

ЗАДЕРЖИВАНО

23 января 2004 г.

272-Н



УТВЕРЖДЕНО

Решением Совета Негосударственного
пенсионного Фонда "Евразия-Плюс"

Протокол № 3

от " 11 " декабря 2003 г.

Председатель Совета Фонда



ПРАВИЛА НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА "Евразия-Плюс"



1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящие Правила определяют порядок и условия исполнения Негосударственным пенсионным Фондом “Евразия-Плюс” (далее - Фонд) обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению граждан.

Настоящие Правила разработаны в соответствии с Гражданским кодексом РФ, Федеральным Законом “О негосударственных пенсионных Фондах” от 07.05.1998г., другими действующими законодательными актами РФ, а также учредительными документами Фонда, утверждаются Советом Фонда и регистрируются в порядке, установленном уполномоченным федеральным органом.

Фонд осуществляет свою деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению граждан на основании лицензии на данную деятельность.

2. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В НАСТОЯЩИХ ПРАВИЛАХ.

2.1. В настоящих Правилах применяются следующие основные понятия и термины:

- **договор о негосударственном пенсионном обеспечении** (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** - юридическое или физическое лицо, являющееся стороной пенсионного договора и уплачивающее пенсионные взносы в Фонд;

- **участник** - физическое лицо, которому в силу заключенного между вкладчиком и Фондом пенсионного договора должны производиться или производятся выплаты негосударственных пенсий. Участник может выступать вкладчиком в свою пользу;

- **пенсионный взнос** - денежные средства, уплачиваемые вкладчиком в пользу участника в соответствии с условиями пенсионного договора;

- **целевой взнос** - имущественный взнос, вносимый Вкладчиком в Фонд в соответствии с пенсионным договором и предназначенный для обеспечения уставной деятельности Фонда;

- **негосударственная пенсия** - денежные средства, регулярно выплачиваемые участнику в соответствии с условиями пенсионного договора;

- **пенсионная схема** - совокупность условий, определяющих порядок уплаты пенсионных взносов и выплат негосударственных пенсий;

- **пенсионные основания** - основания приобретения участником права на получение негосударственной пенсии;

- **выкупная сумма** - денежные средства, выплачиваемые Фондом вкладчику или участнику, либо переводимые в другой Фонд при расторжении пенсионного договора в соответствии с пенсионными правилами Фонда;

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

- **накопительный период** - срок между датой поступления первого пенсионного взноса и датой начала выплат негосударственной пенсии участнику;

- **период выплат** - период времени, в течение которого участник получает в Фонде негосударственную пенсию;

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

- **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 Правительством Российской Федерации;

- **современная стоимость обязательств** – показатель, характеризующий размер пенсионных обязательств Фонда перед участником (участниками) в стоимостном выражении на момент оценки.

- **доход от размещения пенсионных резервов** - (далее - инвестиционный доход) 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;

- **соглашение о пенсионных выплатах** - письменное соглашение между Фондом и участником, заключаемое при возникновении пенсионных оснований, в силу которого Фонд обязуется производить выплату негосударственной пенсии участнику в соответствии с Пенсионными правилами Фонда и выбранной пенсионной схемой;

- **пенсионный полис** - документ, выдаваемый участнику Фонда в подтверждение открытия именного пенсионного счета участника;

- **страховой резерв** - совокупность средств, предназначенных для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед участниками.

3. ПЕНСИОННЫЕ ОСНОВАНИЯ.

3.1. Основаниями для получения участником негосударственной пенсии в Фонде является наступление любого из нижеперечисленных обстоятельств:

- достижение участником пенсионного возраста, установленного действующим законодательством РФ;

- наступление инвалидности, дающее право на получение трудовой пенсии;

- длительное выполнение определенных профессиональных обязанностей, дающее право на досрочное пенсионное обеспечение;

- для участников Фонда, являющихся иждивенцами - потеря кормильца;

- пенсионным договором могут устанавливаться дополнительные условия приобретения участником права на выплату негосударственной пенсии, предусмотренной отраслевыми тарифными соглашениями и коллективными договорами (стаж работы на предприятии, в отрасли, прекращение трудовых отношений с вкладчиком и т. п.) и не противоречащие действующему законодательству.

3.2. Получение негосударственной пенсии по основаниям, перечисленным в п.3.1. возможно после истечения предусмотренного пенсионным договором между Фондом и вкладчиком (участником) минимального накопительного периода (5 лет), за исключением вкладчиков (участников), выбравших схему № 3.

4. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И ОФОРМЛЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ ДОГОВОРОВ

4.1. Пенсионный договор заключается либо с юридическим лицом в пользу работников предприятия и/или других граждан, либо с физическим лицом в его пользу или пользу других граждан.

4.2. Пенсионный договор должен содержать:

- наименования сторон;
- сведения о предмете договора;
- права и обязанности сторон;
- условия и порядок внесения пенсионных взносов;
- вид и номер пенсионной схемы;
- пенсионные основания;
- порядок выплаты негосударственных пенсий;
- положения об ответственности сторон за неисполнение своих обязательств;
- порядок и условия изменения и расторжения пенсионного договора;
- порядок урегулирования споров;
- дату заключения пенсионного договора;
- срок действия и прекращения договора
- реквизиты сторон;
- другие условия и положения, существенные для сторон по пенсионному договору.

4.3. Пенсионные договоры оформляются в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, один из которых передается вкладчику (участнику), а второй хранится в Фонде.

Филиалы Фонда заключают пенсионные договоры от своего имени на основании Положения о Филиале и доверенности, выданной Фондом руководителю Филиала, скрепляют их печатью Филиала.

4.4. Пенсионные договоры вступают в силу с момента поступления первого пенсионного взноса в Фонд.

4.5. Соглашение о пенсионных выплатах заключается с участником при наступлении оснований, перечисленных в п.3. настоящих Правил.

4.6. Соглашение о пенсионных выплатах заключается с участником при представлении документов, подтверждающих право на получение негосударственной пенсии, и содержит в себе:

- выбранную участником пенсионную схему;
- периодичность выплаты негосударственной пенсии;
- размер негосударственной пенсии;
- порядок получения негосударственной пенсии;
- другие условия и положения, существенные для сторон.

Выплата негосударственной пенсии начинается не позднее 90 дней с момента заключения Соглашения о пенсионных выплатах.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ФОНДА

5.1. Фонд обязан:

5.1.1. Предоставлять вкладчикам (участникам) Фонда информацию, затрагивающую их интересы, в т.ч., об управляющей компании (компаниях) и специализированном депозитарии.

5.1.2. Открыть именной пенсионный счет участника в течение 30-и дней с даты поступления от вкладчика целевого взноса на компенсацию расходов Фонда по его открытию.

5.1.3. Открыть солидарный пенсионный счет участников в соответствии с пенсионным договором.

5.1.4. Выдать участнику пенсионный полис.

5.1.5. В течение 30 дней с даты поступления пенсионных взносов от вкладчика на расчетный счет Фонда зачислить их на пенсионные счета.

5.1.6. Предоставить вкладчику (участнику) возможность ознакомиться с состоянием его пенсионного счета.

5.1.7. Начислять инвестиционный доход на пенсионные счета не позднее 31 марта года, следующего за отчетным в порядке, предусмотренном настоящими Правилами..

5.1.8. Вносить все изменения реквизитов в пенсионные счета.

5.1.9. Выплачивать участнику при возникновении пенсионных оснований негосударственную пенсию в соответствии с настоящими Правилами и выбранной участником пенсионной схемой.

5.1.12. Знакомить вкладчиков и участников с действующими Правилами Фонда;

5.1.13. Переводить по требованию вкладчика выкупную сумму в другой Фонд в порядке, изложенном в п.13.7.

5.2. Фонд не имеет права в одностороннем порядке принимать решения, ухудшающие правовое и финансовое положение вкладчика (участника), определенное пенсионным договором, по сравнению с теми, которые существовали на момент заключения соответствующего договора с данным вкладчиком (участником).

5.3. Фонд не вправе передавать третьим лицам, за исключением правопреемников участников, конфиденциальные сведения. К указанным сведениям относится информация, полученная в процессе сбора, хранения, передачи и использования сведений, содержащихся в пенсионных счетах негосударственного пенсионного обеспечения, а также при выплате негосударственной пенсии, выплатах (переводе) выкупных сумм и выплатах правопреемникам. Указанная информация может быть передана третьим лицам только по требованию следственных, судебных, налоговых органов и уполномоченного федерального органа, в установленных законодательством Российской Федерации случаях.

5.4. Фонд обязуется обеспечивать минимальный ежегодный прирост средств на пенсионных счетах (3 %) за счет инвестиционного дохода.

5.5. Договоры, заключаемые Фондом с Управляющим, в обязательном порядке должны предусматривать обеспечение со стороны Управляющего установленной доходности и полную имущественную ответственность Управляющего за сохранность средств, переданных в управление.

5.6. Фонд гарантирует равенство прав всех вкладчиков и участников Фонда, а также единые для всех вкладчиков и участников принципы начисления инвестиционного дохода.

5.7. Фонд имеет право вносить в соответствующие государственные органы предложения, касающиеся улучшения системы негосударственного пенсионного обеспечения.

5.8. Фонд не вправе считать основанием для расторжения пенсионного договора с вкладчиком нарушение последним сроков внесения или размера пенсионных взносов.

5.9. Фонд несет ответственность за сохранность документов и информации, связанных с исполнением пенсионных договоров.

5.10. Работники Фонда несут ответственность за ущерб, причиненный их действиями Фонду и вкладчикам (участникам) Фонда в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ФОНДА ПЕРЕД ВКЛАДЧИКАМИ И УЧАСТНИКАМИ И УСЛОВИЯ ВОЗНИКОВЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА.

6.1. В силу заключенного пенсионного договора стороны приобретают права и обязанности, определенные условиями договора, а также несут ответственность за исполнение своих договорных обязательств.

6.2. Условия, порядок и формы заключаемых Фондом пенсионных договоров, устанавливается Советом Фонда.

6.3. Фонд несет ответственность в порядке, установленном законодательством РФ, за следующие действия:

- выполнение обязательств перед вкладчиками и участниками по пенсионным договорам;
- обеспечение, в соответствии с настоящими Правилами, минимального уровня ежегодного прироста (3%) средств на пенсионных счетах;
- обеспечение конфиденциальности информации о состоянии пенсионных счетов и производимых Фондом выплатах;
- сохранность документов и информации, связанных с исполнением пенсионных договоров;
- своевременное представление вкладчикам (участникам) информации о состоянии пенсионных счетов.

6.5. При невыполнении или ненадлежащем выполнении Фондом своих обязательств по договору, другая сторона вправе требовать:

- надлежащего выполнения обязательств;
- безвозмездного исправления последствий невыполнения или ненадлежащего выполнения обязательств;
- возмещения понесенных убытков по исправлению последствий невыполнения обязательств.

6.6. Невыполнение вкладчиком условий внесения пенсионных взносов, влечет за собой изменение обязательств Фонда.

6.7. Обязательства Фонда перед вкладчиками и участниками Фонда, установленные пенсионными договорами и соглашениями о пенсионных выплатах, могут быть прекращены только в результате окончательного и всеобъемлющего их выполнения или завершения расчетов с участниками в случае ликвидации Фонда.

7. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ В ФОНД.

7.1. Пенсионные взносы уплачиваются вкладчиками на основании настоящих Правил и заключенных с Фондом пенсионных договоров исключительно в денежной форме.

Пенсионные взносы могут осуществляться:

- перечислением на расчетный счет Фонда;
- наличными средствами в кассу Фонда.

Датой зачисления пенсионных взносов на пенсионные счета вкладчиков (участников) является дата поступления средств в Фонд.

Расходы, связанные с перечислением пенсионных взносов, возлагаются на вкладчика.

7.2. Размер пенсионного взноса не должен быть менее пятидесяти процентов минимального размера оплаты труда, установленного законодательством РФ на дату внесения.

7.3. Пенсионные взносы могут носить как регулярный характер, так и единовременный.

8. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВЫПЛАТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИЙ.

8.1. Выплата негосударственной пенсии начинается не позднее 90 дней с момента заключения Соглашения о пенсионных выплатах.

8.2. В период осуществления выплаты негосударственной пенсии на средства, находящиеся на пенсионном счете, Фонд производит начисление инвестиционного дохода.

8.3. Негосударственная пенсия выплачивается участнику по выбору:

- перечислением на расчетный (лицевой) счет участника в банке;
- почтовым переводом.

Расходы, связанные с выплатой негосударственной пенсии возлагаются на участника.

9. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ.

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

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

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

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

9.2. Для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед участниками Фонд создает страховой резерв. Нормативный размер страхового резерва и порядок его формирования и использования устанавливаются уполномоченным федеральным органом.

Положение о страховом резерве разрабатывается Исполнительной дирекцией Фонда и утверждается Советом Фонда.

Страховой резерв используется для пополнения резервов покрытия пенсионных обязательств.

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

9.4. Фонд обеспечивает отдельный учет средства страхового резерва. Средства, переведенные в страховой резерв, не могут использоваться на обеспечение уставной деятельности Фонда.

10. НАПРАВЛЕНИЯ И ПОРЯДОК РАЗМЕЩЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ.

10.1. Направления, порядок и условия размещения пенсионных резервов определяются Правилами размещения пенсионных резервов, утвержденными Правительством РФ.

10.2. Фонд осуществляет размещение пенсионных резервов на принципах надежности, сохранности, ликвидности, доходности и диверсификации исключительно в целях их сохранения и прироста в интересах участников Фонда.

10.3. Фонд осуществляет размещение средств пенсионных резервов самостоятельно, а также через управляющую компанию (управляющие компании). Фонд имеет право самостоятельно размещать средства пенсионных резервов в соответствии с действующим законодательством.

10.4. Направления, условия, порядок размещения средств пенсионных резервов и контроль за их размещением устанавливаются Правительством Российской Федерации и осуществляются в соответствии с Планом размещения средств пенсионных резервов, ежегодно утверждаемым Советом Фонда. План размещения средств пенсионных резервов должен соответствовать пенсионным обязательствам Фонда.

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

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

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

11. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ВКЛАДЧИКОВ.

11.1. Вкладчик имеет право:

11.1.1. Получать информацию от Фонда о состоянии своего пенсионного счета.

11.1.2. Обжаловать действия Фонда, его органов и должностных лиц, нарушающие договорные обязательства Фонда, или не соответствующие его уставным целям и принципам деятельности в судебных или государственных органах, уполномоченных контролировать деятельность Фонда;

11.1.3. Изменять условия пенсионного договора в порядке, определенном Правилами и пенсионным договором;

11.1.4. Растворгнуть пенсионный договор досрочно в случаях и порядке, определяемых ст.13 настоящих Правил.

11.1.5. Изымать средства со своего пенсионного счета только в случаях и на условиях, определяемых в ст.13 настоящих Правил и в случае перевода выкупных сумм в другой Фонд.

11.1.6. Представлять перед Фондом свои интересы и интересы своих участников

11.1.7. Изменять и дополнять список участников, в пользу которых он производит пенсионные взносы;

11.1.8. В случае заключения пенсионного договора по пенсионной схеме с солидарной ответственностью, вкладчик вправе:

- передать (распорядительным письмом) участнику право на получение негосударственной пенсии (с заключением Фондом с этим участником соответствующего пенсионного договора) и открытие ему именного пенсионного счета, с зачислением на его именной пенсионный счет соответствующих пенсионных накоплений с пенсионного счета вкладчика;

- производить, в установленных им размерах, пенсионные выплаты участнику со своего пенсионного счета, с предоставлением ему (распорядительным письмом) права заключения соответствующего пенсионного договора с Фондом и открытие в Фонде именного пенсионного счета участника. При этом вкладчик не имеет права изменить своего решения после открытия участнику в Фонде именного пенсионного счета и зачисления на него средств со своего пенсионного счета.

- досрочно расторгнуть договор в отношении конкретного участника;

- в период до начала выплат получать, в соответствии с настоящими правилами информацию о состоянии именных пенсионных счетов участников по договору с данным вкладчиком;

- получать от работников Фонда консультации по вопросам негосударственного пенсионного обеспечения.

11.2. Вкладчик обязан:

11.2.1. В сроки, установленные пенсионным договором, вносить в Фонд пенсионные взносы.

11.2.2. Сообщать Фонду о всех изменениях, влияющих на исполнение ими своих обязательств перед Фондом (в т.ч., своих реквизитов) и произошедших в период действия пенсионного договора, в течение 30 дней с момента изменения.

12. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ УЧАСТНИКОВ ФОНДА.

ПРАВА УЧАСТНИКОВ:

12.1. Участник имеет право получать в Фонде негосударственную пенсию в соответствии с настоящими Правилами, условиями пенсионного договора и выбранной пенсионной схемой при возникновении пенсионного основания.

12.2. За участниками сохраняется право на получение государственной пенсии в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

12.4. Участник имеет право ежегодно получать информацию о состоянии именного пенсионного счета.

12.5. Участник имеет право получать консультации по вопросам негосударственного пенсионного обеспечения в Фонде.

12.6. Участник имеет право обжаловать действия Фонда и его должностных лиц, нарушающих договорные обязательства Фонда или не соответствующие его уставным целям и принципам деятельности в судебных органах или в других органах, уполномоченных контролировать деятельность Фонда.

12.7. Изымать средства с именного пенсионного счета только в случаях и на условиях, определяемых в ст.13 настоящих Правил, и в случае перевода выкупных сумм в другой Фонд.

ОБЯЗАННОСТИ УЧАСТНИКОВ:

12.8. Представлять документы, необходимые для перевода выкупной суммы в другой Фонд или для получения негосударственной пенсии в соответствии с Правилами Фонда.

12.9. Своевременно сообщать Фонду об изменении паспортных данных, места жительства, реквизитов счета, других существенных данных участника – письменно уведомить Фонд не позднее 30 дней с момента изменения. В период до получения Фондом вышеуказанного извещения Фонд не несет ответственность за возможные убытки участника, связанные с вышеуказанными изменениями.

12.10. При наступлении пенсионных оснований, определить порядок получения негосударственной пенсии.

12.11 Участник, получающий негосударственную пенсию, обязан в сроки и в порядке установленном пенсионным договором, направлять в Фонд подтверждение о получении им негосударственной пенсии и действительности своих платежных реквизитов.

13. УСЛОВИЯ ДОСРОЧНОГО ПРЕКРАЩЕНИЯ ИЛИ ИЗМЕНЕНИЯ УСЛОВИЙ ПЕНСИОННЫХ ДОГОВОРОВ.

13.1. Пенсионный договор может быть изменен (дополнен):

- по согласованию сторон, если это не противоречит настоящим правилам и действующему законодательству РФ,
- по инициативе вкладчика (участника) – в период внесения взносов, в части касающейся пенсионной схемы, размеров или порядка внесения пенсионных взносов.

13.2. Изменение (дополнение) пенсионного договора оформляется дополнительным соглашением к договору, которое является его неотъемлемой частью и подписывается сторонами.

13.3. Действие пенсионного договора прекращается в случае полного исполнения сторонами обязанностей по договору.

13.4. Пенсионный договор может быть расторгнут досрочно в следующих случаях:

- по решению суда,
- в случае ликвидации Фонда как юридического лица в соответствии с действующим законодательством РФ,
- в случае ликвидации вкладчика как юридического лица в соответствии с действующим законодательством РФ,
- по требованию вкладчика – юридического лица – в отношении одного участника или всех участников по данному договору, до момента приобретения ими права самостоятельного требования на исполнение Фондом своих обязательств по пенсионному договору,
- по инициативе участника (если он являлся вкладчиком) в любое время; если он не являлся вкладчиком – в любое время после приобретения им права требования на исполнение Фондом своих обязательств по пенсионному договору,
- по иным законным основаниям, указанным в договоре.

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

13.6. Досрочное расторжение пенсионного договора по инициативе вкладчика производится на основании его письменного заявления.

Досрочное расторжение пенсионного договора по инициативе участника, после приобретения им прав требования на исполнение Фондом своих обязательств по пенсионному договору, производится на основании письменного заявления участника.

Досрочное расторжение пенсионного договора по инициативе Фонда производится на основании письменного уведомления вкладчиков (участников).

13.7. Перевод выкупной суммы в другой Фонд производится Фондом в течение трех месяцев после расторжения вкладчиком (участником) пенсионного договора и получения соответствующего уведомления от Фонда, в который переходит вкладчик (участник).

Выкупная сумма, подлежащая передаче другому Фонду, наличными средствами вкладчику (участнику) не выдается.

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

13.9. После расторжения пенсионного договора и произведения расчетов с вкладчиком (участником) в виде выплаты выкупной суммы или перевода ее в другой Фонд, данный пенсионный счет закрывается.

13.10. Расходы по переводу и выплатам выкупных сумм оплачиваются за счет средств участника (вкладчика).

14. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА ВЫКУПНОЙ СУММЫ

14.1. В случае досрочного расторжения пенсионного договора до истечения минимального накопительного периода вкладчику (участнику) выплачивается выкупная сумма в размере его пенсионных взносов с начисленным на них минимальным гарантированным инвестиционным доходом в соответствии с п. 5.4. настоящих Правил.

14.2. В случае досрочного расторжения пенсионного договора после истечения минимального накопительного периода вкладчику (участнику) выплачивается выкупная сумма в размере пенсионных взносов с начисленным на них инвестиционным доходом в за вычетом расходов Фонда, связанных с расторжением Договора, но не более 5 % от вышеуказанной суммы.

15. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ ИМЕННЫХ (СОЛИДАРНЫХ) ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ. ПЕНСИОННЫЙ ПОЛИС. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ НАЧИСЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ДОХОДА.

15.1. Порядок ведения именных пенсионных счетов

15.1.1. Для организации учета поступления пенсионных взносов, начисления дохода, начисления выплат негосударственных пенсий и выплат выкупных сумм участнику Фонд открывает в соответствии с условиями пенсионного договора каждому участнику именной пенсионный счет.

15.1.2 Именной пенсионный счет участника открывается в течение 30-и дней с даты поступления в Фонд целевого взноса на покрытие расходов Фонда, связанных с открытием данного счета в объеме минимального размера оплаты труда, установленного действующим законодательством.

15.1.3. Именной пенсионный счет представляет собой кодированную запись (идентификационный код) в базе данных, содержащую сведения:

- номер именного пенсионного счета
- Ф.И.О. участника, дату рождения, паспортные данные, адрес;
- наименование, юридический адрес, банковские реквизиты вкладчика Фонда, если вкладчиком является юридическое лицо;
- Ф.И.О., дату рождения, паспортные данные, адрес вкладчика Фонда, если вкладчиком является физическое лицо;
- дату заключения пенсионного договора;
- номер пенсионного договора;
- дату окончания действия (расторжения) пенсионного договора;
- данные о произведенных пенсионных взносах, начислениях инвестиционного дохода, выплатах негосударственной пенсии;
- особые отметки

15.1.4. В подтверждение открытия именного пенсионного счета Фонд выдает участнику пенсионный полис.

15.1.5. Основанием для начисления пенсионных взносов вкладчика в пользу участника на именной пенсионный счет участника являются:

- выписка банка с приложением документов, подтверждающих перечисление вкладчиком взноса или запись в кассовой книге с приложением приходного кассового ордера или документа строгой отчетности установленного образца;
- письменное распоряжение вкладчика о распределении средств по именным пенсионным счетам участников, заверенное в установленном порядке.

15.1.6. Выплаты участнику с именного пенсионного счета могут производиться только в соответствии с выбранной им пенсионной схемой.

15.1.7. Основаниями для закрытия именного пенсионного счета участника являются:

- выполнение Фондом своих обязательств перед участником (правопреемниками участника) в полном объеме;
- досрочное расторжение договора и выплата выкупной суммы;
- перевод участником выкупной суммы в другой фонд.

15.2. Порядок ведения солидарных пенсионных счетов

15.2.1. Для организации учета пенсионных взносов вкладчика в пользу участников Фонд открывает, в соответствии с пенсионным договором, солидарный пенсионный счет.

15.2.2. Основанием для зачисления средств на солидарный пенсионный счет являются выписка банка с приложением документов, подтверждающих перечисление вкладчиком взноса или запись в кассовой книге с приложением приходного кассового ордера или документа строгой отчетности установленного образца, а также иных документов, подтверждающих законный характер зачисления средств на солидарный пенсионный счет.

15.2.3. Распределение сумм с солидарного пенсионного счета по именным пенсионным счетам производится на основании письменного распоряжения вкладчика, заверенного в установленном порядке.

15.2.4. Солидарный счет закрывается после безусловного выполнения Фондом своих обязательств.

15.3. Пенсионные счета могут вестись как на электронном, так и бумажном носителе.

15.4. Начисление инвестиционного дохода на пенсионные счета производится Фондом не позднее 31 марта года, следующего за отчетным. Величина начисленного инвестиционного дохода определяется пропорционально величине внесенных пенсионных взносов за каждый полный месяц нахождения средств в Фонде и ставке совокупного инвестиционного дохода, полученного Фондом за отчетный год.

Инвестиционный доход за прошедший год начисляется по следующей формуле:

$$D_m = S_{m-1} \times I_m + \sum_{k=1}^{12} a_k \times \prod_{p=k+1}^{12} i_p$$

где:

D_m - инвестиционный доход, начисленный на конкретный именной пенсионный счет по итогам m -го финансового года;

I_m - процентная ставка инвестиционного дохода в m -том году,

k - порядковый календарный номер месяца.

S_{m-1} - сумма пенсионных накоплений за предыдущий год,

a_k - сумма взносов внесенных за k -й полный месяц

i_p - процентная ставка инвестиционного дохода в p -ом месяце

16. ПЕНСИОННЫЕ СХЕМЫ

16.1. Для осуществления негосударственного пенсионного обеспечения Фонд использует следующие пенсионные схемы:

Схема №1. С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет (от 3 до 10 лет).

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

Схема №3. С установленными размерами пенсионных взносов. С солидарной ответственностью.

16.2. Все применяемые Фондом схемы построены по накопительному принципу. В силу этого нарушение со стороны вкладчика (участника) условий пенсионного договора по размеру и срокам

внесения пенсионных взносов в накопительный период не является для Фонда основанием для расторжения пенсионного договора или применения штрафных санкций. Во всех схемах параметры выплат (размер негосударственной пенсии, продолжительность периода выплат и т.п.) определяются при заключении соглашения о пенсионных выплатах. Основным фактором, определяющим перечисленные выше параметры выплат, является фактическая величина средств на именном пенсионном счете участника на дату заключения соглашения.

16.3. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 1. “С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет (от 3 до 10 лет)”

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

Основаниями для получения участником негосударственной пенсии в Фонде является наступление одного из нижеперечисленных обстоятельств:

- достижение установленного пенсионного возраста,
- наступление инвалидности,
- для участников Фонда, являющихся иждивенцами - потеря кормильца, длительное выполнение определенных профессиональных обязанностей, предоставляющих право на досрочное пенсионное обеспечение.

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

Правилами Фонда устанавливается минимальный размер пенсионного взноса в месяц в пользу одного участника в размере не менее 0,5 установленного законодательством минимального размера оплаты труда на дату внесения.

Периодичность внесения пенсионных взносов может быть:

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

По согласованию с вкладчиком разрешается единовременное внесение пенсионных взносов.

Продолжительность внесения пенсионных взносов определяется временем от поступления первого взноса в Фонд до начала выплат негосударственной пенсии участнику. Пенсионным договором может быть предусмотрено право вкладчика (участника) вносить пенсионные взносы после начала выплат негосударственной пенсии участнику.

Получение участником негосударственной пенсии по основаниям, перечисленным выше, возможно после истечения минимального накопительного периода (не менее 5 лет), который определяется из условия, что негосударственная пенсия должна быть не менее установленной соответствующим постановлением Правительства Российской Федерации, при сроке выплат, оговоренном данной пенсионной схемой (от 3 до 10 лет).

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

Пенсионные взносы могут осуществляться:

- перечислением на расчетный счет Фонда;
- наличными средствами в кассу Фонда.

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

Размер и продолжительность получения негосударственной пенсии определяется актуарными расчетами, и зависят от размера средств, учитываемых на именном пенсионном счете участника.

Пенсия выплачивается не позднее 10 числа первого месяца определенного договором периода.

Негосударственная пенсия выплачивается участнику по выбору:

- перечислением на расчетный (лицевой) счет участника в банке;
- почтовым переводом.

Обязательным условием, определяющим размер негосударственной пенсии, является то, что она не может быть менее установленной соответствующим постановлением Правительства Российской Федерации, на момент заключения соглашения о пенсионных выплатах.

В случаях, когда размер негосударственной пенсии на оговоренный в пенсионном договоре срок будет менее негосударственной пенсии, установленной соответствующим постановлением Правительства Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора, Фонд имеет право выплачивать пенсию в установленном размере до исчерпания средств, учтенных на именном пенсионном счете участника.

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

Периодичность выплат негосударственных пенсий может быть:

- ежемесячная;
- ежеквартальная.
- один раз в 6 месяцев.

Единовременная выплата средств, учитываемых на именном пенсионном счете, не допускается.

Параметры негосударственной пенсии рассчитываются в момент начала выплаты (по истечении накопительного периода), исходя из:

- величины остатка средств, учитываемых на именном пенсионном счете участника на дату начала выплат;
- планируемой инвестиционной доходности Фонда в период выплат;
- возраста участника.

Рассчитанные параметры негосударственной пенсии подлежат ежегодной корректировке, исходя из фактически полученного Фондом инвестиционного дохода за прошедший год.

16.3.3 Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед его вкладчиками (участниками).

а) расчет размера пенсионных обязательств Фонда перед вкладчиками (участниками) при использовании данной пенсионной схемы производится по формуле:

$$S = \sum_{k=1}^t a \cdot (1 + i)^k \quad (1.1)$$

где a - величина пенсионного взноса

S - расчетный размер средств, учтенных на именном пенсионном счете

i - процентная ставка инвестиционного дохода

k - переменная величина, применяемая для расчета средств учтенных на пенсионном счете;

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

б) Расчет параметров выплат

S - средства, накопленные на счету конкретного участника,

p - размер выплачиваемой пенсии;

k - переменная величина, применяемая для расчета средств учтенных на пенсионном счете;

n - число лет, в течение которых будут происходить выплаты.

V- дисконтный множитель, зависящий от ставки инвестиционного дохода

i - процентная ставка инвестиционного дохода

$$p = \frac{S}{\sum_{k=0}^{n-1} v^k} \quad (1.2)$$

$$v = \frac{1}{1+i} \quad (1.3.)$$

16.3.4. Методика расчета выкупных сумм.

16.3.4.1. В случае досрочного расторжения пенсионного договора до истечения минимального накопительного периода вкладчику (участнику) выплачивается выкупная сумма в размере его пенсионных взносов с начисленным на них минимальным гарантированным инвестиционным доходом в соответствии с п. 5.4. настоящих Правил.

16.3.4.2. В случае досрочного расторжения Договора после истечения минимального накопительного периода вкладчику (участнику) выплачивается выкупная сумма в размере его пенсионных взносов с начисленным на них инвестиционным доходом за вычетом расходов Фонда, связанных с расторжением Договора, но не более 5 % от указанной суммы.

16.3.5. Порядок ведения именных (солидарных) пенсионных счетов.

Ведение именных (солидарных) счетов осуществляется в порядке, определенном разделом 13 настоящих Правил.

16.3.6. Наследование средств пенсионных счетов.

Настоящей схемой реализация права наследования не предусматривается.

Переход прав к другим лицам возможен в порядке правопреемства. Под правопреемством в целях негосударственного пенсионного обеспечения понимается переход прав по пенсионному договору от одного лица к другому (другим).

По данной схеме правопреемство допускается как в накопительный период, так и в период выплат.

Вкладчик (участник - после приобретения им права самостоятельного требования на исполнение Фондом своих обязательств по пенсионному договору) вправе указать, в пользу кого Фонд будет исполнять свои обязательства по пенсионному договору в случае смерти.

Правопреемник приобретает все права согласно пенсионного договору в пределах величины оставшихся обязательств Фонда перед умершим.

Если правопреемник не указан, то право требования на исполнение Фондом своих обязательств по пенсионному договору переходит к родственникам (круг которых определяется в заявительном порядке в течение 180 дней после смерти участника или вкладчика), к числу которых относятся его дети, в том числе усыновленные, супруг, родители (усыновители), братья, сестры, дедушки, бабушки и внуки независимо от возраста и состояния трудоспособности, в следующей последовательности:

- 1) в первую очередь - детям, в том числе усыновленным, супругу и родителям (усыновителям);
- 2) во вторую очередь - братьям, сестрам, дедушкам, бабушкам и внукам.

Переход права требования на исполнение Фондом своих обязательств перед участником (вкладчиком) к родственникам одной очереди осуществляется в равных долях. Родственники второй очереди получают право требования на исполнение Фондом своих обязательств только при отсутствии родственников первой очереди.

В случае отсутствия у умершего участника (вкладчика) родственников, указанных в настоящем пункте, средства, учтенные на пенсионных счетах учитываются в составе страхового резерва.

16.4. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 2. "С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно".

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

Основаниями для получения участником негосударственной пенсии в Фонде является наступление одного из нижеперечисленных обстоятельств:

- достижение установленного пенсионного возраста,
- наступление инвалидности,
- для участников Фонда, являющихся иждивенцами - потеря кормильца, длительное выполнение определенных профессиональных обязанностей, предоставляющих право на досрочное пенсионное обеспечение.

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

Правилами устанавливается минимальный размер пенсионного взноса в месяц в пользу одного участника в размере не менее 0,5 установленного законодательством минимального размера оплаты труда на дату внесения.

Периодичность внесения пенсионных взносов может быть:

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

По согласованию с вкладчиком разрешается единовременное внесение пенсионных взносов.

Продолжительность внесения пенсионных взносов определяется временем от поступления первого взноса в Фонд до начала выплаты негосударственной пенсии. Пенсионным договором может быть предусмотрено право вкладчика (участника) вносить пенсионные взносы после приобретения оснований, предоставляющих участнику право на получение негосударственной пенсии.

Минимальный накопительный период определяется из условия, что негосударственная пенсия должна быть не менее установленной соответствующим постановлением Правительства Российской Федерации, но не менее 5 лет, при сроке выплат, оговоренном данной пенсионной схемой.

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

Пенсионные взносы могут осуществляться:

- перечислением на расчетный счет Фонда;
- наличными средствами в кассу Фонда.

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

Негосударственная пенсия выплачивается участнику после приобретения им права на ее получение, пожизненно, не позднее 10 числа первого месяца определенного договором периода.

Негосударственная пенсия выплачивается участнику по выбору:

- перечислением на расчетный (лицевой) счет участника в банке;
- почтовым переводом.

Размер получения участником негосударственной пенсии определяется актуарными расчетами и зависит от размера средств, учтенных на именном пенсионном счете участника.

Обязательным условием, определяющим размер негосударственной пенсии, является то, что она не может быть менее установленной соответствующим постановлением Правительства Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора.

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

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

Периодичность выплат негосударственных пенсий может быть:

- ежемесячная;
- ежеквартальная;
- один раз в 6 месяцев

Единовременная выплата не допускается.

16.4.3 Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед его вкладчиками (участниками).

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

$$S = \sum_{k=1}^t a \cdot (1 + i)^k \quad (2.1)$$

где а - величина пенсионного взноса

S - расчетный размер средств, учтенных на пенсионном счете

i - процентная ставка инвестиционного дохода

k - переменная величина, применяемая для расчета средств, учтенных на пенсионном счете;

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

б) Расчет размера выплат.

S - расчетный размер средств, учтенных на пенсионном счете

p - размер выплачиваемой пенсии;

i - процентная ставка инвестиционного дохода

k - переменная величина, применяемая для расчета средств, учтенных на пенсионном счете;

V - дисконтный множитель, зависящий от ставки инвестиционного дохода

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

x - возраст пенсионера на момент расчета;

w - предельный возраст дожития по таблице смертности.

$$p = \frac{S}{\sum_{k=0}^{w-x} l_{x+k} \cdot v^k} \quad (2.2)$$

$$v = \frac{1}{1 + i} \quad (2.3.)$$

16.4.4. Методика расчета выкупных сумм.

16.4.4.1. В случае досрочного расторжения Договора до истечения минимального накопительного периода вкладчику (участнику) выплачивается выкупная сумма в размере его пенсионных взносов с начисленным на них минимальным гарантированным инвестиционным доходом в соответствии с п. 5.4. настоящих Правил.

16.4.4.2. В случае досрочного расторжения Договора после истечения минимального накопительного периода вкладчику (участнику) выплачивается выкупная сумма в размере пенсионных взносов с начисленным на них инвестиционным доходом за вычетом расходов Фонда, связанных с расторжением Договора, но не более 5 % от указанной суммы.

16.4.5. Порядок ведения именных (солидарных) пенсионных счетов.

Ведение именных (солидарных) счетов осуществляется в порядке, определенном разделом 15

настоящих Правил.

16.4.6. Наследование средств пенсионных счетов.

Настоящей схемой реализация права наследования не предусматривается.

Переход прав к другим лицам возможен в порядке правопреемства. Под правопреемством в целях негосударственного пенсионного обеспечения понимается переход прав по пенсионному договору от одного лица к другому (другим).

По данной схеме правопреемство допускается только в накопительный период.

Вкладчик (участник - после приобретения им права самостоятельного требования на исполнение Фондом своих обязательств по пенсионному договору) вправе указать, в пользу кого Фонд будет выполнять свои обязательства по пенсионному договору в случае смерти.

Правопреемник приобретает все права согласно пенсионного договору в пределах величины оставшихся обязательств Фонда перед умершим.

Если правопреемник не указан, то право требования на исполнение Фондом своих обязательств по пенсионному договору переходит к родственникам (круг которых определяется в заявительном порядке в течение 180 дней после смерти участника или вкладчика), к числу которых относятся его дети, в том числе усыновленные, супруг, родители (усыновители), братья, сестры, дедушки, бабушки и внуки независимо от возраста и состояния трудоспособности, в следующей последовательности:

- 1) в первую очередь - детям, в том числе усыновленным, супругу и родителям (усыновителям);
- 2) во вторую очередь - братьям, сестрам, дедушкам, бабушкам и внукам.

Переход права требования на исполнение Фондом своих обязательств перед участником (вкладчиком) к родственникам одной очереди осуществляется в равных долях. Родственники второй очереди получают право требования на исполнение Фондом своих обязательств только при отсутствии родственников первой очереди.

В случае отсутствия у умершего участника (вкладчика) родственников, указанных в настоящем пункте, средства, учтенные на пенсионных счетах, учитываются в составе страхового резерва.

В случае смерти участника в период выплаты негосударственной пенсии, остаток средств учтенных на именном пенсионном счете участника направляется в Фонд пожизненных выплат.

16.5. СХЕМА №3. "С установленными размерами пенсионных взносов. С солидарной ответственностью".

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

Основаниями для получения участником негосударственной пенсии в Фонде является наступление одного из нижеперечисленных обстоятельств:

- достижение установленного пенсионного возраста,
- наступление инвалидности,
- для участников Фонда, являющихся иждивенцами - потеря кормильца, длительное выполнение определенных профессиональных обязанностей, предоставляющих право на досрочное пенсионное обеспечение.

Правилами устанавливается минимальный размер пенсионного взноса в месяц в пользу одного участника в размере не менее 0,5 установленного законодательством минимального размера оплаты труда на дату внесения.

Периодичность внесения пенсионных взносов может быть:

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

Пенсионные взносы вносятся вкладчиком на протяжении действия пенсионного договора. Пенсионным договором предусматривается внесение пенсионных взносов и после возникновения у отдельных участников пенсионных оснований.

Минимальный накопительный период определяется из условия, что негосударственная пенсия каждого участника должна быть не менее установленной соответствующим постановлением Правительства Российской Федерации на весь период выплаты.

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

Пенсионные взносы могут осуществляться:

- перечислением на расчетный счет Фонда;
- наличными средствами в кассу Фонда.

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

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

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

Участник приобретает право на получение негосударственной пенсии в Фонде после возникновения пенсионных оснований в соответствии с распорядительным письмом вкладчика. Письменным распоряжением вкладчик устанавливает порядок выплат участнику пенсии:

- с солидарного пенсионного счета в устанавливаемых вкладчиком размерах, сроках и продолжительности выплат (пожизненно или в течение установленного периода). В этом случае он остается участником пенсионной схемы с солидарной ответственностью. Участнику открывается именной пенсионный счет;

- с выделением из солидарного пенсионного счета на открываемый участнику именной пенсионный счет суммы, установленной распорядительным письмом. В этом случае участник выходит из пенсионной схемы с солидарной ответственностью и становится участником пенсионной схемы №1 или 2 в соответствии с условиями заключаемого им с Фондом пенсионного договора. Расчет размера пенсий производится исходя из объема средств, учтенных на пенсионном счете участника.

Обязательным условием, определяющим размер негосударственной пенсии, является то, что она не может быть менее 0,5 установленной соответствующим постановлением Правительства Российской Федерации.

В случаях, когда размер пенсии на оговоренный пенсионным договором период будет менее 0,5 установленной соответствующим постановлением Правительства Российской Федерации, Фонд имеет право выплачивать пенсию в установленном размере до полного исчерпания средств, учтенных на именном пенсионном счете.

Периодичность выплат негосударственных пенсий может быть:

- ежемесячная;
- ежеквартальная.
- один раз в 6 месяцев.

Негосударственная пенсия выплачивается участнику по выбору:

- перечислением на расчетный (лицевой) счет участника в банке;
- почтовым переводом.

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

16.5.3 Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед его вкладчиками (участниками).

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

$$S = \sum_{k=1}^t a \cdot (1+i)^k \quad (3.1)$$

где а - величина пенсионного взноса

С - расчетный размер средств, учтенных на пенсионном счете

i - процентная ставка инвестиционного дохода

k - переменная величина, применяемая для расчета средств, учтенных на пенсионном счете;

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

б) Расчет размера выплат.

Расчет размера пожизненной негосударственной пенсии производится по формуле:

С - расчетный размер средств, учтенных на пенсионном счете

р - размер выплачиваемой пенсии;

i - процентная ставка инвестиционного дохода

k - переменная величина, применяемая для расчета средств, учтенных на пенсионном счете;

V- дисконтный множитель, зависящий от ставки инвестиционного дохода

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

x- возраст пенсионера на момент расчета;

w - предельный возраст дожития по таблице смертности.

$$p = \frac{S}{\sum_{k=0}^{w-x} \frac{l_{x+k}}{l_x} \cdot v^k} \quad (3.2)$$

$$v = \frac{1}{1+i} \quad (3.3.)$$

Расчет размера срочной негосударственной пенсии производится по формуле:

С - средства, учтенные на счете конкретного участника,

р - размер выплачиваемой пенсии;

k - переменная величина, применяемая для расчета средств, учтенных на пенсионном счете;

n - число лет, в течение которых будут происходить выплаты.

V- дисконтный множитель, зависящий от ставки инвестиционного дохода

i - процентная ставка инвестиционного дохода

$$p = \frac{S}{\sum_{k=0}^{n-1} v^k} \quad (3.4)$$

При расторжении пенсионного договора Фонд обязан по желанию вкладчика:

- выплатить ему выкупную сумму;

- распределить сумму средств с солидарного счета на именные пенсионные счета участников;

16.5.4. Методика расчета выкупных сумм.

16.5.4.1. В случае досрочного расторжения Договора до истечения минимального накопительного периода вкладчику (участнику) выплачивается выкупная сумма в размере его пенсионных взносов с

начисленным на них минимальным гарантированным инвестиционным доходом в соответствии с п. 5.4. настоящих Правил.

16.5.4.2. В случае досрочного расторжения Договора после истечения минимального накопительного периода вкладчику (участнику) выплачивается выкупная сумма в размере пенсионных взносов с начисленным на них инвестиционным доходом за вычетом расходов Фонда, связанных с расторжением Договора, но не более 5 % от пенсионных накоплений.

16.5.5. Порядок ведения именных (солидарных) пенсионных счетов.

Ведение именных (солидарных) счетов осуществляется в порядке, определенном разделом 13 настоящих Правил.

16.5.6. Наследование средств пенсионных счетов.

Настоящей схемой реализация права наследования не предусматривается.

Переход прав к другим лицам возможен в порядке правопреемства. Под правопреемством в целях негосударственного пенсионного обеспечения понимается переход прав по пенсионному договору от одного лица к другому (другим).

Вкладчик (участник - после приобретения им права самостоятельного требования на исполнение Фондом своих обязательств по пенсионному договору) вправе указать, в пользу кого Фонд будет исполнять свои обязательства по пенсионному договору в случае смерти.

Правопреемник приобретает все права согласно пенсионного договору в пределах величины оставшихся обязательств Фонда перед умершим.

Если правопреемник не указан, то право требования на исполнение Фондом своих обязательств по пенсионному договору переходит к родственникам (круг которых определяется в заявительном порядке в течение 180 дней после смерти участника или вкладчика), к числу которых относятся его дети, в том числе усыновленные, супруг, родители (усыновители), братья, сестры, дедушки, бабушки и внуки независимо от возраста и состояния трудоспособности, в следующей последовательности:

- 1) в первую очередь - детям, в том числе усыновленным, супругу и родителям (усыновителям);
- 2) во вторую очередь - братьям, сестрам, дедушкам, бабушкам и внукам.

Переход права требования на исполнение Фондом своих обязательств перед участником (вкладчиком) к родственникам одной очереди осуществляется в равных долях. Родственники второй очереди получают право требования на исполнение Фондом своих обязательств только при отсутствии родственников первой очереди.

В случае отсутствия у умершего участника (вкладчика) родственников, указанных в настоящем пункте, средства, учтенные на пенсионных счетах, учитываются в составе страхового резерва.

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

17. МЕТОДИКА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА.

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

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

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

Для пенсионных схем №1,2,3.

Расчет обязательств перед вкладчиком (участником) по пенсионным счетам на конец отчетного периода проводится по формуле:

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

где:

SAB- обязательства перед участником (вкладчиком) по пенсионным счетам на конец отчетного периода;

SAB_y - обязательства перед участником (вкладчиком) по пенсионным счетам на начало года;

S_m^p - приведенная на начало года стоимость выплат, произведенных за отчетный период с пенсионных счетов;

S_0^p - приведенная на начало года суммарная стоимость взносов, произведенных за отчетный период на пенсионные счета;

i - доходность Фонда за отчетный период;

Расчет приведенной на начало года суммарной стоимости выплат, произведенных за отчетный период с пенсионных счетов, проводится по формуле:

$$S_m^p = \sum_{k=1}^N \frac{S_{m.k}}{(1+i \cdot t_k^{-1} \cdot d)} \quad (2)$$

где:

S_m^p - приведенная на начало отчетного периода суммарная стоимость выплат, произведенных за отчетный период с пенсионных счетов;

N - количество произведенных за отчетный период выплат;

$S_{m.k}$ - размер выплаты j ,

i - доходность Фонда за отчетный период;

t_k - день осуществления выплаты;

d - длительность отчетного периода (в днях);

k - переменная величина, применяемая для расчета пенсионных выплат.

Расчет приведенной на начало года суммарной стоимости взносов, произведенных за отчетный период на пенсионные счета, проводится по формуле:

$$S_0^p = \sum_{k=1}^P \frac{S_{0.k}}{(1+i \cdot t_k^{-1} \cdot d)} \quad (3)$$

где:

S_0^p - приведенная на начало отчетного периода суммарная стоимость взносов, произведенных за отчетный период на пенсионные счета;

P - количество взносов произведенных за отчетный период;

$S_{0.k}$ - размер взноса k ;

i - доходность Фонда за отчетный период;

t_k - месяц осуществления выплаты k ;

d - длительность отчетного периода (в месяцах);

k - переменная величина, применяемая для расчета пенсионных взносов.

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

$$D = (SAB_{t-1} - S_m^p + S_0^p) \cdot (1 + i) \quad (4)$$

где:

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

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

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

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

i - доходность Фонда за отчетный период.

18. ПОРЯДОК ИНФОРМИРОВАНИЯ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ О СОСТОЯНИИ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ.

18.1. Один раз в год после начисления инвестиционного дохода на пенсионные счета, но не позднее 1 июня, Фонд информирует всех Вкладчиков (юридических и физических лиц) о состоянии соответствующих счетов.

18.2. Предоставление информации участнику о движении средств на именном пенсионном счете и начисленном инвестиционном доходе за год осуществляется Фондом по письменному требованию участника один раз в год после начисления инвестиционного дохода.

19. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКАМ И УЧАСТНИКАМ ИНФОРМАЦИИ ОБ УПРАВЛЯЮЩЕМ И О ДЕПОЗИТАРИИ.

19.1. Фонд обязан обеспечить свободный доступ вкладчиков и участников к информации об управляющей компании и специализированном депозитарии, за исключением той информации, которая составляет, по законодательству РФ, коммерческую тайну управляющей компании и специализированного депозитария.

19.2. Фонд предоставляет по письменному требованию вкладчиков и участников один раз в год всю информацию плана размещения пенсионных резервов, с указанием привлеченных им управляющих компаний и информацию о специализированном депозитарии, который осуществляет учет и хранение сертификатов ценных бумаг, в которые Фондом или управляющей компанией вложены средства пенсионных резервов.

19.3. Содержание договоров с управляющей компанией и специализированным депозитарием представляется вкладчикам и участникам только по решению Совета Фонда.

20. НОРМАТИВЫ ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА ОПЛАТЫ УСЛУГ ФОНДА, УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ ИСПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ.

20.1. Услуги Фонда оплачиваются из имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда и иных законных поступлений.

20.2. Затраты на оплату услуг Фонда включаются в смету расходов на содержание Фонда. Совет Фонда ежегодно утверждает смету затрат на содержание Фонда в пределах сумм дохода, поступающих на их покрытие.

Доходную часть сметы на содержание Фонда составляет имущество, предназначенное для обеспечения уставной деятельности Фонда, образующееся за счет:

- совокупного вклада учредителей;
- целевых взносов;

- части дохода Фонда в размере 15%, полученного от размещения пенсионных резервов после вычета вознаграждения управляющей компании и специализированному депозитарию фонда и уплаченных налогов;

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

- благотворительных взносов и других законных поступлений.

20.3. Запрещается использовать пенсионные резервы (сверх размеров, установленных законодательством и настоящими правилами) на покрытие затрат, связанных с обеспечением уставной деятельности Фонда.

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

21.1. Вносимые изменения и дополнения в Правила Фонда не должны противоречить требованиям законодательства, нормативным правовым актам, требованиям уполномоченного федерального органа, учредительным документам и уставной деятельности Фонда.

21.2. В случаях, когда вносимые изменения и дополнения в Правила затрагивают интересы вкладчиков и участников, Фонд должен предварительно уведомить вкладчиков и участников о внесении таких изменений.

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

21.4. Изменения и (или) дополнения, вносимые в Правила Фонда, могут быть представлены как в виде посттатейных изменений, так и в виде новой редакции Правил Фонда.

21.5. Изменения и дополнения, вносимые в Правила, вступают в силу после их регистрации в уполномоченном федеральном органе в установленном порядке.

21.6. Внесение изменений и дополнений в Правила Фонда, затрагивающих права и обязанности вкладчиков и (или) участников, возможно лишь при наличии согласия указанных лиц либо при условии их предварительного уведомления с предоставлением вкладчикам и (или) участникам права выхода из Фонда с получением выкупной суммы или ее переводом в другой фонд в случае несогласия вкладчиков и (или) участников с вносимыми в Правила Фонда изменениями и дополнениями.

22. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

22.1. Пенсионные взносы вкладчиков, негосударственные пенсии участников, выкупные суммы подлежат налогообложению в соответствии с действующим законодательством.

22.2. Вопросы негосударственного пенсионного обеспечения, осуществляемого Фондом, не урегулированные настоящими Правилами, пенсионными договорами, Уставом Фонда, законами и иными нормативными актами РФ, относятся к компетенции Исполнительной дирекции Фонда и Совета Фонда.

22.3. Споры, возникающие в связи с применением настоящих Правил, между Фондом, вкладчиками и участниками, а также их правопреемниками, решаются в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

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

22.5. Участники и вкладчики не отвечают по обязательствам Фонда, равно как и Фонд не отвечает по обязательствам участников и вкладчиков.



Всего проанумеровано и прошито

24 (четыре) листа

Ген. директор Б.Б.Лившиц



Б.Б.Лившиц