

УТВЕРЖДЕНЫ

решением Совета НПФ «Телеком-Союз»
от «26» сентября 2012г. Протокол № 69

Зарегистрировано Федеральной службой по
финансовым рынкам «11» октября 2012 г. за
№94/2–и

ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА
“ТЕЛЕКОМ-СОЮЗ”

(новая редакция)

Москва
2012

ОГЛАВЛЕНИЕ

Глава 1.	Общие положения	3
Глава 2.	Основные понятия, используемые в Правилах	3
Глава 3.	Перечень видов пенсионных схем, применяемых Фондом, и их описание	5
Глава 4.	Ответственность Фонда перед Вкладчиками и Участниками. Условия возникновения и прекращения обязательств Фонда	44
Глава 5.	Порядок и условия внесения пенсионных взносов в Фонд.....	44
Глава 6.	Направления и порядок размещения средств пенсионных резервов.....	45
Глава 7.	Порядок ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения. Порядок информирования Вкладчиков и Участников о состоянии пенсионных счетов.....	46
Глава 8.	Пенсионные основания	48
Глава 9.	Порядок и условия назначения и выплаты негосударственных пенсий.....	48
Глава 10.	Общие положения о пенсионном договоре, порядок заключения, изменения и прекращения пенсионного договора. Порядок заключения, изменения или прекращения договора доверительного управления и договора об оказании услуг специализированного депозитария.....	52
Глава 11.	Права и обязанности Вкладчиков, Участников и Фонда.....	56
Глава 12.	Порядок формирования пенсионных резервов	60
Глава 13.	Порядок расчета и выплаты выкупной суммы.....	61
Глава 14.	Порядок предоставления Вкладчикам и Участникам информации об управляющей компании (управляющих компаниях) и о специализированном депозитарии, с которыми Фонд заключил договоры.....	64
Глава 15.	Методика осуществления актуарных расчетов обязательств Фонда.....	64
Глава 16.	Порядок определения размера оплаты услуг Фонда, управляющей компании и специализированного депозитария	65
Глава 17.	Порядок и условия внесения изменений и дополнений в Правила. Порядок уведомления Вкладчиков и Участников через средства массовой информации	65
Глава 18.	Порядок начисления дохода от размещения средств пенсионных резервов.....	65
Глава 19.	Правопреемство.....	66
Глава 20.	Заключительные положения.....	67

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Пенсионные правила Негосударственного пенсионного фонда «Телеком-Союз» (далее - Правила) разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 12.01.1996 № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях», Федеральным законом от 07.05.1998 №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», постановлением Правительства Российской Федерации от 13.12.1999 №1385 «Об утверждении Требований к пенсионным схемам негосударственных пенсионных фондов, применяемых для негосударственного пенсионного обеспечения населения», иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, а также Уставом Негосударственного пенсионного фонда «Телеком-Союз».

1.2. Правила определяют порядок и условия исполнения Негосударственным пенсионным фондом «Телеком-Союз» (далее - Фонд) обязательств по пенсионным договорам.

1.3. Фонд является особой организационно - правовой формой некоммерческой организации социального обеспечения, одним из исключительных видов деятельности которой, является деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению Участников Фонда в соответствии с пенсионными договорами.

1.4. Деятельность Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению Участников Фонда осуществляется на добровольных началах и включает в себя аккумулирование пенсионных взносов, размещение и организацию размещения пенсионных резервов, учет пенсионных обязательств Фонда, назначение и выплату негосударственных пенсий Участникам Фонда.

2. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ПРАВИЛАХ

Актuarная норма доходности - предполагаемая ставка годового дохода будущего периода, выраженная в процентах величина, установленная для проведения актуарных расчетов при определении размера пенсионного взноса или размера обязательств Фонда (в соответствии с условиями пенсионной схемы). Размер актуарной нормы доходности устанавливается решением Совета Фонда;

актуарные расчеты - система применения математических и статистических методов, определяющих финансовые взаимоотношения между Фондом и Участниками/Вкладчиками;

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

выкупная сумма - денежные средства, выплачиваемые Фондом Вкладчику, Участнику или их правопреемникам либо переводимые в другой негосударственный пенсионный фонд при прекращении пенсионного договора;

дата назначения негосударственной пенсии - дата оформления Фондом в соответствии с установленной процедурой решения о назначении негосударственной пенсии Участнику, определяющего её размер, периодичность и продолжительность выплат, а также дату начала выплаты негосударственной пенсии;

договор доверительного управления средствами пенсионных резервов – договор, по которому Фонд (учредитель управления) передает управляющей компании (доверительному управляющему) на определенный срок средства пенсионных резервов, а управляющая компания обязуется осуществлять управление ими в целях и в интересах, установленных действующим законодательством Российской Федерации;

договор негосударственного пенсионного обеспечения (для целей Правил - **пенсионный договор**) - соглашение между Фондом и Вкладчиком Фонда, в соответствии с которым Вкладчик обязуется уплачивать пенсионные взносы в Фонд, а Фонд обязуется выплачивать Участнику (Участникам) Фонда негосударственную пенсию;

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

минимальный размер негосударственной пенсии - установленная нормативными правовыми актами Российской Федерации величина, менее которой не может быть назначен размер негосударственной пенсии, выплачиваемой негосударственным пенсионным фондом;

начисленный доход - часть полученного Фондом дохода от размещения пенсионных резервов, учтенная на пенсионном счете;

негосударственная пенсия (пенсионная выплата) - 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 накопления - совокупность средств, в том числе средства взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, поступивших в соответствии с Федеральным законом 30.04.2008 № 56-ФЗ «О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений», и средства (часть средств) материнского (семейного) капитала, направленные на формирование накопительной части трудовой пенсии в соответствии с Федеральным законом от 29.12.2006 № 256-ФЗ «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей», находящихся в собственности Фонда, предназначенных для исполнения обязательств Фонда перед застрахованными лицами в соответствии с договорами об обязательном пенсионном страховании и договорами о создании профессиональной пенсионной системы и формируемых в соответствии с Федеральным законом от 07.05.1998 №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»;

пенсионные основания - основания приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии;

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

пенсионный взнос - денежные средства, уплачиваемые Вкладчиком в пользу Участника в соответствии с условиями пенсионного договора;

пенсионный счет негосударственного пенсионного обеспечения (для целей Правил - 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 негосударственный пенсионный фонд при расторжении пенсионного договора;

пенсионные правила Фонда (Правила) - документ, определяющий порядок и условия исполнения Фондом обязательств по пенсионным договорам. Правила разрабатываются Фондом в соответствии с законодательством Российской Федерации, утверждаются Советом Фонда и регистрируются в порядке, установленном уполномоченным федеральным органом;

период накопления - период между датой внесения Вкладчиком первого пенсионного взноса по пенсионному договору и датой назначения негосударственной пенсии Участнику;

период пенсионных выплат - период между датой назначения негосударственной пенсии Участнику и датой прекращения обязательств Фонда перед этим Участником;

правопреемник(и) Вкладчика - физического лица или Участника - физическое лицо (физические лица), которое (которые) в соответствии с условиями пенсионного договора и Правилами, в случае смерти Вкладчика - физического лица или Участника, приобретает (приобретают) право получения выкупной суммы в порядке правопреемства;

перерасчет негосударственной пенсии - изменение размера или продолжительности выплаты назначенной негосударственной пенсии Участнику, при условии не уменьшения размера или продолжительности выплаты назначенной негосударственной пенсии, исходя из фактического остатка средств, учтенных в пользу Участника на дату перерасчета, в порядке, предусмотренном Правилами и действующим законодательством Российской Федерации;

размещение средств пенсионных резервов - самостоятельная деятельность Фонда и/или деятельность управляющей компании (управляющих компаний), с которой (которыми) Фонд заключил договор (договоры) доверительного управления средствами пенсионных резервов, по совершению сделок, связанных с вложением средств пенсионных резервов в объекты инвестирования, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации;

резервы покрытия пенсионных обязательств - часть пенсионных резервов, совокупный размер которых позволяет Фонду обеспечить выполнение обязательств перед Участниками в соответствии с пенсионными договорами;

Совет Фонда - высший орган управления Фонда, осуществляющий общее руководство деятельностью Фонда;

соглашение о пенсионных выплатах - соглашение между Фондом и Участником, в котором определяются конкретный размер, периодичность и порядок выплаты негосударственной пенсии Участнику на дату назначения негосударственной пенсии. Соглашение о пенсионных выплатах является приложением к пенсионному договору;

состояние пенсионного счета - сведения о пенсионных взносах, начисленном доходе и произведенных выплатах на определенный момент времени;

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;

страховой резерв - часть пенсионных резервов Фонда, создаваемая для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед Участниками;

уполномоченный федеральный орган исполнительной власти (для целей Правил - **уполномоченный федеральный орган**) - федеральный орган исполнительной власти, на который Правительством Российской Федерации возложены государственное регулирование деятельности негосударственных пенсионных фондов по негосударственному пенсионному обеспечению, а также надзор и контроль за указанной деятельностью;

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;

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;

Фонд - Негосударственный пенсионный фонд «Телеком-Союз».

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

Для осуществления негосударственного пенсионного обеспечения Фонд применяет следующие пенсионные схемы:

- пенсионные схемы с установленным размером пенсионных взносов (пенсионные схемы №№1,2,3,4,7,8,9,10,11,12),

- пенсионные схемы с установленным размером пенсионных выплат (пенсионные схемы №№5,6).

Пенсионная схема №1. Вкладчик - юридическое лицо уплачивает пенсионные взносы установленного размера в пользу Участника (Участников) с отражением их на солидарном пенсионном счете. Выплаты негосударственной пенсии осуществляются пожизненно.

Пенсионная схема №2. Вкладчик юридическое или физическое лицо уплачивает пенсионные взносы установленного размера в пользу Участника (Участников) с отражением их на именных пенсионных счетах. Выплаты негосударственной пенсии производятся в течение определенного пенсионным договором периода (от 1 года до 15 лет).

Пенсионная схема №3. Вкладчик - физическое лицо уплачивает пенсионные взносы установленного размера в свою пользу или в пользу другого физического лица (Участника). Выплаты негосударственной пенсии осуществляются в течение срока, определенного в пенсионном договоре (от 1 года до 25 лет).

Пенсионная схема №4. Вкладчик - физическое лицо уплачивает пенсионные взносы установленного размера в свою пользу или в пользу другого физического лица (Участника). Выплаты негосударственной пенсии производятся пожизненно.

Пенсионная схема №5. Вкладчик - физическое лицо уплачивает пенсионные взносы, исходя из установленного в пенсионном договоре размера негосударственной пенсии, в свою пользу или в пользу другого физического лица (Участника). Выплаты негосударственной пенсии осуществляются в течение срока, определенного в пенсионном договоре (от 1 года до 25 лет).

Пенсионная схема №6. Вкладчик - физическое лицо уплачивает пенсионные взносы, исходя из установленного в пенсионном договоре размера негосударственной пенсии, в свою пользу или в пользу другого физического лица (Участника). Выплаты негосударственной пенсии осуществляются пожизненно.

Пенсионная схема №7. Вкладчик - юридическое лицо уплачивает пенсионные взносы установленного размера в пользу Участника (Участников). Выплаты негосударственной пенсии осуществляются в течение срока, определенного в пенсионном договоре (от 1 года до 25 лет).

Пенсионная схема №8. Вкладчик - юридическое лицо уплачивает пенсионные взносы установленного размера в пользу Участника (Участников). Выплаты негосударственной пенсии осуществляются пожизненно.

Пенсионная схема №9. Вкладчик - юридическое лицо уплачивает пенсионные взносы установленного размера с отражением их на именном пенсионном счете Участника (Участников). Вкладчик - физическое лицо (Участник) уплачивает личные пенсионные взносы установленного размера в свою пользу. Выплаты негосударственной пенсии осуществляются в течение срока, определенного в пенсионном договоре с Вкладчиком - физическим лицом (Участником) (от 1 года до 25 лет).

Пенсионная схема №10. Вкладчик - юридическое лицо уплачивает пенсионные взносы установленного размера с отражением их на именном пенсионном счете Участника (Участников). Вкладчик - физическое лицо (Участник) уплачивает личные пенсионные взносы установленного размера в свою пользу. Выплаты негосударственной пенсии осуществляются пожизненно.

Пенсионная схема №11. Вкладчик - юридическое лицо уплачивает пенсионные взносы установленного размера с отражением их на солидарном пенсионном счете. Вкладчик - физическое лицо (Участник) уплачивает личные пенсионные взносы установленного размера в свою пользу. При назначении Участнику негосударственной пенсии пенсионные взносы Вкладчика - юридического лица и начисленный доход переводятся для отражения на именном пенсионном счете Участника в порядке и на условиях пенсионного договора с Вкладчиком - юридическим лицом. Выплаты негосударственной пенсии осуществляются в течение срока, определенного в пенсионном договоре с Вкладчиком - физическим лицом (Участником) (от 1 года до 25 лет).

Пенсионная схема №12. Вкладчик - юридическое лицо уплачивает пенсионные взносы установленного размера в пользу Участника с отражением их на солидарном или именном пенсионном счете, Вкладчик - физическое лицо (Участник) уплачивает личные пенсионные взносы установленного размера в свою пользу. При назначении Участнику негосударственной пенсии учитываются пенсионные взносы Вкладчика - юридического лица и Вкладчика - физического лица (Участника), а также начисленный доход. Выплаты негосударственной пенсии осуществляются пожизненно.

3.1. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА №1

Вкладчик - юридическое лицо уплачивает пенсионные взносы установленного размера в пользу Участника (Участников) с отражением их на солидарном пенсионном счете.

Выплаты негосударственной пенсии осуществляются пожизненно

Пенсионная схема с установленным размером пенсионных взносов	
Вкладчик	юридическое лицо
Продолжительность выплаты негосударственной пенсии	пожизненно
Периодичность выплаты негосударственной пенсии	ежемесячно
Учет обязательств в период действия пенсионного договора: при расторжении пенсионного договора:	- солидарный пенсионный счет - перевод на именные пенсионные счета (в случаях, предусмотренных пенсионным договором)
Правопреемство	формирование и выплата выкупных сумм правопреемникам Участников не производится

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

Вкладчик - юридическое лицо вносит пенсионные взносы в Фонд в пользу Участников. Порядок, размер, периодичность, продолжительность и способы внесения пенсионных взносов определяются в соответствии с главой 5 Правил и устанавливаются пенсионным договором.

В соответствии с данной пенсионной схемой предусматривается возможность уплаты пенсионных взносов и после приобретения отдельными Участниками пенсионных оснований, предоставляющих им право на назначение негосударственной пенсии.

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

3.1.2. Порядок ведения пенсионных счетов

Фонд отражает поступившие пенсионные взносы на солидарных пенсионных счетах в порядке, установленном главой 7 Правил. В случае расторжения пенсионного договора данная пенсионная схема допускает возможность перевода обязательств Фонда перед Участниками, которым назначена негосударственная пенсия, на именные пенсионные счета с соблюдением условий, определенных данной пенсионной схемой.

Доход по итогам каждого финансового года начисляется на пенсионные счета в соответствии с главой 18 Правил.

На основании распорядительного письма Вкладчика выплата негосударственной пенсии Участнику осуществляется:

- с отражением на солидарном пенсионном счете Вкладчика в устанавливаемых Вкладчиком размерах и продолжительности выплат (пожизненно). В этом случае Участник остается Участником данной пенсионной схемы;

- с выделением из солидарного пенсионного счета для отражения на открываемом Участнику именном пенсионном счете установленной распорядительным письмом суммы пенсионных взносов и начисленного дохода. В этом случае Участник выходит из пенсионной схемы № 1 и становится Участником пенсионной схемы №2 в соответствии с условиями заключаемого им с Фондом пенсионного договора. Расчет размера негосударственной пенсии в таком случае производится исходя из суммы пенсионных взносов и начисленного дохода, отраженных на его именном пенсионном счете, с учетом осуществления выплат негосударственной пенсии на протяжении определенного ряда лет и соблюдением условий выплат негосударственной пенсии, определенных пенсионной схемой №2.

3.1.3. Порядок назначения Участнику и получения Участником негосударственной пенсии, ее размеры, периодичность и продолжительность выплат

К моменту назначения Фондом негосударственной пенсии у Участника должны наступить пенсионные основания. Пенсионные основания для назначения Фондом негосударственной пенсии определены в главе 8 Правил.

Пенсионным договором могут быть установлены дополнительные основания для назначения Участнику негосударственной пенсии, порядок подтверждения которых устанавливается статьей 8.2. Правил.

Участник приобретает право на назначение негосударственной пенсии на основании пенсионного договора, распорядительного письма Вкладчика, в порядке, установленном главой 9 Правил.

Порядок получения Участником негосударственной пенсии и ее размеры определяются на основании пенсионного договора и распорядительного письма Вкладчика с применением методики

актуарных расчетов обязательств Фонда, приведенной в пункте 3.1.4. Правил, с учетом пола и возраста Участника.

Выплаты негосударственной пенсии производятся ежемесячно.

Негосударственная пенсия назначается и выплачивается Участнику пожизненно.

Обязательным условием, определяющим размер негосударственной пенсии, является то, что она не может быть менее минимальной негосударственной пенсии, определенной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Назначение негосударственной пенсии Участнику по данной пенсионной схеме осуществляется Фондом при условии достаточности (на дату назначения негосударственной пенсии) денежных средств, учтенных на солидарном пенсионном счете, для обеспечения выплат ежемесячной пожизненной негосударственной пенсии данному Участнику в размере, определяемом в соответствии с настоящим пунктом Правил, а также Участникам, получающим негосударственные пенсии за счет денежных средств, учтенных на данном солидарном пенсионном счете. В случае недостаточности денежных средств, учтенных на солидарном пенсионном счете, для назначения негосударственной пенсии Участнику, Фонд обязан предложить Вкладчику пополнить солидарный пенсионный счет путем внесения пенсионного взноса в сумме, недостающей для назначения Участнику негосударственной пенсии. При не перечислении Вкладчиком недостающей денежной суммы на солидарный пенсионный счет, обязанность Фонда по назначению и выплате негосударственной пенсии Участнику не наступает.

Выплаты негосударственной пенсии Участнику осуществляются в порядке, предусмотренном главой 9 Правил.

Выплата негосударственной пожизненной пенсии производится Участнику до даты официальной регистрации его смерти, включая выплату негосударственной пенсии за месяц, в котором Участник умер.

В период пенсионных выплат Участник не имеет права изменять пенсионную схему, определенную пенсионным договором (соглашением о пенсионных выплатах).

3.1.4. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда

Размер выплат негосударственной пенсии Участнику за год по данной пенсионной схеме определяется по следующей формуле:

$$P = (S - b) \cdot m \cdot \frac{l_{\pi}}{\sum_{j=0}^{m \omega - m \pi} \frac{l_{\pi + \frac{j}{m}}}{(1 + i)^{\frac{j}{m}}}}, \quad (1)$$

где

P – размер выплаты негосударственной пенсии за год;

S – обязательства, сформированные в пользу Участника на момент расчета пожизненной негосударственной пенсии (при первичном назначении негосударственной пенсии – на дату назначения негосударственной пенсии);

b – размер превышения первой выплаты негосударственной пенсии над последующими;

m – количество выплат негосударственной пенсии за год;

i – актуарная норма доходности;

π – возраст Участника на момент расчета (при первичном назначении негосударственной пенсии – на дату первой выплаты) пожизненной негосударственной пенсии;

ω – принятая предельная продолжительность жизни;

l_x – число лиц из 100000 родившихся, доживающих до возраста x .

Расчет размера обязательств Фонда перед Участниками при использовании данной пенсионной схемы производится по формуле:

$$V = \max(R, Res), \quad (2)$$

где

$$Res = \sum_{k=1}^{N_p} V_k, \quad (3)$$

при этом

Res – размер обязательств по выплате назначенных негосударственных пенсий на момент расчета обязательств;

R – сумма пенсионных взносов и начисленного дохода с учетом выплат и переводов, отраженная на солидарном пенсионном счете на момент расчета обязательств;

V_k – размер обязательств Фонда перед k -м Участником в период пенсионных выплат;

N_p – количество Участников, уже получающих негосударственную пенсию к момент расчета обязательств.

Размер обязательств Фонда V перед Участником по пенсионной схеме в период пенсионных выплат рассчитывается по следующей формуле:

$$V = \frac{P}{l_x \cdot m} \sum_{j=0}^{m\omega - mx} \frac{l_{x+\frac{j}{m}}}{(1+i)^{\frac{j}{m}}}, \quad (4)$$

где

P – размер выплат негосударственной пенсии за год (первая выплата негосударственной пенсии принимается равной остальным);

m – количество выплат негосударственных пенсий за год;

i – актуарная норма доходности;

x – возраст Участника, в котором рассчитываются обязательства;

ω – принятая предельная продолжительность жизни;

l_x – число лиц из 100000 родившихся, доживающих до возраста x .

3.1.5. Методика расчета размеров выкупных сумм при расторжении пенсионного договора

При расторжении пенсионного договора Фонд обязан:

- при наличии Участников получающих негосударственные пенсии с отражением выплаты на солидарном пенсионном счете, в случаях, предусмотренных пенсионным договором, выделить с отражением на именные пенсионные счета определенные актуарными расчетами размеры пенсионных взносов и начисленного дохода, достаточных для исполнения обязательств по выплате им негосударственных пенсий;

- по указанию Вкладчика выплатить ему выкупную сумму, формируемую за счет средств, отраженных на солидарном пенсионном счете, после выделения средств, достаточных для исполнения обязательств перед Участниками, получающими негосударственные пенсии, либо распределить данную сумму в пользу Участников, получающих негосударственную пенсию.

Размер выкупной суммы S_t на момент времени t определяется формулой:

$$S_t = \max(0, R_t - V_t), \quad (5)$$

где

$$V_t = \sum_{k=1}^{N_p} V_t^k, \quad (6)$$

при этом

R_t – сумма пенсионных взносов и начисленного дохода с учетом выплат и переводов, отраженная на солидарном пенсионном счете на момент времени t ;

V_t – сумма обязательств Фонда по выплате негосударственных пенсий Участникам, уже получающим негосударственную пенсию по пенсионному договору на момент времени t ;

N_p – количество Участников, уже получающих негосударственную пенсию на момент времени t ;

V_t^k – размер обязательств Фонда перед k -м Участником, получающим негосударственную пенсию по пенсионному договору, на момент времени t .

3.1.6. Правопреемство

Выплата выкупных сумм правопреемникам Участников по данной пенсионной схеме не предусматривается.

В случае выделения Вкладчиком суммы пенсионных взносов и начисленного дохода и заключения Участником с Фондом пенсионного договора по пенсионной схеме №2, порядок выплаты выкупных сумм правопреемникам Участника определяется условиями пенсионной схемы №2.

Начисленные к выплате, но не полученные Участником при жизни негосударственные пенсии, выплачиваются Фондом в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

3.2. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА №2

Вкладчик юридическое или физическое лицо уплачивает пенсионные взносы установленного размера в пользу Участника (Участников) с отражением их на именных пенсионных счетах.

Выплаты негосударственной пенсии производятся в течение определенного пенсионным договором периода (от 1 года до 15 лет)

Пенсионная схема с установленным размером пенсионных взносов	
Вкладчик	юридическое или физическое лицо
Продолжительность выплаты негосударственной пенсии	в течение определенного периода (от 1 года до 15 лет)
Периодичность выплаты негосударственной пенсии	ежемесячно
Учет обязательств	именной пенсионный счет
Правопреемство	осуществляется выплата выкупной суммы правопреемникам Участника, сформированной в соответствии с главой 19 Правил, в случае смерти Участника, как в период накопления, так и в период пенсионных выплат

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

Пенсионные взносы уплачиваются Вкладчиком в Фонд в пользу одного или нескольких Участников. Порядок, размер, периодичность, продолжительность и способы внесения пенсионных взносов определяются в соответствии с главой 5 Правил и устанавливаются пенсионным договором.

Допускается единовременная уплата пенсионных взносов в размере, необходимом для назначения Участнику негосударственной пенсии в соответствии с условиями пенсионного договора.

Пенсионным договором может быть предусмотрено право Вкладчика уплачивать пенсионные взносы после назначения Участнику негосударственной пенсии.

3.2.2. Порядок ведения пенсионных счетов

Фонд отражает поступившие пенсионные взносы на именных пенсионных счетах в порядке, установленном главой 7 Правил.

Доход по итогам каждого финансового года начисляется на пенсионные счета в соответствии с главой 18 Правил.

3.2.3. Порядок назначения Участнику и получения Участником негосударственной пенсии, ее размеры, периодичность и продолжительность выплат

К моменту назначения Фондом негосударственной пенсии у Участника должны наступить пенсионные основания. Пенсионные основания для назначения Фондом негосударственной пенсии определены в главе 8 Правил.

Пенсионным договором могут быть установлены дополнительные основания для назначения Участнику негосударственной пенсии, порядок подтверждения которых устанавливается статьей 8.2. Правил.

Назначение негосударственной пенсии Участнику осуществляется в порядке, установленном главой 9 Правил.

Пенсионным договором определяется порядок получения Участником негосударственной пенсии и продолжительность ее выплаты.

Выплаты негосударственной пенсии производятся ежемесячно.

Размер негосударственной пенсии определяется в соответствии с методикой актуарных расчетов обязательств Фонда, приведенной в пункте 3.2.4. Правил.

Обязательным условием, определяющим размер негосударственной пенсии, является то, что она не может быть менее минимальной негосударственной пенсии, определенной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

В случае если размер средств, учтенных на пенсионном счете в пользу Участника, не обеспечивает выплату негосударственной пенсии в минимальном размере негосударственной пенсии, в течение периода выплаты негосударственной пенсии, установленного пенсионным договором, назначение негосударственной пенсии Участнику осуществляется Фондом с учетом положений статьи 9.6. Правил.

Выплаты негосударственной пенсии Участнику осуществляются в порядке, предусмотренном главой 9 Правил.

Условия негосударственного пенсионного обеспечения Участника могут быть изменены в период пенсионных выплат на основании письменного заявления Участника о перерасчете размера негосударственной пенсии или изменении продолжительности выплаты негосударственной пенсии, не чаще одного раза в год после начисления дохода на пенсионные счета, если такое право предусмотрено

пенсионным договором (соглашением о пенсионных выплатах), при условии не уменьшения размера и продолжительности выплаты негосударственной пенсии, установленных при назначении негосударственной пенсии.

В период пенсионных выплат Участник не имеет права изменять пенсионную схему, определенную пенсионным договором (соглашением о пенсионных выплатах).

3.2.4. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда

Расчет размера негосударственной пенсии Участника производится по формуле:

$$P = \begin{cases} (S-b) \cdot m \cdot \left(\frac{1-(1+i)^{-\frac{1}{m}}}{1-(1+i)^{-T}} \right), & \text{если } i > 0 \\ \frac{S-b}{T}, & \text{если } i = 0 \end{cases}, \quad (7)$$

где

P – размер выплаты негосударственной пенсии за год;

S – обязательства, отраженные на именном пенсионном счете на момент расчета негосударственной пенсии (при первичном назначении негосударственной пенсии – на дату назначения негосударственной пенсии);

b – размер превышения первой выплаты негосударственной пенсии над последующими;

m – количество выплат негосударственной пенсии за год;

i – актуарная норма доходности;

T – количество лет до окончания выплат негосударственной пенсии.

Размер обязательств Фонда перед Участником по пенсионной схеме №2 определяется состоянием именного пенсионного счета Участника на момент расчета обязательств.

3.2.5. Методика расчета размеров выкупных сумм при расторжении пенсионного договора

Порядок расчета размеров выкупных сумм при расторжении пенсионного договора изложен в статье 13.1. Правил.

Размер выкупной суммы определяется по формуле:

$$S_t = R_t, \quad (8)$$

где

S_t – выкупная сумма на момент времени t ;

R_t – сумма, отраженная на пенсионном счете Участника на момент времени t .

3.2.6. Правопреемство

В случае смерти Участника в период накопления, в состав выкупной суммы, выплачиваемой правопреемникам Участника, включаются денежные средства, учтенные на именном пенсионном счете Участника на дату смерти Участника, с учетом дохода, начисленного по состоянию на последнюю отчетную дату финансового года, предшествующего году смерти Участника.

В случае смерти Участника в период пенсионных выплат, в состав выкупной суммы, выплачиваемой правопреемникам Участника, включаются денежные средства, учтенные на именном пенсионном счете Участника на дату смерти Участника, с учетом дохода, начисленного по состоянию на последнюю отчетную дату финансового года, предшествующего году смерти Участника, и произведенных ему выплат негосударственной пенсии.

Выплаты выкупных сумм правопреемникам Участника осуществляются в порядке, указанном в главе 19 Правил.

3.3. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА №3

Вкладчик - физическое лицо уплачивает пенсионные взносы установленного размера в свою пользу или в пользу другого физического лица (Участника). Выплаты негосударственной пенсии осуществляются в течение срока, определенного в пенсионном договоре (от 1 года до 25 лет)

Пенсионная схема с установленным размером пенсионных взносов	
Вкладчик	физическое лицо
Продолжительность выплаты негосударственной пенсии	в течение определенного периода (от 1 года до 25 лет)
Периодичность выплаты негосударственной пенсии	ежемесячно или ежеквартально
Учет обязательств	именной пенсионный счет
Правопреемство	осуществляется выплата выкупной суммы правопреемникам Участника, сформированной в соответствии с главой 19 Правил, в случае смерти Участника, как в период накопления, так и в период пенсионных выплат

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

Вкладчик - физическое лицо уплачивает в Фонд пенсионные взносы установленного размера в свою пользу или в пользу другого физического лица (Участника). Порядок, размер, периодичность, продолжительность и способы внесения пенсионных взносов определяются в соответствии с главой 5 Правил и устанавливаются пенсионным договором.

При выборе данной пенсионной схемы Вкладчик определяет срок, в течение которого Участнику будут производиться выплаты негосударственной пенсии, порядок и периодичность выплаты негосударственной пенсии.

3.3.2. Порядок ведения пенсионных счетов

Фонд отражает поступившие пенсионные взносы на именном пенсионном счете Участника в порядке, установленном главой 7 Правил.

Доход по итогам каждого финансового года начисляется на пенсионные счета в соответствии с главой 18 Правил.

3.3.3. Порядок назначения Участнику и получения Участником негосударственной пенсии, ее размеры, периодичность и продолжительность выплат

К моменту назначения Фондом негосударственной пенсии у Участника должны наступить пенсионные основания. Пенсионные основания для назначения Фондом негосударственной пенсии определены в главе 8 Правил.

Пенсионным договором могут быть установлены дополнительные основания для назначения Участнику негосударственной пенсии, порядок подтверждения которых устанавливается статьей 8.2. Правил.

Назначение негосударственной пенсии Участнику осуществляется в порядке, установленном главой 9 Правил.

Периодичность и продолжительность выплаты негосударственной пенсии устанавливаются пенсионным договором (соглашением о пенсионных выплатах). Выплаты негосударственной пенсии производятся ежемесячно или ежеквартально.

Размер негосударственной пенсии определяется в соответствии с методикой актуарных расчетов, приведенной в пункте 3.3.4. Правил.

Обязательным условием, определяющим размер негосударственной пенсии, является то, что она не может быть менее минимальной негосударственной пенсии, определенной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

В случае если размер средств, учтенных на пенсионном счете в пользу Участника, не обеспечивает выплату негосударственной пенсии в минимальном размере негосударственной пенсии, в течение периода выплаты негосударственной пенсии, установленного пенсионным договором, назначение негосударственной пенсии Участнику осуществляется Фондом с учетом положений статьи 9.6. Правил.

Выплаты негосударственной пенсии Участнику осуществляются в порядке, предусмотренном главой 9 Правил.

Условия негосударственного пенсионного обеспечения Участника могут быть изменены в период пенсионных выплат на основании письменного заявления Участника о перерасчете размера негосударственной пенсии или изменении продолжительности выплаты негосударственной пенсии, не чаще одного раза в год после начисления дохода на пенсионные счета, если такое право предусмотрено пенсионным договором (соглашением о пенсионных выплатах), при условии не уменьшения размера и

продолжительности выплаты негосударственной пенсии, установленных при назначении негосударственной пенсии.

В период пенсионных выплат Участник не имеет права изменять пенсионную схему, определенную пенсионным договором (соглашением о пенсионных выплатах).

3.3.4. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда

Размер выплат негосударственной пенсии Участнику по данной пенсионной схеме определяется по следующей формуле:

$$P = \begin{cases} (S-b) \cdot m \cdot \left(\frac{1-(1+i)^{-\frac{1}{m}}}{1-(1+i)^{-T}} \right), & \text{если } i > 0 \\ \frac{S-b}{T}, & \text{если } i = 0 \end{cases}, \quad (9)$$

где

P – размер выплаты негосударственной пенсии за год;

S – обязательства, отраженные на именном пенсионном счете на момент расчета негосударственной пенсии (при первичном назначении негосударственной пенсии – на дату назначения негосударственной пенсии);

b – размер превышения первой выплаты негосударственной пенсии над последующими;

m – количество выплат негосударственной пенсии за год;

i – актуарная норма доходности;

T – количество лет до окончания выплат негосударственной пенсии.

Размер обязательств Фонда перед Участником по пенсионной схеме №3 определяется состоянием именного пенсионного счета Участника на момент расчета обязательств.

3.3.5. Методика расчета размеров выкупных сумм при расторжении пенсионного договора

Порядок расчета размеров выкупных сумм при расторжении пенсионного договора изложен в статье 13.1. Правил.

В случаях, указанных в подпункте 13.1.5.2. Правил, размер выкупной суммы рассчитывается по следующей формуле:

$$A = R_v + R_{j_1} + R_{j_2}, \quad (10)$$

где

A – размер выкупной суммы;

R_v – сумма пенсионных взносов по состоянию на дату расчета выкупной суммы с учетом произведенных выплат негосударственной пенсии;

R_{j_2} – сумма начисленного дохода по состоянию на последнюю отчетную дату предшествующего финансового года;

R_{j_1} – сумма начисленного дохода за период с начала финансового года, в котором произведен расчет выкупной суммы, до даты расчета выкупной суммы.

В случаях, указанных в подпункте 13.1.5.1. Правил, размер выкупной суммы рассчитывается по следующей формуле:

$$A = R_v + R_{j_2}, \quad (11)$$

где

A – размер выкупной суммы;

R_v – сумма пенсионных взносов по состоянию на дату расчета выкупной суммы с учетом произведенных выплат негосударственной пенсии;

R_{j_2} – сумма начисленного дохода по состоянию на последнюю отчетную дату предшествующего финансового года.

3.3.6. Правопреемство

В случае смерти Участника в период накопления, в состав выкупной суммы, выплачиваемой правопреемникам Участника, включаются денежные средства, учтенные на именном пенсионном счете Участника на дату смерти Участника, с учетом дохода, начисленного по состоянию на последнюю отчетную дату финансового года, предшествующего году смерти Участника.

В случае смерти Участника в период пенсионных выплат, в состав выкупной суммы, выплачиваемой правопреемникам Участника, включаются денежные средства, учтенные на именном пенсионном счете Участника на дату смерти Участника, с учетом дохода, начисленного по состоянию на последнюю отчетную дату финансового года, предшествующего году смерти Участника, и произведенных ему выплат негосударственной пенсии.

Выплата выкупных сумм правопреемникам Участника осуществляется в порядке, указанном в главе 19 Правил.

3.4. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА №4

Вкладчик - физическое лицо уплачивает пенсионные взносы установленного размера в свою пользу или в пользу другого физического лица (Участника). Выплаты негосударственной пенсии производятся пожизненно

Пенсионная схема с установленным размером пенсионных взносов	
Вкладчик	физическое лицо
Продолжительность выплаты негосударственной пенсии	пожизненно
Периодичность выплаты негосударственной пенсии	ежемесячно
Учет обязательств	именной пенсионный счет
Правопреемство	осуществляется выплата выкупной суммы правопреемникам Участника, сформированной в соответствии с главой 19 Правил, в случае смерти Участника в период накопления

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

Вкладчик - физическое лицо уплачивает в Фонд пенсионные взносы установленного размера в свою пользу или в пользу другого физического лица (Участника). Порядок, размер, периодичность, продолжительность и способы внесения пенсионных взносов определяются в соответствии с главой 5 Правил и устанавливаются пенсионным договором.

3.4.2. Порядок ведения пенсионных счетов

Фонд отражает поступившие пенсионные взносы на именном пенсионном счете Участника в порядке, установленном главой 7 Правил.

Доход по итогам каждого финансового года начисляется на пенсионные счета в соответствии с главой 18 Правил.

3.4.3. Порядок назначения Участнику и получения Участником негосударственной пенсии, ее размеры, периодичность и продолжительность выплат

К моменту назначения Фондом негосударственной пенсии у Участника должны наступить пенсионные основания. Пенсионные основания для назначения Фондом негосударственной пенсии определены в главе 8 Правил.

Пенсионным договором могут быть установлены дополнительные основания для назначения Участнику негосударственной пенсии, порядок подтверждения которых устанавливается статьей 8.2. Правил.

Назначение негосударственной пенсии Участнику осуществляется в порядке, установленном главой 9 Правил.

Выплаты негосударственной пенсии производятся ежемесячно, что указывается в пенсионном договоре (соглашении о пенсионных выплатах).

Негосударственная пенсия назначается и выплачивается Участнику пожизненно.

Размер пожизненной негосударственной пенсии определяется в соответствии с методикой актуарных расчетов обязательств Фонда, приведенной в пункте 3.4.4. Правил, с учетом возраста и пола Участника.

Обязательным условием, определяющим размер негосударственной пенсии, является то, что она не может быть менее минимальной негосударственной пенсии, определенной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

В случае если размер средств, учтенных на пенсионном счете в пользу Участника, не обеспечивает выплату негосударственной пенсии в минимальном размере негосударственной пенсии, в течение периода выплаты негосударственной пенсии, установленного пенсионным договором, назначение негосударственной пенсии Участнику осуществляется Фондом с учетом положений статьи 9.6. Правил.

Выплаты негосударственной пенсии Участнику осуществляются в порядке, предусмотренном главой 9 Правил.

Выплата пожизненной негосударственной пенсии производится Участнику до даты официальной регистрации его смерти, включая выплату негосударственной пенсии за месяц, в котором Участник умер.

В период пенсионных выплат Участник не имеет права изменять пенсионную схему, определенную пенсионным договором (соглашением о пенсионных выплатах).

3.4.4. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда

Размер выплат негосударственной пенсии Участнику за год по данной пенсионной схеме определяется по следующей формуле:

$$P = (S - b) \cdot m \cdot \frac{l_{\pi}}{\sum_{j=0}^{m \omega - m \pi} \frac{l_{\pi + \frac{j}{m}}}{(1 + i)^{\frac{j}{m}}}}, \quad (12)$$

где

P – размер выплаты негосударственной пенсии за год;

S – обязательства, отраженные на именном пенсионном счете на момент расчета пожизненной негосударственной пенсии (при первичном назначении негосударственной пенсии – на дату назначения негосударственной пенсии);

b – размер превышения первой выплаты негосударственной пенсии над последующими;

m – количество выплат негосударственной пенсии за год;

i – актуарная норма доходности;

π – возраст Участника на момент расчета (при первичном назначении негосударственной пенсии – на дату первой выплаты) пожизненной негосударственной пенсии;

ω – принятая предельная продолжительность жизни;

l_x – число лиц из 100000 родившихся, доживающих до возраста x .

Размер обязательств Фонда перед Участником по пенсионной схеме №4 в период накопления определяется состоянием именного пенсионного счета Участника на момент расчета обязательств.

Размер обязательств Фонда V перед Участником по пенсионной схеме № 4 в период пенсионных выплат рассчитывается по следующей формуле:

$$V = \frac{P}{l_x \cdot m} \sum_{j=0}^{m \omega - mx} \frac{l_{x + \frac{j}{m}}}{(1 + i)^{\frac{j}{m}}}, \quad (13)$$

где

P – размер выплат негосударственной пенсии за год (первая выплата негосударственной пенсии принимается равной остальным);

m – количество выплат негосударственных пенсий за год;

i – актуарная норма доходности;

x – возраст Участника, в котором рассчитываются обязательства;

ω – принятая предельная продолжительность жизни;

l_x – число лиц из 100000 родившихся, доживающих до возраста x .

3.4.5. Методика расчета размеров выкупных сумм при расторжении пенсионного договора

Порядок расчета размеров выкупных сумм при расторжении пенсионного договора изложен в статье 13.1. Правил.

При расторжении пенсионного договора в период накопления:

- в случаях, указанных в подпункте 13.1.5.2. Правил, размер выкупной суммы рассчитывается по следующей формуле:

$$A = R_v + R_{j_1} + R_{j_2}, \quad (14)$$

где

A – размер выкупной суммы;

R_v – сумма пенсионных взносов по состоянию на дату расчета выкупной суммы;

R_{j_2} – сумма начисленного дохода по состоянию на последнюю отчетную дату предшествующего финансового года;

R_{j_1} – сумма начисленного дохода за период с начала финансового года, в котором произведен расчет выкупной суммы, до даты расчета выкупной суммы.

- в случаях, указанных в подпункте 13.1.5.1. Правил, размер выкупной суммы рассчитывается по следующей формуле:

$$A = R_v + R_{j_2}, \quad (15)$$

где

A – размер выкупной суммы;

R_v - сумма пенсионных взносов по состоянию на дату расчета выкупной суммы;

R_{j_2} - сумма начисленного дохода по состоянию на последнюю отчетную дату предшествующего финансового года.

Вкладчик (Участник), заключивший пенсионный договор в свою пользу, при расторжении пенсионного договора в период пенсионных выплат, а Участник, при расторжении соглашения о пенсионных выплатах, добровольно отказываются от получения пожизненной негосударственной пенсии. При этом обязательства Фонда по выплате такому Участнику пожизненной негосударственной пенсии, определенные пенсионным договором и соглашением о пенсионных выплатах, прекращаются, а выкупная сумма не формируется и не выплачивается.

3.4.6. Правопреемство

В случае смерти Участника в период накопления, в состав выкупной суммы, выплачиваемой правопреемникам Участника, включаются денежные средства, учтенные на именном пенсионном счете Участника на дату смерти Участника, с учетом дохода, начисленного по состоянию на последнюю отчетную дату финансового года, предшествующего году смерти Участника. Выплаты выкупных сумм правопреемникам Участника осуществляются в порядке, указанном в главе 19 Правил.

В случае смерти Участника в период пенсионных выплат, выплаты негосударственной пенсии прекращаются. При этом выкупные суммы правопреемникам умершего Участника Фондом не формируются и не выплачиваются.

Начисленные к выплате, но не полученные Участником при жизни негосударственные пенсии, выплачиваются Фондом в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

3.5. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА №5

Вкладчик - физическое лицо уплачивает пенсионные взносы, исходя из установленного в пенсионном договоре размера негосударственной пенсии, в свою пользу или в пользу другого физического лица (Участника). Выплаты негосударственной пенсии осуществляются в течение срока, определенного в пенсионном договоре (от 1 года до 25 лет)

Пенсионная схема с установленным размером пенсионных выплат	
Вкладчик	физическое лицо
Продолжительность выплаты негосударственной пенсии	в течение определенного периода (от 1 года до 25 лет)
Периодичность выплаты негосударственной пенсии	ежемесячно или ежеквартально
Учет обязательств	именной пенсионный счет
Правопреемство	осуществляется выплата выкупной суммы правопреемникам Участника, сформированной в соответствии с главой 19 Правил, в случае смерти Участника, как в период накопления, так и в период пенсионных выплат

3.5.1. Порядок внесения пенсионных взносов Вкладчиком, их размеры, периодичность и продолжительность внесения

Вкладчик - физическое лицо уплачивает в Фонд пенсионные взносы в свою пользу или в пользу другого физического лица (Участника) способами и в порядке, предусмотренном главой 5 Правил.

Размер, периодичность и продолжительность уплаты пенсионных взносов определяются на основании актуарных расчетов в зависимости от установленного размера, периодичности и продолжительности выплат негосударственных пенсий.

Вкладчик обязан уплачивать пенсионные взносы в размере и в сроки, необходимые для выплаты Участнику негосударственной пенсии установленного размера. В случае нарушения Вкладчиком графика уплаты пенсионных взносов, Фонд не несет ответственности по обязательствам по выплате негосударственной пенсий установленного ранее размера.

При выборе данной пенсионной схемы Вкладчик определяет срок, в течение которого Участнику будут осуществляться выплаты негосударственной пенсии, размер, периодичность и порядок выплаты негосударственной пенсии.

Условия негосударственного пенсионного обеспечения Участника могут быть изменены в период накопления на основании письменного заявления Вкладчика об изменении размера или продолжительности выплаты негосударственной пенсии Участнику (за счет дополнительных взносов Вкладчика). При этом такие изменения производятся Фондом после подписания сторонами пенсионного договора дополнительного соглашения к пенсионному договору об изменении размера негосударственной пенсии Участника, если иной порядок изменения негосударственной пенсии не установлен пенсионным договором. При этом Вкладчик не имеет права уменьшать размер и продолжительность выплаты негосударственной пенсии, установленные пенсионным договором.

3.5.2. Порядок ведения пенсионных счетов

Фонд отражает поступившие пенсионные взносы на именном пенсионном счете Участника в порядке, установленном главой 7 Правил.

Доход по итогам каждого финансового года начисляется на пенсионные счета в соответствии с главой 18 Правил.

3.5.3. Порядок назначения Участнику и получения Участником негосударственной пенсии, ее размеры, периодичность и продолжительность выплат

К моменту назначения Фондом негосударственной пенсии у Участника должны наступить пенсионные основания. Пенсионные основания для назначения Фондом негосударственной пенсии определены в главе 8 Правил.

Пенсионным договором могут быть установлены дополнительные основания для назначения Участнику негосударственной пенсии, порядок подтверждения которых устанавливается статьей 8.2. Правил.

Назначение негосударственной пенсии Участнику осуществляется в порядке, установленном главой 9 Правил.

Размер, продолжительность и периодичность выплат негосударственной пенсии устанавливаются в пенсионном договоре (соглашении о пенсионных выплатах). Выплаты негосударственной пенсии производятся с периодичностью ежемесячно или ежеквартально.

При соблюдении Вкладчиком графика уплаты пенсионных взносов и при наступлении у Участника пенсионных оснований, Фонд назначает негосударственную пенсию не менее установленного размера, указанного в пенсионном договоре. В случае не соблюдения Вкладчиком графика уплаты пенсионных

взносов, назначение негосударственной пенсии Участнику осуществляется Фондом с учетом положений статьи 9.6. Правил.

Обязательным условием, определяющим размер негосударственной пенсии, является то, что она не может быть менее минимальной негосударственной пенсии, определенной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Выплаты негосударственной пенсии Участнику осуществляются в порядке, предусмотренном главой 9 Правил.

В период пенсионных выплат Вкладчик имеет право уплатить дополнительный пенсионный взнос в пользу Участника.

В период пенсионных выплат Участник не имеет права изменять пенсионную схему, определенную пенсионным договором (соглашением о пенсионных выплатах).

3.5.4. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда

Размер s суммы пенсионных взносов за год определяется, исходя из желаемого размера, длительности и периодичности выплат негосударственной пенсии, и рассчитывается по следующей формуле:

$$s = k \cdot \frac{P}{m} \cdot \left(\frac{\left((1+i)^{\frac{1}{k}} - 1 \right) \cdot \left(1 - (1+i)^{-T} \right)}{\left(1 - (1+i)^{-\frac{1}{m}} \right) \cdot \left((1+i)^t - 1 \right)} \right), \quad (16)$$

где

P - размер выплат негосударственной пенсии за год;

m - число выплат негосударственной пенсии в год;

T - длительность периода выплаты негосударственной пенсии в годах;

k - число пенсионных взносов за год;

t - длительность периода уплаты пенсионных взносов в годах;

i - актуарная норма доходности.

Размер выплат негосударственной пенсии Участнику по данной пенсионной схеме определяется по следующей формуле:

$$P = \begin{cases} (S-b) \cdot m \cdot \left(\frac{1 - (1+i)^{-\frac{1}{m}}}{1 - (1+i)^{-T}} \right), & \text{если } i > 0 \\ \frac{S-b}{T}, & \text{если } i = 0 \end{cases}, \quad (17)$$

где

P – размер выплаты негосударственной пенсии за год;

S – обязательства, отраженные на именном пенсионном счете на момент расчета негосударственной пенсии (при первичном назначении негосударственной пенсии – на дату назначения негосударственной пенсии);

b – размер превышения первой выплаты негосударственной пенсии над последующими;

m – количество выплат негосударственной пенсии за год;

T - количество лет до окончания выплат негосударственной пенсии;

i – актуарная норма доходности.

Размер обязательств Фонда перед Участником по пенсионной схеме №5 определяется состоянием именного пенсионного счета Участника на момент расчета обязательств.

3.5.5. Методика расчета размеров выкупных сумм при расторжении пенсионного договора

Порядок расчета размеров выкупных сумм при расторжении пенсионного договора изложен в статье 13.1. Правил.

В случаях, указанных в подпункте 13.1.5.2. Правил, размер выкупной суммы рассчитывается по следующей формуле:

$$A = R_v + R_{j_1} + R_{j_2}, \quad (18)$$

где

A - размер выкупной суммы;

R_v - сумма пенсионных взносов по состоянию на дату расчета выкупной суммы с учетом произведенных выплат негосударственной пенсии;

R_{j_2} - сумма начисленного дохода по состоянию на последнюю отчетную дату предшествующего финансового года;

R_{j_1} - сумма начисленного дохода за период с начала финансового года, в котором произведен расчет выкупной суммы, до даты расчета выкупной суммы.

В случаях, указанных в подпункте 13.1.5.1. Правил, размер выкупной суммы рассчитывается по следующей формуле:

$$A = R_v + R_{j_2}, \quad (19)$$

где

A - размер выкупной суммы;

R_v - сумма пенсионных взносов по состоянию на дату расчета выкупной суммы с учетом произведенных выплат негосударственной пенсии;

R_{j_2} - сумма начисленного дохода по состоянию на последнюю отчетную дату предшествующего финансового года.

3.5.6. Правопреемство

В случае смерти Участника в период накопления, в состав выкупной суммы, выплачиваемой правопреемникам Участника, включаются денежные средства, учтенные на именном пенсионном счете Участника на дату смерти Участника, с учетом дохода, начисленного по состоянию на последнюю отчетную дату финансового года, предшествующего году смерти Участника.

В случае смерти Участника в период пенсионных выплат, в состав выкупной суммы, выплачиваемой правопреемникам Участника, включаются денежные средства, учтенные на именном пенсионном счете Участника на дату смерти Участника, с учетом дохода, начисленного по состоянию на последнюю отчетную дату финансового года, предшествующего году смерти Участника, и произведенных ему выплат негосударственной пенсии.

Выплаты выкупных сумм правопреемникам Участника осуществляются в порядке, указанном в главе 19 Правил.

3.6. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА №6

Вкладчик - физическое лицо уплачивает пенсионные взносы, исходя из установленного в пенсионном договоре размера негосударственной пенсии, в свою пользу или в пользу другого физического лица (Участника). Выплаты негосударственной пенсии осуществляются пожизненно

Пенсионная схема с установленным размером пенсионных выплат	
Вкладчик	физическое лицо
Продолжительность выплаты негосударственной пенсии	пожизненно
Периодичность выплаты негосударственной пенсии	ежемесячно
Учет обязательств	именной пенсионный счет
Правопреемство	осуществляется выплата выкупной суммы правопреемникам Участника, сформированной в соответствии с главой 19 Правил, в случае смерти Участника в период накопления

3.6.1. Порядок внесения пенсионных взносов Вкладчиком, их размеры, периодичность и продолжительность внесения

Вкладчик - физическое лицо уплачивает в Фонд пенсионные взносы в свою пользу или в пользу другого физического лица (Участника) способами и в порядке, предусмотренном главой 5 Правил.

Размер, периодичность и продолжительность уплаты пенсионных взносов определяются на основании актуарных расчетов в зависимости от установленного размера негосударственной пенсии, пола Участника и срока наступления у него пенсионных оснований.

Вкладчик обязан уплачивать пенсионные взносы в размере и в сроки, необходимые для выплаты Участнику негосударственной пенсии установленного размера. В случае нарушения Вкладчиком графика уплаты пенсионных взносов, Фонд не несет ответственности по обязательствам по выплате негосударственной пенсий установленного ранее размера.

При выборе данной пенсионной схемы Вкладчик определяет размер и порядок выплаты негосударственной пенсии.

Условия негосударственного пенсионного обеспечения Участника могут быть изменены в период накопления на основании письменного заявления Вкладчика об изменении размера негосударственной пенсии Участнику (за счет дополнительных взносов Вкладчика). При этом такие изменения производятся Фондом после подписания сторонами пенсионного договора дополнительного соглашения к пенсионному договору об изменении размера негосударственной пенсии Участника, если иной порядок изменения негосударственной пенсии не установлен пенсионным договором. При этом Вкладчик не имеет права изменять продолжительность выплаты негосударственной пенсии и уменьшать установленный пенсионным договором размер негосударственной пенсии.

3.6.2. Порядок ведения пенсионных счетов

Фонд отражает поступившие пенсионные взносы на именном пенсионном счете Участника в порядке, установленном главой 7 Правил.

Доход по итогам каждого финансового года начисляется на пенсионные счета в соответствии с главой 18 Правил.

3.6.3. Порядок назначения Участнику и получения Участником негосударственной пенсии, ее размеры, периодичность и продолжительность выплат

К моменту назначения Фондом негосударственной пенсии у Участника должны наступить пенсионные основания. Пенсионные основания для назначения Фондом негосударственной пенсии определены в главе 8 Правил.

Пенсионным договором могут быть установлены дополнительные основания для назначения Участнику негосударственной пенсии, порядок подтверждения которых устанавливается статьей 8.2. Правил.

Назначение негосударственной пенсии Участнику осуществляется в порядке, установленном главой 9 Правил.

Выплаты негосударственной пенсии производятся ежемесячно, что указывается в пенсионном договоре (соглашении о пенсионных выплатах). Негосударственная пенсия назначается и выплачивается Участнику пожизненно.

Размер негосударственной пенсии устанавливается пенсионным договором.

При соблюдении Вкладчиком графика уплаты пенсионных взносов и при наступлении у Участника пенсионных оснований, Фонд назначает негосударственную пенсию не менее установленного размера, указанного в пенсионном договоре. В случае не соблюдения Вкладчиком графика уплаты пенсионных взносов, размер негосударственной пенсии определяется на основании актуарных расчетов в зависимости от суммы пенсионных взносов и начисленного дохода, а так же пола Участника и срока наступления у него

пенсионных оснований. При этом в случае невозможности назначения Участнику пожизненной негосударственной пенсии, назначение негосударственной пенсии Участнику осуществляется Фондом с учетом положений статьи 9.6. Правил.

Обязательным условием, определяющим размер негосударственной пенсии, является то, что она не может быть менее минимальной негосударственной пенсии, определенной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Выплаты негосударственной пенсии Участнику осуществляются в порядке, предусмотренном главой 9 Правил.

Выплата негосударственной пенсии осуществляется Участнику до даты официальной регистрации смерти Участника, включая выплату негосударственной пенсии за месяц, в котором Участник умер.

В период пенсионных выплат Участник не имеет права изменять пенсионную схему, определенную пенсионным договором (соглашением о пенсионных выплатах).

3.6.4. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда

Размер s суммы пенсионных взносов за год определяется, исходя из желаемого размера негосударственной пенсии, и рассчитывается по следующей формуле:

$$s = k \cdot \frac{P}{m} \cdot \frac{\left((1+i)^{\frac{1}{k}} - 1 \right) \cdot \sum_{j=0}^{m\omega-m\pi} \frac{l_{\pi+\frac{j}{m}}}{(1+i)^{\frac{j}{m}}}}{\left((1+i)^t - 1 \right) \cdot l_{\pi}}, \quad (20)$$

где

P - размер выплат негосударственной пенсии за год;

m - число выплат негосударственной пенсии в год;

ω - принятая предельная продолжительность жизни;

π - возраст Участника на момент расчета (при первичном назначении негосударственной пенсии - на дату первой выплаты) пожизненной негосударственной пенсии;

l_x - число лиц из 100000 родившихся, доживающих до возраста x ;

k - число пенсионных взносов за год;

t - длительность периода уплаты пенсионных взносов в годах;

i - актуарная норма доходности.

Размер выплат негосударственной пенсии Участнику за год по данной пенсионной схеме определяется по следующей формуле:

$$P = (S - b) \cdot m \cdot \frac{l_{\pi}}{\sum_{j=0}^{m\omega-m\pi} \frac{l_{\pi+\frac{j}{m}}}{(1+i)^{\frac{j}{m}}}}, \quad (21)$$

где

P - размер выплаты негосударственной пенсии за год;

S - обязательства, отраженные на пенсионном счете негосударственного пенсионного обеспечения на момент расчета пожизненной негосударственной пенсии (при первичном назначении негосударственной пенсии - на дату назначения негосударственной пенсии);

b - размер превышения первой выплаты негосударственной пенсии над последующими;

m - количество выплат негосударственной пенсии за год;

i - актуарная норма доходности;

π - возраст Участника, в котором назначается пожизненная негосударственная пенсия;

ω - принятая предельная продолжительность жизни;

l_x - число лиц из 100000 родившихся, доживающих до возраста x .

Размер обязательств Фонда перед Участником по пенсионной схеме №6 в период накопления определяется состоянием именного пенсионного счета Участника на момент расчета обязательств.

Размер обязательств Фонда V перед Участником Фонда по пенсионной схеме №6 в период выплат рассчитывается по следующей формуле:

$$V = \frac{P}{l_x \cdot m} \sum_{j=0}^{m\omega-mx} \frac{l_{x+\frac{j}{m}}}{(1+i)^{\frac{j}{m}}}, \quad (22)$$

где

P – размер выплат негосударственной пенсии за год (первая выплата негосударственной пенсии принимается равной остальным);
 m – количество выплат негосударственных пенсий за год;
 i – актуарная норма доходности;
 x – возраст Участника, в котором рассчитываются обязательства;
 ω – принятая предельная продолжительность жизни;
 l_x – число лиц из 100000 родившихся, доживающих до возраста x .

3.6.5. Методика расчета размеров выкупных сумм при расторжении пенсионного договора

Порядок расчета размеров выкупных сумм при расторжении пенсионного договора изложен в статье

13.1. Правил.

При расторжении пенсионного договора в период накопления:

- в случаях, указанных в подпункте 13.1.5.2. Правил, размер выкупной суммы рассчитывается по следующей формуле:

$$A = R_v + R_{j_1} + R_{j_2}, \quad (23)$$

где

A - размер выкупной суммы;

R_v - сумма пенсионных взносов по состоянию на дату расчета выкупной суммы;

R_{j_2} - сумма начисленного дохода по состоянию на последнюю отчетную дату предшествующего финансового года;

R_{j_1} - сумма начисленного дохода за период с начала финансового года, в котором произведен расчет выкупной суммы, до даты расчета выкупной суммы.

- в случаях, указанных в подпункте 13.1.5.1. Правил, размер выкупной суммы рассчитывается по следующей формуле:

$$A = R_v + R_{j_2}, \quad (24)$$

где

A - размер выкупной суммы;

R_v - сумма пенсионных взносов по состоянию на дату расчета выкупной суммы;

R_{j_2} - сумма начисленного дохода по состоянию на последнюю отчетную дату предшествующего финансового года.

Вкладчик (Участник), заключивший пенсионный договор в свою пользу, при расторжении пенсионного договора в период пенсионных выплат, а Участник, при расторжении соглашения о пенсионных выплатах, добровольно отказываются от получения пожизненной пенсии. При этом обязательства Фонда по выплате такому Участнику пожизненной негосударственной пенсии, определенные пенсионным договором и соглашением о пенсионных выплатах, прекращаются, а выкупная сумма не формируется и не выплачивается.

3.6.6. Правопреемство

В случае смерти Участника в период накопления, в состав выкупной суммы, выплачиваемой правопреемникам Участника, включаются денежные средства, учтенные на именном пенсионном счете Участника на дату смерти Участника, с учетом дохода, начисленного по состоянию на последнюю отчетную дату финансового года, предшествующего году смерти Участника. Выплаты выкупных сумм правопреемникам Участника осуществляются в порядке, указанном в главе 19 Правил.

В случае смерти Участника в период пенсионных выплат, выплаты негосударственной пенсии прекращаются. При этом выкупные суммы правопреемникам умершего Участника Фондом не формируются и не выплачиваются.

Начисленные к выплате, но не полученные Участником при жизни негосударственные пенсии, выплачиваются Фондом в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

3.7. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА №7

Вкладчик - юридическое лицо уплачивает пенсионные взносы установленного размера в пользу Участника (Участников). Выплаты негосударственной пенсии осуществляются в течение срока, определенного в пенсионном договоре (от 1 года до 25 лет)

Пенсионная схема с установленным размером пенсионных взносов	
Вкладчик	юридическое лицо
Продолжительность выплаты негосударственной пенсии	в течение определенного периода (от 1 года до 25 лет)
Периодичность выплаты негосударственной пенсии	ежемесячно или ежеквартально
Учет обязательств	солидарный и (или) именной пенсионный счет
Правопреемство	осуществляется выплата выкупной суммы правопреемникам Участника, сформированной в соответствии с главой 19 Правил, в случае смерти Участника, как в период накопления, так и в период пенсионных выплат

3.7.1. Порядок внесения пенсионных взносов Вкладчиком, их размеры, периодичность, продолжительность внесения

Вкладчик - юридическое лицо уплачивает в Фонд пенсионные взносы в пользу одного или нескольких Участников. Порядок, размер, периодичность, продолжительность и способы внесения пенсионных взносов определяются в соответствии с главой 5 Правил и устанавливаются пенсионным договором.

При выборе данной пенсионной схемы Вкладчик определяет срок, в течение которого Участнику будут производиться выплаты негосударственной пенсии, порядок и периодичность выплаты негосударственной пенсии.

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

До выполнения Участником пенсионных и дополнительных оснований для назначения негосударственной пенсии Вкладчик вправе изменять список Участников, в отношении которых он перечислил пенсионные взносы.

3.7.2. Порядок ведения пенсионных счетов

Фонд отражает поступившие пенсионные взносы на солидарном пенсионном счете и (или) на именном пенсионном счете в порядке, установленном главой 7 Правил. Возможность отражения пенсионных взносов и начисленного дохода на именных пенсионных счетах Участников или на солидарном пенсионном счете определяется пенсионным договором. Отражение поступивших пенсионных взносов на именных пенсионных счетах Участников осуществляется Фондом в соответствии со списками Участников, в отношении которых Вкладчик перечислил пенсионные взносы.

Порядок отражения выплаты негосударственной пенсии на солидарном пенсионном счете и (или) на именных пенсионных счетах Участников определяется пенсионным договором.

Доход по итогам каждого финансового года начисляется на пенсионные счета в соответствии с главой 18 Правил.

По запросу Вкладчиков - юридических лиц Фонд информирует Вкладчиков - юридических лиц об отражении на пенсионных счетах негосударственного пенсионного обеспечения пенсионных взносов, в том числе и пенсионных взносов по пенсионным программам в случае, если условия таких пенсионных программ определены в пенсионном договоре с Вкладчиком - юридическим лицом.

3.7.3. Порядок назначения Участнику и получения Участником негосударственной пенсии, ее размеры, периодичность и продолжительность выплат

К моменту назначения Фондом негосударственной пенсии у Участника должны наступить пенсионные основания. Пенсионные основания для назначения Фондом негосударственной пенсии определены в главе 8 Правил.

Пенсионным договором могут быть установлены дополнительные основания для назначения Участнику негосударственной пенсии, порядок подтверждения которых устанавливается статьей 8.2. Правил.

Назначение негосударственной пенсии Участнику осуществляется в порядке, установленном главой 9 Правил.

Периодичность и продолжительность выплаты негосударственной пенсии устанавливаются пенсионным договором (соглашением о пенсионных выплатах). Выплаты негосударственной пенсии производятся ежемесячно или ежеквартально.

Размер негосударственной пенсии Участнику определяется в соответствии с методикой актуарных

расчетов обязательств Фонда, приведенной в пункте 3.7.4. Правил.

Обязательным условием, определяющим размер негосударственной пенсии, является то, что она не может быть менее минимальной негосударственной пенсии, определенной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

В случае если размер средств, учтенных на пенсионном счете в пользу Участника, не обеспечивает выплату негосударственной пенсии в минимальном размере негосударственной пенсии, в течение периода выплаты негосударственной пенсии, установленного пенсионным договором, назначение негосударственной пенсии Участнику осуществляется Фондом с учетом положений статьи 9.6. Правил.

В случае если в соответствии с условиями пенсионного договора, пенсионные взносы Вкладчика учитываются на солидарном пенсионном счете, Фонд осуществляет назначение негосударственной пенсии Участнику при условии достаточности (на дату назначения негосударственной пенсии) денежных средств, учтенных на солидарном пенсионном счете, для обеспечения выплат негосударственной пенсии данному Участнику в размере, продолжительностью и с периодичностью, определяемыми в соответствии с настоящим пунктом Правил, а также Участникам, получающим негосударственные пенсии за счет денежных средств, учтенных на данном солидарном пенсионном счете. В случае недостаточности денежных средств, учтенных на солидарном пенсионном счете, для назначения негосударственной пенсии Участнику, Фонд обязан предложить Вкладчику пополнить солидарный пенсионный счет путем внесения пенсионного взноса в сумме, недостающей для назначения Участнику негосударственной пенсии. При не перечислении Вкладчиком недостающей денежной суммы на солидарный пенсионный счет, обязанность Фонда по назначению и выплате пенсии Участнику не наступает.

Выплаты негосударственной пенсии Участнику осуществляются в порядке, предусмотренном главой 9 Правил.

Условия негосударственного пенсионного обеспечения Участника могут быть изменены в период пенсионных выплат на основании письменного заявления Участника об изменении размера или продолжительности выплаты негосударственной пенсии Участнику, не чаще одного раза в год после начисления дохода на пенсионные счета, если такое право предусмотрено пенсионным договором (соглашением о пенсионных выплатах), при условии не уменьшения размера и продолжительности выплаты негосударственной пенсии, установленных при назначении негосударственной пенсии.

В период пенсионных выплат Участник не имеет права изменять пенсионную схему, определенную пенсионным договором (соглашением о пенсионных выплатах).

3.7.4. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда

Размер выплат негосударственной пенсии Участнику по данной пенсионной схеме определяется по следующей формуле:

$$P = \begin{cases} (S - b) \cdot m \cdot \left(\frac{1 - (1 + i)^{-\frac{1}{m}}}{1 - (1 + i)^{-T}} \right), & \text{если } i > 0 \\ \frac{S - b}{T}, & \text{если } i = 0 \end{cases}, \quad (25)$$

где

P – размер выплаты негосударственной пенсии за год;

S – обязательства, отраженные на пенсионном счете негосударственного пенсионного обеспечения на момент расчета негосударственной пенсии (при первичном назначении негосударственной пенсии – на дату назначения негосударственной пенсии);

b – размер превышения первой выплаты негосударственной пенсии над последующими;

m – количество выплат негосударственной пенсии за год;

i – актуарная норма доходности;

T – количество лет до окончания выплат негосударственной пенсии.

Размер обязательств Фонда перед Участником по пенсионной схеме №7 определяется состоянием именного пенсионного счета Участника на момент расчета обязательств.

3.7.5. Методика расчета размеров выкупных сумм при расторжении пенсионного договора

Порядок расчета размеров выкупных сумм при расторжении пенсионного договора изложен в статье 13.1. Правил.

Если в соответствии с условиями пенсионного договора, обязательства учитываются на солидарном пенсионном счете, при расторжении пенсионного договора Фонд обязан:

- при наличии Участников получающих негосударственные пенсии с отражением выплаты на солидарном пенсионном счете, в случаях, предусмотренных пенсионным договором, выделить с отражением на именные пенсионные счета определенные актуарными расчетами размеры пенсионных взносов и начисленного дохода, достаточных для исполнения обязательств по выплате им

негосударственных пенсий;

- по указанию Вкладчика выплатить ему выкупную сумму, формируемую за счет средств, отраженных на солидарном пенсионном счете, после выделения средств, достаточных для исполнения обязательств перед Участниками, получающими негосударственные пенсии, либо распределить данную сумму в пользу Участников, получающих негосударственную пенсию.

Размер выкупной суммы по солидарному пенсионному счету S_t на момент времени t определяется формулой:

$$S_t = \max(0, R_t - V_t), \quad (26)$$

где

$$V_t = \sum_{k=1}^{N_p} V_t^k, \quad (27)$$

при этом

R_t – сумма пенсионных взносов и начисленного дохода с учетом выплат и переводов, отраженная на солидарном пенсионном счете на момент времени t ;

V_t – сумма обязательств Фонда по выплате негосударственных пенсий Участникам, уже получающим негосударственную пенсию по пенсионному договору на момент времени t ;

N_p – количество Участников, уже получающих негосударственную пенсию на момент времени t ;

V_t^k – размер обязательств Фонда перед k -м Участником на момент времени t .

$$V_t^k = N_P^k \times P_m^k, \quad (28)$$

где

P_m^k – размер выплаты негосударственной пенсии k -му участнику с периодичностью m ;

N_P^k – количество оставшихся выплат негосударственной пенсии k -му участнику на дату расчета выкупной суммы.

Если в соответствии с условиями пенсионного договора, обязательства учитываются на именных пенсионных счетах, при расторжении пенсионного договора:

- в случаях, указанных в подпункте 13.1.5.2. Правил, размер выкупной суммы рассчитывается по следующей формуле:

$$A = R_v + R_{j_1} + R_{j_2}, \quad (29)$$

где

A – размер выкупной суммы;

R_v – сумма пенсионных взносов по состоянию на дату расчета выкупной суммы с учетом произведенных выплат негосударственной пенсии;

R_{j_2} – сумма начисленного дохода по состоянию на последнюю отчетную дату предшествующего финансового года;

R_{j_1} – сумма начисленного дохода за период с начала финансового года, в котором произведен расчет выкупной суммы, до даты расчета выкупной суммы.

- в случаях, указанных в подпункте 13.1.5.1. Правил, размер выкупной суммы рассчитывается по следующей формуле:

$$A = R_v + R_{j_2}, \quad (30)$$

где

A – размер выкупной суммы;

R_v – сумма пенсионных взносов по состоянию на дату расчета выкупной суммы с учетом произведенных выплат негосударственной пенсии;

R_{j_2} – сумма начисленного дохода по состоянию на последнюю отчетную дату предшествующего финансового года.

Условия формирования выкупной суммы Вкладчику при прекращении пенсионного договора в отношении Участника определяются пенсионным договором с учетом положений Правил.

3.7.6. Правопреемство

В случае смерти Участника в период накопления в состав выкупной суммы, выплачиваемой правопреемникам Участника, включаются денежные средства, учтенные на именном пенсионном счете Участника на дату смерти Участника, с учетом дохода, начисленного по состоянию на последнюю отчетную дату финансового года, предшествующего году смерти Участника.

В случае смерти Участника в период пенсионных выплат, в состав выкупной суммы, выплачиваемой правопреемникам Участника, включаются денежные средства, учтенные на именном пенсионном счете Участника на дату смерти Участника, с учетом дохода, начисленного по состоянию на последнюю отчетную дату финансового года, предшествующего году смерти Участника, и произведенных ему выплат негосударственной пенсии.

Выплаты выкупных сумм правопреемникам Участника осуществляются в порядке, указанном в главе 19 Правил.

3.8. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА №8

Вкладчик - юридическое лицо уплачивает пенсионные взносы установленного размера в пользу Участника (Участников). Выплаты негосударственной пенсии осуществляются пожизненно

Пенсионная схема с установленным размером пенсионных взносов	
Вкладчик	юридическое лицо
Продолжительность выплаты негосударственной пенсии	пожизненно
Периодичность выплаты негосударственной пенсии	ежемесячно
Учет обязательств	солидарный и (или) именной пенсионный счет
Правопреемство	осуществляется выплата выкупной суммы правопреемникам Участника, сформированной в соответствии с главой 19 Правил, в случае смерти Участника в период накопления

3.8.1. Порядок внесения пенсионных взносов Вкладчиком, их размеры, периодичность, продолжительность внесения

Вкладчик - юридическое лицо уплачивает в Фонд пенсионные взносы в пользу одного или нескольких Участников. Порядок, размер, периодичность, продолжительность и способы внесения пенсионных взносов определяются в соответствии с главой 5 Правил и устанавливаются пенсионным договором.

3.8.2. Порядок ведения пенсионных счетов

Фонд отражает поступившие пенсионные взносы на солидарном пенсионном счете и (или) на именном пенсионном счете в порядке, установленном главой 7 Правил. Возможность отражения пенсионных взносов и начисленного дохода на именных пенсионных счетах Участников или на солидарном пенсионном счете определяется пенсионным договором.

Доход по итогам каждого финансового года начисляется на пенсионные счета в соответствии с главой 18 Правил.

3.8.3. Порядок назначения Участнику и получения Участником негосударственной пенсии, ее размеры, периодичность и продолжительность выплат

К моменту назначения Фондом негосударственной пенсии у Участника должны наступить пенсионные основания. Пенсионные основания для назначения Фондом негосударственной пенсии определены в главе 8 Правил.

Пенсионным договором могут быть установлены дополнительные основания для назначения Участнику негосударственной пенсии, порядок подтверждения которых устанавливается статьей 8.2. Правил.

Назначение негосударственной пенсии Участнику осуществляется в порядке, установленном главой 9 Правил.

Выплаты негосударственной пенсии производятся ежемесячно, что указывается в пенсионном договоре (соглашении о пенсионных выплатах). Негосударственная пенсия назначается и выплачивается Участнику пожизненно.

Размер негосударственной пенсии определяется в соответствии с методикой актуарных расчетов обязательств Фонда, приведенной в пункте 3.8.4. Правил, с учетом возраста и пола Участника.

Обязательным условием, определяющим размер негосударственной пенсии, является то, что она не может быть менее минимальной негосударственной пенсии, определенной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

В случае если размер средств, учтенных на пенсионном счете в пользу Участника, не обеспечивает выплату негосударственной пенсии в минимальном размере негосударственной пенсии, в течение периода выплаты негосударственной пенсии, установленного пенсионным договором, назначение негосударственной пенсии Участнику осуществляется Фондом с учетом положений статьи 9.6. Правил.

В случае если в соответствии с условиями пенсионного договора, назначение негосударственной пенсии осуществляется за счет денежных средств, учтенных на солидарном пенсионном счете, Фонд осуществляет назначение негосударственной пенсии Участнику при условии достаточности (на дату назначения негосударственной пенсии) денежных средств, учтенных на солидарном пенсионном счете, для обеспечения выплат ежемесячной пожизненной негосударственной пенсии данному Участнику в размере, определяемом в соответствии с настоящим пунктом Правил, а также Участникам, получающим негосударственные пенсии за счет денежных средств, учтенных на данном солидарном пенсионном счете. В случае недостаточности денежных средств, учтенных на солидарном пенсионном счете, для назначения негосударственной пенсии Участнику, Фонд обязан предложить Вкладчику пополнить солидарный пенсионный счет путем внесения пенсионного взноса в сумме, недостающей для назначения Участнику негосударственной пенсии. При не перечислении Вкладчиком недостающей денежной суммы на

солидарный пенсионный счет, обязанность Фонда по назначению и выплате пенсии Участнику не наступает.

Выплаты негосударственной пенсии Участнику осуществляются в порядке, предусмотренном главой 9 Правил.

Выплата негосударственной пенсии производится Участнику до даты официальной регистрации его смерти, включая выплату негосударственной пенсии за месяц, в котором Участник умер.

В период пенсионных выплат Участник не имеет права изменять пенсионную схему, определенную пенсионным договором (соглашением о пенсионных выплатах).

3.8.4. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда

Размер выплат негосударственной пенсии Участнику за год по данной пенсионной схеме определяется по следующей формуле:

$$P = (S - b) \cdot m \cdot \frac{l_{\pi}}{\sum_{j=0}^{m\omega - m\pi} \frac{l_{\pi + \frac{j}{m}}}{(1+i)^m}}, \quad (31)$$

где

P – размер выплаты негосударственной пенсии за год;

S – обязательства, отраженные на пенсионном счете негосударственного пенсионного обеспечения на момент расчета пожизненной негосударственной пенсии (при первичном назначении негосударственной пенсии – на дату назначения негосударственной пенсии);

b – размер превышения первой выплаты негосударственной пенсии над последующими;

m – количество выплат негосударственной пенсии за год;

i – актуарная норма доходности;

π – возраст Участника на момент расчета (при первичном назначении негосударственной пенсии – на дату первой выплаты) пожизненной негосударственной пенсии;

ω – принятая предельная продолжительность жизни;

l_x – число лиц из 100000 родившихся, доживающих до возраста x .

Размер обязательств Фонда перед Участником по пенсионной схеме №8 в период накопления определяется состоянием именного пенсионного счета Участника на момент расчета обязательств.

Размер обязательств Фонда V перед Участником по пенсионной схеме № 8 в период пенсионных выплат рассчитывается по следующей формуле:

$$V = \frac{P}{l_x \cdot m} \sum_{j=0}^{m\omega - mx} \frac{l_{x + \frac{j}{m}}}{(1+i)^m}, \quad (32)$$

где

P – размер выплат негосударственной пенсии за год (первая выплата негосударственной пенсии принимается равной остальным);

m – количество выплат негосударственных пенсий за год;

i – ставка дохода за год;

x – возраст Участника, в котором рассчитываются обязательства;

ω – принятая предельная продолжительность жизни;

l_x – число лиц из 100000 родившихся, доживающих до возраста x .

3.8.5. Методика расчета размеров выкупных сумм при расторжении пенсионного договора

Порядок расчета размеров выкупных сумм при расторжении пенсионного договора изложен в статье 13.1. Правил.

Если в соответствии с условиями пенсионного договора, обязательства учитываются на солидарном пенсионном счете, при расторжении пенсионного договора Фонд обязан:

- при наличии Участников получающих негосударственные пенсии с отражением выплаты на солидарном пенсионном счете, в случаях, предусмотренных пенсионным договором, выделить с отражением на именные пенсионные счета определенные актуарными расчетами размеры пенсионных взносов и начисленного дохода, достаточных для исполнения обязательств по выплате им негосударственных пенсий;

- по указанию Вкладчика выплатить ему выкупную сумму, формируемую за счет средств, отраженных на солидарном пенсионном счете, после выделения средств, достаточных для исполнения обязательств перед Участниками, получающими негосударственные пенсии, либо распределить данную сумму в пользу Участников, получающих негосударственную пенсию.

Размер выкупной суммы по солидарному пенсионному счету S_t на момент времени t определяется формулой:

$$S_t = \max(0, R_t - V_t), \quad (33)$$

где

$$V_t = \sum_{k=1}^{N_p} V_t^k, \quad (34)$$

при этом

R_t – сумма пенсионных взносов и начисленного дохода с учетом выплат и переводов, отраженная на солидарном пенсионном счете на момент времени t ;

V_t – сумма обязательств Фонда по выплате негосударственных пенсий Участникам, уже получающим негосударственную пенсию по пенсионному договору на момент времени t ;

N_p – количество Участников, уже получающих негосударственную пенсию на момент времени t ;

V_t^k – размер обязательств Фонда перед k -м Участником на момент времени t .

Если в соответствии с условиями пенсионного договора, обязательства учитываются на именных пенсионных счетах, при расторжении пенсионного договора в период накопления:

- в случаях, указанных в подпункте 13.1.5.2. Правил, размер выкупной суммы рассчитывается по следующей формуле:

$$A = R_v + R_{j_1} + R_{j_2}, \quad (35)$$

где

A – размер выкупной суммы;

R_v – сумма пенсионных взносов по состоянию на дату расчета выкупной суммы;

R_{j_2} – сумма начисленного дохода по состоянию на последнюю отчетную дату предшествующего финансового года;

R_{j_1} – сумма начисленного дохода за период с начала финансового года, в котором произведен расчет выкупной суммы, до даты расчета выкупной суммы.

- в случаях, указанных в подпункте 13.1.5.1. Правил, размер выкупной суммы рассчитывается по следующей формуле:

$$A = R_v + R_{j_2}, \quad (36)$$

где

A – размер выкупной суммы;

R_v – сумма пенсионных взносов по состоянию на дату расчета выкупной суммы;

R_{j_2} – сумма начисленного дохода по состоянию на последнюю отчетную дату предшествующего финансового года.

При расторжении Участником соглашения о пенсионных выплатах Участник добровольно отказывается от получения пожизненной негосударственной пенсии. При этом обязательства Фонда по выплате такому Участнику пожизненной негосударственной пенсии, определенные пенсионным договором и соглашением о пенсионных выплатах, прекращаются, а выкупная сумма не формируется и не выплачивается.

3.8.6. Правопреемство

В случае смерти Участника в период накопления, в состав выкупной суммы, выплачиваемой правопреемникам Участника, включаются денежные средства, учтенные на именном пенсионном счете Участника на дату смерти Участника, с учетом дохода, начисленного по состоянию на последнюю отчетную дату финансового года, предшествующего году смерти Участника. Выплаты выкупных сумм правопреемникам Участника осуществляются в порядке, указанном в главе 19 Правил.

В случае смерти Участника в период пенсионных выплат, выплаты негосударственной пенсии прекращаются. При этом выкупные суммы правопреемникам умершего Участника Фондом не формируются и не выплачиваются. Начисленные к выплате, но не полученные Участником при жизни негосударственные пенсии, выплачиваются Фондом в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

3.9. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА №9

Вкладчик - юридическое лицо уплачивает пенсионные взносы установленного размера с отражением их на именном пенсионном счете Участника (Участников). Вкладчик - физическое лицо (Участник) уплачивает личные пенсионные взносы установленного размера в свою пользу. Выплаты негосударственной пенсии осуществляются в течение срока, определенного в пенсионном договоре с Вкладчиком - физическим лицом (Участником) (от 1 года до 25 лет)

Пенсионная схема с установленным размером пенсионных взносов	
Вкладчик	юридическое лицо и физическое лицо (одновременно)
Продолжительность выплаты негосударственной пенсии	в течение определенного периода (от 1 года до 25 лет)
Периодичность выплаты негосударственной пенсии	ежемесячно или ежеквартально
Учет обязательств	именной пенсионный счет
Правопреемство	осуществляется выплата выкупной суммы правопреемникам Участника, сформированной в соответствии с главой 19 Правил, в случае смерти Участника, как в период накопления, так и в период пенсионных выплат

3.9.1. Порядок внесения пенсионных взносов, их размеры, периодичность, продолжительность внесения

Настоящая пенсионная схема осуществляется при условии одновременной уплаты Вкладчиком - юридическим лицом пенсионных взносов в пользу назначенного (назначенных) им Участника (Участников), а так же Вкладчиками - физическими лицами (Участниками) личных пенсионных взносов в свою пользу. При этом Участники являются работниками Вкладчика.

Вкладчик - юридическое лицо уплачивает пенсионные взносы в Фонд с отражением их на именных пенсионных счетах назначенных им Участников. Порядок, размер, периодичность, продолжительность и способы уплаты пенсионных взносов Вкладчиком - юридическим лицом определяются в соответствии с главой 5 Правил и устанавливаются пенсионным договором с Вкладчиком - юридическим лицом. Размер пенсионных взносов Вкладчика - юридического лица может быть установлен в рублях или в процентах от размера заработной платы Участников.

Вкладчик - физическое лицо ежемесячно уплачивает личные пенсионные взносы в Фонд с отражением их на именном пенсионном счете. Порядок, размер, продолжительность и способы уплаты личных пенсионных взносов Вкладчиком - физическим лицом определяются в соответствии с главой 5 Правил и устанавливаются пенсионным договором с Вкладчиком - юридическим лицом. Размер личных пенсионных взносов Вкладчика - физического лица может быть установлен в рублях или в процентах от размера заработной платы Вкладчика – физического лица. Вкладчик - физическое лицо имеет право единовременно уплатить сумму пенсионного взноса.

В случае прекращения трудовых отношений между Вкладчиком и Участником уплата пенсионных взносов Вкладчиком - юридическим лицом в пользу Участника прекращается.

При неуплате личного пенсионного взноса Вкладчиком - физическим лицом по данной пенсионной схеме, уплата пенсионных взносов Вкладчиком - юридическим лицом в пользу Участника не производится.

Фонд не несет ответственности перед Участниками в случае отказа Вкладчика - юридического лица от выполнения своих обязательств по уплате пенсионных взносов по данной пенсионной схеме.

При выборе данной пенсионной схемы Вкладчик - физическое лицо (Участник) определяет срок, в течение которого ему будут производиться выплаты негосударственной пенсии, порядок и периодичность выплаты негосударственной пенсии.

3.9.2. Порядок ведения пенсионных счетов

Фонд отражает пенсионные взносы Вкладчика - юридического лица на именных пенсионных счетах назначенных Вкладчиком Участников в порядке, установленном главой 7 Правил.

Фонд отражает пенсионные взносы Вкладчика - физического лица (Участника) на именном пенсионном счете Участника в порядке, установленном главой 7 Правил.

Доход по итогам каждого финансового года начисляется на пенсионные счета в соответствии с главой 18 Правил.

3.9.3. Порядок назначения Участнику и получения Участником негосударственной пенсии, ее размеры, периодичность и продолжительность выплат

К моменту назначения Фондом негосударственной пенсии у Участника должны наступить пенсионные основания. Пенсионные основания для назначения Фондом негосударственной пенсии определены в главе 8 Правил.

Пенсионным договором могут быть установлены дополнительные основания для назначения Участнику негосударственной пенсии, порядок подтверждения которых устанавливается статьей 8.2. Правил.

Назначение негосударственной пенсии Участнику осуществляется в порядке, установленном главой 9 Правил.

Периодичность, продолжительность и порядок выплат негосударственной пенсии устанавливаются пенсионным договором (соглашением о пенсионных выплатах). Выплаты негосударственной пенсии осуществляются ежемесячно или ежеквартально.

Размер негосударственной пенсии Участнику определяется в соответствии с методикой актуарных расчетов обязательств Фонда, приведенной в пункте 3.9.4. Правил.

Обязательным условием, определяющим размер негосударственной пенсии, является то, что она не может быть менее минимальной негосударственной пенсии, определенной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

В случае если размер средств, учтенных на пенсионном счете в пользу Участника, не обеспечивает выплату негосударственной пенсии в минимальном размере негосударственной пенсии, в течение периода выплаты негосударственной пенсии, установленного пенсионным договором, назначение негосударственной пенсии Участнику осуществляется Фондом с учетом положений статьи 9.6. Правил.

Выплаты негосударственной пенсии Участнику осуществляются в порядке, предусмотренном главой 9 Правил.

Условия негосударственного пенсионного обеспечения Участника могут быть изменены в период пенсионных выплат на основании письменного заявления Участника о перерасчете размера негосударственной пенсии или изменении продолжительности выплаты негосударственной пенсии, не чаще одного раза в год после начисления дохода на пенсионные счета, если такое право предусмотрено пенсионным договором (соглашением о пенсионных выплатах), при условии не уменьшения размера и продолжительности выплаты негосударственной пенсии, установленных при назначении негосударственной пенсии.

В период пенсионных выплат Участник не имеет права изменять пенсионную схему, определенную пенсионным договором (соглашением о пенсионных выплатах).

3.9.4. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда

Размер выплат негосударственной пенсии Участнику по данной пенсионной схеме определяется по следующей формуле:

$$P = \begin{cases} (S - b) \cdot m \cdot \left(\frac{1 - (1 + i)^{-\frac{1}{m}}}{1 - (1 + i)^{-T}} \right), & \text{если } i > 0 \\ \frac{S - b}{T}, & \text{если } i = 0 \end{cases}, \quad (37)$$

где

P – размер выплаты негосударственной пенсии за год;

S – обязательства, отраженные на именном пенсионном счете момент расчета негосударственной пенсии (при первичном назначении негосударственной пенсии – на дату назначения негосударственной пенсии);

b – размер превышения первой выплаты негосударственной пенсии над последующими;

m – количество выплат негосударственной пенсии за год;

i – актуарная норма доходности;

T – количество лет до окончания выплат негосударственной пенсии.

Размер обязательств Фонда перед Участником по пенсионной схеме №9 определяется состоянием именного пенсионного счета Участника на момент расчета обязательств.

3.9.5. Методика расчета размеров выкупных сумм при расторжении пенсионного договора

Порядок расчета размеров выкупных сумм при расторжении пенсионного договора изложен в статье 13.1. Правил.

В случаях, указанных в подпункте 13.1.5.2. Правил, размер выкупной суммы рассчитывается по следующей формуле:

$$A = R_v + R_{j_1} + R_{j_2}, \quad (38)$$

где

A – размер выкупной суммы;

R_v - сумма пенсионных взносов по состоянию на дату расчета выкупной суммы с учетом произведенных выплат негосударственной пенсии;

R_{j_2} - сумма начисленного дохода по состоянию на последнюю отчетную дату предшествующего финансового года;

R_{j_1} - сумма начисленного дохода за период с начала финансового года, в котором произведен расчет выкупной суммы, до даты расчета выкупной суммы.

В случаях, указанных в подпункте 13.1.5.1. Правил, размер выкупной суммы рассчитывается по следующей формуле:

$$A = R_v + R_{j_2}, \quad (39)$$

где

A - размер выкупной суммы;

R_v - сумма пенсионных взносов по состоянию на дату расчета выкупной суммы с учетом произведенных выплат негосударственной пенсии;

R_{j_2} - сумма начисленного дохода по состоянию на последнюю отчетную дату предшествующего финансового года.

3.9.6. Правопреемство

В случае смерти Участника в период накопления в состав выкупной суммы, выплачиваемой правопреемникам Участника подлежат денежные средства, учтенные на именном пенсионном счете Участника на дату смерти Участника, с учетом дохода, начисленного по состоянию на последнюю отчетную дату финансового года, предшествующего году смерти Участника

В случае смерти Участника в период пенсионных выплат, в состав выкупной суммы, выплачиваемой правопреемникам Участника подлежат денежные средства, учтенные на именном пенсионном счете Участника на дату смерти Участника, с учетом дохода, начисленного по состоянию на последнюю отчетную дату финансового года, предшествующего году смерти Участника, и произведенных ему выплат негосударственной пенсии.

Выплаты выкупных сумм правопреемникам Участника осуществляются в порядке, указанном в главе 19 Правил.

3.10. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА №10

Вкладчик - юридическое лицо уплачивает пенсионные взносы установленного размера с отражением их на именном пенсионном счете Участника (Участников). Вкладчик - физическое лицо (Участник) уплачивает личные пенсионные взносы установленного размера в свою пользу. Выплаты негосударственной пенсии осуществляются пожизненно

Пенсионная схема с установленным размером пенсионных взносов	
Вкладчик	юридическое лицо и физическое лицо (одновременно)
Продолжительность выплаты негосударственной пенсии	пожизненно
Периодичность выплаты негосударственной пенсии	ежемесячно
Учет обязательств	именной пенсионный счет
Правопреемство	осуществляется выплата выкупной суммы правопреемникам Участника, сформированной в соответствии с главой 19 Правил, в случае смерти Участника в период накопления

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

Настоящая пенсионная схема осуществляется при условии одновременной уплаты в Фонд Вкладчиком - юридическим лицом пенсионных взносов в пользу назначенного (назначенных) им Участника (Участников), а так же Вкладчиками - физическими лицами (Участниками) личных пенсионных взносов в свою пользу. При этом Участники являются работниками Вкладчика.

Вкладчик - юридическое лицо уплачивает пенсионные взносы в Фонд с отражением их на именных пенсионных счетах назначенных им Участников. Порядок, размер, периодичность, продолжительность и способы уплаты пенсионных взносов Вкладчиком - юридическим лицом определяются в соответствии с главой 5 Правил и устанавливаются пенсионным договором с Вкладчиком - юридическим лицом. Размер пенсионных взносов Вкладчика - юридического лица может быть установлен в рублях или в процентах от размера заработной платы Участников.

Вкладчик - физическое лицо ежемесячно уплачивает личные пенсионные взносы в Фонд с отражением их на именном пенсионном счете. Порядок, размер, продолжительность и способы уплаты личных пенсионных взносов Вкладчиком - физическим лицом определяются в соответствии с главой 5 Правил и устанавливаются пенсионным договором с Вкладчиком - физическим лицом. Размер личных пенсионных взносов Вкладчика - физического лица может быть установлен в рублях или в процентах от размера заработной платы Вкладчика - физического лица. Вкладчик - физическое лицо имеет право единовременно уплатить сумму пенсионного взноса.

В случае прекращения трудовых отношений между Вкладчиком - юридическим лицом и Участником уплата пенсионных взносов Вкладчиком - юридическим лицом в пользу Участника прекращается.

При неуплате личного пенсионного взноса Вкладчиком - физическим лицом по данной пенсионной схеме, уплата пенсионных взносов Вкладчиком - юридическим лицом в пользу Участника не производится.

Фонд не несет ответственности перед Участниками случае отказа Вкладчика - юридического лица от выполнения своих обязательств по уплате пенсионных взносов по данной пенсионной схеме.

3.10.2. Порядок ведения пенсионных счетов

Фонд отражает пенсионные взносы Вкладчика - юридического лица на именных пенсионных счетах назначенных Вкладчиком Участников в порядке, установленном главой 7 Правил.

Фонд отражает пенсионные взносы Вкладчика - физического лица (Участника) на именном пенсионном счете Участника в порядке, установленном главой 7 Правил.

Доход по итогам каждого финансового года начисляется на пенсионные счета в соответствии с главой 18 Правил.

3.10.3. Порядок назначения Участнику и получения Участником негосударственной пенсии, ее размеры, периодичность и продолжительность выплат

К моменту назначения Фондом негосударственной пенсии у Участника должны наступить пенсионные основания. Пенсионные основания для назначения Фондом негосударственной пенсии определены в главе 8 Правил.

Пенсионным договором могут быть установлены дополнительные основания для назначения Участнику негосударственной пенсии, порядок подтверждения которых устанавливается статьей 8.2. Правил.

Назначение негосударственной пенсии Участнику осуществляется в порядке, установленном главой 9 Правил.

Выплаты негосударственной пенсии производятся ежемесячно, что указывается в пенсионном договоре (соглашении о пенсионных выплатах).

Негосударственная пенсия назначается и выплачивается Участнику пожизненно.

Размер пожизненной негосударственной пенсии определяется в соответствии с методикой актуарных расчетов обязательств Фонда, приведенной в пункте 3.10.4. Правил, с учетом возраста и пола Участника.

Обязательным условием, определяющим размер негосударственной пенсии, является то, что она не может быть менее минимальной негосударственной пенсии, определенной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

В случае если размер средств, учтенных на пенсионном счете в пользу Участника, не обеспечивает выплату негосударственной пенсии в минимальном размере негосударственной пенсии, в течение периода выплаты негосударственной пенсии, установленного пенсионным договором, назначение негосударственной пенсии Участнику осуществляется Фондом с учетом положений статьи 9.6. Правил.

Выплаты негосударственной пенсии Участнику осуществляются в порядке, предусмотренном главой 9 Правил.

Выплата пожизненной негосударственной пенсии производится Участнику до даты официальной регистрации его смерти, включая выплату негосударственной пенсии за месяц, в котором Участник умер.

В период пенсионных выплат Участник не имеет права изменять пенсионную схему, определенную пенсионным договором (соглашением о пенсионных выплатах).

3.10.4. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда

Размер выплат негосударственной пенсии Участнику за год по данной пенсионной схеме определяется по следующей формуле:

$$P = (S - b) \cdot m \cdot \frac{l_{\pi}}{\sum_{j=0}^{m\omega - m\pi} \frac{l_{\pi + \frac{j}{m}}}{(1+i)^{\frac{j}{m}}}}, \quad (40)$$

где

P – размер выплаты негосударственной пенсии за год;

S – обязательства, отраженные на именном пенсионном счете на момент расчета пожизненной негосударственной пенсии (при первичном назначении негосударственной пенсии – на дату назначения негосударственной пенсии);

b – размер превышения первой выплаты негосударственной пенсии над последующими;

m – количество выплат негосударственной пенсии за год;

i – актуарная норма доходности;

π – возраст Участника на момент расчета (при первичном назначении негосударственной пенсии – на дату первой выплаты) пожизненной негосударственной пенсии;

ω – принятая предельная продолжительность жизни;

l_x – число лиц из 100000 родившихся, доживающих до возраста x .

Размер обязательств Фонда перед Участником по пенсионной схеме №10 в период накопления определяется состоянием именного пенсионного счета Участника на момент расчета обязательств.

Размер обязательств Фонда V перед Участником по пенсионной схеме № 10 в период пенсионных выплат рассчитывается по следующей формуле:

$$V = \frac{P}{l_x \cdot m} \sum_{j=0}^{m\omega - mx} \frac{l_{x + \frac{j}{m}}}{(1+i)^{\frac{j}{m}}}, \quad (41)$$

где

P – размер выплат негосударственной пенсии за год (первая выплата негосударственной пенсии принимается равной остальным);

m – количество выплат негосударственных пенсий за год;

i – ставка дохода за год;

x – возраст Участника, в котором рассчитываются обязательства;

ω – принятая предельная продолжительность жизни;

l_x – число лиц из 100000 родившихся, доживающих до возраста x .

3.10.5. Методика расчета размеров выкупных сумм при расторжении пенсионного договора

Порядок расчета размеров выкупных сумм при расторжении пенсионного договора изложен в статье 13.1. Правил.

При расторжении пенсионного договора в период накопления:

- в случаях, указанных в подпункте 13.1.5.2. Правил, размер выкупной суммы рассчитывается по следующей формуле:

$$A = R_v + R_{j_1} + R_{j_2}, \quad (42)$$

где

A - размер выкупной суммы;

R_v - сумма пенсионных взносов по состоянию на дату расчета выкупной суммы;

R_{j_2} - сумма начисленного дохода по состоянию на последнюю отчетную дату предшествующего финансового года;

R_{j_1} - сумма начисленного дохода за период с начала финансового года, в котором произведен расчет выкупной суммы, до даты расчета выкупной суммы.

- в случаях, указанных в подпункте 13.1.5.1. Правил, размер выкупной суммы рассчитывается по следующей формуле:

$$A = R_v + R_{j_2}, \quad (43)$$

где

A - размер выкупной суммы;

R_v - сумма пенсионных взносов по состоянию на дату расчета выкупной суммы;

R_{j_2} - сумма начисленного дохода по состоянию на последнюю отчетную дату предшествующего финансового года.

Вкладчик (Участник), заключивший пенсионный договор в свою пользу, при расторжении пенсионного договора в период пенсионных выплат, а Участник, при расторжении соглашения о пенсионных выплатах, добровольно отказываются от получения пожизненной негосударственной пенсии. При этом обязательства Фонда по выплате такому Участнику пожизненной негосударственной пенсии, определенные пенсионным договором и соглашением о пенсионных выплатах, прекращаются, а выкупная сумма не формируется и не выплачивается.

3.10.6. Правопреемство

В случае смерти Участника в период накопления, в состав выкупной суммы, выплачиваемой правопреемникам Участника, включаются денежные средства, учтенные на именном пенсионном счете Участника на дату смерти Участника, с учетом дохода, начисленного по состоянию на последнюю отчетную дату финансового года, предшествующего году смерти Участника. Выплаты выкупных сумм правопреемникам Участника осуществляются в порядке, указанном в главе 19 Правил.

В случае смерти Участника в период пенсионных выплат, выплаты негосударственной пенсии прекращаются. При этом выкупные суммы правопреемникам умершего Участника Фондом не формируются и не выплачиваются.

Начисленные к выплате, но не полученные Участником при жизни негосударственные пенсии, выплачиваются Фондом в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

3.11. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА №11

Вкладчик - юридическое лицо уплачивает пенсионные взносы установленного размера с отражением их на солидарном пенсионном счете. **Вкладчик - физическое** лицо (Участник) уплачивает личные пенсионные взносы установленного размера в свою пользу. При назначении Участнику негосударственной пенсии пенсионные взносы Вкладчика - юридического лица и начисленный доход переводятся для отражения на именном пенсионном счете Участника в порядке и на условиях пенсионного договора с Вкладчиком - юридическим лицом. Выплаты негосударственной пенсии осуществляются в течение срока, определенного в пенсионном договоре с Вкладчиком - физическим лицом (Участником) (от 1 года до 25 лет)

Пенсионная схема с установленным размером пенсионных взносов	
Вкладчик	юридическое лицо и физическое лицо (одновременно)
Продолжительность выплаты негосударственной пенсии	в течение определенного периода (от 1 года до 25 лет)
Периодичность выплаты негосударственной пенсии	ежемесячно или ежеквартально
Учет обязательств по взносам юридического лица в период накопления	- солидарный пенсионный счет
по взносам юридического лица в период выплат и взносам физического лица	- именной пенсионный счет
Правопреемство	осуществляется выплата выкупной суммы правопреемникам Участника, сформированной в соответствии с главой 19 Правил, в случае смерти Участника, как в период накопления, так и в период пенсионных выплат

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

Настоящая пенсионная схема осуществляется при условии одновременной уплаты Вкладчиком - юридическим лицом пенсионных взносов в пользу назначенного (назначенных) им Участника (Участников), а так же Вкладчиками - физическими лицами (Участниками) личных пенсионных взносов в свою пользу. При этом Участники являются работниками Вкладчика.

Вкладчик - юридическое лицо уплачивает пенсионные взносы в Фонд с отражением их на солидарном пенсионном счете. Порядок, размер, периодичность, продолжительность и способы уплаты пенсионных взносов Вкладчиком - юридическим лицом определяются в соответствии с главой 5 Правил и устанавливаются пенсионным договором с Вкладчиком - юридическим лицом. Размер пенсионных взносов Вкладчика - юридического лица может быть установлен в рублях или в процентах от размера заработной платы Участников.

Вкладчик - физическое лицо ежемесячно уплачивает личные пенсионные взносы в Фонд с отражением их на именном пенсионном счете. Порядок, размер, продолжительность и способы уплаты личных пенсионных взносов Вкладчиком - физическим лицом определяются в соответствии с главой 5 Правил и устанавливаются пенсионным договором с Вкладчиком - физическим лицом. Размер личных пенсионных взносов Вкладчика - физического лица может быть установлен в рублях или в процентах от размера заработной платы Вкладчика - физического лица. Вкладчик - физическое лицо имеет право единовременно уплатить сумму пенсионного взноса.

В случае прекращения трудовых отношений между Вкладчиком - юридическим лицом и Участником уплата пенсионных взносов Вкладчиком - юридическим лицом в пользу Участника прекращается.

При неуплате личного пенсионного взноса Вкладчиком - физическим лицом по данной пенсионной схеме, уплата пенсионных взносов Вкладчиком - юридическим лицом в пользу Участника не производится.

Фонд не несет ответственности перед Участниками случае отказа Вкладчика от выполнения своих обязательств по уплате пенсионных взносов по данной пенсионной схеме.

При выборе данной пенсионной схемы Вкладчик - физическое лицо (Участник) определяет срок, в течение которого ему будут производиться выплата негосударственной пенсии, порядок и периодичность выплаты негосударственной пенсии.

3.11.2. Порядок ведения пенсионных счетов

Фонд отражает пенсионные взносы, уплачиваемые Вкладчиком - юридическим лицом, на солидарном пенсионном счете.

Личные пенсионные взносы, уплачиваемые Вкладчиками - физическими лицами (Участниками), отражаются Фондом на именных пенсионных счетах Участников.

При назначении Участнику негосударственной пенсии пенсионные взносы и начисленный доход,

отраженные в его пользу на солидарном пенсионном счете переводятся (не переводятся) для отражения на именном пенсионном счете Участника в порядке и на условиях пенсионного договора с Вкладчиком - юридическим лицом.

В случае прекращения трудовых отношений между Вкладчиком – юридическим лицом и Участником, если у Участника (Участников) отсутствуют пенсионные основания, пенсионные взносы и начисленный доход, отраженные на солидарном пенсионном счете в пользу Участника (Участников), переводу для отражения на именном пенсионном счете Участника (на именных пенсионных счетах Участников) не подлежат.

Доход по итогам каждого финансового года начисляется на пенсионные счета в соответствии с главой 18 Правил.

3.11.3. Порядок назначения Участнику и получения Участником негосударственной пенсии, ее размеры, периодичность и продолжительность выплат

К моменту назначения Фондом негосударственной пенсии у Участника должны наступить пенсионные основания. Пенсионные основания для назначения Фондом негосударственной пенсии определены в главе 8 Правил.

Пенсионным договором могут быть установлены дополнительные основания для назначения Участнику негосударственной пенсии, порядок подтверждения которых устанавливается статьей 8.2. Правил.

Назначение негосударственной пенсии Участнику осуществляется в порядке, установленном главой 9 Правил.

Периодичность и продолжительность выплат негосударственной пенсии указывается в пенсионном договоре (соглашении о пенсионных выплатах). Выплаты негосударственной пенсии осуществляются ежемесячно или ежеквартально.

Размер негосударственной пенсии Участнику определяется на основании методики актуарных расчетов обязательств Фонда, производимых в соответствии с пунктом 3.11.4. Правил.

Обязательным условием, определяющим размер негосударственной пенсии, является то, что она не может быть менее минимальной негосударственной пенсии, определенной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

В случае если размер средств, учтенных на пенсионном счете в пользу Участника, не обеспечивает выплату негосударственной пенсии в минимальном размере негосударственной пенсии, в течение периода выплаты негосударственной пенсии, установленного пенсионным договором, назначение негосударственной пенсии Участнику осуществляется Фондом с учетом положений статьи 9.6. Правил.

Выплаты негосударственной пенсии Участнику осуществляются в порядке, предусмотренном главой 9 Правил.

Условия негосударственного пенсионного обеспечения Участника могут быть изменены в период пенсионных выплат на основании письменного заявления Участника о перерасчете размера негосударственной пенсии или изменении продолжительности выплаты негосударственной пенсии, не чаще одного раза в год после начисления дохода на пенсионные счета, если такое право предусмотрено пенсионным договором (соглашением о пенсионных выплатах), при условии не уменьшения размера и продолжительности выплаты негосударственной пенсии, установленных при назначении негосударственной пенсии.

В период пенсионных выплат Участник не имеет права изменять пенсионную схему, определенную пенсионным договором (соглашением о пенсионных выплатах).

3.11.4. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда

Размер выплаты негосударственной пенсии Участнику по данной пенсионной схеме определяется по следующей формуле:

$$P = \begin{cases} (S - b) \cdot m \cdot \left(\frac{1 - (1 + i)^{-\frac{1}{m}}}{1 - (1 + i)^{-T}} \right), & \text{если } i > 0 \\ \frac{S - b}{T}, & \text{если } i = 0 \end{cases}, \quad (44)$$

где

P – размер выплаты негосударственной пенсии за год;

S – обязательства, отраженные на пенсионном счете негосударственного пенсионного обеспечения момент расчета негосударственной пенсии (при первичном назначении негосударственной пенсии – на дату назначения негосударственной пенсии);

b – размер превышения первой выплаты негосударственной пенсии над последующими;

m – количество выплат негосударственной пенсии за год;

i – актуарная норма доходности;

T – количество лет до окончания выплат негосударственной пенсии.

Размер обязательств Фонда перед Участником по пенсионной схеме №11 определяется состоянием именного пенсионного счета Участника на момент расчета обязательств.

3.11.5. Методика расчета размеров выкупных сумм при расторжении пенсионного договора

Порядок расчета размеров выкупных сумм при расторжении пенсионного договора изложен в статье 13.1. Правил.

В случаях, указанных в подпункте 13.1.5.2. Правил, размер выкупной суммы рассчитывается по следующей формуле:

$$A = R_v + R_{j_1} + R_{j_2}, \quad (45)$$

где

A - размер выкупной суммы;

R_v - сумма пенсионных взносов по состоянию на дату расчета выкупной суммы с учетом произведенных выплат негосударственной пенсии;

R_{j_2} - сумма начисленного дохода по состоянию на последнюю отчетную дату предшествующего финансового года;

R_{j_1} - сумма начисленного дохода за период с начала финансового года, в котором произведен расчет выкупной суммы, до даты расчета выкупной суммы.

В случаях, указанных в подпункте 13.1.5.1. Правил, размер выкупной суммы рассчитывается по следующей формуле:

$$A = R_v + R_{j_2}, \quad (46)$$

где

A - размер выкупной суммы;

R_v - сумма пенсионных взносов по состоянию на дату расчета выкупной суммы с учетом произведенных выплат негосударственной пенсии;

R_{j_2} - сумма начисленного дохода по состоянию на последнюю отчетную дату предшествующего финансового года.

3.11.6. Правопреемство

В случае смерти Участника в период накопления в состав выкупной суммы, выплачиваемой правопреемникам Участника подлежат денежные средства, учтенные на именном пенсионном счете Участника на дату смерти Участника, с учетом дохода, начисленного по состоянию на последнюю отчетную дату финансового года, предшествующего году смерти Участника. Денежные средства, определенные обязательствами Фонда на дату смерти Участника в период накопления, отраженные на солидарном пенсионном счете в пользу Участника, подлежат выплате правопреемникам Участника в порядке, указанном в главе 19 Правил, в случае, если возможность осуществления такой выплаты предусмотрена пенсионным договором или распорядительным письмом Вкладчика.

В случае смерти Участника в период пенсионных выплат, в состав выкупной суммы, выплачиваемой правопреемникам Участника, подлежат денежные средства, учтенные на именном пенсионном счете Участника на дату смерти Участника, с учетом дохода, начисленного по состоянию на последнюю отчетную дату финансового года, предшествующего году смерти Участника, и произведенных ему выплат негосударственной пенсии.

Выплаты выкупных сумм правопреемникам Участника осуществляются в порядке, указанном в главе 19 Правил.

3.12. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА №12

Вкладчик - юридическое лицо уплачивает пенсионные взносы установленного размера в пользу Участника с отражением их на солидарном или именном пенсионном счете, Вкладчик - физическое лицо (Участник) уплачивает личные пенсионные взносы установленного размера в свою пользу. При назначении Участнику негосударственной пенсии учитываются пенсионные взносы Вкладчика - юридического лица и Вкладчика - физического лица (Участника), а также начисленный доход. Выплаты негосударственной пенсии осуществляются пожизненно

Пенсионная схема с установленным размером пенсионных взносов	
Вкладчик	юридическое лицо и физическое лицо (одновременно)
Продолжительность выплаты негосударственной пенсии	пожизненно
Периодичность выплаты негосударственной пенсии	ежемесячно
Учет обязательств:	
по взносам юридического лица	- солидарный или именной пенсионный счет
по взносам физического лица	- именной пенсионный счет
Правопреемство	осуществляется выплата выкупной суммы правопреемникам Участника, сформированной в соответствии с главой 19 Правил, в случае смерти Участника в период накопления

3.12.1. Порядок внесения пенсионных взносов, их размеры, периодичность, продолжительность внесения

Настоящая пенсионная схема осуществляется при условии одновременной уплаты Вкладчиком - юридическим лицом пенсионных взносов в пользу назначенного (назначенных) им Участника (Участников), а так же Вкладчиками - физическими лицами (Участниками) личных пенсионных взносов в свою пользу. При этом Участники являются работниками Вкладчика.

Вкладчик - юридическое лицо уплачивает пенсионные взносы в Фонд с отражением их на солидарном пенсионном счете или на именном пенсионном счете. Возможность отражения пенсионных взносов Вкладчика - юридического лица на именных пенсионных счетах Участников или на солидарном пенсионном счете определяется пенсионным договором. Порядок, размер, периодичность, продолжительность и способы уплаты пенсионных взносов Вкладчиком - юридическим лицом определяются в соответствии с главой 5 Правил и устанавливаются пенсионным договором с Вкладчиком - юридическим лицом. Размер пенсионных взносов Вкладчика - юридического лица может быть установлен в рублях или в процентах от размера заработной платы Участников.

Вкладчик - физическое лицо ежемесячно уплачивает личные пенсионные взносы в Фонд с отражением их на именном пенсионном счете. Порядок, размер и продолжительность и способы уплаты личных пенсионных взносов Вкладчика - физического лица определяются в соответствии с главой 5 Правил и устанавливаются пенсионным договором с Вкладчиком - физическим лицом. Размер личных пенсионных взносов Вкладчика - физического лица может быть установлен в рублях или в процентах от размера заработной платы Вкладчика - физического лица. Вкладчик - физическое лицо имеет право единовременно уплатить сумму пенсионного взноса.

В случае прекращения трудовых отношений между Вкладчиком - юридическим лицом и Участником уплата пенсионных взносов Вкладчиком - юридическим лицом в пользу Участника прекращается.

При неуплате личного пенсионного взноса Вкладчиком - физическим лицом по данной пенсионной схеме, уплата пенсионных взносов Вкладчиком - юридическим лицом в пользу Участника не производится.

Фонд не несет ответственности перед Участниками случае отказа Вкладчика - юридического лица от выполнения своих обязательств по уплате пенсионных взносов по данной пенсионной схеме.

3.12.2. Порядок ведения пенсионных счетов

Фонд отражает пенсионные взносы Вкладчика - юридического лица на солидарном пенсионном счете или на именном пенсионном счете в порядке, установленном главой 7 Правил. Возможность отражения пенсионных взносов Вкладчика - юридического лица на именных пенсионных счетах Участников или на солидарном пенсионном счете определяется пенсионным договором.

Фонд отражает пенсионные взносы Вкладчика - физического лица (Участника) на именном пенсионном счете Участника в порядке, установленном главой 7 Правил.

Доход по итогам каждого финансового года начисляется на пенсионные счета в соответствии с главой 18 Правил.

3.12.3. Порядок назначения Участнику и получения Участником негосударственной пенсии, ее размеры, периодичность и продолжительность выплат

К моменту назначения Фондом негосударственной пенсии у Участника должны наступить пенсионные основания. Пенсионные основания для назначения Фондом негосударственной пенсии определены в главе 8 Правил.

Пенсионным договором могут быть установлены дополнительные основания для назначения Участнику негосударственной пенсии, порядок подтверждения которых устанавливается статьей 8.2. Правил.

Назначение негосударственной пенсии Участнику осуществляется в порядке, установленном главой 9 Правил.

Выплаты негосударственной пенсии производятся ежемесячно, что указывается в пенсионном договоре (соглашении о пенсионных выплатах).

Негосударственная пенсия назначается и выплачивается Участнику пожизненно.

Размер пожизненной негосударственной пенсии Участнику определяется в соответствии с методикой актуарных расчетов обязательств Фонда, приведенной пунктом 3.12.4. Правил, с учетом возраста и пола Участника.

Обязательным условием, определяющим размер негосударственной пенсии, является то, что она не может быть менее минимальной негосударственной пенсии, определенной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

В случае если размер средств, учтенных на пенсионном счете в пользу Участника, не обеспечивает выплату негосударственной пенсии в минимальном размере негосударственной пенсии, в течение периода выплаты негосударственной пенсии, установленного пенсионным договором, назначение негосударственной пенсии Участнику осуществляется Фондом с учетом положений статьи 9.6. Правил.

В случае если в соответствии с условиями пенсионного договора, пенсионные взносы Вкладчика учитываются на солидарном пенсионном счете, Фонд осуществляет назначение негосударственной пенсии Участнику при условии достаточности (на дату назначения негосударственной пенсии) денежных средств, учтенных на солидарном пенсионном счете, для обеспечения выплат ежемесячной пожизненной негосударственной пенсии данному Участнику в размере, определяемом в соответствии с настоящим пунктом Правил, а также Участникам, получающим негосударственные пенсии за счет денежных средств, учтенных на данном солидарном пенсионном счете. В случае недостаточности денежных средств, учтенных на солидарном пенсионном счете, для назначения негосударственной пенсии Участнику, Фонд обязан предложить Вкладчику пополнить солидарный пенсионный счет путем внесения пенсионного взноса в сумме, недостающей для назначения Участнику негосударственной пенсии. При не перечислении Вкладчиком недостающей денежной суммы на солидарный пенсионный счет, обязанность Фонда по назначению и выплате негосударственной пенсии Участнику не наступает.

Выплаты негосударственной пенсии Участнику осуществляются в порядке, предусмотренном главой 9 Правил.

Выплата пожизненной негосударственной пенсии производится Участнику до даты официальной регистрации его смерти, включая выплату негосударственной пенсии за месяц, в котором Участник умер.

В период пенсионных выплат Участник не имеет права изменять пенсионную схему, определенную пенсионным договором (соглашением о пенсионных выплатах).

3.12.4. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда

Размер выплат негосударственной пенсии Участнику за год по данной пенсионной схеме определяется по следующей формуле:

$$P = (S - b) \cdot m \cdot \frac{l_{\pi}}{\sum_{j=0}^{m \omega - m \pi} \frac{l_{\pi + \frac{j}{m}}}{(1 + i)^m}}, \quad (47)$$

где

P – размер выплаты негосударственной пенсии за год;

S – обязательства, отраженные на пенсионных счетах негосударственного пенсионного обеспечения на момент расчета пожизненной негосударственной пенсии (при первичном назначении негосударственной пенсии - на дату назначения негосударственной пенсии);

b – размер превышения первой выплаты негосударственной пенсии над последующими;

m – количество выплат негосударственной пенсии за год;

i – актуарная норма доходности;

π – возраст Участника на момент расчета (при первичном назначении негосударственной пенсии - дата первой выплаты) пожизненной негосударственной пенсии;

ω – принятая предельная продолжительность жизни;

l_x – число лиц из 100000 родившихся, доживающих до возраста x .

Размер обязательств Фонда перед Участником по пенсионной схеме №12 в период накопления определяется состоянием пенсионного счета (пенсионных счетов) на момент расчета обязательств.

Размер обязательств Фонда V перед Участником по пенсионной схеме № 12 в период пенсионных выплат рассчитывается по следующей формуле:

$$V = \frac{P}{l_x \cdot m} \sum_{j=0}^{m\omega - mx} \frac{l_{x+\frac{j}{m}}}{(1+i)^{\frac{j}{m}}}, \quad (48)$$

где

P – размер выплат негосударственной пенсии за год (первая выплата негосударственной пенсии принимается равной остальным);

m – количество выплат негосударственных пенсий за год;

i – актуарная норма доходности;

x – возраст Участника, в котором рассчитываются обязательства;

ω – принятая предельная продолжительность жизни;

l_x – число лиц из 100000 родившихся, доживающих до возраста x .

3.12.5. Методика расчета размеров выкупных сумм при расторжении пенсионного договора

Порядок расчета размеров выкупных сумм при расторжении пенсионного договора изложен в статье 13.1. Правил.

Если в соответствии с условиями пенсионного договора, обязательства учитываются на солидарном пенсионном счете, при расторжении пенсионного договора Фонд обязан:

- при наличии Участников получающих негосударственные пенсии с отражением выплаты на солидарном пенсионном счете, в случаях, предусмотренных пенсионным договором, выделить с отражением на именные пенсионные счета определенные актуарными расчетами размеры пенсионных взносов и начисленного дохода, достаточных для исполнения обязательств по выплате им негосударственных пенсий;

- по указанию Вкладчика выплатить ему выкупную сумму, формируемую за счет средств, отраженных на солидарном пенсионном счете, после выделения средств, достаточных для исполнения обязательств перед Участниками, получающими негосударственные пенсии, либо распределить данную сумму в пользу Участников, получающих негосударственную пенсию.

Размер выкупной суммы по солидарному пенсионному счету S_t на момент времени t определяется формулой:

$$S_t = \max(0, R_t - V_t), \quad (49)$$

где

$$V_t = \sum_{k=1}^{N_p} V_t^k, \quad (50)$$

при этом

R_t – сумма пенсионных взносов и начисленного дохода с учетом выплат и переводов, отраженная на солидарном пенсионном счете на момент времени t ;

V_t – сумма обязательств Фонда по выплате негосударственных пенсий Участникам, уже получающим негосударственную пенсию по пенсионному договору на момент времени t ;

N_p – количество Участников, уже получающих негосударственную пенсию на момент времени t ;

V_t^k – размер обязательств Фонда перед k -м Участником на момент времени t .

Если в соответствии с условиями пенсионного договора, обязательства учитываются на именных пенсионных счетах, при расторжении пенсионного договора в период накопления:

- в случаях, указанных в подпункте 13.1.5.2. Правил, размер выкупной суммы рассчитывается по следующей формуле:

$$A = R_v + R_{j_1} + R_{j_2}, \quad (51)$$

где

A – размер выкупной суммы;

R_v - сумма пенсионных взносов по состоянию на дату расчета выкупной суммы;

R_{j_2} - сумма начисленного дохода по состоянию на последнюю отчетную дату предшествующего финансового года;

R_{j_1} - сумма начисленного дохода за период с начала финансового года, в котором произведен расчет выкупной суммы, до даты расчета выкупной суммы.

- в случаях, указанных в подпункте 13.1.5.1. Правил, размер выкупной суммы рассчитывается по следующей формуле:

$$A = R_v + R_{j_2}, \quad (52)$$

где

A - размер выкупной суммы;

R_v - сумма пенсионных взносов по состоянию на дату расчета выкупной суммы;

R_{j_2} - сумма начисленного дохода по состоянию на последнюю отчетную дату предшествующего финансового года.

Вкладчик (Участник), заключивший пенсионный договор в свою пользу, при расторжении пенсионного договора в период пенсионных выплат, а Участник, при расторжении соглашения о пенсионных выплатах, добровольно отказываются от получения пожизненной негосударственной пенсии. При этом обязательства Фонда по выплате такому Участнику пожизненной негосударственной пенсии, определенные пенсионным договором и соглашением о пенсионных выплатах, прекращаются, а выкупная сумма не формируется и не выплачивается.

3.12.6. Правопреемство

В случае смерти Участника в период накопления, в состав выкупной суммы, выплачиваемой правопреемникам Участника, включаются денежные средства, учтенные на именном пенсионном счете Участника на дату смерти Участника, с учетом дохода, начисленного по состоянию на последнюю отчетную дату финансового года, предшествующего году смерти Участника. Денежные средства, определенные обязательствами Фонда на дату смерти Участника в период накопления, отраженные на солидарном пенсионном счете в пользу Участника, подлежат выплате правопреемникам Участника в порядке, указанном в главе 19 Правил, в случае, если возможность осуществления такой выплаты предусмотрена пенсионным договором или распорядительным письмом Вкладчика.

В случае смерти Участника, в период пенсионных выплат, выплаты негосударственной пенсии прекращаются. При этом выкупные суммы правопреемникам умершего Участника Фондом не формируются и не выплачиваются.

Начисленные к выплате, но не полученные Участником при жизни негосударственные пенсии, выплачиваются Фондом в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

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

4.1. Фонд несет ответственность перед Вкладчиками и Участниками за неисполнение или ненадлежащее исполнение принятых на себя обязательств, предусмотренных Правилами, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

4.2. Фонд отвечает по своим обязательствам по негосударственному пенсионному обеспечению всем принадлежащим ему имуществом с учетом ограничений, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

4.3. Обязательства Фонда по пенсионному договору возникают в соответствии с условиями, определенными пенсионным договором. Обязательства Фонда по открытию и ведению пенсионного счета, по информированию Вкладчика (Участника) о состоянии его пенсионного счета наступают после поступления от Вкладчика первого пенсионного взноса в порядке, установленном Правилами. Если при наступлении оснований для выплаты негосударственной пенсии или выплаты выкупной суммы в соответствии с Правилами, от Вкладчика не поступит первый пенсионный взнос в пользу Участника, обязательства Фонда по назначению и выплате Участнику негосударственной пенсии, а также обязательства Фонда по выплате (переводу) выкупной суммы (в связи с расторжением пенсионного договора или по причине смерти Участника) не возникают. Обязательства Фонда, по назначению и выплате негосударственной пенсии Участнику в срок и в размере, установленные пенсионным договором (при соблюдении других условий, установленных Правилами), возникают в случае соблюдения Вкладчиком обязательств по перечислению пенсионных взносов на условиях, достаточных для назначения негосударственной пенсии в соответствии с пенсионным договором.

4.4. Фонд не несет ответственности за неисполнение или несвоевременное исполнение своих обязательств вследствие невыполнения Вкладчиком (Участником) условий, указанных в пунктах 11.2.2., 11.4.2. – 11.4.5. Правил, а так же иных обязательств, принятых Вкладчиком (Участником) в рамках пенсионного договора и Правил, включая обязательства Вкладчика по перечислению пенсионных взносов.

4.5. Обязательства Фонда перед Вкладчиками и Участниками, предусмотренные пенсионными договорами, могут быть прекращены в результате: выполнения Фондом в полном объеме своих обязательств по выплате негосударственной пенсии; выплаты Вкладчику (Участнику или Участникам) выкупной суммы (выкупных сумм) либо перевода выкупной суммы (выкупных сумм) в другой негосударственный пенсионный фонд при расторжении пенсионного договора; выплаты выкупных сумм правопреемникам Участников; в других случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

5. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ ВЗНЕСОВ В ФОНД

5.1. Внесение пенсионных взносов в Фонд осуществляется в соответствии с условиями пенсионного договора. Размер, периодичность и сроки уплаты пенсионных взносов определяются пенсионным договором.

5.2. Пенсионные взносы уплачиваются в Фонд исключительно денежными средствами в рублях Российской Федерации.

5.3. Вкладчик имеет право на единовременное внесение всей суммы пенсионного взноса.

5.4. Вкладчик имеет право на внесение в Фонд дополнительных пенсионных взносов, не определенных в пенсионном договоре. В этом случае размер, порядок и сроки внесения дополнительных пенсионных взносов определяются Вкладчиком самостоятельно.

5.5. Вкладчик может уплачивать пенсионные взносы в Фонд следующими способами:

- на расчетный счет Фонда платежом через отделения ОАО «Сбербанк России» или иные банки;
- через бухгалтерию предприятия, на котором работает Вкладчик, по письменному заявлению Вкладчика о перечислении пенсионных взносов из его заработной платы (для Вкладчиков - физических лиц);
- наличными денежными средствами в кассу Фонда;
- иными способами, предложенными Вкладчиком и согласованными с Фондом.

Пенсионные взносы Вкладчика - юридического лица могут быть внесены в Фонд только в безналичном порядке.

5.6. Пенсионные взносы могут вноситься в любое время, единовременно или со следующей периодичностью:

- ежемесячно;
- ежеквартально;
- один раз в полгода;
- один раз в год.

5.7. Продолжительность внесения пенсионных взносов Вкладчиком определяется пенсионным договором, при этом, продолжительность внесения пенсионных взносов Вкладчиком должна соответствовать времени формирования суммы, достаточной для обеспечения выплат негосударственной пенсии Участнику в соответствии с условиями пенсионного договора.

5.8. В случае не соблюдения Вкладчиком сроков перечисления и размера пенсионного взноса, указанных в пенсионном договоре, а так же в случае, оговоренном в статье 5.4. Правил, Фонд вправе определять размер и срок выплаты негосударственной пенсии, исходя из величины пенсионных взносов и начисленного дохода, отраженных на пенсионном счете (пенсионных счетах) негосударственного пенсионного обеспечения на момент назначения Участнику негосударственной пенсии.

6. НАПРАВЛЕНИЯ И ПОРЯДОК РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ

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

6.2. Размещение средств пенсионных резервов производится исключительно в целях сохранения и прироста средств пенсионных резервов в интересах Участников и осуществляется на следующих принципах:

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

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

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

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

6.5. В случае размещения средств пенсионных резервов через управляющую компанию (управляющие компании), с ней (ними) Фонд заключает договор (договоры) доверительного управления.

Порядок заключения, изменения или прекращения договоров доверительного управления приведен в главе 10 Правил.

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

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) должна (должны) способами, предусмотренными гражданским законодательством Российской Федерации, обеспечить возврат переданных ей (им) Фондом средств пенсионных резервов по договорам доверительного управления

6.6. Ежедневный контроль за соблюдением Фондом и управляющей компанией (управляющими компаниями) ограничений на размещение средств пенсионных резервов, правил размещения средств пенсионных резервов, состава и структуры пенсионных резервов, которые установлены законодательными и другими нормативными правовыми актами Российской Федерации, инвестиционными декларациями управляющих компаний, а также оказание услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и (или) учету и переходу прав на ценные бумаги, в которые размещены средства пенсионных резервов, осуществляются специализированным депозитарием на основании договоров об оказании услуг специализированного депозитария, заключенных с Фондом и управляющими компаниями, с которыми Фондом заключены договоры доверительного управления средствами пенсионных резервов.

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

7.1. Фонд осуществляет учет своих обязательств перед Вкладчиками и Участниками в форме ведения пенсионных счетов.

7.2. В зависимости от условий пенсионной схемы и (или) пенсионного договора Фонд открывает солидарный пенсионный счет и (или) именной пенсионный счет (именные пенсионные счета).

7.3. Пенсионным счетам присваиваются индивидуальные номера в установленном Фондом порядке.

7.4. Пенсионные счета могут вестись Фондом в электронной форме и (или) на бумажных носителях.

7.5. Солидарный пенсионный счет содержит:

- номер солидарного пенсионного счета;
- номер и дату заключения пенсионного договора;
- номер пенсионной схемы;
- наименование Вкладчика - юридического лица или фамилию, имя, отчество Вкладчика - физического лица;
- адрес и реквизиты Вкладчика;
- сведения о датах и суммах движения денежных средств по счету;
- другие необходимые сведения.

7.6. Именной пенсионный счет содержит:

- номер именного пенсионного счета;
- номер и дату заключения пенсионного договора;
- номер пенсионной схемы;
- фамилию, имя, отчество, пол Участника;
- дату и место рождения, паспортные данные, адрес Участника;
- наименование Вкладчика - юридического лица или фамилию, имя, отчество Вкладчика - физического лица;
- адрес и реквизиты Вкладчика;
- сведения о датах и суммах движения денежных средств по счету;
- другие необходимые сведения.

7.7. Сведения о датах и суммах движения денежных средств по счету отражаются на пенсионных счетах в связи с:

- поступлением пенсионных взносов;
- начислением инвестиционного дохода;
- начислением и выплатой негосударственных пенсий;
- начислением и выплатой выкупных сумм;

- реализацией иных обязательств, предусмотренных пенсионным договором, Правилами, а также требований действующего законодательства Российской Федерации.

7.8. Фонд осуществляет действия по зачислению пенсионных взносов на пенсионные счета в течение 30 (тридцати) рабочих дней с даты поступления на расчетный счет или в кассу Фонда пенсионного взноса, а так же документов, отражающих порядок распределения пенсионных взносов по счетам.

Поступление пенсионного взноса отражается на пенсионном счете датой поступления пенсионного взноса на расчетный счет Фонда, при условии поступления документов, подтверждающих перечисление и распределение пенсионного взноса по пенсионным счетам негосударственного пенсионного обеспечения, в срок, установленный абзацем первым настоящей статьи Правил. В случае не поступления документов, подтверждающих перечисление и распределение пенсионного взноса в срок, установленный абзацем первым настоящей статьи Правил, поступление пенсионного взноса отражается на пенсионном счете с первого числа месяца поступления в Фонд таких документов.

7.9. Основаниями для закрытия пенсионного счета негосударственного пенсионного обеспечения являются:

- выполнение Фондом всех своих обязательств перед Вкладчиком по пенсионному договору;
- выполнение Фондом своих обязательств по выплате негосударственной пенсии Участнику;
- расторжение пенсионного договора и выплата выкупной суммы Вкладчику (Участнику);
- расторжение пенсионного договора и перевод выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд;
- выплата выкупной суммы правопреемнику (правопреемникам) Вкладчика (Участника) в порядке, предусмотренном Правилами;
- иные основания, установленные действующим законодательством Российской Федерации.

7.10. В случае, если пенсионной схемой, в соответствии с условиями пенсионного договора предусмотрено ведение именных пенсионных счетов, при назначении негосударственной пенсии Участнику Фонд формирует резервы пенсионных выплат за счет средств, учтенных на именных пенсионных счетах.

7.11. Информирование Вкладчиков (Участников) о состоянии их пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения осуществляется Фондом в следующем порядке:

7.11.1. Информирование Вкладчиков - юридических лиц, о состоянии их солидарных пенсионных счетов осуществляется:

- ежегодно, не позднее 60 (шестидесяти) дней со дня решения Совета Фонда о величине дохода, начисляемого Фондом на пенсионные счета негосударственного пенсионного обеспечения, путем направления Фондом в адрес Вкладчиков - юридических лиц выписок о состоянии их пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения по установленной Фондом форме;
- по запросу Вкладчика - юридического лица, в порядке, установленном пенсионным договором.

7.11.2. Информирование Вкладчиков - физических лиц/Участников о состоянии их именных пенсионных счетов осуществляется:

- ежегодно, не позднее 60 (шестидесяти) дней со дня решения Совета Фонда о величине дохода, начисляемого Фондом на пенсионные счета негосударственного пенсионного обеспечения, путем направления Фондом в адрес Вкладчиков - физических лиц/Участников выписок о состоянии их пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения по установленной Фондом форме;
- по заявлению Вкладчика - физического лица/Участника, путем направления Вкладчику - физическому лицу/Участнику выписки о состоянии его пенсионного счета. Выписка по заявлению Вкладчика - физического лица/Участника может быть предоставлена как в бумажном виде, так и в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе сети Интернет, в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

7.11.3. Пенсионным договором могут быть установлены дополнительные условия предоставления выписок о состоянии пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения Вкладчиков/Участников.

8. ПЕНСИОННЫЕ ОСНОВАНИЯ

8.1. Пенсионными основаниями в пенсионных договорах являются пенсионные основания, установленные на момент заключения указанных договоров законодательством Российской Федерации. Такими пенсионными основаниями могут являться:

- достижение установленного действующим законодательством Российской Федерации пенсионного возраста при наличии трудового (страхового) стажа, необходимого для назначения трудовой (государственной) пенсии (пенсии по государственному пенсионному обеспечению);
- признание лица инвалидом I, II или III группы в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации;
- для отдельных категорий лиц - выполнение определенной профессиональной деятельности в течение определенного срока, дающее право на досрочное назначение трудовой пенсии в соответствии с нормативными правовыми актами Российской Федерации;
- назначение пенсии в соответствии с Федеральным законом «О занятости населения в Российской Федерации»;
- иные пенсионные основания, установленные законодательством Российской Федерации.

8.2. Пенсионными договорами для приобретения Участником права на назначение негосударственной пенсии могут быть установлены дополнительные основания к пенсионным основаниям, определенным в статье 8.1. Правил.

В случае если пенсионным договором были установлены дополнительные основания для назначения негосударственной пенсии, факт выполнения Участником данных оснований документально подтверждается Вкладчиком или Участником. Все разногласия, возникающие по вопросам выполнения/не выполнения Участником дополнительных оснований для назначения негосударственной пенсии, относятся к взаимоотношениям между Вкладчиком и Участником. Ответственность за достоверность документов, предоставляемых в подтверждение факта выполнения Участником дополнительных оснований для назначения негосударственной пенсии, несет лицо, подтверждающее данный факт.

9. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ НАЗНАЧЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИЙ

9.1. Назначение и выплата негосударственной пенсии Участнику производится Фондом после наступления у Участника одного из пенсионных оснований, предусмотренных статьей 8.1. Правил, а так же выполнения Участником дополнительных оснований, в случае, если такие основания предусмотрены пенсионным договором, при одновременном соблюдении следующих условий:

9.1.1. Наличия пенсионного договора, заключенного в пользу данного Участника.

9.1.2. Перечисления в пользу Участника пенсионных взносов и наличия средств, учтенных на пенсионном счете в пользу Участника, достаточных для выплаты Участнику негосударственной пенсии в размере, не менее минимального размера негосударственной пенсии, в течение установленного периода выплаты негосударственной пенсии.

9.1.3. Предоставления в Фонд Вкладчиком или Участником заявления Участника о назначении негосударственной пенсии с приложением:

- копии паспорта или иного документа, удостоверяющего личность Участника в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- копии пенсионного удостоверения Участника в случае, если пенсионным основанием к назначению негосударственной пенсии является назначение пенсии по государственному пенсионному обеспечению, назначение пенсии в соответствии с Федеральным законом «О занятости населения в Российской Федерации» или назначение трудовой пенсии до достижения Участником пенсионного возраста, установленного статьей 7 Федерального закона от 17.12.2001 №173-ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации»;
- других документов, подтверждающих выполнение Участником пенсионных и дополнительных оснований, в случае, если такие дополнительные основания установлены пенсионным договором.

Форма заявления Участника о назначении негосударственной пенсии размещена на сайте Фонда <http://www.npfts.ru>.

Если Участник не имеет возможности получить форму заявления о назначении негосударственной пенсии с сайта Фонда, Фонд предоставляет Участнику необходимую форму заявления на основании письменного запроса Участника, составленного в произвольной форме, по адресу, указанному Участником в запросе.

9.2. Если документы на назначение негосударственной пенсии Участнику поступили в Фонд до наступления у Участника пенсионных оснований и или до выполнения иных условий, предусмотренных статьей 9.1. Правил, Фонд рассматривает документы и принимает решение по вопросу назначения Участнику негосударственной пенсии после наступления у Участника пенсионных оснований и выполнения иных условий, предусмотренных статьей 9.1. Правил.

9.3. Пенсионным договором и пенсионной схемой может быть предусмотрено, что предоставление документов в Фонд для назначения негосударственной пенсии Участнику осуществляется Вкладчиком (в том числе посредством предоставления распорядительного письма Вкладчика или иных документов Вкладчика, подтверждающих выполнение Участником дополнительных пенсионных оснований).

9.4. Назначение негосударственной пенсии оформляется внутренним организационно - распорядительным документом Фонда.

9.5. Продолжительность выплаты негосударственной пенсии устанавливается в соответствии с условиями пенсионной схемы, пенсионного договора и Правил.

9.6. По пенсионным схемам с установленным размером пенсионных взносов, а также по пенсионным схемам с установленным размером пенсионных выплат (в случаях, предусмотренных пенсионными схемами с установленным размером пенсионных выплат) размер негосударственной пенсии определяется Фондом из расчета средств, отраженных на пенсионном счете в пользу Участника на дату назначения негосударственной пенсии Участнику.

В случае если размер средств, учтенных на пенсионном счете в пользу Участника, не обеспечивает выплату негосударственной пенсии в минимальном размере негосударственной пенсии, в течение периода выплаты негосударственной пенсии, установленного пенсионным договором, либо содержащимся в документах Вкладчика о назначении негосударственной пенсии Участнику или в заявлении Участника о назначении негосударственной пенсии, обязанность Фонда по назначению и выплате негосударственной пенсии не наступает. В этом случае Фонд, если иное не установлено Правилами, вправе предложить Вкладчику:

- изменить продолжительность выплат негосударственной пенсии и/или периодичность выплат негосударственной пенсии; либо
- продолжить накопительный период; и/или
- предложить Вкладчику перечислить дополнительные пенсионные взносы, достаточные для назначения негосударственной пенсии,

при этом согласия Участника на такое изменение не требуется.

При отсутствии согласия Вкладчика на реализацию любого из вышеуказанных вариантов в течение 60 (шестидесяти) календарных дней с момента направления Фондом соответствующего предложения Вкладчику, Фонд имеет право в одностороннем порядке:

- назначить Участнику негосударственную пенсию в минимальном размере негосударственной пенсии, на период выплаты, определяемый сроком исчерпания средств, учтенных в пользу данного Участника на пенсионном счете. В данном случае негосударственная пенсия на период выплаты, определяемый сроком исчерпания средств, учтенных в пользу Участника, может быть назначена, как по пожизненным, так и по срочным видам пенсионных схем. При этом период выплаты, определяемый сроком исчерпания средств, учтенных в пользу Участника, не может быть менее 1 (одного) года. Если в соответствии со статьей 9.6. Правил Участнику назначается негосударственная пенсия со сроком выплаты до исчерпания средств, учтенных в пользу Участника, по пожизненному виду пенсионной схемы, остальные условия данной пенсионной схемы, касающиеся порядка расторжения пенсионного договора и правопреемства, продолжают действовать; либо

- назначить Участнику негосударственную пенсию в момент, когда размер средств, учтенных на пенсионном счете в пользу Участника, обеспечит выплату негосударственной пенсии в минимальном размере негосударственной пенсии, в течение периода выплаты негосударственной пенсии, установленного пенсионным договором, либо содержащимся в документах Вкладчика о назначении негосударственной пенсии Участнику или в заявлении Участника о назначении негосударственной пенсии.

При назначении негосударственной пенсии на период выплаты, определяемый сроком исчерпания средств, расчет периода выплаты негосударственной пенсии до исчерпания средств, учтенных на пенсионном счете в пользу Участника, осуществляется по формуле, приведенной в статье 15.4. Правил.

9.7. В случае получения Участником негосударственной пенсии по пожизненным видам пенсионных схем по условиям соглашения о пенсионных выплатах он не вправе требовать изменения пожизненной пенсионной схемы на срочные виды пенсионных схем.

9.8. При назначении негосударственной пенсии между Фондом и Участником заключается соглашение о пенсионных выплатах, которое является неотъемлемой частью пенсионного договора.

В случае, когда обязательства Фонда, права и обязанности Участника при получении последним негосударственной пенсии, однозначно определены Правилами и/или пенсионным договором, и предоставление документов, подтверждающих наступление у Участника пенсионных оснований, а так же определение размера, порядка и реквизитов выплаты негосударственной пенсии является обязанностью Вкладчика, соглашение о пенсионных выплатах с Участником может не заключаться.

Соглашение о пенсионных выплатах с Участником должно содержать:

- фамилию, имя, отчество Участника;
- предмет соглашения;
- дату заключения и номер пенсионного договора;
- дату заключения и номер соглашения о пенсионных выплатах;
- права и обязанности Фонда по выплате негосударственной пенсии;
- права и обязанности Участника, связанные с получением негосударственной пенсии;
- размер негосударственной пенсии, периодичность и срок выплаты негосударственной пенсии;
- адрес местонахождения и реквизиты Фонда;
- другие условия, не противоречащие законодательству Российской Федерации.

Условия соглашения о пенсионных выплатах не могут противоречить условиям пенсионного договора и Правил, и не могут быть изменены Фондом или Участником в одностороннем порядке за исключением случаев, определенных в соглашении о пенсионных выплатах, либо в Правилах. Соглашение о пенсионных выплатах может быть изменено так же в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

Соглашение о пенсионных выплатах заключается в простой письменной форме, подписывается Исполнительным директором Фонда и Участником или уполномоченными ими лицами и вступает в силу после его подписания обеими сторонами.

9.9. Порядок определения даты начала выплаты негосударственной пенсии Участнику

9.9.1. При поступлении в Фонд документов на назначение негосударственной пенсии Участнику до наступления у Участника пенсионных оснований и выполнения дополнительных оснований дата начала выплаты негосударственной пенсии Участнику устанавливается с первого числа месяца, следующего за месяцем наступления у Участника пенсионных оснований, при условии выполнения им дополнительных оснований, предусмотренных пенсионным договором, если более поздняя дата назначения не указана в заявлении Участника;

9.9.2. При поступлении документов на назначение негосударственной пенсии Участнику после наступления у Участника пенсионных оснований и выполнения дополнительных оснований дата начала выплаты негосударственной пенсии Участнику устанавливается с первого числа месяца, следующего за месяцем поступления документов на назначение негосударственной пенсии Участнику, если более поздняя дата назначения не указана в заявлении Участника;

9.9.3. Пенсионным договором, заключенным с Вкладчиком - юридическим лицом, может быть установлен иной порядок определения даты начала выплаты негосударственной пенсии Участнику.

9.10. Выплаты негосударственной пенсии осуществляются Фондом ежемесячно за текущий месяц, если иное не установлено в соответствии с Правилами и (или) пенсионным договором (соглашением о пенсионных выплатах) в дни выплаты, определенные внутренними нормативными документами Фонда. Первая выплата негосударственной пенсии осуществляется в дни выплаты месяца, следующего за датой назначения негосударственной пенсии.

Первая выплата негосударственной пенсии включает негосударственную пенсию, начисленную с даты начала выплаты негосударственной пенсии.

9.11. Пенсионные выплаты Участнику могут осуществляться следующими способами:

- перечислением на лицевой счет в ОАО «Сбербанк России» или в ином банке Российской Федерации;
- почтовым переводом;
- иным способом, предложенным Участником и согласованным Фондом.

9.12. Расходы, связанные с выплатой (доставкой) негосударственной пенсии, способами, определенными в статье 9.11. Правил, включая расходы по зачислению денежных средств на счет

Участника в банке, оплачиваются за счет выплачиваемой Участнику негосударственной пенсии, если иной источник финансирования данных расходов не определен пенсионным договором (соглашением о пенсионных выплатах).

9.13. В случае, если в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, выплачиваемая Участнику негосударственная пенсия подлежит налогообложению, при осуществлении выплат негосударственной пенсии Фонд исполняет функции налогового агента и производит исчисление, удержание и перечисление налога на доходы физических лиц в бюджетную систему Российской Федерации.

9.14. Выплата негосударственной пенсии Участнику приостанавливается Фондом в случаях:

9.14.1. Непредставления в Фонд Участником (Вкладчиком) в сроки, установленные пенсионным договором и (или) соглашением о пенсионных выплатах, документов, подтверждающих выполнение Участником пенсионных оснований, в случае, если трудовая (государственная) пенсия (пенсия по государственному пенсионному обеспечению) была назначена на определенный срок или по основаниям, требующим подтверждения (переосвидетельствования) в соответствии с нормативными правовыми актами Российской Федерации (в частности, информации о продлении инвалидности в результате переосвидетельствования Участнику, не достигшему пенсионного возраста, если пенсионным основанием для назначения ему негосударственной пенсии являлось назначение трудовой (государственной) пенсии по инвалидности).

Выплата Участнику негосударственной пенсии возобновляется с месяца, следующего за месяцем получения Фондом документа, свидетельствующего о подтверждении (переосвидетельствовании) оснований для назначения трудовой (государственной) пенсии или назначения Участнику трудовой (государственной) пенсии по другому основанию и выполнения им пенсионных оснований, определенных пенсионным договором и Правилами. При этом Фонд начисляет и выплачивает Участнику негосударственную пенсию за период, в течение которого Участником выполнялись пенсионные или дополнительные основания и выплата негосударственной пенсии была приостановлена. За период приостановки выплаты негосударственной пенсии, в течение которого у Участника не выполнялись пенсионные или дополнительные основания, негосударственная пенсия не начисляется и не выплачивается.

9.14.2. Непредставления в Фонд Участником, получающим пожизненную негосударственную пенсию, документа, подтверждающего возможность получения Участником пожизненной негосударственной пенсии в порядке, установленным пунктом 11.4.3. Правил.

Выплата Участнику негосударственной пенсии возобновляется с месяца, следующего за месяцем получения Фондом документа, подтверждающего возможность получения Участником пожизненной негосударственной пенсии. При этом Фонд начисляет и выплачивает Участнику негосударственную пенсию за период, когда выплата негосударственной пенсии была приостановлена.

9.14.3. В иных случаях и в порядке, установленных пенсионным договором с Вкладчиком - юридическим лицом, предусматривающим ведение учета на солидарном пенсионном счете.

9.15. Выплата негосударственной пенсии Участнику прекращается в случаях:

9.15.1. Полного выполнения Фондом обязательств по выплате негосударственной пенсии перед Участником;

9.15.2. При исчерпании средств, учтенных на пенсионном счете, если выплаты негосударственной пенсии осуществлялись до исчерпания средств;

9.15.3. В случае прекращения пенсионного договора, если пенсионным договором и/или Правилами не предусмотрено иное;

9.15.4. В случае прекращения обязательств Фонда перед Участником в связи с расторжением пенсионного договора и/или соглашения о пенсионных выплатах;

9.15.5. В случае отказа Участника от негосударственной пенсии;

9.15.6. В случае смерти Участника;

9.15.7. В случае отмены ошибочно назначенной негосударственной пенсии.

9.15.8. В иных случаях, установленных пенсионным договором с Вкладчиком - юридическим лицом, предусматривающим учет обязательств на солидарном пенсионном счете.

9.16. Информирование Участников о состоянии их пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения осуществляется в порядке, предусмотренном пунктом 7.11.2. Правил.

9.17. В случае изменения реквизитов, указанных Участником в соглашении о пенсионных выплатах (адреса места жительства, реквизитов для перечисления негосударственной пенсии, фамилии, паспортных данных и т.д.), а также других данных, необходимых Фонду для надлежащего исполнения обязательств

перед Участником по пенсионному договору и соглашению о пенсионных выплатах, Участник обязан письменно информировать Фонд в течение 10 (десяти) дней со дня соответствующих изменений.

9.18. Фонд не несет ответственности по выполнению своих обязательств по выплате негосударственной пенсии, если они явились причиной невыполнения Участником условий статьи 9.17. Правил.

Фонд не несет ответственности по выполнению своих обязательств по выплате негосударственной пенсии, если они явились причиной не получения Фондом документов, от которых зависит возможность выплаты Фондом негосударственной пенсии.

9.19. Фонд может произвести перерасчет размера назначенной пенсии Участнику:

9.19.1. Если после начала выплаты негосударственной пенсии в пользу Участника продолжают поступать пенсионные взносы. При этом перерасчет размера негосударственной пенсии Участнику может быть произведен Фондом в одностороннем порядке или по заявлению Участника/письму Вкладчика, исходя из фактического объема средств, учтенных на пенсионном счете в пользу Участника с учетом условий пенсионной схемы, в соответствии с которой осуществляется негосударственное пенсионное обеспечение Участника, при условии не уменьшения размера назначенной негосударственной пенсии Участнику.

9.19.2. За счет дохода, полученного Фондом от размещения пенсионных резервов на основании решения Совета Фонда, вынесенного по итогам финансового года, а также с учетом результатов актуарного оценивания деятельности Фонда.

9.20. Если после начала выплаты срочной негосударственной пенсии в пользу Участника, выступавшего Вкладчиком в свою пользу, продолжают поступать пенсионные взносы, Фонд может произвести перерасчет срока выплаты негосударственной пенсии по указанному пенсионному договору на основании соответствующего заявления Участника, исходя из фактического объема средств, учтенных на пенсионном счете в пользу Участника по данному пенсионному договору, с учетом условий пенсионной схемы, в соответствии с которой осуществляется негосударственное пенсионное обеспечение Участника.

10. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ О ПЕНСИОННОМ ДОГОВОРЕ, ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ПЕНСИОННОГО ДОГОВОРА. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ И ДОГОВОРА ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ

10.1. Общие положения о пенсионном договоре

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

10.1.2. Сторонами пенсионного договора являются Фонд и Вкладчик. Участник получает исполнение по пенсионному договору при условии выполнения Вкладчиком и Участником предусмотренных пенсионным договором условий.

10.1.3. Пенсионный договор может быть заключен:

- с юридическим лицом в пользу работников (бывших работников) юридического лица или иных физических лиц (договор в пользу третьих лиц);

- с физическим лицом в его пользу (договор в свою пользу), либо в пользу другого физического лица (других физических лиц) (договор в пользу третьего лица).

10.1.4. По пенсионному договору, заключенному Вкладчиком - физическим лицом в свою пользу, Вкладчик является Участником.

10.1.5. Участником по пенсионному договору может являться только физическое лицо.

10.1.6. По одному пенсионному договору может быть один или несколько Участников.

10.2. Порядок заключения пенсионного договора

10.2.1. Пенсионный договор, заключаемый с Вкладчиком должен соответствовать Правилам Фонда, действующим на момент заключения пенсионного договора.

10.2.2. Пенсионный договор должен содержать:

- наименование сторон;
- сведения о предмете договора;
- положения о правах и об обязанностях сторон;
- положения о порядке и об условиях внесения пенсионных взносов;
- вид пенсионной схемы;

- пенсионные основания;
- положения о порядке выплаты негосударственных пенсий;
- положения об ответственности сторон за неисполнение своих обязательств;
- сроки действия и прекращения договора;
- положения о порядке и об условиях изменения и расторжения договора;
- положения о порядке урегулирования споров;
- реквизиты сторон.

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

10.2.4. Формы (стандартные условия) заключаемых Фондом пенсионных договоров, утверждаются приказом Исполнительного директора Фонда и размещаются на сайте Фонда <http://www.npfts.ru>. При заключении сторонами пенсионного договора стандартные условия пенсионных договоров дополняются/детализируются индивидуальными условиями пенсионных договоров.

10.2.5. Пенсионный договор заключается в простой письменной форме и подписывается Исполнительным директором Фонда и Вкладчиком или уполномоченными ими лицами.

10.2.6. В случаях, предусмотренных Правилами, после наступления у Участника пенсионных оснований и приобретения им права на назначение негосударственной пенсии Фонд и Участник могут заключить соглашение о пенсионных выплатах, которое будет являться неотъемлемой частью пенсионного договора.

10.2.7. Все приложения и дополнения к пенсионному договору являются его неотъемлемой частью.

10.2.8. Взаимоотношения, не урегулированные Правилами и пенсионным договором, возникающие между Участником (Участниками) и Вкладчиком в связи с негосударственным пенсионным обеспечением Участника (Участников), не относятся к компетенции Фонда.

10.2.9. Отношения, связанные с негосударственным пенсионным обеспечением Участников за счет средств субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления, предприятий и организаций, регулируются пенсионными договорами, нормативными документами Фонда, а так же актами, издаваемыми соответствующими органами государственной власти и местного самоуправления, предприятий и организаций.

10.3. Основания и порядок изменения пенсионного договора

10.3.1. Условия пенсионного договора могут быть изменены по соглашению между Вкладчиком и Фондом. Изменение условий пенсионного договора оформляется дополнительным соглашением, являющимся неотъемлемой частью пенсионного договора, при этом условия дополнительного соглашения не могут уменьшать размер и продолжительность выплаты негосударственной пенсии Участникам, которым ранее была назначена негосударственная пенсия.

Вкладчик вправе обратиться в Фонд с заявлением об изменении условий пенсионного договора. В течение 30 дней с даты поступления в Фонд заявления Вкладчика об изменении условий пенсионного договора, Фонд оформляет изменения в виде дополнительного соглашения к пенсионному договору и передает его Вкладчику. В случае несогласия с предложением Вкладчика об изменении условий пенсионного договора, Фонд в течение 30 дней с даты поступления заявления Вкладчика, письменно излагает причины несогласия и свои предложения по данному вопросу.

10.3.2. Условия пенсионного договора не могут быть изменены в одностороннем порядке за исключением случаев, когда возможность такого изменения предусмотрена пенсионным договором либо Правилами. Изменение условий пенсионного договора в данном случае оформляется в порядке, предусмотренном пенсионным договором либо Правилами.

Условия пенсионного договора могут быть изменены также в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

10.4. Основания и порядок прекращения пенсионного договора

10.4.1. Пенсионный договор прекращает свое действие:

- в результате выполнения Фондом в полном объеме обязательств по выплате негосударственной пенсии Участнику (Участникам) Фонда, выплаты Вкладчику (Участнику или Участникам) выкупной суммы либо перевода выкупной суммы (выкупных сумм) в другой негосударственный пенсионный фонд при расторжении пенсионного договора, выплаты выкупной суммы правопреемникам Участников;

- в случае его расторжения;

- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и положениями пенсионного договора.

По основаниям, предусмотренным действующим законодательством, Правилами и пенсионным договором, пенсионный договор может быть прекращен в отношении отдельного Участника (отдельных Участников). В этом случае исполнение пенсионного договора в отношении остальных Участников по пенсионному договору продолжается в полном объеме.

Датой прекращения действия пенсионного договора и закрытия пенсионного счета негосударственного пенсионного обеспечения является:

- дата полного выполнения Фондом обязательств перед Участником (Участниками) по выплате негосударственной пенсии,

- дата выплаты Вкладчику (Участнику или Участникам) выкупной суммы (выкупных сумм),

- дата перевода выкупной суммы (выкупных сумм) в другой негосударственный пенсионный фонд,

- дата выплаты выкупной суммы (выкупных сумм) правопреемнику (правопреемникам) Участника.

10.4.2. Пенсионный договор может быть расторгнут по следующим основаниям:

- по инициативе Вкладчика в одностороннем внесудебном порядке;

- по инициативе Вкладчика вследствие доказанного ненадлежащего исполнения Фондом своих обязательств;

- в случае возникновения у одной из сторон пенсионного договора обстоятельств непреодолимой силы, подтвержденных в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;

- по иным основаниям, определенным пенсионным договором и действующим законодательством Российской Федерации.

10.4.3. При расторжении пенсионного договора, не могут быть нарушены права Участников, которым назначена негосударственная пенсия по данному пенсионному договору.

10.4.4. Пенсионный договор может быть расторгнут по заявлению Вкладчика, по основаниям, указанным в пункте 10.4.2. Правил. Форма заявления о расторжении пенсионного договора размещается на сайте Фонда <http://www.npfts.ru>. Если Вкладчик не имеет возможности получить форму заявления о расторжении пенсионного договора с сайта Фонда, Фонд предоставляет Вкладчику необходимую форму заявления на основании письменного запроса Вкладчика, составленного в произвольной форме, по адресу, указанному Вкладчиком в запросе.

Фонд в течение 60 (шестидесяти) дней с даты поступления заявления от Вкладчика о расторжении пенсионного договора или переводе выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд по основаниям, указанным в пункте 10.4.2. Правил, оформляет соответственно Протокол (акт) о расторжении пенсионного договора или Протокол о переводе выкупной суммы и передает его для подписания Вкладчику (Участнику или Участникам).

Фонд имеет право выплатить выкупную сумму Участнику, выступавшему Вкладчиком в свою пользу, по реквизитам, указанным им в заявлении о расторжении пенсионного договора, без оформления Протокола (акта) о расторжении пенсионного договора.

10.4.5. После поступления в Фонд оформленного надлежащим образом заявления о расторжении пенсионного договора или оформленного надлежащим образом заявления о переводе выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд, в рамках пенсионного договора у Фонда наступают обязательства перед Вкладчиком (Участником или Участниками) по расчету, оформлению, начислению, выплате или переводу выкупной суммы. При этом перевод выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд возможен при наличии у Вкладчика (Участника) действующего договора негосударственного пенсионного обеспечения с таким негосударственным пенсионным фондом.

Дата расчета выкупной суммы при расторжении пенсионного договора определяется в следующем порядке:

10.4.5.1. Если заявление о расторжении пенсионного договора или о переводе выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд поступило в Фонд до 20 числа текущего месяца, расчет выкупной суммы, подлежащей выплате Вкладчику (Участнику или Участникам) или переводу в другой негосударственный пенсионный фонд, осуществляется Фондом по состоянию на первое число месяца, следующего за месяцем поступления соответствующего заявления.

10.4.5.2. Если заявление о расторжении пенсионного договора или о переводе выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд поступило в Фонд с 21 по последнее число текущего месяца, расчет выкупной суммы, подлежащей выплате Вкладчику (Участнику или Участникам) или переводу в

другой негосударственный пенсионный фонд, осуществляется Фондом по состоянию на первое число второго месяца, следующего за месяцем поступления соответствующего заявления.

10.4.6. Выплата или перевод выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд производится Фондом в течение 60 (шестидесяти) дней с даты получения подписанного Вкладчиком Протокола (акта) о расторжении пенсионного договора или подписанного Вкладчиком (Участником или Участниками) Протокола о переводе выкупной суммы.

В случае если в соответствии с Правилами выплата выкупной суммы осуществляется Фондом без оформления Протокола (акта) о расторжении пенсионного договора, Фонд обязан выплатить выкупную сумму в течение 60 (шестидесяти) дней с даты поступления в Фонд оформленного надлежащим образом заявления о расторжении пенсионного договора.

10.4.7. В случае если в течение 60 (шестидесяти) дней с даты получения Протокола (акта) о расторжении пенсионного договора Вкладчик не подпишет его и не направит в адрес Фонда, то Фонд имеет право:

- выплатить выкупную сумму Вкладчику - юридическому лицу перечислением на счет в банке, по реквизитам, указанным Вкладчиком - юридическим лицом в заявлении о расторжении пенсионного договора или в пенсионном договоре;

- выплатить выкупную сумму Вкладчику (Участнику) - физическому лицу почтовым переводом или перечислением на счет в банке, по реквизитам, указанным Вкладчиком (Участником) или Участниками в соответствующих заявлениях.

Выплата выкупной суммы производится в течение 60 (шестидесяти) дней с даты окончания срока, в течение которого Вкладчик должен был подписать и направить в Фонд подписанный Протокол (акт) о расторжении пенсионного договора.

10.4.8. В случае если в течение 60 (шестидесяти) дней с даты получения Протокола о переводе выкупной суммы Вкладчик (Участник) не подпишет его и не направит в адрес Фонда, то Фонд имеет право перевести выкупную сумму Вкладчику (Участнику) или выкупные суммы Участникам по реквизитам, указанным Вкладчиком (Участником) или Участниками в заявлении (заявлениях) о переводе выкупной суммы (выкупных сумм) в другой негосударственный пенсионный фонд.

Перевод выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд производится в течение 60 (шестидесяти) дней с даты окончания срока, в течение которого Вкладчик (Участник или Участники) должен (должны) был (были) подписать и направить в Фонд подписанный Протокол (подписанные Протоколы) о переводе выкупной суммы (выкупных сумм) в другой негосударственный пенсионный фонд.

10.4.9. Вкладчик имеет право в период действия пенсионного договора отозвать заявление о расторжении пенсионного договора или переводе выкупной суммы (выкупных сумм) в другой негосударственный пенсионный фонд, для чего Вкладчику необходимо обратиться в Фонд с письменным заявлением.

При этом, после поступления в Фонд заявления об отзыве ранее поданного заявления о расторжении пенсионного договора, пенсионный договор действует в полном объеме, а обязательства Фонда по выплате или переводу выкупной суммы (выкупных сумм) Вкладчику (Участнику или Участникам) прекращаются.

10.5. Порядок заключения, изменения или прекращения договора доверительного управления

10.5.1. Для размещения пенсионных резервов через управляющую компанию (управляющие компании) Фонд заключает договор доверительного управления (договоры доверительного управления).

10.5.2. Договор доверительного управления средствами пенсионных резервов заключается в письменной форме и должен соответствовать требованиям, установленным действующим законодательством Российской Федерации. Обязательные условия заключаемых Фондом договоров доверительного управления устанавливаются уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти. В договор доверительного управления средствами пенсионных резервов по согласованию сторон могут быть внесены дополнительные условия, если они не противоречат Уставу Фонда, Правилам Фонда и действующему законодательству Российской Федерации.

10.5.3. Неотъемлемой частью договора доверительного управления средствами пенсионных резервов является инвестиционная декларация, содержащая указание цели размещения средств пенсионных резервов, описание инвестиционной политики управляющей компании, перечень активов, в которые могут быть размещены средства пенсионных резервов, описание рисков, связанных с таким размещением, а также требования к структуре активов.

10.5.4. Изменение и прекращение договора доверительного управления средствами пенсионных резервов может производиться по соглашению сторон, в соответствии с положениями договора и действующего законодательства Российской Федерации.

10.5.5. Фонд уведомляет уполномоченный федеральный орган о заключении, об изменении договоров доверительного управления средствами пенсионных резервов или о прекращении их действия с управляющей компанией в срок, установленный действующим законодательством Российской Федерации.

10.6. Порядок заключения, изменения или прекращения договора об оказании услуг специализированного депозитария

10.6.1. Договор, заключаемый Фондом со специализированным депозитарием, должен соответствовать общим требованиям, установленным законодательными и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

10.6.2. Услуги специализированного депозитария в каждый момент времени могут оказываться Фонду только одним юридическим лицом, имеющим соответствующие лицензии.

10.6.3. Изменение и прекращение договора со специализированным депозитарием может производиться по соглашению сторон, в соответствии с положениями договора и действующего законодательства.

10.6.4. Фонд уведомляет уполномоченный федеральный орган о заключении, об изменении договора со специализированным депозитарием в срок, установленный действующим законодательством Российской Федерации.

11. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ВКЛАДЧИКОВ, УЧАСТНИКОВ И ФОНДА

11.1. Вкладчик имеет право:

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

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

11.1.3. Определять Участников, в пользу которых уплачиваются пенсионные взносы.

11.1.4. При расторжении пенсионного договора требовать от Фонда выплаты выкупных сумм или их перевода в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с Правилами и условиями пенсионного договора.

11.1.5. Получать консультации по вопросам негосударственного пенсионного обеспечения и информацию, подлежащую раскрытию Фондом в соответствии с законодательством Российской Федерации.

11.1.6. Реализовывать иные права, в соответствии с нормативными правовыми актами Российской Федерации, Правилами и пенсионным договором.

11.2. Вкладчик обязан:

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

11.2.2. Сообщать в Фонд об изменениях, влияющих на исполнение им своих обязательств перед Фондом. В частности, в течение 30 (тридцати) дней с момента возникновения изменений реквизитов, указанных в пенсионном договоре и приложениях к нему (юридический адрес, банковские реквизиты, паспортные данные и др.), предоставить в Фонд письменную информацию о таких изменениях.

11.2.3. При заключении пенсионного договора ознакомиться с Правилами и соблюдать их в течение действия пенсионного договора.

11.2.4. Не позднее 10 (десяти) дней со дня перечисления пенсионного взноса предоставлять в Фонд всю необходимую информацию об Участниках, в пользу которых производится перечисление пенсионного взноса.

11.2.5. В случаях, установленных пенсионным договором или пенсионной схемой, не позднее 10 (десяти) дней со дня выполнения Участником пенсионных и дополнительных оснований предоставлять всю необходимую информацию для назначения и начала выплаты негосударственной пенсии.

11.2.6. В сроки, определенные пенсионным договором, определять порядок использования средств солидарного пенсионного счета.

11.2.7. Исполнять иные обязанности, установленные нормативными правовыми актами Российской Федерации, Правилами и пенсионным договором.

11.3. Участник имеет право:

11.3.1. Требовать от Фонда исполнения обязательств Фонда по выплате негосударственных пенсий в соответствии с условиями пенсионного договора (соглашения о пенсионных выплатах).

11.3.2. Получать негосударственную пенсию в соответствии с условиями пенсионного договора (соглашения о пенсионных выплатах), Правил, выбранной Вкладчиком пенсионной схемой при условии перечисления Вкладчиком пенсионных взносов, достаточных для назначения негосударственной пенсии в соответствии с условиями пенсионного договора, и возникновения у Участника пенсионных оснований для приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии.

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

11.3.4. При расторжении пенсионного договора требовать от Фонда выплаты выкупной суммы или ее перевода в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с Правилами и условиями пенсионного договора.

11.3.5. Получать в Фонде информацию о состоянии своего именного пенсионного счета.

11.3.6. Получать в Фонде консультации по вопросам негосударственного пенсионного обеспечения и выплат ему негосударственной пенсии.

11.3.7. Получать информацию, подлежащую раскрытию Фондом в соответствии с законодательством Российской Федерации.

11.3.8. Изменять порядок и условия негосударственного пенсионного обеспечения в рамках пенсионной схемы в соответствии с условиями пенсионного договора (соглашения о пенсионных выплатах) и Правил, при условии, что данный Участник, получает негосударственную пенсию по срочным видам пенсионных схем с установленными размерами пенсионных взносов и такое право предусмотрено пенсионным договором (соглашением о пенсионных выплатах). Указанное изменение может производиться не чаще одного раза в год после начисления дохода на именной пенсионный счет Участника, путем направления в Фонд письменного заявления Участника, при условии не уменьшения размера и продолжительности выплаты негосударственной пенсии, установленных при назначении негосударственной пенсии.

В период пенсионных выплат Участник не имеет права изменять пенсионную схему, определенную пенсионным договором (соглашением о пенсионных выплатах).

11.3.9. Расторгнуть соглашение о пенсионных выплатах, направив в Фонд соответствующее письменное заявление, и потребовать от Фонда выплаты или перевода в другой негосударственный пенсионный фонд выкупной суммы, при условии, что данный Участник получает негосударственную пенсию по срочным видам пенсионных схем, а также при условии, что в соответствии Правилами и/или пенсионным договором Участник имеет право на получение выкупной суммы.

Участник, получающий негосударственную пенсию по пожизненным видам пенсионных схем по условиям соглашения о пенсионных выплатах, вправе расторгнуть соглашение о пенсионных выплатах, а в случае, когда Участник является Вкладчиком в свою пользу – и пенсионный договор. Расторжение соглашения о пенсионных выплатах (пенсионного договора) по инициативе Участника означает добровольный отказ Участника от получения им пожизненной негосударственной пенсии. Обязательства Фонда перед таким Участником по выплате ему пожизненной негосударственной пенсии, определенные соглашением о пенсионных выплатах (пенсионным договором), считаются выполненными Фондом. Выкупная сумма при этом Участнику не формируется и не выплачивается.

11.3.10. Реализовывать иные права, в соответствии с нормативными правовыми актами Российской Федерации, Правилами, пенсионным договором и соглашением о пенсионных выплатах.

11.4. Участник обязан:

11.4.1. При заключении соглашения о пенсионных выплатах ознакомиться с Правилами и соблюдать их в течение действия соглашения о пенсионных выплатах.

11.4.2. Сообщать в Фонд обо всех изменениях, влияющих на исполнение им своих обязательств перед Фондом.

11.4.3. В случае получения пожизненной негосударственной пенсии в срок до 25 декабря каждого года предоставлять в Фонд документ, подтверждающий возможность получения Участником пожизненной негосударственной пенсии. Документами, подтверждающими возможность получения Участником пожизненной негосударственной пенсии могут являться, в том числе: документ о регистрации по месту жительства; карточка регистрации (регистрационная карта); выписка из домовой книги; выписка из поквартирной карточки; адресная справка; извещение об отсутствии записи гражданского состояния о

смерти; свидетельство об удостоверении факта нахождения гражданина в определенном месте; единый жилищный документ (справка о заявителе); свидетельство, выданное консулом; справка уличного (квартирного) комитета; нотариально заверенная копия документа, удостоверяющего личность. Дата выдачи документа, подтверждающего возможность получения Участником пожизненной негосударственной пенсии, должна быть не ранее 1 октября текущего года.

11.4.4. В течение 10 (десяти) дней представить в Фонд информацию о продлении инвалидности в результате переосвидетельствования, если пенсионным основанием для назначения ему негосударственной пенсии являлось назначение трудовой (государственной) пенсии по инвалидности.

11.4.5. Письменно информировать Фонд обо всех изменениях реквизитов, указанных в соглашении о пенсионных выплатах (адреса места жительства, реквизитов для перечисления негосударственной пенсии, фамилии, паспортных данных и т.д.), а также других данных, необходимых Фонду для надлежащего исполнения обязательств перед Участником по пенсионному договору и соглашению о пенсионных выплатах в срок, установленный статьей 9.17. Правил.

11.4.6. Исполнять иные обязанности, установленные нормативными правовыми актами Российской Федерации, Правилами и пенсионным договором.

11.5. Фонд имеет право:

11.5.1. Вносить изменения и дополнения в Правила.

11.5.2. Требовать от Вкладчиков и Участников исполнения обязательств, предусмотренных пенсионными договорами и Правилами.

11.5.3. Требовать от Вкладчиков и Участников или их представителей и правопреемников представления достоверных сведений и подлинников документов (или документов, заверенных нотариусом), необходимых для работы Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению.

11.5.4. Требовать от Вкладчиков и Участников представления документов, содержащих сведения, необходимые для целей надлежащего выполнения Фондом функций налогового агента в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

11.5.5. Приостанавливать выплаты негосударственной пенсии в случае выявления недостоверности представляемых сведений об Участниках, которым эти выплаты производятся, а также в иных случаях, предусмотренных Правилами и пенсионным договором.

11.5.6. Не исполнять требование Вкладчика (Участника) в случае, если оно противоречит действующему законодательству Российской Федерации и/или Правилам и/или пенсионному договору. В таком случае Фонд направляет Вкладчику (Участнику) обоснованный письменный отказ в месячный срок со дня получения такого требования.

11.5.7. Размещать средства пенсионных резервов самостоятельно или через управляющую компанию (управляющие компании).

11.5.8. Самостоятельно выбирать управляющие компании и специализированный депозитарий при организации размещения средств пенсионных резервов.

11.5.9. Определять инвестиционную стратегию при размещении средств пенсионных резервов.

11.5.10. Заключать договоры с управляющими компаниями, специализированным депозитарием, другими субъектами и участниками отношений по негосударственному пенсионному обеспечению.

11.5.11. Самостоятельно определять форму и порядок внутреннего делопроизводства, устанавливать формы учетных, аналитических и иных документов, используемых в Фонде.

11.5.12. Самостоятельно определять актуарные методики, используемые в расчетах Фонда.

11.5.13. Направлять часть сумм пенсионных взносов на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, и покрытие административных расходов, если такое право предусмотрено соответствующим пенсионным договором. При этом предельный размер части суммы пенсионного взноса не может превышать 3 % (три процента) суммы взноса.

11.5.14. Направлять часть пенсионного взноса на формирование страхового резерва, если такое право и размер отчислений предусмотрены соответствующим пенсионным договором. При этом предельный размер части суммы пенсионного взноса не может превышать 3 % (три процента) суммы взноса.

11.5.15. В целях обеспечения исполнения обязательств перед Участниками создавать на добровольной основе в соответствии с законодательством Российской Федерации объединенные гарантийные фонды, участвовать в обществах взаимного страхования, а также заключать договоры страхования, обеспечивающие дополнительные гарантии исполнения обязательств Фонда перед Участниками.

11.5.16. Реализовывать иные права, соответствующие уставным целям Фонда и не запрещенные действующим законодательством Российской Федерации.

11.6. Фонд обязан:

11.6.1. Осуществлять свою деятельность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Правилами.

11.6.2. Знакомить Вкладчиков и Участников с Правилами и со всеми вносимыми в них изменениями и дополнениями путем их своевременной публикации на сайте <http://www.npfts.ru>.

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

11.6.4. Осуществлять актуарные расчеты.

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

11.6.6. Не принимать в одностороннем порядке, то есть в случаях, не предусмотренных Правилами и пенсионным договором, решения, нарушающие права Вкладчиков и Участников.

11.6.7. Выплачивать негосударственные пенсии или выкупные суммы в соответствии с условиями пенсионного договора (соглашения о пенсионных выплатах).

11.6.8. Переводить по поручению Вкладчика или Участника выкупные суммы в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с Правилами и условиями пенсионного договора.

11.6.9. Размещать средства пенсионных резервов в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

11.6.10. В порядке и в сроки, установленные Правилами производить начисления дохода на пенсионные счета негосударственного пенсионного обеспечения.

11.6.11. Вести обособленный учет средств пенсионных резервов, пенсионных накоплений и имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда.

11.6.12. Ежегодно по итогам финансового года проводить независимую аудиторскую проверку и актуарное оценивание принятых Фондом обязательств перед Вкладчиками и Участниками, а так же актуарной стоимости средств пенсионных резервов.

11.6.13. Не передавать третьим лицам, за исключением правопреемников Участников, а также организаций, которые в соответствии с договором осуществляют ведение пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения, 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.

11.6.14. Осуществлять обработку персональных данных Вкладчиков, Участников, их правопреемников и представителей в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

11.6.15. Информировать Вкладчиков и Участников об изменении места нахождения, почтового адреса и банковских реквизитов Фонда путем публикации соответствующей информации на сайте <http://www.npfts.ru>.

11.6.16. В порядке, предусмотренном статьей 14.2. Правил предоставлять Вкладчикам и Участникам информацию об управляющей компании (управляющих компаниях) и специализированном депозитарии, с которыми Фонд заключил договоры.

11.6.17. Обеспечивать сохранность документов по пенсионным счетам негосударственного пенсионного обеспечения в течение трех лет начиная со дня исполнения своих обязательств по пенсионному договору.

11.6.18. Распространять, предоставлять и раскрывать информацию о своей деятельности в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

11.6.19. Предоставлять отчетность и документы в уполномоченный федеральный орган в установленные сроки и по установленной форме.

11.6.20. Исполнять иные обязанности, установленные нормативными правовыми актами Российской Федерации, Правилами и пенсионным договором.

11.7. Фонд не имеет права принимать на себя поручительство за исполнение обязательств третьими лицами, отдавать в залог средства пенсионных резервов, выступать в качестве учредителя в организациях, организационно - правовая форма которых предполагает полную имущественную ответственность учредителей (учредителя), выпускать ценные бумаги.

11.8. В целях надзора за деятельностью Фонда и защиты интересов Вкладчиков и Участников Фонд создает Попечительский совет. Порядок формирования и полномочия Попечительского совета определяются Уставом Фонда и Положением о Попечительском совете, утверждаемым Советом Фонда. В Попечительский совет Фонда включаются полномочные представители Вкладчиков и Участников, которым при принятии решений принадлежит не менее половины голосов.

12. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ

12.1. Согласно Федеральному Закону «О негосударственных пенсионных фондах» собственное имущество Фонда подразделяется на имущество, предназначенное для обеспечения уставной деятельности Фонда, а также пенсионные резервы и пенсионные накопления.

12.2. Для обеспечения своей платежеспособности по обязательствам перед Участниками Фонд формирует пенсионные резервы.

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

12.4. Пенсионные резервы формируются за счет:

- пенсионных взносов;
- дохода Фонда от размещения пенсионных резервов;
- целевых поступлений;
- части имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, в случае направления этого имущества на покрытие отрицательного результата от размещения пенсионных резервов по решению Совета Фонда.

12.5. Имущество, предназначенное для обеспечения уставной деятельности Фонда, образуется за счет:

- совокупного вклада Учредителей;
- целевых взносов Вкладчиков, части дохода Фонда от размещения пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений;
- части сумм пенсионных взносов, определенных в пункте 11.5.13. Правил;
- дохода Фонда от использования, в том числе размещения имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда;
- благотворительных взносов и других законных поступлений.

12.6. Требования по формированию состава и структуры пенсионных резервов, а так же порядок размещения средств пенсионных резервов и контроля за их размещением устанавливаются Правительством Российской Федерации.

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

12.8. 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. На основании требований, установленных уполномоченным федеральным органом к порядку формирования и использования страхового резерва, Советом Фонда утверждается локальный нормативный акт Фонда, определяющий политику формирования и использования Фондом страхового резерва в зависимости от применяемых Фондом пенсионных схем.

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

12.9. На средства пенсионных резервов не может быть обращено взыскание по долгам Фонда (за исключением долгов Фонда перед его Участниками), Вкладчиков, страхователей, управляющей компании (управляющих компаний), специализированного депозитария и иных третьих лиц, включая застрахованных

лиц и Участников, к ним также не могут применяться меры по обеспечению заявленных требований, в том числе арест имущества.

13. ПОРЯДОК РАСЧЕТА И ВЫПЛАТЫ ВЫКУПНОЙ СУММЫ

13.1. Выкупная сумма выплачивается Вкладчику (Участнику) при расторжении пенсионного договора в случаях, предусмотренных Правилами и условиями пенсионного договора.

Выкупная сумма при расторжении пенсионного договора в период накопления по пожизненным видам пенсионных схем формируется и выплачивается в случаях и в порядке, предусмотренных Правилами и пенсионным договором.

При расторжении пенсионного договора в период пенсионных выплат по пожизненному виду пенсионных схем выкупная сумма Участникам не формируется и не выплачивается.

Выкупная сумма при расторжении пенсионного договора по срочным пенсионным схемам, как в период накопления, так и в период пенсионных выплат формируется и выплачивается Вкладчикам, заключившим пенсионный договор в свою пользу, и Участникам в случаях и в порядке, предусмотренных Правилами и пенсионным договором.

Возможность выплаты выкупной суммы Вкладчику - юридическому лицу/Вкладчику - физическому лицу, заключившему пенсионный договор в пользу третьего лица (третьих лиц), при расторжении им пенсионного договора по пожизненной или по срочной пенсионной схеме, как в период накопления, так и в период пенсионных выплат, а также порядок исполнения обязательств Фонда перед Участниками в случае расторжения пенсионного договора Вкладчиком - юридическим лицом/Вкладчиком – физическим лицом, заключившим пенсионный договор в пользу третьего лица (третьих лиц), определяются Правилами и пенсионным договором.

Дата расчета выкупной суммы определяется в соответствии с подпунктами 10.4.5.1 и 10.4.5.2. Правил. При этом с даты расчета выкупной суммы Участнику выплата негосударственной пенсии данному Участнику прекращается.

13.1.1. Размер выкупной суммы по пенсионной схеме № 1, а также по пенсионным схемам №№ 7, 8, 11, 12, в случае отражения обязательств на солидарных пенсионных счетах, рассчитывается исходя из сумм уплаченных пенсионных взносов и начисленного дохода, за вычетом выплат Участникам негосударственной пенсии, если такие выплаты производились, а также за вычетом обязательств Фонда по выплате негосударственной пенсии Участникам, которым назначена негосударственная пенсия.

Размер выкупной суммы S_t на момент времени t определяется формулой:

$$S_t = \max(0, R_t - V_t), \quad (53)$$

где

$$V_t = \sum_{k=1}^{N_p} V_t^k, \quad (54)$$

при этом

R_t – сумма пенсионных взносов и начисленного дохода с учетом выплат и переводов, отраженная на солидарном пенсионном счете на момент времени t ;

V_t – сумма обязательств Фонда по выплате негосударственных пенсий Участникам, уже получающим негосударственную пенсию по пенсионному договору на момент времени t ;

N_p – количество Участников, уже получающих негосударственную пенсию на момент времени t ;

V_t^k – размер обязательств Фонда перед k -м Участником, получающим негосударственную пенсию по пенсионному договору, на момент времени t .

Размер обязательств Фонда V перед Участником по пенсионной схеме в период пенсионных выплат рассчитывается по следующей формуле:

$$V = \frac{P}{l_x \cdot m} \sum_{j=0}^{m\omega - mx} \frac{l_{x+\frac{j}{m}}}{(1+i)^{\frac{j}{m}}}, \quad (55)$$

где

P – размер выплат негосударственной пенсии за год (первая выплата негосударственной пенсии принимается равной остальным);

m – количество выплат негосударственных пенсий за год;
 i – актуарная норма доходности;
 x – возраст Участника, в котором рассчитываются обязательства;
 ω – принятая предельная продолжительность жизни;
 l_x – число лиц из 100000 родившихся, доживающих до возраста x .

Расчет выкупных сумм при расторжении пенсионных договоров по пенсионным схемам №№ 7, 8, 11, 12, в случае отражения обязательств на именных пенсионных счетах Участников, осуществляется в соответствии с методикой расчета размеров выкупных сумм при расторжении пенсионного договора, изложенной в условиях соответствующей пенсионной схемы.

13.1.2. Размер выкупной суммы по пенсионной схеме № 2 рассчитывается исходя из сумм уплаченных пенсионных взносов и начисленного дохода, за вычетом сумм выплаченных Участникам негосударственных пенсий, если такие выплаты производились.

Размер выкупной суммы для пенсионной схемы № 2 определяется по формуле:

$$S_t = R_t, \quad (56)$$

где

S_t – выкупная сумма на момент времени t ;

R_t – сумма, отраженная на пенсионном счете Участника на момент времени t .

13.1.3. Порядок формирования выкупной суммы Вкладчику - юридическому лицу по пенсионным схемам №№ 7, 8, 11, 12 при наличии обязательств Фонда, отраженных на солидарном пенсионном счете, или по пенсионным договорам, содержащим несколько пенсионных схем, определяется пенсионным договором с Вкладчиком – юридическим лицом, с учетом условий соответствующих пенсионных схем Правил.

13.1.4. По пенсионным схемам №№ 3, 4, 5, 6, при расторжении пенсионного договора Вкладчиком - физическим лицом выкупная сумма Вкладчику - физическому лицу не формируется и не выплачивается, если Вкладчик - физическое лицо при этом не является Участником.

13.1.5. По пенсионным схемам №№ 3, 4, 5, 6, 9, 10, 11, 12 размер выкупной суммы, выплачиваемой Участнику, выступающему Вкладчиком в свою пользу, или переводимой в другой негосударственный пенсионный фонд определяется, за исключением случаев, указанных в пунктах 13.1.6. - 13.1.9., следующим образом:

13.1.5.1. В случае расторжения пенсионного договора по инициативе Участника, выступающего Вкладчиком в свою пользу, Фонд выплачивает Участнику, выступающему Вкладчиком в свою пользу, выкупную сумму, представляющую собой сумму пенсионных взносов, отраженных на именном пенсионном счете Участника по состоянию на дату расчета выкупной суммы с учетом произведенных выплат негосударственной пенсии, а так же начисленный доход по состоянию на последнюю отчетную дату предшествующего финансового года. Выкупная сумма выплачивается в соответствии с порядком, определенным в пунктах 10.4.6. и 13.1.11. Правил.

В случае если заявление о расторжении пенсионного договора поступило в Фонд до начисления дохода за предшествующий финансовый год, начисленный доход за предшествующий финансовый год, выплачивается в течение 60 (шестидесяти) дней с даты начисления дохода за предшествующий финансовый год.

13.1.5.2. В случае расторжения пенсионного договора в связи с ненадлежащим исполнением Фондом своих обязательств (при наличии документального подтверждения такого ненадлежащего исполнения) выкупная сумма формируется и выплачивается Фондом в следующем порядке:

- выкупная сумма, включающая в себя пенсионные взносы на дату расчета выкупной суммы с учетом произведенных выплат негосударственной пенсии, а так же начисленный доход по состоянию на последнюю отчетную дату предшествующего финансового года, выплачивается в соответствии с порядком, определенным в пунктах 10.4.6. и 13.1.11. Правил;

- начисленный доход за период с начала финансового года, в котором произведен расчет выкупной суммы, до даты расчета выкупной суммы, выплачивается в течение 60 (шестидесяти) дней с даты начисления дохода за финансовый год, в котором произведен расчет выкупной суммы.

При отсутствии документального подтверждения ненадлежащего исполнения Фондом своих обязательств, изложенных в заявлении Участника, выступающего Вкладчиком в свою пользу, расторгающего пенсионный договор, пенсионный договор считается расторгнутым по инициативе Участника, выступающего Вкладчиком в свою пользу исходя из подпункта 13.1.5.1. Правил.

13.1.6. По пенсионной схеме № 11 в выкупную сумму при расторжении пенсионного договора Участником, выступающим Вкладчиком в свою пользу, являющемуся работником (бывшим работником) Вкладчика, не включаются пенсионные взносы Вкладчика - юридического лица и начисленный на них доход.

13.1.7. По пенсионным схемам №№ 4, 6, 10, 12 для Участников, выступающих Вкладчиком в свою пользу, которым назначена пожизненная негосударственная пенсия, выкупная сумма при расторжении пенсионного договора и соглашения о пенсионных выплатах не формируется и не выплачивается. Расторжение Участником, выступающим Вкладчиком в свою пользу пенсионного договора и соглашения о пенсионных выплатах в период пенсионных выплат по основаниям, указанным в пункте 10.4.2. Правил, означает добровольный отказ Участника от получения пожизненной негосударственной пенсии.

13.1.8. В случае расторжения пенсионного договора по пенсионным схемам №№ 3, 5, Вкладчиком по любому основанию, определенному в пункте 10.4.2. Правил, в выплачиваемую выкупную сумму Участнику, не являющемуся Вкладчиком в свою пользу, или переводимую в другой негосударственный пенсионный фонд включаются пенсионные взносы, отраженные на именном пенсионном счете Участника на дату расчета выкупной суммы с учетом произведенных выплат негосударственной пенсии, а так же начисленный доход по состоянию на последнюю отчетную дату предшествующего финансового года.

13.1.9. В случае расторжения пенсионного договора по пенсионным схемам №№ 4 и 6 Вкладчиком по любому основанию, определенному в пункте 10.4.2. Правил, выплачиваемая выкупная сумма Участнику, не являющемуся Вкладчиком в свою пользу, или переводимая в другой негосударственный пенсионный фонд определяется следующим образом:

- в случае если Участнику, не являющемуся Вкладчиком в свою пользу, не назначена негосударственная пенсия, то в выкупную сумму включаются пенсионные взносы, отраженные на именном пенсионном счете Участника на дату расчета выкупной суммы, а так же начисленный доход по состоянию на последнюю отчетную дату предшествующего финансового года;

- в случае если Участнику, не являющемуся Вкладчиком в свою пользу, назначена пожизненная негосударственная пенсия, то выкупная сумма не формируется и не выплачивается.

13.1.10. В случае, если в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, выплачиваемая выкупная сумма подлежит налогообложению, при осуществлении ее выплат Фонд исполняет функции налогового агента и производит исчисление, удержание и перечисление налога на доходы физических лиц в бюджетную систему Российской Федерации.

13.1.11. В случае расторжения пенсионного договора Фонд производит выплату выкупной суммы Вкладчику (Участнику) следующими способами:

- перечислением со своего расчетного счета на банковский счет Вкладчика (Участника) в ОАО «Сбербанк России» или в ином банке,

- почтовым переводом,

- иным способом, предложенным Вкладчиком (Участником) и согласованным с Фондом.

13.1.12. В случае перевода выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд, Фонд производит перевод денежных средств только по безналичному расчету со своего расчетного счета на расчетный счет того негосударственного пенсионного фонда, с которым Вкладчик (Участник) заключил договор негосударственного пенсионного обеспечения. Конкретные условия перевода и реквизиты негосударственного пенсионного фонда, в который переводится выкупная сумма, отражаются в Протоколе о переводе выкупной суммы.

13.1.13. Расходы по выплате выкупной суммы или ее переводу в другой негосударственный пенсионный фонд, способами, определенными в пунктах 13.1.11., 13.1.12. Правил, покрываются за счет средств выкупной суммы.

13.2. Выкупная сумма выплачивается Фондом правопреемникам Вкладчика (Участника) в соответствии с условиями Правил и пенсионного договора.

Основания для формирования и выплаты выкупной суммы правопреемникам Вкладчика (Участника), порядок определения размера и выплаты выкупной суммы правопреемникам Вкладчика (Участника) устанавливается главой 19 Правил.

14. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКАМ И УЧАСТНИКАМ ИНФОРМАЦИИ ОБ УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ (УПРАВЛЯЮЩИХ КОМПАНИЯХ) И О СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОМ ДЕПОЗИТАРИИ, С КОТОРЫМИ ФОНД ЗАКЛЮЧИЛ ДОГОВОРЫ

14.1. Ежегодно, вместе с информацией о состоянии пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения, Фонд предоставляет Вкладчикам и Участникам информацию об управляющей компании (управляющих компаниях) и о специализированном депозитарии, с которыми Фонд заключил договоры на оказание соответствующих услуг.

14.2. Фонд осуществляет раскрытие информации об управляющей компании (управляющих компаниях) и о специализированном депозитарии, с которыми Фонд заключил договоры на оказание соответствующих услуг на сайте Фонда <http://www.npfts.ru> в соответствии с требованиями действующих нормативных правовых актов Российской Федерации.

15. МЕТОДИКА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА

15.1. Расчеты совокупных обязательств Фонда как в период до назначения негосударственной пенсии, так и после назначения негосударственной пенсии производятся по совокупности обязательств, возникающих у Фонда по всем используемым им пенсионным схемам.

15.2. При проведении актуарных расчетов используются следующие актуарные предположения:

- вероятности дожития Участников до определенного возраста с учетом пола;
- актуарная норма доходности.

Вероятности дожития определяются по статистической таблице смертности населения Российской Федерации. Конкретный вид и год таблицы смертности устанавливается Фондом, исходя из условия обеспечения устойчивости выполнения Фондом своих пенсионных обязательств.

При проведении актуарных расчетов для отдельных регионов Фонд может использовать региональные таблицы смертности. При проведении актуарных расчетов для отдельно взятой отрасли Фонд может использовать отраслевые таблицы смертности.

Актуарная норма доходности устанавливается Советом Фондом исходя из прогноза будущей доходности от размещения пенсионных резервов на достаточно длительный период времени.

Фонд имеет право самостоятельно уточнять методики проведения актуарных расчетов для конкретных случаев, при этом указанные уточнения не должны противоречить методикам осуществления актуарных расчетов, приведенным в настоящей главе Правил.

15.3. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда определяется:

- по пенсионной схеме № 1 в соответствии с пунктом 3.1.4. Правил;
- по пенсионной схеме № 2 в соответствии с пунктом 3.2.4. Правил;
- по пенсионной схеме № 3 в соответствии с пунктом 3.3.4. Правил;
- по пенсионной схеме № 4 в соответствии с пунктом 3.4.4. Правил;
- по пенсионной схеме № 5 в соответствии с пунктом 3.5.4. Правил;
- по пенсионной схеме № 6 в соответствии с пунктом 3.6.4. Правил;
- по пенсионной схеме № 7 в соответствии с пунктом 3.7.4. Правил;
- по пенсионной схеме № 8 в соответствии с пунктом 3.8.4. Правил;
- по пенсионной схеме № 9 в соответствии с пунктом 3.9.4. Правил;
- по пенсионной схеме № 10 в соответствии с пунктом 3.10.4. Правил;
- по пенсионной схеме № 11 в соответствии с пунктом 3.11.4. Правил;
- по пенсионной схеме № 12 в соответствии с пунктом 3.12.4. Правил.

15.4. Расчет периода выплаты негосударственной пенсии до исчерпания средств, учтенных в пользу Участника, в целях применения статьи 9.6. Правил, производится по формуле:

$$T = \frac{S}{P_{\min}}, \quad (57)$$

где

T - период выплаты, определяемый сроком исчерпания средств;

S - сумма средств, учтенных на пенсионном счете в пользу Участника;

$P_{\min}$ - минимальный размер негосударственной пенсии.

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

16.1. Размер оплаты услуг Фонда определяется исходя из права Фонда на отчисление не более 15 (пятнадцати) процентов дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов (после вычета вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям) и специализированному депозитарию Фонда) на формирование имущества для обеспечения уставной деятельности Фонда.

16.2. Фонд имеет право на направление части соответствующих пенсионных взносов на покрытие административных расходов и формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, если такое право предусмотрено соответствующим пенсионным договором. При этом предельный размер части суммы пенсионного взноса, направляемого на покрытие административных расходов Фонда и формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, не может превышать 3 % (три процента) суммы пенсионного взноса.

16.3. Размер и форма оплаты услуг управляющей компании (управляющих компаний) предусматриваются договором (договорами) с управляющей компанией (управляющими компаниями).

Размер и форма оплаты услуг специализированного депозитария предусматриваются договором со специализированным депозитарием.

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

17.1. Настоящая редакция Правил, а также изменения и дополнения, вносимые в Правила, утверждаются решением Совета Фонда и вводятся в действие после их регистрации в порядке, установленном уполномоченным федеральным органом.

17.2. Настоящая редакция Правил, последующие изменения, вносимые в Правила, не распространяются на заключенные ранее договоры, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации. Внесение изменений в условия договора оформляется дополнительным соглашением к этому договору. Ранее действовавшие условия, закрепленные в заключенных Фондом договорах, сохраняют силу до полного их исполнения, если сторонами этих договоров не будет оговорено иное.

17.3. Изменения, вносимые в Правила, могут быть представлены как в виде постатейных изменений, так и в виде новой редакции Правил Фонда.

17.4. Фонд уведомляет Вкладчиков и Участников о внесенных изменениях и дополнениях в Правила посредством раскрытия информации об изменениях в средствах массовой информации в течение 3 (трех) месяцев с момента их регистрации уполномоченным федеральным органом.

17.5. Если какие-либо положения Правил будут признаны в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, недействующими, не имеющими силы или недействительными, другие положения Правил будут оставаться в силе.

18. ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ ДОХОДА ОТ РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ

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

На формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, не может направляться более 15 процентов дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов после вычета вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям) и специализированному депозитарию.

18.2. Размер дохода от размещения средств пенсионных резервов, подлежащего начислению на пенсионные счета определяется по итогам каждого финансового года на основании соответствующего решения Совета Фонда. Начисление дохода на пенсионные счета производится в отчетном году пропорционально сумме пенсионных взносов и дохода, отраженных на пенсионных счетах негосударственного пенсионного обеспечения, с учетом времени поступления пенсионных взносов и выплат негосударственных пенсий не позднее 30 (тридцати) дней со дня принятия решения Совета Фонда.

18.3. Фонд гарантирует начисление дохода:

- по пенсионным схемам №№ 1 и 2 в размере 3% (трех процентов) годовых от состояния пенсионного счета негосударственного пенсионного обеспечения на весь период действия пенсионного договора;

- по пенсионным схемам №№ 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12 по ставке не менее средней ставки ОАО «Сбербанк России» по вкладам до востребования за отчетный год, если иное не определено в пенсионном договоре (соглашении о пенсионных выплатах).

Если по итогам финансового года дохода, полученного Фондом от размещения средств пенсионных резервов, недостаточно для начисления на пенсионные счета в размере, предусмотренном настоящей статьей Правил, Фонд вправе покрывать недостающую часть дохода за счет средств имущества для обеспечения уставной деятельности Фонда по решению Совета Фонда.

19. ПРАВОПРЕЕМСТВО

19.1. В случае смерти Участника в период накопления по пенсионным договорам, предусматривающим учет пенсионных взносов на именных пенсионных счетах, или в период пенсионных выплат по пенсионным договорам, предусматривающим выплату негосударственной пенсии по срочным видам пенсионных схем и учет пенсионных взносов на именных пенсионных счетах (пенсионные схемы №2,3,5,7,9,11), выплате правопреемникам умершего Участника подлежит выкупная сумма в размере, определенном Правилами в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

19.2. В случае смерти Участника в период пенсионных выплат по пожизненным видам пенсионных схем (пенсионные схемы №1,4,6,8,10,12) выплата пожизненной негосударственной пенсии прекращается. При этом выкупные суммы правопреемникам умершего Участника Фондом не формируются и не выплачиваются.

19.3. Начисленные к выплате, но не полученные Участником при жизни негосударственные пенсии, включая негосударственную пенсию за месяц, в котором Участник умер, выплачиваются Фондом в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

19.4. Фонд осуществляет выплату выкупных сумм правопреемникам умерших Участников в соответствии с условиями, установленными Правилами и пенсионным договором.

В случаях, определенных в статье 19.1. Правил, выкупная сумма, выплачиваемая правопреемникам умершего Участника, включает денежные средства, отраженные на именном пенсионном счете Участника на дату смерти Участника, с учетом дохода, начисленного по состоянию на последнюю отчетную дату финансового года, предшествующего году смерти Участника, и произведенных ему выплат негосударственной пенсии.

19.5. На основании официального запроса нотариуса, ведущего наследственное дело умершего Участника, Фонд сообщает данному нотариусу информацию о размере сумм, подлежащих правопреемству.

19.6. Фонд осуществляет выплату выкупной суммы правопреемникам умершего Участника на основании письменного заявления правопреемника, нотариально заверенного свидетельства о праве на наследство, подтверждающего право правопреемника на получение указанных денежных средств, а также документов, удостоверяющих личность правопреемника.

Форма заявления правопреемника о выплате выкупной суммы размещена на сайте Фонда <http://www.npfts.ru>. Если правопреемник умершего Участника не имеет возможности получить форму заявления о выплате выкупной суммы с сайта Фонда, Фонд предоставляет правопреемнику необходимую форму заявления на основании письменного запроса правопреемника, составленного в произвольной форме, по адресу, указанному правопреемником в запросе.

19.7. Фонд производит выплату выкупной суммы правопреемнику, определенному свидетельством о праве на наследство, в течение 60 (шестидесяти) дней с момента поступления в Фонд документов, указанных в статье 19.6. Правил, следующими способами, указанными в заявлении правопреемника:

- переводом с расчетного счета Фонда на лицевой счет правопреемника в ОАО «Сбербанк России» или в ином банке, указанном в заявлении о выплате, либо почтовым переводом,

- иным способом, предложенным правопреемником и согласованным с Фондом.

19.8. Все расходы, связанные с выплатой выкупных сумм правопреемникам, оплачиваются за счет средств выкупных сумм, выплачиваемых правопреемникам.

20. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

20.1. Вопросы негосударственного пенсионного обеспечения, неурегулированные Правилами, регулируются в соответствии с пенсионными договорами, положениями действующего законодательства Российской Федерации, внутренними документами Фонда, принятыми в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.