

ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА ПО
ФИНАНСОВЫМ РЫНКАМ
ЗАРЕГИСТРИРОВАНО
Дата: "30" *июль* 2009 г.
в реестре за № *40812-Н*
Заместитель руководителя *С. К. Херманов*
Подпись _____



УТВЕРЖДЕНЫ
Решением Совета Негосударственного
пенсионного Фонда «Пенсионные сбережения»
Протокол Совета Фонда N 02-09
от 18 мая 2009 г.

Председатель Совета НПФ «Пенсионные сбережения»
Ф.Ф. Галлямов



ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА
«Пенсионные сбережения»
(новая редакция)

г. Уфа
2009 г.

ФСФР России
УПРАВЛЕНИЕ ДЕЛАМИ
И АРХИВА
ПРИЛОЖЕНИЕ
к вх. № *09-50052*
от *15.06.09*

СОДЕРЖАНИЕ:

1. Общие положения	3
2. Основные понятия, используемые в правилах	3
3. Перечень и описание пенсионных схем	5
Схема № 1. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение не менее 5-ти лет и до исчерпания средств, учтенных на Именных пенсионных счетах Участников.....»	5
Схема № 2. «С установленными размерами пенсионных взносов. Солидарная».....	8
Схема № 3. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно».....	11
4. Положения об ответственности Фонда перед Вкладчиками и Участниками и об условиях возникновения и прекращения обязательств Фонда	14
5. Положения о порядке и об условиях внесения пенсионных взносов в Фонд	15
6. Положения о направлениях и порядке размещения пенсионных резервов	15
7. Положения о порядке ведения пенсионных счетов и информирования об их состоянии Вкладчиков и Участников	18
8. Перечень пенсионных оснований	19
9. Положения о порядке и об условиях назначения и выплат негосударственных пенсий.....	19
10. Положения о порядке заключения, изменения и прекращения пенсионного договора.....	21
11. Перечень прав и обязанностей Вкладчиков, Участников и Фонда	23
12. Положения о порядке формирования пенсионных резервов.....	24
13. Положения о порядке расчета выкупной суммы	26
14. Положения о порядке предоставления Вкладчикам и Участникам информации об управляющем и о депозитарии	26
15. Методика осуществления актуарных расчетов обязательств Фонда	26
16. Нормативы определения размера оплаты услуг Фонда, управляющего и депозитария	28
17. Положения о порядке и об условиях внесения изменений и дополнений в правила Фонда	29
18. Гарантии исполнения Фондом пенсионных обязательств	29
19. Заключительные положения	29

Раздел 1. Общие положения.

1.1. Настоящие правила Негосударственного пенсионного фонда «Пенсионные сбережения» (далее – Правила) разработаны в соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации, Федеральными законами от 12 декабря 1996 г. № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях», от 7 мая 1998г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных Фондах», от 15.12.2001 г. № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации», нормативными правовыми актами Российской Федерации, а также учредительными документами Негосударственного пенсионного фонда «Пенсионные сбережения» (далее – Фонд).

1.2. Настоящие Правила определяют порядок и условия исполнения Фондом обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения при осуществлении деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению Участников Фонда.

2. Основные понятия, используемые в правилах.

В правилах применяются следующие специальные понятия и термины:

2.1. **Фонд** - Негосударственный пенсионный фонд «Пенсионные сбережения», НПФ «Пенсионные сбережения» - особая организационно-правовая форма некоммерческой организации социального обеспечения, исключительными видами деятельности которой являются:

деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению участников Фонда;

деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию;

деятельность в качестве страховщика по профессиональному пенсионному страхованию.

2.2. **Пенсионные правила Фонда** (далее Правила) - документ, определяющий порядок и условия исполнения Фондом обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения. Правила утверждаются Советом Фонда и регистрируются в порядке, установленном уполномоченным федеральным органом;

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

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

2.5. **Договор негосударственного пенсионного обеспечения** (далее – пенсионный договор) - соглашение между Фондом и Вкладчиком Фонда (далее - Вкладчик), в соответствии с которым Вкладчик обязуется уплачивать пенсионные взносы в Фонд, а Фонд обязуется выплачивать Участнику (Участникам) Фонда (далее - Участник) негосударственную пенсию;

2.6. **Пенсионный взнос** - денежные средства, уплачиваемые Вкладчиком в пользу Участника в соответствии с условиями пенсионного договора;

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

2.8. **Выкупная сумма** - денежные средства, выплачиваемые Фондом Вкладчику или Участнику, либо переводимые в другой Фонд при расторжении пенсионного договора в соответствии с правилами Фонда;

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

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

2.11. **Пенсионная схема** - совокупность условий, определяющих порядок уплаты пенсионных взносов и выплат негосударственных пенсий, которая служит основой для заключения Фондом и Вкладчиком Фонда в пользу Участника Фонда договора о негосударственном пенсионном обеспечении.

2.12. **Распорядительное письмо Вкладчика** - официально оформленный документ, направляемый в адрес Фонда и являющийся основанием для оформления негосударственной пенсии Участнику в случаях и в соответствии с условиями настоящих правил и пенсионного договора;

2.13. **Управляющая компания** (далее - управляющий) - акционерное общество, общество с ограниченной (дополнительной) ответственностью, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющее лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными Фондами, паевыми инвестиционными Фондами и негосударственными пенсионными Фондами;

2.14. **Специализированный депозитарий** – акционерное общество, общество с ограниченной (дополнительной) ответственностью, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющее лицензию на осуществление депозитарной деятельности и лицензию на деятельность специализированного депозитария инвестиционных Фондов, паевых инвестиционных Фондов и негосударственных пенсионных Фондов;

2.15. **Пенсионные основания** - основания приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии;

2.16. **Минимальный размер негосударственной пенсии** – установленная на момент заключения пенсионного договора действующими нормативными правовыми актами величина (не менее 0,5 базовой части трудовой пенсии) ниже которой не может быть назначен размер негосударственной пенсии, выплачиваемый Фондом;

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

2.18. **Минимальный гарантированный размер инвестиционного дохода, начисляемый на пенсионные счета (I min)** - минимальный размер дохода от размещения средств пенсионных резервов, начисляемый на пенсионные счета размер и период начисления которого определяется настоящими правилами.

2.19. **Целевой взнос Вкладчика** - денежные средства, вносимые Вкладчиком для обеспечения уставной деятельности Фонда в установленном пенсионным договором порядке и размере;

2.20. **Накопительный период (период накопления)** - срок между датой поступления первого пенсионного взноса и датой начала выплат негосударственной пенсии Участнику;

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

2.22. **Соглашение о выплате негосударственной пенсии** – документ, заключенный между Фондом и Участником при приобретении последним права на получение

негосударственной пенсии на основании соответствующего пенсионного договора, определяющий условия и порядок выплаты негосударственной пенсии Участнику Фонда в соответствии с Правилами Фонда и условиями пенсионного договора с Вкладчиком Фонда;

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

Раздел 3. Перечень и описание пенсионных схем.

Для осуществления негосударственного пенсионного обеспечения Фонд использует следующие пенсионные схемы:

Пенсионная схема № 1. С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение не менее 5-ти лет и до исчерпания средств, учтенных на Именных пенсионных счетах Участников.

Пенсионная схема № 2. С установленными размерами пенсионных взносов. Солидарная.

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

3.1. Пенсионная схема № 1.

"С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение не менее 5-ти лет и до исчерпания средств, учтенных на Именных пенсионных счетах Участников."

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

3.1.1.1. Пенсионные взносы вносятся Вкладчиком в пользу одного или нескольких Участников и учитываются на их Именных пенсионных счетах. Участник может выступать Вкладчиком в свою пользу. Вкладчиком может быть юридическое или физическое лицо.

3.1.1.2. Минимальный размер пенсионного взноса в пользу каждого Участника определяется актуарными расчетами, утверждается Вкладчиком, согласовывается Фондом, подлежит ежегодной корректировке и утверждению. Расчет стоимости пенсионной программы является неотъемлемой частью пенсионного договора.

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

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

По согласованию с Фондом, Вкладчику предоставляется право единовременного внесения пенсионных взносов в размере расчетной стоимости пенсионных обязательств или ее части.

3.1.1.4. Продолжительность внесения пенсионных взносов определяется временем: от поступления первого взноса на расчетный счет Фонда до приобретения Участником пенсионных оснований на получение негосударственной пенсии.

3.1.1.5. Договором негосударственного пенсионного обеспечения может быть предусмотрено право Вкладчика (Участника) вносить пенсионные взносы после приобретения оснований предоставляющих Участникам право на получение негосударственной пенсии.

3.1.1.6. Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

- перечислением на расчетный счет Фонда через любой банк;
- перечислением на расчетный счет Фонда через бухгалтерию по месту работы Вкладчика – физического лица;
- почтовым переводом;
- в наличной форме через кассу Фонда, а для юридических лиц только в случаях, когда сумма пенсионных взносов не превышает установленного законодательством предельного размера расчетов наличными денежными средствами в РФ между юридическими лицами.

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

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

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

3.1.2.1. Участник Фонда приобретает право на получение негосударственной пенсии в Фонде при наличии пенсионных оснований, предусмотренных разделом 8 настоящих правил, и в соответствии с договором негосударственного пенсионного обеспечения и заявлением Участника.

3.1.2.2. При возникновении пенсионных оснований у Участника между Фондом и Участником, согласно Распорядительно письма Вкладчика (если договор в пользу третьего лица), заключается Соглашение о выплате негосударственной пенсии, которое является неотъемлемой частью пенсионного договора и определяет условия, порядок, регулярность, продолжительность и способ получения негосударственной пенсии.

3.1.2.3. Пенсионные выплаты (негосударственная пенсия) по желанию Участника могут производиться:

- на лицевой счет Участника;
- почтовыми отправлениями по местонахождению Участника;
- через кассу Фонда.

3.1.2.4. Периодичность выплат негосударственных пенсий может быть:

- ежемесячная;
- ежеквартальная.

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

3.1.2.6. Продолжительность выплат негосударственных пенсий устанавливается в течение не менее 5-ти лет и до исчерпания средств, учтенных на Именных пенсионных счетах Участников.

3.1.2.7. Размер негосударственной пенсии рассчитывается по методике данной пенсионной схемы исходя из: суммы внесенных пенсионных взносов с учетом моментов их поступления на Именной пенсионный счет; фактической ставки доходности, начисленной на Именной пенсионный счет Участника.

3.1.2.8. Размер негосударственной пенсии должен быть не менее минимального размера негосударственной пенсии, установленной законодательством РФ на момент заключения Пенсионного договора.

3.1.2.9. В случаях, когда размеры средств, сформированные в пользу Участника, не обеспечивают выплат пенсий в течение определенного Участником периода времени в минимальном установленном размере, Фонд может предложить Вкладчику внести дополнительные пенсионные взносы в необходимых размерах, в соответствии с расчетами. Выплаты пенсий последнего года производятся в размере, определенном расчетами на текущий год. При этом доход, полученный Фондом от размещения пенсионных резервов Участника в

период с 01 января последнего года выплат до окончания выплат и зафиксированный по итогам текущего финансового года, поступает в страховой резерв.

3.1.2.10. Единовременная выплата всех средств, учтенных на пенсионном счете не допускается.

3.1.3. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда.

3.1.3.1. Расчет размера пенсионных обязательств Фонда перед Вкладчиками (Участниками) при использовании данной пенсионной схемы производится по формуле:

$$Res(t) = \sum_{k=1}^p S_k \cdot \prod_{n=k}^p (1 + i_n)$$

3.1.3.2. Расчет размера негосударственной пенсии производится по формуле:

$$S_m = \frac{Res(t)}{P} * \prod_{n=1}^m (1 + i_n)$$

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

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

S_k - размер пенсионного взноса, предусмотренного в договоре в году k;

I_n - ставка начисления инвестиционного дохода в году n;

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

S_m - размер годовой выплачиваемой пенсии в году m после назначения;

e_x - средняя продолжительность жизни в возрасте «x» лет по таблице продолжительности жизни;

x - возраст пенсионера на момент расчета;

k, n - переменные величины, применяемые для расчета накоплений и пенсий;

P - срок пенсионных выплат в годах.

При расторжении пенсионного договора Фонд обязан выплатить Вкладчику (Участнику) выкупную сумму.

3.1.4. Методика расчета размеров выкупных сумм.

Размер выкупной суммы определяется по формуле:

$$S_{\text{вык.}} = (S_{\text{взн.}} + I_{\text{min}} + \bar{a} \cdot I_{\text{пр}}) - S_{\text{вып.}}, \text{ где} \quad (4)$$

$S_{\text{вык.}}$ - выкупная сумма

$S_{\text{взн.}}$ - сумма взносов

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

I_{min} - гарантированный доход

$I_{\text{пр}}$ - доход начисленный Фондом на пенсионный счет Вкладчика (Участника), сверх минимального гарантированного пенсионным договором дохода.

\bar{a} - коэффициент, принимаемый в размере от 0 до 1 ($0 < \bar{a} < 1$).

Значение коэффициента \bar{a} рассматривается и утверждается Советом Фонда и зависит от результатов финансово-хозяйственной деятельности Фонда и управляющего (управляющих).

При этом значение \bar{a} устанавливается Советом Фонда не чаще одного раза в год.

Моментом расчета выкупной суммы является дата подачи Вкладчиком (Участником) в Фонд заявления о расторжении пенсионного договора.

3.1.5. Порядок ведения Именных пенсионных счетов.

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

3.1.6. Наследование

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

3.1.7. Налогообложение

Налогообложение пенсионных взносов и пенсионных выплат производится в соответствии с Законодательством РФ.

3.2. Пенсионная схема № 2.

«С установленными размерами пенсионных взносов. Солидарная».

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

3.2.1.1. Пенсионные взносы производятся Вкладчиком в пользу нескольких персонифицированных Участников или группы не персонифицированных Участников и учитываются на Солидарном пенсионном счете Вкладчика до момента приобретения Участником пенсионных оснований. Настоящая пенсионная схема предназначена для Вкладчиков – юридических лиц. Вкладчик вправе вносить изменения и добавления в список Участников, в пользу которых он осуществляет пенсионные взносы. В накопительный период Вкладчик вправе не предоставлять Фонду списки Участников.

3.2.1.2. Минимальный размер пенсионного взноса за одного Участника устанавливается Правилами исходя из условия, что минимальный размер негосударственной пенсии должен быть не менее 0,5 базовой части трудовой пенсии, установленной законодательством Российской Федерации при сроке выплат, оговоренном настоящей пенсионной схемой и пенсионным договором.

3.2.1.3. Размер пенсионного взноса определяется актуарными расчетами, утверждается Вкладчиком, согласовывается Фондом, подлежит ежегодной корректировке и утверждению. Расчет стоимости пенсионной программы является неотъемлемой частью пенсионного договора.

3.2.1.4. Периодичность внесения пенсионных взносов может быть:

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

3.2.1.5. По согласованию с Фондом, Вкладчику предоставляется право единовременного внесения пенсионных взносов в размере расчетной стоимости пенсионных обязательств.

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

3.2.1.7. Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

- перечислением на расчетный счет Фонда через любой банк;
- почтовым переводом на расчетный счет Фонда;

- в наличной форме через кассу Фонда, а для юридических лиц только в случаях, когда сумма пенсионных взносов не превышает установленного законодательством предельного размера расчетов наличными денежными средствами в РФ между юридическими лицами.

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

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

3.2.1.10. Вкладчик вправе представлять в Фонд список Участников, в пользу которых он производит пенсионные взносы, изменять его или дополнять.

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

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

3.2.2.1. Участник Фонда приобретает право на получение негосударственной пенсии в Фонде при наличии совокупных условий, определенных п. 8.1. настоящих правил.

В этом случае между Фондом и Участником заключается Соглашение о выплате негосударственной пенсии, которое является неотъемлемой частью пенсионного договора и определяет условия и порядок получения негосударственной пенсии.

Фонд приступает к оформлению Соглашения и выплате негосударственной пенсии при возникновении пенсионных оснований у Участника в соответствии с пенсионным договором и распорядительным письмом Вкладчика.

3.2.2.2. Распорядительным письмом Вкладчик устанавливает порядок выплат Участнику негосударственной пенсии:

- с Солидарного пенсионного счета Вкладчика в установленных Вкладчиком размерах, сроки и продолжительности выплат (пожизненно или в течение определенного Вкладчиком ряда лет). В этом случае он остается Участником пенсионной схемы № 2. В соответствии с условиями пенсионного договора или Распорядительным письмом Вкладчика Участнику открывается Именной пенсионный счет в составе Солидарного пенсионного счета. Ежемесячно или ежеквартально с Солидарного пенсионного счета Вкладчика на указанный Именной счет Участника перечисляются средства в размере назначенной пенсии (периодичность и размеры перечисляемых сумм определяются Распорядительным письмом Вкладчика), с которого Участнику выплачивается негосударственная пенсия.

- с выделением из Солидарного счета на Именной пенсионный счет Участника, установленной Распорядительным письмом суммы пенсионных средств. В этом случае Участник выходит из пенсионной схемы № 2 и становится Участником пенсионной схемы № 1 или № 3, с пенсионными средствами в размере выделенных в его пользу Вкладчиком средств. В соответствии с условиями пенсионного договора Вкладчика или его Распорядительным письмом с Участником заключается пенсионный договор и открывается Именной пенсионный счет, на который зачисляется выделенная сумма. Расчет размера пенсий Участнику производится исходя из суммы средств, отраженной на его Именном пенсионном счете, в соответствии с методикой расчетов, определенной выбранной Участником пенсионной схемой. После заключения Участником, вышедшим из пенсионной схемы № 2 с Фондом пенсионного договора и выделения с Солидарного пенсионного счета на Именной пенсионный счет Участника пенсионных средств, Вкладчик не вправе отменить или изменить свое решение.

3.2.2.3. Пенсионные выплаты (негосударственная пенсия) Участнику производятся в следующем порядке:

- на лицевой счет Участника;
- почтовыми отправлениями по местонахождению Участника;
- через кассу Фонда.

3.2.2.4. Периодичность выплат негосударственных пенсий может быть:

- ежемесячная;
- ежеквартальная.

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

3.2.2.6. Минимальный период выплаты негосударственной пенсии 5 (пять) лет.

3.2.2.7. Средства, отраженные на Солидарном пенсионном счете Вкладчика, определяют современную стоимость пенсионных обязательств Фонда и учитывают: суммы поступивших пенсионных взносов, начисленный доход от их размещения и начисленные пенсии, а при досрочном расторжении договора, - выкупную сумму.

3.2.2.8. Размер негосударственной пенсии не может быть менее 0,5 базовой части трудовой пенсии, установленной законодательством Российской Федерации при сроке выплат, оговоренном настоящей пенсионной схемой и пенсионным договором.

3.2.2.9. Вкладчик вправе изменять размер пенсий отдельным Участникам и условия их выплат в любое время путем подачи в Фонд Распорядительного письма. Фонд вправе оставлять без исполнения распоряжения Вкладчика по выплате негосударственной пенсии и переводу обязательств на Именной пенсионный счет Участника, приводящие к отрицательным значениям величины современной стоимости обязательств Фонда перед Вкладчиком.

3.2.2.10. В случаях, когда размеры и продолжительность выплат пенсий, назначенных в пользу Участников, не обеспечиваются средствами Солидарного пенсионного счета, Фонд имеет право выплачивать пенсии в назначенных размерах до исчерпания средств Солидарного пенсионного счета или предложить Вкладчику внести дополнительные пенсионные взносы в необходимых размерах, в соответствии с расчетами.

3.2.3. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда.

3.2.3.1. Расчет размера пенсионных обязательств Фонда перед Вкладчиками (Участниками) при использовании данной пенсионной схемы производится по формуле:

$$Res(t) = \sum_{k=1}^p S_k \cdot \prod_{n=k}^p (1 + i_n)$$

Расчет размера пожизненной негосударственной пенсии производится по формуле:

$$S_m = \frac{Res(t)}{II} * \prod_{n=1}^m (1 + i_n)$$

Расчет размера срочной негосударственной пенсии производится по формуле:

$$S_m = \frac{Res(t)}{II} * \prod_{n=1}^m (1 + i_n)$$

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

S_k - размер пенсионного взноса, предусмотренного в договоре в году k;

i_n - ставка начисления инвестиционного дохода в году n;

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

S_m - размер годовой выплачиваемой пенсии в году m после назначения;

e_x - средняя продолжительность жизни в возрасте «x» лет по таблице продолжительности жизни;

x - возраст пенсионера на момент расчета;

k, n - переменные величины, применяемые для расчета накоплений и пенсий;
 П – срок пенсионных выплат в годах.

3.2.4. Методика расчета размеров выкупных сумм.

3.2.4.1. При расторжении пенсионного договора Фонд обязан в соответствии с условиями пенсионного договора:

- распределить сумму средств Солидарного счета на Именные пенсионные счета Участников;

- при наличии пенсионеров получающих пенсии с Солидарного счета, обязательно выделить их на Именные пенсионные счета определенные актуарными расчетами размеры пенсионных средств, обеспечивающих выплаты им пенсий по условиям ранее выданных Распорядительных писем;

- выплатить выкупную сумму.

3.2.4.2. В случае распределения суммы средств Солидарного счета на Именные пенсионные счета Участников после заключения договора с Фондом Участники становятся Участниками по пенсионной схеме № 1 или № 3.

3.2.4.3. Размер выкупной суммы определяется по формуле:

$$S_{\text{вык.}} = (S_{\text{взн.}} + I_{\text{min}} + \bar{a} \cdot I_{\text{пр}}) - S_{\text{вып.}}, \text{ где}$$

$S_{\text{вык.}}$ - выкупная сумма

$S_{\text{взн.}}$ - сумма взносов

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

I_{min} - гарантированный доход

$I_{\text{пр}}$ - доход начисленный Фондом на пенсионный счет Вкладчика (Участника), сверх минимального гарантированного пенсионным договором дохода.

\bar{a} - коэффициент, принимаемый в размере от 0 до 1 ($0 < \bar{a} < 1$).

Значение коэффициента \bar{a} рассматривается и утверждается Советом Фонда и зависит от результатов финансово-хозяйственной деятельности Фонда и управляющего (управляющих).

При этом, значение \bar{a} устанавливается Советом Фонда не чаще одного раза в год.

Моментом расчета выкупной суммы является дата подачи Вкладчиком в Фонд заявления о расторжении пенсионного договора.

3.2.4.4. Единовременная выплата пенсионных средств не допускается.

3.2.5. Порядок ведения Солидарных пенсионных счетов.

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

3.2.6. Наследование.

3.2.6.1. Данной пенсионной схемой наследование не предусматривается.

3.2.6.2. В случае выделения средств на Именной пенсионный счет Участнику и заключения Вкладчиком с Фондом пенсионного договора по пенсионным схемам № 1 или № 3, порядок наследования определяется условиями выбранной Вкладчиком пенсионной схемы.

3.3. Пенсионная схема № 3.

«С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно».

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

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

3.3.1.2. Размер пенсионного взноса за одного Участника определяется актуарными расчетами, утверждается Вкладчиком, согласовывается Фондом, подлежит ежегодной корректировке и утверждению. Расчет стоимости пенсионной программы является неотъемлемой частью пенсионного договора.

3.3.1.3. Периодичность внесения пенсионных взносов может быть:

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

3.3.1.4. По согласованию с Фондом, Вкладчику предоставляется право единовременного внесения пенсионных взносов в размере расчетной стоимости пенсионных обязательств.

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

3.3.1.6. Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

- перечислением на расчетный счет Фонда через любой банк;
- почтовым переводом на расчетный счет Фонда;
- в наличной форме через кассу Фонда, а для юридических лиц только в случаях, когда сумма пенсионных взносов не превышает установленного законодательством предельного размера расчетов наличными денежными средствами в РФ между юридическими лицами.

3.3.1.7. Пенсионные взносы вносятся в денежной форме – в рублях Российской Федерации

3.3.1.8. Обязательным требованием пенсионной схемы с пожизненными пенсионными выплатами является условие, что размер и продолжительность внесения пенсионных взносов должны обеспечить формирование средств, достаточных для пожизненных выплат негосударственной пенсии в размере, не менее 0,5 базовой части трудовой пенсии, установленной законодательством Российской Федерации.

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

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

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

3.3.2.1. Участник Фонда приобретает право на получение негосударственной пенсии в Фонде при наличии совокупных условий, определенных п. 8.1. настоящих правил.

В этом случае между Фондом и Участником заключается соглашение о выплате негосударственной пенсии, которое является неотъемлемой частью пенсионного договора и определяет условия и порядок получения негосударственной пенсии.

3.3.2.2. Пенсионные выплаты (негосударственная пенсия) Участнику производятся в следующем порядке:

- на лицевой счет Участника;
- почтовыми отправлениями по местонахождению Участника;
- через кассу Фонда.

3.3.2.3. Периодичность выплат негосударственных пенсий может быть:

- ежемесячная;
- ежеквартальная.

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

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

3.3.2.6. Размер негосударственной пенсии определяется актуарными расчетами, исходя из размера современной стоимости пенсионных обязательств Фонда, учтенных на Именном пенсионном счете Участника на дату расчета.

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

3.3.2.8. Размер негосударственной пенсии должен быть не менее минимального размера негосударственной пенсии.

3.3.2.9. В случаях, когда размеры средств, сформированных в пользу Участника, не обеспечивают пожизненных выплат пенсий в минимальном установленном размере, Фонд имеет право выплачивать пенсию в минимальном размере до исчерпания средств, учтенных на Именном пенсионном счете Участника или предложить Вкладчику внести дополнительные пенсионные взносы в необходимых размерах, в соответствии с расчетами.

3.3.2.10. Единовременная выплата всех средств, учтенных на пенсионном счете, не допускается.

3.3.2.11. Соглашением о выплате негосударственной пенсии определяется порядок получения Участниками Фонда негосударственных пенсий, их размеры и периодичность выплат.

3.3.3. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда.

3.3.3.1. Расчет размера пенсионных обязательств Фонда перед Вкладчиками (Участниками) при использовании данной пенсионной схемы производится по формуле:

$$Res(t) = \sum_{k=1}^p S_k \cdot \prod_{n=k}^p (1 + i_n)$$

Расчет годового размера негосударственной пенсии производится по формуле:

$$S_m = \frac{Res(t)}{П} * \prod_{n=1}^m (1 + i_n)$$

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

S_k размер пенсионного взноса, предусмотренного в договоре в году k;

i_n - ставка начисления дохода в году n;

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

S_m - размер годовой выплачиваемой пенсии в году m после назначения;

e[^] средняя продолжительность жизни в возрасте "x" лет по таблице продолжительности жизни;

x - возраст пенсионера на момент расчета;

к, п - переменные величины, применяемые для расчета накоплений и пенсий;

3.3.3.2. При расторжении пенсионного договора Фонд обязан выплатить Вкладчику (Участнику) выкупную сумму или перевести ее в другой негосударственный пенсионный Фонд.

3.3.4. Методика расчета размеров выкупных сумм.

3.3.4.1. Размер выкупной суммы определяется по формуле:

$$S_{\text{вык.}} = (S_{\text{взн.}} + I_{\text{min}} + \bar{a} \cdot I_{\text{пр}}) - S_{\text{вып.}}, \text{ где}$$

$S_{\text{вык.}}$ - выкупная сумма

$S_{\text{взн.}}$ - сумма взносов

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

I_{min} - гарантированный доход

$I_{\text{пр}}$ - доход начисленный Фондом на пенсионный счет Вкладчика (Участника), сверх минимального гарантированного пенсионным договором дохода.

\bar{a} - коэффициент, принимаемый в размере от 0 до 1 ($0 < \bar{a} < 1$).

3.3.4.2. Значение коэффициента \bar{a} рассматривается и утверждается Советом Фонда и зависит от результатов финансово-хозяйственной деятельности Фонда и управляющего (управляющих). При этом значение \bar{a} устанавливается Советом Фонда не чаще одного раза в год.

3.3.4.3. Моментом расчета выкупной суммы является дата подачи Вкладчиком в Фонд заявления о расторжении пенсионного договора.

3.3.5. Порядок ведения Именных пенсионных счетов.

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

3.3.6. Наследование

Данной пенсионной схемой предусматривается наследование только в период накопления.

4. Положения об ответственности Фонда перед Вкладчиками и Участниками и об условиях возникновения и прекращения обязательств Фонда

4.1. В силу заключенного пенсионного договора стороны приобретают права и обязанности и несут ответственность за их исполнение.

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

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

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

4.4. Обязательство Фонда перед Вкладчиком по формированию средств, предназначенных для обеспечения выплат негосударственных пенсий, возникает с момента подписания пенсионного договора и поступления первого пенсионного взноса. Пенсионные обязательства Фонда перед Участниками по выплате негосударственных пенсий возникают с момента назначения Участнику негосударственной пенсии.

4.5. Обязательства Фонда перед Участником считаются полностью выполненными при выполнении Фондом условий выплат негосударственных пенсий, определенных договором, Соглашением о выплате негосударственной пенсии или исчерпания пенсионных средств, в случаях, определенных настоящими правилами или договором.

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

4.6. Фонд не несет ответственность по обязательствам Вкладчика перед Участником (Участниками).

4.7. Фонд не имеет права в одностороннем порядке принимать решения, ухудшающие правовое и финансовое положение Вкладчика (Участника), определенное пенсионным договором, по сравнению с теми, которые существовали на момент заключения соответствующего договора с данным Вкладчиком (Участником).

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

5. Порядок и условия внесения пенсионных взносов в Фонд

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

Пенсионные взносы могут производиться Вкладчиком в пользу одного или нескольких Участников.

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

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

5.3. Пенсионные взносы могут вноситься:

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

Периодичность внесения пенсионных взносов может быть:

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

По согласованию с Фондом, Вкладчику предоставляется право единовременного внесения пенсионных взносов в размере расчетной стоимости пенсионных обязательств или ее части.

5.4. Расходы, связанные с перечислением пенсионных взносов, несет Вкладчик.

5.5. Пенсионным договором может быть установлен минимальный размер взноса.

6 Положения о направлениях и порядке размещения пенсионных резервов

6.1. Размещение средств пенсионных резервов осуществляются на следующих принципах:

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

6.2. Размещение средств пенсионных резервов осуществляется Фондом самостоятельно и (или) управляющей компанией (управляющими компаниями) Фонда на основании договора доверительного управления пенсионными резервами, обязательные условия которого устанавливаются Правительством Российской Федерации.

6.3. Фонд (в случае самостоятельного размещения средств пенсионных резервов) и управляющая компания Фонда обязаны соблюдать установленные нормативными правовыми актами уполномоченного федерального органа исполнительной власти требования, направленные на снижение рисков, связанных с размещением средств пенсионных резервов, в том числе требования к совершению срочных сделок, принятию решений, связанных с размещением средств пенсионных резервов, а также к осуществлению внутреннего контроля за соблюдением правил размещения средств пенсионных резервов и контроля за их размещением, утвержденных Правительством Российской Федерации, иных нормативных правовых актов, настоящих правил Фонда и договора доверительного управления пенсионными резервами Фонда.

6.4. Фонд может самостоятельно размещать средства пенсионных резервов в следующие активы:

- а) денежные средства на счетах в рублях и иностранной валюте;
- б) банковские депозиты в рублях и иностранной валюте;
- в) государственные ценные бумаги Российской Федерации;
- г) депозитные сертификаты российских банков;
- д) инвестиционные паи открытых и интервальных паевых инвестиционных Фондов при условии, что требования к составу и структуре активов этих Фондов, предусмотренные их инвестиционными декларациями, соответствуют требованиям и структуре пенсионных резервов Фонда, установленным Правительством Российской Федерации, иными нормативными правовыми актами и пенсионными правилами Фонда;
- е) объекты недвижимого имущества.

6.5. При размещении средств пенсионных резервов Фонда не допускаются следующие действия:

- безвозмездное отчуждение пенсионных резервов;
- объединение пенсионных резервов с иными активами Фонда и управляющей компании Фонда, а также активами третьих лиц, за исключением нахождения денежных средств Фонда на специальном брокерском счете.
- принятие Фондом или управляющей компанией Фонда на себя обязанности по передаче имущества, которое в момент принятия такой обязанности не составляют пенсионные резервы Фонда, за исключением сделок с ценными бумагами, совершаемых на торгах Фондовой биржи или иного организатора торговли на рынке ценных бумаг на условиях поставки против платежа.
- получение на условиях договоров займа или кредитных договоров денежных средств или иного имущества, подлежащих возврату за счет пенсионных резервов;
- предоставление займов за счет пенсионных резервов;

- предоставление брокерам права использовать в своих интересах находящиеся на специальных брокерских счетах денежные средства, составляющие пенсионные резервы;
- использование пенсионных резервов для обеспечения исполнения собственных обязательств управляющей компании, не связанных с осуществлением доверительного управления пенсионными резервами Фонда, собственных обязательств Фонда, не связанных с осуществлением деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, а также обязательств иных лиц;
- приобретение за счет средств пенсионных резервов активов у Фонда, его управляющей компании или аффилированных лиц, за исключением приобретения ценных бумаг, включенных в котировальные списки Фондовых бирж, на торгах этих Фондовых бирж;
- приобретение управляющей компанией Фонда за счет средств пенсионных резервов инвестиционных паев паевых инвестиционных Фондов, доверительное управление которыми осуществляется этой управляющей компанией;
- приобретение управляющей компанией Фонда за счет средств пенсионных резервов ипотечных сертификатов участия, удостоверяющих долю в праве общей собственности на ипотечное покрытие, доверительное управление которым осуществляется этой управляющей компанией;
- приобретение управляющей компанией Фонда в собственность имущества, составляющего пенсионные резервы, доверительное управление которыми она осуществляет, за исключением получения вознаграждения по договору доверительного управления указанными пенсионными резервами и возмещения расходов управляющей компании, связанных с доверительным управлением пенсионными резервами;
- отчуждение собственного имущества управляющей компании Фонда в состав пенсионных резервов, доверительное управление которыми она осуществляет, за исключением случаев возмещения управляющей компанией убытков Фонду;
- использование пенсионных резервов для формирования имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, в размерах, превышающих установленные статьей 27 Федерального закона «О негосударственных пенсионных Фондах»;
- приобретение объектов недвижимого имущества, если на момент заключения соответствующей сделки объект недвижимого имущества не соответствует требованиям, установленным Правительством Российской Федерации, а также принятие на себя обязательств по приобретению такого объекта недвижимого имущества;
- приобретение имущества, находящегося в залоге.

6.6. Ценные бумаги, составляющие пенсионные резервы и находящиеся в доверительном управлении у управляющей компании, договор с которой прекращается, не позднее даты его прекращения должны быть переданы в доверительное управление другой управляющей компании.

6.7. Управляющая компания представляет Фонду отчет о размещении средств пенсионных резервов, требования к которому устанавливаются уполномоченным федеральным органом исполнительной власти.

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

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

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

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

6.12. Деятельность Фондов по размещению средств пенсионных резервов не относится к предпринимательской.

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

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

7. Порядок ведения пенсионных счетов и информирования об их состоянии Вкладчиков и Участников

7.1. В зависимости от формы организации негосударственного пенсионного обеспечения, предусмотренной пенсионным договором, Фонд открывает Именной (именные) счет в пользу каждого Участника или солидарный пенсионный счет Вкладчика.

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

7.2. Основаниями для закрытия Именного пенсионного счета Участника является:

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

7.3. Основанием для закрытия Солидарного пенсионного счета Вкладчика является расторжение пенсионного договора и выплата Вкладчику выкупной суммы.

7.4. Именной пенсионный счет Участника должен содержать:

- номер именного пенсионного счета;
- фамилию, имя, отчество Участника;
- дату рождения и паспортные данные;
- адрес и реквизиты Участника (N р/с или лицевого счета, На/я, другое);
- даты и суммы внесенных пенсионных взносов;
- предполагаемую дату выхода на пенсию;
- по отдельности, даты и размеры начислений инвестиционных доходов (гарантированного или фактического);
- вид и номер пенсионной схемы (в период накопления и период выплат);

Порядок ведения Именного пенсионного счета устанавливается Фондом.

7.5. Солидарный пенсионный счет Вкладчика должен содержать:

- номер пенсионного счета;
- данные о Вкладчике и его реквизиты;
- данные о количестве Участников;
- даты и суммы внесенных пенсионных взносов;
- по отдельности, даты и размеры начислений инвестиционных доходов (гарантированного или фактического);
- сведения об открытии Именных пенсионных счетов Участниками, приобретшим право получения негосударственных пенсий;

- учет средств перечисленных на Именные пенсионные счета Участников и выплачиваемых в виде негосударственных пенсий Участникам.

Порядок ведения Солидарного пенсионного счета устанавливается Фондом.

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

7.7. При изменении данных Участника или сведений о нем, Вкладчик или Участник должны в течение 30 дней в письменном виде уведомить Фонд об изменениях, для внесения их в Именные пенсионные счета.

7.8. Информация о состоянии Солидарных и Именных пенсионных счетов является конфиденциальной и не подлежит оглашению без разрешения Вкладчика или Участника, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством.

7.9. Фонд информирует Вкладчиков и Участников о состоянии их пенсионных счетов один раз в год и по их письменному запросу - в любое время. Порядок информирования Вкладчиков и Участников о состоянии их пенсионных счетов устанавливается Фондом.

Информация о состоянии Солидарных и Именных пенсионных счетов является конфиденциальной и не подлежит оглашению без разрешения Вкладчика или Участника, за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

Раздел 8. Перечень пенсионных оснований

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

- заключение Вкладчиком договора негосударственного пенсионного обеспечения в пользу Участника (или нескольких Участников) и внесение им пенсионных взносов в соответствии с условиями договора;
- наличие в отношении Участника (в случаях, когда Участник не является Вкладчиком) распорядительного письма Вкладчика о приобретении Участником прав на получение негосударственной пенсии в Фонде;
- наличие оснований на получение негосударственной пенсии в соответствии с п. 8.2 настоящих Правил.

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

Пенсионным договором могут устанавливаться дополнительные условия приобретения Участником права на пенсионные выплаты, предусмотренные отраслевыми тарифными соглашениями и коллективными договорами (стаж работы на предприятии, в отрасли, прекращение трудовых отношений с Вкладчиком и т. п.) и не противоречащие действующему законодательству.

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

9.1. Назначение и выплата негосударственной пенсии Участнику производится при наличии следующих необходимых условий:

- заключение Вкладчиком пенсионного договора в пользу Участника и внесение им пенсионных взносов в соответствии с условиями пенсионного договора;
- наличие у Участника (при солидарном пенсионном счете) распорядительного письма

Вкладчика о приобретении Участником прав на получение негосударственной пенсии в Фонде;

- при предъявлении паспорта, пенсионного удостоверения.

9.2. Фонд осуществляет выплаты негосударственных пенсий Участникам Фонда в порядке, определенном пенсионной схемой, на основании соглашения о выплате негосударственной пенсии, заключаемого при наступлении пенсионных оснований и при соблюдении условий, установленных п. 9.1 настоящих Правил.

9.3. Обязательными условиями получения негосударственных пенсий является: истечение срока накопительного периода, установленного пенсионной схемой и пенсионным договором, наличие пенсионных средств на пенсионном счете Вкладчика (Участника) для их выплат.

9.4. Негосударственная пенсия Участнику выплачивается с регулярностью:

- ежемесячно;
- ежеквартально.

9.5. Выплата негосударственной пенсии производится, начиная с месяца, следующего за месяцем обращения Участника в Фонд для начала пенсионных выплат, в календарные дни, установленные графиком выплат негосударственных пенсий.

9.6. График выплат негосударственных пенсий устанавливается Фондом на календарный год и заблаговременно доводится до сведения Участников Фонда, получающих негосударственную пенсию.

9.7. Размер, порядок и условия выплаты негосударственной пенсии с именного пенсионного счета Участника определяются:

- исходя из размера пенсионных средств, находящихся на именном пенсионном счете Участника Фонда;

- в соответствии с условиями пенсионной схемы, определенной пенсионным договором, и соглашением о выплате негосударственной пенсии.

9.7.1. По согласованию с Фондом Участник имеет право изменить условия получения негосударственной пенсии, определенные соглашением о выплате негосударственной пенсии на основании заявления, предоставленного им в Фонд.

9.7.2. В случае нарушения Вкладчиком регулярности, приостановления или прекращения внесения пенсионных взносов на именной пенсионный счет Участника, размер негосударственной пенсии рассчитывается исходя из средств, находящихся на этом счете на момент наступления пенсионного основания.

9.8. Размер, порядок и условия выплаты негосударственной пенсии с солидарного пенсионного счета определяются:

- исходя из размера пенсионных средств на солидарном пенсионном счете Вкладчика Фонда;

- на основании распорядительного письма Вкладчика о выплате негосударственной пенсии Участнику (Участникам) Фонда;

- в соответствии с условиями пенсионной схемы, определенной пенсионным договором, и соглашением о выплате негосударственной пенсии.

9.8.1. По согласованию с Фондом Вкладчик имеет право изменить условия получения негосударственной пенсии Участником, определенные соглашением о выплате негосударственной пенсии, которое является неотъемлемой частью пенсионного договора и определяет условия и порядок получения негосударственной пенсии (в части увеличения размера негосударственной пенсии или увеличения периодов выплаты).

9.8.2. В случае нарушения Вкладчиком регулярности, приостановления или прекращения внесения пенсионных взносов на Солидарный пенсионный счет, размер негосударственной пенсии рассчитывается исходя из средств, находящихся на этом счете на момент наступления пенсионного основания у Участника.

9.9. Негосударственная пенсия Участнику выплачивается в денежной форме - в

рублях Российской Федерации.

9.10. Единовременная выплата пенсионных средств не допускается.

9.11. Пенсионные выплаты (негосударственная пенсия) могут производиться:

- на лицевой или расчетный счета Участника;
- почтовыми отправлениями по местонахождению Участника;
- в кассе Фонда.

9.12. В случае переезда Участника на постоянное место жительства в населенный пункт, не имеющий филиала (представительства) Фонда, выплата негосударственной пенсии может производиться:

- на лицевой или расчетный счета Участника;
- почтовыми отправлениями по месту нахождения Участника;
- через кассу Фонда представителю Участника по доверенности, оформленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

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

9.14. Участник обязан в течение 10 (десяти) дней предоставлять в Фонд информацию об изменении данных, влияющих на исполнение Фондом своих обязательств по выплате негосударственной пенсии (изменение паспортных данных, места жительства, банковских реквизитов и т.п.).

9.15. В случае неявки Участника за получением негосударственной пенсии в установленные сроки, а также в случае не предоставления информации в соответствии с п.9.14 настоящих Правил, суммы пенсионных выплат, не полученных Участником, депонируются в установленном порядке. На депонированные суммы начисление дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, не производится.

9.16. Средства, не востребованные правопреемником (наследником) по истечении 3 лет после смерти Участника, переводятся в страховой резерв Фонда.

Раздел 10. Порядок заключения, изменения или прекращения пенсионного договора, договора доверительного управления и договора об оказании услуг специализированного депозитария.

Пенсионный договор.

10.1. Пенсионный договор заключается Вкладчиком в пользу Участников - третьих лиц. Участник может выступать Вкладчиком в свою пользу. Пенсионный договор заключается в простой письменной форме.

10.2. Пенсионный договор должен содержать

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

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

10.3. Условия, порядок и виды заключаемых Фондом пенсионных договоров, а так же порядок их регистрации, устанавливается Фондом.

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

10.5. Изменения и дополнения в Пенсионный договор вносятся по взаимному согласию сторон и оформляются дополнительным соглашением к договору.

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

10.6. Пенсионный договор может быть прекращен в следующих случаях:

- при выполнении Фондом своих обязательств по договору;
- по решению суда;
- в случае ликвидации Фонда или Вкладчика - юридического лица, в соответствии с законодательством;
- в случае его расторжения;
- в случае одностороннего отказа Вкладчика от исполнения договора. Прекращение Вкладчиком внесения пенсионных взносов не является основанием для расторжения договора негосударственного пенсионного обеспечения и влечет за собой только изменение пенсионных обязательств Фонда.

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

10.8. Право на односторонний отказ от исполнения пенсионного договора принадлежит:

- Вкладчику - физическому лицу, заключившему пенсионный договор в свою пользу,
- Вкладчику, заключившему пенсионный договор в пользу третьих лиц - в порядке, установленном пенсионными схемами.

10.9. Выплата выкупной суммы Вкладчику или Участнику либо перевод переводной стоимости обязательств в другой негосударственный пенсионный Фонд при расторжении пенсионного договора производится Фондом в течение 3-х месяцев.

Договор доверительного управления

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

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

10.12. Имущество, находящееся в доверительном управлении, не может являться обеспечением каких-либо обязательств учредителя доверительного управления, доверительного управляющего или иных лиц, за исключением обязательств, связанных с финансированием выплат, предусмотренных законом.

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

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

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

Договор об оказании услуг специализированного депозитария

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

Специализированный депозитарий Фонда осуществляет ежедневный контроль за соблюдением Фондом и управляющей компанией Фонда порядка размещения средств пенсионных резервов Фонда, которые установлены законодательными и другими нормативными правовыми актами, пенсионными правилами Фонда, а также договором доверительного управления пенсионными резервами Фонда.

Услуги специализированного депозитария в каждый момент времени могут оказываться Фонду только одним специализированным депозитарием.

Размещение средств пенсионных резервов до заключения Фондом договора об оказании услуг специализированного депозитария не допускается.

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

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

Раздел II. Перечень прав и обязанностей Вкладчиков, Участников и Фонда.

11.1. Вкладчики имеют право:

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

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

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

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

11.4. Фонд обязан:

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

- осуществлять учет своих обязательств перед Вкладчиками и Участниками в форме ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения, а также осуществлять учет средств пенсионных резервов;
- предоставлять Вкладчикам и Участникам информацию о состоянии их пенсионных счетов один раз в год;
- выплачивать негосударственные пенсии или выкупные суммы в соответствии с условиями пенсионного договора;
- переводить по поручению Вкладчика или Участника выкупные суммы в другой Фонд в соответствии с настоящими правилами и условиями пенсионного договора;
- не принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права Вкладчиков и Участников.

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

11.6. Фонд вправе, в соответствии с условиями пенсионного договора, требовать внесения Вкладчиком целевых взносов отдельными платежами на ведение уставной деятельности в размере установленном пенсионным договором.

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

Раздел 12. Положения о порядке формирования пенсионных резервов.

12.1. Для обеспечения своей платежеспособности по обязательствам перед Участниками Фонд формирует пенсионные резервы. Пенсионные резервы включают в себя резервы покрытия пенсионных обязательств и страховой резерв и формируются за счет:

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

12.2. Пенсионные резервы Фонда могут составлять:

- а) денежные средства, включая иностранную валюту, размещенные на банковских счетах и в банковских депозитах с учетом условия, установленного Правительством Российской Федерации;
- б) государственные ценные бумаги Российской Федерации;
- в) государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации, допущенные к торгам российскими организаторами торговли на рынке ценных бумаг;
- г) муниципальные облигации, допущенные к торгам российскими организаторами торговли на рынке ценных бумаг;
- д) депозитные сертификаты российских банков;
- е) акции российских открытых акционерных обществ, допущенные к торгам российскими организаторами торговли на рынке ценных бумаг;
- ж) облигации российских хозяйственных обществ, допущенные к торгам российскими организаторами торговли на рынке ценных бумаг;

з) ипотечные ценные бумаги, выпущенные в соответствии с законодательством Российской Федерации об ипотечных ценных бумагах и допущенные к торгам российскими организаторами торговли на рынке ценных бумаг;

и) инвестиционные паи открытых и интервальных паевых инвестиционных Фондов, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации;

к) инвестиционные паи закрытых паевых инвестиционных Фондов, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации, допущенные к торгам российскими организаторами торговли на рынке ценных бумаг;

л) ценные бумаги правительств иностранных государств с учетом условий, установленных Правительством Российской Федерации;

м) ценные бумаги международных финансовых организаций, включенные в перечень, утвержденный уполномоченным федеральным органом исполнительной власти;

н) акции иностранных акционерных обществ и облигации иностранных коммерческих организаций с учетом условий, установленных Правительством Российской Федерации;

о) акции (паи, доли) иностранных инвестиционных Фондов с учетом условий, установленных Правительством Российской Федерации.

п) нежилые здания, нежилые помещения, строения и сооружения, находящиеся на территории Российской Федерации и введенные в эксплуатацию в установленном порядке, земельные участки, занятые указанными зданиями, строениями и сооружениями.

12.3. Пенсионные резервы Фонда не могут составлять активы, не предусмотренные пунктом 12.2. настоящих правил.

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

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

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

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

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

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

Минимальный размер дохода от размещения пенсионных резервов, начисляемый на пенсионные счета и устанавливаемый настоящими правилами - 2% годовых от пенсионных резервов, на весь период действия пенсионного договора.

Раздел 13. Порядок расчета выкупной суммы

13.1. При расторжении пенсионного договора Вкладчик (Участник) имеет право получить в Фонде выкупную сумму или перевести ее в другой Фонд в соответствии с условиями пенсионного договора.

Размер выкупной суммы определяется размером пенсионных обязательств Фонда перед Вкладчиком (Участником), учтенных на пенсионном счете на момент расторжения договора согласно методикам соответствующих пенсионных схем.

13.2. Выплата Вкладчику (Участнику) выкупной суммы производится в течение трех месяцев после подачи заявления о расторжении Вкладчиком (Участником) пенсионного договора с Фондом.

Выкупная сумма, подлежащая передаче другому Фонду, "на руки" Вкладчику (Участнику) не выдается.

13.3. Перевод выкупной суммы в другой Фонд производится в течение трех месяцев после расторжения Вкладчиком (Участником) пенсионных договоров и получения соответствующего уведомления от Фонда, в который переводится Вкладчик (Участник).

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

Раздел 14. Положения предоставления Вкладчикам и Участникам информации об управляющей компании (управляющих компаниях) и о специализированном депозитарии.

14.1. Фонд обязан обеспечить свободный доступ Вкладчиков и Участников к информации об управляющих компаниях и специализированном депозитарии, за исключением той информации, которая составляет, по законодательству Российской Федерации, коммерческую тайну.

14.2. Фонд предоставляет по требованиям Вкладчиков и Участников всю информацию о планах размещения пенсионных резервов, с указанием привлеченных им управляющих компаний и информацию о специализированном депозитарии.

14.3. Содержание договоров с управляющими компаниями и специализированным депозитарием представляется Вкладчикам и Участникам только по решению Совета Фонда.

Раздел 15. Методика осуществления актуарных расчетов обязательств Фонда.

15.1. Расчеты совокупных обязательств Фонда в период накопления и в период выплат производятся по совокупности обстоятельств, возникающих у Фонда, по всем используемым им пенсионным схемам.

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

15.3. Расчет обязательств Фонда по применяемым Фондом пенсионным схемам осуществляется следующим образом:

Для пенсионных схем № 1,2, 3.

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

$$SAB = (SAB_y - S_M^p - S_o^p) * (1 + i)$$

где:

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

SAB_y - обязательства перед Участником (Вкладчиком) по именному (солидарному) пенсионному счету на начало отчетного периода;

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

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

i - доходность Фонда за отчетный период.

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

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

где:

S_M^p - приведенная на начало года стоимость выплат, произведенных за отчетный период с Именного (солидарного) пенсионного счета;

N - количество произведенных за отчетный период выплат;

$S_{m,k}$ - размер выплаты;

i - доходность Фонда за отчетный период;

t_k - день осуществления выплаты];

d - длительность отчетного периода (в днях);

k - переменная величина, применяемая для расчета пенсионных выплат.

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

$$S_o^p = \sum_{k=1}^p \frac{S_{o,k}}{\left(1 + i * \frac{t_k - 1}{d}\right)}$$

где:

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

$S_{o,k}$ - размер выплаты k ;

i - доходность Фонда за отчетный период;

t_k - день осуществления выплаты k ;

d - длительность отчетного периода (в месяцах);

k - переменная величина, применяемая для расчета пенсионных взносов.

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

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

где:

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

Y - счетчик взносов;

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

z - счетчик взносов;

p_y - количество взносов в году Y ;

Vz - размер взноса z ;

I_y^f - доходность Фонда за год Y ;

l_y - годовая ставка гарантированного инвестиционного дохода в году Y ;

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

q - счетчик года реинвестирования;

i_q - годовая ставка гарантированного инвестиционного дохода в году q .

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

$$SAB = (SAB_y - S_m^p + S_o^p) * (1 + i)$$

где:

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

SAB_{t-i} - обязательства перед Участником (Вкладчиком) по именному (солидарному) пенсионному счету на конец года, предшествующего отчетному периоду;

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

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

i - доходность Фонда за отчетный период.

Раздел 16. Порядок определения размера оплаты услуг Фонда, управляющей компанией и специализированного депозитария

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

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

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

– совокупного вклада учредителей;

целевых взносов Вкладчиков;

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

– части пенсионного взноса (не более 3%);

– дохода от использования имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда;

– благотворительных взносов и других законных поступлений.

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

РАЗДЕЛ 17. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА ФОНДА, ПОРЯДОК УВЕДОМЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ ЧЕРЕЗ СРЕДСТВА МАССОВОЙ ИНФОРМАЦИИ.

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

17.2. Фонд уведомляет Вкладчиков и Участников об изменениях и дополнениях в правила путем опубликования соответствующей информации в средствах массовой информации в сроки, установленные исполнительной дирекцией Фонда.

Раздел 18. Гарантии исполнения Фондом пенсионных обязательств.

18.1. Для обеспечения гарантий исполнения своих пенсионных обязательств перед Вкладчиками и Участниками, Фонд обязан создать страховой резерв в порядке и размере установленном уполномоченным федеральным органом.

Положение о страховом резерве утверждается Советом Фонда.

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

18.4. В целях обеспечения исполнения обязательств перед Участниками Фонд вправе:

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

Создание Фондов осуществляется решением Совета Фонда.

Раздел 19. Заключительные положения

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

19.2. Споры и разногласия, возникшие между Вкладчиком и Участником, не являются предметом деятельности Фонда и решаются в установленном законодательством порядке.

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

19.4. Вопросы негосударственного пенсионного обеспечения, осуществляемого Фондом, не урегулированные настоящими правилами, пенсионным договором, уставом Фонда, законами и иными правовыми нормативными актами Российской Федерации, относятся к компетенции Фонда.