



Утверждены
решением Совета фонда
Протокол № 2 от 9 июля 2004 г.

Председатель Совета фонда

Карамонов С.В. /



**ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА
«ЛЕФКО»**

Москва
2004

ФСОП 1-00000
УПОЛНОМОЧЕННЫЙ
ПРОВЕРКА
В.Н. - 04-25662
07

Оглавление

Общие положения	2
Основные понятия и термины, используемые в Правилах	2
1. Перечень видов пенсионных схем, применяемых фондом, и их описание	4
2. Ответственность фонда перед вкладчиками и участниками и условия возникновения и прекращения обязательств фонда	11
3. Порядок и условия внесения пенсионных взносов в фонд	11
4. Направления и порядок размещения средств пенсионных резервов	12
5. Порядок ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и информирования об их состоянии вкладчиков и участников	12
6. Пенсионные основания	14
7. Порядок и условия назначения и выплаты негосударственных пенсий	14
8. Порядок заключения, изменения или прекращения пенсионного договора	15
9. Порядок заключения, изменения или прекращения договора доверительного управления	16
10. Порядок заключения, изменения или прекращения договора об оказании услуг специализированного депозитария	16
11. Права и обязанности вкладчиков, участников и фонда	17
12. Порядок формирования пенсионных резервов	18
13. Порядок расчета выкупной суммы	18
14. Порядок предоставления информации об управляющих компаниях и специализированном депозитарии	18
15. Методика осуществления актуарных расчетов обязательств фонда	18
16. Порядок определения размера оплаты услуг фонда, управляющей компании и специализированного депозитария	28
17. Порядок и условия внесения изменений и дополнений в Правила фонда	28

Общие положения

Пенсионные правила Негосударственного пенсионного фонда (далее – Правила), разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральными законами «О некоммерческих организациях», «О негосударственных пенсионных фондах», иными нормативными правовыми актами, а также уставом Негосударственного пенсионного фонда» (далее – фонд).

Правила определяют порядок и условия исполнения фондом обязательств по пенсионным договорам.

Основные понятия и термины, используемые в Правилах

В Правилах применяются следующие специальные понятия и термины:

договор негосударственного пенсионного обеспечения (далее – пенсионный договор) – соглашение между фондом и вкладчиком фонда (далее – вкладчик), в соответствии с которым вкладчик обязуется уплачивать пенсионные взносы в фонд, а фонд обязуется выплачивать участнику (участникам) фонда (далее – участник) негосударственную пенсию;

вкладчик – физическое или юридическое лицо, являющееся стороной пенсионного договора и уплачивающее пенсионные взносы в фонд;

участник – физическое лицо, которому в соответствии с заключенным между вкладчиком и фондом договором должны производиться или производятся выплаты негосударственной пенсии. Участник может выступать вкладчиком в свою пользу;

пенсионный взнос – денежные средства, уплачиваемые вкладчиком в пользу участника

в соответствии с условиями пенсионного договора;

фактическая величина пенсионного взноса – величина пенсионного взноса с учетом предусмотренных пенсионными правилами отчислений части сумм пенсионных взносов, предназначенных для обеспечения уставной деятельности фонда;

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

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

пенсионные основания – основания приобретения участником права на получение негосударственной пенсии;

выкупная сумма – денежные средства, выплачиваемые фондом вкладчику или участнику либо переводимые в другой фонд при расторжении пенсионного договора;

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;

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

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;

управляющая компания – акционерное общество, общество с ограниченной (дополнительной) ответственностью, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющие лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами;

специализированный депозитарий – акционерное общество, общество с ограниченной 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;

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, а также надзор и контроль за указанной деятельностью;

период накопления – срок между датой поступления первого пенсионного взноса в фонд и началом выплат участнику негосударственной пенсии;

период выплат – период, в течение которого участнику выплачивается негосударственная пенсия;

распорядительное письмо – письменное распоряжение вкладчика фонду об условиях и порядке выплат участнику негосударственной пенсии;

гарантированная актуарная ставка доходности – гарантированная вкладчику или участнику минимальная годовая ставка доходности от размещения пенсионных резервов, устанавливаемая в пенсионном договоре;

фактическая актуарная ставка доходности – фактическая годовая ставка доходности от размещения пенсионных резервов, в соответствии с которой вкладчику или участнику начисляется на его пенсионный счет доход, полученный от размещения пенсионных резервов;

индивидуальная форма организации негосударственного пенсионного обеспечения – форма организации пенсионного обеспечения, которая предусматривает внесение вкладчиком пенсионных взносов в пользу участников (участника) с персонифицированным распределением пенсионных взносов по их именным пенсионным счетам;

коллективная форма организации негосударственного пенсионного обеспечения – форма организации пенсионного обеспечения, которая предусматривает внесение вкладчиком пенсионных взносов в пользу группы участников едиными платежами без персонифицированного распределения пенсионных взносов по именным пенсионным счетам этих участников;

сберегательная пенсионная схема – пенсионная схема, для которой при расчете обязательств Фонда не учитывается вероятность дожития участника;

страховая пенсионная схема – пенсионная схема, для которой при расчете обязательств фонда учитывается вероятность дожития участника;

сберегательно – страховая пенсионная схема – пенсионная схема, которая предусматривает последовательное применение принципов, характерных для сберегательной пенсионной схемы, в период времени до назначения участнику негосударственной пенсии, и принципов, характерных для страховой пенсионной схемы, - в период после назначения негосударственной пенсии.

1. Перечень видов пенсионных схем, применяемых фондом, и их описание

1.1. Для осуществления негосударственного пенсионного обеспечения фонд использует следующие пенсионные схемы:

- Пенсионная схема № 1. «С индивидуальной формой организации негосударственного пенсионного обеспечения. С установленными размерами пенсионных взносов. Сберегательно - страховая».
- Пенсионная схема № 2. «С индивидуальной формой организации негосударственного пенсионного обеспечения. С установленными размерами пенсионных взносов. С индексацией размера пенсии. Сберегательная».
- Пенсионная схема № 3. «С коллективной формой организации негосударственного пенсионного обеспечения. С установленными размерами пенсионных взносов. С пожизненными выплатами. Сберегательно – страховая».
- Пенсионная схема № 4. «С индивидуальной формой организации негосударственного пенсионного обеспечения. С установленными размерами пенсии. Сберегательно - страховая».
- Пенсионная схема № 5. «С индивидуальной формой организации негосударственного пенсионного обеспечения. С установленными размерами пенсионных взносов. С выплатами до исчерпания пенсионных резервов участника. Сберегательная».

1.2. Пенсионная схема № 1. «С индивидуальной формой организации негосударственного пенсионного обеспечения. С установленными размерами пенсионных взносов. Сберегательно - страховая».

1.2.1. Пенсионные взносы уплачиваются вкладчиком в пользу участников с персонифицированным распределением по их именным пенсионным счетам.

1.2.2. Участник может выступать вкладчиком в свою пользу.

1.2.3. В пенсионном договоре оговаривается размер пенсионного взноса, период, периодичность и порядок внесения пенсионных взносов вкладчиком в период накопления, а также размер гарантированной актуарной ставки доходности, начисляемой на именной пенсионный счет участника с учетом моментов поступления пенсионных взносов.

Размеры, период, периодичность и порядок внесения пенсионных взносов

Величина пенсионного взноса устанавливается в пенсионном договоре в виде фиксированной либо произвольной величины, определяемой вкладчиком.

Период внесения пенсионных взносов в годах или месяцах устанавливается в пенсионном договоре вкладчиком.

Периодичность пенсионных взносов устанавливается в пенсионном договоре вкладчиком. Взносы могут уплачиваться:

- ежемесячно, ежеквартально, один раз в шесть месяцев или один раз в год;
- единовременно;
- произвольно.

Порядок и условия внесения пенсионных взносов изложены в разделе 3.

1.2.4. В период накопления современная стоимость пенсионных обязательств фонда по пенсионному договору рассчитывается согласно формуле 1.1 раздела 15.1.

1.2.5. При наличии у участника пенсионных оснований фонд заключает с вкладчиком дополнительное соглашение к пенсионному договору об условиях выплат негосударственной пенсии, в котором оговаривается период, периодичность, размер и порядок выплаты негосударственной пенсии.

Период, периодичность, размер и порядок выплаты негосударственной пенсии

Негосударственная пенсия выплачивается участнику пожизненно или в течение ограниченного срока в годах или месяцах, установленного в пенсионном договоре вкладчиком. Минимальный период выплат негосударственной пенсии составляет два года.

Периодичность выплат негосударственной пенсии, устанавливаемая в пенсионном договоре вкладчиком, может быть ежемесячной, ежеквартальной, один раз в шесть месяцев.

Размер негосударственной пенсии рассчитывается в момент ее назначения по методике данной пенсионной схемы (согласно формуле 1.2 раздела 15.1) исходя из: суммы внесенных пенсионных взносов с учетом моментов их поступления; показателей применяемой таблицы смертности; фактической актуарной ставки доходности, начисленной на именной пенсионный счет участника в период накопления; гарантированной актуарной ставки доходности, установленной на весь период выплат; установленного пенсионным договором периода и периодичности выплат негосударственной пенсии.

Порядок и условия назначения и выплаты негосударственной пенсии изложены в разделе 7.

1.2.6. В период выплат современная стоимость пенсионных обязательств фонда по пенсионному договору рассчитывается согласно формуле 1.4 раздела 15.1.

1.2.7. Размер выкупной суммы рассчитывается как произведение выкупной стоимости пенсионных обязательств, вычисляемой по методике осуществления актуарных расчетов обязательств фонда для данной схемы (согласно формулам 1.6 раздела 15.1), и коэффициента выкупной стоимости пенсионных обязательств, устанавливаемого в соответствии с пенсионным договором.

1.2.8. Данной пенсионной схемой предусматривается наследование пенсионных резервов, предназначенных для исполнения фондом обязательств по пенсионному договору, только в период накопления.

1.2.9. Методики осуществления актуарных расчетов обязательств фонда для данной пенсионной схемы приведены в разделе 15.1 настоящих Правил.

1.2.10. Порядок ведения именных пенсионных счетов изложен в разделе 5.

1.3. Пенсионная схема № 2. «С индивидуальной формой организации негосударственного пенсионного обеспечения. С установленными размерами пенсионных взносов. Сберегательная. С индексацией размера пенсии».

1.3.1. Пенсионные взносы уплачиваются вкладчиком в пользу участников с персонализированным распределением по их именным пенсионным счетам.

1.3.2. Участник может выступать вкладчиком в свою пользу.

1.3.3. В пенсионном договоре оговаривается размер пенсионного взноса, период, периодичность и порядок внесения пенсионных взносов вкладчиком в период накопления, а также размер гарантированной актуарной ставки доходности, начисляемой на именной пенсионный счет участника с учетом моментов поступления пенсионных взносов.

Размеры, период, периодичность и порядок внесения пенсионных взносов

Величина пенсионного взноса устанавливается в пенсионном договоре в виде фиксированной либо произвольной величины, определяемой вкладчиком.

Период внесения пенсионных взносов в годах или месяцах устанавливается в пенсионном договоре вкладчиком.

Периодичность пенсионных взносов устанавливается в пенсионном договоре вкладчиком. Взносы могут уплачиваться:

- ежемесячно, ежеквартально, один раз в шесть месяцев или один раз в год;
- единовременно;
- произвольно.

Порядок и условия внесения пенсионных взносов изложены в разделе 3.

1.3.4. В период накопления современная стоимость пенсионных обязательств фонда по пенсионному договору рассчитывается согласно формуле 2.1 раздела 15.2.

1.3.5. При наличии у участника пенсионных оснований фонд заключает с вкладчиком дополнительное соглашение к пенсионному договору об условиях выплат негосударственной пенсии, в котором оговаривается период, периодичность, размер и порядок выплаты негосударственной пенсии.

Период, периодичность, размер и порядок выплаты негосударственной пенсии

Негосударственная пенсия выплачивается в течение ограниченного срока в годах или месяцах, установленного в пенсионном договоре вкладчиком. Минимальный период выплат негосударственной пенсии составляет два года.

Периодичность выплат негосударственной пенсии, устанавливаемая в пенсионном договоре вкладчиком, может быть ежемесячной, ежеквартальной, один раз в шесть месяцев.

Размер негосударственной пенсии рассчитывается по методике данной пенсионной схемы (согласно формуле 2.2 раздела 15.2) исходя из: суммы внесенных пенсионных взносов с учетом моментов их поступления; фактической актуарной ставки доходности, начисленной на именную пенсионный счет участника в период накопления; установленного пенсионным договором периода и периодичности выплат негосударственной пенсии.

В период выплат размер негосударственной пенсии периодически индексируется по результатам перерасчета с учетом определения фактической актуарной ставки доходности (согласно формуле 2.3 раздела 15.2). При этом первый перерасчет производится по истечении полного календарного периода, по итогам которого определяется фактическая актуарная ставка доходности. Порядок индексации устанавливается пенсионным договором.

Порядок и условия назначения и выплаты негосударственной пенсии изложены в разделе 7.

1.3.6. В период выплат современная стоимость пенсионных обязательств фонда по пенсионному договору рассчитывается согласно формуле 2.4 раздела 15.2.

1.3.7. Размер выкупной суммы рассчитывается как произведение выкупной стоимости пенсионных обязательств, вычисляемой по методике осуществления актуарных расчетов обязательств фонда для данной схемы (согласно формулам 2.6 раздела 15.2), и коэффициента выкупной стоимости пенсионных обязательств, устанавливаемого в соответствии с пенсионным договором.

1.3.8. Данной пенсионной схемой предусматривается наследование пенсионных резервов, предназначенных для исполнения фондом обязательств по пенсионному договору, как в период накопления, так и в период выплат.

1.3.9. Методики осуществления актуарных расчетов обязательств фонда для данной пенсионной схемы приведены в разделе 15.2 настоящих Правил.

1.3.10. Порядок ведения именных пенсионных счетов изложен в разделе 5.

1.4. Пенсионная схема № 3. «С коллективной формой организации негосударственного пенсионного обеспечения. С установленными размерами пенсионных взносов. Сберегательно – страховая. С пожизненными выплатами».

1.4.1. Пенсионные взносы вносятся вкладчиком на свой солидарный пенсионный счет без персонифицированного распределения по именным пенсионным счетам.

1.4.2. В пенсионном договоре оговаривается размер пенсионного взноса, период, периодичность и порядок внесения пенсионных взносов вкладчиком в период действия пенсионного договора, а также размер гарантированной актуарной ставки доходности, начисляемой на солидарный пенсионный счет вкладчика с учетом моментов поступления пенсионных взносов.

Размеры, период, периодичность и порядок внесения пенсионных взносов

Величина пенсионного взноса устанавливается в пенсионном договоре в виде фиксированной либо произвольной величины, определяемой вкладчиком.

Период внесения пенсионных взносов в годах или месяцах устанавливается в пенсионном договоре вкладчиком.

Периодичность пенсионных взносов устанавливается в пенсионном договоре вкладчиком. Взносы могут уплачиваться:

- ежемесячно, ежеквартально, один раз в шесть месяцев или один раз в год;
- единовременно;
- произвольно.

Порядок и условия внесения пенсионных взносов изложены в разделе 3.

1.4.3. Негосударственная пенсия выплачивается участникам в соответствии с распорядительным письмом вкладчика:

а). С солидарного счета вкладчика. В этом случае участник остается участником пенсионной схемы с коллективной формой организации негосударственного пенсионного обеспечения.

Период, периодичность, размер и порядок выплаты негосударственной пенсии

Негосударственная пенсия выплачивается участнику пожизненно или в течение ограниченного срока (не менее одного года) в годах или месяцах, установленного вкладчиком в распорядительном письме.

Периодичность выплат негосударственной пенсии устанавливается в распорядительном письме и может быть ежемесячная, ежеквартальная, один раз в шесть месяцев.

Размер негосударственной пенсии:

- рассчитывается фондом в момент ее назначения по методике данной пенсионной схемы (согласно формуле 3.2 раздела 15.3) исходя из: современной стоимости пенсионных обязательств фонда перед вкладчиком (определяемой согласно формуле 3.4 раздела 15.3), показателей применяемой таблицы смертности, гарантированной актуарной ставки доходности, установленной на весь период выплат; заданных вкладчиком периода и периодичности выплат негосударственной пенсии;
- назначается вкладчиком (при условии, что установленный размер негосударственной пенсии не приводит к отрицательному значению современной стоимости пенсионных обязательств фонда перед вкладчиком, определяемой согласно формуле 3.4 раздела 15.3).

В период выплат вкладчик вправе изменять (увеличивать) размер негосударственной пенсии на установленный в распорядительном письме период. Расчет размера дополнительной негосударственной пенсии осуществляется согласно формуле 4.7 раздела 1.4.4. Расчет современной стоимости пенсионных обязательств фонда по пенсионному договору в случае изменения (увеличения) размера негосударственной пенсии осуществляется согласно методике выполнения актуарных расчетов, изложенной в п. 15.3.6.

Порядок и условия назначения и выплаты негосударственной пенсии изложены в разделе 7.

Порядок ведения солидарных пенсионных счетов изложен в разделе 5.

б). С именного пенсионного счета участника. В этом случае участник изменяет пенсионную схему с коллективной формы организации негосударственного пенсионного обеспечения на индивидуальную и становится участником пенсионной схемы № 1 или № 2 в соответствии с условиями заключаемого им с фондом пенсионного договора.

Размер негосударственной пенсии, период, периодичность и порядок ее выплаты, размер выкупной суммы и возможность наследования обязательств фонда правопреемниками определяются условиями соответствующей пенсионной схемы (№ 1 или № 2).

Распределение денежных средств с солидарного счета вкладчика на именной(ые) счет(а) участников производится фондом по распорядительному письму вкладчика (как при приобретении участником пенсионных оснований, так и без их приобретения) в пределах размера современной стоимости пенсионных обязательств фонда с учетом актуарных расчетов обязательств фонда по выплате негосударственных пенсий с солидарного счета вкладчика (при наличии таких выплат), рассчитываемых по формуле 3.4 раздела 15.3.

1.4.5. В период накопления и выплат современная стоимость пенсионных обязательств Фонда по пенсионному договору рассчитывается согласно формуле 3.5 раздела 15.3.

1.4.6. Размер выкупной суммы, выплачиваемой вкладчику, рассчитывается как произведение выкупной стоимости пенсионных обязательств, вычисляемой по методике осуществления актуарных расчетов обязательств фонда для данной схемы (согласно формуле 3.4 раздела 15.3), и коэффициента выкупной стоимости пенсионных обязательств, устанавливаемого в соответствии с пенсионным договором.

При расторжении пенсионного договора и наличии в фонде участников, получающих негосударственную пенсию с солидарного счета, фонд списывает с солидарного счета вкладчика денежные средства в размере, необходимом для выполнения фондом обязательств перед участниками и определяемом по методике осуществления актуарных расчетов обязательств фонда (согласно формуле 3.6 раздела 15.3). Указанные денежные средства переводятся в другой негосударственный пенсионный фонд или зачисляются на именные пенсионные счета данных участников в порядке, предусмотренном п. 8.10 настоящих Правил.

1.4.7. В случае осуществления выплат участнику негосударственной пенсии с солидарного пенсионного счета, выплата выкупной суммы участнику и наследование не предусматриваются.

1.4.8. Методики осуществления актуарных расчетов обязательств фонда для данной пенсионной схемы приведены в разделе 15.3 настоящих Правил.

1.5. Пенсионная схема № 4. «С индивидуальной формой организации негосударственного пенсионного обеспечения. С установленными размерами пенсии. Сберегательно - страховая».

1.5.1. Пенсионные взносы уплачиваются вкладчиком в пользу участников с персонифицированным распределением по их именным пенсионным счетам.

1.5.2. Участник может выступать вкладчиком в свою пользу.

1.5.3. В пенсионном договоре устанавливается размер негосударственной пенсии, период, периодичность и порядок ее выплаты, а также размер пенсионного взноса, период, периодичность и порядок его внесения вкладчиком, а также размер гарантированной актуарной ставки доходности в течение всего периода действия пенсионного договора для обеспечения предусмотренных пенсионным договором выплат негосударственной пенсии.

Размеры, период, периодичность и порядок внесения пенсионных взносов

Период внесения пенсионных взносов в годах или месяцах устанавливается в пенсионном договоре вкладчиком.

Периодичность пенсионных взносов устанавливается в пенсионном договоре вкладчиком. Взносы могут уплачиваться:

ежемесячно, ежеквартально, один раз в шесть месяцев или один раз в год; единовременно.

Величина пенсионного взноса рассчитывается в соответствии с условиями пенсионного договора по методике осуществления актуарных расчетов обязательств фонда для данной схемы (согласно формуле 4.1 раздела 15.4).

Порядок и условия внесения пенсионных взносов изложены в разделе 3.

1.5.4. В период накопления современная стоимость пенсионных обязательств фонда по пенсионному договору рассчитывается согласно формуле 3.3 раздела 15.3.

1.5.5. При наступлении пенсионных оснований у участника фонд выплачивает ему негосударственную пенсию в порядке, определенном пенсионным договором.

Период, периодичность, размер и порядок выплаты негосударственной пенсии

Негосударственная пенсия выплачивается участнику пожизненно или в течение ограниченного срока в годах или месяцах, установленного вкладчиком в пенсионном договоре. Минимальный период выплат негосударственной пенсии составляет два года.

Периодичность выплаты негосударственной пенсии, устанавливаемая вкладчиком в пенсионном договоре, может быть ежемесячной, ежеквартальной, один раз в шесть месяцев.

Размер негосударственной пенсии устанавливается вкладчиком в пенсионном договоре в виде фиксированной величины.

Порядок и условия назначения и выплаты негосударственной пенсии изложены в разделе 7.

1.5.6. В период выплат современная стоимость пенсионных обязательств фонда по пенсионному договору рассчитывается согласно формуле 4.4 раздела 15.4.

1.5.7. Размер выкупной суммы рассчитывается как произведение выкупной стоимости пенсионных обязательств, вычисляемой по методике осуществления актуарных расчетов обязательств фонда для данной схемы (согласно формулам 4.6 раздела 15.4), и коэффициента выкупной стоимости пенсионных обязательств, устанавливаемого в соответствии с пенсионным договором.

1.5.8. Данной пенсионной схемой предусматривается наследование пенсионных резервов, предназначенных для исполнения фондом обязательств по пенсионному договору, только в период накопления.

1.5.9. Методики осуществления актуарных расчетов обязательств фонда для данной пенсионной схемы приведены в разделе 15.4 настоящих Правил.

1.5.10. Порядок ведения именных пенсионных счетов изложен в разделе 5.

1.6. Пенсионная схема № 5. «С индивидуальной формой организации негосударственного пенсионного обеспечения. С установленными размерами пенсионных взносов. Сберегательная. С выплатами до исчерпания пенсионных резервов участника».

1.6.1. Пенсионные взносы уплачиваются вкладчиком в пользу участников с персонифицированным распределением по их именным пенсионным счетам.

1.6.2. Участник может выступать вкладчиком в свою пользу.

1.6.3. В пенсионном договоре оговаривается размер пенсионного взноса, период, периодичность и порядок внесения пенсионных взносов вкладчиком в период накопления, а также размер гарантированной актуарной ставки доходности, начисляемой на именной пенсионный счет участника с учетом моментов поступления пенсионных взносов.

Размеры, период, периодичность и порядок внесения пенсионных взносов

Величина пенсионного взноса устанавливается в пенсионном договоре в виде фиксированной либо произвольной величины, определяемой вкладчиком.

Период внесения пенсионных взносов в годах или месяцах устанавливается в пенсионном договоре вкладчиком.

Периодичность пенсионных взносов устанавливается в пенсионном договоре вкладчиком. Взносы могут уплачиваться:

- ежемесячно, ежеквартально, один раз в шесть месяцев или один раз в год;
- единовременно;
- произвольно.

Порядок и условия внесения пенсионных взносов изложены в разделе 3.

1.6.4. В период накопления современная стоимость пенсионных обязательств фонда по пенсионному договору рассчитывается согласно формуле 5.1 раздела 15.5.

1.6.5. При наличии у участника пенсионных оснований фонд заключает с вкладчиком дополнительное соглашение к пенсионному договору об условиях выплат негосударственной пенсии, в котором оговаривается период, периодичность, размер и порядок выплаты негосударственной пенсии.

Период, периодичность, размер и порядок выплаты негосударственной пенсии

Негосударственная пенсия участнику выплачивается в течение ограниченного срока до исчерпания пенсионных резервов на именном пенсионном счете участника. Ожидаемый период выплат негосударственной пенсии рассчитывается по методике данной пенсионной схемы согласно формуле 5.2 раздела 15.5 исходя из суммы внесенных пенсионных взносов с учетом моментов их поступления; фактической актуарной ставки доходности, начисленной на именную пенсионный счет участника в период накопления; установленного пенсионным договором размера и периодичности выплат негосударственной пенсии. Ожидаемый период выплат должен превышать минимальный период выплат по данной схеме, срок которого установлен равным два года. В случае, если ожидаемый период выплат окажется менее двух лет, вкладчик в пенсионном договоре должен установить меньший размер негосударственной пенсии или изменить периодичность ее выплат.

Периодичность выплат негосударственной пенсии, устанавливаемая в пенсионном договоре вкладчиком, может быть ежемесячной, ежеквартальной, один раз в шесть месяцев.

Размер негосударственной пенсии устанавливается в пенсионном договоре вкладчиком с учетом того, что рассчитанный согласно формуле 5.2 минимальный период ее выплат должен составлять не менее двух лет.

Порядок и условия назначения и выплаты негосударственной пенсии изложены в разделе 7.

1.6.6. В период выплат современная стоимость пенсионных обязательств фонда по пенсионному договору рассчитывается согласно формуле 5.3 раздела 15.5.

1.6.7. Размер выкупной суммы рассчитывается как произведение выкупной стоимости пенсионных обязательств, вычисляемой по методике осуществления актуарных расчетов обязательств фонда для данной схемы (согласно формулам 5.5 раздела 15.5), и коэффициента выкупной стоимости пенсионных обязательств, устанавливаемого в соответствии с пенсионным договором.

1.6.8. Данной пенсионной схемой предусматривается наследование пенсионных резервов, предназначенных для исполнения фондом обязательств по пенсионному договору, как в период накопления, так и в период выплат.

1.6.9. Методики осуществления актуарных расчетов обязательств фонда для данной пенсионной схемы приведены в разделе 15.5 настоящих Правил.

1.6.10. Порядок ведения именных пенсионных счетов изложен в разделе 5.

2. Ответственность фонда перед вкладчиками и участниками и условия возникновения и прекращения обязательств фонда

2.1. Фонд несет ответственность перед вкладчиками и участниками за неисполнение или ненадлежащее исполнение им своих обязательств по пенсионному договору всем своим имуществом.

2.2. Обязательства фонда перед вкладчиком по формированию будущих негосударственных пенсий возникают с даты отражения на пенсионном счете пенсионного взноса вкладчика и прекращаются в момент назначения пенсии.

2.3. Пенсионные обязательства фонда перед участниками по выплате негосударственных пенсий возникают с даты назначения участникам негосударственной пенсии, если иное не предусмотрено настоящими правилами или пенсионным договором.

2.4. Аналитический учет в фонде, отражающий 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) при расторжении пенсионного договора, ведется на пенсионных счетах негосударственного пенсионного обеспечения.

2.5. Обязательства фонда прекращаются по основаниям, предусмотренным законом.

2.6. Фонд не несет ответственность за неисполнение обязательств по выплате негосударственной пенсии в случае несвоевременной и (или) неполной уплаты вкладчиком пенсионных взносов по соответствующему пенсионному договору.

2.7. Фонд не несет ответственность по обязательствам вкладчика перед участниками.

3. Порядок и условия внесения пенсионных взносов в фонд

3.1. Пенсионные взносы уплачиваются вкладчиком в пользу участников в соответствии с условиями пенсионного договора исключительно денежными средствами.

3.2. Пенсионные взносы должны обеспечивать покрытие пенсионными резервами фонда современной стоимости пенсионных обязательств, которая определяется фондом путем осуществления актуарных расчетов в соответствии с методиками соответствующих пенсионных схем.

3.3. Пенсионные взносы вносятся в фонд безналичным расчетом, почтовым переводом через организации почтовой связи или в наличной форме в кассу фонда.

3.4. Расходы, связанные с перечислением пенсионных взносов, несет вкладчик.

4. Направления и порядок размещения средств пенсионных резервов

4.1. Размещение средств пенсионных резервов осуществляется на следующих принципах:

- обеспечение сохранности указанных средств;
- обеспечение доходности, диверсификации и ликвидности инвестиционных портфелей;
- определение 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.

4.2. Направления, условия, порядок размещения пенсионных резервов определяются Постановлением Правительства Российской Федерации и осуществляются в соответствии с планом размещения пенсионных резервов, ежегодно утверждаемым Советом фонда.

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

5. Порядок ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и информирования об их состоянии вкладчиков и участников

5.1. В зависимости от формы организации негосударственного пенсионного обеспечения, предусмотренной пенсионным договором, фонд открывает именной (именные) или солидарный пенсионный счет.

5.2. Именной пенсионный счет открывается при индивидуальной форме организации негосударственного пенсионного обеспечения в пользу каждого участника.

5.3. Именной пенсионный счет содержит:

номер счета и дату его открытия;
фамилию, имя, отчество, дату рождения и пол участника;
паспортные данные, фактический адрес места жительства и номер телефона участника;
номер страхового свидетельства государственного пенсионного страхования участника;
индивидуальный номер налогоплательщика;
номер пенсионной схемы;
номер и дату пенсионного договора;
данные о вкладчике (в случаях, когда участник не является вкладчиком);
номер и дату платежного документа, размер пенсионного взноса;
величину современной стоимости пенсионных обязательств перед участником;
дату назначения (перерасчета) и размер негосударственной пенсии;
дату начисления негосударственной пенсии;
дату, номер платежного документа и размер произведенной выплаты негосударственной пенсии;
дату расторжения (прекращения) пенсионного договора;
дату, номер платежного документа и сумму выплаты (перевода в другой негосударственный пенсионный Фонд) выкупной суммы;
другую необходимую информацию.

5.4. Датой открытия именного пенсионного счета считается дата поступления первого пенсионного взноса вкладчика на расчетный счет фонда либо дата регистрации фондом письменного распоряжения вкладчика о переводе участника с коллективной на индивидуальную форму организации негосударственного пенсионного обеспечения. Датой отражения пенсионных взносов на именном пенсионном счете считается дата поступления их на расчетный счет фонда.

5.5. Основанием для закрытия именного пенсионного счета является:

исполнение обязательств фонда по пенсионному договору;
выплата или перевод в другой негосударственный пенсионный фонд выкупной суммы;
смерть участника – при отсутствии наследников или в случаях, когда наследование обязательств фонда по выплате негосударственной пенсии не предусмотрено.

5.6. Солидарный пенсионный счет открывается при коллективной форме организации негосударственного пенсионного обеспечения в пользу группы участников.

5.7. Солидарный пенсионный счет содержит:

номер счета и дату его открытия;
данные о вкладчике и его реквизиты;
номер пенсионной схемы;
номер и дату пенсионного договора;
номер, дату платежного поручения и размер пенсионного взноса;
личные данные и реквизиты участников, которым назначена негосударственная пенсия;
дату назначения (перерасчета) и размер негосударственной пенсии;
дату начисления негосударственной пенсии;
дату, номер платежного документа и размер произведенной выплаты негосударственной пенсии;
сведения о выплатах (приостановлении, возобновлении, прекращении выплат) участникам негосударственных пенсий;

величину современной стоимости пенсионных обязательств по солидарному пенсионному счету перед вкладчиком;

величину современной стоимости пенсионных обязательств по солидарному пенсионному счету перед участниками;

сведения о переводе участников с коллективной на индивидуальную форму организации негосударственного пенсионного обеспечения с указанием переводимых с солидарного пенсионного счета на именные пенсионные счета каждого участника денежных средств;

дату расторжения (прекращения) пенсионного договора;

дату, номер платежного документа и размер выкупной суммы, переведенной в другой негосударственный пенсионный фонд;

другую необходимую информацию.

5.8. Датой открытия солидарного пенсионного счета считается дата поступления первого пенсионного взноса вкладчика на расчетный счет фонда. Датой отражения пенсионных взносов на солидарном пенсионном счете считается дата поступления их на расчетный счет фонда.

5.9. Основанием для закрытия солидарного пенсионного счета является:

исполнение фондом обязательств по пенсионному договору;

перевод вкладчиком всех участников с коллективной на индивидуальную форму организации негосударственного пенсионного обеспечения и распределение всей суммы денежных средств с его солидарного счета по именным пенсионным счетам участников;

перевод или выплата выкупной суммы и прекращение пенсионных обязательств по данному пенсионному счету.

5.10. Современная стоимость пенсионных обязательств для выбранной пенсионной схемы определяется фондом по методике актуарных расчетов, изложенной в разделе 15 настоящих Правил для соответствующей пенсионной схемы.

5.11. Современная стоимость пенсионных обязательств определяется фондом по состоянию на конец отчетного периода и отражается на именном (солидарном) пенсионном счете участника (участников), соответственно, не позднее 25 числа месяца, следующего за отчетным периодом, либо не позднее 30 апреля года, следующего за отчетным.

5.12. В течение календарного года современная стоимость пенсионных обязательств рассчитывается по соответствующим пенсионным счетам в случаях:

назначения участнику негосударственной пенсии;

невыполнения вкладчиком условий внесения пенсионных взносов;

перевода участника с коллективной на индивидуальную форму организации негосударственного пенсионного обеспечения;

принятия решения о перерасчете размера выплачиваемой негосударственной пенсии либо о приостановлении, возобновлении или прекращении ее выплаты;

изменения условий или расторжения пенсионного договора;

смерти участника;

в других установленных фондом случаях.

5.13. В случае расторжения договора и одновременного заключения договора по другой пенсионной схеме, именной пенсионный счет не закрывается. При этом величина современной стоимости пенсионных обязательств перед участником равна переводной стоимости пенсионных обязательств, рассчитанной по методике актуарных расчетов переводной стоимости пенсионных обязательств той пенсионной схемы, в соответствии с которой пенсионный договор прекращается.

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

5.15. Фонд информирует вкладчиков и участников о состоянии их пенсионных счетов один раз в год и по их письменному запросу – в любое время.

6. Пенсионные основания

6.1. Участник приобретает право на получение негосударственной пенсии при наступлении у него пенсионных оснований, предусмотренных законодательством Российской Федерации, действующим на момент заключения пенсионного договора.

6.2. Пенсионными основаниями являются:

достижение возраста для назначения пенсии по старости (в том числе для досрочного назначения трудовой пенсии по старости);

потеря постоянного места работы при увольнении в связи с ликвидацией организации либо по сокращению численности или штатов, но не ранее чем за два года до наступления возраста для назначения (в том числе досрочного) пенсии по старости;

длительное выполнение определенной профессиональной деятельности или выслуга лет для назначения, соответственно, трудовой пенсии по старости или пенсии за выслугу лет независимо от возраста;

наступление инвалидности, дающей право на получение участнику трудовой или государственной пенсии;

иные пенсионные основания, установленные законодательством Российской Федерации.

7. Порядок и условия назначения и выплаты негосударственных пенсий

7.1. Негосударственная пенсия назначается фондом в соответствии с пенсионным договором.

7.2. Негосударственная пенсия назначается участнику при одновременном выполнении следующих условий:

наличия одного из оснований на получение негосударственной пенсии, предусмотренных настоящими Правилами;

предоставления вкладчиком и участником документов, предусмотренных пенсионным договором;

внесение вкладчиком пенсионных взносов в соответствии с условиями договора.

7.3. Пенсионным договором могут быть поставлены дополнительные условия приобретения участником (участниками) права на получение негосударственной пенсии.

7.4. Период выплат негосударственной пенсии устанавливается пенсионным договором и, в зависимости от выбранной пенсионной схемы, может быть либо пожизненным, либо ограниченным (в этом случае пенсионным договором определяется срок выплаты негосударственной пенсии в целых годах или месяцах).

7.5. Пенсионное свидетельство выдается всем участникам схем с индивидуальной формой организации негосударственного пенсионного обеспечения в течение 30 дней с момента открытия именного пенсионного счета.

7.6. Выплата фондом негосударственной пенсии может осуществляться:

безналичным переводом денежных средств на счет участника в банке;

безналичным переводом денежных средств на счет предприятия, где работает (работал) участник, с последующей выплатой в наличной форме из кассы этого предприятия – при наличии договора между фондом и предприятием о проведении расчетов по выплате негосударственной пенсии;

почтовым переводом через организации почтовой связи;

в наличной форме из кассы фонда.

7.7. Выплата негосударственной пенсии производится не позднее одного месяца со дня ее начисления. Порядок начисления и выплаты негосударственной пенсии участникам устанавливается в соответствии с выбранной пенсионной схемой.

8. Порядок заключения, изменения или прекращения пенсионного договора

8.1. Пенсионный договор заключается вкладчиком в пользу участников – третьих лиц. Участник может выступать вкладчиком в свою пользу.

8.2. Сторонами пенсионного договора должны быть согласованы все существенные условия, предусмотренные законом РФ «О негосударственных пенсионных фондах».

8.3. Вкладчик обязан представить документы, необходимые для заключения пенсионного договора.

8.4. Пенсионный договор может быть изменен соглашением сторон, заключенным в письменной форме.

8.5. Пенсионный договор может быть прекращен в следующих случаях:

при выполнении фондом своих обязательств по договору;

по решению суда;

в случае ликвидации фонда или вкладчика – юридического лица в соответствии с действующим законодательством;

в случае смерти вкладчика – физического лица или участника;

в случае его расторжения;

в случае одностороннего отказа вкладчика от исполнения договора.

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

8.7. Право на односторонний отказ от исполнения договора принадлежит:

вкладчику – физическому лицу, заключившему пенсионный договор в свою пользу, – в любое время;

вкладчику, заключившему пенсионный договор в пользу третьих лиц, – в порядке, установленном пунктами 8.8, 8.9 и 8.10 настоящих Правил.

8.8. Если пенсионным договором, заключенным в пользу третьих лиц, предусмотрена индивидуальная форма организации негосударственного пенсионного обеспечения, то одновременно с уведомлением о расторжении пенсионного договора вкладчик представляет Фонду письменное извещение данным участникам о расторжении пенсионного договора с указанием их права заключить с фондом индивидуальный пенсионный договор.

8.9. Если пенсионным договором предусмотрена коллективная форма организации негосударственного пенсионного обеспечения и вкладчик расторгает пенсионный договор в период накопления, когда нет ни одного участника, получающего пенсию с солидарного пенсионного счета, то вкладчик имеет право расторгнуть договор в любое время.

8.10. Если пенсионным договором предусмотрена коллективная форма организации негосударственного пенсионного обеспечения и вкладчик расторгает пенсионный договор в период выплат негосударственной пенсии участникам со своего солидарного пенсионного счета, то одновременно с уведомлением о расторжении пенсионного договора вкладчик представляет:

письменное согласие на перевод в другой негосударственный пенсионный фонд участников, которым на дату направления извещения о расторжении пенсионного договора назначена негосударственная пенсия, а также письменное извещение о заключении этим вкладчиком пенсионного договора с другим негосударственным пенсионным фондом;

письменное распоряжение о переводе участников на индивидуальную форму организации негосударственного пенсионного обеспечения с предоставлением им права заключения с фондом индивидуальных пенсионных договоров, составленное вкладчиком в отношении тех участников, которые не согласились на перевод в другой негосударственный пенсионный фонд.

8.11. Выплата выкупной суммы вкладчику или участнику либо перевод ее на расчетный счет другого негосударственного пенсионного фонда при расторжении пенсионного договора производится Фондом в течение срока, предусмотренного пенсионным договором.

8.12. В случае расторжения договора и одновременного заключения договора по другой пенсионной схеме денежные средства участнику не выплачиваются, а учет пенсионных обязательств осуществляется в соответствии с пунктом 5.13 настоящих правил.

8.13. В случае смерти вкладчика – физического лица, вносящего пенсионные взносы в пользу третьих лиц, договор с вкладчиком прекращает свое действие. Каждому из участников, в пользу которых вкладчик заключил пенсионный договор, предоставляется

право заключения пенсионного договора с открытием ему именного пенсионного счета, на который зачисляются пенсионные резервы в объеме пенсионных обязательств перед данным участником на момент смерти вкладчика.

8.14. Если пенсионная схема предусматривает возможность наследования, то правопреемник умершего участника, заключив с фондом договор негосударственного пенсионного обеспечения, имеет право:

- получать негосударственную пенсию при наступлении у него пенсионных оснований;
- получить выплату в размере выкупной суммы.

Пенсионные обязательства на именном пенсионном счете умершего участника рассчитываются на дату его смерти и могут быть зачислены на именной пенсионный счет правопреемника, если он становится участником и вкладчиком в свою пользу при заключении им пенсионного договора. Если правопреемников несколько, то пенсионные обязательства распределяются пропорционально их долям в наследстве.

9. Порядок заключения, изменения или прекращения договора доверительного управления

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

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

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

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

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

9.6. Договоры доверительного управления средствами пенсионных резервов могут быть изменены или расторгнуты в порядке и по основаниям, которые предусмотрены статьей 450 Гражданского кодекса Российской Федерации.

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

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

10.2. Фонд может заключить депозитарный договор хранения сертификатов ценных бумаг и (или) учета и перехода прав на ценные бумаги, в которые размещены пенсионные резервы Фонда, только с одним депозитарием.

10.3. Специализированный депозитарий фонда должен осуществлять учет прав на имущество, принадлежащее ему и иным лицам, с которыми он заключил договоры, обособленно от учета прав на ценные бумаги, включая государственные ценные бумаги Российской Федерации и государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации, составляющие пенсионные резервы, путем открытия и ведения отдельных счетов на имя управляющей компании (управляющих компаний) и (или) фонда.

10.4. Информация о заключении договора об оказании услуг специализированного депозитария представляется фондом в уполномоченный федеральный орган в срок, не превышающий пять рабочих дней со дня его заключения.

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

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

11. Права и обязанности вкладчиков, участников и фонда

11.1. Вкладчики имеют право:

требовать от фонда полного исполнения обязательств фонда по пенсионному договору;
заключать с фондом пенсионный договор в пользу третьих лиц с переводом пенсионных обязательств со своего солидарного пенсионного счета на именные пенсионные счета участников с передачей им права заключения с фондом пенсионного договора по пенсионной схеме № 1 или № 2;

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

требовать от фонда исполнения обязательств по выплате негосударственных пенсий участникам в соответствии с условиями пенсионного договора;

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

11.2. Участники, являющиеся вкладчиками в свою пользу, имеют право:

требовать от фонда полного исполнения обязательств фонда по пенсионному договору;
при возникновении пенсионного основания получать негосударственную пенсию в соответствии с выбранной пенсионной схемой;

требовать от фонда изменения условий негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с Правилами фонда;

требовать от фонда выплаты выкупных сумм или их перевода в другой Фонд в соответствии с настоящими Правилами и пенсионным договором.

11.3. Вкладчики обязаны уплачивать взносы исключительно денежными средствами в порядке и размерах, которые предусмотрены настоящими Правилами и пенсионным договором. Вкладчики и участники обязаны сообщать в фонд об изменениях, влияющих на исполнение ими своих обязательств перед фондом.

11.4. Фонд обязан:

осуществлять свою деятельность в соответствии с федеральным законом;

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

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

предоставлять вкладчикам и участникам информацию о состоянии их пенсионных счетов не реже одного раза 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.

11.5. Фонд в целях охраны интересов вкладчиков, участников и застрахованных лиц не вправе: принимать на себя поручительство за исполнение обязательств третьими лицами; отдавать в залог средства пенсионных резервов; выступать в качестве учредителя в организациях, организационно-правовая форма которых предполагает полную

имущественную ответственность учредителей (учредителя); выпускать ценные бумаги. Сделки, совершенные с нарушением требований настоящего пункта, являются ничтожными.

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

12. Порядок формирования пенсионных резервов

12.1. Для обеспечения своей платежеспособности по обязательствам перед участниками и обеспечения устойчивости их исполнения фонд формирует резервы покрытия пенсионных обязательств и страховой резерв.

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

12.3. Источниками формирования и пополнения резервов покрытия пенсионных обязательств являются:

пенсионные взносы вкладчиков;

часть дохода от размещения пенсионных резервов;

средства страхового резерва;

выкупные суммы, переведенные в фонд из других негосударственных пенсионных фондов;

иные законные поступления.

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

13. Порядок расчета выкупной суммы

13.1. Размер выкупной суммы равен произведению коэффициента выкупной стоимости пенсионных обязательств, устанавливаемого в соответствии с пенсионным договором, и выкупной стоимости пенсионных обязательств, которая определяется по методике соответствующей пенсионной схемы, указанной в разделе 15 настоящих Правил.

14. Порядок предоставления информации об управляющих компаниях и о специализированном депозитарии

14.1. Фонд обязан обеспечить свободный доступ вкладчиков и участников к информации об управляющих компаниях и специализированном депозитарии, с которыми фонд заключил соответствующие договоры.

14.2. Копии договоров с управляющими компаниями и специализированным депозитарием хранятся по месту нахождения исполнительного органа фонда и предоставляются вкладчикам и участникам по их письменному запросу для ознакомления в помещении фонда.

15. Методика осуществления актуарных расчетов обязательств фонда

Методика осуществления актуарных расчетов обязательств фонда излагается для каждой рассматриваемой в настоящих правилах пенсионной схемы.

Современная стоимость пенсионных обязательства фонда в целом перед вкладчиками и участниками определяется как суммарная современная стоимость пенсионных обязательств фонда по каждой пенсионной схеме.

Во всех соотношениях настоящей методики применяется единый набор обозначений. Определения терминов, содержание которых не раскрыто в разделе «Основные понятия и термины, используемые в Правилах», даются в момент их первого упоминания в описании каждой пенсионной схемы.

15.1. Актуарные расчеты по пенсионной схеме № 1 производятся по следующим методикам:

15.1.1. Современная стоимость пенсионных обязательств фонда перед участником в период накопления на день расчета d_c равна суммарной наращенной стоимости оплаченных вкладчиком обязательств:

$$L_{d_c} = \sum_{d=d_0}^{d_c} Z_d \prod_{\delta=d+1}^{d_c-1} (1 + i_{\delta}^{(f)})^{\frac{1}{365.25}}, \quad (1.1)$$

где d_0 – дата внесения первого пенсионного взноса;

$Z_d = \frac{P_d^{(f)}}{1 + \alpha}$ – фактическая величина пенсионного взноса, поступившего в день d , с учетом

рисковой надбавки, либо $Z_d = RL_d$ – переводная стоимость пенсионных обязательств (при переводе обязательств в день d);

$P_d^{(f)}$ – фактическая величина пенсионного взноса, поступившего в день d ;

α – рисковая надбавка, характеризующая финансовый и демографический риски (величина рисковой надбавки устанавливается Советом фонда);

$i_{\delta}^{(f)}$ – фактическая актуарная ставка доходности (устанавливается фондом по итогам деятельности за отчетный период; если для дня δ фактическая актуарная ставка доходности не определена, то величина $i_{\delta}^{(f)}$ принимается равной $i_{\delta}^{(f)} = i_{\delta}^{(g)}$, где $i_{\delta}^{(g)}$ – гарантированная актуарная ставка доходности, действовавшая в день d);

d, δ – переменные указатели дат.

15.1.2. Размер негосударственной пенсии в момент ее назначения определяется путем деления современной стоимости пенсионных обязательств перед участником на актуарную стоимость потока единичных выплат (пожизненных или в течение установленного пенсионным договором ограниченного срока)

$$s = \frac{L_{d_s}}{\sigma_{d_s}}, \quad (1.2)$$

где d_s – день назначения негосударственной пенсии;

σ_{d_s} – актуарная стоимость потока единичных выплат (пожизненных или в течение установленного пенсионным договором ограниченного срока) с началом выплат в день d_s ; для произвольного дня расчета $d_c \geq d_s$ величина σ_{d_s} определяется равенством:

$$\sigma_{d_s} = \sum_{n=0}^{[X_{d_s} - X_{d_s}]/f} \frac{l_{X_{d_s} + n/f}}{l_{X_{d_s}}} \frac{1}{(1 + i_{d_s}^{(g)})^{n/f}}, \quad (1.3)$$

где X_{d_s} – предельный возраст участника, определяемый по таблицам смертности, либо возраст участника в годах (с точностью до 1/12 года) на момент окончания установленного срока выплат негосударственной пенсии;

X_{d_s} – возраст участника в годах (с точностью до 1/12 года) на день расчета d_c ;

f – количество выплат негосударственной пенсии в год, предусмотренное пенсионным договором;

l_x – число доживших до возраста X ; для нецелых значений X применяется линейная интерполяция таблицы смертности: если l_k и l_{k+1} – определенные по таблице смертности числа доживших до возраста k и $k+1$ лет, соответственно, и величина X удовлетворяет условию $k \leq X < k+1$, то $l_x = l_k + (l_{k+1} - l_k)(X - k)$;

$i_{d_c}^{(g)}$ – гарантированная актуарная ставка доходности на день назначения негосударственной пенсии;

n – индекс, обозначающий номер выплаты негосударственной пенсии.

15.1.3. Современная стоимость пенсионных обязательств фонда перед участником в период выплат негосударственной пенсии на день расчета d_c равна произведению назначенной суммы негосударственной пенсии на актуарную стоимость потока единичных выплат, осуществляемых со дня d_c :

$$L_{d_c} = s \sigma_{d_c}, \quad (1.4)$$

где σ_{d_c} – актуарная стоимость потока единичных выплат (пожизненных или в течение установленного пенсионным договором ограниченного срока) с началом выплат в день d_c ;

15.1.4. Современная стоимость пенсионных обязательств фонда по схеме в целом равна современной суммарной стоимости пенсионных обязательств фонда перед всеми участниками, в отношении которых применяется пенсионная схема:

$$TL_{d_c} = \sum_P L_{d_c}^{(P)} + \sum_S L_{d_c}^{(S)}, \quad (1.5)$$

где индекс P указывает на суммирование современной стоимости пенсионных обязательств по всем участникам (в отношении которых применяется данная схема) в период накопления;

индекс S указывает на суммирование современной стоимости пенсионных обязательств по всем участникам (в отношении которых применяется данная схема) в периода выплат.

15.1.5. Выкупная стоимость пенсионных обязательств равна разности между суммарной наращенной стоимостью оплаченных вкладчиком обязательств и суммарной наращенной стоимостью осуществленных фондом пенсионных выплат:

$$W_{d_c} = L_{d_c}, \quad (\text{в период накопления, для значений } d_c < d_s); \quad (1.6)$$

$$W_{d_c} = L_{d_c} (1 + i_{d_c}^{(g)})^{\frac{d_s - d_c}{365.25}} - s \sum_{\{d_p \leq d_c\}} (1 + i_{d_c}^{(g)})^{\frac{d_c - d_p}{365.25}}, \quad (\text{в период выплат, для значений } d_c \geq d_s),$$

где $\{d_p \leq d_c\}$ – набор дней d_p , в которые выплачивалась негосударственная пенсия до дня расчета d_c включительно;

15.1.6. Переводная стоимость пенсионных обязательств RL_{d_c} принимается равной выкупной стоимости обязательств W_{d_c} .

15.2. Актуарные расчеты по пенсионной схеме № 2 производятся по следующим методикам:

15.2.1. Современная стоимость пенсионных обязательств фонда перед участником в период накопления на день расчета d_c равна суммарной наращенной стоимости оплаченных вкладчиком обязательств:

$$L_{d_c} = \sum_{d=d_0}^{d_c} Z_d \prod_{\delta=d+1}^{d_c-1} (1 + i_{\delta}^{(f)})^{\frac{1}{365.25}}, \quad (2.1)$$

где d_0 – дата внесения первого пенсионного взноса;

$Z_d = \frac{P_d^{(f)}}{1+\alpha}$ – фактическая величина пенсионного взноса, поступившего в день d , с учетом рисковой надбавки, либо $Z_d = RL_d$ – переводная стоимость пенсионных обязательств (при переводе обязательств в день d);

$P_d^{(f)}$ – фактическая величина пенсионного взноса, поступившего в день d ;

α – рисковая надбавка, характеризующая финансовые риски (величина рисковой надбавки устанавливается Советом фонда);

$i_\delta^{(f)}$ – фактическая актуарная ставка доходности (устанавливается фондом по итогам деятельности за отчетный период; если для дня δ фактическая актуарная ставка доходности не определена, то величина $i_\delta^{(f)}$ принимается равной $i_\delta^{(f)} = i_\delta^{(g)}$, где $i_\delta^{(g)}$ – гарантированная актуарная ставка доходности, действовавшая в день d);

d, δ – переменные указатели дат.

15.2.2. Размер негосударственной пенсии в момент ее назначения определяется путем деления современной стоимости пенсионных обязательств перед участником на предполагаемое количество пенсионных выплат:

$$s = \frac{L_{d_s}}{[(X_{d_s} - X_{d_s})f]}, \quad (2.2)$$

где d_s – день назначения негосударственной пенсии;

X_{d_s} – возраст участника в годах (с точностью до 1/12 года) на момент окончания установленного срока выплат негосударственной пенсии;

X_{d_s} – возраст участника в годах (с точностью до 1/12 года) на день назначения негосударственной пенсии;

f – количество выплат негосударственной пенсии в год, предусмотренное пенсионным договором.

15.2.3. Новый размер негосударственной пенсии по результатам перерасчета с учетом фактической актуарной ставки доходности равен наращенной стоимости суммы s , установленной в момент назначения негосударственной пенсии:

$$s_{d_h} = s \prod_{\delta=d_s+1}^{d_h} (1 + i_\delta^{(f)})^{\frac{1}{365.25}}, \quad (2.3)$$

где d_h – момент окончания календарного периода, за который производится текущий перерасчет негосударственной пенсии; первый перерасчет производится по истечении полного календарного периода, по итогам которого определяется фактическая актуарная ставка доходности.

15.2.4. Современная стоимость пенсионных обязательств фонда перед участником в период выплат на день расчета d_c равна произведению наращенной суммы негосударственной пенсии (по результатам последнего перерасчета) на предполагаемое количество выплат:

$$L_{d_c} = s_{d_h} (1 + i_{d_c}^{(g)})^{\frac{\theta}{h}} [(X_{d_c} - X_{d_c})f] \quad (2.4)$$

где s_{d_h} – величина негосударственной пенсии по результатам последнего перерасчета, предшествовавшего дню d_c ;

$i_{d_c}^{(g)}$ – гарантированная актуарная ставка доходности на день расчета d_c ;

h – число перерасчетов негосударственной пенсии в год;

θ – истекшая доля календарного периода перерасчета пенсии, $0 \leq \theta < 1$.

15.2.5. Современная стоимость пенсионных обязательств фонда по схеме в целом равна современной суммарной стоимости пенсионных обязательств фонда перед всеми участниками, в отношении которых применяется пенсионная схема:

$$TL_{d_c} = \sum_P L_{d_c}^{(P)} + \sum_S L_{d_c}^{(S)}, \quad (2.5)$$

где индекс P указывает на суммирование современной стоимости пенсионных обязательств по всем участникам (в отношении которых применяется данная схема) в период накопления;

индекс S указывает на суммирование современной стоимости пенсионных обязательств по всем участникам (в отношении которых применяется данная схема) в период выплат.

15.2.6. Выкупная стоимость пенсионных обязательств равна разности между суммарной наращенной стоимостью оплаченных вкладчиком обязательств и суммарной наращенной стоимостью осуществленных фондом пенсионных выплат:

$$W_{d_c} = L_{d_c}, \quad (\text{в период накопления, для значений } d_c < d_p); \quad (2.6)$$

$$W_{d_c} = L_{d_c} \prod_{\delta=d_c+1}^{d_p} (1+i_{\delta}^{(f)})^{\frac{1}{365.25}} - \sum_{\{d_p \leq d_c\}} s_{d_p} \prod_{\delta=d_p+1}^{d_c} (1+i_{\delta}^{(f)})^{\frac{1}{365.25}}, \quad (\text{в период выплат, для значений } d_c \geq d_p),$$

где $\{d_p \leq d_c\}$ – набор дней d_p , в которые выплачивалась негосударственная пенсия до дня расчета d_c включительно;

s_{d_p} – размер негосударственной пенсии, начисленной в день выплаты d_p .

15.2.7. Переводная стоимость пенсионных обязательств RL_{d_c} принимается равной выкупной стоимости обязательств W_{d_c} .

15.3. Актуарные расчеты по пенсионной схеме № 3 производятся по следующим методикам:

15.3.1. Современная стоимость пенсионных обязательств фонда перед участниками на день расчета d_c равна сумме современных стоимостей потоков выплат негосударственной пенсии для каждого участника:

$$L_{d_c}^{(U)} = \sum_{\{d_p \leq d_c\}} \sum_{\{U_{d_p}\}} s^{(U_{d_p})} \sigma_{d_c}^{(U_{d_p})}, \quad (3.1)$$

где $\{d_p \leq d_c\}$ – дни назначения негосударственной пенсии (до дня расчета d_c включительно);

$\{U_{d_p}\}$ – совокупность участников, которым негосударственная пенсия назначена в день d_p , перед которыми есть обязательства по выплате пенсий на момент d_c ;

$s^{(U_{d_p})}$ – величина негосударственной пенсии, назначенной участнику U_{d_p} ; размер негосударственной пенсии участника устанавливается вкладчиком, либо рассчитывается по методике схемы № 2 (п. 15.2.2):

$$s^{(U_{d_p})} = \frac{Sum^{(U_{d_p})}}{\sigma_{d_p}^{(U_{d_p})}}, \quad (3.2)$$

где $Sum^{(U_{d_p})}$ – сумма, установленная вкладчиком для выплат негосударственной пенсии участнику U_{d_p} ;

$\sigma_{d_p}^{(U_{d_p})}$ – актуарная стоимость потока единичных выплат участнику U_{d_p} с началом выплат в день d_p . Для произвольного дня d (в частности, для значений $d = d_p$ и $d = d_c$) величина $\sigma_d^{(U_{d_p})}$ определяется равенством:

$$\sigma_d^{(U_{d_p})} = \sum_{n=0}^{\lfloor (x_{d_p} - x_d)/f \rfloor} \frac{l_{x_d + n/f}}{l_{x_d}} \frac{1}{(1+i_{d_p}^{(x)})^{n/f}}, \quad (3.3)$$

где X_{d_r} – предельный возраст участника U_{d_r} , определяемый по таблицам смертности либо возраст участника U_{d_r} в годах (с точностью до 1/12 года) на момент окончания установленного срока выплат негосударственной пенсии (или момент окончания выплат дополнительной негосударственной пенсии при увеличении вкладчиком размера негосударственной пенсии);

X_d – возраст участника U_{d_r} в годах (с точностью до 1/12 года) на день d ;

f – количество выплат негосударственной пенсии в год, предусмотренное пенсионным договором для участника U_{d_r} ;

l_x – число доживших до возраста X ; для нецелых значений X применяется линейная интерполяция таблицы смертности: если l_k и l_{k+1} – определенные по таблице смертности числа доживших до возраста k и $k+1$ лет, соответственно, и величина X удовлетворяет условию $k \leq X < k+1$, то $l_x = l_k + (l_{k+1} - l_k)(X - k)$;

$i_{d_r}^{(g)}$ – гарантированная актуарная ставка доходности, действующая на день d_r ;

n – индекс, обозначающий номер выплаты негосударственной пенсии.

15.3.2. Современная стоимость пенсионных обязательств фонда перед вкладчиком на день расчета d_c равна разности между суммарной наращенной стоимостью оплаченных вкладчиком обязательств и полной суммарной наращенной стоимостью обязательств фонда перед участниками, обусловленных назначением негосударственных пенсий либо переводом обязательств на именные счета участников:

$$L_{d_c}^{(D)} = \sum_{d=d_0}^{d_c} \left(\frac{p_d^{(f)}}{1+\alpha} - \sum_{\{U_d\}} s^{(U_d)} \sigma_d^{(U_d)} - \sum_{\{V_d\}} RL_d^{(V_d)} \right) \prod_{\delta=d+1}^{d_c-1} (1+i_\delta^{(f)})^{\frac{1}{365.25}}, \quad (3.4)$$

где d_0 – день внесения первого пенсионного взноса;

$p_d^{(f)}$ – фактическая величина пенсионного взноса вкладчика, осуществленного в день d ;

α – рисковая надбавка, характеризующая финансовый и демографический риски (величина рискованной надбавки устанавливается Советом фонда);

$\{U_d\}$ – совокупность участников, которым негосударственная пенсия назначена в день d (учитываются все участники, которым в период действия пенсионного договора вкладчик назначал негосударственную пенсию, то есть с учетом умерших на день расчета);

$s^{(U_d)}$ – величина негосударственной пенсии, назначенной участнику U_d ;

$\sigma_d^{(U_d)}$ – актуарная стоимость потока единичных выплат участнику U_d с началом выплат в день d (выплаты осуществляются пожизненно или в течение установленного договором ограниченного срока);

$\{V_d\}$ – совокупность участников, которым в день d осуществлен перевод обязательств на именной пенсионный счет;

$RL_d^{(V_d)}$ – стоимость обязательств, переведенных на именной счет участника V_d в день d ;

$i_\delta^{(f)}$ – фактическая актуарная ставка доходности (устанавливается фондом по итогам деятельности за отчетный период; если для дня δ фактическая актуарная ставка доходности не определена, то величина $i_\delta^{(f)}$ принимается равной $i_\delta^{(f)} = i_\delta^{(g)}$, где $i_\delta^{(g)}$ – гарантированная актуарная ставка доходности, действовавшая в день δ);

d, δ – переменные указатели дат.

Фонд вправе оставлять без исполнения распоряжения вкладчика по выплате негосударственной пенсии и переводу обязательств на именной пенсионный счет участника, приводящие к отрицательным значениям величины современной стоимости обязательств фонда перед вкладчиком.

15.3.3. Современная стоимость пенсионных обязательств фонда по схеме в целом равна современной суммарной стоимости пенсионных обязательств фонда перед всеми вкладчиками и участниками, в отношении которых применяется схема:

$$TL_{d_e} = \sum_D L_{d_e}^{(D)} + \sum_U L_{d_e}^{(U)}, \quad (3.5)$$

где индекс D указывает на суммирование современной стоимости пенсионных обязательств по всем вкладчикам, выбравшим настоящую схему;

индекс U указывает на суммирование современной стоимости пенсионных обязательств по всем участникам, в отношении которых применяется настоящая схема.

15.3.4. Выкупная стоимость пенсионных обязательств равна современной стоимости обязательств Фонда перед вкладчиком.

15.3.5. Переводная стоимость пенсионных обязательств перед участником при его переводе на индивидуальную форму организации негосударственного пенсионного обеспечения определяется вкладчиком, кроме случая расторжения пенсионного договора.

При этом переводная стоимость обязательств перед участником U_{d_p} на день расчета d_e принимается равной современной стоимости обязательств перед данным участником:

$$RL_{d_e}^{(U_{d_p})} = s^{(U_{d_p})} \sigma_{d_e}^{(U_{d_p})}, \quad (3.6)$$

где $s^{(U_{d_p})}$ – величина негосударственной пенсии, назначенной участнику U_{d_p} в день d_p ;

$\sigma_{d_e}^{(U_{d_p})}$ – актуарная стоимость потока единичных выплат участнику U_{d_p} с началом выплат в день d_e (выплаты осуществляются пожизненно или в течение установленного договором ограниченного срока).

Получающие негосударственную пенсию участники, которые не согласились в соответствии с п. 8.10 в случае расторжения пенсионного договора переходить в другой негосударственный пенсионный фонд, переводятся на индивидуальную форму организации негосударственного пенсионного обеспечения по пенсионной схеме № 1 с размером обязательств перед ними, определяемым формулой 3.6.

15.3.6. Увеличение вкладчиком размера назначенной участнику негосударственной пенсии для целей проведения актуарных расчетов приравнивается назначению данному участнику дополнительной негосударственной пенсии на период такого изменения. При этом датой назначения дополнительной негосударственной пенсии считается дата первой выплаты негосударственной пенсии измененного размера, а размер дополнительной пенсии s_a определяется следующим образом:

$$s_a = s_n - s, \quad (3.7)$$

где s_n – новый размер пенсии, назначенной вкладчиком;

s – размер пенсии, выплачиваемой участнику до изменения.

15.4. Актуарные расчеты по пенсионной схеме № 4 производятся по следующим методикам:

15.4.1. Размер пенсионного взноса равен отношению стоимости потока будущих выплат негосударственной пенсии, уменьшенной на величину переводной стоимости обязательств и приведенной к моменту назначения негосударственной пенсии, и стоимости потока единичных взносов (с учетом рисковой надбавки), также приведенной к моменту назначения негосударственной пенсии:

$$p = \frac{s \sigma_{d_e} - RL_{d_e} \left(1 + i_{d_e}^{(k)}\right)^{\frac{d_e - d_{p0} - 1}{365.25}}}{\sum_{[d_p]} \left(1 + i_{d_e}^{(k)}\right)^{\frac{d_e - d_p - 1}{365.25}}} (1 + \alpha), \quad (4.1)$$

где $RL_{d_{RL}}$ – переводная стоимость обязательств в день перевода d_{RL} (отлична от нуля только в случае перевода обязательств на настоящую схему);

$\{d_p\}$ – дни внесения пенсионных взносов (определяются установленным в пенсионном договоре днем d_0 внесения первого взноса и периодичностью взносов);

$i_{d_0}^{(g)}$ – гарантированная актуарная ставка доходности в день внесения первого взноса (устанавливается пенсионным договором);

α – рисковая надбавка, характеризующая финансовый и демографический риски (величина рискованной надбавки устанавливается Советом фонда);

s – размер негосударственной пенсии, установленный пенсионным договором;

σ_{d_c} – актуарная стоимость потока единичных выплат (пожизненных или в течение установленного пенсионным договором срока) с началом выплат в день d_s ; для произвольного дня расчета $d_c \geq d_s$ величина σ_{d_c} определяется равенством:

$$\sigma_{d_c} = \sum_{n=0}^{\lfloor X_{d_c} - X_{d_s} \rfloor} \frac{l_{X_{d_c} + n/f}}{l_{X_{d_c}}} \frac{1}{(1 + i_{d_s}^{(g)})^{n/f}}, \quad (4.2)$$

где X_{d_c} – предельный возраст участника, определяемый по таблицам смертности, либо возраст участника в годах (с точностью до 1/12 года) на момент окончания установленного срока выплат негосударственной пенсии;

X_{d_s} – возраст участника в годах (с точностью до 1/12 года) на день расчета d_c ;

f – количество выплат негосударственной пенсии в год, предусмотренное пенсионным договором;

l_X – число доживших до возраста X ; для нецелых значений X применяется линейная интерполяция таблицы смертности: если l_k и l_{k+1} – определенные по таблице смертности числа доживших до возраста k и $k+1$ лет, соответственно, и величина X удовлетворяет условию $k \leq X < k+1$, то $l_X = l_k + (l_{k+1} - l_k)(X - k)$;

n – индекс, обозначающий номер выплаты негосударственной пенсии.

В случае нарушения условия $p \geq 0$ размер негосударственной пенсии, определяемый в пенсионном договоре, должен быть увеличен. В случае $p = 0$ во всех расчетах, осуществляемых по данной схеме, вместо гарантированной актуарной годовой ставки доходности в день первого взноса $i_{d_0}^{(g)}$ применяется гарантированная актуарная годовая ставка доходности в день перевода пенсионных обязательств – $i_{d_{RL}}^{(g)}$.

15.4.2. Современная стоимость пенсионных обязательств фонда перед участником в период накопления на день расчета d_c равна суммарной наращенной стоимости оплаченных вкладчиком обязательств с учетом рискованной надбавки:

$$L_{d_c} = RL_{d_{RL}} (1 + i_{d_0}^{(g)})^{\frac{d_c - d_{RL} - 1}{365.25}} + \sum_{\{d_p \leq d_c\}} \frac{p_{d_p}^{(f)}}{1 + \alpha} (1 + i_{d_0}^{(g)})^{\frac{d_c - d_p - 1}{365.25}}, \quad (4.3)$$

где $RL_{d_{RL}}$ – переводная стоимость обязательств в день перевода d_{RL} (отлична от нуля только в случае перевода обязательств на настоящую схему);

$\{d_p \leq d_c\}$ – набор дней внесения взносов d_p до дня расчета d_c включительно;

$p_{d_p}^{(f)}$ – фактическая величина пенсионного взноса, поступившего в день d_p .

15.4.3. Современная стоимость пенсионных обязательств фонда перед участником в период выплат негосударственной пенсии на день расчета d_c равна произведению

установленной пенсионным договором суммы негосударственной пенсии на актуарную стоимость потока единичных выплат, осуществляемых со дня d_c :

$$L_{d_c} = s \sigma_{d_c}, \quad (4.4)$$

где s – размер негосударственной пенсии, установленный пенсионным договором;

σ_{d_c} – актуарная стоимость потока единичных выплат (пожизненных или в течение установленного договором ограниченного срока в годах) с началом выплат в день d_c .

15.4.4. Современная стоимость пенсионных обязательств фонда по схеме в целом равна современной суммарной стоимости пенсионных обязательств фонда перед всеми участниками, в отношении которых применяется пенсионная схема:

$$TL_{d_c} = \sum_P L_{d_c}^{(P)} + \sum_S L_{d_c}^{(S)}, \quad (4.5)$$

где индекс P указывает на суммирование современной стоимости пенсионных обязательств по всем участникам (в отношении которых применяется данная схема) в период накопления;

индекс S указывает на суммирование современной стоимости пенсионных обязательств по всем участникам (в отношении которых применяется данная схема) в период выплат.

15.4.5. Выкупная стоимость пенсионных обязательств равна разности между суммарной наращенной стоимостью оплаченных вкладчиком обязательств и суммарной наращенной стоимостью осуществленных фондом пенсионных выплат:

$$W_{d_c} = L_{d_c}, \quad (\text{в период накопления, для значений } d_c < d_s); \quad (4.6)$$

$$W_{d_c} = L_{d_s} \left(1 + i_{d_s}^{(K)}\right)^{\frac{d_c - d_s}{365.25}} - s \sum_{\{d_p \leq d_c\}} \left(1 + i_{d_s}^{(K)}\right)^{\frac{d_c - d_p}{365.25}}, \quad (\text{в период выплат, для значений } d_c \geq d_s),$$

где $\{d_p \leq d_c\}$ – набор дней d_p , в которые выплачивалась негосударственная пенсия до дня расчета d_c включительно.

15.4.6. Переводная стоимость пенсионных обязательств RL_{d_c} принимается равной выкупной стоимости обязательств W_{d_c} .

15.5. Актуарные расчеты по пенсионной схеме № 5 производятся по следующим методикам:

15.5.1. Современная стоимость пенсионных обязательств фонда перед участником в период накопления на день расчета d_c равна суммарной наращенной стоимости оплаченных вкладчиком обязательств:

$$L_{d_c} = \sum_{d=d_0}^{d_c} Z_d \prod_{\delta=d+1}^{d_c-1} \left(1 + i_{\delta}^{(f)}\right)^{\frac{1}{365.25}}, \quad (5.1)$$

где d_0 – дата внесения первого пенсионного взноса;

$Z_d = \frac{P_d^{(f)}}{1 + \alpha}$ – фактическая величина пенсионного взноса, поступившего в день d , с учетом

рисковой надбавки, либо $Z_d = RL_d$ – переводная стоимость пенсионных обязательств (при переводе обязательств в день d);

$P_d^{(f)}$ – фактическая величина пенсионного взноса, поступившего в день d ;

α – рисковая надбавка, характеризующая финансовые риски (величина рисковой надбавки устанавливается Советом фонда);

$i_{\delta}^{(f)}$ – фактическая актуарная ставка доходности (устанавливается фондом по итогам деятельности за отчетный период; если для дня δ фактическая актуарная ставка доходности не определена, то величина $i_{\delta}^{(f)}$ принимается равной $i_{\delta}^{(f)} = i_{\delta}^{(g)}$, где $i_{\delta}^{(g)}$ – гарантированная актуарная ставка доходности, действовавшая в день d);

d, δ – переменные указатели дат.

15.5.2. Ожидаемый период выплаты негосударственной пенсии в момент ее назначения t_r определяется путем деления современной стоимости пенсионных обязательств перед участником на установленную вкладчиком величину пенсионных выплат в год и должен превышать минимальный период выплаты или быть равным ему.

$$t_r = \frac{L_{d_s}}{sf} \geq t_m, \quad (5.2)$$

где s – размер установленной вкладчиком негосударственной пенсии;

f – количество выплат негосударственной пенсии в год, предусмотренное пенсионным договором;

L_{d_s} – современная стоимость пенсионных обязательств фонда перед участником, негосударственная пенсия которому назначена в день d_s ;

t_m – минимальный период выплаты негосударственной пенсии согласно условиям пенсионной схемы.

15.5.3. Современная стоимость пенсионных обязательств фонда перед участником в период выплат на день расчета d_c равна разности между суммарной наращенной стоимостью оплаченных вкладчиком обязательств и суммарной наращенной стоимостью осуществленных фондом выплат:

$$L_{d_c} = L_{d_s} (1 + i_{\delta}^{(f)})^{\frac{d_c - d_s}{365.25}} - s \sum_{\{d_p \leq d_c\}} (1 + i_{\delta}^{(f)})^{\frac{d_c - d_p}{365.25}}, \text{ в период выплат для значений } d_c \geq d_s, \quad (5.3)$$

где $\{d_p \leq d_c\}$ – набор дней d_p , в которые выплачивалась негосударственная пенсия до дня расчета d_c включительно;

d_s – день назначения негосударственной пенсии.

$i_{\delta}^{(f)}$ – фактическая актуарная ставка доходности (устанавливается фондом по итогам деятельности за отчетный период; если для дня δ фактическая актуарная ставка доходности не определена, то величина $i_{\delta}^{(f)}$ принимается равной $i_{\delta}^{(f)} = i_{\delta}^{(g)}$, где $i_{\delta}^{(g)}$ – гарантированная актуарная ставка доходности, действовавшая в день d);

15.5.4. Современная стоимость пенсионных обязательств фонда по схеме в целом равна современной суммарной стоимости пенсионных обязательств фонда перед всеми участниками, в отношении которых применяется пенсионная схема:

$$TL_{d_c} = \sum_P L_{d_c}^{(P)} + \sum_S L_{d_c}^{(S)}, \quad (5.4)$$

где индекс P указывает на суммирование современной стоимости пенсионных обязательств по всем участникам (в отношении которых применяется данная схема) в период накопления; индекс S указывает на суммирование современной стоимости пенсионных обязательств по всем участникам (в отношении которых применяется данная схема) в период выплат.

15.5.5. Выкупная стоимость пенсионных обязательств равна разности между суммарной наращенной стоимостью оплаченных вкладчиком обязательств и суммарной наращенной стоимостью осуществленных фондом пенсионных выплат:

$$W_{d_c} = L_{d_c}, \quad (5.5)$$

где L_{d_c} в период накопления определяется по формуле 5.1 и в период выплат – по формуле 5.3.

15.5.6. Переводная стоимость пенсионных обязательств RL_{d_c} принимается равной выкупной стоимости обязательств W_{d_c} .

16. Порядок определения размера оплаты услуг фонда, управляющей компании и специализированного депозитария

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

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

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

совокупного вклада учредителей;
целевых взносов вкладчиков;
части дохода Фонда (не более 15%) от размещения пенсионных резервов;
части пенсионного взноса (не более 3%);
дохода от использования имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда;
благотворительных взносов и других законных поступлений.

16.4. Нормативы определения размера и порядка оплаты услуг управляющего и размеры оплаты услуг депозитариев определяются соответствующими договорами, но не могут превышать объема средств, учтенных фондом при распределении дохода от размещения пенсионных резервов.

17. Порядок и условия внесения изменений и дополнений в Правила фонда

17.1. Изменения и дополнения в настоящие Правила вносятся по решению Совета фонда и вводятся в действие после их регистрации в установленном порядке в уполномоченном федеральном органе.

17.2. Изменения и дополнения, вносимые в настоящие Правила, не распространяются на заключенные ранее договоры, за исключением случаев изменения законодательства Российской Федерации о трудовых пенсиях.

17.3. В случаях изменений законодательства, влекущих необходимость внесения изменений в настоящие Правила и ранее заключенные договоры, фонд обязан уведомить об этом вкладчиков и участников. Уведомление вкладчиков осуществляется в письменной форме, а участников – путем опубликования соответствующей информации в печатных средствах массовой информации.

17.4. Ранее действовавшие условия, закрепленные в заключенных фондом договорах, сохраняют силу до полного их исполнения, если сторонами не будет оговорено иное.