Участника в период действия пенсионного договора (Договора о выплате неотсударственной пенсии) на момент расчета выкупной суммы, руб.;

$S_{\text{в}}$ – сумма выплаченных неотсударственных пенсий Участнику в период действия пенсионного договора на момент расчета выкупной суммы, руб.;

$I_{\text{мин}}$ – минимальный гарантированный размер дохода, руб.;

I_k – реальный доход, руб.;

α – коэффициент, принимаемый в размере от 0 до 1 ($0 \leq \alpha \leq 1$). Величина коэффициента α устанавливается Советом Фонда.

3.2.4. Порядок ведения солидарных пенсионных счетов.

Порядок ведения солидарных пенсионных счетов отражен в разделе 7 Правил.

3.2.5. Наследование денежных средств, отраженных на пенсионных счетах Участников (Вкладчиков) Фонда.

По данной схеме наследование не производится. Порядок наследования Участников определен в разделе 17 настоящих Правил.

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

Расчет пенсионных резервов.

При условии внесения платежей в начале периода (преаннумерандо) по истечении накопительного периода пенсионные резервы составят:

$$S = R_1 \cdot S_{\text{ст}}^{(p_1)} = R_1 \cdot (1+i)^{1/p_1} \cdot S_{\text{ст}}^{(p_1)} = R_1 \cdot (1+i)^{1/p_1} \cdot \frac{(1+i)^{n_1} - 1}{i}$$

где: S – пенсионные резервы, рублей

R_1 – годовой пенсионный взнос, рублей

$S_{\text{ст}}^{(p_1)}$ – коэффициент нарастания р-срочной ренты преаннумерандо

i – эффективная ставка процентов, в долях

p_1 – частота уплаты взносов, раз в год – ежегодно, ежеквартально или ежемесячно ($p_1 = 1, 4$ или 12 соответственно)

n_1 – срок накопительного периода, лет

Современная стоимость пенсии.

Расчитанные пенсионные резервы должны быть равны, согласно принципу эквивалентности обязательств, современной стоимости постоянной ренты преаннумерандо (первый платеж производится в начале первого периода, сразу после достижения Участником права на получение пенсии в Фонде). При переходе к современной стоимости р – срочной ограниченной ренты преаннумерандо (продолжительность периода выплат фиксирована, выплаты производятся в начале каждого периода), получаем:

$$A = S = R_2 \cdot a_{n_2}^{(p_2)} = R_2 \cdot (1+i)^{1/p_2} \cdot a_{n_2}^{(p_2)} = \frac{R_2}{p_2} \cdot (1+i)^{1/p_2} \cdot \frac{1 - (1+i)^{-n_2}}{1 - (1+i)^{1/p_2} - 1}$$

где: A – современная стоимость р-срочной ограниченной ренты преаннумерандо, рублей

S – пенсионные резервы, рублей

R_2 – годовая пенсия, рублей

$a_{n_2}^{(p_2)}$ – коэффициент приведения р-срочной ренты преаннумерандо.

p_2 – частота выплаты пенсии, раз в год. В соответствии с Правилами пенсия выплачивается ежеквартально или ежемесячно ($p_2 = 4$ или 12 соответственно).

n_2 – срок выплаты пенсии, лет (от 3 до 25)

Размер одной пенсии.

Размер одной пенсии, выплачиваемой P_2 раз в год, рассчитывается по формуле:

$$R_2 = S \cdot \frac{(1+i)^{1/p_2} - 1}{(1+i)^{1/p_2} - 1} = \frac{S \cdot ((1+i)^{1/p_2} - 1)}{(1+i)^{1/p_2} - 1}$$

3.3. Схема № 3. С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно.

Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов – пенсионная схема, в которой устанавливается размер пенсионных взносов, периодичность и порядок внесения пенсионных взносов, а порядок, размер, периодичность и продолжительность выплат неотсударственных пенсий устанавливаются после приобретения Участником права на получение неотсударственной пенсии, исходя из денежных средств, отраженных на пенсионном счете Вкладчика (Участника).

3.3.1. Порядок внесения пенсионных взносов Вкладчиками Фонда, их размеры, периодичность и продолжительность внесения.

3.3.1.1. В соответствии с Договором о неотсударственном пенсионном обеспечении Вкладчик вносит установленные взносы. Минимальный размер взноса на одного Участника должен обеспечивать выплату неотсударственной пенсии Участнику на заключаемый период в договоре о выплатах не менее минимальной неотсударственной пенсии, установленной законодательством РФ.

3.3.1.2. Периодичность внесения взносов указывается в Договоре о неотсударственном пенсионном обеспечении и может быть:

- ежегодно – пенсионные взносы вносятся один раз в год;
- ежеквартально – пенсионные взносы вносятся один раз в три месяца;
- ежемесячно – пенсионные взносы вносятся каждый месяц.

3.3.1.3. По согласованию с Фондом, Вкладчику разрешается единовременное внесение пенсионных взносов в размере расчетной суммы пенсионных резервов или ее части, необходимой для выполнения Фондом обязательств по выплате государственной пенсии Участникам Фонда.

3.3.1.4. Взносы вносятся в течение всего периода накопления, до приобретения Участником права на государственную пенсию в Фонде.

3.3.1.5. Правилами Фонда предусмотрено право Вкладчика (Участника) вносить пенсионные взносы после приобретения оснований, предоставляющих Участнику право на получение государственной пенсии в соответствии с положениями Правил Фонда.

3.3.1.6. Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

- перечислением на расчетный счет Фонда (или его филиала) через любой банк;
- перечислением на расчетный счет Фонда (или его филиала) через бухгалтерию по месту работы Вкладчика (если Вкладчиком является физическое лицо);
- почтовым переводом на расчетный счет Фонда (или его филиала);
- в наличной форме через кассу Фонда.

3.3.1.7. Все расходы, связанные с внесением пенсионных взносов осуществляются Вкладчиком за свой счет.

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

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

3.3.2. Порядок получения Участниками Фонда государственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат.

3.3.2.1. Участник Фонда приобретает право на получение государственной пенсии в Фонде при наличии совокупных условий определенных в разделе 9.1. и пенсионных оснований определенных в разделе 8.1. настоящих Правил.

В этом случае между Фондом и Участником заключается Договор о выплате государственной пенсии, который определяет условия и порядок получения государственной пенсии.

3.3.2.2. Пенсионные выплаты (государственная пенсия) могут производиться:

- на лицевой или расчетный счет Участника в любом банке;
- почтовыми отправлениями по месту нахождения Участника;
- на руки Участнику через кассу Фонда.

3.3.2.3. Все расходы, связанные с перечислением государственной пенсии, осуществляются за счет Участника.

3.3.2.4. Государственная пенсия выплачивается Участнику пожизненно в соответствии с условиями пенсионного договора – ежеквартально или ежемесячно.

3.3.2.5. Размер минимальной государственной пенсии, получаемой Участником в Фонде, устанавливается законодательством Российской Федерации.

3.3.2.6. Расчет размера пенсии производится на основании суммы денежных средств, отраженных на именном пенсионном счете Участника на момент приобретения им права на получение пенсионных выплат.

Денежные средства, отраженные на именном пенсионном счете Участника образуются из сумм пенсионных взносов за весь период с момента заключения Договора о государственном пенсионном обеспечении до выхода на пенсию Участника и сумм дохода от размещения пенсионных резервов, ежегодночисляемого на именной пенсионный счет Участника.

3.3.2.7. Размер государственной пенсии определяется актуарными расчетами, проводимыми Фондом по принятой методике, и зависит от величины денежных средств, отраженных на именном пенсионном счете данного Участника Фонда к моменту получения Участником права на государственную пенсию в Фонде.

После начала пенсионных выплат на оставшуюся сумму денежных средств, отраженных на именном пенсионном счете Участника, начисляется доход от размещения пенсионных резервов.

3.3.2.8. Порядок, условия получения государственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат устанавливаются в Договоре о выплате государственной пенсии.

3.3.2.9. В случаях, когда Вкладчиком нарушены условия внесения пенсионных взносов, в результате чего Фонд не смог сформировать на дату заключения договора о выплате государственной пенсии необходимые размеры денежных средств в пользу Участника, позволяющие осуществлять пожизненные выплаты государственной пенсии в минимальном размере, Фонд и Участник обязаны пересчитать пенсионный договор с выплатой пенсии в течение оговоренного ряда лет.

3.3.2.10. Единовременное получение денежных средств, отраженных на пенсионном счете Участника, не допускается.

3.3.3. Методика расчета размеров выкупных сумм.

Выкупная сумма Вкладчика (Участника) рассчитывается по формуле:

$$R = (S_{\text{взн}} + I_{\text{мин}}) + \alpha (I_{\text{к}} - I_{\text{мин}}) - S_{\text{в}},$$

где:

R – выкупная сумма, выплачиваемая Вкладчику (Участнику) в рублях;

S_{взн} – сумма пенсионных взносов, внесенная Вкладчиком Фонда в пользу Участника в период действия пенсионного договора (Договора о выплате государственной пенсии) на момент расчета выкупной суммы, руб.;

S_в – сумма выплаченных государственных пенсий Участнику в период действия пенсионного договора на момент расчета выкупной суммы, руб.;

I_{мин} – минимальный гарантированный размер дохода, руб.;

I_к – реальный доход, руб.;

α – коэффициент, принимаемый в размере от 0 до 1 ($0 \leq \alpha \leq 1$). Величина

коэффициента α устанавливается Советом Фонда.

3.3.4. Порядок ведения именных пенсионных счетов.

Порядок ведения именных пенсионных счетов отражен в разделе 7 Правил.

3.3.5. Наследование денежных средств, отраженных на именных пенсионных счетах Участников Фонда.

Данной схемой предусматривается наследование только в период накопления в соответствии с разделом 17 настоящих Правил.

3.3.6. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед его вкладчиками (Участниками).

Расчет пенсионных резервов.

При условии внесения платежей в начале периода (преаннумерандо) по истечении накопительного периода пенсионные резервы составят:

$$S = R_1 \cdot S_{\overline{n}|i}^{(p)} = R_1 \cdot (1+i)^{1/p_1} \cdot S_{x|t}^{(p)} = \frac{R_1}{P_1} \cdot (1+i)^{x_1} \cdot \frac{(1+i)^{x_1} - 1}{(1+i)^{1/p_1} - 1}$$

где: S - пенсионные резервы, рублей

R_1 - годовой пенсионный взнос, рублей

n_1 -

$s_{n_1|i}$ - коэффициент наращивания r -срочной ренты преаннумерандо

i - эффективная ставка процентов, в долях

p_1 - частота уплаты взносов, раз в год - ежегодно, ежеквартально или

ежемесячно ($p_1 = 1, 4$ или 12 соответственно)

n_1 - срок накопительного периода, лет

Современная стоимость пенсии.

Расчет современной стоимости пожизненной ренты преаннумерандо, выплачиваемой P_2 раз в году, производится по формуле:

$$A = S = R_2 \cdot a_x = R_2 \cdot \left(\frac{N_x - P_2 - 1}{D_x} - 2 \cdot P_2 \right)$$

где: a_x - неумедленный пожизненный аннуитет преаннумерандо, выплачиваемый

P_2 раз в году, начиная с возраста x лет.

$$N_x = \sum_{j=x}^{\infty} D_j, \quad D_x = l_x \cdot v^x - \text{коммутационные числа.}$$

l_x - число лиц, доживающих до возраста x лет (определяется по таблицам смертности).

$$v^x = \frac{1}{(1+i)^x} - \text{дисконтирующий множитель.}$$

x - возраст, начиная с которого выплачивается пенсия.
 n - предельный возраст таблицы смертности.

Размер одной пенсии.

Размер одной пенсии, выплачиваемой P_2 раз в год, рассчитывается по формуле:

$$R_2 = \frac{S}{S} = \frac{P_2 \cdot \left(\frac{N_x - P_2 - 1}{D_x} \right)}{P_2 \cdot a_x} = \frac{P_2 \cdot \left(\frac{N_x - P_2 - 1}{D_x} \right)}{P_2 \cdot a_x}$$

3.4. Схема № 4. С установленными размерами пенсионных взносов. С солидарной ответственностью. Пенсионные выплаты производятся пожизненно.

Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов - пенсионная схема, в которой устанавливается размер пенсионных взносов, периодичность и порядок внесения пенсионных взносов, а порядок, размер, периодичность и продолжительность выплаты негосударственных пенсий

устанавливаются после приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии, исходя из денежных средств, отраженных на пенсионном счете Вкладчика (Участника).

3.4.1. Порядок внесения пенсионных взносов Вкладчиками Фонда, их размеры, периодичность и продолжительность внесения.

3.4.1.1. В соответствии с Договором о негосударственном пенсионном обеспечении, Вкладчик вносит установленные взносы. Минимальный размер взноса на одного Участника должен обеспечивать выплату негосударственной пенсии Участнику на зачисляемый период в договоре о выплатах не менее минимальной негосударственной пенсии, установленной законодательством РФ.

3.4.1.2. Периодичность внесения взносов указывается в Договоре о негосударственном пенсионном обеспечении и может быть:

- ежегодно - пенсионные взносы вносятся один раз в год;
- ежеквартально - пенсионные взносы вносятся один раз в три месяца;
- ежемесячно - пенсионные взносы вносятся каждый месяц.

3.4.1.3. По согласованию с Фондом, Вкладчику разрешается единовременное внесение пенсионных взносов в размере расчетной суммы пенсионных резервов или ее части, необходимой для выполнения Фондом обязательств по выплате негосударственной пенсии Участникам Фонда.

3.4.1.4. Взносы вносятся в течение всего периода накопления, до приобретения Участником права на негосударственную пенсию в Фонде.

3.4.1.5. Правилами Фонда предусмотрено право Вкладчика (Участника) вносить пенсионные взносы после приобретения оснований, представляющих Участнику право на получение негосударственной пенсии в соответствии с положениями Правил Фонда.

3.4.1.6. Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

- перечислением на расчетный счет Фонда (или его филиала) через любой банк;
- перечислением на расчетный счет Фонда (или его филиала) через бухгалтерию по месту работы Вкладчика (если Вкладчиком является физическое лицо);
- почтовым переводом на расчетный счет Фонда (или его филиала);
- в наличной форме через кассу Фонда.

3.4.1.7. Все расходы, связанные с внесением пенсионных взносов осуществляются Вкладчиком за свой счет.

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

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

3.4.2. Порядок получения Участниками Фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат.

3.4.2.1. Участник Фонда приобретает право на получение негосударственной пенсии в Фонде при наличии: совокупных условий, определенных в разделе 9.1., и пенсионных оснований, определенных в разделе 8.1. настоящих Правил.

В этом случае между Фондом и Участником заключается Договор о выплате негосударственной пенсии, который определяет условия и порядок получения негосударственной пенсии.

3.4.2.2. Участник приобретает право на получение негосударственной пенсии на основании Договора о выплате негосударственной пенсии, заключенного с ним Фондом в соответствии с распоряжительным письмом Вкладчика. Распоряжительным письмом Вкладчик устанавливает условия выплаты негосударственной пенсии Участнику:

- с солидарного пенсионного счета Вкладчика в устанавливаемых Вкладчиком размерах, периодичности и продолжительности выплат (пожизненно). В этом случае Участник является участником пенсионной схемы с солидарной ответственностью;

- с выделением из солидарного пенсионного счета Вкладчика суммы денежного средств. В этом случае Участник выходит из пенсионной схемы с солидарной ответственностью и становится участником схемы № 3 в соответствии с условиями заключенного им с Фондом пенсионного договора о выплатах негосударственной пенсии. Расчет размера негосударственных пенсий производится исходя из суммы денежных средств, отраженных на именном пенсионном счете Участника, с учетом осуществления пенсионных выплат пожизненно.

3.4.2.3. Пенсионные выплаты (негосударственная пенсия) могут производиться:

- на лицевой или расчетный счет Участника в любом банке;
- почтовыми отправлениями по месту нахождения Участника;
- на руки Участнику через кассу Фонда.

3.4.2.4. Все расходы, связанные с перечислением негосударственной пенсии, осуществляются за счет Участника.

3.4.2.5. Негосударственная пенсия выплачивается Участнику пожизненно в соответствии с условиями пенсионного договора – ежеквартально или ежемесячно.

3.4.2.6. Размер минимальной негосударственной пенсии, получаемой Участником в Фонде, устанавливается законодательством Российской Федерации.

3.4.2.7. Размер негосударственной пенсии определяется актуарными расчетами, проводимыми Фондом по принятой методике, и зависит от величины денежных средств, выделенных с солидарного счета Вкладчика на данного Участника Фонда к моменту получения Участником права на негосударственную пенсию в Фонде.

После начала пенсионных выплат на оставшуюся сумму денежных средств Вкладчика (Участника) начисляется доход от размещения пенсионных резервов.

3.4.2.8. Порядок, условия получения негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат устанавливаются в Договоре о выплате негосударственной пенсии.

3.4.2.9. В случаях, когда размер негосударственной пенсии на оговоренный пенсионным договором период будет менее минимальной негосударственной пенсии, Фонд имеет право выплачивать негосударственную пенсию до полного исчерпания денежных средств, выделенных Вкладчиком. Фонд и Участник обязаны перезаключить пенсионный договор с выплатой пенсии в течение оговоренного Радла лет.

3.4.2.10. Единновременное получение денежных средств, отраженных на пенсионном счете Участника (Вкладчика) не допускается.

3.4.3. Методика расчета размеров выкупных сумм.

Выкупная сумма рассчитывается по формуле:

$$R = (S_{\text{вн}} + \text{Imn}) + \alpha (K - \text{Imn}) - S_{\text{в}},$$

где:

R – выкупная сумма в рублях;

S_{вн} – сумма пенсионных взносов, внесенная Вкладчиком Фонда в пользу Участников, руб.;

S_в – сумма выплаченных негосударственных пенсий Участникам в период действия пенсионного договора на момент расчета выкупной суммы, руб.;

Imn – минимальный гарантированный размер дохода, руб.;

K – реальный доход, руб.;

α – коэффициент, принимаемый в размере от 0 до 1 (0 ≤ α ≤ 1). Величина коэффициента α устанавливается Советом Фонда.

3.4.4. Порядок ведения солидарных пенсионных счетов.

Порядок ведения солидарных пенсионных счетов отражен в разделе 7 Правил.

3.4.5. Наследование денежных средств, отраженных на солидарном пенсионном счете Участников Фонда.

Настоящей пенсионной схемой наследование не предусматривается.

В случае выделения Вкладчиком Участнику суммы денежных средств и заключения Участником с Фондом пенсионного договора по пенсионной схеме №1,3 порядок наследования определяется условиями выбранной Участником пенсионной схемы. Порядок наследования определен в разделе 17 настоящих Правил.

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

Расчет пенсионных резервов.

При условии внесения платежей в начале периода (пренумерандо) по истечении накопительного периода пенсионные резервы составят:

$$S = R_1 \cdot S_{x/i}^{(p)} = R_1 \cdot (1+i)^{1/p_1} \cdot S_{x/i}^{(p)} = R_1 \cdot (1+i)^{x-1} \cdot \frac{(1+i)^x - 1}{(1+i)^{1/p_1} - 1}$$

где: S – пенсионные резервы, рублей

R₁ – годовой пенсионный взнос, рублей

$S_{x/i}^{(p)}$ – коэффициент нарастания р-рочной ренты пренумерандо

i – эффективная ставка процентов, в долях

p₁ – частота уплаты взносов, раз в год – ежегодно, ежеквартально или

ежемесячно (p₁ = 1, 4 или 12 соответственно)

n₁ – срок накопительного периода, лет

Современная стоимость пенсии.
Расчет современной стоимости пожизненной ренты пренумерандо, выплачиваемой P₂ раз в году, производится по формуле:

$$A = S = R_2 \cdot a_x = R_2 \cdot \left(\frac{N_x - P_2 - 1}{D_x \cdot 2 \cdot P_2} \right)$$

где: a_x – немедленный пожизненный аннуитет пренумерандо, выплачиваемый

P₂ раз в году, начиная с возраста x лет.

$$N_x = \sum_{j=x}^{\infty} D_j, \quad D_x = l_x \cdot v^x - \text{коммутационные числа.}$$

t_x - число лет, доживающих до возраста x лет (определяется по таблицам смертности).

$v^x = \frac{1}{(1+i)^x}$ - дисконтирующий множитель.

x - возраст, начиная с которого выплачивается пенсия.

w - предельный возраст таблицы смертности.

Размер одной пенсии.

Размер одной пенсии, выплачиваемой p_2 раз в год, рассчитывается по формуле:

$$R_2 = \frac{S}{p_2} = \frac{S^{(p)}}{p_2 \cdot a_x} = \frac{N_x \cdot (p_2 - 1)}{D_x \cdot 2 \cdot p_2}$$

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

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

4.2. При невыполнении или ненадлежащем выполнении Фондом своих обязательств перед вкладчиками и Участниками, другая сторона вправе требовать:

- надлежащего выполнения обязательств;

- безвозмездного исправления последствий невыполнения или ненадлежащего выполнения обязательств;

- возмещения понесенных убытков по исправлению последствий невыполнения обязательств.

4.3. Обязательства Фонда возникают после внесения Вкладчиком во исполнение заключенного пенсионного договора с Фондом пенсионных взносов в пользу Участника (Участников) Фонда.

4.4. Фонд несет ответственность перед Вкладчиками и Участниками с момента возникновения обязательств по заключенным пенсионным договорам до полного выполнения обязательств.

4.5. Обязательства Фонда считаются исполненными в случае:

- выплаты Участнику (Участникам) в виде государственной пенсии всех денежных средств, отраженных на пенсионном счете Вкладчика (Участника);

- перехода в другой нетрудоспособный пенсионный Фонд выкупной суммы на основании распоряжения Вкладчика (Участника). Выкупная сумма в этом случае рассчитывается в соответствии с разделом 16 настоящих Правил.

4.6. Фонд не имеет право в одностороннем порядке принимать решения, ухудшающие правовое и финансовое положение Вкладчика (Участника), определенное Договором о нетрудоспособном пенсионном обеспечении и Договором о выплатах нетрудоспособной пенсии по сравнению с теми, которые существовали на момент заключения соответствующих договоров с данным Вкладчиком (Участником).

4.7. Невыполнение Вкладчиком условий внесения пенсионных взносов влечет за собой изменение обязательств Фонда.

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

5. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ ВЗНЕСОВ В ФОНД.

5.1. Пенсионные взносы вносятся в Фонд Вкладчиками исключительно денежными средствами в порядке и размерах, которые предусмотрены Правилами Фонда и пенсионным договором.

5.2. Пенсионные взносы принимаются:

- перечислением на расчетный счет Фонда (или его филиала) через любой банк;

- перечислением на расчетный счет Фонда (или его филиала) через бухгалтерию по месту работы Вкладчика (если Вкладчиком является физическое лицо);

- почтовым переводом на расчетный счет Фонда (или его филиала);

- в наличной форме через кассу Фонда, с оформлением соответствующих согласно законодательству документов.

5.3. Минимальный размер взноса на одного Участника должен обеспечивать выплату государственной пенсии Участнику на заключаемый период в договоре о выплатах не менее минимальной государственной пенсии, установленной законодательством РФ.

5.4. Пенсионные взносы могут вноситься (в соответствии с условиями пенсионного договора) со следующей периодичностью:

- ежемесячно;

- ежеквартально;

- один раз в год.

5.5. По согласованию с Фондом, Вкладчику разрешается одновременно внесение пенсионных взносов в размере расчетной суммы пенсионных резервов или ее части, необходимой для выполнения Фондом обязательств по выплате государственной пенсии Участникам Фонда.

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

5.7. Вкладчик имеет право в течение накопительного периода:

- увеличивать или уменьшать размер пенсионных взносов в пользу любого Участника;

- приостанавливать или прекращать удержание взносов.

В указанных случаях при выходе Участника на пенсию Фонд пересчитывает размер его пенсии в соответствии с реальной величиной и сроками поступления взносов.

6. ПОЛОЖЕНИЯ О НАПРАВЛЕНИЯХ И ПОРЯДКЕ РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ.

6.1. Размещение средств пенсионных резервов, сформированных в соответствии с настоящими Правилами, производится исключительно в целях сохранения и прироста пенсионных резервов в интересах Участников.

6.2. Размещение пенсионных резервов осуществляется на принципах:

- обеспечения сохранности указанных средств;

- обеспечения доходности, диверсификации и ликвидности;

- учета надежности ценных бумаг;

- информационной открытости процесса размещения средств пенсионных резервов для Фонда, его Вкладчиков и Участников;

- прозрачности процесса размещения средств пенсионных резервов для органов государственного, общественного надзора и контроля, специализированного депозитария и подконтрольности им.

6.3. Фонды осуществляют размещение средств пенсионных резервов самостоятельно, а также через Управляющую компанию (Управляющие компании).

6.4. При размещении пенсионных резервов Фонда Управляющая компания должна обеспечить гарантии сохранности и возвратности средств Фонда.

6.5. Требования по формированию состава и структуры пенсионных резервов устанавливаются Правительством РФ.

6.6. Порядок размещения средств пенсионных резервов и контроля за их размещением устанавливается Правительством РФ.

6.7. План размещения пенсионных резервов ежегодно утверждается на Совете Фонда.

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

7.1. На основании заключенного Договора о негосударственном пенсионном обеспечении Фонд открывает Участнику (Вкладчику) именной (солидарный) пенсионный счет, на котором отражаются все зачисленные на счет пенсионные взносы, начисления дохода от размещения пенсионных резервов и произведенные отчисления (удержания) и пенсионные выплаты.

7.2. Именной пенсионный счет Участника должен содержать:

- номер и дату открытия именного пенсионного счета;

- номер и дату заключения Договора о негосударственном пенсионном обеспечении Вкладчика с Фондом;

- фамилию, имя и отчество Участника;

- дату рождения и паспортные данные;

- адрес и почтовые реквизиты Участника;

- даты поступления и суммы пенсионных взносов, зачисленных на счет;

- дату приобретения права на пенсионные выплаты;

- по отдельности: даты и размеры (суммы) начислений дохода от размещения пенсионных резервов;

- вид, номер пенсионной схемы;

- дату и размер произведенной выплаты негосударственной пенсии и других удержаний;

- другие необходимые сведения, определенные дирекцией или Советом Фонда.

7.3. Именной пенсионный счет Участника закрывается:

- при выполнении Фондом своих обязательств перед Участником в полном объеме (в частности, при завершении пенсионных выплат в соответствии с выбранной пенсионной схемой);

- при выплате выкупной суммы при досрочном прекращении пенсионного договора;

- при переводе выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с настоящими Правилами.

7.4. Солидарный пенсионный счет содержит:

- номер счета и дату его открытия;

- необходимую информацию о Вкладчике, условиях пенсионного договора;

- даты поступления и суммы пенсионных взносов, зачисленных на счет;

- даты и размеры (суммы) начислений дохода от размещения пенсионных резервов;

- дату перераспределения части денежных средств с солидарного счета Вкладчика на именной пенсионный счет Участника и размер этой суммы, номер счета Участника (при выплате пенсии по схеме 1);

- дату выделения части денежных средств с солидарного счета Вкладчика для выплаты пенсии Участнику, размер выделенных денежных средств, сведения об Участнике (при выплате пенсии по схеме 2);

- другие необходимые сведения, определенные исполнительной дирекцией или Советом Фонда.

7.5. Солидарный счет Вкладчика закрывается:

- при выполнении Фондом своих обязательств перед Вкладчиком и Участниками в полном объеме;

- при выплате выкупной суммы при досрочном прекращении пенсионного договора;

- при переводе выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд;

- при распределении всей суммы денежных средств с солидарного счета Вкладчика на именные счета Участников.

7.6. Доход, полученный от размещения пенсионных резервов, направляется на:

- пополнение пенсионных резервов для обеспечения обязательств Фонда перед Вкладчиками (Участниками);

- покрытие расходов, связанных с обеспечением деятельности Фонда в соответствии с действующим законодательством РФ и на основании решения Совета Фонда.

7.7. Ежегодно не позднее 31 марта года следующего за отчетным, Фонд производит зачисление дохода, полученного от размещения пенсионных резервов Фонда (часть дохода, подлежащая распределению) на именные и солидарные пенсионные счета Вкладчиков (Участников). Фонд имеет право производить зачисление дохода от размещения пенсионных резервов (часть дохода, подлежащего распределению) ежеквартально.

7.8. Ведение именных (солидарных) пенсионных счетов осуществляется в электронной форме с обязательными дублированием на магнитных носителях, позволяющей Фонду оперативно давать сведения об их состоянии в случаях, предусмотренных настоящими Правилами.

7.9. Фонд предоставляет Вкладчикам и Участникам информацию о состоянии их пенсионных счетов один раз в год.

Вкладчику предоставляется информация о состоянии его солидарного счета или о состоянии именных пенсионных счетов Участников, в пользу которых уплачиваются взносы. Участнику предоставляется информация о состоянии его именного счета и о состоянии его денежных средств на солидарном счете Вкладчика (после приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии в Фонде).

8. ПЕРЕЧЕНЬ ПЕНСИОННЫХ ОСНОВАНИЙ.

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

- достижение установленного пенсионного возраста;

- наступление инвалидности в соответствии с требованиями действующего законодательства, а для нетрудоспособных членов семьи кормильца - участника Фонда

- его смерть;

- для отделимых граждан - длительное выполнение определенной профессиональной деятельности;
- иные основания, установленные действующим законодательством РФ.

9. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ НАЗНАЧЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИЙ.

9.1. Участник Фонда получает право на государственную пенсию в Фонде при одновременном наличии следующих условий:

- заключение Вкладчиком пенсионного договора и внесение Вкладчиком пенсионных взносов в соответствии с условиями этого договора;
- истечение минимального накопительного периода, если таковой был определен в договоре;

- предоставление распорядительного письма Вкладчика в Фонд (в случае, если пенсионный договор заключен по схемам 2,4);

- наличие у Участника пенсионных оснований в соответствии с п.8.1. настоящих Правил.

9.2. При приобретении Участником права на получение государственной пенсии в Фонде, на основании письменного заявления Участника и документов, подтверждающих и право на получение государственной пенсии (пенсионная книжка и т.д.), а также распорядительного письма Вкладчика (по схемам 2,4), Фонд в течение 5-ти рабочих дней заключает с данным Участником Договор о выплатах негосударственных пенсий. В заявлении Участник должен указать способ получения пенсии и информацию, необходимую для выплаты пенсии. Заключение Договора о выплатах негосударственной пенсии без письменного заявления Участника не производится.

9.3. Договор о выплатах негосударственных пенсий должен содержать следующие сведения:

- а) дату получения Участником права на государственную пенсию в Фонде;
- б) сведения о счете, с которого выплачивается пенсия Участнику: номер именного пенсионного счета Участника (по схеме 1, 3), номер солидарного пенсионного счета Вкладчика (по схемам 2,4).
- в) размер денежных средств Участника на дату заключения договора о выплатах:
 - на именном пенсионном счете Участника (по схеме 1, 3);
 - на солидарном пенсионном счете Вкладчика (по схемам 2,4).
- г) пенсионную схему, в соответствии с которой будет производиться выплата пенсии.
- д) размер, продолжительность и периодичность пенсионных выплат (в зависимости от выбранной пенсионной схемы).
- е) условия и порядок наследования.
- ж) порядок закрытия именного пенсионного счета Участника.
- з) любую информацию, признанную сторонами существенной, не противоречащую действующему законодательству РФ.

9.4. В случае, если Участник приобрел право на получение государственной пенсии ранее истечения накопительного периода, негосударственная пенсия в Фонде начинает выплачиваться по истечении накопительного периода (если накопительный период указан в пенсионном договоре).

9.5. Выплата пенсий производится:

- При ежеквартальной выплате с 1 по 10 число первого месяца каждого календарного квартала.
- При ежемесячной выплате с 1 по 10 число каждого календарного месяца.

9.6. Пенсия выплачивается Участнику, исходя из суммы денежных средств, отраженных на его именном пенсионном счете или на солидарном пенсионном счете Вкладчика для него на дату приобретения права на получение пенсии в Фонде.

После начала пенсионных выплат на оставшуюся сумму денежных средств начисляется доход от размещения пенсионных резервов.

9.7. Выплата пенсии может производиться по согласию сторон наличными деньгами или безналичным перечислением:

- на лицевой или расчетный счет Участника в любом банке;
- почтовыми переводами по месту нахождения Участника;
- на руки Участнику через кассу фонда.

9.8. При выплате пенсий Фонд удерживает налоги в соответствии с действующим законодательством РФ.

10. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЯ ПЕНСИОННОГО ДОГОВОРА.

10.1. Фонд заключает пенсионный договор с Вкладчиками в пользу Участников. С Вкладчиками - юридическими лицами Фонд заключает пенсионные договоры в пользу Участников - физических лиц.

С Вкладчиками - физическими лицами Фонд заключает пенсионные договоры в пользу Участников - как самих лиц, заключающих указанный договор, так и в пользу третьих лиц.

10.2. Участниками могут быть физические лица, в т.ч. лица, получающие государственную пенсию.

10.3. Основанием для заключения пенсионного договора является устное или письменное заявление Вкладчика.

10.4. 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 урегулирования споров;
- необходимые сведения об Участниках;
- реквизиты сторон.

- иные положения по согласию сторон, не противоречащие действующему законодательству РФ.

10.5. Форумы пенсионных договоров утверждаются Советом Фонда.

10.6. Пенсионный договор вступает в силу с даты, указанной в договоре и действует до полного выполнения сторонами своих обязательств по договору в соответствии с условиями договора и действующими Правилами.

10.7. В течение одного месяца с даты уплаты первого пенсионного взноса, Фонд открывает именные (солидарные) пенсионные счета.

Датой уплаты пенсионного взноса считается:

- дата уплаты взноса наличными деньгами;
- дата поступления взноса на расчетный счет Фонда, при безналичной уплате.

10.8. Пенсионный договор и Договор о выплатах негосударственных пенсий может быть изменен по письменному согласию сторон, а также в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

10.9. Пенсионный договор и Договор о выплатах негосударственных пенсий может быть прекращен:

- 10.9.1. по соглашению сторон;
- 10.9.2. в случае досрочного расторжения договора;
- 10.9.2.1. по требованию НПФ;
- при отсутствии денежных средств у Участника на дату приобретения права на получение пенсии в Фонде;

- в случаях, предусмотренных договором;

- в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ;

10.9.3. по решению судебных органов;

10.9.4. в иных случаях, предусмотренных договором.

10.10. В случае досрочного расторжения договора по соглашению сторон, Вкладчику (Участнику) выплачивается сумма, указанная в соглашении сторон.

В случае досрочного расторжения договора по требованию Фонда, он выплачивает Вкладчику (Участнику) выкупную сумму в полном размере. Если требование Фонда обусловлено нарушением Вкладчиком (Участником) условий договора, то выплачивается часть выкупной суммы в размере, оговоренном в договоре.

В случае досрочного расторжения договора по решению судебных органов, Вкладчику (Участнику) выплачивается сумма, указанная в решении суда.

10.11. Досрочное расторжение договора по соглашению сторон производится в срок, указанный в соглашении сторон.

Досрочное расторжение договора по решению судебных органов производится в срок, указанный в решении суда.

10.12. Прекращение внесения пенсионных взносов Вкладчиком не является основанием для прекращения пенсионного договора.

10.13. Досрочное расторжение Договора о выплатах негосударственных пенсий возможно также в случае перехода Участника в другой негосударственный пенсионный фонд. Расторжение договора производится на основании письменного заявления Участника, поданного в Фонд не менее, чем за 30 дней до предполагаемой даты расторжения.

С Участника удерживается денежная сумма в размере, необходимом для покрытия издержек Фонда, связанных с переформулированием и переводом денежных средств.

Часть выкупной суммы, подлежащая передаче другому негосударственному пенсионному фонду, перечисляется на расчетный этого Фонда в установленном порядке.

10.14. При расторжении пенсионного договора, заключенного по схемам 2.4 Фонд обязан открыть именные пенсионные счета Участникам, получающим пенсию, на которые зачисляются денежные средства данных Участников с солидарного пенсионного счета Вкладчика. В Договор о выплате пенсии вносятся соответствующие изменения.

10.15. Все денежные средства, выскободившиеся в результате досрочного расторжения договоров, направляются в страховой резерв Фонда.

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

11.1. Фонд заключает с управляющей компанией договор доверительного управления средствами пенсионных резервов, обязательные условия которого устанавливаются Правительством РФ.

11.2. Порядок размещения средств пенсионных резервов и контроля за их размещением устанавливается Правительством РФ.

11.3. Требования по формированию состава и структуры пенсионных резервов устанавливаются Правительством РФ.

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

11.5. Размещение средств пенсионных резервов, сформированных в соответствии с пенсионными Правилами Фонда, производится исключительно в целях сохранения и прироста средств пенсионных резервов в интересах Участников.

11.6. Управляющая компания (управляющие компании) должника (должны) возвращает переданных ей (им) фондом средств пенсионных резервов по договорам доверительного управления.

11.7. Внесение изменений в договор доверительного управления пенсионными резервами между Фондом и Управляющей компанией (управляющими компаниями) осуществляется по соглашению между ними и оформляется дополнительным соглашением, которое является неотъемлемой частью договора.

11.8. Фонд и Управляющая компания (управляющие компании) имеют право досрочно расторгнуть договор доверительного управления пенсионными резервами. Условия расторжения определяются в договоре доверительного управления пенсионными резервами.

11.9. Оказание услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и (или) учету и переходу прав на ценные бумаги, в которые размещены средства пенсионных резервов, а также ежедневный контроль за соблюдением фондами и управляющими компаниями ограничений на размещение средств пенсионных резервов, правил размещения средств пенсионных резервов, состава и структуры пенсионных резервов, которые установлены законодательными и другими нормативными правовыми актами, осуществляется специализированным депозитарием фонда.

11.10. Фонд заключает договор об оказании услуг специализированного депозитария.

11.11. Специализированный депозитарий несет ответственность перед Фондом за ненадлежащее исполнение возложенных на него обязанностей в соответствии с законодательством РФ.

11.12. Типовая форма договора об оказании услуг специализированного депозитария утверждается Правительством РФ.

11.13. Внесение изменений в договор об оказании услуг специализированного депозитария осуществляется по согласованию между Фондом и специализированным депозитарием и оформляется дополнительным соглашением, которое является неотъемлемой частью договора.

11.14. Условия расторжения договора между Фондом и специализированным депозитарием определяются в договоре на оказание услуг специализированного депозитария.

12. ПЕРЕЧЕНЬ ПРАВ И ОБЯЗАННОСТЕЙ ВКЛАДЧИКОВ.

12.1. Вкладчики имеют право:

12.1.1. Требовать от Фонда исполнения обязательств Фонда по пенсионному договору в полном объеме.

12.1.2. Представлять перед Фондом свои интересы и интересы своих Участников, обжаловать действия Фонда в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

12.1.3. Требовать от Фонда выплаты выкупных сумм или их перевода в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с Правилами Фонда и пенсионным договором.

12.1.4. Получать в Фонде информацию о состоянии именного или солидарного пенсионного счета, на который он вносит пенсионные взносы, а также информацию об Управляющей компании (управляющих компаниях) и о специализированном Депозитарии, с которыми Фондом заключены договоры на оказание услуг.

12.1.5. В течение накопительного периода:

- изменять пенсионную схему Участника;
- увеличивать или уменьшать (до размера не менее минимального взноса) размер пенсионных взносов в пользу любого Участника;

- приостанавливать или прекращать уплату взносов.

В указанных случаях при выходе Участника на пенсию Фонд пересчитывает размер его пенсии в соответствии с реальной величиной и сроками поступления взносов.

В течение накопительного периода изменение пенсионной схемы 1 или 3 на схеме 2,4 не производится. Изменения пенсионных схем оформляются письменным соглашением сторон. Указанные в настоящем пункте изменения производятся по решению Вкладчика.

12.1.6. Изменять и дополнять перечень Участников, в пользу которых производится пенсионные взносы. При включении в перечень новых Участников Вкладчик должен указать достоверные сведения о вновь включенных Участниках.

12.1.7. Вносить дополнительные пенсионные взносы в пользу Участника, уже получающего пенсию по схеме 1 или 3, а также выделять дополнительные суммы на солидарный счет в пользу Участника, уже получающего пенсию по схеме 2,4.

12.2. Вкладчик не имеет права давать Фонду распоряжения в отношении:

- денежных средств, отраженных на именных пенсионных счетах Участников для выплаты пенсии по схеме 1, 3;
- денежных средств, отраженных на солидарном счете Вкладчика для выплаты пенсии конкретному Участнику по схеме 2,4 после заключения Фондом с Участником договора о выплате негосударственной пенсии.

12.3. Вкладчики могут иметь иные права и обязанности, предусмотренные Федеральным законом, другими федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, Правилами Фонда и пенсионными договорами.

12.4. Вкладчики обязаны:

12.4.1. Вносить взносы исключительно денежными средствами в порядке и размерах, которые предусмотрены Правилами Фонда и пенсионным договором.

12.4.2. В течение 30-ти дней сообщать Фонду об изменениях, влияющих на исполнение или своих обязательств перед Фондом.

12.4.3. В течение 30-ти дней сообщать Фонду об изменениях в сведениях об Участниках, которые влияют на исполнение Фондом своих обязательств перед

Участником (в частности, Вкладчик обязан сообщить об изменении сведений об Участниках, сообщенных при заключении пенсионных договоров).

12.4.4. При заключении пенсионного договора предоставлять Фонду достоверные сведения об Участниках, в пользу которых уплачиваются пенсионные взносы. Вкладчик несет ответственность за достоверность предоставляемых в Фонд сведений.

12.4.5. По каждому пенсионному взносу предоставлять Фонду необходимые сведения об Участниках, в пользу которых уплачиваются взносы - Ф.И.О., № именного пенсионного счета, сумму взноса (если Вкладчиком заключен пенсионный договор по схеме 1, 3).

12.4.6. Если это особо оговорено в пенсионном договоре - информировать Участников о заключенных в их пользу пенсионных договорах, о досрочном прекращении этих договоров, а также о правах и обязанностях Участников, указанных в настоящих Правилах и пенсионном договоре.

12.4.7. Если Вкладчиком заключен пенсионный договор по схемам 2,4 настоящих Правил:

а) Предъявлять в Фонд распорядительное письмо по Участникам, которые приобрели право на получение пенсии в Фонде. Распорядительное письмо должно содержать:

- необходимые сведения об Участниках;
- сведения о пенсионной схеме, по которой будет производиться выплата пенсии;

- сведения о размере денежных средств Участников;
- сведения о способе выплаты пенсии Участникам.

б) Дать указание Фонду:

- перечислить денежные средства, указанные в распорядительном письме, со своего солидарного пенсионного счета на именной пенсионный счет Участника, которому будет выплачиваться пенсия по схеме 1,3;
- выделить на своем солидарном счете сумму денежных средств, указанную в распорядительном письме, для выплаты пенсии Участникам по схемам 2,4;

Вкладчик не может изменить своего решения о способе выплаты пенсии после заключения между Фондом и Участником Договора о выплате негосударственной пенсии.

12.4.8. Передать Участнику право на получение пенсионных выплат распорядительным письмом в порядке, указанном в настоящих Правилах (если пенсионный договор заключен по схемам 2,4).

13. ПЕРЕЧЕНЬ ПРАВ И ОБЯЗАННОСТЕЙ УЧАСТНИКОВ.

13.1. Участники имеют право:

13.1.1. Требовать от Фонда исполнения обязательств Фонда по выплате негосударственных пенсий в соответствии с условиями пенсионного договора.

13.1.2. Получать негосударственную пенсию в соответствии с Федеральным законом, условиями пенсионного договора, Правилами Фонда и выбранной пенсионной схемой при возникновении пенсионного основания.

13.1.3. Требовать от Фонда изменения условий негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с Правилами Фонда и условиями пенсионного договора.

13.1.4. Требовать от Фонда выплаты выкупных сумм или их перевода в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с Правилами Фонда и условиями пенсионного договора.

13.1.5. Не реже одного раза в год получать в Фонде информацию о состоянии своего именного пенсионного счета, а также о своих денежных средствах на солидарном пенсионном счете Вкладчика (после приобретения права на получение государственной пенсии в Фонде).

13.1.6. По истечении одного месяца с даты заключения с Фондом Договора о выплатах государственной пенсии, получить пенсионный полис.

13.1.7. Изменить пенсионную схему (если эта замена допустима), при заключении Договора о выплатах государственной пенсии.

13.1.8. В случае утраты пенсионного полиса - получить его дубликат, подав письменное заявление в Фонд. Утраченный пенсионный полис считается недействительным с даты выдачи дубликата, о чем делается соответствующая запись в учетных документах Фонда. Издержки, связанные с выдачей дубликата, возмещаются Участником.

13.1.9. Участники могут иметь иные права и обязанности, предусмотренные Федеральным законом, другими федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, Правилами Фонда и пенсионными договорами.

13.2. Участники обязаны:

13.2.1. В течение 30-ти дней сообщать Фонду об изменениях, влияющих на исполнение ими своих обязательств перед Фондом.

13.2.2. В течение 30-ти дней сообщать Фонду об изменениях в своих данных, которые влияют на исполнение Фондом своих обязательств перед Участником (в частности, Участник обязан сообщить об изменениях своих данных, сообщенных при заключении пенсионных договоров).

13.2.3. При возникновении оснований для получения пенсии в Фонде, обратиться в Фонд с письменным заявлением, представить документы, подтверждающие право на получение государственной пенсии (пенсионная книжка и т.д.) и заключить Договор о выплатах государственной пенсии.

14. ПЕРЕЧЕНЬ ПРАВ И ОБЯЗАННОСТЕЙ ФОНДА.

14.1. Фонд обязан:

14.1.1. Осуществлять свою деятельность в соответствии с действующими законодательством.

14.1.2. Знакомить Вкладчиков и Участников с Правилами Фонда и со всеми вносимыми в них изменениями и дополнениями.

14.1.3. Осуществлять учет своих обязательств перед Вкладчиками и Участниками в форме ведения пенсионных счетов государственного пенсионного обеспечения, а также осуществлять учет средств пенсионных резервов.

14.1.4. В течение одного дня зачислять уплаченные пенсионные взносы на пенсионные счета Вкладчиков (Участников).

14.1.5. Предоставлять Вкладчикам и Участникам информацию о состоянии их пенсионных счетов один раз в год.

Вкладчику предоставляется информация о состоянии его солидарного пенсионного счета или о состоянии именных пенсионных счетов Участников, в пользу которых уплачиваются взносы. Участнику предоставляется информация о состоянии его именного счета, а также о состоянии его денежных средств на солидарном пенсионном счете Вкладчика (после приобретения права на получение пенсии в Фонде).

Информация о состоянии пенсионных счетов содержит следующие сведения:

- сумму денежных средств, отраженных на пенсионных счетах на 01 января текущего года;

- даты и размеры взносов, зачисленных на счет в течение текущего года;

- даты и размеры начисленного дохода от размещения пенсионных резервов в текущем году;

- даты и размеры выплат государственной пенсии и удержанных налогов в текущем году;

- другие сведения, по решению исполнительного дирекции или Совета Фонда.

14.1.6. Выплачивать государственные пенсии или выкупные суммы в соответствии с условиями пенсионного договора.

14.1.7. При приобретении Участником права на получение пенсии в Фонде, на основании письменного заявления Участника и документов, подтверждающих размер и право на получение государственной пенсии (пенсионная книжка и т.д.), в также распорядительного письма Вкладчика (по схемам 2,4), в течение 5-ти рабочих дней заключить с данным Участником Договор о выплатах государственной пенсии.

Пенсионные выплаты могут производиться по соглашению сторон наличными деньгами или безналичным перечислением:

- на лицевой или расчетный счет Участника в любом банке;

- почтовыми переводами по месту нахождения Участника;

- на руки Участнику через кассу Фонда.

14.1.8. Преводить по поручению Вкладчика или Участника выкупные суммы в другой государственный пенсионный фонд в соответствии с условиями пенсионного договора.

14.1.9. Ежегодно либо ежеквартально производить зачисление части дохода, полученного от размещения пенсионных резервов Фонда, на пенсионные счета Вкладчиков и (или) именные пенсионные счета Участников Фонда, но не позднее 31 марта года следующего за отчетным.

Фонд обязан начислять доход от размещения пенсионных резервов по одним принципам для всех Участников.

14.1.10. Разъяснять Вкладчикам (Участникам):

- особенности каждой пенсионной схемы;

- принцип солидарного счета;

- права и обязанности Фонда, Вкладчика, Участника;

- условия начисления пенсионных накоплений по каждой пенсионной схеме;

- зависимость размеров пенсионных выплат от размеров взносов, сумм денежных средств, отраженных на пенсионных счетах и т.д.

14.1.11. Выполнять обязательства перед Участниками и Вкладчиками до окончания срока их выполнения в соответствии с условиями заключенных пенсионных договоров, Договоров о выплатах государственных пенсий и настоящих Правил.

14.1.12. Предоставлять Вкладчикам и Участникам информацию об Управляющей компании (Управляющих компаниях) и о специализированном Депозитарии, с которыми Фондом заключены договоры на оказание услуг.

Указанная информация содержит следующие сведения:

- полное наименование Управляющей компании (Управляющих компаниях) и специализированного Депозитария;

- местонахождение Управляющей компании и специализированного Депозитария;

- другие сведения, по решению исполнительного дирекции или Совета Фонда.

14.1.13. Предоставлять в соответствующие инстанции отчетность установленной формы о проводимой деятельности.

14.1.14. Представлять в уполномоченный федеральный орган отчетность в установленные сроки и по установленной форме. Для реализации уполномоченными федеральным органом своих полномочий по контролю за деятельностью негосударственными пенсионными фондами – представлять всю затребованную документацию и информацию.

14.1.15. Эффективно управлять самостоятельно или через Управляющую компанию (Управляющие компании) пенсионными резервами в целях получения максимального дохода при минимальном риске потери пенсионных резервов.

14.1.16. Ежегодно по итогам финансового года проводить независимую аудиторскую проверку. Ежегодному аудиту в соответствии с законодательством Российской Федерации подлежат ведение бухгалтерского учета, пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения, ведение бухгалтерских отчетов, осуществление выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм. Аудиторское заключение представляется фондом в уполномоченный федеральный орган в сроки, установленные действующим законодательством.

14.1.17. Ежегодно по итогам финансового года проводить актуарное оценивание. Актуарное оценивание включает в себя результаты актуарного оценивания принятых Фондом обязательств перед Вкладчиками и Участниками, а также результаты оценивания актуарной стоимости средств пенсионных резервов. Актуарное оценивание представляется фондом в уполномоченный федеральный орган в сроки, установленные действующим законодательством.

14.1.18. Не принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права Вкладчиков и Участников.

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

14.3. Фонд имеет право:

14.3.1. Самостоятельно определять политику Фонда в части размещения пенсионных резервов в пределах, установленных действующим законодательством РФ и нормативными документами уполномоченного федерального органа.

14.3.2. Самостоятельно определять Управляющие компании, с которыми он заключает договоры доверительного управления пенсионными резервами и специализированного Депозитария Фонда.

14.3.3. Устанавливать формы Договоров о негосударственном пенсионном обеспечении, Договоров о выплатах негосударственной пенсии, пенсионных полисов и других документов Фонда.

14.3.4. Определять форму и порядок внутреннего депонирования в соответствии с требованиями уполномоченного федерального органа.

14.3.5. Принимать в пределах, установленных Правилами и действующим законодательством РФ:

- размер минимального пенсионного взноса;
- размер минимального гарантированного дохода от размещения пенсионных резервов;

- размер целевого взноса и др.

14.3.6. Использовать на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, и покрытие расходов, связанных с

обеспечением уставной деятельности Фонда части дохода, полученного от размещения пенсионных резервов в пределах, установленных действующим законодательством РФ.

14.3.7. Направлять часть суммы пенсионных взносов на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, и покрытие административных расходов, в соответствии с пенсионным договором. При этом предельный размер части суммы пенсионного взноса не может превышать 3 процента суммы взноса.

14.3.8. Фонд может иметь иные права и обязанности, предусмотренные Федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, Правилами Фонда и пенсионными договорами.

15. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ.

15.1. В целях обеспечения платежеспособности по обязательствам перед Участниками и обеспечения устойчивости их выполнения Фонд формирует пенсионные резервы.

15.2. Пенсионные резервы включаются в себя резервы покрытия пенсионных обязательств и страховой резерв и формируются за счет:

- пенсионных взносов;
- дохода фонда от размещения пенсионных резервов;
- целевых поступлений.

15.3. Нормативным размером резервов покрытия пенсионных обязательств является минимальный размер пенсионного резерва, достаточный для обеспечения покрытия пенсионных обязательств.

15.4. Для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед Участниками Фонд создает страховой резерв.

Страховой резерв формируется за счет собственного имущества Фонда после формирования в полном объеме резервов покрытия пенсионных обязательств.

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

План формирования страхового резерва Фонда, разработанный в соответствии с требованиями уполномоченного федерального органа, утверждается Советом Фонда.

15.6. Размер страхового резерва, его формирование и использование, с учетом требований, установленных уполномоченным федеральным органом, устанавливаются Положением о страховом резерве, которое утверждается Советом Фонда.

16. ПОРЯДОК РАСЧЕТА ВЫКУПНОЙ СУММЫ.

16.1. Выкупная сумма Вкладчика (Участника) рассчитывается, исходя из суммы денежных средств, отраженных на пенсионном счете Вкладчика (Участника) на дату расчета, по формуле:

$$R = (S_{\text{вын}} + I_{\text{мин}}) + \alpha (I_{\text{к}} - I_{\text{мин}}) - S_{\text{в}}$$

где:

R – выкупная сумма, выплачиваемая Вкладчику (Участнику) в рублях;

S_{вын} – сумма пенсионных взносов, внесенная Вкладчиком Фонда в пользу Участника в период действия пенсионного договора (Договора о выплате негосударственной пенсии) на момент расчета выкупной суммы, руб.;

S_в – сумма выплаченных негосударственных пенсий Участнику в период действия пенсионного договора на момент расчета выкупной суммы, руб.;

I_{мин} – минимальный гарантированный размер дохода, руб.;

лк- реальный доход, руб.;

α - коэффициент, принимаемый в размере от 0 до 1 ($0 \leq \alpha \leq 1$). Величина коэффициента α устанавливается Советом Фонда.

17. ПОЛОЖЕНИЯ О ПОРЯДКЕ НАСЛЕДОВАНИЯ СРЕДСТВ, ОТРАЖЕННЫХ НА ИМЕННЫХ (СОЛИДАРНЫХ) ПЕНСИОННЫХ СЧЕТАХ.

17.1. Пенсионная схема 1 предусматривает наследование денежных средств, отраженных на именном пенсионном счете Участника.

17.2. Пенсионная схема 2 не предусматривает наследования денежных средств, отраженных на солидарном счете умерших Участников.

17.3. Пенсионная схема 3 предусматривает наследование денежных средств, отраженных на именном пенсионном счете Участника, только в период накопления.

17.4. Пенсионная схема № 4 не предусматривает наследования денежных средств умерших Участников.

17.5. Права наследника определяются в порядке, установленном действующим законодательством.

17.6. Если наследник не обратился в Фонд с просьбой о наследовании накопленного умершего Участника, то по истечении установленного законодательством срока исковой давности именной пенсионный счет данного Участника закрывается, а денежные средства, отраженные на именном пенсионном счете зачисляются в страховый резерв Фонда. Решение о переводе денежных средств умерших Участников в страховый резерв Фонда оформляется приказом (распоряжением) по Фонду.

17.7. Все споры и разногласия, возникшие между Фондом и наследником, решаются в соответствии с действующим законодательством РФ.

18. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКАМ И УЧАСТНИКАМ ИНФОРМАЦИИ ОБ УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ И СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОМ ДЕПОЗИТАРИИ ФОНДА.

18.1. Фонд не реже одного раза в год по просьбе Вкладчика (Участника) предоставляет Вкладчику и Участнику информацию об управляющей компании (Управляющей компании) и о специализированном Депозитарии, с которыми Фондом заключены договоры на оказание услуг.

Указанная информация содержит следующие сведения:

- полное наименование Управляющей компании и специализированного Депозитария;
- местонахождение Управляющей компании и специализированного Депозитария;

Другие сведения, по решению исполнительного дирекции или Совета Фонда.

18.2. Предоставление Вкладчикам и Участникам информации об управляющей компании (Управляющей компании) и специализированном Депозитарии Фонда производится в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными и правовыми актами Правительства РФ и уполномоченных федеральных органов РФ.

19. МЕТОДИКА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА.

19.1. Схема № 1. С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение оговоренного ряда лет (от 3 до 25 лет).

Расчет пенсионных резервов.

При условии внесения платежей в начале периода (преаннуитетно) по истечении накопительного периода пенсионные резервы составят:

$$S = R_1 \cdot \overset{*(p_1)}{S_{n|}} = R_1 \cdot (1+i)^{1/p_1} \cdot \overset{(p_1)}{S_{n|}} = \frac{R_1}{p_1} \cdot (1+i)^{n-1} \cdot \frac{(1+i)^n - 1}{(1+i)^{1/p_1} - 1}$$

где: S - пенсионные резервы, рублей

R_1 - годовой пенсионный взнос, рублей

$\overset{*(p_1)}{S_{n|}}$ - коэффициент наращивания p -срочной ренты преаннуитетно.

i - эффективная ставка процентов, в долях

p_1 - частота уплаты взносов, раз в год - ежегодно, ежеквартально или ежемесячно ($p_1 = 1, 4$ или 12 соответственно)

n_1 - срок накопительного периода, лет

Современная стоимость пенсии.

Расчитанные пенсионные резервы должны быть равны, согласно принципу эквивалентности обязательств, современной стоимости постоянной ренты преаннуитетно (первый платеж производится в начале первого периода, сразу после достижения Участником права на получение пенсии в фонде). При переходе к современной стоимости p - срочной ограниченной ренты преаннуитетно (продолжительность периода выплат фиксирована, выплаты производятся в начале каждого периода), получаем:

$$A = S = R_2 \cdot \overset{*(p_2)}{a_{n_2|}} = R_2 \cdot (1+i)^{1/p_2} \cdot \overset{(p_2)}{a_{n_2|}} = \frac{R_2}{p_2} \cdot (1+i)^{1/p_2} \cdot \frac{1 - (1+i)^{-n_2}}{(1+i)^{1/p_2} - 1}$$

где: A - современная стоимость p -срочной ограниченной ренты преаннуитетно, рублей

S - пенсионные резервы, рублей

R_2 - годовая пенсия, рублей

$\overset{*(p_2)}{a_{n_2|}}$ - коэффициент приведения p -срочной ренты преаннуитетно.

p_2 - частота выплаты пенсии, раз в год. В соответствии с Правилами пенсии выплачивается ежеквартально или ежемесячно ($p_2 = 4$ или 12 соответственно).

n_2 - срок выплаты пенсии, лет (от 3 до 25)

Размер одной пенсии.

Размер одной пенсии, выплачиваемой p_2 раз в год, рассчитывается по формуле:

$$\frac{R_2}{p_2} = S \cdot \frac{(1+i)^{1/p_2} - 1}{(1+i)^{1/p_2}} \cdot \frac{(1+i)^{n_2}}{(1+i)^{n_2} - 1}$$

19.2. Схема № 2. "С установленными размерами пенсионных взносов. С солидарной ответственностью. Пенсионные выплаты производятся в течение оговоренного ряда лет (от 3 до 25 лет)".

Расчет пенсионных резервов.

При условии внесения платежей в начале периода (пренумерандо) по истечении накопительного периода пенсионные резервы составят:

$$S = R_1 \cdot S_{n|t}^{(p)} = R_1 \cdot (1+t)^{1/p_1} \cdot S_{n|t}^{(p)} = \frac{R_1}{p_1} \cdot (1+t)^{1/p_1} \cdot \frac{(1+t)^{n_1} - 1}{(1+t)^{1/p_1} - 1}$$

где: S - пенсионные резервы, рублей

R_1 - годовой пенсионный взнос, рублей

i - коэффициент наращивания р-срочной ренты пренумерандо

$s_{n|t}^{(p)}$ - коэффициент наращения р-срочной ренты пренумерандо

p_1 - частота уплаты взносов, раз в год - ежегодно, ежеквартально или ежемесячно ($p_1 = 1, 4$ или 12 соответственно)

n_1 - срок накопительного периода, лет

Современная стоимость пенсии.

Расчетные пенсионные резервы должны быть равны, согласно принципу эквивалентности обязательств, современной стоимости постоянной ренты пренумерандо (первый платеж производится в начале первого периода, сразу после достижения Участником права на получение пенсии в Фонде). При переходе к современной стоимости P - срочной ограниченной ренты пренумерандо (продолжительность периода выплат фиксирована, выплаты производятся в начале каждого периода), получаем:

$$A = S = R_2 \cdot a_{n_2|t}^{(p_2)} = R_2 \cdot (1+t)^{1/p_2} \cdot a_{n_2|t}^{(p_2)} = \frac{R_2}{p_2} \cdot (1+t)^{1/p_2} \cdot \frac{1 - (1+t)^{-n_2}}{(1+t)^{1/p_2} - 1}$$

где: A - современная стоимость р-срочной ограниченной ренты пренумерандо, рублей

S - пенсионные резервы, рублей

R_2 - годовая пенсия, рублей

$a_{n_2|t}^{(p_2)}$ - коэффициент приведения р-срочной ренты пренумерандо.

P_2 - частота выплаты пенсии, раз в год. В соответствии с Правилами пенсия выплачивается ежеквартально или ежемесячно ($P_2 = 4$ или 12 соответственно).

n_2 - срок выплаты пенсии, лет (от 3 до 25)

Расчет одной пенсии.

Размер одной пенсии, выплачиваемой P_2 раз в год, рассчитывается по формуле:

$$R_2 = S \cdot \frac{(1+t)^{1/p_2} - 1}{(1+t)^{n_2}} \cdot \frac{(1+t)^{n_2} - 1}{(1+t)^{1/p_2} - 1}$$

19.3. Схема № 3. "С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно".

Расчет пенсионных резервов.

При условии внесения платежей в начале периода (пренумерандо) по истечении накопительного периода пенсионные резервы составят:

$$S = R_1 \cdot S_{x|t}^{(p)} = R_1 \cdot (1+t)^{1/p_1} \cdot S_{x|t}^{(p)} = \frac{R_1}{p_1} \cdot (1+t)^{1/p_1} \cdot \frac{(1+t)^{x_1} - 1}{(1+t)^{1/p_1} - 1}$$

где: S - пенсионные резервы, рублей

R_1 - годовой пенсионный взнос, рублей

i - коэффициент наращивания р-срочной ренты пренумерандо

$s_{x|t}^{(p)}$ - коэффициент наращения р-срочной ренты пренумерандо

p_1 - частота уплаты взносов, раз в год - ежегодно, ежеквартально или ежемесячно ($p_1 = 1, 4$ или 12 соответственно)

n_1 - срок накопительного периода, лет

Современная стоимость пенсии.

Расчет современной стоимости пожизненной ренты пренумерандо, выплачиваемой P_2 раз в году, производится по формуле:

$$A = S = R_2 \cdot a_x^{(p)} = R_2 \cdot \left(\frac{N_x - P_2 - 1}{D_x \cdot 2 \cdot P_2} \right)$$

где: $a_x^{(p)}$ - немедленный пожизненный аннуитет пренумерандо, выплачиваемый P_2 раз в году, начиная с возраста x лет.

N_x - $D_x = l_x \cdot v^x$ - коммутационные числа.

l_x - число лиц, доживающих до возраста x лет (определяется по таблицам смертности).

$v^x = \frac{1}{(1+t)^x}$ - дисконтирующий множитель.

x - возраст, начиная с которого выплачивается пенсия.

w - предельный возраст таблицы смертности.

Расчет одной пенсии.

Размер одной пенсии, выплачиваемой P_2 раз в год, рассчитывается по формуле:

$$R_2 = \frac{S}{P_2} \cdot \frac{(1+t)^{1/p_2} - 1}{(1+t)^{n_2}} \cdot \frac{(1+t)^{n_2} - 1}{(1+t)^{1/p_2} - 1}$$

19.4. Схема № 4. "С установленными размерами пенсионных взносов. С солидарной ответственностью. Пенсионные выплаты производятся пожизненно".

Расчет пенсионных резервов.

При условии внесения платежей в начале периода (пренумерандо) по истечении накопительного периода пенсионные резервы составят:

$$S = R_1 \cdot S_{x|t}^{(p)} = R_1 \cdot (1+t)^{1/p_1} \cdot S_{x|t}^{(p)} = \frac{R_1}{p_1} \cdot (1+t)^{1/p_1} \cdot \frac{(1+t)^{x_1} - 1}{(1+t)^{1/p_1} - 1}$$

где: S - пенсионные резервы, рублей

R_1 - годовой пенсионный взнос, рублей

$\bullet \bullet (p_1)$

S_{p_1, t_1} - коэффициент нарастания p -рочной ренты пренумерандо

i - эффективная ставка процентов, в долях

p_1 - частота уплаты взносов, раз в год - ежегодно, ежеквартально или ежемесячно ($p_1 = 1, 4$ или 12 соответственно)

n_1 - срок накопительного периода, лет

Современная стоимость пенсии.

Расчет современной стоимости пожизненной ренты пренумерандо, выплачиваемой P_2 раз в году, производится по формуле:

$$A = S = R_2 \cdot a_x \cdot \bullet \bullet (p_1) = R_2 \cdot \left(\frac{N_x}{D_x} - 2 \cdot P_2 - 1 \right)$$

где: a_x - немедленный пожизненный аннуитет пренумерандо, выплачиваемый P_2 раз в году, начиная с возраста x лет.

P_2 раз в году, начиная с возраста x лет.

$$N_x = \sum_{j=x}^w D_j, \quad D_x = I_x \cdot v^x - \text{коммутационные числа.}$$

I_x - число лиц, доживающих до возраста x лет (определяется по таблицам смертности).

$$v^x = \frac{1}{(1+i)^x} - \text{дисконтирующий множитель.}$$

x - возраст, начиная с которого выплачивается пенсия.

w - предельный возраст таблицы смертности.

Размер одной пенсии.

Размер одной пенсии, выплачиваемой P_2 раз в год, рассчитывается по формуле:

$$R_2 = \frac{S}{S \cdot \bullet \bullet (p_1)} = \frac{S}{P_2 \cdot \left(\frac{N_x}{D_x} - 2 \cdot P_2 - 1 \right)}$$

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

20.1. В соответствии с настоящими Правилами устанавливаются следующие нормативы оплаты услуг Фонда:

- размер целевого взноса не может превышать 10% от суммы пенсионного взноса. Целевой взнос вкладчика устанавливается настоящими Правилами на покрытие расходов, связанных с уставной деятельностью Фонда. Взнос уплачивается вкладчиком при каждом перечислении пенсионных взносов. Ежегодный размер целевого взноса устанавливается Советом Фонда. Порядок и конкретное значение размера целевого взноса вкладчика, периодичность и продолжительность его внесения определяется условиями пенсионного договора;

- 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;

- предельный размер части сумм пенсионного взноса на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности и покрытия административных расходов, не может превышать 3 процента суммы взноса.

20.2. Размер оплаты необходимых расходов управляющей компанией и специализированного Депозитария устанавливается договорами о доверительном управлении пенсионными резервами между Фондом и Управляющей компанией и договором между Фондом и специализированным Депозитарием об оказании услуг специализированного депозитария в пределах размеров, установленных законодательством РФ.

22. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПРАВИЛА ФОНДА.

22.1. Изменения и дополнения, внесенные в Правила Фонда, вносятся в действие после их регистрации в установленном порядке в уполномоченном федеральном органе. Изменения и дополнения, внесенные в Правила Фонда, не распространяются на заключенные ранее договоры, за исключением случаев изменения законодательства РФ. Внесение изменений в условия договора оформляется дополнительным соглашением к этому договору. Ранее действующие условия, закрепленные в заключенных Фондом договорах, сохраняют силу до полного их исполнения, если сторонами не будет оговорено иное.

22.2. Правила Фонда могут содержать иные положения, не противоречащие законодательству РФ.

22.3. Пенсионные договоры, заключаемые Фондом, не могут противоречить Правилам Фонда.

22.4. При внесении изменений в пенсионные Правила, затрагивающие интересы Вкладчиков и Участников, Фонд уведомляет Вкладчиков и Участников об этих изменениях в средствах массовой информации.

23. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

23.1. В случае если субъекты Договора негосударственного пенсионного обеспечения и Договора о выплатах негосударственных пенсий не могут лично представлять свои интересы, то это могут делать их доверенные лица, имеющие соответствующие документы, заверенные в установленном законодательством порядке.

23.2. Фонд обеспечивает сохранность учетной и отчетной документации в течение срока, предусмотренного действующим законодательством.

23.3. Вкладчики и Участники, а также их наследники имеют право обжаловать в судебных или в уполномоченном федеральном органе действия Фонда, органов управления и должностных лиц Фонда, нарушающих договорные обязательства Фонда либо не соответствующие его уставным целям и настоящим Правилам.

23.4. Вопросы негосударственного пенсионного обеспечения, осуществляемого Фондом, не урегулированные настоящими Правилами, Договором о негосударственном пенсионном обеспечении, Договором о выплатах негосударственной пенсии, Уставом Фонда, действующими законами и иными правовыми актами РФ, относятся к компетенции Исполнительной дирекции Фонда и Совета Фонда.

Исполнительный директор
НПФ «Пенснон-Инвест»

С.И. Кошкарова