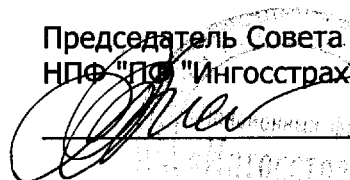
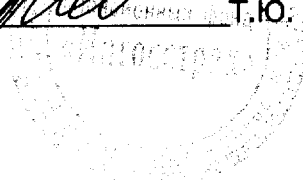


Утверждены

Решением Совета Фонда
НПФ "ПФ "Ингосстрах"
Протокол № 6/н от "07" октября 2015
года.

Председатель Совета Фонда
НПФ "ПФ "Ингосстрах"


Т.Ю. Кайгородова



ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА

Акционерного общества

"Негосударственный пенсионный фонд "Ингосстрах-Пенсия"

(АО "НПФ "Ингосстрах-Пенсия")

289578
09.10.2015

г. Москва, 2015

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
2. ПЕРЕЧЕНЬ ВИДОВ ПЕНСИОННЫХ СХЕМ, ПРИМЕНЯЕМЫХ ФОНДОМ, И ИХ ОПИСАНИЕ	6
Пенсионная схема № 1 "С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся пожизненно. Именная"	7
Пенсионная схема № 2 "С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся в течение установленного срока или до исчерпания средств. Именная"	13
Пенсионная схема № 3 "С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся пожизненно или в течение установленного срока. Солидарная"	19
Пенсионная схема № 4 "С установленными размерами пенсионных выплат. Выплаты негосударственной пенсии производятся пожизненно, в течение установленного срока или до исчерпания средств. Именная"	25
3. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ФОНДА ПЕРЕД ВКЛАДЧИКАМИ И УЧАСТНИКАМИ. УСЛОВИЯ ВОЗНИКНОВЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА	31
4. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ В ФОНД	32
5. НАПРАВЛЕНИЯ И ПОРЯДОК РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ	33
6. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ИНФОРМИРОВАНИЯ ОБ ИХ СОСТОЯНИИ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ	34
7. ПЕРЕЧЕНЬ ПЕНСИОННЫХ ОСНОВАНИЙ	36
8. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ НАЗНАЧЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИЙ	36
9. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЯ ПЕНСИОННОГО ДОГОВОРА	39
10. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ И ДОГОВОРА ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ	41
11. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ФОНДА, ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ	42
12. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ	45
13. ПОРЯДОК РАСЧЕТА ВЫКУПНОЙ СУММЫ	46
14. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКАМ И УЧАСТНИКАМ ИНФОРМАЦИИ ОБ УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ И О СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОМ ДЕПОЗИТАРИИ, С КОТОРЫМИ ФОНД ЗАКЛЮЧИЛ ДОГОВОРЫ НА ОКАЗАНИЕ УСЛУГ	46
15. МЕТОДИКА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА	47
16. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА ОПЛАТЫ УСЛУГ ФОНДА, УПРАВЛЯЮЩИХ КОМПАНИЙ И СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ	47
17. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА ФОНДА. ПОРЯДОК УВЕДОМЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ ЧЕРЕЗ СРЕДСТВА МАССОВОЙ ИНФОРМАЦИИ	48
18. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	48

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Пенсионные правила Акционерного общества "Негосударственный пенсионный фонд "Ингосстрах-Пенсия" (далее – Правила) разработаны в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Акционерное общество "Негосударственный пенсионный фонд "Ингосстрах-Пенсия" (далее – Фонд) осуществляет деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению участников на основании лицензии, выданной в установленном порядке.

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

1.2. В Правилах используются понятия, установленные ст. 3 Федерального закона от 07.05.98г. № 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах":

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, участнику или их правопреемникам либо переводимые в другой фонд при прекращении пенсионного договора;

пенсионный счет – форма аналитического учета в фонде, отражающая обязательства фонда перед вкладчиками, участниками;

пенсионный счет негосударственного пенсионного обеспечения – форма аналитического учета в фонде, отражающая поступление пенсионных взносов, начисление дохода от размещения средств пенсионных резервов, 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;

результат 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. Требования к порядку расчета результата размещения пенсионных резервов могут быть установлены Банком России;

пенсионные правила (Правила) – документы, определяющие порядок и условия исполнения Фондом обязательств по пенсионным договорам;

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, определяемом Банком России;

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, а также надзор и контроль за указанной деятельностью;

Кроме того, в целях настоящих Правил используются следующие понятия:

Правопреемник — правопреемник по пенсионному договору (заявлению) и правопреемник по закону. Правопреемник по пенсионному договору (заявлению) – лицо, указанное в пенсионном договоре, заключенном фондом и вкладчиком в соответствии с Федеральным законом "О негосударственных пенсионных фондах", либо в заявлении вкладчика (участника). Правопреемник по закону – родственник умершего участника, которому выплата средств по пенсионному договору умершего участника производится независимо от возраста и состояния трудоспособности в следующей последовательности:

в первую очередь - детям, в том числе усыновленным, супругу и родителям (усыновителям) (правопреемники по закону первой очереди);

во вторую очередь - братьям, сестрам, дедушкам, бабушкам и внукам (правопреемники по закону второй очереди).

Гарантированная доходность – минимальная доходность, в соответствии с которой фонд рассчитывает размер минимального гарантированного дохода от

размещения средств пенсионных резервов. Устанавливается Советом директоров, если другой ее размер не установлен в пенсионном договоре.

Гарантированный размер дохода от размещения средств пенсионных резервов – минимальный размер дохода от размещения средств пенсионных резервов, начисляемый на пенсионные счета в течение всего периода действия пенсионного договора. Исполнение обязательств по начислению гарантированного дохода от размещения средств пенсионных резервов производится фондом независимо от фактически полученного по итогам отчетного года результатов размещения средств пенсионных резервов.

Накопительный период – период от даты поступления первого пенсионного взноса до начала выплат негосударственной пенсии участнику.

Период выплат (выплатной период) – период от начала выплат негосударственной пенсии участнику до окончания исполнения фондом обязательств.

Гарантированный период – период от начала выплат негосударственной пенсии участнику до даты, определенной в пенсионном договоре. Гарантированный период является частью периода выплат, в течение которого предусмотрена выплата средств по пенсионному договору правопреемнику умершего участника.

Распорядительное письмо (Распоряжение вкладчика) – письменное распоряжение вкладчика фонду о назначении участников, об установлении (изменении) обязательств фонда перед участником (участниками), о предоставлении участнику права на распоряжение пенсионными резервами, сформированными в его пользу, об учете пенсионных резервов на пенсионных счетах негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с пенсионным договором.

Инвестиционный портфель фонда по негосударственному пенсионному обеспечению (далее - инвестиционный портфель) – активы, сформированные за счет средств (части средств) резервов покрытия пенсионных обязательств.

Пенсионный полис (Пенсионное свидетельство) негосударственного пенсионного обеспечения (далее – Пенсионное свидетельство) – документ, выдаваемый фондом участнику на основании распоряжения вкладчика, подтверждающий факт возникновения у фонда обязательств по выплате негосударственной пенсии. Пенсионное свидетельство содержит размер, порядок и условия выплат негосударственной пенсии.

Полученное участником фонда под расписку или по почте Пенсионное свидетельство является документом, подтверждающим его намерение воспользоваться правом получения негосударственной пенсии. В случае желая участника отказаться от права получения негосударственной пенсии необходимо до получения первой негосударственной пенсии вернуть в Фонд Пенсионное свидетельство и написать заявление об отказе в произвольной форме.

Тарифы Фонда – соотношения полученные, в результате актуарных расчетов Фонда, устанавливающие зависимость между пенсионными взносами и выплатами негосударственной пенсии по применяемым, согласно Правилам, пенсионным схемам. Расчет тарифов производится с учетом актуарных допущений, включающих в себя актуарную норму доходности и показатели смертности (дожития), определяемые по таблицам смертности (дожития).

Таблицы смертности (дожития) утверждаются Советом директоров и используются для актуарных расчетов пенсионных взносов, выкупных сумм и негосударственных пенсий Фонда. В случае изменения таблиц дожития (смертности) (утверждения Советом директоров новых таблиц дожития (смертности)), новые таблицы дожития (смертности) применяются с даты их утверждения, если Советом директоров не установлен иной порядок их применения.

Пенсионные выплаты – выплаты фондом негосударственных пенсий.

Пенсионные обязательства – обязательства Фонда по выплате негосударственных пенсий.

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

2.1. Виды пенсионных схем.

Применяемые Фондом пенсионные схемы подразделяются на два вида, а именно:

- пенсионные схемы с установленными размерами пенсионных взносов (пенсионные схемы с установленными взносами);
- пенсионные схемы с установленными размерами пенсионных выплат (пенсионные схемы с установленными выплатами).

В пенсионной схеме с установленными размерами пенсионных взносов в пенсионном договоре устанавливается размер пенсионных взносов, а размер негосударственной пенсии определяется Фондом на основании актуарных расчетов в порядке, установленном в пенсионной схеме.

В пенсионной схеме с установленными размерами пенсионных выплат вкладчиком устанавливается размер негосударственной пенсии, а размер пенсионных взносов определяется на основании актуарных расчетов, исходя из установленного размера негосударственной пенсии.

2.2. Перечень пенсионных схем.

Для осуществления негосударственного пенсионного обеспечения Фонд применяет следующие пенсионные схемы:

Пенсионная схема №1 "С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся пожизненно. Именная".

Пенсионная схема №2 "С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся в течение установленного срока или до исчерпания средств. Именная".

Пенсионная схема №3 "С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся пожизненно или в течение установленного срока. Солидарная".

Пенсионная схема №4 "С установленными размерами пенсионных выплат. Выплаты негосударственной пенсии производятся пожизненно, в течение установленного срока или до исчерпания средств. Именная".

2.3. Описание пенсионных схем.

2.3.1. Пенсионная схема № 1 "С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся пожизненно. Именная".

Вид пенсионной схемы – с установленными размерами пенсионных взносов.

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

Вкладчик вносит пенсионные взносы в порядке, определенном в разделе 4. Правил, а также в соответствии с пенсионным договором, заключенным между Фондом и вкладчиком.

Размер, периодичность и продолжительность внесения пенсионных взносов устанавливаются в пенсионном договоре. Пенсионные взносы могут вноситься со следующей периодичностью: ежемесячно, ежеквартально, один раз в полгода, ежегодно, единовременно.

Вкладчик может вносить дополнительные пенсионные взносы, в том числе в период выплат.

Накопительный период.

Пенсионным договором может быть предусмотрены требования к накопительному периоду, как для отдельных, так и для всех участников пенсионной схемы.

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

Участники Фонда получают негосударственную пенсию пожизненно в порядке, предусмотренном разделом 8. Правил.

Выплаты негосударственной пенсии производятся ежемесячно, ежеквартально, один раз в полгода или ежегодно. Периодичность выплат негосударственной пенсии определяется пенсионным договором или устанавливается вкладчиком в предоставляемом в Фонд распорядительном письме.

В соответствии с пенсионным договором вкладчик (участник) определяет лицо, к которому перейдет право на получение негосударственной пенсии вместо указанного участника в случае смерти участника до начала выплат негосударственной пенсии.

В пенсионном договоре должен быть определен один из следующих вариантов порядка выплат негосударственной пенсии:

а) пожизненная выплата негосударственной пенсии одному участнику. Данный вариант предусматривает пожизненную выплату негосударственной пенсии одному участнику, а в случае его смерти в течение установленного пенсионным договором гарантированного периода выплату денежных средств его правопреемникам в размере обязательств Фонда перед участником, рассчитанных на дату его смерти.

Обязательства Фонда по выплате негосударственной пенсии считаются исполненными при наступлении одного из следующих событий:

- смерть участника, в случае, если она произошла после окончания гарантированного периода;
- момент исполнения денежного обязательства в случае выплаты выкупной суммы.

б) последовательная пожизненная выплата негосударственной пенсии двум участникам. Данный вариант предусматривает пожизненную выплату негосударственной пенсии одному участнику (участник №1), а в случае его смерти – пожизненную выплату определенной пенсионным договором доли от размера негосударственной пенсии участника №1 его супругу или иному члену его семьи (участнику №2), являющемуся участником Фонда по тому же пенсионному договору, что и умерший участник. Обязательства Фонда по выплате негосударственной пенсии считаются исполненными при наступлении одного из следующих событий:

- смерть участника №1 в случае, если участник №2 умер раньше участника №1;
- смерть участника №2 в случае, если смерть данного участника произошла после начала выплат ему негосударственной пенсии;
- момент исполнения денежного обязательства в случае выплаты выкупной суммы.

В случае, если в пенсионном договоре (распоряжении вкладчика) не объявлен участник №2, выплата негосударственной пенсии производится участнику №1 согласно варианту **а**).

Негосударственная пенсия второму участнику может быть назначена только после наступления у него пенсионных оснований.

Размер назначаемой участнику негосударственной пенсии определяется на основании актуарных расчетов, осуществляемых по состоянию на дату назначения негосударственной пенсии участнику.

Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед вкладчиками.

Обязательства перед вкладчиком, который является участником в свою пользу.

Обязательства определяются в соответствии с методикой актуарных расчетов обязательств Фонда перед участниками, которая представлена ниже в пенсионной схеме №1.

Обязательства перед вкладчиком, который не является участником в свою пользу.

Пенсионным договором устанавливается порядок определения размера обязательств перед вкладчиком с момента учета пенсионного взноса на именном пенсионном счете участника (участников).

Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед участниками.

Размер обязательств Фонда перед участником **до назначения негосударственной пенсии** на дату T рассчитывается по формуле:

$$V_x(T) = a \times \sum_{t \leq T} \hat{S}_t + b \times \sum_{t \leq T} I_t(i_t), \quad (1.1)$$

где $\hat{S}_t$ – размер пенсионного взноса, учтенного на именном пенсионном счете участника в момент времени t ;

$I_t(i_t)$ – доход от размещения средств пенсионных резервов, учтенный Фондом на именном пенсионном счете участника в момент времени t по процентной ставке i_t , установленной Фондом на период начисления дохода от размещения средств пенсионных резервов. За период, в котором процентная ставка не установлена Фондом, i_t устанавливается равной гарантированной доходности. Гарантированная доходность устанавливается Советом директоров, если другой ее размер не установлен в пенсионном договоре. Величина $I_t(i_t)$ рассчитывается по формуле:

$$I_t(i_t) = i_t \times \left[SM(T_0) + \sum_{T_0 < t_k \leq T_N} \frac{T_N - t_k}{T_N - T_0} \times \hat{S}_{t_k} \right], \quad (1.1.1)$$

где $SM(T_0)$ – сумма пенсионных взносов и дохода от размещения средств пенсионных резервов, учтенных на именном пенсионном счете на начало периода, за который осуществляется расчет дохода от размещения средств пенсионных резервов;

T_N – дата окончания периода, за который осуществляется расчет дохода от размещения средств пенсионных резервов;

T_0 – дата начала периода, за который осуществляется расчет дохода от размещения средств пенсионных резервов;

t_k – дата учета k -го пенсионного взноса на именном пенсионном счете;

Коэффициенты a и b при расчете обязательств равны 1.

Размер обязательств Фонда перед участником **после назначения негосударственной пенсии** определяется в зависимости от выбранного варианта выплат негосударственной пенсии.

а) пожизненная выплата негосударственной пенсии одному участнику.

Размер обязательств Фонда рассчитывается по следующей формуле:

$$V_x(Pens, GT, R_h) = Pens \cdot \left(\sum_{h=1}^{m \cdot GT} R_h \cdot v^{h/m} + \sum_{h=m \cdot GT+1}^{m \cdot (\omega-x)} R_h \cdot v^{h/m} \cdot {}_{h-m \cdot GT/m}P_{x+GT} \right) \quad (1.2)$$

б) последовательная пожизненная выплата негосударственной пенсии двум участникам.

Размер обязательств Фонда рассчитывается по следующим формулам:

$$1) \quad V_{x,y}(Pens, R_h) = Pens \cdot \left(\sum_{h=1}^{m(\omega-x)} R_h \cdot v^{\frac{h}{m}} \cdot \frac{h}{m} P_x + K \cdot \left(\sum_{h=1}^{m(\omega-y-J)} R_h \cdot v^{\frac{(h+m-J)}{m}} \cdot \frac{(h+m-J)}{m} P_y - \sum_{h=1}^{m(\omega-\max(x,y)-J)} R_h \cdot v^{\frac{(h+m-J)}{m}} \cdot \frac{(h+m-J)}{m} P_y \cdot \frac{(h+m-J)}{m} P_x \right) \right), \quad (1.3)$$

если живы оба участника;

$$2) \quad V_x(Pens, R_h) = Pens \cdot \sum_{h=1}^{m(\omega-x)} R_h \cdot v^{\frac{h}{m}} \cdot \frac{h}{m} P_x, \quad (1.4)$$

если жив только участник №1;

$$3) \quad V_y(Pens_y, R_h) = Pens_y \cdot \sum_{h=1}^{m(\omega-y-J)} R_h \cdot v^{\frac{(h+m-J)}{m}} \cdot \frac{(h+m-J)}{m} P_y, \quad (1.5)$$

если жив только участник №2.

В формулах (1.2)-(1.5) использованы следующие обозначения:

x - возраст участника (участника №1) в годах на дату расчета;

y - возраст участника №2 в годах на дату расчета;

h - порядковый номер выплаты негосударственной пенсии;

m - число выплат негосударственной пенсии в году;

$Pens$ - размер негосударственной пенсии (рублей в пенсионную выплату), выплачиваемой участнику (участнику №1) на дату расчета обязательств;

Первоначальный размер негосударственной пенсии участника (участника №1) определяется по формуле:

$$Pens_h = R_h \cdot Pens;$$

R_h - условно-единичная выплата порядка h (величина пенсионной выплаты относительно размера первой пенсионной выплаты). Величина приравнивается к 1, если пенсионным договором не определен другой ее размер в соответствии с выбранным вкладчиком характером изменения размеров пенсионных выплат, $R_h \geq 0$;

$Pens_y$ - размер негосударственной пенсии (рублей в пенсионную выплату), которая выплачивается участнику №2 на дату расчета обязательств или будет ему выплачиваться при наступлении у данного участника пенсионных оснований.

Первоначальный размер негосударственной пенсии участнику №2 определяется по формуле:

$$Pens_y = K \cdot Pens_h, \quad K \geq 0;$$

K - определенная пенсионным договором доля размера негосударственной пенсии, назначенной участнику №1, которая будет выплачиваться после его смерти участнику №2;

$v = \frac{1}{1+i}$ – дисконтирующий множитель для годовой актуарной нормы доходности i . Годовая актуарная норма доходности i приравняется к гарантированной доходности, если договором не предусмотрена возможность ежегодного увеличения размера негосударственной пенсии путем начисления фактической доходности, установленной Советом директоров. Фактическая доходность Фонда от размещения средств пенсионных резервов не может быть ниже 0;

${}_n P_x = \frac{l_{x+n}}{l_x}$ – вероятность прожить n лет для лица возраста x ;

${}_n P_y = \frac{l_{y+n}}{l_y}$ – вероятность прожить n лет для лица возраста y ;

ω – предельный возраст по данным таблиц дожития (смертности);

l_x – элемент таблицы дожития (смертности), используемой Фондом, обозначающий число доживших до возраста x лет. Для дробных (не кратных году) возрастов при условии равномерного распределения смертей в течение года используется следующая формула:

$$l_{x+j/m} = l_x + \frac{j}{m} \cdot (l_{x+1} - l_x),$$

J – оставшийся срок (в годах) до наступления у участника №2 пенсионных оснований по состоянию на дату расчета;

GT – оставшийся срок (в годах) выплат негосударственной пенсии по гарантированному периоду. При назначении негосударственной пенсии $GT = G$,

где G – гарантированный период, установленный пенсионным договором;

$\max(x, y)$ – функция получения максимального значения.

Методика расчета размеров выплат негосударственной пенсии участнику.

Размер выплат негосударственной пенсии участнику рассчитывается на дату назначения негосударственной пенсии с использованием следующих формул:

Для варианта **а)** пенсионной схемы:

$$Pens = \frac{V_x(T)}{V_x(1, G, R_h)}, \quad (1.6)$$

где величина $V_x(T)$ рассчитывается в соответствии с формулой (1.1), величина $V_x(1, G, R_h)$ рассчитывается в соответствии с формулой (1.2).

Для варианта **6)** пенсионной схемы:

$$Pens = \frac{V_x(T)}{V_{x,y}(1, R_h)}, \quad (1.7)$$

где величина $V_x(T)$ рассчитывается в соответствии с формулой (1.1), величина $V_{x,y}(1, R_h)$ рассчитывается по формуле (1.3).

Методика расчета размеров выкупных сумм.

В случае расторжения пенсионного договора Фонд выплачивает вкладчику или осуществляет перевод выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд. Размер выкупной суммы определяется на дату расторжения пенсионного договора по следующей формуле:

$$IW(T) = \sum_u V_{x_u}(T), \quad (1.8)$$

где суммирование производится по всем участникам пенсионного договора, которым на момент расчета еще не назначена негосударственная пенсия, и в отношении которых Фонд не получал от вкладчика распорядительного письма о предоставлении участнику права на распоряжение пенсионными резервами, сформированными на его именном пенсионном счете. Величины $V_{x_u}(T)$ рассчитываются в соответствии с формулой (1.1).

В случае прекращения пенсионного договора и на основании заявления участника, а также распорядительного письма вкладчика о предоставлении участнику права на распоряжение пенсионными резервами, сформированными на его именном пенсионном счете, если такое распорядительное письмо предусмотрено пенсионным договором, Фонд выплачивает участнику, или осуществляет перевод выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд. Расчет выкупной суммы производится на дату прекращения пенсионного договора. Размер выкупной суммы до назначения негосударственной пенсии определяется в соответствии с формулой (1.1).

Значения параметров a и b , применяемых при расчете размера выкупной суммы вкладчику (участнику), устанавливаются в пенсионном договоре.

Право получение выкупной суммы после назначения негосударственной пенсии участнику устанавливается пенсионным договором.

С даты получения Фондом личного заявления участника о выплате (переводе) выкупной суммы Фонд прекращает выплаты назначенной ему негосударственной пенсии.

Выкупная сумма правопреемникам выплачивается в размере обязательств Фонда перед участником, рассчитанных на дату его смерти.

Порядок ведения именных пенсионных счетов.

Фонд учитывает свои обязательства на именных пенсионных счетах, как до начала выплат, так и после начала выплат негосударственной пенсии.

Порядок ведения именных пенсионных счетов определяется в разделе 6. Правил.

Наследование.

Пенсионные взносы и начисленный доход от размещения средств пенсионных резервов не наследуются.

Пенсионным договором может быть предусмотрено право вкладчика (участника) назначить правопреемника до момента назначения негосударственной пенсии.

Пенсионным договором, в котором установлен гарантированный период, может быть предусмотрено право участника назначить правопреемника после назначения негосударственной пенсии.

Участник №2 не вправе назначать правопреемников.

Выплата правопреемникам осуществляется на основании письменного заявления, предъявленного в Фонд, и оригинала или надлежащим образом заверенной копии "Свидетельства о смерти" участника.

2.3.2. Пенсионная схема № 2 "С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся в течение установленного срока или до исчерпания средств. Именная".

Вид пенсионной схемы – с установленными размерами пенсионных взносов.

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

Вкладчик вносит пенсионные взносы в порядке, определенном в разделе 4. Правил, а также в соответствии с пенсионным договором, заключенным между Фондом и вкладчиком.

Размер, периодичность и продолжительность внесения пенсионных взносов устанавливаются в пенсионном договоре. Пенсионные взносы могут вноситься со следующей периодичностью: ежемесячно, ежеквартально, один раз в полгода, ежегодно, единовременно.

Вкладчик может вносить дополнительные пенсионные взносы, в том числе в период выплат.

Накопительный период.

Пенсионным договором может быть предусмотрены требования к накопительному периоду, как для отдельных, так и для всех участников пенсионной схемы.

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

Участники Фонда получают негосударственную пенсию в порядке, предусмотренном разделом 8. Правил.

Выплаты негосударственной пенсии производятся ежемесячно, ежеквартально, один раз в полгода или ежегодно. Периодичность выплат негосударственной пенсии определяется пенсионным договором или указывается вкладчиком в распорядительном письме.

В соответствии с пенсионным договором вкладчик (участник) определяет лицо, к которому перейдет право на получение негосударственной пенсии вместо указанного участника в случае смерти участника до начала выплаты негосударственной пенсии.

Выплата негосударственной пенсии может производиться в течение установленного вкладчиком срока или до исчерпания средств на именном пенсионном счете.

В случае, когда выплаты негосударственной пенсии производятся **в течение установленного вкладчиком срока**, размер назначаемой участнику негосударственной пенсии определяется с помощью актуарных расчетов по состоянию на дату назначения негосударственной пенсии. Пенсионным договором может быть предусмотрено наличие гарантированного периода G . В случае смерти участника в течение гарантированного периода Фонд выплачивает денежные средства его правопреемникам в размере пенсионных обязательств Фонда перед участником, рассчитанных на дату его смерти. Обязательства Фонда по выплатам негосударственной пенсии считаются исполненными при наступлении одного из следующих событий:

- смерть участника;
- окончание установленного срока выплат;
- момент исполнения денежного обязательства в случае выплаты выкупной суммы.

В случае, когда выплаты негосударственной пенсии производятся **до исчерпания средств на именном пенсионном счете**, размер негосударственной пенсии устанавливается вкладчиком с учетом размера обязательств, учтенных на именном пенсионном счете участника на дату назначения негосударственной пенсии, периодичности выплаты негосударственной пенсии. В случае смерти участника в период выплаты негосударственной пенсии Фонд производит выплату денежных средств правопреемникам участника в размере пенсионных обязательств Фонда перед участником, рассчитанных на дату его смерти. При начислении очередной выплаты негосударственной пенсии Фонд производит проверку того, что сумма средств, эквивалентных обязательствам, сформированным в пользу участника и учтенным на его именном пенсионном счете, превышает двукратный размер назначенной негосударственной пенсии. В случае если сумма средств, эквивалентных обязательствам, сформированным в пользу участника и учтенным на его именном пенсионном счете, меньше двукратного размера назначенной негосударственной пенсии, то Фонд вправе произвести начисление последней пенсионной выплаты. Размер последней пенсионной выплаты равен сумме средств, эквивалентных указанным обязательствам.

Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед вкладчиками.

Обязательства перед вкладчиком, который является участником в свою пользу.

Обязательства определяются в соответствии с методикой актуарных расчетов обязательств Фонда перед участниками, которая представлена ниже в пенсионной схеме №2.

Обязательства перед вкладчиком, который не является участником в свою пользу.

Пенсионным договором устанавливается порядок определения размера обязательств перед вкладчиком с момента учета пенсионного взноса на именном пенсионном счете участника (участников).

Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед участниками.

Размер обязательств Фонда на дату T перед участником **до назначения негосударственной пенсии** равен:

$$V_x(T) = a \times \sum_{t \leq T} \hat{S}_t + b \times \sum_{t \leq T} I_t(i_t), \quad (2.1)$$

где $\hat{S}_t$ – размер пенсионного взноса, учтенного на именном пенсионном счете участника в момент времени t ;

$I_t(i_t)$ – доход от размещения средств пенсионных резервов, учтенный Фондом на именном пенсионном счете в момент времени t по годовой процентной ставке i_t , установленной Фондом на период начисления дохода от размещения средств пенсионных резервов. За период, в котором процентная ставка не установлена Фондом, i_t устанавливается равной гарантированной доходности. Гарантированная доходность устанавливается Советом директоров, если другой ее размер не установлен в пенсионном договоре. Величина $I_t(i_t)$ рассчитывается по формуле:

$$I_t(i_t) = i_t \times \left[SM(T_0) + \sum_{T_0 < t_k \leq T_N} \frac{T_N - t_k}{T_N - T_0} \times \hat{S}_{t_k} \right], \quad (2.1.1)$$

где $SM(T_0)$ – сумма пенсионных взносов и дохода от размещения средств пенсионных резервов, учтенная на именном пенсионном счете на начало периода, за который осуществляется расчёт дохода от размещения средств пенсионных резервов.

T_N – дата окончания периода, за который осуществляется расчет дохода от размещения средств пенсионных резервов;

T_0 – дата начала периода, за который осуществляется расчет дохода от размещения средств пенсионных резервов;

t_k – дата отражения на именном пенсионном счете k -го пенсионного взноса;

i_t – процентная ставка расчета размера дохода от размещения средств пенсионных резервов, объявленная фондом на период (год) расчета, но не менее гарантированной доходности, установленной Советом директоров, если другой ее размер не установлен в пенсионном договоре;

Коэффициенты a и b при расчете обязательств равны 1.

Размер обязательств Фонда перед участником **после назначения негосударственной пенсии** в случае выплаты негосударственной пенсии **в течение установленного вкладчиком срока** определяется по формуле:

$$V_x(Pens, GT, z, R_h) = Pens \cdot \left(\sum_{h=1}^{m \cdot GT} R_h \cdot v^{h/m} + \sum_{h=m \cdot GT+1}^{m \cdot (z-x)} R_h \cdot v^{h/m} \cdot v^{-(h-m \cdot GT)/m} P_{x+GT} \right), \quad (2.2)$$

где X – возраст участника (в годах) на дату расчета;

GT – оставшийся срок (в годах) выплат негосударственной пенсии по гарантированному периоду. При наступлении пенсионных оснований $GT = G$, где G – гарантированный период, установленный пенсионным договором;

$Pens$ – размер негосударственной пенсии (рублей в пенсионную выплату) выплачиваемый участнику на дату расчета обязательств;

z – возраст в годах, до достижения которого в соответствии с условиями пенсионного договора должны осуществляться выплаты негосударственной пенсии, определяемый как возраст участника на дату начала выплат негосударственной пенсии, увеличенный на установленный срок выплат;

m – число выплат негосударственной пенсии в году;

h – порядковый номер выплаты негосударственной пенсии;

Первоначальный размер негосударственной пенсии определяется по формуле:

$$Pens_h = R_h \cdot Pens;$$

R_h – условно-единичная выплата порядка h (величина пенсионной выплаты относительно размера первой пенсионной выплаты). Величина приравнивается к 1, если пенсионным договором не определен другой ее размер в соответствии с выбранным вкладчиком характером изменения размеров пенсионных выплат, $R_h \geq 0$;

$v = \frac{1}{1+i}$ – дисконтирующий множитель для годовой актуарной нормы доходности i ;

Годовая актуарная норма доходности i приравнивается к гарантированной доходности, если договором не предусмотрена возможность ежегодного увеличения размера негосударственной пенсии путем начисления фактической доходности, установленной Советом директоров. Фактическая доходность Фонда от размещения средств пенсионных резервов не может быть ниже 0;

${}_n P_x = \frac{l_{x+n}}{l_x}$ – вероятность прожить n лет для лица возраста x ;

l_x – элемент таблицы дожития (смертности), используемой Фондом – число доживших до возраста x лет. Для дробных (не кратных году) возрастов при условии равномерного распределения смертей в течение года используется формула:

$$l_{x+j/m} = l_x + \frac{j}{m} \cdot (l_{x+1} - l_x),$$

Размер обязательств Фонда на дату T перед участником **после назначения негосударственной пенсии** в случае выплаты негосударственной пенсии **до исчерпания средств на именном пенсионном счете** определяется по формуле:

$$V_x(T) = \max\{a \times \sum_{t \leq T} \hat{S}_t + b \times \sum_{t \leq T} I_t(i_t) - \sum_{t \leq T} W_t, 0\}, \quad (2.3)$$

где $\hat{S}_t$ – размер пенсионного взноса, учтенного на именном пенсионном счете участника в момент времени t ;

W_t – размер выплат негосударственных пенсий произведенных участнику в момент времени t ;

$I_t(i_t)$ – доход от размещения средств пенсионных резервов, учтенный фондом на именном пенсионном счете в момент времени t по годовой процентной ставке i_t , установленной Фондом на период начисления дохода от размещения средств пенсионных резервов. За период, в котором процентная ставка не установлена Фондом, i_t устанавливается равной гарантированной доходности. Гарантированная доходность устанавливается Советом директоров, если другой ее размер не установлен в пенсионном договоре. Величина $I_t(i_t)$ рассчитывается по формуле:

$$I_t(i_t) = i_t \times [SM(T_0) + \sum_{T_0 < t \leq T_N} \frac{T_N - t_k}{T_N - T_0} \times \hat{S}_{t_k} - \sum_{T_0 < t \leq T_N} \frac{T_N - t_k}{T_N - T_0} \times W_{t_k}], \quad (2.3.1)$$

где $SM(T_0)$ – сумма пенсионных взносов и дохода от размещения средств пенсионных резервов, учтенная на именном пенсионном счете на начало периода, за который осуществляется расчёт дохода от размещения средств пенсионных резервов.

T_N – дата окончания периода, за который осуществляется расчет дохода от размещения средств пенсионных резервов;

T_0 – дата начала периода, за который осуществляется расчет дохода от размещения средств пенсионных резервов;

t_k – дата отражения на именном пенсионном счете k -го пенсионного взноса или k -ой пенсионной выплаты;

i_t – процентная ставка расчета размера дохода от размещения средств пенсионных резервов, объявленная Фондом на период (год) расчета, но не менее гарантированной доходности, установленной Советом директоров, если другой ее размер не установлен в пенсионном договоре;

Коэффициенты a и b при расчете обязательств равны 1.

Методика расчета размеров выплат негосударственной пенсии участнику в случае выплаты негосударственной пенсии в течение установленного срока.

Размер выплат негосударственной пенсии участнику рассчитывается по формуле:

$$Pens = \frac{V_x(T)}{V_x(1, G, z, R_h)}, \quad (2.4)$$

где $V_x(*, T)$ - величина обязательств Фонда, рассчитанная на дату назначения негосударственной пенсии в соответствии с формулой (2.1);

$V_x(1, G, z, R_h)$ - величина обязательств Фонда, рассчитанная на дату назначения негосударственной пенсии в соответствии с формулой (2.2).

Методика расчета размеров выкупных сумм.

В случае прекращения пенсионного договора Фонд выплачивает вкладчику или осуществляет перевод выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд. Размер выкупной суммы определяется на дату расторжения пенсионного договора по следующей формуле:

$$IW(T) = \sum_u V_{x_u}(T), \quad (2.5)$$

где суммирование производится по всем участникам пенсионного договора, которым на момент расчета еще не назначена негосударственная пенсия, и в отношении которых Фонд не получал от вкладчика распорядительного письма о предоставлении участнику права на распоряжение пенсионными резервами, сформированными на его именном пенсионном счете. Величины $V_{x_u}(T)$ рассчитываются в соответствии с формулой (2.1).

В случае прекращения пенсионного договора и на основании заявления участника, а также распорядительного письма вкладчика о предоставлении участнику права на распоряжение пенсионными резервами, сформированными на его именном пенсионном счете, если такое распорядительное письмо предусмотрено пенсионным договором, Фонд выплачивает участнику, или осуществляет перевод выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд. Расчет выкупной суммы производится на дату прекращения пенсионного договора. Размер выкупной суммы до назначения негосударственной пенсии определяется в соответствии с формулой (2.1).

Размер выкупной суммы участнику, которому назначена негосударственная пенсия с выплатой в течение определенного срока, определяется в соответствии с формулой (2.2). Размер выкупной суммы участнику, которому назначена

негосударственная пенсия до исчерпания средств на именном пенсионном счете, определяется в соответствии с формулой (2.3).

Значения параметров a и b , применяемых при расчете размера выкупной суммы вкладчику (участнику), устанавливаются в пенсионном договоре.

С даты получения Фондом личного заявления участника о выплате (переводе) выкупной суммы Фонд прекращает выплаты назначенной ему негосударственной пенсии.

Выкупная сумма правопреемникам выплачивается в размере обязательств Фонда перед участником, рассчитанных на дату его смерти.

Порядок ведения именных пенсионных счетов.

Фонд учитывает свои обязательства на именных пенсионных счетах, как до начала выплат, так и после начала выплат негосударственной пенсии.

Порядок ведения именных пенсионных счетов определяется в разделе 6. Правил.

Наследование.

Пенсионные взносы и начисленный доход от размещения средств пенсионных резервов не наследуются.

Пенсионным договором может быть предусмотрено право вкладчика (участника) назначить правопреемника до момента назначения негосударственной пенсии.

Пенсионным договором, в котором установлен гарантированный период, может быть предусмотрено право участника назначить правопреемника после назначения негосударственной пенсии. Выплата правопреемникам осуществляется на основании письменного заявления, предъявленного в Фонд, и оригинала или надлежащим образом заверенной копии "Свидетельства о смерти" участника.

2.3.3. Пенсионная схема № 3 "С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся пожизненно или в течение установленного срока. Солидарная".

Вид пенсионной схемы – с установленными размерами пенсионных взносов.

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

Вкладчик вносит пенсионные взносы в порядке, определенном в разделе 4. Правил, а также в соответствии с пенсионным договором, заключенным между Фондом и вкладчиком.

Размер, периодичность и продолжительность внесения пенсионных взносов устанавливаются в пенсионном договоре. Пенсионные взносы могут вноситься со следующей периодичностью: ежемесячно, ежеквартально, один раз в полгода, ежегодно, единовременно.

Вкладчик может вносить дополнительные пенсионные взносы, в том числе в период выплат.

Накопительный период.

Пенсионным договором может быть предусмотрен накопительный период, как для отдельных, так и для всех участников пенсионной схемы.

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

Участники Фонда получают негосударственную пенсию в течение установленного пенсионным договором срока или пожизненно в порядке, предусмотренном разделом 8. Правил.

Выплаты негосударственной пенсии производятся ежемесячно, ежеквартально, один раз в полгода или ежегодно. Периодичность выплат негосударственной пенсии определяется пенсионным договором.

Пенсионным договором может быть предусмотрено наличие гарантированного периода G . В случае смерти участника в течение гарантированного периода Фонд выплачивает денежные средства его правопреемникам в размере пенсионных обязательств Фонда перед участником, рассчитанных на дату его смерти.

Распорядительным письмом вкладчик устанавливает размер средств пенсионных резервов $M(T)$, учтенных на солидарном пенсионном счете участников, исходя из которого Фонд должен осуществить расчет размера негосударственной пенсии участнику. При этом не должно нарушаться следующее балансовое соотношение на дату исполнения Фондом распоряжения вкладчика:

$$P(T) - M(T) \geq 0, \quad (3.1)$$

где $P(T)$ - размер обязательств Фонда перед вкладчиком (рассчитывается по формуле (3.3)) на дату T ;

$M(T)$ - сумма (размер) пенсионных резервов, исходя из которой Фонд рассчитывает размер негосударственной пенсии вновь назначенным на дату T участникам.

Пенсионным договором может быть предусмотрено право вкладчика без согласования с участником увеличивать размер выплат участнику, увеличивать установленный срок выплат или перевести участника на пожизненную негосударственную пенсию. При этом не должно нарушаться следующее балансовое соотношение на дату исполнения Фондом распоряжения вкладчика:

$$P(T) \geq 0, \quad (3.2)$$

где $P(T)$ - размер обязательств Фонда перед вкладчиком (рассчитывается по формуле (3.3)) на дату T с учетом увеличения размера и срока выплат негосударственной пенсии, указанным в распоряжении вкладчика.

В случае нарушения балансового соотношения (3.2) Фонд вправе отказать вкладчику в приеме распорядительных писем о выплате негосударственных пенсий новым участникам и (или) распорядительных писем об изменении срока пенсионных выплат участникам.

Обязательства Фонда по выплатам негосударственной пенсии считаются исполненными при наступлении одного из следующих событий:

- смерть участника;
- окончание установленного пенсионным договором или распоряжением вкладчика срока выплат;
- в момент исполнения денежного обязательства (в случае выплаты выкупной суммы).

Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед вкладчиками.

Размер пенсионных обязательств Фонда перед вкладчиком на момент времени T определяется как сумма перечисленных вкладчиком пенсионных взносов и дохода от размещения пенсионных резервов, учтенного на солидарном пенсионном счете к моменту времени T , за вычетом суммы выплаченных (назначенных) негосударственных пенсий участникам и величины обязательств Фонда по выплате негосударственных пенсий будущих периодов:

$$П(T) = a \times \sum_{t \leq T} S_t + b \times \sum_{t \leq T} I_t(i_t) - \sum_{t \leq T} W_t - \sum_u V_{x_u}, \quad (3.3)$$

где S_t - размер пенсионного взноса, уплаченного вкладчиком в момент времени t ;

W_t - сумма произведенных Фондом выплат негосударственной пенсии в момент времени t ;

$\sum_u V_{x_u}$ - суммарный размер обязательств Фонда перед участниками, которым уже назначена негосударственная пенсия, и участниками, в отношении которых Фонд получил распоряжение вкладчика с указанием размера средств для расчета негосударственной пенсии. Размер обязательств Фонда перед участниками рассчитывается по формуле (3.4) или (3.5);

Коэффициенты a и b при расчете обязательств равны 1;

$I_t(i_t)$ - доход от размещения средств пенсионных резервов, учтенный фондом на солидарном пенсионном счете в момент времени t по процентной ставке i_t , установленной Фондом на период начисления дохода от размещения средств пенсионных резервов. За период, в котором процентная ставка не установлена Фондом, i_t устанавливается равной гарантированной доходности. Гарантированная доходность устанавливается Советом директоров, если другой ее размер не установлен в пенсионном договоре. Величина $I_t(i_t)$ рассчитывается по формуле:

$$I_t(i_t) = i_t \times [SM(T_0) + \sum_{T_0 < t_k \leq T_N} \frac{T_N - t_k}{T_N - T_0} \times S_{t_k} - \sum_{T_0 < t_k \leq T_N} \frac{T_N - t_k}{T_N - T_0} \times W_{t_k}], \quad (3.3.1)$$

где $SM(T_0)$ - сумма пенсионных взносов и дохода от размещения средств пенсионных резервов за вычетом произведенных выплат негосударственной

пенсии, учтенных на солидарном пенсионном счете на начало периода, за который осуществляется расчет дохода от размещения средств пенсионных резервов;

T_N - дата окончания периода, за который осуществляется расчет дохода от размещения средств пенсионных резервов;

T_0 - дата начала периода, за который осуществляется расчет дохода от размещения средств пенсионных резервов;

t_k - дата отражения поступления k-го пенсионного взноса или проведения k-ой пенсионной выплаты на солидарном пенсионном счете;

i_t - процентная ставка расчета размера дохода от размещения средств пенсионных резервов, объявленная Фондом на период (год) расчета, но не менее гарантированной доходности, установленной Советом директоров, если другой ее размер не установлен в пенсионном договоре.

Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед участниками.

Размер обязательств Фонда перед участником возраста x (на дату T) **до назначения участнику негосударственной пенсии** равен сумме, указанной в распорядительном письме вкладчика, исходя из которой Фонд должен осуществить расчет размера выплат негосударственной пенсии данному участнику:

$$V_x(z) = M(T) \quad (3.4)$$

Размер обязательств Фонда перед участником **после назначения участнику негосударственной пенсии** рассчитывается в соответствии с формулой:

$$V_x(Pens, z, GT, R_h) = Pens \cdot \left(\sum_{h=1}^{m \cdot GT} R_h \cdot v^{h/m} + \sum_{h=m \cdot GT + 1}^{m(z-x)} R_h \cdot v^{h/m} \cdot {}_{h-m \cdot GT/m} P_{x+GT} \right) \quad (3.5)$$

где x – возраст участника в годах на дату расчета;

$Pens$ – размер негосударственной пенсии (рублей в пенсионную выплату), выплачиваемый участнику на дату расчета обязательств;

m - число выплат негосударственной пенсии в году;

h - порядковый номер выплаты негосударственной пенсии.

Первоначальный размер негосударственной пенсии определяется по формуле:

$$Pens_h = R_h \cdot Pens;$$

R_h – условно-единичная выплата порядка h (величина пенсионной выплаты относительно размера первой пенсионной выплаты). Величина приравнивается к 1, если пенсионным договором не определен другой ее размер в соответствии с выбранным вкладчиком характером изменения размеров пенсионных выплат, $R_h \geq 0$;

$v = \frac{1}{1+i}$ - дисконтирующий множитель для годовой актуарной нормы доходности i ;

Годовая актуарная норма доходности i приравнивается к гарантированной доходности, если договором не предусмотрена возможность ежегодного увеличения размера негосударственной пенсии путем начисления фактической доходности, установленной Советом директоров. Фактическая доходность Фонда не может быть ниже 0;

${}_n p_x = \frac{l_{x+n}}{l_x}$ - вероятность прожить n лет для лица возраста x ;

Z - возраст (лет), до которого, в соответствии с условиями пенсионного договора или распоряжения вкладчика, должны осуществляться выплаты негосударственной пенсии. В случае, когда пенсионным договором или распоряжением вкладчика предусмотрена выплата негосударственной пенсии в течение определенного срока, возраст Z рассчитывается исходя из возраста участника в годах на дату начала выплат негосударственной пенсии, увеличенного на установленный срок выплат. В случае, когда пенсионным договором или распоряжением вкладчика предусмотрена пожизненная выплата негосударственной пенсии, Z равен предельному возрасту, определяемому в соответствии с официальными статистическими данными таблиц дожития (смертности);

GT - оставшийся срок (в годах) выплат негосударственной пенсии по гарантированному периоду. При назначении негосударственной пенсии $GT = G$, где G - гарантированный период, установленный пенсионным договором;

l_x - элемент таблицы дожития (смертности), используемой Фондом, определяющий число доживших до возраста x лет. Для дробных (не кратных году) возрастов при условии равномерного распределения смертей в течение года используется формула:

$$l_{x+j/m} = l_x + \frac{j}{m} \cdot (l_{x+1} - l_x).$$

Методика расчета размеров выплат негосударственной пенсии участнику.

Размер негосударственной пенсии рассчитывается Фондом на дату T назначения негосударственной пенсии по формуле:

$$Pens = \frac{M(T)}{V_x(1, z, GT, R_h)}, \quad (3.6)$$

где величина $V_x(1, z, GT, R_h)$ рассчитывается в соответствии с формулой (3.5).

Методика расчета размеров выкупных сумм.

В случае расторжения пенсионного договора Фонд выплачивает вкладчику выкупную сумму или осуществляет перевод выкупной суммы в другой

негосударственный пенсионный фонд. Расчет выкупной суммы производится на дату расторжения пенсионного договора в соответствии со следующей формулой:

$$IW(T) = \max\{P(T), 0\}, \quad (3.7)$$

где величина $P(T)$ рассчитывается в соответствии с формулой (3.3).

Значения параметров a и b , применяемых при расчете размера выкупной суммы вкладчика, устанавливаются в пенсионном договоре.

В случае прекращения пенсионного договора и на основании заявления участника, а также распорядительного письма вкладчика о предоставлении участнику права на распоряжение пенсионными резервами, сформированными в его пользу, если такое распорядительное письмо предусмотрено пенсионным договором, Фонд выплачивает участнику, или осуществляет перевод выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд. Расчет выкупной суммы производится на дату прекращения пенсионного договора. Размер выкупной суммы до назначения негосударственной пенсии определяется в соответствии с формулой (3.4) до назначения участнику негосударственной пенсии и в соответствии с формулой (3.5) после назначения участнику негосударственной пенсии.

С даты получения Фондом личного заявления участника о выплате (переводе) выкупной суммы Фонд прекращает выплаты назначенной ему негосударственной пенсии.

Выкупная сумма правопреемникам выплачивается в размере обязательств Фонда перед участником, рассчитанных на дату его смерти.

Порядок ведения солидарного пенсионного счета.

Фонд учитывает свои обязательства перед вкладчиком и участниками на солидарном пенсионном счете.

Порядок ведения солидарного пенсионного счета определяется в разделе 6. Правил.

Наследование.

Пенсионные взносы и начисленный доход от размещения средств пенсионных резервов не наследуются.

Пенсионным договором может быть предусмотрено право участника назначить правопреемника в отношении средств, учтенных в пользу данного участника на основании распоряжения вкладчика, до момента назначения негосударственной пенсии.

Пенсионным договором, в котором установлен гарантированный период, может быть предусмотрено право участника назначить правопреемника после назначения негосударственной пенсии.

Выплата правопреемникам осуществляется на основании письменного заявления, предъявленного в Фонд, и оригинала или надлежащим образом заверенной копии "Свидетельства о смерти" участника.

2.3.4. Пенсионная схема № 4 "С установленными размерами пенсионных выплат. Выплаты негосударственной пенсии производятся пожизненно, в течение установленного срока или до исчерпания средств. Именная".

Вид пенсионной схемы – с установленными размерами пенсионных выплат.

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

Вкладчик вносит пенсионные взносы в порядке, определенном в разделе 4. Правил, а также в соответствии с пенсионным договором, заключенным между Фондом и вкладчиком.

Размер, периодичность и продолжительность внесения пенсионных взносов устанавливаются в пенсионном договоре. Пенсионные взносы могут вноситься со следующей периодичностью: ежемесячно, ежеквартально, один раз в полгода, ежегодно, единовременно, если иная периодичность не установлена пенсионным договором.

Невыполнение или ненадлежащее выполнение вкладчиком обязательств по внесению пенсионных взносов может повлечь за собой изменение встречных обязательств Фонда по выплате участнику минимального размера негосударственной пенсии, установленного в пенсионном договоре. В этом случае Фонд вправе требовать от вкладчика внесения дополнительных пенсионных взносов в необходимом размере или произвести перерасчет своих обязательств по выплате негосударственной пенсии участнику на основе фактически внесённых вкладчиком пенсионных взносов.

Накопительный период.

Пенсионным договором может быть предусмотрены требования к накопительному периоду, как для отдельных, так и для всех участников пенсионной схемы.

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

Участники Фонда получают негосударственную пенсию в порядке, предусмотренном в разделе 8. Правил.

Размер негосударственной пенсии участнику устанавливает вкладчик самостоятельно.

В соответствии с пенсионным договором вкладчик (участник) определяет лицо, к которому перейдет право на получение негосударственной пенсии вместо указанного участника в случае его смерти до начала выплаты негосударственной пенсии.

Продолжительность выплат негосударственной пенсии каждому участнику вкладчик устанавливает самостоятельно: пожизненно, в течение определенного срока или до исчерпания средств на именном пенсионном счете.

В случае, когда выплаты негосударственной пенсии производятся **пожизненно или в течение установленного вкладчиком срока**, пенсионным договором может быть предусмотрено наличие гарантированного периода. В случае смерти участника в течение гарантированного периода Фонд производит выплату денежных средств правопреемникам участника в размере пенсионных обязательств Фонда перед участником, рассчитанных на дату его смерти. Обязательства Фонда по выплатам негосударственной пенсии считаются исполненными при наступлении одного из следующих событий:

- смерть участника,
- окончание установленного срока выплат,
- момент исполнения денежного обязательства (в случае выплаты выкупной суммы).

В случае, когда выплаты негосударственной пенсии производятся **до исчерпания средств на именном пенсионном счете**, Фонд при начислении очередной выплаты негосударственной пенсии производит проверку того, что сумма средств, эквивалентных обязательствам, сформированным в пользу участника и учтенным на его именном пенсионном счете, превышает двукратный размер назначенной негосударственной пенсии. В случае если сумма средств, эквивалентных обязательствам, сформированным в пользу участника и учтенным на его именном пенсионном счете, меньше двукратного размера назначенной негосударственной пенсии, то Фонд вправе произвести начисление последней пенсионной выплаты. Размер последней пенсионной выплаты равен сумме средств, эквивалентных указанным обязательствам. В случае смерти участника в период выплаты негосударственной пенсии Фонд производит выплату денежных средств правопреемникам участника в размере пенсионных обязательств Фонда перед участником, рассчитанных на дату его смерти. Обязательства Фонда по выплатам негосударственной пенсии считаются исполненными в момент исполнения денежного обязательства при осуществлении последней пенсионной выплаты или выплате выкупной суммы.

Выплаты негосударственной пенсии производятся ежемесячно, ежеквартально, один раз в полгода или ежегодно. Периодичность выплат негосударственной пенсии определяется пенсионным договором.

Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед вкладчиками.

Обязательства перед вкладчиком, который является участником в свою пользу.

Обязательства определяются в соответствии с методикой актуарных расчетов обязательств Фонда перед участниками, которая представлена ниже в пенсионной схеме №4.

Обязательства перед вкладчиком, который не является участником в свою пользу.

Пенсионным договором устанавливается порядок определения размера обязательств перед вкладчиком с момента учета пенсионного взноса на именном пенсионном счете участника (участников).

Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед участниками.

Размер обязательств Фонда перед участниками на дату T , выплата негосударственной пенсии которым производится или будет производиться **до истощения средств на именном пенсионном счете**, определяется по формуле:

$$V_x(T) = \max \left\{ a \times \sum_{t \leq T} \hat{S}_t + b \times \sum_{t \leq T} I_t(i_t) - \sum_{t \leq T} W_t, 0 \right\}, \quad (4.1)$$

где $\hat{S}_t$ - размер пенсионного взноса, учтенного на именном пенсионном счете участника в момент времени t ;

W_t - размер выплат негосударственных пенсий произведенных участнику в момент времени t . Для участников, которым еще не назначена негосударственная пенсия, $W_t = 0$.

$I_t(i_t)$ - доход от размещения средств пенсионных резервов, учтенный Фондом на именном пенсионном счете участника в момент времени t , рассчитанный по процентной ставке i_t , установленной Фондом на период начисления дохода от размещения средств пенсионных резервов. За период, в котором процентная ставка не установлена Фондом, i_t устанавливается равной гарантированной доходности. Гарантированная доходность устанавливается Советом директоров, если другой ее размер не установлен в пенсионном договоре. Величина $I_t(i_t)$ рассчитывается по формуле:

$$I_t(i_t) = i_t \times [SM(T_0) + \sum_{T_0 < t_k \leq T_N} \frac{T_N - t_k}{T_N - T_0} \times \hat{S}_{t_k} - \sum_{T_0 < t_k \leq T_N} \frac{T_N - t_k}{T_N - T_0} \times W_{t_k}], \quad (4.1.1)$$

где $SM(T_0)$ - сумма пенсионных взносов, дохода от размещения средств пенсионных резервов за вычетом произведенных выплат негосударственной пенсии, учтенная на именном пенсионном счете участника на начало периода, за который осуществляется расчет дохода от размещения средств пенсионных резервов;

t_k - дата отражения на именном пенсионном счете k -го пенсионного взноса или k -ой пенсионной выплаты;

T_N - дата окончания периода, за который осуществляется расчет дохода от размещения средств пенсионных резервов;

T_0 - дата начала периода, за который осуществляется расчет дохода от размещения средств пенсионных резервов;

Коэффициенты a и b при расчете обязательств равны 1.

Размер обязательств Фонда перед участниками, выплата негосударственной пенсии которым производится или будет производиться **в течение определенного вкладчиком срока или пожизненно**, определяется по следующим формулам:

$$1) \quad V_x(Pens, z, G, R_h) = Pens \cdot \left(\sum_{h=1}^{m \cdot G} R_h \cdot v^{(h+J \cdot m)/m} + \sum_{h=m \cdot G+1}^{m \cdot (z-x-J)} R_h \cdot v^{(h+J \cdot m)/m} \cdot \frac{(h-G \cdot m)/m}{P_{x+J+G}} \right) - S \times \sum_{h=1}^{n \cdot N} v^{h/n} \quad (4.2)$$

до назначения участнику негосударственной пенсии;

$$2) \quad V_x(Pens, z, GT, R_h) = Pens \cdot \left(\sum_{h=1}^{m \cdot GT} R_h \cdot v^{h/m} + \sum_{h=m \cdot GT+1}^{m \cdot (z-x)} R_h \cdot v^{h/m} \cdot \frac{(h-GT \cdot m)/m}{P_{x+GT}} \right) \quad (4.3)$$

после назначения участнику негосударственной пенсии.

В формулах (4.2) и (4.3) использованы следующие условные обозначения:

x – возраст участника в годах на дату расчета;

$Pens$ – размер негосударственной пенсии (рублей в пенсионную выплату) участника;

S – размер пенсионного взноса, установленный пенсионным договором;

n – периодичность внесения пенсионных взносов, установленная пенсионным договором (число пенсионных взносов в год);

N – число лет от даты расчета до даты окончания внесения пенсионных взносов, установленной пенсионным договором;

J – оставшийся срок (в годах) до наступления у участника пенсионных оснований по состоянию на дату расчета;

m – число выплат негосударственной пенсии в году;

h – порядковый номер выплаты негосударственной пенсии;

Первоначальный размер негосударственной пенсии определяется по формуле:

$$Pens_h = R_h \cdot Pens;$$

R_h – условно-единичная выплата порядка h (величина пенсионной выплаты относительно размера первой пенсионной выплаты). Величина приравнивается к 1, если пенсионным договором не определен другой ее размер в соответствии с выбранным вкладчиком характером изменения размеров пенсионных выплат, $R_h \geq 0$;

$v = \frac{1}{1+i}$ – дисконтирующий множитель для годовой актуарной нормы доходности i ;

Годовая актуарная норма доходности i приравнивается к гарантированной доходности, если договором не предусмотрена возможность ежегодного увеличения размера негосударственной пенсии путем начисления фактической доходности, установленной Советом директоров. Фактическая доходность Фонда не может быть ниже 0;

${}_n p_x = \frac{l_{x+n}}{l_x}$ - вероятность прожить n лет для лица возраста x ;

z - возраст (лет), до которого, в соответствии с условиями пенсионного договора, должны осуществляться выплаты негосударственной пенсии. В случае выплаты негосударственной пенсии в течение определенного срока, возраст z рассчитывается исходя из возраста участника на дату начала выплат негосударственной пенсии, увеличенного на срок выплат. В случае пожизненных выплат z определяется как предельный возраст таблицы дожития (смертности).

l_x - элемент таблицы дожития (смертности), используемой Фондом - число доживших до возраста x лет. Для дробных (не кратных году) возрастов при условии равномерного распределения смертей в течение года используется формула:

$$l_{x+j/m} = l_x + \frac{j}{m} \cdot (l_{x+1} - l_x)$$

G - гарантированный период (в годах), установленный пенсионным договором;

GT - оставшийся срок (в годах) выплат негосударственной пенсии по гарантированному периоду. При назначении негосударственной пенсии $GT = G$.

Обязательства Фонда перед вкладчиком и участниками на дату T по пенсионному договору в целом определяются по следующей формуле:

$$\Pi(T) = \sum_i V_{x_i}(T) + \sum_i V_{x_i}(Pens_i, z_i, GT_i) + \sum_{t \leq T} \hat{S}_t + \sum_{t \leq T} I_t(i_t), \quad (4.4)$$

где $\sum_i V_{x_i}(T)$ - суммарная величина обязательств перед участниками, получающими негосударственную пенсию до исчерпания средств на именном пенсионном счете;

$\sum_i V_{x_i}(Pens_i, z_i, GT_i)$ - суммарная величина обязательств перед участниками, получающими негосударственную пенсию в течение определенного срока или пожизненно;

$\sum_{t \leq T} \hat{S}_t$ - суммарный размер пенсионных взносов, учтенных на именных пенсионных счетах участников, которым на момент расчета еще не назначена негосударственная пенсия;

$\sum_{t \leq T} I_t(i_t)$ - суммарный размер дохода от размещения средств пенсионных резервов, учтенного на именных пенсионных счетах участников, которым на момент расчета еще не назначена негосударственная пенсия.

Методика расчета размеров выкупных сумм.

В случае расторжения пенсионного договора Фонд выплачивает вкладчику или осуществляет перевод выкупных сумм в другой негосударственный пенсионный фонд. Выкупная сумма рассчитывается на дату расторжения пенсионного договора по следующей формуле:

$$IW(T) = a \times \sum_{t \leq T} \hat{S}_t + b \times \sum_{t \leq T} I_t(i_t), \quad (4.5)$$

где $\sum_{t \leq T} \hat{S}_t$ - суммарная величина пенсионных взносов, учтенных на пенсионных счетах участников, которым на момент расчета не была назначена негосударственная пенсия, и в отношении которых Фонд не получил от вкладчика распорядительное письмо о предоставлении права участнику на получение выкупной суммы;

$\sum_{t \leq T} I_t$ - суммарная величина дохода от размещения средств пенсионных резервов, учтенного на пенсионных счетах участников, которым на момент расчета не была назначена негосударственная пенсия, и в отношении которых Фонд не получил от вкладчика распорядительного письма о предоставлении права участнику на распоряжение пенсионными резервами, сформированными в его пользу.

В случае прекращения пенсионного договора и на основании заявления участника, а также распорядительного письма вкладчика о предоставлении участнику права на распоряжение пенсионными резервами, сформированными в его пользу, если такое распорядительное письмо предусмотрено пенсионным договором, Фонд выплачивает участнику или осуществляет перевод выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд. Расчет выкупной суммы производится на дату прекращения пенсионного договора. Для участников, которым еще не назначена негосударственная пенсия, а также для участников, получающих негосударственную пенсию до исчерпания средств на именном пенсионном счете, размер выкупной суммы определяется в соответствии с формулой (4.1). Значения параметров a и b , применяемых при расчете размера выкупной суммы вкладчику устанавливаются в пенсионном договоре.

Для участников, которым негосударственная пенсия назначена на определенный срок или пожизненно, размер выкупной суммы определяется в соответствии с формулой (4.3).

С даты получения Фондом личного заявления участника о выплате (переводе) выкупной суммы Фонд прекращает выплаты назначенной ему негосударственной пенсии.

Выкупная сумма правопреемникам выплачивается в размере обязательств Фонда перед участником, рассчитанных на дату его смерти.

Порядок ведения именных пенсионных счетов.

Фонд учитывает свои обязательства на именных пенсионных счетах, как до начала выплат, так и после начала выплат негосударственной пенсии.

Результат размещения пенсионных резервов учитывается на именных пенсионных счетах участников. Размер пенсионного взноса равен размеру обязательств Фонда (формула 4.2) на дату наступления пенсионных оснований за вычетом начисленной на именной пенсионный счет суммы дохода от размещения пенсионных резервов.

Порядок ведения именных пенсионных счетов определяется в разделе 6. Правил.

Наследование.

Пенсионные взносы и начисленный доход от размещения средств пенсионных резервов не наследуются.

Пенсионным договором может быть предусмотрено право участника назначить правопреемника до момента назначения негосударственной пенсии.

Пенсионным договором, в котором установлен гарантированный период, может быть предусмотрено право участника назначить правопреемника после назначения негосударственной пенсии. Выплата правопреемникам осуществляется на основании письменного заявления, предъявленного в Фонд, и оригинала или надлежащим образом заверенной копии "Свидетельства о смерти" участника.

2.4. До назначения негосударственной пенсии вкладчик (участник) имеет право при согласовании с Фондом изменить пенсионную схему по пенсионному договору.

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

3.1. Фонд несет установленную действующим законодательством Российской Федерации и пенсионным договором ответственность перед вкладчиками и участниками за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств.

3.2. Фонд отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом, с учетом ограничений, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

3.3. Фонд не отвечает по обязательствам своих акционеров. Акционеры Фонда несут ответственность по его обязательствам в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

3.4. Фонд несет ответственность перед участниками на протяжении всего периода действия пенсионного договора, т.е. до полного окончания исполнения обязательств, принятых на себя перед вкладчиками и участниками.

3.5. Обязательства Фонда перед вкладчиком возникают при поступлении на расчетный счет Фонда первого пенсионного взноса в соответствии с заключенным между Фондом и вкладчиком пенсионным договором.

3.6. Обязательства Фонда перед вкладчиками и участниками прекращаются:

– надлежащим исполнением Фондом обязательств по выплате негосударственной пенсии: при пожизненных выплатах негосударственной пенсии – в связи со смертью участника; при срочных выплатах негосударственной пенсии – в связи с окончанием срока выплаты негосударственной пенсии; при выплатах негосударственной пенсии до исчерпания средств – в связи с исчерпанием средств на пенсионном счете участника, обеспечивающих выплату негосударственной пенсии.

– надлежащим исполнением Фондом обязательств по выплате выкупной суммы на дату безналичного ее перечисления по указанию вкладчика, участника, правопреемника или выдачи наличных денежных средств из кассы Фонда.

– в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и пенсионным договором.

3.7. С даты назначения выплат негосударственной пенсии участникам, стороны пенсионного договора не вправе его изменять или расторгать без письменного согласия участника, если иное не предусмотрено пенсионным договором.

3.8. Фонд не несёт ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств вследствие неисполнения вкладчиком (участником) условий, указанных в разделе 11, а также иных обязательств, принятых вкладчиком (участником) по пенсионному договору и Правилам.

4. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ В ФОНД

4.1. Порядок, периодичность, продолжительность внесения и размер пенсионных взносов определяются в соответствии с выбранной пенсионной схемой и пенсионным договором.

4.2. Пенсионные взносы могут вноситься вкладчиком в пользу одного или нескольких участников.

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

4.4. Пенсионные взносы вносятся безналичным перечислением на расчетный счет Фонда.

4.5. При изменении условий внесения пенсионных взносов в пределах выбранной пенсионной схемы вкладчик заключает с фондом дополнительное соглашение к действующему пенсионному договору.

5. НАПРАВЛЕНИЯ И ПОРЯДОК РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ

5.1. Фонд осуществляет размещение средств пенсионных резервов самостоятельно, а также через управляющую компанию (управляющие компании) по договорам доверительного управления в соответствии с законодательством Российской Федерации.

5.2. Порядок размещения средств пенсионных резервов и контроля за их размещением, а также требования по формированию состава и структуры пенсионных резервов устанавливается Банком России.

5.3. Управляющая компания (управляющие компании) несет (несут) ответственность перед Фондом 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.

5.4. 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 фондом и управляющими компаниями ограничений на размещение средств пенсионных резервов и правил размещения средств пенсионных резервов, состава и структуры пенсионных резервов, которые установлены законодательными и другими нормативными правовыми актами, осуществляются специализированным депозитарием на основании договора об оказании услуг специализированного депозитария.

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

5.6. Размещение средств пенсионных резервов осуществляется фондом на принципах:

- обеспечения сохранности;
- обеспечения доходности, диверсификации и ликвидности инвестиционного портфеля;
- 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 и участников;
- прозрачности процесса размещения средств пенсионных резервов для органов государственного, общественного надзора и контроля, специализированного депозитария и подконтрольности им;
- профессионального управления инвестиционным процессом.

5.7. Размещение средств пенсионных резервов производится исключительно в целях сохранения и прироста средств пенсионных резервов в интересах участников.

5.8. Результаты от размещения средств пенсионных резервов учитываются фондом при формировании обязательств перед вкладчиками и участниками в порядке, установленном Банком России.

5.9. Оплата расходов, связанных с размещением средств пенсионных резервов производится из средств пенсионных резервов.

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

6.1. По пенсионному договору с вкладчиком – юридическим лицом Фонд открывает солидарный пенсионный счет или именные пенсионные счета в соответствии с пенсионной схемой по пенсионному договору при поступлении первого пенсионного взноса.

6.2. По пенсионному договору с вкладчиком – физическим лицом Фонд открывает именной пенсионный счет при поступлении первого пенсионного взноса.

6.3. Пенсионные счета негосударственного пенсионного обеспечения Фонд ведет в электронной форме.

6.4. Порядок ведения именных и солидарных пенсионных счетов и отражения на них обязательств Фонда перед участниками и вкладчиками определяется законодательством Российской Федерации.

При ведении аналитического учета на пенсионных счетах аналитическими признаками являются:

в отношении именного пенсионного счета участника:

- номер пенсионного счета;
- номер пенсионного договора, в соответствии с которым открыт счет;
- фамилия, имя, отчество участника.

в отношении солидарного пенсионного счета:

- номер пенсионного счета;
- дата открытия пенсионного счета;
- номер пенсионного договора, в соответствии с которым открыт пенсионный счет;
- наименование вкладчика.

Пенсионные счета ведутся в рублях Российской Федерации.

Именные пенсионные счета участников, отражающие поступления пенсионных взносов, доходов от размещения средств пенсионных резервов, начисленных и произведенных выплат негосударственной пенсии, открываются и ведутся по каждому пенсионному договору. Допускается отражение движения денежных средств разных пенсионных договоров на одном именном счете участника.

Исчисление обязательств Фонда по выплате негосударственной пенсии и выкупных сумм, подлежащих отражению на пенсионных счетах, производится в соответствии с методиками актуарных расчетов, применяемых для соответствующих пенсионных схем.

Одному участнику допускается открытие нескольких пенсионных счетов в зависимости от количества пенсионных договоров с вкладчиками.

На сведения, содержащиеся в пенсионных счетах, распространяется режим коммерческой тайны Фонда на основании норм законодательства о бухгалтерском учете и негосударственном пенсионном обеспечении.

Синтетический бухгалтерский, оперативный, управленческий и налоговый учет данных, отраженных в пенсионных счетах Фонда, осуществляется фондом и

его вкладчиками самостоятельно в установленном законодательством Российской федерацией порядке.

При исчислении пенсионных обязательств Фонд обязан использовать данные пенсионных счетов.

Данные пенсионных счетов являются основанием для извещения участников о пенсионных обязательствах Фонда перед ними.

Фонд обязан хранить данные пенсионного счета не менее пяти лет с даты окончания исполнения обязательств перед участником.

6.5. В системе забалансового аналитического учета с целью отражения обязательств Фонда учитывается следующая информация:

в отношении именного пенсионного счета Участника:

- номер пенсионного счета;
- дата открытия пенсионного счета;
- номер пенсионного договора, в соответствии с которым открыт пенсионный счет;
- персональные данные (Ф.И.О., паспортные данные, место регистрации) Участника;
- поступление пенсионных взносов;
- начисление дохода от размещения средств пенсионных резервов;
- начисление и выплата негосударственной пенсии;
- начисление и выплата выкупной суммы;
- иная информация.

в отношении солидарного пенсионного счета:

- номер пенсионного счета;
- дата открытия пенсионного счета;
- номер пенсионного договора, в соответствии с которым открыт пенсионный счет;
- наименование и место нахождения вкладчика;
- поступление пенсионных взносов;
- начисление дохода от размещения средств пенсионных резервов;
- начисление и выплата негосударственной пенсии;
- начисление и выплата выкупной суммы;
- иная информация.

6.6. В случае изменения наименования вкладчика, банковских реквизитов, юридического или почтового адреса, руководителей юридического лица, а также других сведений, необходимых для ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения вкладчик обязан сообщить об этом в Фонд в 30-дневный срок.

6.7. В случае изменения участником места регистрации, паспортных данных, смены фамилии, имени или отчества, банковских реквизитов и номера пенсионного счета, а также других сведений, необходимых для ведения именного пенсионного счета негосударственного пенсионного обеспечения участника, участник обязан сообщить об этом в Фонд в 30-дневный срок. О данной обязанности участник извещается Фондом в уведомительном порядке при выдаче Пенсионного свидетельства или при назначении негосударственной пенсии.

6.8. В случае невыполнения участником извещения Фонда об изменившихся реквизитах, необходимых для производства выплат, после получения Пенсионного свидетельства или назначения негосударственной пенсии,

пенсионный договор может предусматривать приостановление осуществления выплат в соответствии с п. 8.4.8. Правил.

6.9. Основанием для закрытия пенсионного счета негосударственного пенсионного обеспечения является:

- окончательное и полное выполнение фондом обязательств перед участниками и вкладчиком по пенсионному договору;
- решение вкладчика в случае, предусмотренном п. 9.7. Правил;
- иные основания, установленные действующим законодательством Российской Федерации

6.10. Фонд не вправе передавать третьим лицам информацию о состоянии пенсионных счетов без разрешения вкладчика или участника. Указанная информация является конфиденциальной и может быть передана третьим лицам только в установленных законодательством Российской Федерации случаях.

6.11. Фонд обязан предоставить вкладчикам, участникам по их обращению способом, указанным ими при обращении, информацию о состоянии их пенсионных счетов в течение 10 дней со дня обращения (указанная информация может быть направлена в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе сети "Интернет", а также иным способом, в том числе почтовым отправлением).

6.12. Фонд обязан обеспечивать сохранность документов, служащих основанием для записей на пенсионных счетах, в течение 3-х лет с момента исполнения обязательств по пенсионному договору.

7. ПЕРЕЧЕНЬ ПЕНСИОННЫХ ОСНОВАНИЙ

7.1. Участник приобретает право на получение негосударственной пенсии при наступлении у него пенсионных оснований, установленных на момент заключения пенсионного договора пенсионным законодательством Российской Федерации, в том числе:

- достижение пенсионного возраста на общих основаниях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- досрочное назначение страховой пенсии по старости;
- назначение страховой пенсии по инвалидности;
- назначение пенсии по государственному пенсионному обеспечению в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- иные основания, предусмотренные пенсионным законодательством Российской Федерации.

8. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ НАЗНАЧЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИЙ

8.1. Условия назначения и выплаты негосударственной пенсии.

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

- наличие пенсионного договора, заключенного в пользу данного участника;
- перечисление в пользу участников пенсионных взносов;

- истечение накопительного периода, в случае установления требований к нему в пенсионном договоре;
- возникновение у участника пенсионных оснований, установленных разделом 7 настоящих Правил и пенсионным договором.

8.2. Фонд осуществляет выплаты негосударственной пенсии участникам на основании пенсионного договора.

8.3. Порядок назначения негосударственных пенсий:

8.3.1. Выплаты негосударственной пенсии участнику производятся в порядке, установленном законодательством, Правилами и пенсионным договором с вкладчиком.

8.3.2. Назначение и выплата участнику негосударственной пенсии осуществляется Фондом при выполнении условий, установленных в п. 8.1. Правил, после подачи участником в Фонд "Заявления о выплате негосударственной пенсии". К заявлению прилагаются документы, подтверждающие факт наступления пенсионных оснований.

8.3.3. При приеме "Заявления о выплате негосударственной пенсии" Фонд:

- проверяет наличие в "Заявлении о выплате негосударственной пенсии" сведений, необходимых для назначения негосударственной пенсии в соответствии с условиями пенсионного договора, и их соответствие представленным документам;

- регистрирует "Заявления о выплате негосударственной пенсии".

8.3.4. "Заявление о выплате негосударственной пенсии" рассматривается Фондом в течение 10 дней с даты его приема со всеми необходимыми документами.

8.3.5. Фонд отказывает участнику в выплате негосударственной пенсии в следующих случаях:

- "Заявление о выплате негосударственной пенсии" составлено не по форме, установленной пенсионным договором;

- предоставленные участником документы (копии документов) не соответствуют требованиям законодательства Российской Федерации;

- предоставленные участником документы не подтверждают наличие всех условий, установленных в п. 8.1 Правил.

8.3.6. В случае отказа в приеме "Заявления о выплате негосударственной пенсии" Фонд в течение трех рабочих дней письменно уведомляет об этом участника с указанием причин отказа.

8.3.7. Негосударственная пенсия назначается с даты приема "Заявления о выплате негосударственной пенсии" участника, если иная дата не указана в "Заявлении о выплате негосударственной пенсии", но не ранее чем со дня возникновения пенсионных оснований у участника.

Днем обращения участника считается день приема (регистрации) Фондом "Заявления о выплате негосударственной пенсии" с приложением всех необходимых документов.

Если "Заявление о выплате негосударственной пенсии" участника направлено почтовой связью, датой его приема является дата, указанная на оттиске календарного штампа, подтверждающего дату отправки почтового отправления.

8.4. Порядок начисления и выплаты негосударственной пенсии:

8.4.1. Фонд начисляет негосударственную пенсию участнику путем формирования размера обязательств Фонда перед ним по выплате негосударственной пенсии за прошедший период времени.

8.4.2. Выплата негосударственной пенсии – это списание Фондом со своего расчетного счета суммы негосударственной пенсии с целью ее перечисления или выдачи участнику.

В зависимости от выбранной пенсионной схемы выплаты негосударственной пенсии осуществляются пожизненно, в течение установленного пенсионным договором срока или до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника с периодичностью, определяемой пенсионным договором – ежемесячно, ежеквартально, один раз в полгода или ежегодно.

8.4.3. Размер негосударственной пенсии определяется с учетом суммы пенсионных обязательств, учтенных в рамках именных пенсионных счетов участника, открытых по всем пенсионным договорам, заключенным в его пользу по одной пенсионной схеме и предусматривающим настоящее условие (совокупная пенсия).

8.4.4. В случае выплаты участнику негосударственной пенсии по нескольким пенсионным договорам, предусматривающим разные пенсионные схемы, по согласованию с ним Фонд может объединить эти пенсионные выплаты. В этом случае пенсионные выплаты одного периода могут быть произведены единым платежом.

8.4.5. Если при назначении негосударственной пенсии (совокупной пенсии) ее размер будет меньше установленного законодательством Российской Федерации и (или) Советом директоров и (или) пенсионным договором минимального размера негосударственной пенсии, Фонд в порядке, предусмотренном пенсионным договором, имеет право:

- требовать от вкладчика увеличения участнику размера негосударственной пенсии до установленного минимума с одновременным внесением дополнительного пенсионного взноса необходимого размера;
- предложить вкладчику внести соответствующие изменения в пенсионный договор;
- изменить по согласованию с вкладчиком или участником периодичность и (или) продолжительность выплаты негосударственной пенсии.

При отказе вкладчика или участника исполнить указанные в настоящем пункте действия Фонд вправе расторгнуть пенсионный договор.

8.4.6. Пенсионный договор может предусматривать порядок подтверждения актуальности банковских реквизитов для перечисления негосударственной пенсии.

8.4.7. Выплаты негосударственных пенсий осуществляются Фондом путем безналичного перечисления на банковский счет участника, указанный в его заявлении, или, в исключительных случаях, наличными деньгами через кассу Фонда.

Пенсионным договором устанавливается порядок оплаты расходов по переводу платежа негосударственной пенсии.

8.4.8. Пенсионный договор может предусматривать приостановку выплаты негосударственной пенсии участнику в следующих случаях:

- не предоставление документов, необходимых для выплат негосударственной пенсии, перечисленных в пенсионном договоре;
- участник не подтвердил актуальность реквизитов в порядке, установленном п. 8.4.6 настоящих Правил;
- банк отказал Фонду в перечислении/зачислении на лицевой счет участника суммы негосударственной пенсии в связи с недостоверностью сведений о реквизитах участника - получателя платежа;
- банк отказал Фонду в зачислении суммы негосударственной пенсии в связи со смертью участника;
- безрезультатные усилия Фонда по установлению связи с участником с целью подтверждения факта его жизни в течение более двух лет после назначения негосударственной пенсии.

Основанием для возобновления операций по именному пенсионному счету негосударственного пенсионного обеспечения участника является устранение указанных выше оснований приостановления выплаты негосударственной пенсии.

8.4.9. При возобновлении выплаты негосударственной пенсии участнику выплачиваются денежные средства в размере, равном сумме негосударственных пенсий, которые не были выплачены ему в течение периода, на который выплата негосударственной пенсии была приостановлена.

8.4.10. Выплаты негосударственной пенсии производятся в денежной форме в рублях Российской Федерации.

8.4.11. В пенсионном договоре может быть предусмотрено увеличение размеров выплат негосударственной пенсии.

8.4.12. Выплаты негосударственных пенсий подлежат налогообложению в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

9. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЯ ПЕНСИОННОГО ДОГОВОРА

9.1. Пенсионный договор заключается между Фондом и вкладчиком в пользу одного или нескольких участников в простой письменной форме.

Основанием для заключения пенсионного договора является устное или письменное заявление вкладчика в адрес Фонда о намерении заключить пенсионный договор в пользу одного или нескольких участников или в свою пользу.

Вкладчик вправе заключать пенсионные договоры по нескольким пенсионным схемам.

Вкладчик вправе заключать несколько договоров по одной пенсионной схеме.

9.2. Условия настоящих Правил, в зависимости от выбранной пенсионной схемы, являются обязательными условиями пенсионного договора. Фонд не имеет права заключать пенсионный договор по пенсионным схемам, не содержащимся в настоящих Правилах.

9.3. Для участников в пенсионном договоре не могут вводиться ограничения по полу, возрасту, состоянию здоровья, гражданству, вероисповеданию, месту жительства и т.п.

9.4. Пенсионный договор должен содержать:

- наименования сторон;
- сведения о предмете договора;
- положения о правах и 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

9.5. Пенсионным договором могут быть предусмотрены другие положения, не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации.

9.6. Условия пенсионного договора могут изменяться в следующих случаях:

- по обоюдному согласию вкладчика и Фонда;
- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и пенсионным договором.

9.7. Пенсионный договор может быть расторгнут по следующим основаниям:

- по соглашению сторон;
- в случае ликвидации Фонда;
- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и пенсионным договором.

9.8. Расторжение пенсионного договора по инициативе вкладчика или Фонда производится на основании письменного заявления. Соглашение о расторжении пенсионного договора оформляется в письменной форме за подписью уполномоченных представителей сторон.

В части обязательств перед участниками, которым фондом назначена негосударственная пенсия, изменение или расторжение пенсионного договора не допускается без письменного согласия участников, если иное не предусмотрено пенсионным договором.

9.9. Участники не вправе инициировать расторжение пенсионного договора, вносить в него изменения, в случае если такое право не предоставлено им в пенсионном договоре и/или в соответствии с распорядительным письмом вкладчика.

9.10. Порядок прекращения пенсионного договора.

9.10.1. Пенсионный договор прекращается в случае полного выполнения Фондом принятых обязательств перед вкладчиком и участниками.

9.10.2. Пенсионный договор может предусматривать право вкладчика прекратить пенсионный договор в отношении отдельных участников в порядке, установленном пенсионным договором.

9.10.3. При прекращении пенсионного договора в соответствии с настоящими Правилами Фонд выплачивает вкладчику выкупную сумму или

переводит ее в другой негосударственный пенсионный Фонд по письменному заявлению вкладчика.

9.10.4. При прекращении пенсионного договора на основании "по соглашению сторон" и до изъявления участником/участниками желания получить выкупную сумму, Фонд продолжает выполнять обязательства перед участниками на условиях этого пенсионного договора. Размер выкупной суммы перед участником рассчитывается по обязательствам на дату подачи им заявления в Фонд.

9.11. Прекращение Вкладчиком внесения пенсионных взносов не является основанием для расторжения пенсионного договора.

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

10.1. Договор доверительного управления заключается между Фондом и управляющей компанией, имеющей соответствующую лицензию, в письменной форме и регулирует правоотношения сторон, возникающие в связи с передачей управляющей компании части пенсионных резервов в доверительное управление.

10.2. Фонд заключает с управляющей компанией договор доверительного управления, обязательные условия которого устанавливаются Банком России.

10.3. Договор доверительного управления прекращается вследствие:

- ликвидации Фонда;
- отказа доверительного управляющего или Фонда от осуществления доверительного управления;
- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и договором доверительного управления.

10.4. Условия договора доверительного управления могут быть изменены по соглашению между управляющей компанией и Фондом.

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

10.6. Договор об оказании услуг специализированного депозитария прекращается вследствие:

- ликвидации Фонда;
- отказа Фонда от услуг специализированного депозитария;
- отказа специализированного депозитария от договора при условии компенсации Фонду всех затрат, связанных с заключением договора с другим специализированным депозитарием;
- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и договором об оказании услуг специализированного депозитария.

10.7. Условия договора об оказании услуг специализированного депозитария могут быть изменены по соглашению между специализированным

депозитарием и Фондом. Изменение условий оформляется дополнительным соглашением, являющимся неотъемлемой частью договора.

10.8. Изменение и прекращение договора доверительного управления и договора об оказании услуг специализированного депозитария осуществляется в порядке и на основании, установленных статьями 450 Гражданского Кодекса Российской Федерации.

11. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ФОНДА, ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ

11.1. Фонд имеет право:

- вносить изменения и дополнения в Пенсионные правила в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации;
- требовать от вкладчиков и участников исполнения обязательств, предусмотренных пенсионным договором и Правилами;
- требовать от вкладчиков, участников и правопреемников предоставления документов и информации в целях обеспечения деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе надлежащего выполнения Фондом функций налогового агента в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;
- приостановить выплаты негосударственной пенсии в случае установления недостоверности документов и информации, полученных от вкладчика (участника) и необходимых для осуществления выплат, до полного выяснения обстоятельств в соответствии с пенсионным договором;
- не исполнять требования вкладчика (участника) в случае, если оно противоречит действующему законодательству Российской Федерации и/или Правилам и/или пенсионному договору;
- направлять часть сумм пенсионных взносов в состав собственных средств Фонда, и на покрытие расходов из собственных средств Фонда, если такое право предусмотрено пенсионным договором. .
- направлять в состав собственных средств Фонда не более 15% от доходов, полученных фондом от размещения пенсионных резервов;
- самостоятельно определять управляющего, с которым Фонд заключает договоры о размещении пенсионных резервов, а также актуариев, аудиторов и депозитарии, с которыми Фонд обязан взаимодействовать с учетом действующего законодательства;
- самостоятельно определять форму и порядок внутреннего делопроизводства;
- самостоятельно определять актуарные методики, используемые в расчетах Фонда;
- в целях обеспечения исполнения своих обязательств перед участниками участвовать на добровольной основе в создании объединенных гарантийных негосударственных пенсионных фондов, участвовать в обществах взаимного страхования, а также заключать договоры страхования, обеспечивающие дополнительные гарантии исполнения обязательств Фонда перед участниками;
- в установленных законодательством Российской Федерации случаях и порядке получать, обрабатывать и хранить информацию, доступ к которой

ограничен в соответствии с федеральными законами, в том числе осуществлять обработку персональных данных Вкладчиков - физических лиц, Участников и их правопреемников. К указанной информации относится также информация, полученная при: обработке сведений, содержащихся в пенсионных счетах; выплате негосударственной пенсии, выплатах (переводе) выкупных сумм и выплатах правопреемникам. Фонд не обязан получать согласие Вкладчиков - физических лиц и Участников на обработку в объеме, необходимом для исполнения пенсионного договора, персональных данных, касающихся состояния здоровья указанных лиц и предоставленных ими или с их согласия третьими лицами.

- в случае не обращения правопреемника за выплатой по пенсионному договору в течение 3-х лет и более после смерти участника, направлять остатки средств на пенсионном счете в страховой резерв Фонда.

- требовать расторжения пенсионного договора, если Вкладчик не выполняет его условия.

Фонд может иметь другие права, установленные пенсионным договором, Правилами и действующим законодательством Российской Федерации.

11.2. Фонд обязан:

- осуществлять свою деятельность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;

- направлять на пополнение средств пенсионных резервов не менее 85 процентов дохода, полученного фондом от размещения средств пенсионных резервов, после вычета вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям) и специализированному депозитарию;

- знакомить вкладчиков, участников с Правилами и со всеми вносимыми в них изменениями и дополнениями;

- осуществлять обработку персональных данных Вкладчиков, Участников, их правопреемников и представителей в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации;

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

- бесплатно предоставлять один раз в год вкладчикам, участникам по их обращению способом, указанным ими при обращении, информацию о состоянии их пенсионных счетов в течение 10 дней со дня обращения (указанная информация может быть направлена в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе сети "Интернет", а также иным способом, в том числе почтовым отправлением);

- выплачивать негосударственные пенсии или выкупные суммы в соответствии с условиями пенсионного договора и настоящими Правилами;

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

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

– не принимать на себя поручительство за исполнение обязательств третьими лицами, не отдавать в залог средства пенсионных резервов, не выступать в качестве учредителя в организациях, организационно-правовая форма которых предполагает полную имущественную ответственность учредителей (учредителя);

– обеспечивать сохранность пенсионных дел, открытых на каждого участника в течение трех лет с момента исполнения Фондом своих обязательств по пенсионному договору.

Фонд может иметь другие обязанности, установленные пенсионным договором, Правилами и действующим законодательством Российской Федерации.

11.3. Вкладчик имеет право:

– требовать от Фонда исполнения обязательств Фонда по пенсионному договору в полном объеме;

– представлять перед фондом свои интересы и интересы своих участников, обжаловать действия Фонда в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;

– требовать от Фонда выплаты выкупных сумм или их перевода в другой фонд в соответствии с Правилами фонда и пенсионным договором.

– изменять и дополнять список Участников, в пользу которых они производят пенсионные взносы.

Вкладчик может иметь другие права, установленные пенсионным договором, Правилами и действующим законодательством Российской Федерации.

11.4. Вкладчик обязан:

– при заключении пенсионного договора ознакомиться с Правилами Фонда и соблюдать их в течение действия пенсионного договора;

– уплачивать пенсионные взносы исключительно денежными средствами в порядке и размерах, которые предусмотрены Правилами и пенсионным договором.

– сообщать в Фонд об изменениях, влияющих на исполнение им своих обязательств перед фондом.

Вкладчик может иметь другие обязанности, установленные пенсионным договором, Правилами и действующим законодательством Российской Федерации.

11.5. Участник имеет право:

– получать негосударственную пенсию в соответствии с условиями пенсионного договора, Правилами Фонда и выбранной пенсионной схемой при возникновении пенсионных оснований;

– требовать от Фонда исполнения обязательств Фонда по выплате негосударственных пенсий в соответствии с условиями пенсионного договора;

– требовать от Фонда изменения условий негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с Правилами и условиями пенсионного договора;

– отказаться от назначенной ему негосударственной пенсии.

Участник может иметь другие права, установленные пенсионным договором, Правилами и действующим законодательством Российской Федерации.

11.6. Участник обязан (условия исполнения обязательств Фонда по заключенному пенсионному договору) при получении Пенсионного свидетельства и/или назначения ему негосударственной пенсии:

– открыть в банке лицевой счет для перечисления на него негосударственной пенсии и сообщить Фонду реквизиты этого счета;

– в соответствии с пенсионным договором сообщать в Фонд об изменениях, влияющих на исполнение Фондом своих обязательств перед участником, а так же своих персональных данных, указанных в п. 6.5. Правил.

Участник может иметь другие обязанности, установленные пенсионным договором, Правилами и действующим законодательством Российской Федерации.

Участники несут ответственность за своевременное предоставление достоверной информации, необходимой для их негосударственного пенсионного обеспечения.

12. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ

12.1. Для обеспечения своей платежеспособности по обязательствам перед участниками Фонд формирует пенсионные резервы.

12.2. Пенсионные резервы включают в себя резервы покрытия пенсионных обязательств и страховой резерв.

12.3. Пенсионные резервы Фонда формируются за счет:

- пенсионных взносов;
- дохода Фонда от размещения пенсионных резервов;
- целевых поступлений;
- иного имущества, определяемого по решению Совета директоров фонда для покрытия отрицательного результата от размещения пенсионных резервов.

12.4. Пенсионные взносы в полном объеме формируют пенсионные резервы, за исключением части суммы пенсионных взносов, которая может быть направлена фондом на формирование собственных средств и покрытие административных расходов, если право фонда на направление части соответствующих пенсионных взносов на эти цели предусмотрено пенсионным договором.

12.5. Для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед участниками фонд создает страховой резерв, который подлежит обособленному учету.

Размер страхового резерва, источники и порядок его формирования и использования устанавливаются Положением (политикой) формирования и использования страхового резерва, утверждаемой Советом директоров с учетом нормативных требований, установленных Банком России.

Размещение страхового резерва осуществляется в порядке, предусмотренном для размещения пенсионных резервов.

12.6. На пополнение средств пенсионных резервов должно направляться не менее 85 процентов дохода, полученного фондом от размещения средств пенсионных резервов, после вычета вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям) и специализированному депозитарию.

12.7. Советом директоров и пенсионным договором может устанавливаться гарантированная доходность, в соответствии с которой осуществляется расчет дохода от размещения средств пенсионных резервов, подлежащего отражению на пенсионных счетах независимо от фактически полученного фондом результата размещения средств пенсионных резервов. Доход, полученный фондом от размещения средств пенсионных резервов, распределяется в порядке, определенном действующим законодательством Российской Федерации в соответствии с решением Совета директоров.

12.8. Доход от размещения пенсионных резервов подлежит налогообложению в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

13. ПОРЯДОК РАСЧЕТА ВЫКУПНОЙ СУММЫ

13.1. Выкупная сумма выплачивается Фондом вкладчику и/или участнику в порядке, предусмотренном пенсионной схемой, в случае прекращения пенсионного договора.

13.2. Размер выкупной суммы определяется в соответствии с методикой, указанной в описании пенсионных схем.

13.3. Выкупная сумма выплачивается вкладчику или переводится в другой негосударственный пенсионный фонд в 30-дневный срок с момента подписания соглашения о расторжении пенсионного договора.

13.4. Выкупная сумма выплачивается участнику или переводится в другой негосударственный пенсионный фонд после прекращения пенсионного договора в течение 30 дней с момента получения Фондом его личного заявления о выплате выкупной суммы или ее переводе в другой негосударственный пенсионный фонд, соответственно. Размер выкупной суммы перед участником рассчитывается по обязательствам на дату подачи им заявления о выплате выкупной суммы в Фонд.

13.5. Выплаты выкупных сумм подлежат налогообложению в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

14. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКАМ И УЧАСТНИКАМ ИНФОРМАЦИИ ОБ УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ И О СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОМ ДЕПОЗИТАРИИ, С КОТОРЫМИ ФОНД ЗАКЛЮЧИЛ ДОГОВОРЫ НА ОКАЗАНИЕ УСЛУГ

14.1. Информация об управляющих компаниях и специализированном депозитарии, с которыми Фонд заключил договоры, подлежащая раскрытию Фондом, включает в себя:

- фирменное наименование управляющих компаний, специализированного депозитария Фонда и номера их лицензий;
- информацию о заключении и прекращении действия договора доверительного управления пенсионными резервами с управляющей компанией с указанием ее фирменного наименования и номера лицензии;
- информацию о заключении и прекращении договора со специализированным депозитарием.

14.2. Информация раскрывается Фондом в порядке и сроки, установленные Банком России.

14.3. Информация об управляющих компаниях и специализированном депозитарии отражается на официальном сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

14.4. Фонд предоставляет всем заинтересованным лицам по их требованию по месту нахождения Фонда и его обособленных подразделений полное и (или)

сокращенное фирменное наименование управляющей компании (управляющих компаний) и специализированного депозитария Фонда, а также номера их лицензий.

15. МЕТОДИКА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА

15.1. Расчеты совокупных обязательств Фонда производятся по совокупности обязательств, возникающих у Фонда по всем заключенным пенсионным договорам.

15.2. Расчеты производятся с учетом требований действующего законодательства Российской Федерации и актуарных предположений, утвержденных Советом директоров на дату расчета обязательств.

15.3. Порядок расчета размера обязательств Фонда по пенсионному договору приведен в описании пенсионной схемы, на условиях которой заключен пенсионный договор.

15.4. Расчет размера выкупной суммы осуществляется в соответствии с методикой, указанной в описании пенсионной схемы, на условиях которой заключен пенсионный договор.

15.5. Расчет размера негосударственной пенсии участнику по пенсионным схемам с установленными взносами осуществляется Фондом в соответствии с методикой, приведенной в описании пенсионной схемы, на условиях которых заключен пенсионный договор.

15.6. Расчет размера пенсионного взноса по пенсионным схемам с установленными выплатами осуществляется Фондом в соответствии с методикой, приведенной в описании пенсионной схемы, на условиях которых заключен пенсионный договор.

16. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА ОПЛАТЫ УСЛУГ ФОНДА, УПРАВЛЯЮЩИХ КОМПАНИЙ И СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ

16.1. Оплата расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности фонда, производится за счет собственных средств фонда.

16.2. В целях оплаты услуг Фонда могут использоваться:

- часть дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, предусмотренная действующим законодательством Российской Федерации;
- часть суммы пенсионных взносов, предусмотренная условиями пенсионного договора;
- целевые взносы вкладчиков;
- иные законные поступления в соответствии с законодательством Российской Федерации.

16.3. Размеры оплаты услуг управляющей компании (управляющих компаний) и специализированного депозитария определяются договорами между фондом и управляющей компанией (управляющими компаниями), между фондом и

специализированным депозитарием, но не могут превышать размера, установленного действующим законодательством Российской Федерации.

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

17.1. Решение о внесении изменений и дополнений в Правила принимается Советом директоров и относится к его исключительной компетенции.

17.2. Изменения и дополнения, вносимые в Правила, вводятся в действие после их регистрации в установленном порядке в Банке России.

17.3. Существенное изменение требований, установленных законодательством и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, из которых Фонд исходил при разработке настоящих Правил, является безусловным основанием для внесения изменений и дополнений в Правила Фонда.

17.4. Изменения и дополнения, вносимые в Правила, не распространяются на заключенные ранее пенсионные договоры.

17.5. Фонд обязан в трехмесячный срок со дня регистрации Банком России изменений и дополнений в Правила уведомить об этом вкладчиков и участников письменно или путем размещения соответствующей информации на официальном сайте Фонда.

18. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

18.1. Вопросы негосударственного пенсионного обеспечения, не урегулированные настоящими Правилами, пенсионным договором, Уставом Фонда, действующим законодательством и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, относятся к компетенции Фонда.

Прошито, пронумеровано и скреплено
печатью 48 (сорок) листов)
восемь
Председатель Совета Фонда НПО «ПФ
«Интосси»
Кайгородова Т.Ю.