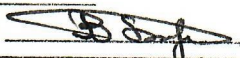


Инспекция негосударственных пенсионных Фондов
при Министерстве социальной защиты населения
Российской Федерации

ЗАРЕГИСТРИРОВАНО

8 июля 1997г.

№ 280

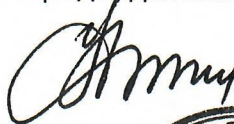
Представитель Инспекции 

**ПРАВИЛА
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО
(дополнительного)
ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ**

**Негосударственный Пенсионный Фонд
“Связист”**

УТВЕРЖДЕНО
Решением Совета Фонда
от “17” марта 1997г.
(Протокол № 2)

Председатель Совета Фонда

 Уфимкин А.Я.



г. Челябинск
1997 г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

1.1. Настоящие "Правила негосударственного (дополнительного) пенсионного обеспечения" именуемые в дальнейшем "Правила" разработаны в соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 16 сентября 1992г. № 1077 "О негосударственных пенсионных фондах", Гражданским Кодексом РФ, Постановлением Правительства Российской Федерации №792 от 07 августа 1995 г., правовыми актами Российской Федерации, Приказом № 58 от 12 сентября 1995 г. Инспекции НПФ при Министерстве социальной защиты населения России, а также в соответствии с Уставом Негосударственного Пенсионного Фонда "Связист", именуемого в дальнейшем "Фонд".

1.2. Полное официальное наименование Фонда на русском языке:
Негосударственный Пенсионный Фонд "Связист".

1.3. Настоящие Правила Фонда устанавливают порядок и условия негосударственного (дополнительного) пенсионного обеспечения и являются неотъемлемой частью "Договора о негосударственном (дополнительном) пенсионном обеспечении" и "Договора о негосударственных (дополнительных) пенсионных выплатах".

1.4. Правила Фонда определяют основные обязанности и права Фонда в отношении юридических и физических лиц, перечисляющих целевые взносы, и физических лиц, в пользу которых эти взносы производятся, а также основные обязанности и права юридических и физических лиц, перечисляющих целевые взносы, и физических лиц, в пользу которых эти взносы производятся, порядок ведения именных (солидарных) пенсионных счетов и предлагаемые Фондом пенсионные схемы.

Правилами предусматривается работа Фонда на основании договоров с Компанией (Компаниями) по управлению активами НПФ.

Указанные Компании в обязательном порядке должны иметь лицензию Инспекции Негосударственных Пенсионных Фондов при Минсоцзащиты РФ на указанную деятельность.

1.5. Фонд является некоммерческой организацией, осуществляющей исключительный вид деятельности по негосударственному (дополнительному) пенсионному обеспечению, т.е. формированию активов путем привлечения целевых денежных взносов юридических и физических лиц, передаче этих средств компаниям по управлению активами негосударственных пенсионных фондов, осуществлению пожизненно или в течение длительного периода регулярных пенсионных выплат гражданам в денежной форме, а также проведению других действий по выполнению обязательств перед Вкладчиками и Участниками Фонда.

1.6. Фонд осуществляет негосударственное (дополнительное) пенсионное обеспечение граждан - Участников Фонда на основании Договоров о негосударственном (дополнительном) пенсионном обеспечении, заключаемых с Вкладчиками (Участниками), и Договоров о пенсионных выплатах, заключаемых с Участниками Фонда, с учетом действующего законодательства Российской Федерации, положений, предусмотренных настоящими Правилами Фонда и Уставом НПФ.

1.7. Фонд функционирует независимо от системы государственного пенсионного обеспечения. При наличии оснований определяемых в гл.2 настоящих Правил, за Участником Фонда сохраняется право на получение государственной пенсии.

1.8. Пенсионные выплаты Участников подлежат налогообложению в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

1.9. Споры, возникшие между Вкладчиком и Участником, к компетенции НПФ не относятся и решаются в установленном законодательством порядке.

1.10. Информация о состоянии именных (солидарных) пенсионных счетов Участников и Вкладчика является конфиденциальной и не подлежит оглашению без разрешения Вкладчика и Участника, за исключением случаев предусмотренных действующим законодательством и п.п. 5.1, 6.5 настоящих Правил.

1.11. При размещении активов, НПФ и КУАНПФ обеспечивают безусловные гарантии приращения и возвратности средств в целях обеспечения сохранности активов Фонда, обеспечения минимального уровня рентабельности, а также экономических нормативов, устанавливаемых Инспекцией НПФ.

2. ОСНОВАНИЯ ДЛЯ ПОЛУЧЕНИЯ НЕГОСУДАРСТВЕННОЙ (дополнительной) ПЕНСИИ.

2.1. Основаниями для получения негосударственного (дополнительного) пенсионного обеспечения граждан - Участников фонда, является наличие, в соответствии с заключенным Договором о негосударственном (дополнительном) пенсионном обеспечении необходимого трудового стажа, достижения установленного пенсионного возраста, наступление инвалидности, в соответствии с требованиями действующего законодательства, а для нетрудоспособных членов семьи кормильца - участника Фонда - его смерть. Для отдельных граждан - длительное выполнение определенных профессиональных обязанностей.

2.2. Участник Фонда получает право на негосударственную (дополнительную) пенсию в Фонде при одновременном наличии следующих условий:

- заключение Вкладчиком (Участником) Договора о негосударственном (дополнительном) пенсионном обеспечении в пользу данного Участника и внесение Вкладчиком (Участником) пенсионных взносов в соответствии с данным Договором,
- истечение минимального периода накопления (минимальный срок с момента заключения Договора о негосударственном (дополнительном) пенсионном обеспечении и внесения первого пенсионного взноса до начала пенсионных выплат Участнику составляет три года),
- наличие у Участника (в случаях, когда Участник не является Вкладчиком) распорядительного письма Вкладчика о передаче Участнику прав на получение негосударственного (дополнительного) пенсионного обеспечения,
- наличие оснований на получение негосударственной (дополнительной) пенсии в соответствии с п.2.1. настоящих Правил.

2.3. С каждым Участником, получившим право на негосударственную (дополнительную) пенсию в Фонде, на основании распорядительного письма Вкладчика (кроме случая, когда Вкладчик является Участником) и в соответствии с настоящими Правилами, Фонд заключает Договор о негосударственных (дополнительных) пенсионных выплатах.

3. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ОСНОВНЫХ ПОНЯТИЙ И ТЕРМИНОВ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ В ПРАВИЛАХ ФОНДА.

В Правилах применяются следующие специальные понятия и термины:

3.1. **НПФ** - Негосударственный Пенсионный Фонд "Связист", далее по тексту НПФ или Фонд.

3.2. **Подразделения НПФ** - представительства и филиалы НПФ, созданные в установленном законом порядке и действующие в пределах Устава Фонда и настоящих Правил.

3.3. **Правила негосударственного (дополнительного) пенсионного обеспечения**, далее по тексту "Правила" - настоящий документ, устанавливающий порядок и условия негосударственного (дополнительного) пенсионного обеспечения, осуществляемого Фондом, определяющие основные права и обязанности Фонда, Участников, Вкладчиков и Компании в деятельности по формированию пенсионных накоплений с целью производства негосударственных (дополнительных) пенсионных выплат Участникам.

3.4. **Вкладчик Фонда (Вкладчик)** - юридическое или дееспособное физическое лицо добровольно, либо в силу приобретенных по иным основаниям обстоятельств, осуществляющее внесение целевых (пенсионных) денежных взносов в пользу Участников Фонда.

3.5. **Участник Фонда (Участник)** - физическое лицо, в пользу которого, в соответствии с Договором о негосударственном (дополнительном) пенсионном обеспечении, осуществляются пенсионные взносы и которому на основании Договора о негосударственных (дополнительных) пенсионных выплатах производятся регулярные денежные выплаты (негосударственная пенсия).

Участник может выступать Вкладчиком в свою пользу.

3.6. **Договор о негосударственном (дополнительном) пенсионном обеспечении (Договор)** - соглашение между Фондом и Вкладчиком в пользу Участника, в силу которого Фонд обязуется в соответствии с выбранной Вкладчиком (Участником) пенсионными схемами (вариантами пенсионных схем) при наступлении обстоятельств и с соблюдением условий, определенных в Договоре о негосударственном (дополнительном) пенсионном обеспечении, выплачивать Участникам (Участнику) негосударственную (дополнительную) пенсию. Вкладчик (Участник) обязуется уплачивать пенсионные взносы и административные сборы в установленные сроки и в определенных размерах в соответствии с поименованными в Договоре о негосударственном (дополнительном) пенсионном обеспечении, выбранными им, пенсионными схемами (вариантами пенсионных схем).

Договор о негосударственном (дополнительном) пенсионном обеспечении является обязательством Фонда по формированию пенсионных накоплений и основанием для выплат пенсий Участникам.

3.7. **Договор о негосударственных (дополнительных) пенсионных выплатах** - соглашение между Фондом и Участником заключаемое после получения Участником прав на негосударственное (дополнительное) пенсионное обеспечение, в котором оговаривается конкретная схема по выплате пенсии, а именно: продолжительность, периодичность, размер и порядок осуществления пенсионных выплат.

Договор о негосударственных (дополнительных) пенсионных выплатах является обязательством НПФ по выплате пенсий.

3.8. **Пенсионный взнос** - денежные средства, вносимые Вкладчиком в пользу Участника, или Участником в свою пользу, в размере, порядке и периодичностью определенных настоящими Правилами, пенсионной схемой и Договором о негосударственном (дополнительном) пенсионном обеспечении.

3.9. **Пенсионные выплаты** - денежные средства, регулярно выплачиваемые Участнику в соответствии с условиями Договора о негосударственных (дополнительных) пенсионных выплатах по оговоренной в нем пенсионной схеме.

3.10. **Административный сбор** - денежные средства, уплачиваемые Вкладчиком (Участником) в Фонд одновременно с пенсионными взносами и используются Фондом на покрытие расходов связанных с уставной деятельностью. Порядок оплаты и размеры административного сбора предусматриваются Договором о негосударственном (дополнительном) пенсионном обеспечении. Размер административного сбора ежегодно устанавливается Советом Фонда, но не может превышать 10% от размеров пенсионных взносов.

3.11. **Пенсионные накопления (пенсионная сумма)** - денежные средства, отраженные на именном (солидарном) пенсионном счете Вкладчика.

3.12. **Выкупная сумма** - денежные средства, выплачиваемые Вкладчику (Участнику) в установленном "Правилами" порядке при досрочном расторжении договора или наследовании. Средства, оставшиеся на пенсионном счете (за вычетом выкупной суммы) при досрочном расторжении договора или наследовании, направляются в резервный фонд НПФ.

3.13. **Инвестиционный доход** - денежные средства, полученные Фондом в результате инвестирования его активов Компанией (Компаниями) по управлению активами негосударственных пенсионных фондов в соответствии с Договором об управлении активами Фонда.

Согласно Договора об управлении активами, инвестиционный доход, получаемый Фондом, подразделяется на:

- "минимальный гарантированный инвестиционный доход" - его размер устанавливается Договором об управлении активами НПФ и принимается на весь период действия Договора об управлении активами. Этот же размер, минимального гарантированного инвестиционного дохода, - гарантируется Фондом Вкладчику (Участнику) Договором о негосударственном (дополнительном) пенсионном обеспечении и составляет 10% годовых,

- "планируемый размер инвестиционного дохода". Его размер устанавливается ежегодным, обязательным (согласно Договора об управлении активами НПФ), дополнительным соглашением между НПФ и КУАНПФ,

- "реальный размер полученного инвестиционного дохода" по итогам истекшего года. Распределение реального размера инвестиционного дохода полученного КУАНПФ по итогам истекшего года производится между НПФ и КУАНПФ на основании Договора об управлении активами НПФ.

Вознаграждение КУАНПФ производится из средств инвестиционного дохода и определяется Договором об управлении активами НПФ.

3.14. **Активы Фонда** - совокупность средств, отраженных на пенсионных счетах Фонда (именных и солидарных пенсионных счетах Вкладчиков и Участников).

3.15. **Резервный фонд** - фонд предназначен для обеспечения гарантированности выполнения Фондом своих обязательств перед Участниками.

Образуется из части средств поступивших от инвестирования активов НПФ и других источников предусмотренных в настоящих Правилах (средств высвободившихся при досрочном расторжении Договоров о негосударственном (дополнительном) пенсионном обеспечении и негосударственных (дополнительных) пенсионных выплатах, наследовании и т.д.)

3.16. **Именной пенсионный счет** - форма аналитического учета движения пенсионных накоплений (документ или запись), отражающая поступление пенсионных взносов, начисление инвестиционного дохода и пенсионные выплаты в адрес конкретного Участника.

3.17. **Солидарный пенсионный счет** - форма аналитического учета состояния и движения пенсионных накоплений Вкладчика или группы

Участников (запись, отражающая поступление пенсионных взносов, начисление инвестиционного дохода).

3.18. **Учетная карточка Вкладчика (Участника)** - документ содержащий все реквизиты Вкладчика и учетные данные Участника.

3.19. **Свидетельство об открытии именного пенсионного счета (пенсионное свидетельство, полис)** - документ, выдаваемый Участнику Фонда и подтверждающий возникновение у него права на негосударственную (дополнительную) пенсию на условиях заключенного Договора о негосударственном (дополнительном) пенсионном обеспечении.

3.20. **Пенсионная схема** - условия и порядок формирования пенсионных накоплений Участника и осуществления пенсионных выплат в его пользу.

- пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов - пенсионная схема, в которой устанавливается размер пенсионных взносов и порядок их поступления, а размеры и период выплаты негосударственной (дополнительной) пенсии устанавливается после приобретения права Участником на выплату ему негосударственной (дополнительной) пенсии из пенсионных накоплений (пенсионных сумм);

- пенсионная схема с установленными размерами пенсионных выплат - пенсионная схема, в которой Участникам Фонда гарантируется определенные размеры или не ниже определенных размеров пенсионные выплаты при условии поступления в установленном размере и порядке пенсионных взносов от Вкладчиков (Участников) Фонда.

3.21. **Актuarные расчеты** - математическо-статистические методы оценки будущих обязательств Фонда, предусматривающие прогноз денежных поступлений и пенсионных выплат с учетом демографической ситуации, динамики показателей в финансово-кредитной области и других факторов.

3.22. **Накопительный период** - срок между датой поступления первого взноса и датой приобретения Участником права на получение пенсионных выплат.

3.23. **Распорядительное письмо** - письменное распоряжение Вкладчика о передаче Участнику прав на пенсионные выплаты. Является основанием для заключения Фондом Договора с Участником о пенсионных выплатах.

3.24. **Солидарная ответственность** - принцип, предусматривающий ведение единого солидарного пенсионного счета для Вкладчика, позволяющий аккумулировать средства группы Участников для производства пенсионных выплат Участникам.

3.25. **Компания по управлению активами негосударственного пенсионного фонда (компания, КУАНПФ)** - юридическое лицо, осуществляющее деятельность по размещению активов Фонда и управления ими на основании Договора об управлении активами с НПФ и наличии соответствующих этой деятельности лицензий.

4. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И ОФОРМЛЕНИЯ ДОГОВОРОВ О НЕГОСУДАРСТВЕННОМ (дополнительном) ПЕНСИОННОМ ОБЕСПЕЧЕНИИ

4.1. Фонд заключает Договора о негосударственном (дополнительном) пенсионном обеспечении, как с дееспособными физическими лицами (Вкладчиками и Участниками), так и с юридическими лицами (Вкладчиками) в пользу физических лиц (Участников).

4.2. С юридическими лицами (Вкладчиками) Фонд заключает Договора о негосударственном (дополнительном) пенсионном обеспечении в пользу работников данного предприятия (учреждения, организации) и других граждан (Участников) по принятой Фондом форме договора для юридического лица.

4.3. С физическими лицами Фонд заключает Договор о негосударственном (дополнительном) пенсионном обеспечении в пользу, как самих лиц, заключающих указанный Договор, так и в пользу третьих лиц, - по принятой Фондом форме.

4.4. Формы Договоров о негосударственном (дополнительном) пенсионном обеспечении утверждаются Советом Фонда.

4.5. Договор о негосударственном (дополнительном) пенсионном обеспечении должен содержать следующие сведения:

- выбранную Вкладчиком (Участником) пенсионную схему;
основания и порядок приобретения Участником права на пенсионные выплаты;
- сроки, минимальный размер и порядок внесения Вкладчиком пенсионных взносов в соответствии с выбранной им пенсионной схемой;
- сроки, размер и порядок внесения административных сборов;
порядок извещения Участников о заключенных Договорах в их пользу и при их расторжении;
- права и обязанности Вкладчика, Участника и Фонда;
- условия и порядок расторжения Договора, в том числе досрочного;
- условия и порядок наследования;
- ответственность сторон за невыполнение своих обязательств по Договору;
- иные положения, признанные существенными по заявлению одной из сторон.

4.6. Договор о негосударственном (дополнительном) пенсионном обеспечении вступает в силу с момента его подписания сторонами и действует до полного выполнения сторонами своих обязательств по данному Договору в соответствии с настоящими Правилами.

4.7. Договор о негосударственном (дополнительном) пенсионном обеспечении предусматривает оплату Вкладчиком (Участником) административного сбора, размер которого ежегодно определяется Советом Фонда, но не может превышать 10% от суммы вносимых пенсионных взносов.

4.8. Административные сборы вносятся Вкладчиком (Участником) в Фонд путем перечисления денежных средств на расчетный счет Фонда или в наличной форме в кассу Фонда в соответствии с действующим законодательством и инструкциями Минфина.

4.9. Накопительным периодом для каждого Участника является количество полных лет с момента поступления в Фонд первого пенсионного взноса в пользу данного Участника до момента начала пенсионных выплат. Минимальный накопительный период, для каждого Участника, устанавливается Договором о негосударственном (дополнительном) пенсионном обеспечении, но не может быть менее трех лет.

4.10. При поступлении пенсионных взносов и сведений об Участниках, Фонд открывает именные (солидарные) пенсионные счета Участника (Вкладчика).

4.11. При изменении сведений об Участнике, Вкладчик или Участник должен в течение 30 дней в письменном виде уведомить Фонд об этих изменениях, для внесения соответствующих изменений в учетные документы.

4.12. Договор о негосударственных (дополнительных) пенсионных выплатах заключается с Участником при приобретении им прав на

негосударственное (дополнительное) пенсионное обеспечение в соответствии с настоящими Правилами и должен содержать следующие сведения :

- дату получения Участником права на негосударственную (дополнительную) пенсию в Фонде;
- номер именного пенсионного счета Участника;
- размер пенсионных накоплений данного Участника на дату Заключения Договора о негосударственных (дополнительных) пенсионных выплатах;
- выбранную Вкладчиком (либо Участником) пенсионную схему;
- размер, продолжительность и периодичность пенсионных выплат (в зависимости от выбранной схемы пенсионных выплат);
- условия и порядок наследования;
- порядок досрочного расторжения договора;
- иную информацию, признанную существенной по заявлению одной из сторон.

4.13. Для Участников не устанавливается ограничений по возрасту, состоянию здоровья, гражданству, вероисповеданию и т.п..

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ФОНДА КАК ОРГАНИЗАЦИИ ОСУЩЕСТВЛЯЮЩЕЙ НЕГОСУДАРСТВЕННОЕ (дополнительное) ПЕНСИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

5.1. Фонд обязан :

- в течение одного месяца с момента внесения Вкладчиком (Участником) первого пенсионного взноса открыть именной (солидарный) пенсионный счет и зачислить на него сумму внесенных пенсионных взносов, а также отразить пенсионный сбор. Пенсионные схемы с солидарной ответственностью не предусматривают открытия именных пенсионных счетов Участникам, и внесенные пенсионные взносы зачисляются на солидарный пенсионный счет Вкладчика,
- в течение одного месяца с момента открытия именного (солидарного) пенсионного счета Участника (Вкладчика) выдать свидетельство об открытии именного (солидарного) пенсионного счета утвержденного Советом Фонда образца,
- осуществлять выплаты негосударственной (дополнительной) пенсии Участникам в соответствии с заключенными с ними Договорами о негосударственных (дополнительных) пенсионных выплатах,
- при получении Участником, являющимся Вкладчиком, прав на получение пенсионных выплат, по заявлению Участника заключить с ним Договор о негосударственных (дополнительных) пенсионных выплатах,
- при получении Участником, не являющимся Вкладчиком, прав на получение пенсионных выплат, по заявлению Участника и распорядительному письму Вкладчика, заключить с ним Договор о негосударственных (дополнительных) пенсионных выплатах,
- предоставлять Вкладчикам и Участникам, являющимся собственниками средств, находящихся на соответствующих пенсионных счетах, информацию о состоянии их солидарных или именных пенсионных счетов,
- обеспечивать выполнение своих договорных обязательств перед Вкладчиками и Участниками,
- формировать (согласно настоящим Правилам) пенсионные накопления Вкладчиков (Участников) и Резервный фонд,
- представлять в соответствующие инстанции установленной формы отчетность о проводимой деятельности,

- представлять в Инспекцию НПФ отчетность в установленные сроки и по установленной форме. Для реализации Инспекцией своих полномочий по контролю за деятельностью НПФ, - представлять всю затребованную Инспекцией НПФ документацию и информацию.

5.2. В обязанности Фонда входит подробное разъяснение Вкладчикам (Участникам) особенностей каждой отдельной схемы негосударственного (дополнительного) пенсионного обеспечения, принципа солидарной ответственности, прав и обязанностей Фонда, Вкладчика, Участника, а также условия наследования пенсионных накоплений по каждой пенсионной схеме, зависимость размеров пенсионных выплат от размеров взносов, сумм пенсионных накоплений и др.

5.3. Фонд обязан совместно с Компанией по управлению активами НПФ разрабатывать надежную и высокорентабельную инвестиционную политику. Осуществлять постоянный контроль за деятельностью Компании в части использования ею активов Фонда.

5.4. Фонд имеет право:

- осуществлять контроль за деятельностью КУАНПФ в части соответствия ее инвестиционной политике согласованному Плану управления активами НПФ,

- самостоятельно определять Компанию или Компании (КУАНПФ) с которыми он заключает Договора об управлении активами,

- принимать в пределах установленных настоящими "Правилами" и действующего законодательства размеры: минимального пенсионного взноса, административного сбора, размер отчислений в Резервный фонд,

- определять форму и порядок внутреннего делопроизводства.

5.5. Совет Фонда постоянно регулирует размеры отчислений от инвестиционного дохода, направляемые на покрытие сметы содержания Фонда, и размеры административных сборов, направляемых на те же цели.

Регулирование предусматривает постепенное снижение процентных ставок указанных отчислений до пределов, обеспечивающих покрытие затратной части указанной сметы.

В первую очередь снижение ставок производиться в части административных сборов.

6. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ФОНДА ПО ЗАКЛЮЧЕННЫМ ДОГОВОРАМ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО (дополнительного) ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ДОГОВОРАМ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ (дополнительных) ПЕНСИОННЫХ ВЫПЛАТ.

6.1. Фонд не имеет права в одностороннем порядке принимать решения ухудшающие правовое и финансовое положение Вкладчика (Участника), определенное Договором о негосударственном (дополнительном) пенсионном обеспечении и Договором о негосударственных (дополнительных) пенсионных выплатах, по сравнению с теми, которые существовали на момент заключения соответствующих Договоров с данным Вкладчиком (Участником).

6.2. Фонд ведет свою деятельность в строгом соответствии с его Уставными целями. В случае расходования Фондом средств на цели, не предусмотренные его Уставом, ответственность по возмещению убытков Фонда и их компенсация может быть возложена на виновных в этом должностных лиц в порядке предусмотренном действующим законодательством РФ.

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

6.4. Обязательства Фонда перед Участниками и Вкладчиками могут быть прекращены только в результате окончательного и всеобъемлющего их выполнения.

6.5. Фонд обязан обеспечить конфиденциальность сведений о пенсионных счетах, а также осуществляемых Фондом пенсионных выплатах в пределах, установленных действующим законодательством РФ. Указанная информация может быть передана третьим лицам только по поручению самих Вкладчиков (Участников) или их правопреемников (наследников), а также по требованию следственных, судебных, налоговых органов и Инспекции НПФ в установленных действующим законодательством РФ случаях.

6.6. Фонд имеет право производить отчисления части инвестиционного дохода на покрытие расходов связанных с выполнением своей уставной деятельности.

Размер отчислений определяется Советом Фонда ежегодно, но не может превышать 10% размера инвестиционного дохода.

7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ВКЛАДЧИКОВ. (ЮРИДИЧЕСКОГО И ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА).

7.1. В соответствии с Договором о негосударственном (дополнительном) пенсионном обеспечении Вкладчик обязуется вносить пенсионные взносы в Фонд в определенных размерах и в установленные в указанном Договоре сроки, а также уплачивать административные сборы в соответствии с настоящими Правилами.

7.2. При заключении Фондом Договора о негосударственном (дополнительном) пенсионном обеспечении с юридическим лицом (кроме пенсионной схемы с солидарной ответственностью), Вкладчик обязуется предоставить Фонду список Участников, в пользу которых производятся пенсионные взносы, и всю необходимую информацию о них, по утвержденной Советом Фонда форме, в том числе данные о пенсионном взносе за каждого Участника. Такое же правило распространяется на физическое лицо осуществляющее пенсионные взносы в пользу другого лица (Участника).

7.3. Вкладчик имеет право в любое время получить в Фонде (филиале или представительстве Фонда) информацию о состоянии именного (солидарного) пенсионного счета на который он вносит пенсионные взносы.

Вкладчику - ежегодно (не позднее 31 марта года, следующего за отчетным) предоставляется полная информация об итогах работы Фонда за истекший год.

7.4. Вкладчик Фонда имеет право:

- по истечении одного месяца с момента поступления в Фонд первого пенсионного взноса получить в Фонде (филиале или представительстве Фонда) свидетельство (полис) об открытии именного (солидарного) пенсионного счета Вкладчика (либо Участника Фонда),

- дополнительно к установленным Договором о негосударственном (дополнительном) пенсионном обеспечении пенсионным взносам вносить дополнительные денежные средства на именной (солидарный) пенсионный счет Участника (согласовав с Фондом условия внесения дополнительных пенсионных взносов),

- изменять и дополнять список Участников, в пользу которых он производит пенсионные взносы, в период до открытия Фондом именных пенсионных счетов Участников.

Если Вкладчиком заключен Договор о негосударственном (дополнительном) пенсионном обеспечении с солидарной ответственностью, то

он вправе, в течение всего накопительного периода, самостоятельно определять Участников, в пользу которых он производит пенсионные взносы, в пределах солидарного пенсионного счета.

7.5. В случае утраты свидетельства (полиса) об открытии пенсионного счета, Вкладчик (Участник) имеет право получить дубликат, подав письменное заявление в Фонд. Утраченное свидетельство (полис) считается недействительным с даты выдачи дубликата, о чем делается соответствующая запись в учетных документах Вкладчика (Участника).

7.6. Вкладчик обязан выдавать Участнику, получившему право на пенсионные выплаты в соответствии с действующим законодательством и настоящими Правилами, распорядительное письмо о передаче ему (Участнику) прав на получение негосударственной (дополнительной) пенсии. В случае заключения Договора о негосударственном (дополнительном) пенсионном обеспечении с солидарной ответственностью, Вкладчик вправе:

- передать (распорядительным письмом) Участнику права на получение пенсионных выплат (с заключением Фондом с этим Участником соответствующего Договора о негосударственных (дополнительных) пенсионных выплатах) и открытии ему именного пенсионного счета с зачислением на его именной пенсионный счет соответствующих пенсионных накоплений с солидарного пенсионного счета,

- производить пенсионные выплаты Участнику со своего солидарного пенсионного счета, с предоставлением ему права заключения Договора о негосударственных (дополнительных) пенсионных выплатах с Фондом (без открытия именного пенсионного счета). Размер пенсионных выплат рассчитывается по аналогии с расчетом пенсионных выплат для Участника, которому открывается именной пенсионный счет.

Конкретное решение принимается Вкладчиком и оформляется распорядительным письмом Фонду. Вкладчик не имеет права изменить своего решения после открытия Участнику в Фонде именного пенсионного счета.

При наличии в НПФ пенсионеров, получающих пенсионные выплаты с солидарного счета, Вкладчик имеет право досрочно расторгнуть договор с Фондом только после выделения с солидарного счета пенсионных накоплений в адрес указанных пенсионеров. В этом случае, Фонд открывает этим Участникам именные пенсионные счета.

8. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ УЧАСТНИКОВ.

8.1. Участники, при наличии письменного распоряжения Вкладчика на право распоряжения пенсионными накоплениями или на право получения пенсионных выплат, а Участники осуществляющие пенсионные взносы в свой адрес самостоятельно, без такого распоряжения - имеют право:

- по истечении одного месяца с момента поступления первого пенсионного взноса в его пользу получить в Фонде (филиале или представительстве) свидетельство (полис) об открытии именного пенсионного счета;

- в любое время получить в Фонде (филиале или представительстве) информацию о состоянии своего именного пенсионного счета;

- при получении права на негосударственное (дополнительное) пенсионное обеспечение, в соответствии с настоящими Правилами, заключить с Фондом Договор о негосударственных (дополнительных) пенсионных выплатах;

- изменить пенсионную схему, письменно предупредив об этом Фонд не позднее, чем за три месяца до момента предполагаемого изменения;
- получать негосударственную (дополнительную) пенсию в Фонде, в соответствии с Договором о пенсионных выплатах;
- полностью или частично переводить свои пенсионные накопления (в случае, когда он является собственником пенсионных накоплений или на основании распорядительного письма Вкладчика о предоставлении ему такого права) в другой Негосударственный Пенсионный Фонд.
- своевременно (в течении 30 дней) информировать Фонд о всех изменениях в своих учетных данных для внесения их в его учетную карточку (место жительства, платежные реквизиты, паспортные данные и др.), для надлежащего исполнения Фондом своих обязательств по Договорам о негосударственных (дополнительных) пенсионных выплатах.

9. ПОРЯДОК НАСЛЕДОВАНИЯ СРЕДСТВ, ОТРАЖЕННЫХ НА ИМЕННЫХ (СОЛИДАРНЫХ) ПЕНСИОННЫХ СЧЕТАХ.

9.1. Пенсионные схемы с солидарной ответственностью не предусматривают наследования прав по Договору о негосударственном (дополнительном) пенсионном обеспечении, и в случае смерти одного из Участников, его пенсионные накопления перераспределяются между другими Участниками.

9.2. Пенсионные схемы без солидарной ответственности предусматривают следующие виды наследования :

- наследование прав умершего Участника, предусмотренных Договором о негосударственном (дополнительном) пенсионном обеспечении, на получение негосударственной (дополнительной) пенсии, при условии наличия у наследника прав на получение пенсии в соответствии с требованиями главы 2 настоящих Правил. В этом случае наследник переоформляет Договор о негосударственном (дополнительном) пенсионном обеспечении на свое имя.

- наследование пенсионных накоплений умершего Участника, в размере выкупной суммы (см.п.10.6).

9.3. Права наследника определяются в установленном Законом порядке.

9.4. Действия с наследниками, предусмотренные п.9.2., производятся после предоставления наследником в Фонд документов, подтверждающих признание в установленном законом порядке его прав на наследование, в следующие сроки:

- переоформление Договора о негосударственном (дополнительном) пенсионном обеспечении (пенсионных выплатах) в течение одного месяца,

- выплата унаследованной суммы в сроки предусмотренные действующим законодательством.

9.5. При переоформлении Договора о негосударственном (дополнительном) пенсионном обеспечении в пользу наследника (в соответствии с п.9.2. раздел 1), признанному таковым в установленном законом порядке и представившем соответствующие документы, в Фонде открывается именной пенсионный счет на основании переоформленного в его пользу Договора о негосударственном (дополнительном) пенсионном обеспечении умершего Участника.

Наследованная сумма пенсионных накоплений зачисляется на именной пенсионный счет наследника, являющегося с этого момента - Участником Фонда.

9.6. Все споры и разногласия, возникшие между Фондом и Наследником, решаются в соответствии с действующим законодательством, настоящими Правилами, а при невозможности их решения - в судебном порядке.

9.7. Все средства высвободившиеся после расчетов с наследниками зачисляются в резервный фонд.

10. УСЛОВИЯ ДОСРОЧНОГО ПРЕКРАЩЕНИЯ ИЛИ ИЗМЕНЕНИЯ УСЛОВИЙ ДОГОВОРА О НЕГОСУДАРСТВЕННОМ (дополнительном) ПЕНСИОННОМ ОБЕСПЕЧЕНИИ И ДОГОВОРА О НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ (дополнительных) ПЕНСИОННЫХ ВЫПЛАТАХ.

10.1. Договор о негосударственном (дополнительном) пенсионном обеспечении может быть расторгнут досрочно в следующих случаях:

- по инициативе Вкладчика, до момента вступления Участника в права на получение пенсионных выплат,

- по инициативе Участника (если он является Вкладчиком или после получения им права на пенсионные выплаты) в любое время,

- по инициативе НПФ:

- * в случаях предусмотренных действующим законодательством (ликвидация, реорганизация и др.),

- * при отсутствии на счете Участника денежных средств на момент получения им права на получение пенсии,

- по решению судебных органов.

10.2. Прекращение Вкладчиком (Участником) внесения пенсионных взносов не является основанием для расторжения Договора о негосударственном (дополнительном) пенсионном обеспечении и влечет за собой только изменение условий и размеров пенсионных выплат.

10.3. Договор о негосударственном (дополнительном) пенсионном обеспечении, заключенный в пользу Участника, может быть расторгнут Вкладчиком только до даты приобретения Участником права на получение пенсионных выплат.

При расторжении договора о негосударственном (дополнительном) пенсионном обеспечении Вкладчику возвращается выкупная сумма рассчитанная в соответствии с п.10.6. настоящих Правил.

10.4. Участник, являющийся Вкладчиком, имеет право расторгнуть Договор о негосударственном (дополнительном) пенсионном обеспечении в любое время с получением выкупной суммы, размер которой определяется п.10.6. настоящих Правил, такое же право имеет и Участник, которому в соответствии с договором о негосударственных (дополнительных) пенсионных выплатах уже производятся выплаты пенсии.

10.5. В случаях перехода Участника в другой Негосударственный Пенсионный Фонд и досрочного расторжения либо договора о негосударственном (дополнительном) пенсионном обеспечении, либо договора о негосударственных (дополнительных) пенсионных выплатах с Участника удерживается денежная сумма в размере необходимом для покрытия издержек Фонда, связанных с переоформлением и переводом пенсионных накоплений.

Сумма пенсионных накоплений, подлежащая передаче другому Фонду, на руки Участнику не выдается, а перечисляется на расчетный счет другого Фонда в установленном порядке.

В случаях досрочного расторжения Договора о негосударственных (дополнительных) пенсионных выплатах Участнику выплачивается выкупная сумма определенная в соответствии с п.10.6. настоящих Правил.

Разовая выдача пенсионных накоплений на руки Участнику Правилами не предусматривается.

10.6. Размер выкупной суммы рассчитывается как сумма всех пенсионных взносов плюс начисленный на них минимальный гарантированный инвестиционный доход (с нарастающим итогом) определенный договором о негосударственном (дополнительном) пенсионном обеспечении, за вычетом уже произведенных Фондом выплат, если они производились.

10.7. Досрочное расторжение Договора о негосударственном (дополнительном) пенсионном обеспечении (Договора о негосударственных (дополнительных) пенсионных выплатах) производится Вкладчиком (Участником) на основании письменного заявления, поданного в Фонд за 3 месяца до предполагаемой даты расторжения.

Указанный срок исчисляется с даты подачи заявления.

10.8. Все средства, высвободившиеся при досрочном расторжении договоров направляются в Резервный фонд.

11. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ ИМЕННЫХ (СОЛИДАРНЫХ) ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ. УСЛОВИЯ НАЧИСЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ДОХОДА.

11.1. На основании заключенного Договора о негосударственном (дополнительном) пенсионном обеспечении Фонд открывает Вкладчику (Участнику) именной (солидарный) пенсионный счет, на котором отражаются все пенсионные взносы и доходы от инвестиций.

Инвестиционный доход, полученный Фондом от инвестирования активов, после расчета с управляющей Компанией (в соответствии с договором об управлении активами негосударственного пенсионного фонда), зачисления в резервный фонд (до 20%), покрытия расходов фонда, связанных с выполнением своей уставной деятельности (до 10%) начисляется на именные пенсионные счета Участников.

11.2. Именной пенсионный счет может быть закрыт по инициативе Участника, при досрочном расторжении Договора о негосударственном (дополнительном) пенсионном обеспечении, либо при расторжении Участником Договора о пенсионных выплатах, но при условии предварительного письменного предупреждения Фонда об этом не позднее, чем за 3 месяца до момента предполагаемого закрытия счета, либо при выполнении Фондом своих обязательств.

11.3. Основаниями для закрытия именного пенсионного счета Участника также являются:

- выполнение Фондом своих обязательств перед Участником в полном объеме;
- завершение пенсионных выплат в соответствии с выбранной Участником пенсионной схемой;
- перевод Участником суммы пенсионных накоплений в другой Негосударственный Пенсионный Фонд в соответствии с настоящими Правилами;
- смерть Участника,
- выплата выкупной суммы.

11.4. Основанием для закрытия солидарного пенсионного счета Вкладчика является распределение всей суммы пенсионных накоплений с его солидарного счета по именовым пенсионным счетам Участников.

11.5. Именной пенсионный счет Участника должен содержать:

- номер именного пенсионного счета,
- фамилию, имя и отчество,

- дату рождения и паспортные данные,
- адрес и реквизиты Участника,
- даты и суммы пенсионных взносов,
- дату выхода на пенсию,
- по отдельности, даты и размеры начислений инвестиционных доходов (гарантированного и фактического),
- вид (номер) пенсионной схемы,
- отметку о дате выдачи свидетельства (полиса) на право на негосударственное (дополнительное) пенсионное обеспечение,
- дату заключения с Участником Договора о негосударственных (дополнительных) пенсионных выплатах.

11.6. Ведение именных (солидарных) пенсионных счетов, должно вестись, как в компьютерной, так и в письменной форме, позволяющей Фонду давать сведения об их состоянии, в случаях предусмотренных настоящими Правилами.

11.7. Полученный Фондом от Компании по управлению активами НПФ инвестиционный доход (часть инвестиционного дохода подлежащая распределению на именные и солидарные пенсионные счета) регулярно, но не позднее 31 марта каждого года следующего за истекшим, зачисляется на именные (солидарные) пенсионные счета.

11.8. Пенсионные взносы вносятся в денежной форме - в рублях РФ.

11.9. Размер, периодичность и порядок внесения пенсионных взносов определяются при заключении Договора о негосударственном (дополнительном) пенсионном обеспечении в соответствии с принимаемой пенсионной схемой.

11.10. Пенсионные взносы принимаются:

- перечислением на расчетный счет Фонда (или его филиала) через любой банк, любой филиал Сберегательного банка РФ или коммерческого банка;
- перечислением на расчетный счет Фонда (или его филиала) через бухгалтерию по месту работы Вкладчика (если Вкладчиком является физическое лицо);
- почтовым переводом на расчетный счет Фонда (или его филиала);
- в наличной форме через кассу Фонда, с оформлением всех соответствующих документов по инструкции Минфина.

11.11. В целях приращения пенсионных накоплений Участников, Фонд передает свои активы в управление Компании (либо Компаниям) по управлению активами негосударственных пенсионных фондов. Взаимоотношения Фонда с Компанией строятся на основании соответствующего Договора об управлении активами Фонда.

11.12. При размещении активов Фонда Компания должна обеспечить гарантии возвратности средств Фонду.

11.13. Компания гарантирует минимальный размер ежегодного прироста активов Фонда на уровне не ниже 10% годовых, и в случае получения меньшего инвестиционного дохода обязуется увеличить размер инвестиционного дохода до установленных пределов за счет собственных средств.

Договором об управлении активами устанавливается минимальный размер инвестиционного дохода на весь период действия Договора в размере 10% годовых. Ежегодным соглашением, являющимся неотъемлемой частью Договора об управлении активами Фонда, НПФ и Компания принимают "планируемый на текущий период" размер инвестиционного дохода на каждый год. Размер планируемого инвестиционного дохода определяется на основании

прогноза экономической ситуации на конкретном этапе. Размер планируемого инвестиционного дохода на каждый год принимается Советом НПФ.

В случае получения Компанией дохода менее принятого в соглашении, она обязуется компенсировать недостающую часть из собственных средств.

В случае получения реального дохода превышающего планируемый, его распределение происходит на основании Договора об управлении активами НПФ и в соответствии с требованиями п. 11.1 настоящих Правил.

11.14. Инвестиционные проекты Компании должны удовлетворять требованиям диверсификации, ликвидности и высокой надежности.

Фонд реализует свои права по контролю за инвестиционной политикой проводимой Компанией по управлению активами НПФ.

11.15. Фонд гарантирует единые для всех Участников, выбравших одинаковые пенсионные схемы, принципы начисления инвестиционного дохода.

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

12.1. Информация о солидарных и именных пенсионных счетах Вкладчиков и Участников является конфиденциальной и не подлежит оглашению без разрешения Вкладчика или Участника, за исключением случаев предусмотренных действующим законодательством и п.5.1. настоящих "Правил".

12.2. Вкладчик или Участник имеют право в любое время получить информацию о состоянии их пенсионных счетов, как в устной, так и в письменной форме.

12.3. Для обеспечения информирования Вкладчиков и Участников, ведение пенсионных счетов должно вестись как в электронной, так и в письменной форме.

13. ПЕНСИОННЫЕ СХЕМЫ

Для определения условий и порядка формирования пенсионных накоплений и осуществления пенсионных выплат Фонд использует следующие пенсионные схемы:

Схема №1. С установленными размерами взносов. Пенсионные выплаты производятся в течении оговоренного ряда лет (от 3 до 10 лет).

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

Схема №3. С установленными размерами взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно. С солидарной ответственностью.

13.1. СХЕМА №1. "С установленными размерами взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение оговоренного ряда лет (от 3 до 10 лет)".

ОСНОВАНИЯ ДЛЯ ПОЛУЧЕНИЯ НЕГОСУДАРСТВЕННОЙ (дополнительной) ПЕНСИИ:

Основаниями для получения негосударственной пенсии является:

- достижение Участником установленного законодательством РФ пенсионного возраста, либо получение права на государственную пенсию в соответствии с действующим законодательством (наступление инвалидности, наличие трудового стажа необходимого для получения пенсии по льготным основаниям).

Участник Фонда получает право на негосударственное (дополнительное) пенсионное обеспечение в Фонде при наличии следующих условий:

- заключение Вкладчиком (Участником) Договора о негосударственном (дополнительном) пенсионном обеспечении в пользу данного Участника и внесение Вкладчиком (Участником) пенсионных взносов в соответствии с данным Договором,
- истечение минимального периода накопления предусмотренного настоящими Правилами (три года),
- наличие оснований на получение негосударственной пенсии.

РАЗМЕРЫ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ И ПОРЯДОК ИХ ПОСТУПЛЕНИЯ:

В соответствии с Договором о негосударственном (дополнительном) пенсионном обеспечении, Вкладчик (Участник) вносит установленные взносы в размере не менее 0,5 МРОТ, один раз в квартал, в течение всего периода накопления, до приобретения Участником права на негосударственную пенсию в Фонде. Порядок поступления пенсионных взносов определяется данным Договором и производится либо в наличной форме в кассу Фонда, либо в безналичной форме на расчетный счет Фонда через банк, почтовыми переводами.

ПОРЯДОК РАСЧЕТА ПЕНСИЙ:

Расчет размера пенсий производится на основании суммы пенсионных накоплений Участника на момент получения им права получения пенсионных выплат.

Пенсионные накопления образуются из сумм пенсионных взносов, за весь период с момента заключения Договора о негосударственном (дополнительном) пенсионном обеспечении до выхода на пенсию Участника, и сумм инвестиционного дохода ежегодно начисляемого на пенсионные взносы с нарастающим итогом.

Размер пенсионных выплат определяется актуарными расчетами проводимыми Фондом по принятой методике и зависит от величины пенсионных накоплений данного Участника Фонда к моменту получения Участником права на негосударственную пенсию в Фонде.

После начала пенсионных выплат на оставшуюся сумму пенсионных накоплений (за исключением сумм подлежащих выплатам в данном квартале) начисляется инвестиционный доход.

В случае получения Участником права на негосударственную пенсию раньше времени предусмотренного Договором о негосударственном (дополнительном) пенсионном обеспечении (в случае получения инвалидности и др.) размер пенсии рассчитывается, исходя из суммы его пенсионных накоплений на момент получения пенсии, по принятой методике. Если размер пенсии в этом случае будет менее одного МРОТ, то, по согласованию с Участником, Фонд имеет право внести изменения в условия пенсионной схемы, - производить пенсионные выплаты в размере одного МРОТ до полного исчерпания пенсионных накоплений. Данное изменение фиксируется в Договоре о пенсионных выплатах.

ПЕРИОД И ПОРЯДОК ВЫПЛАТ ПЕНСИЙ:

Вкладчик и НПФ устанавливают в Договоре о негосударственном (дополнительном) пенсионном обеспечении продолжительность периода осуществления пенсионных выплат. По данной схеме пенсионные выплаты

Участнику производятся ежеквартально в течение от 3 до 10 лет (в соответствии с заключенным Договором о негосударственных (дополнительных) пенсионных выплатах).

Выплаты могут производиться через банк, почтовыми отправлениями или кассу Фонда (что конкретно указывается в Договоре о негосударственных (дополнительных) пенсионных выплатах).

ПОРЯДОК НАСЛЕДОВАНИЯ СРЕДСТВ ОТРАЖЕННЫХ НА ИМЕННЫХ
ПЕНСИОННЫХ СЧЕТАХ:

Порядок наследования определяется действующим законодательством РФ. При предоставлении в Фонд соответствующих документов подтверждающих права на наследство, наследник имеет право:

- либо стать участником Фонда (с размером пенсионных накоплений по наследуемому именному пенсионному счету) и получать пенсию в установленном порядке при приобретении им прав на получение пенсии в соответствии с настоящими Правилами. В этом случае Договор о негосударственном (дополнительном) пенсионном обеспечении умершего Участника перезаключается на имя наследника;

- либо получить в Фонде выкупную сумму, рассчитанную в соответствии с п. 10.6. настоящих Правил.

Средства высвободившиеся после расчетов с наследниками направляются в резервный фонд.

МЕТОДИКА РАСЧЕТОВ ПО ПЕНСИОННОЙ СХЕМЕ № 1: "С установленными
размерами взносов. Пенсионные выплаты производятся в течении ряда
лет (от 3 до 10 лет)".

Ожидаемый размер пенсионных накоплений рассчитывается по формуле:

$$\text{Res}(t) = \sum_{k=1}^p S_0 * (1+i)^k \quad (1)$$

Расчет гарантированной величины негосударственной пенсии при выполнении условий Договора о негосударственном (дополнительном) пенсионном обеспечении производится по формуле:

$$S_m = \frac{\text{Res}(t) * I_x v^x}{\sum_{k=0}^{w-x} I_{x=k} v^{x+k} - \sum_{k=n}^{w-x} i_{x=k} v^{x+k}} \quad (2)$$

$$v = \frac{1}{(1+i)} \quad (2a)$$

Res(t)-расчетный размер пенсионных накоплений в момент времени «t»;

S₀ - размер пенсионного взноса, предусмотренного в договоре;

i - ставка начисления инвестиционного дохода;

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

S_m - размер, выплачиваемой пенсии;

v - дисконтный множитель, зависящий от ставки инвестиционного дохода;

I_x и I_{x+k} - числа доживающих до возраста «х» и «х+к» лет соответственно по таблице ЗТС;

х - возраст пенсионера на момент расчета;

к - переменная величина, применяемая для расчета пенсионных накоплений;

п - срок пенсионных выплат в годах;

w - предельный возраст дожития по таблице ЗТС.

13.2. СХЕМА №2. “С установленными размерами взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно”.

ОСНОВАНИЯ ДЛЯ ПОЛУЧЕНИЯ НЕГОСУДАРСТВЕННОЙ (дополнительной) ПЕНСИИ:

Основаниями для получения негосударственной пенсии является:

- достижение Участником установленного законодательством РФ пенсионного возраста, либо получение права на государственную пенсию в соответствии с действующим законодательством (наступление инвалидности, в том числе временной, наличие общего трудового стажа, трудового стажа необходимого для получения пенсии по льготным основаниям).

Участник Фонда получает право на негосударственное (дополнительное) пенсионное обеспечение в Фонде при наличии следующих условий:

- заключение Вкладчиком (Участником) Договора о негосударственном (дополнительном) пенсионном обеспечении в пользу данного Участника и внесение Вкладчиком (Участником) пенсионных взносов в соответствии с данным Договором,
- истечение минимального периода накопления предусмотренного настоящими Правилами (три года),
- наличия оснований на получение пенсии.

РАЗМЕРЫ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ И ПОРЯДОК ИХ ПОСТУПЛЕНИЯ:

В соответствии с Договором о негосударственном (дополнительном) пенсионном обеспечении, Вкладчик вносит установленные взносы в размере не менее 0,5 МРОТ один раз в квартал, в течение всего периода накопления, до приобретения права на негосударственную пенсию в Фонде.

Порядок поступления пенсионных взносов определяется Договором о негосударственном (дополнительном) пенсионном обеспечении и производится либо в наличной форме в кассу Фонда, либо в безналичной форме на расчетный счет Фонда через банк, почтовыми переводами.

ПОРЯДОК РАСЧЕТА ПЕНСИЙ:

Расчет пенсий производится на основании суммы пенсионных накоплений Участника на момент получения им права получения пенсионных выплат.

Пенсионные накопления образуются из сумм пенсионных взносов, за весь период с момента заключения Договора о негосударственном (дополнительном) пенсионном обеспечении до выхода на пенсию, и сумм инвестиционного дохода ежегодно начисляемого на пенсионные взносы с нарастающим итогом.

Размер пенсионных выплат определяется актуарными расчетами производимыми Фондом по принятой методике и зависит от величины пенсионных накоплений данного Участника Фонда к моменту получения Участником права на негосударственную пенсию в Фонде.

После начала пенсионных выплат на оставшуюся сумму пенсионных накоплений (за исключением сумм подлежащих выплатам в данном квартале) начисляется инвестиционный доход.

В случае получения Участником права на негосударственную пенсию раньше времени предусмотренного Договором о негосударственном (дополнительном) пенсионном обеспечении (в случае получения инвалидности и др.) размер пенсии рассчитывается исходя из суммы его пенсионных накоплений на момент получения пенсии по принятой методике. Если размер пенсии в этом случае будет менее одного МРОТ, то, по согласованию с Участником, Фонд имеет право внести изменения в условия пенсионной схемы - производить пенсионные выплаты в размере одного МРОТ до полного исчерпания пенсионных накоплений. Данное изменение фиксируется в Договоре о пенсионных выплатах.

ПЕРИОД И ПОРЯДОК ВЫПЛАТ ПЕНСИЙ:

Вкладчик и НПФ устанавливают в Договоре о негосударственных (дополнительных) пенсионных выплатах продолжительность периода осуществления пенсионных выплат. По данной схеме пенсионные выплаты Участнику производятся ежеквартально, пожизненно (в соответствии с заключенным Договором о негосударственном (дополнительном) пенсионном обеспечении).

Выплаты могут производиться через банк, почтовыми отправлениями или кассу Фонда (что конкретно указывается в Договоре о негосударственных (дополнительных) пенсионных выплатах).

ПОРЯДОК НАСЛЕДОВАНИЯ СРЕДСТВ ОТРАЖЕННЫХ НА ИМЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТАХ:

Порядок наследования определяется действующим законодательством РФ. При предоставлении в Фонд соответствующих документов, наследник имеет право:

- либо стать участником Фонда (с размером пенсионных накоплений по наследуемому именному пенсионному счету) и получать пенсию в установленном порядке при приобретении им права на получение пенсии в соответствии с настоящими Правилами. В этом случае Договор о негосударственном (дополнительном) пенсионном обеспечении умершего Участника перезаключается на имя наследника;

- либо получить в Фонде выкупную сумму, размер которой определяется в соответствии с п.10.6 настоящих Правил.

Средства, высвободившиеся после расчетов с наследниками направляются в резервный фонд.

МЕТОДИКА РАСЧЕТОВ ПЕНСИОННОЙ СХЕМЫ № 2: "С установленными размерами взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно".

Ожидаемый размер пенсионных накоплений рассчитывается по формуле:

$$\text{Res}(t) = \sum_{k=1}^p S_0 * (1+i)^k \quad (3)$$

Пенсионные выплаты осуществляются Фондом периодически (ежеквартально), в размере, определённом расчетами:

$$S_m = \frac{\text{Res}(t) * I_x v^x}{\sum_{k=0}^{w-x} I_{x+k} v^{x+k}} \quad (4)$$

$$v = \frac{1}{(1+i)} \quad (4a)$$

Res(t)-расчетный размер пенсионных накоплений в момент времени «t»;
 S₀ - размер пенсионного взноса, предусмотренного в договоре;
 i - ставка начисления инвестиционного дохода;
 p - число лет, в течение которых планируется поступление взносов;
 S_m - размер, выплачиваемой пенсии;
 v - дисконтный множитель, зависящий от ставки инвестиционного дохода;
 I_x и I_{x+k} - числа доживающих до возраста «x» и «x+k» лет соответственно по таблице ЗТС;
 x - возраст пенсионера на момент расчета;
 k - переменная величина, применяемая для расчета пенсионных накоплений;
 n - срок пенсионных выплат в годах;
 w - предельный возраст дожития по таблице ЗТС.

**13.3. СХЕМА №3. " С установленными размерами взносов.
 Пенсионные выплаты производятся пожизненно. С солидарной
 ответственностью".**

ОСНОВАНИЯ ДЛЯ ПОЛУЧЕНИЯ НЕГОСУДАРСТВЕННОЙ (дополнительной) ПЕНСИИ:

Основаниями для получения негосударственной пенсии является:
 - получение права на государственную пенсию в соответствии с действующим законодательством.
 Участник Фонда получает право на негосударственное (дополнительное) пенсионное обеспечение в Фонде при наличии следующих условий:
 - заключение Вкладчиком (Участником) Договора о негосударственном (дополнительном) пенсионном обеспечении в пользу данного Участника (или в свою пользу) и внесение Вкладчиком (Участником) пенсионных взносов в соответствии с данным Договором,
 - истечение минимального периода накопления предусмотренного настоящими Правилами,
 - наличие оснований на получение пенсии.

РАЗМЕРЫ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ И ПОРЯДОК ИХ ПОСТУПЛЕНИЙ:

В соответствии с Договором о негосударственном (дополнительном) пенсионном обеспечении, Вкладчик вносит за каждого Участника установленные взносы в размере не менее 0,5 МРОТ один раз в квартал. Пенсионные взносы зачисляются на солидарный пенсионный счет Вкладчика.

Порядок поступления пенсионных взносов определяется указанным Договором и производится либо в наличной форме в кассу Фонда, либо в безналичной форме на расчетный счет фонда через банк, почтовыми переводами.

ПОРЯДОК РАСЧЕТА ПЕНСИЙ:

Размер пенсионных выплат определяется актуарными расчетами производимыми Фондом по принятой методике.

Пенсионные накопления на именной пенсионный счет Участника зачисляются Вкладчиком распорядительным письмом при получении Участником права на получение негосударственной пенсии.

В распорядительном письме Вкладчик дает указание Фонду:

- либо об открытии Участнику именного пенсионного счета, перечислении со своего солидарного пенсионного счета средств на именной пенсионный счет Участника, о заключении с Участником Договора о негосударственных (дополнительных) пенсионных выплатах,

- либо производит пенсионные выплаты с своего солидарного пенсионного счета в размерах определенных соответствующими расчетами (и в этом случае Фонд заключает с Участником Договор о негосударственных (дополнительных) пенсионных выплатах).

Размер пенсионных накоплений устанавливается Вкладчиком по согласованию с Фондом на основании расчетов и зависят от накопительного периода, стажа работы и других условий определяемых Вкладчиком.

ПЕРИОД И ПОРЯДОК ВЫПЛАТ ПЕНСИЙ:

При получении Участником права на негосударственную пенсию в Фонде в соответствии с настоящими Правилами пенсионные выплаты Участнику производятся один раз в квартал,

- либо пожизненно (в случае, если Участник остается участником пенсионной схемы с солидарной ответственностью),

- либо (при открытии ему именного пенсионного счета, зачислении на его именной пенсионный счет пенсионных накоплений, т.е. - выходе из пенсионной схемы с солидарной ответственностью) в соответствии с условиями Договора о негосударственных (дополнительных) пенсионных выплатах заключенным Участником с НПФ, - пожизненными выплатами или выплатами в течении ряда лет (от 3 до 10 лет).

Выплаты производятся либо через банк, либо почтовыми отправлениями, либо через кассу Фонда (что конкретно указывается в Договоре о негосударственных (дополнительных) пенсионных выплатах).

ПОРЯДОК НАСЛЕДОВАНИЯ СРЕДСТВ ПО ПЕНСИОННОЙ СХЕМЕ С СОЛИДАРНОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ.

Средства отраженные на солидарных пенсионных счетах наследованию не подлежат.

Средства, выделенные с солидарного пенсионного счета по распорядительному письму Вкладчика, на именные пенсионные счета Участников, подлежат наследованию.

Порядок наследования определяется действующим законодательством РФ.

При предоставлении в Фонд соответствующих документов, наследник имеет право:

- либо стать Участником Фонда (с размером пенсионных накоплений по наследуемому именованному пенсионному счету) и получать пенсию в установленном порядке при приобретении им права на получение пенсии в соответствии с настоящими "Правилами". В этом случае Договор о негосударственном (дополнительном) пенсионном обеспечении умершего Участника перезаключается на имя наследника;

- либо получить в Фонде выкупную сумму, размер которой рассчитывается в соответствии с п.10.6. настоящих Правил.

МЕТОДИКА РАСЧЕТОВ ПО ПЕНСИОННОЙ СХЕМЕ № 3: "С установленными размерами взносов."

Пенсионные выплаты производятся пожизненно. С солидарной ответственностью".

Расчёт пожизненной негосударственной пенсии подразделяется на 2 этапа. Первый этап - расчет ожидаемой суммы пенсионных накоплений на момент заключения Договора о пенсионных выплатах определяется по следующей методике:

$$Res(t) = \sum_{k=1}^p S_0 * (1+i)^k + Q_p / I_p \quad (5)$$

Второй этап - определяется размер выплачиваемой пожизненно пенсии на каждый год:

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

$$v = \frac{1}{(1+i)} \quad (4a)$$

$Res(t)$ - расчетный размер пенсионных накоплений в момент времени «t»;

S_0 - размер пенсионного взноса, предусмотренного в договоре;

i - ставка начисления инвестиционного дохода;

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

S_m - размер, выплачиваемой пенсии;

I_p - число активных участников пенсионной схемы, на момент выхода на пенсию данного участника;

Q_p - размер средств, на момент выхода на пенсию данного участника, невыплаченных участникам-пенсионерам по причине смерти;

v - дисконтный множитель, зависящий от ставки инвестиционного дохода;

I_x и $I_{x=k}$ - числа доживающих до возраста «x» и «x+k» лет соответственно по таблице ЗТС;

x - возраст пенсионера на момент расчета;

k - переменная величина, применяемая для расчета пенсионных накоплений;

n - срок пенсионных выплат в годах;

w - предельный возраст дожития по таблице ЗТС.

14. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

14.1. В случае, если субъекты Договора негосударственного (дополнительного) пенсионного обеспечения и Договора негосударственных (дополнительных) пенсионных выплатах не могут лично представлять свои

интересы, то это могут делать их доверенные лица имеющие соответствующие нотариально заверенные документы.

14.2. Невыполнение Вкладчиком (Участником) условий внесения пенсионных взносов, влечет за собой изменение обязательств Фонда.

14.3. Фонд обеспечивает сохранность учётной и отчётной документации в течение срока предусмотренного действующим законодательством.

14.4. Вкладчики и Участники, а также их наследники имеют право обжаловать в судебных или иных государственных органах, уполномоченных контролировать деятельность негосударственных пенсионных фондов, действия Фонда, органов управления и должностных лиц Фонда, нарушающих договорные обязательства Фонда либо не соответствующие его уставным целям и настоящим Правилам.

14.5. Вопросы негосударственного (дополнительного) пенсионного обеспечения, осуществляемого Фондом, не урегулированные настоящими Правилами, Договором о негосударственном (дополнительном) пенсионном обеспечении, Договором о пенсионных выплатах, Уставом Фонда, действующими законами и иными правовыми актами РФ, относятся к компетенции Исполнительной дирекции Фонда и Совета Фонда.

14.6. При внесении каких-либо изменений в настоящие Правила они должны быть в обязательном порядке зарегистрированы и утверждены в государственном органе контролирующим деятельность Негосударственных Пенсионных Фондов.

ПРОШНУРОВАНО И
ПРОУМЕРОВАНО

24 (двадцать четыре) листов

Председатель Совета Фонда

[Handwritten signature]

