

УТВЕРЖДЕНЫ
решением Совета Негосударственного
пенсионного фонда "ПЕНСИОННАЯ КАССА"
от 15 августа 2003 года (протокол № 15)

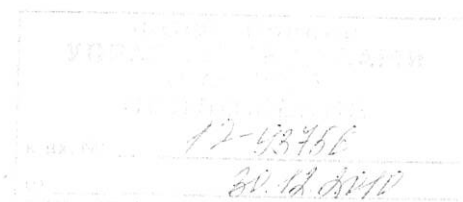
Председатель Совета Негосударственного
пенсионного фонда "ПЕНСИОННАЯ КАССА"

 Е.Н. Лыков



ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА
негосударственного пенсионного фонда
"ПЕНСИОННАЯ КАССА"

Санкт-Петербург
2003



1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Пенсионные правила Негосударственного пенсионного фонда «ПЕНСИОННАЯ КАССА» (далее - Правила) разработаны в соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», Постановлениями Правительства РФ, приказами уполномоченного федерального органа исполнительной власти (далее - уполномоченный федеральный орган), иными нормативными актами РФ, а также учредительными документами Негосударственного пенсионного фонда «ПЕНСИОННАЯ КАССА» (далее - Фонд).

1.2. Настоящие Правила определяют порядок и условия исполнения Фондом обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению, включая:

- перечень видов пенсионных схем, применяемых Фондом, и их описание;
- положения об ответственности Фонда перед вкладчиками и участниками и условиях возникновения и прекращения обязательств Фонда;
- порядок и условия внесения пенсионных взносов в Фонд;
- направления и порядок размещения пенсионных резервов;
- порядок ведения пенсионных счетов и информирования об их состоянии вкладчиков и участников;
- перечень пенсионных оснований;
- порядок и условия выплаты негосударственных пенсий;
- порядок заключения, изменения или прекращения пенсионного договора, договора доверительного управления и договора об оказании услуг специализированного депозитария;
- перечень прав и обязанностей вкладчиков, участников и Фонда;
- порядок формирования пенсионных резервов;
- порядок расчета выкупной суммы;
- порядок предоставления вкладчикам и участникам информации об управляющей компании и о депозитарии, с которыми Фондом заключены договоры на оказание услуг;
- методика осуществления актуарных расчетов обязательств Фонда;
- нормативы определения размера оплаты услуг Фонда, управляющей компании и депозитария;
- порядок и условия внесения изменений и дополнений в Правила; порядок уведомления вкладчиков и участников через средства массовой информации.

1.3. Фонд осуществляет деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению населения на основании лицензии на указанную деятельность, выданной уполномоченным федеральным органом.

2. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ПРАВИЛАХ

В Правилах используются перечисленные ниже специальные понятия и термины.

2.1. **Негосударственный пенсионный фонд** - особая организационно-правовая форма некоммерческой организации социального обеспечения, исключительными видами деятельности которой являются:

деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению участников Фонда в соответствии с договорами негосударственного пенсионного обеспечения.

деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию в соответствии с Федеральным законом от 15 декабря 2001 года N 167-ФЗ "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации" и договорами об обязательном пенсионном страховании;

деятельность в качестве страховщика по профессиональному пенсионному страхованию в соответствии с федеральным законом и договорами о создании профессиональных пенсионных систем.

Настоящие Правила предусматривают деятельность Фонда исключительно по негосударственному пенсионному обеспечению участников Фонда в соответствии с договорами негосударственного пенсионного обеспечения.

2.2. **Договор негосударственного пенсионного обеспечения** (далее - **пенсионный договор**) - соглашение между Фондом и вкладчиком Фонда (далее - **Вкладчик**), в соответствии с которым вкладчик обязуется уплачивать пенсионные взносы в Фонд, а Фонд обязуется выплачивать участнику (участникам) Фонда (далее - **Участник**) негосударственную пенсию.

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

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

2.5. **Пенсионный взнос** - денежные средства, вносимые Вкладчиком в пользу Участника в соответствии с условиями пенсионного договора.

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

2.7. **Пенсионная схема** - совокупность условий, определяющих порядок формирования пенсионных резервов и выплат негосударственных пенсий.

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

2.9. **Выкупная сумма** - средства, выплачиваемые Фондом Вкладчику или Участнику либо переводимые в другой фонд при расторжении пенсионного договора в соответствии с пенсионными правилами Фонда.

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

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

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

2.13. **Управляющая компания** (далее - **Управляющий**) - 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.

2.14. **Специализированный депозитарий** (далее - **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.

2.15. **Актuariй** - лицо, которое отвечает требованиям, установленным для лиц, осуществляющих проведение актуарного оценивания деятельности фондов в порядке, определяемом Правительством Российской Федерации.

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

2.17. **Ставка минимального гарантированного инвестиционного дохода** - ставка минимального инвестиционного дохода ($i_{\min}$ - в процентах), определенного пенсионным договором и начисляемого на пенсионные счета в период действия договора.

2.18. **Резерв пожизненных выплат** - денежные средства, предназначенные и используемые только для осуществления пожизненных пенсионных выплат Участникам, получившим право на негосударственную пенсию по пенсионной схеме с пожизненными выплатами. Создается из денежных средств:

- 1) высвободившихся после выплаты выкупных сумм до начала периода выплат;
- 2) не выплаченных Участникам в период выплат в связи с их смертью.

2.19. **Страховой резерв** - совокупность средств, предназначенных для обеспечения устойчивости выполнения Фондом обязательств по выплате Участникам негосударственных пенсий.

2.20. **Период выплат** - период времени, в течение которого Участник получает негосударственную пенсию в соответствии с условиями пенсионного договора.

2.21. **Период накопления** - период времени от начала внесения Вкладчиком пенсионных взносов до начала периода выплат.

2.22. **Распорядительное письмо** - письменное распоряжение Вкладчика Фонду о выплатах Участнику (Участникам) негосударственной пенсии.

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

Для осуществления негосударственного пенсионного обеспечения населения Фонд применяет в своей работе следующие пенсионные схемы:

Схема № 1 «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет (от 3 до 20 лет)»

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

Схема № 3 «Солидарная схема с установленными размерами пенсионных взносов»

Схема № 4 «С установленными размерами пенсионных выплат».

3.1. Схема №1 «С установленными размерами пенсионных взносов.

Пенсионные выплаты производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет (от 3 до 20 лет)»

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

Основаниями для получения Участником в Фонде негосударственной пенсии в соответствии с требованиями законодательства является:

- достижение Участником установленного пенсионного возраста;
- наступление инвалидности Участника;
- длительное выполнение Участником определенных профессиональных обязанностей, дающее право на досрочное пенсионное обеспечение;
- для Участников, являющихся иждивенцами – потеря кормильца.

Пенсионным договором могут быть установлены на основе действующего законодательства и Постановлений Правительства РФ дополнительные основания для приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии.

Пенсионные взносы могут вноситься Вкладчиком в пользу одного или нескольких участников.

Вкладчик может вносить пенсионные взносы в любых устраивающих его размерах. Но при этом должно соблюдаться обязательное условие получения с наступлением периода выплат каждым Участником, охваченным пенсионным договором, негосударственной пенсии в размере не менее 0,5 минимальной государственной пенсии по старости, установленной на момент заключения пенсионного договора.

Внесение пенсионных взносов может осуществляться Вкладчиком со следующей периодичностью:

- ежемесячно;
- ежеквартально;
- ежегодно.

По согласованию с Фондом разрешается единовременное внесение Вкладчиком пенсионных взносов в размере расчетной суммы подлежащих накоплению пенсионных резервов или ее части.

Продолжительность внесения пенсионных взносов определяется временем от поступления в Фонд первого взноса до начала периода выплат, наступающего в связи с приобретением Участником прав на получение негосударственной пенсии, установленных Правилами. Пенсионным договором может быть предусмотрено право Вкладчика вносить пенсионные взносы после начала периода выплат.

Пенсионные взносы вносятся в денежной форме – в рублях Российской Федерации в следующем возможном порядке:

- перечислением на расчетный счет Фонда;
- наличными средствами через кассу Фонда (для юридических лиц – с ограничением по сумме, установленной действующим законодательством).

Выбранные Вкладчиком порядок внесения пенсионных взносов, их размеры, периодичность и продолжительность внесения определяются в пенсионном договоре.

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

Выплата негосударственной пенсии Участнику по его желанию или желанию Вкладчика может производиться:

- на лицевой или расчетный счет;
- почтовыми отправлениями по месту нахождения Участника;
- наличными средствами – через кассу Фонда.

Участник вправе получать негосударственную пенсию со следующей периодичностью:

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

Не допускается единовременное получение Участником накопленных пенсионных резервов.

Продолжительность выплаты пенсии Участнику после наступления права на ее получение – число лет, определенное условиями пенсионного договора.

Размер получаемой Участником негосударственной пенсии определяется посредством актуарных расчетов и зависит от размера накопленных пенсионных резервов, отраженных на именном пенсионном счете Участника.

Обязательным условием при определении размера негосударственной пенсии является то, что он должен составлять не менее 0,5 минимальной государственной пенсии по старости, установленной на момент заключения пенсионного договора.

В случаях, когда размер негосударственной пенсии на оговоренный в пенсионном договоре срок будет менее 0,5 минимальной государственной пенсии по старости, установленной на момент заключения пенсионного договора, Фонд имеет право выплачивать пенсию в размере 0,5 минимальной государственной пенсии по старости до исчерпания средств накопленных пенсионных резервов Участника.

Порядок получения Участниками негосударственных пенсий по данной пенсионной схеме, продолжитель-

ность и периодичность выплат определяется пенсионным договором.

3.1.3. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед Вкладчиками (Участниками)

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

$$Res(t) = \sum_{p=1}^P S_0 * (1 - P_s/100 - P_u/100) * (1 + i)^p \quad (1)$$

Расчет размера негосударственной пенсии производится по формуле:

$$S_m = \frac{Res(t)}{\sum_{p=0}^{n-1} v^p} \quad (2)$$

так как данной пенсионной схемой предусматривается наследование как до начала, так и после начала периода выплат негосударственной пенсии, в расчетах не должны учитываться вероятностные характеристики дожития пенсионера.

$$V = \frac{1}{(1 + i)} \quad (3)$$

где: $Res(t)$ – расчетный размер пенсионных резервов в момент времени t ;

S_0 – размер пенсионного взноса, предусмотренный пенсионным договором;

P_s – процент отчислений от пенсионного взноса в страховой резерв Фонда;

P_u – процент отчислений от пенсионного взноса на обеспечение уставной деятельности Фонда;

i – ставка начисления инвестиционного дохода;

p – номер года поступления пенсионных взносов;

P – число лет, в течение которого планируется поступление пенсионных взносов;

S_m – размер выплачиваемой пенсии;

V – дисконтный множитель, зависящий от ставки инвестиционного дохода;

n – продолжительность пенсионных выплат (в годах).

3.1.4. Методика расчета размеров выкупных сумм

Размер выкупной суммы рассчитывается по формуле:

$$S_{\text{вык.}} = S_{\text{взн.}} + I_{\text{мин}} + \alpha * I_{\text{пр.}} - S_{\text{выпл.}} \quad (4)$$

где: $S_{\text{вык.}}$ – выкупная сумма;

$S_{\text{взн.}}$ – сумма пенсионных взносов;

$I_{\text{мин}}$ – минимальный гарантированный доход, начисленный по ставке $i_{\text{мин}}$ за период действия пенсионного договора;

$I_{\text{пр.}}$ – доход, начисленный Фондом на пенсионный счет Вкладчика (Участника) сверх минимального гарантированного дохода за период действия пенсионного договора;

α – коэффициент, принимающий значения от 0 до 1.

Коэффициент α определяется Советом Фонда для каждого Вкладчика и зависит от срока пребывания Вкладчика в Фонде, от суммы взносов, от обстоятельств, по которым Вкладчик расторгает пенсионный договор.

$S_{\text{выпл.}}$ – сумма произведенных Участнику (Участникам) пенсионных выплат.

3.1.5. Порядок ведения пенсионных счетов

Положения о порядке ведения именных пенсионных счетов приведены в разделе 7 настоящих Правил.

3.1.6. Наследование

Наследование накопленных пенсионных резервов Участника при использовании данной пенсионной схемы предусматривается как до начала, так и после начала периода выплат негосударственной пенсии. Наследованию подлежат суммы денежных средств, отраженные на именном пенсионном счете Участника.

3.2. Схема № 2 «С установленными размерами пенсионных взносов.

Пенсионные выплаты производятся пожизненно»

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

Основаниями для получения Участником в Фонде негосударственной пенсии в соответствии с требованиями законодательства является:

- достижение Участником установленного пенсионного возраста;
- наступление инвалидности Участника;
- длительное выполнение Участником определенных профессиональных обязанностей, дающее право на досрочное пенсионное обеспечение;
- для Участников, являющихся иждивенцами – потеря кормильца.

Пенсионным договором могут быть установлены на основе действующего законодательства и Постановлений Правительства РФ дополнительные основания для приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии.

Пенсионные взносы могут вноситься Вкладчиком в пользу одного или нескольких участников.

Вкладчик может вносить пенсионные взносы в любых устраивающих его размерах. Но при этом должно соблюдаться обязательное условие получения с наступлением периода выплат каждым Участником, охваченным пенсионным договором, негосударственной пенсии в размере не менее 0,5 минимальной государственной пенсии по старости, установленной на момент заключения пенсионного договора.

Внесение пенсионных взносов может осуществляться Вкладчиком со следующей периодичностью:

- ежемесячно;
- ежеквартально;
- ежегодно.

По согласованию с Фондом разрешается единовременное внесение Вкладчиком пенсионных взносов в размере расчетной суммы подлежащих накоплению пенсионных резервов или ее части.

Продолжительность внесения пенсионных взносов определяется временем от поступления в Фонд первого взноса до начала периода выплат, наступающего в связи с приобретением Участником прав на получение негосударственной пенсии, установленных Правилами. Пенсионным договором может быть предусмотрено право Вкладчика вносить пенсионные взносы после начала периода выплат.

Пенсионные взносы вносятся в денежной форме – в рублях Российской Федерации в следующем возможном порядке:

- перечислением на расчетный счет Фонда;
- наличными средствами через кассу Фонда (для юридических лиц – с ограничением по сумме, установленной действующим законодательством).

Выбранные Вкладчиком порядок внесения пенсионных взносов, их размеры, периодичность и продолжительность внесения определяются в пенсионном договоре.

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

Выплата негосударственной пенсии Участнику по его желанию или желанию Вкладчика может производиться:

- на лицевой или расчетный счет;
- почтовыми отправлениями по месту нахождения Участника;
- наличными средствами – через кассу Фонда.

Участник вправе получать негосударственную пенсию со следующей периодичностью:

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

Не допускается единовременное получение Участником накопленных пенсионных резервов.

Продолжительность выплаты пенсии Участнику после наступления права на ее получение – пожизненно.

Размер получаемой Участником негосударственной пенсии определяется посредством актуарных расчетов и зависит от размера накопленных пенсионных резервов, отраженных на именном пенсионном счете Участника.

Обязательным условием при определении размера негосударственной пенсии является то, что он должен составлять не менее 0,5 минимальной государственной пенсии по старости, установленной на момент заключения пенсионного договора.

В случаях, когда размер негосударственной пенсии на оговоренный в пенсионном договоре срок будет менее 0,5 минимальной государственной пенсии по старости, установленной на момент заключения пенсионного договора, Фонд имеет право выплачивать пенсию в размере 0,5 минимальной государственной пенсии по старости до исчерпания средств накопленных пенсионных резервов Участника.

Порядок получения Участниками негосударственных пенсий по данной пенсионной схеме и периодичность выплат определяется пенсионным договором.

3.2.3. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед Вкладчиками (Участниками)

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

$$Res(t) = \sum_{p=1}^P S_0 * (1 - P_s/100 - P_u/100) * (1 + i)^p \quad (5)$$

Расчет размера негосударственной пенсии производится по формуле:

$$S_m = \frac{Res(t)}{\sum_{k=0}^{w-x} l_{x+k} / l_x * v^k} \quad (6)$$

$$V = \frac{1}{(1 + i)} \quad (7)$$

где: $Res(t)$ – расчетный размер пенсионных резервов в момент времени t ;

S_0 – размер пенсионного взноса, предусмотренный пенсионным договором;

P_s – процент отчислений от пенсионного взноса в страховой резерв Фонда;

P_u – процент отчислений от пенсионного взноса на обеспечение уставной деятельности Фонда;

i – ставка начисления инвестиционного дохода;

p – номер года поступления пенсионных взносов;

P – число лет, в течение которого планируется поступление пенсионных взносов;

S_m – размер выплачиваемой пенсии;

V – дисконтный множитель, зависящий от ставки инвестиционного дохода;

l_{x+k} и l_x – число доживающих до возраста " $x + k$ " и " x ", соответственно;

x – возраст пенсионера на момент расчета;

k – переменная величина, применяемая для расчета пенсионных резервов;

w – предельный возраст дожития по таблице смертности.

3.2.4. Методика расчета размеров выкупных сумм

Размер выкупной суммы рассчитывается по формуле:

$$S_{\text{вык.}} = S_{\text{взн.}} + I_{\text{min}} + \alpha * I_{\text{пр.}} \quad (8)$$

где: $S_{\text{вык.}}$ – выкупная сумма;

$S_{\text{взн.}}$ – сумма пенсионных взносов;

I_{min} – минимальный гарантированный доход, начисленный по ставке i_{min} за период действия пенсионного договора;

$I_{\text{пр.}}$ – доход, начисленный Фондом на пенсионный счет Вкладчика (Участника) сверх минимального гарантированного дохода за период действия пенсионного договора;

α – коэффициент, принимающий значения от 0 до 1;

Коэффициент α определяется Советом Фонда для каждого Вкладчика и зависит от срока пребывания Вкладчика в Фонде, от суммы взносов, от обстоятельств, по которым Вкладчик расторгает пенсионный договор.

3.2.5. Порядок ведения пенсионных счетов

Положения о порядке ведения именных пенсионных счетов приведены в разделе 7 настоящих Правил.

3.2.6. Наследование

Наследование накопленных пенсионных резервов Участника при использовании данной пенсионной схемы предусматривается в случае, если смерть Участника произошла до первой выплаты ему негосударственной пенсии. Наследованию подлежат суммы денежных средств, отраженные на именном пенсионном счете Участника.

3.3. Схема № 3 «Солидарная схема с установленными размерами пенсионных взносов»

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

Основаниями для получения Участником в Фонде негосударственной пенсии в соответствии с требованиями законодательства является:

- достижение Участником установленного пенсионного возраста;
- наступление инвалидности Участника;
- длительное выполнение Участником определенных профессиональных обязанностей, дающее право на досрочное пенсионное обеспечение;
- для Участников, являющихся иждивенцами – потеря кормильца.

Пенсионным договором могут быть установлены на основе действующего законодательства и Постановлений Правительства РФ дополнительные основания для приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии.

Пенсионные взносы могут вноситься Вкладчиком в пользу одного или нескольких участников.

Вкладчик может вносить пенсионные взносы в любых устраивающих его размерах. Но при этом должно соблюдаться обязательное условие получения с наступлением периода выплат каждым Участником, охваченным пенсионным договором, негосударственной пенсии в размере не менее 0,5 минимальной государственной пенсии по старости, установленной на момент заключения пенсионного договора.

Внесение пенсионных взносов может осуществляться Вкладчиком со следующей периодичностью:

- ежемесячно;
- ежеквартально;
- ежегодно.

По согласованию с Фондом разрешается единовременное внесение Вкладчиком пенсионных взносов в размере расчетной суммы подлежащих накоплению пенсионных резервов или ее части.

Продолжительность внесения пенсионных взносов определяется временем от поступления в Фонд первого взноса до начала периода выплат, наступающего в связи с приобретением Участником прав на получение негосударственной пенсии, установленных Правилами. Пенсионным договором может быть предусмотрено право Вкладчика вносить пенсионные взносы после начала периода выплат.

Пенсионные взносы вносятся в денежной форме – в рублях Российской Федерации в следующем возможном порядке:

- перечислением на расчетный счет Фонда;
- наличными средствами через кассу Фонда (для юридических лиц – с ограничением по сумме, установленной действующим законодательством).

Выбранные Вкладчиком порядок внесения пенсионных взносов, их размеры, периодичность и продолжительность внесения определяются в пенсионном договоре.

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

Участник приобретает право на получение пенсионных выплат на основании пенсионного договора, заключаемого с ним Фондом в соответствии с распорядительным письмом Вкладчика. Распорядительным письмом Вкладчик устанавливает порядок выплат Участнику негосударственных пенсий:

- с солидарного счета Вкладчика - в устанавливаемых Вкладчиком размерах, периодичности и продолжительности выплат (пожизненно или в течение установленного периода). В этом случае он остается Участником пенсионной схемы с солидарной ответственностью. Участнику открывается именной пенсионный счет;
- с выделением из солидарного счета Вкладчика на открываемый Участнику именной пенсионный счет установленной распорядительным письмом суммы накопленных пенсионных резервов. В этом случае Участник выходит из пенсионной схемы с солидарной ответственностью и становится Участником пенсионной схемы № 1 или № 2 в соответствии с условиями заключаемого им с Фондом пенсионного договора.

Размер получаемой Участником негосударственной пенсии определяется посредством актуарных расчетов исходя из суммы накопленных пенсионных резервов Участника, отраженной на его именном пенсионном счете, с учетом осуществления пенсионных выплат пожизненно или на протяжении определенного ряда лет и с соблюдением условий пенсионных выплат, определенных этими пенсионными схемами.

Обязательным условием при определении размера негосударственной пенсии является то, что он должен составлять не менее 0,5 минимальной государственной пенсии по старости, установленной на момент заключения пенсионного договора.

В случаях, когда размер негосударственной пенсии на оговоренный в пенсионном договоре срок будет менее 0,5 минимальной государственной пенсии по старости, установленной на момент заключения пенсионного договора, Фонд имеет право выплачивать пенсию в размере 0,5 минимальной государственной пенсии по старости до исчерпания средств накопленных пенсионных резервов Участника.

Выплата негосударственной пенсии Участнику по его желанию или желанию Вкладчика может производиться:

- на лицевой или расчетный счет;

- почтовыми отправлениями по месту нахождения Участника;
- наличными средствами – через кассу Фонда.

Участник вправе получать негосударственную пенсию со следующей периодичностью:

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

Не допускается единовременное получение Участником накопленных пенсионных резервов.

Порядок получения Участниками негосударственных пенсий, продолжительность и периодичность выплат определяется пенсионным договором.

3.3.3. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед Вкладчиками (Участниками)

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

$$Res(t) = \sum_{p=1}^P S_0 * (1 - P_s/100 - P_u/100) * (1 + i)^p \quad (9)$$

Расчет размера пожизненной негосударственной пенсии производится по формуле:

$$S_m = \frac{Res(t)}{\sum_{k=0}^{w-x} l_{x+k} / l_x * v^k} \quad (10)$$

Расчет размера срочной негосударственной пенсии производится по формуле:

$$S_m = \frac{Res(t)}{\sum_{p=0}^{n-1} v^p} \quad (11)$$

$$V = \frac{1}{(1 + i)} \quad (12)$$

где: $Res(t)$ – расчетный размер пенсионных резервов в момент времени t ;

S_0 – размер пенсионного взноса, предусмотренный пенсионным договором;

P_s – процент отчислений от пенсионного взноса в страховой резерв Фонда;

P_u – процент отчислений от пенсионного взноса на обеспечение уставной деятельности Фонда;

i – ставка начисления инвестиционного дохода;

p – номер года поступления пенсионных взносов;

P – число лет, в течение которого планируется поступление пенсионных взносов;

S_m – размер выплачиваемой пенсии;

V – дисконтный множитель, зависящий от ставки инвестиционного дохода;

l_{x+k} и l_x – число доживающих до возраста " $x + k$ " и " x ", соответственно;

x – возраст пенсионера на момент расчета;

k – переменная величина, применяемая для расчета пенсионных резервов;

w – предельный возраст дожития по таблице смертности.

n – срок пенсионных выплат (в годах);

3.3.4. Методика расчета размеров выкупных сумм

Размер выкупной суммы рассчитывается по формуле:

$$S_{\text{вык.}} = S_{\text{взн.}} + I_{\text{мин}} + \alpha * I_{\text{пр.}} \quad (13)$$

где: $S_{\text{вык.}}$ – выкупная сумма;

$S_{\text{взн.}}$ – сумма пенсионных взносов;

$I_{\min}$ — минимальный гарантированный доход, начисленный по ставке $i_{\min}$ за период действия пенсионного договора;

$I_{\text{пр}}$ — доход, начисленный Фондом на пенсионный счет Вкладчика (Участника) сверх минимального гарантированного дохода за период действия пенсионного договора;

α — коэффициент, принимающий значения от 0 до 1;

Коэффициент α определяется Советом Фонда для каждого Вкладчика и зависит от срока пребывания Вкладчика в Фонде, от суммы взносов, от обстоятельств, по которым Вкладчик расторгает пенсионный договор.

3.3.5. Порядок ведения пенсионных счетов

Положения о порядке ведения солидарных пенсионных счетов приведены в разделе 7 настоящих Правил.

Пенсионные взносы зачисляются на солидарный пенсионный счет Вкладчика и не подлежат распределению на именные пенсионные счета Участников.

3.3.6. Наследование

Наследование накопленных пенсионных резервов при использовании данной пенсионной схемы не предусматривается.

В случае выделения Вкладчиком Участнику суммы накопленных пенсионных резервов и заключения Участником с Фондом пенсионного договора по пенсионным схемам № 1 или № 2, порядок наследования определяется условиями выбранной Участником пенсионной схемы.

3.4. Схема № 4 «С установленными размерами пенсионных выплат»

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

Основаниями для получения Участником в Фонде негосударственной пенсии в соответствии с требованиями законодательства является:

- достижение Участником установленного пенсионного возраста;
- наступление инвалидности Участника;
- длительное выполнение Участником определенных профессиональных обязанностей, дающее право на досрочное пенсионное обеспечение;
- для Участников, являющихся иждивенцами — потеря кормильца.

Пенсионным договором могут быть установлены на основе действующего законодательства и Постановлений Правительства РФ дополнительные основания для приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии.

Пенсионные взносы могут вноситься Вкладчиком в пользу одного или нескольких участников.

Вкладчик может вносить пенсионные взносы в размерах, определенных актуарными расчетами. Но при этом должно соблюдаться обязательное условие получения с наступлением периода выплат каждым Участником, охваченным пенсионным договором, негосударственной пенсии в размере не менее 0,5 минимальной государственной пенсии по старости, установленной на момент заключения пенсионного договора.

Внесение пенсионных взносов может осуществляться Вкладчиком со следующей периодичностью:

- ежемесячно;
- ежеквартально;
- ежегодно.

По согласованию с Фондом разрешается единовременное внесение Вкладчиком пенсионных взносов в размере расчетной суммы подлежащих накоплению пенсионных резервов или ее части.

Продолжительность внесения пенсионных взносов определяется временем от поступления в Фонд первого взноса до начала периода выплат, наступающего в связи с приобретением Участником прав на получение негосударственной пенсии, установленных Правилами. Пенсионным договором может быть предусмотрено право Вкладчика вносить пенсионные взносы после начала периода выплат.

Пенсионные взносы вносятся в денежной форме — в рублях Российской Федерации в следующем возможном порядке:

- перечислением на расчетный счет Фонда;
- наличными средствами через кассу Фонда (для юридических лиц — с ограничением по сумме, установленной действующим законодательством).

Выбранные Вкладчиком порядок внесения пенсионных взносов, их размеры, периодичность и продолжительность внесения определяются в пенсионном договоре.

а) При выплатах установленных размеров пенсий в течение определенного ряда лет, размер пенсионных взносов рассчитывается в соответствии с формулой:

$$S_0 = \frac{S_m \sum_{p=0}^{n-1} V^p}{\sum_{p=1}^P (1+i)^p} (1 + \alpha_1) * (1 + P_s/100 + P_u/100) \quad (14)$$

где: S_0 – размер пенсионного взноса, предусмотренный пенсионным договором;

P_s – процент отчислений от пенсионного взноса в страховой резерв Фонда;

P_u – процент отчислений от пенсионного взноса на обеспечение уставной деятельности Фонда;

i – ставка начисления инвестиционного дохода;

p – номер года поступления пенсионных взносов;

P – число лет, в течение которого планируется поступление пенсионных взносов;

S_m – размер выплачиваемой пенсии;

V – дисконтный множитель, зависящий от ставки инвестиционного дохода;

n – продолжительность пенсионных выплат (в годах);

α_1 – нагрузка, предназначенная для покрытия инвестиционных рисков, которая ежегодно утверждается Советом Фонда по представлению независимого актуария.

б) При пожизненных пенсионных выплатах размер пенсионных взносов рассчитывается в соответствии с формулой:

$$S_0 = \frac{S_m \sum_{k=0}^{w-x} l_{x+k} / l_x * V^k}{\sum_{p=1}^P (1+i)^p} (1 + \alpha_1) (1 + \alpha_d) \quad (15)$$

где: S_0 – размер пенсионного взноса, предусмотренный пенсионным договором;

i – ставка начисления инвестиционного дохода;

p – номер года поступления пенсионных взносов;

P – число лет, в течение которого планируется поступление пенсионных взносов;

S_m – размер выплачиваемой пенсии;

V – дисконтный множитель, зависящий от ставки инвестиционного дохода;

l_{x+k} и l_x – число доживающих до возраста “ $x + k$ ” и “ x ”, соответственно;

x – возраст пенсионера на момент расчета;

k – переменная величина, применяемая для расчета пенсионных резервов;

w – предельный возраст дожития по таблице смертности;

α_1 – нагрузка, предназначенная для покрытия инвестиционных рисков, которая ежегодно утверждается Советом Фонда по представлению независимого актуария;

α_d – нагрузка, предназначенная для покрытия демографических рисков, которая ежегодно утверждается Советом Фонда по представлению независимого актуария.

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

Размер пенсии и период их выплат определяется Вкладчиком. Пенсионные выплаты могут производиться в течение ряда лет или пожизненно.

Обязательным условием при определении размера негосударственной пенсии является то, что он должен составлять не менее 0,5 минимальной государственной пенсии по старости, установленной на момент заключения пенсионного договора.

Выплата негосударственной пенсии Участнику по его желанию или желанию Вкладчика может производиться:

- на лицевой или расчетный счет;
- почтовыми отправлениями по месту нахождения Участника;
- наличными средствами – через кассу Фонда.

Участник вправе получать негосударственную пенсию со следующей периодичностью:

- ежемесячно;

- ежеквартально;
- один раз в год.

Не допускается единовременное получение Участником накопленных пенсионных резервов.

Порядок получения Участниками негосударственных пенсий, их размеры, продолжительность и периодичность выплат определяется пенсионным договором.

3.4.3. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед Вкладчиками (Участниками)

Пенсионные обязательства Фонда при использовании данной пенсионной схемы определяются как современная стоимость обязательств по выплатам установленных пенсий, осуществление которых предусмотрено пенсионным договором:

$$OBL = \sum_{k=1}^N N_k S_m \sum_{g=0}^k V^g \quad (16)$$

где: OBL – размер пенсионных обязательств;

N – количество установленных Фондом пенсионных выплат;

N_k – число оставшихся выплат негосударственной пенсии;

S_m – размер выплачиваемой пенсии;

V – дисконтный множитель, зависящий от ставки инвестиционного дохода;

k – переменная величина, применяемая для расчета пенсионных обязательств;

g – переменная величина, применяемая для расчета пенсионных обязательств.

3.4.4. Методика расчета размеров выкупных сумм

Размер выкупной суммы рассчитывается по формулам:

$$S_{\text{вык.}} = S_{\text{взн.}} + I_{\text{min}} + \alpha * I_{\text{пр.}} - S_{\text{выпл.}} \quad (17)$$

$$S_{\text{вык.}} = S_{\text{взн.}} + I_{\text{min}} + \alpha * I_{\text{пр.}} \quad (18)$$

где: $S_{\text{вык.}}$ – выкупная сумма;

$S_{\text{взн.}}$ – сумма пенсионных взносов;

I_{min} – минимальный гарантированный доход, начисленный по ставке i_{min} за период действия пенсионного договора;

$I_{\text{пр.}}$ – доход, начисленный Фондом на пенсионный счет Вкладчика (Участника) сверх минимального гарантированного дохода за период действия пенсионного договора;

α – коэффициент, принимающий значения от 0 до 1;

Коэффициент α определяется Советом Фонда для каждого Вкладчика и зависит от срока пребывания Вкладчика в Фонде, от суммы взносов, от обстоятельств, по которым Вкладчик расторгает пенсионный договор.

S_m – размер выплачиваемой пенсии;

V – дисконтный множитель, зависящий от ставки инвестиционного дохода;

$S_{\text{выпл.}}$ – сумма произведенных Участнику (Участникам) пенсионных выплат.

Формула (17) применяется в случае, когда пенсионный договор предусматривает выплату негосударственной пенсии в течение ряда лет (от 3 до 20), а формула (18) – когда договором предусмотрена пожизненная выплата негосударственной пенсии.

3.4.5. Порядок ведения пенсионных счетов

Положения о порядке ведения именных пенсионных счетов приведены в разделе 7 настоящих Правил.

3.4.6. Наследование

Наследование накопленных пенсионных резервов Участника при использовании данной пенсионной схемы предусматривается:

- когда договором определена выплата негосударственной пенсии в течение ряда лет (от 3 до 20) – как до начала, так и после начала периода выплат негосударственной пенсии;
- когда договором определена пожизненная выплата негосударственной пенсии – до начала периода выплат пенсии.

Наследованию подлежат суммы денежных средств, отраженные на именном пенсионном счете Участника.

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

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

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

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

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

- надлежащего выполнения обязательств;
- безвозмездного исправления последствий невыполнения или ненадлежащего выполнения обязательств;
- возмещения убытков, понесенных в связи с исправлением последствий невыполнения обязательств.

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

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

5. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ В ФОНД

5.1. Пенсионные взносы вносятся Вкладчиком в установленном пенсионным договором порядке. Пенсионные взносы могут вноситься Вкладчиком в пользу одного или нескольких Участников.

5.2. Размер, периодичность, продолжительность и порядок внесения пенсионных взносов определяются настоящими Правилами, выбранной пенсионной схемой и условиями пенсионного договора.

6. НАПРАВЛЕНИЯ И ПОРЯДОК РАЗМЕЩЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ

6.1. Размещение средств пенсионных резервов осуществляются на следующих принципах:

- обеспечения сохранности 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, Депозитария и подконтрольности им;
- профессионального управления инвестиционным процессом.

6.2. Фонд осуществляет размещение средств пенсионных резервов самостоятельно, а также через Управляющего (Управляющих). 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.

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

6.4. Фонд организует размещение средств пенсионных резервов через Управляющего (Управляющих), который (которые) должен (должны) способами, предусмотренными гражданским законодательством Российской Федерации, обеспечить возврат переданных ему (им) Фондом средств пенсионных резервов по договорам доверительного управления.

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

6.6. Особенности деятельности Депозитария Фонда устанавливаются Правительством Российской Федерации.

Депозитарий несет ответственность перед Фондом за ненадлежащее исполнение возложенных на него обязанностей в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

Покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности Фонда, осуществляется также за счет использования имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, и дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов.

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

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

7.1. На основании пенсионного договора Фонд открывает Вкладчику (Участнику) пенсионный счет (солидарный или именной), на котором осуществляется учет всех поступивших в адрес Фонда пенсионных взносов и начисленной части инвестиционного дохода, а также пенсионные выплаты и выплата выкупной суммы, произведенные с данного пенсионного счета.

7.2. Основаниями для закрытия именного пенсионного счета Участника являются:

- выполнение Фондом своих обязательств перед Участником в полном объеме или досрочное расторжение пенсионного договора и выплата выкупной суммы (перевод ее в другой пенсионный фонд);
- смерть Участника и при этом отсутствие наследника или невозможность наследования пенсионных резервов по условиям применяемой пенсионной схемы;
- переоформление данного пенсионного счета на наследника Участника (с согласия наследника) и открытие нового пенсионного счета.

7.3. Основанием для закрытия солидарного пенсионного счета Вкладчика является распределение всей суммы пенсионных резервов с его солидарного счета на именные пенсионные счета Участников или досрочное расторжение пенсионного договора и выплата Вкладчику выкупной суммы (перевод ее в другой пенсионный фонд).

7.4. Именной пенсионный счет Участника должен содержать:

- номер пенсионного счета;
- фамилию, имя и отчество Участника;
- дату рождения и данные удостоверения личности Участника;
- адрес и реквизиты банковского счета Участника;
- даты и суммы внесенных пенсионных взносов;
- предполагаемую дату выхода Участника на пенсию;
- даты и размеры начислений инвестиционного дохода (по отдельности – гарантированного и фактического);
- номер и название применяемой пенсионной схемы;
- размеры негосударственной пенсии (определенные расчетами или условиями пенсионного договора);
- периодичность выплат негосударственной пенсии;
- даты и суммы произведенных пенсионных выплат.

Порядок ведения именного пенсионного счета устанавливается Фондом.

7.5. Солидарный пенсионный счет Вкладчика должен содержать:

- номер пенсионного счета;
- данные о Вкладчике и его реквизиты;
- данные о количестве Участников;
- даты и суммы внесенных пенсионных взносов;
- предполагаемую дату выхода Участника на пенсию;
- даты и размеры начислений инвестиционного дохода (по отдельности – гарантированного и фактического);

- сведения об открытии именных пенсионных счетов Участникам, приобретшим право получения негосударственных пенсий;

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

Порядок ведения солидарного пенсионного счета устанавливается Фондом.

7.6. Именные и солидарные пенсионные счета ведутся в электронной форме и на бумажных носителях.

7.7. Фонд не вправе передавать третьим лицам, за исключением правопреемников Участников, конфиденциальные сведения. К указанным сведениям относится информация, полученная в процессе сбора, хранения, передачи и использования сведений, содержащихся в пенсионных счетах негосударственного пенсионного обеспечения, а также при выплате негосударственной пенсии, выплатах (переводе) выкупных сумм и выплатах правопреемникам.

Указанная информация может быть передана третьим лицам только по требованию следственных, судебных, налоговых органов и уполномоченного федерального органа в установленных законодательством Российской Федерации случаях.

7.8. Фонд обеспечивает сохранность пенсионных счетов и информации о них в течение 3-х лет со дня их закрытия.

8. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВЫПЛАТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИЙ

8.1. Фонд осуществляет пенсионные выплаты Участникам на условиях и в порядке, определенных пенсионной схемой и пенсионным договором, при наличии у Участника пенсионных оснований и условий для получения пенсионных выплат.

8.2. Обязательными условиями получения пенсионных выплат являются:

- истечение установленного пенсионным договором накопительного периода;
- наличие пенсионных резервов на именном пенсионном счете Участника или средств для пенсионных выплат с соответствующего солидарного пенсионного счета.

8.3. Накопительным периодом для каждого Участника является количество полных лет с момента поступления в Фонд первого пенсионного взноса в пользу Участника до начала пенсионных выплат.

Минимальный накопительный период определяется актуарными расчетами.

9. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЯ ПЕНСИОННОГО ДОГОВОРА, ДОГОВОРА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ И ДОГОВОРА ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ ДЕПОЗИТАРИЯ

9.1. Условия, порядок заключения и формы пенсионных договоров устанавливаются Советом Фонда.

9.2. 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 условия прекращения договора;
- положения о порядке и об условиях изменения и расторжения договора;
- положения о порядке урегулирования споров;
- реквизиты сторон.

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

9.3. Пенсионный договор может быть изменен (дополнен):

- по согласованию сторон, если это не противоречит настоящим Правилам и действующему законодательству РФ;
- по инициативе Вкладчика (Участника) – до начала пенсионных выплат - в части, касающейся применяемой пенсионной схемы;
- по инициативе Вкладчика (Участника) – в период внесения взносов - в части, касающейся размеров и порядка внесения пенсионных взносов.

9.4. Изменение (дополнение) пенсионного договора оформляется подписанным сторонами дополнительным соглашением к договору, которое является его неотъемлемой частью.

9.5. Пенсионный договор прекращается в силу полного исполнения сторонами обязательств по договору.

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

- по решению суда;
- в случае ликвидации Фонда как юридического лица в соответствии с действующим законодательством РФ;
- в случае ликвидации Вкладчика как юридического лица в соответствии с действующим законодательством РФ или смерти Участника;
- по требованию Вкладчика - юридического лица – в отношении одного Участника или всех Участников по данному договору до момента приобретения Участниками прав на получение пенсионных выплат;
- по инициативе Участника (если он являлся Вкладчиком) - в любое время; если он не являлся Вкладчиком – в любое время после приобретения им права на пенсионные выплаты;
- по инициативе Фонда при отсутствии на пенсионном счете средств на момент приобретения Участником (Участниками) права на пенсионные выплаты;
- по иным законным основаниям, указанным в договоре.

9.7. Прекращение Вкладчиком внесения пенсионных взносов не является основанием для расторжения

пенсионного договора и влечет за собой только изменение пенсионных обязательств Фонда.

9.8. Досрочное расторжение пенсионного договора по инициативе Вкладчика производится на основании его письменного заявления.

Досрочное расторжение пенсионного договора по инициативе Участника после приобретения им прав на получение пенсионных выплат производится на основании письменного заявления Участника.

Досрочное расторжение пенсионного договора по инициативе Фонда производится на основании письменного уведомления Вкладчика (Участников).

9.9. При расторжении пенсионного договора до окончания финансового года начисление инвестиционного дохода за последний не полный год не производится.

9.10. Расходы по переводу и выплатам выкупных сумм оплачиваются за счет средств Вкладчика (Участника).

9.11. Фонд заключает с Управляющим договор доверительного управления, обязательные условия которого, включая условия его изменения или прекращения, устанавливаются Правительством Российской Федерации.

9.12. Типовая форма договора об оказании услуг Депозитария, включающая условия его изменения или прекращения, утверждается Правительством Российской Федерации.

10. ПЕРЕЧЕНЬ ПРАВ И ОБЯЗАННОСТЕЙ ВКЛАДЧИКОВ, УЧАСТНИКОВ И ФОНДА

10.1. Вкладчики имеют право:

- требовать от Фонда исполнения обязательств Фонда по пенсионному договору в полном объеме;
- представлять перед Фондом свои интересы и интересы своих Участников, обжаловать действия Фонда в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;
- требовать от Фонда выплаты выкупных сумм или их перевода в другой фонд в соответствии с Правилами Фонда и пенсионным договором;
- при заключении пенсионного договора выбрать пенсионную схему и ее условия в соответствии с настоящими Правилами;
- в период до начала пенсионных выплат по согласованию с Участником изменить пенсионную схему для конкретного Участника;
- в период уплаты пенсионных взносов уменьшить или увеличить согласованный сторонами договора размер пенсионных взносов, прекратить или приостановить их уплату;
- изменять и дополнять список Участников, в пользу которых они уплачивают пенсионные взносы;

В случае заключения пенсионного договора по солидарной схеме Вкладчик вправе:

- распорядительным письмом передать Участнику право на заключение с Фондом пенсионного договора, по которому Участник будет получать негосударственную пенсию из пенсионных резервов, созданных в его пользу и учтенных на солидарном пенсионном счете Вкладчика, и открытие именного пенсионного счета Участника, на который должны быть зачислены указанные пенсионные резервы;
- производить в установленных им размерах пенсионные выплаты Участнику со своего солидарного пенсионного счета с предоставлением Участнику (распорядительным письмом) права на заключение с Фондом пенсионного договора и открытия именного пенсионного счета Участника.

При этом Вкладчик не имеет права изменить свое решение после открытия именного пенсионного счета Участника и зачисления на него средств пенсионных резервов с солидарного счета.

- досрочно расторгнуть пенсионный договор в отношении конкретного Участника.

При наличии Участников, получающих пенсионные выплаты с солидарного пенсионного счета Вкладчика, тот имеет право досрочно расторгнуть договор с Фондом только после зачисления с этого счета пенсионных резервов на именные пенсионные счета этих Участников.

10.2. Участники имеют право:

- требовать от Фонда исполнения обязательств Фонда по выплате негосударственных пенсий в соответствии с условиями пенсионного договора;
- получать негосударственную пенсию в соответствии с условиями пенсионного договора, Правилами Фонда и выбранной пенсионной схемой при возникновении пенсионного основания;
- требовать от Фонда изменения условий негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с настоящими Правилами и условиями пенсионного договора, в частности, изменить применяемую пенсионную схему, письменно предупредив об этом Фонд не менее чем за 3 месяца до даты предполагаемого изменения;
- требовать от Фонда выплаты выкупных сумм или их перевода в другой фонд в соответствии с Правилами Фонда и условиями пенсионного договора.

10.3. Фонд имеет право:

- самостоятельно определять Управляющего (Управляющих), с которыми он заключает договоры о размещении пенсионных резервов, а также Актуариев, Депозитарии и аудиторов для сотрудничества с Фондом;
- осуществлять контроль за деятельностью Управляющих;

- удерживать оговоренную в пенсионном договоре часть сумм пенсионных взносов для направления ее на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, и покрытие административных расходов;

- производить регулярные отчисления от инвестиционного дохода — из средств, превышающих определенный пенсионным договором минимальный гарантированный инвестиционный доход:

- в страховой резерв;

- на покрытие расходов, связанных с обеспечением деятельности Фонда (не более 15 % от дохода, полученного от размещения пенсионных резервов);

- требовать и получать от Вкладчиков и Участников достоверную информацию, необходимую для выполнения Фондом своих обязанностей перед ними;

- удерживать в резерв пожизненных выплат денежные средства:

- высвободившиеся после выплаты выкупных сумм до начала периода выплат;

- не выплаченные Участникам в период выплат в связи с их смертью;

- получать от Вкладчиков целевые взносы, а также получать целевые поступления от третьих лиц.

10.4. Вкладчики обязаны:

- при заключении пенсионного договора представить Фонду необходимую информацию об Участнике (Участниках), ответственность за достоверность которой несет Вкладчик;

- письменно уведомить Фонд о намерении изменить указанную в пенсионном договоре пенсионную схему до начала выплат негосударственной пенсии Участникам;

- письменно уведомить Фонд и Участников о намерении досрочного расторжения пенсионного договора не менее чем за 3 месяца до предполагаемой даты расторжения договора;

- в случае изменения в период до начала пенсионных выплат данных удостоверения личности Участника, его места жительства письменно уведомить Фонд не позднее 30 дней с даты изменения;

- внести в Фонд целевой взнос в размере не менее 0,5 и не более 1 установленного законом РФ МРОТ за каждого Участника;

- уплачивать взносы исключительно денежными средствами в порядке и размерах, которые предусмотрены пенсионным договором.

10.5. Участники обязаны: в период пенсионных выплат в случае изменения данных удостоверения личности, места жительства, реквизитов счета, других данных, влияющих на исполнение Фондом своих обязательств перед ними, - письменно уведомить Фонд не позднее 30 дней с момента изменения. В период до получения Фондом указанного уведомления Фонд не несет ответственности за возможные убытки Участника, связанные с приведенными выше изменениями.

10.6. Фонд обязан:

- осуществлять свою деятельность в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах»;

- знакомить Вкладчиков и Участников с настоящими Правилами и со всеми вносимыми в них изменениями и дополнениями;

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

- предоставлять Вкладчикам и Участникам информацию о состоянии их пенсионных счетов один раз в год;

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

- переводить по поручению Вкладчика или Участника выкупные суммы в другой фонд в соответствии с условиями пенсионного договора;

- не принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права Вкладчиков и Участников.

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

11. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ

11.1. Для обеспечения своей платежеспособности по обязательствам перед Участниками Фонд формирует пенсионные резервы.

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

- пенсионных взносов;

- дохода фонда от размещения пенсионных резервов;

- целевых поступлений.

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

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

11.5. Часть полученного Фондом инвестиционного дохода, подлежащая зачислению на именные и солидарные пенсионные счета, регулярно, но не позднее 31 марта каждого года, следующего за истекшим, зачисляется в пенсионные резервы.

12. ПОРЯДОК РАСЧЕТА ВЫКУПНОЙ СУММЫ

12.1. Размер выкупной суммы рассчитывается исходя из сумм внесенных Вкладчиком пенсионных взносов и установленной пенсионным договором и Советом Фонда части инвестиционного дохода, полученного Фондом от размещения пенсионных резервов, за вычетом сумм произведенных из сформированных пенсионных резервов пенсионных выплат, если они имели место.

Применяемый для расчета выкупной суммы размер инвестиционного дохода рассчитывается из:

- установленной пенсионным договором ставки минимального гарантированного инвестиционного дохода
- и
- установленной Советом Фонда части инвестиционного дохода, превышающей минимальный гарантированный инвестиционный доход.

Размер выкупной суммы рассчитывается по формулам, указанным в пенсионных схемах.

12.2. Перевод выкупной суммы в другой пенсионный фонд производится Фондом в течение 3-х месяцев после расторжения Вкладчиком (Участником) пенсионного договора с Фондом и получения соответствующего уведомления от пенсионного фонда, в который переводится Вкладчик (Участник).

Выкупная сумма, подлежащая переводу в другой пенсионный фонд, наличными деньгами Вкладчику (Участнику) не выдается.

12.3. Выплата Вкладчику (Участнику) выкупной суммы производится Фондом в течение 3-х месяцев после расторжения Вкладчиком (Участником) пенсионного договора с Фондом.

12.4. После расторжения пенсионного договора и произведения расчетов с Вкладчиком (Участником) в виде выплаты выкупной суммы или ее перевода в другой пенсионный фонд пенсионный счет данного Вкладчика (Участника) закрывается.

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

13.1. Фонд обязан обеспечить свободный доступ Вкладчиков и Участников к информации об Управляющем (Управляющих) и Депозитарии (Депозитариях), за исключением той информации, которая составляет по законодательству РФ коммерческую тайну Управляющего (Управляющих) и Депозитария (Депозитариев).

13.2. Фонд предоставляет по требованиям Вкладчиков и Участников всю информацию плана размещения пенсионных резервов с указанием привлеченных для его выполнения Управляющих и информацию о Депозитариях, которые осуществляют учет и хранение сертификатов ценных бумаг, в которые Фондом или Управляющими вложены средства пенсионных резервов.

13.3. Содержание договоров с Управляющим (Управляющими) и Депозитарием (Депозитариями) предоставляется Вкладчикам и Участникам только по решению Совета Фонда.

14. МЕТОДИКА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА

14.1. Расчеты совокупных обязательств Фонда в период до начала пенсионных выплат и в период пенсионных выплат производятся по совокупности обязательств, возникающих у Фонда по всем используемым им пенсионным схемам.

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

14.3. Расчет обязательств Фонда по применяемым Фондом пенсионным схемам осуществляется так, как описано ниже.

ДЛЯ ПЕНСИОННЫХ СХЕМ №№ 1, 2, 3

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

$$SAB = (SAB_y - S_m^p + S_0^p) (1 + i) \quad (19)$$

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

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

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

S_0^p - приведенная на начало года суммарная стоимость взносов, внесенных за отчетный период на именном (солидарный) пенсионный счет;

i - доходность инвестиций Фонда за отчетный период.

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

$$S_m^p = \sum_{k=1}^N \frac{S_{m,k}}{(1 + i * t_k * d^{-1})} \quad (20)$$

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

N - количество выплат, произведенных за отчетный период;

$S_{m,k}$ - размер выплаты k ;

i - доходность инвестиций Фонда за отчетный период;

t_k - день осуществления выплаты;

d - длительность отчетного периода (в днях);

k - переменная величина, применяемая для расчета пенсионных выплат.

Расчет приведенной на начало года суммарной стоимости взносов, внесенных за отчетный период на именном (солидарный) пенсионный счет, проводится по формуле:

$$S_0^p = \sum_{k=1}^P \frac{S_{0,k}}{(1 + i * t_k * d^{-1})} \quad (21)$$

где: S_0^p - приведенная на начало отчетного периода суммарная стоимость взносов, внесенных за отчетный период на именном (солидарный) пенсионный счет;

P - количество взносов, внесенных за отчетный период;

$S_{0,k}$ - размер взноса k ;

i - доходность инвестиций Фонда за отчетный период;

t_k - месяц поступления взноса k ;

d - длительность отчетного периода (в месяцах);

k - переменная величина, применяемая для расчета пенсионных выплат.

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

$$B = SAB - (1 - \alpha) \sum_{Y=1}^k \left[\left(\sum_{z=1}^{n_Y} V_z (i_Y^f - i_Y) \right) \frac{d_z}{12} \prod_{q=Y+1}^k (1 + i_q^f - i_q) \right] \quad (22)$$

где: B - размер выкупной суммы, выплачиваемой с именного (солидарного) пенсионного счета при расторжении договора в отчетном периоде;

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

Y - счетчик года накопления;

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

Z - счетчик взносов;

n_Y - количество взносов в году Y ;

V_z - размер взноса z в году Y ;

i_Y^f - доходность инвестиций Фонда за год Y ;

i_Y - годовая ставка гарантированного инвестиционного дохода в году Y ;

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

q - счетчик года реинвестирования;

i_q - годовая ставка гарантированного инвестиционного дохода в году q ;

α - коэффициент, принимающий значения от 0 до 1;

Коэффициент α определяется Советом Фонда для каждого Вкладчика и зависит от срока пребывания Вкладчика в Фонде, от суммы взносов, от обстоятельств, по которым Вкладчик расторгает пенсионный договор.

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

$$D = (SAB_{t-1} - S_m^p + S_0^p) (1 + i) \quad (23)$$

где: D – размер остатка пенсионных резервов на именном пенсионном счете умершего участника, приведенный на конец отчетного периода;

SAB_{t-1} – обязательства перед Участником (Вкладчиком) по именному (солидарному) пенсионному счету на конец года, предшествующего отчетному периоду;

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

S_0^p – приведенная на начало отчетного периода суммарная стоимость взносов, внесенных за отчетный период на именном (солидарном) пенсионном счете;

i – доходность инвестиций Фонда за отчетный период.

ДЛЯ ПЕНСИОННОЙ СХЕМЫ № 4

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

$$OBL = \sum_{K=1}^N N_k S_m^k \sum_{g=0}^{n_k} v^g \quad (24)$$

где: OBL – размер пенсионных обязательств;

N – количество установленных Фондом пенсионных выплат;

N_k – число оставшихся выплат негосударственной пенсии;

S_m^k – размер выплачиваемой пенсии;

v – дисконтный множитель, зависящий от ставки инвестиционного дохода;

k – переменная величина, применяемая для расчета пенсионных обязательств;

g – переменная величина, применяемая для расчета пенсионных обязательств.

15. НОРМАТИВЫ ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА ОПЛАТЫ УСЛУГ ФОНДА, УПРАВЛЯЮЩЕГО И ДЕПОЗИТАРИЯ

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

15.2. Затраты на оплату услуг Фонда включаются в смету расходов и доходов, связанных с содержанием Фонда. Совет Фонда ежегодно, до начала планируемого года утверждает смету расходов на содержание Фонда, производимых в пределах сумм дохода, поступающих на покрытие расходов.

Доходную часть сметы расходов и доходов, связанных с содержанием Фонда, составляет имущество, предназначенное для обеспечения уставной деятельности Фонда, и другие поступления, образующиеся за счет:

- совокупного вклада учредителей Фонда;
- целевых взносов Вкладчиков;
- части инвестиционного дохода Фонда (не более 15 %);
- дохода от использования, в том числе размещения, имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда;
- части сумм пенсионных взносов, если право Фонда на направление части соответствующих взносов на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, и покрытие административных расходов предусмотрено соответствующим пенсионным договором; при этом предельный размер части сумм пенсионных взносов не может превышать 3 процента сумм взносов;
- установленной Советом Фонда части дохода, полученного от размещения страхового резерва, иных

видов резервных фондов, сформированных Фондом;

- благотворительных взносов и других законных поступлений.

15.3. Размеры оплаты услуг Управляющих и Депозитариев определяются в соответствии с заключаемыми Фондом договорами, но не могут превышать объема средств, предназначенных на эти цели и полученных Фондом от размещения пенсионных резервов.

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

16. ПОЛОЖЕНИЯ О ПОРЯДКЕ И ОБ УСЛОВИЯХ ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПРАВИЛА. ПОРЯДОК УВЕДОМЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ ЧЕРЕЗ СРЕДСТВА МАССОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

16.1. Изменения и дополнения в настоящие Правила вносятся в связи с изменением законодательных актов РФ, а также в связи с необходимостью совершенствования деятельности Фонда.

16.2. Внесение изменений и дополнений в настоящие Правила производится Советом Фонда и регистрируется в порядке, установленном уполномоченным федеральным органом.

16.3. Внесение изменений и дополнений в настоящие Правила, затрагивающих права и обязанности Вкладчиков и (или) Участников, возможно лишь при наличии согласия указанных лиц либо при условии их предварительного уведомления с предоставлением Вкладчикам и (или) Участникам права выхода из Фонда с получением выкупной суммы или ее перевода в другой фонд в случае несогласия Вкладчиков и (или) Участников с вносимыми в Правила Фонда изменениями и дополнениями.

16.4. Фонд обязан публиковать годовой отчет о своей деятельности в периодической печати не реже одного раза в год.



И. Бродт

«ПЕНСИОННАЯ Касса»

«ПЕНСИОННАЯ Касса»

Ген. директор НПО

21 листов.

скреплены печатью

и нумерованы

те прошиты, про-

В данном докумен-

