



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

*Правила действуют для клиентов, заключивших договоры
негосударственного пенсионного обеспечения
с 31 августа 2004 года по 24 ноября 2010 года*

г. Москва
2004 г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	4
2. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ПЕНСИОННЫХ ПРАВИЛАХ	4
3. ОПИСАНИЕ ПЕНСИОННЫХ СХЕМ	6
3.1. СХЕМА № 1. С ФИКСИРОВАННЫМИ ВЗНОСАМИ И ИМЕННЫМИ ПЕНСИОННЫМИ СЧЕТАМИ.....	6
3.1.1. Порядок внесения пенсионных взносов	6
3.1.2. Условия возникновения у Участника права требования по пенсионному договору.....	7
3.1.3. Порядок получения негосударственных пенсий	7
3.1.4. Определение размера обязательств Фонда.....	7
3.1.5. Определение размеров выкупных сумм.....	7
3.1.6. Порядок ведения пенсионных счетов.....	7
3.1.7. Правопреемство	8
3.2. СХЕМА № 2. С ФИКСИРОВАННЫМИ ВЗНОСАМИ И СОЛИДАРНЫМИ ПЕНСИОННЫМИ СЧЕТАМИ.....	8
3.2.1. Порядок внесения пенсионных взносов	8
3.2.2. Условия возникновения у Участника права требования по пенсионному договору.....	8
3.2.3. Порядок получения негосударственных пенсий	8
3.2.4. Определение размера обязательств Фонда.....	8
3.2.5. Определение размеров выкупных сумм	8
3.2.6. Порядок ведения пенсионных счетов.....	9
3.2.7. Правопреемство	9
3.3. СХЕМА № 3. С ФИКСИРОВАННЫМИ ВЗНОСАМИ И СОВМЕСТНЫМ ФИНАНСИРОВАНИЕМ ПЕНСИИ	9
3.3.1. Порядок внесения пенсионных взносов	9
3.3.2. Условия возникновения у Участников права требования по пенсионному договору	10
3.3.3. Порядок получения негосударственных пенсий	10
3.3.4. Определение размера обязательств Фонда.....	10
3.3.5. Определение размеров выкупных сумм	10
3.3.6. Порядок ведения пенсионных счетов.....	11
3.3.7. Правопреемство	11
3.4. СХЕМА № 4. С ФИКСИРОВАННЫМИ ВЗНОСАМИ, С НЕПОЛНЫМ ФОНДИРОВАНИЕМ ПЕНСИЙ.....	11
3.4.1. Порядок внесения пенсионных взносов	11
3.4.2. Условия возникновения у Участника права требования по пенсионному договору	11
3.4.3. Порядок получения негосударственных пенсий	12
3.4.4. Определение размера обязательств Фонда.....	12
3.4.5. Определение размеров выкупных сумм	12
3.4.6. Порядок ведения пенсионных счетов.....	12
3.4.7. Правопреемство	12
4. ПЕНСИОННЫЙ ДОГОВОР	12
4.1 Общая характеристика правовых особенностей пенсионного договора.....	12
4.2. Содержание пенсионного договора.....	13
4.3. Порядок заключения пенсионного договора.....	13
4.4. Порядок внесения изменений и дополнений в пенсионный договор	13
4.5. Прекращение действия пенсионного договора, условия его расторжения и выплат выкупных сумм	13
5. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ	14
5.1. Назначение и состав пенсионных резервов	14
5.2. Порядок и условия внесения пенсионных взносов в фонд	14
5.3. Порядок распределения дохода от размещения пенсионных резервов	14
6. РАЗМЕЩЕНИЕ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ.....	15
6.1. Направления и порядок размещения средств пенсионных резервов	15
6.2. Порядок заключения, изменения или прекращения договора доверительного управления и договора об оказании услуг специализированного депозитария	15
6.3. Порядок определения размера оплаты услуг управляющей компании и специализированного депозитария	15

7. ПЕНСИОННЫЕ ОСНОВАНИЯ	16
8. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ НАЗНАЧЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИЙ	16
8.1. Порядок назначения негосударственных пенсий.....	16
8.2. Порядок оформления негосударственных пенсий.....	16
8.3. Порядок выплаты негосударственных пенсий	17
9. ПОРЯДОК РАСЧЕТА ВЫКУПНОЙ СУММЫ	17
10. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ.	17
11. МЕТОДИКА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА	19
11.1. Общие положения.....	19
11.2. Обязательства Фонда	19
11.3. Расчет размера пенсионных выплат	22
11.4. Расчет пенсионных взносов	26
12. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ	26
12.1. ПРАВА Вкладчиков	26
12.2. ПРАВА Участников	26
12.3. Обязанности Вкладчиков	27
12.4. Обязанности Участников	27
13. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ФОНДА	27
13.1. Ответственность фонда перед вкладчиками и участниками	27
13.2. Условия возникновения и прекращения обязательств фонда	27
13.3. Обязанности Фонда	27
13.4. ПРАВА Фонда	28
13.5. Порядок определения размера оплаты услуг фонда	29
14. ИНФОРМАЦИОННАЯ ПОЛИТИКА ФОНДА	29
14.1. Конфиденциальные сведения фонда	29
14.2. Порядок информирования Вкладчиков и Участников о состоянии пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения;	29
14.3. Порядок предоставления Вкладчикам и Участникам информации об управляющих компаниях и о специализированном депозитарии, с которыми фонд заключил договоры	29
14.4. Порядок уведомления Вкладчиков и Участников о внесении изменений и дополнений в Пенсионные правила фонда через средства массовой информации.	29
15. ПРАВОПРЕЕМСТВО	30
16. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПЛНЕНИЙ В ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА ФОНДА.....	30
17. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	30

1. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Пенсионные правила негосударственного пенсионного фонда «РАЙФФАЙЗЕН» (далее Пенсионные правила) определяют порядок и условия исполнения Фондом обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению Участников Фонда и регулируют отношения Фонда с Вкладчиками и Участниками.

1.2. Негосударственный пенсионный фонд «РАЙФФАЙЗЕН» (далее Фонд) внесен в Единый государственный реестр юридических лиц Российской Федерации 03.09.2002 г за основным государственным регистрационным номером 1027700181794.

1.3. Фонд имеет право на осуществление деятельности негосударственного пенсионного фонда по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию Участников в соответствии с лицензией от 16 апреля 2004 г. регистрационный номер 67/2, выданной Министерством труда и социального развития Российской Федерации

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

1.5. Фонд осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», постановлениями Правительства Российской Федерации, нормативными правовыми актами, утверждаемыми уполномоченным федеральным органом и Уставом Фонда.

2. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ПЕНСИОННЫХ ПРАВИЛАХ

2.1. Правила фонда - документ, определяющий порядок и условия исполнения Фондом обязательств по пенсионным договорам.

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

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

2.4. Договор негосударственного пенсионного обеспечения (пенсионный договор) – соглашение между Вкладчиком и Фондом, в соответствии с которым Вкладчик обязуется перечислять в Фонд пенсионные взносы в установленные сроки и в определенных размерах, а Фонд обязуется при наступлении пенсионных оснований в соответствии с Пенсионными правилами и выбранной пенсионной схемой выплачивать Участникам негосударственные пенсии.

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

2.6. Пенсионный счет - форма аналитического учета в Фонде, отражающая обязательства Фонда перед Вкладчиками или Участниками.

2.7. Именной пенсионный счет – форма пенсионного счета, на котором учет пенсионных взносов, распределенного дохода и выплат негосударственной пенсии ведется по одному Участнику.

2.8. Солидарный пенсионный счет – форма пенсионного счета, на котором учет пенсионных взносов, распределенного дохода и выплат негосударственной пенсии ведется по группе Участников.

2.9. Открытие пенсионного счета – начало учетных операций на пенсионном счете при поступлении первого пенсионного взноса Вкладчика или при переводе средств с солидарного пенсионного счета Вкладчика.

2.10. Ведение пенсионного счета – учет пенсионных взносов, распределенного дохода, выплат негосударственной пенсии и выкупной суммы, перевода пенсионной суммы или ее части на другой пенсионный счет.

2.11. Состояние пенсионного счета – показатели размеров пенсионных взносов, распределенного дохода и произведенных выплат негосударственной пенсии, учтенных на пенсионном счете на определенный момент времени.

2.12. Пенсионная сумма – сумма пенсионных взносов и распределенного дохода, учтенных на пенсионном счете, за вычетом сумм произведенных выплат негосударственной пенсии Участнику (Участникам), или сумм, переведенных на другие пенсионные счета.

2.13. Пенсионная схема - совокупность условий, определяющих порядок уплаты пенсионных взносов и выплат негосударственных пенсий.

2.14. Накопительный период – срок между датой поступления первого пенсионного взноса и датой начала выплат негосударственной пенсии Участнику.

2.15. Пенсионная схема с совместным финансированием пенсии – схема, при которой формирование пенсионных обязательств перед Участниками осуществляется на основании пенсионного договора с Вкладчиком – работодателем и индивидуального пенсионного договора с Участником – работником Вкладчика.

2.16. Индивидуальный договор негосударственного пенсионного обеспечения по схеме с совместным финансированием пенсии (индивидуальный пенсионный договор) – соглашение между Фондом и работником Вкладчика, в соответствии с которым работник в рамках основного пенсионного договора между Фондом и Организацией-Вкладчиком обязуется перечислять в Фонд пенсионные взносы в установленные сроки и в определенных размерах, а Фонд обязуется обеспечить сохранность и прирост полученных средств в соответствии с условиями пенсионного договора и индивидуального пенсионного договора, а при наступлении у работника пенсионных оснований выплачивать ему негосударственную пенсию.

2.17. Положение о негосударственном пенсионном обеспечении на предприятии (Корпоративный пенсионный план) – внутренний документ Вкладчика, определяющий совокупность условий возникновения права требования у Участников.

2.18. Право требования по пенсионному договору – момент, когда Участник получает возможность выразить намерение воспользоваться правами, вытекающими из пенсионного договора между Вкладчиком и Фондом.

2.19. Договор о производстве пенсионных выплат (договор о выплатах) – соглашение между Фондом и Участником, которым определяется схема, условия и порядок выплаты негосударственной пенсии, исходя из суммы средств, отраженных на его именном пенсионном счете.

2.20. Пенсионные основания – основания приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии.

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

2.22. Выкупная сумма – денежные средства, выплачиваемые фондом Вкладчику или Участнику либо переводимые в другой фонд при расторжении пенсионного договора.

2.23. Пенсионные резервы – совокупность средств, находящихся в собственности фонда и предназначенных для исполнения фондом обязательств перед Участниками в соответствии с пенсионными договорами.

2.24. Доход 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;

2.25. Распределенный доход – часть полученного Фондом дохода от размещения пенсионных резервов, учтенная на пенсионном счете.

2.26. Актуарные расчеты – система математических методов, позволяющих определить обязательства Фонда перед Вкладчиками и Участниками.

2.27. Актуарное оценивание – метод анализа сбалансированности пенсионных резервов Фонда и современной стоимости пенсионных обязательств Фонда.

2.28. Современная стоимость пенсионных обязательств – показатель, характеризующий размер пенсионных обязательств Фонда перед Участником (Участниками) в стоимостном выражении на момент оценки.

2.29. Оплаченнная стоимость пенсионных обязательств – современная стоимость обязательств по действующим договорам о негосударственном пенсионном обеспечении, уменьшенная на современную стоимость будущих пенсионных взносов, поступление которых предусмотрено этими договорами.

2.30. Солидарный счет пожизненных пенсий – счет, на котором отражается современная стоимость обязательств Фонда по выплатам всех назначенных пожизненных пенсий, ее изменения в результате пенсионных выплат и начисления дохода, полученного от размещения пенсионных резервов.

2.31. Распорядительное письмо Вкладчика – оформленный в соответствии с Пенсионными правилами и пенсионным договором документ, направляемый в адрес Фонда и являющийся основанием для открытия Участнику именного пенсионного счета и/или перевода средств с солидарного пенсионного счета Вкладчика на именной счет Участника и/или оформления негосударственной пенсии Участнику в соответствии с условиями Пенсионных правил Фонда и пенсионного договора.

2.32. Схема пенсионных выплат – совокупность условий, определяющих порядок назначения и выплаты негосударственных пенсий.

2.33. Минимальный размер пенсии – установленная действующими правовыми нормативными актами Правительства Российской Федерации или уполномоченного федерального органа величина, ниже которой не может быть назначен размер пенсии, выплачиваемой негосударственным пенсионным фондом.

2.34. Период фондирования – промежуток времени, в течение которого размер средств, отраженных на солидарном пенсионном счете Вкладчика, обеспечивает выплату всех оформленных по данному пенсионному договору негосударственных пенсий.

2.35. Минимальный срок фондирования – установленный пенсионным договором минимальный промежуток времени, в течение которого размер средств, отраженных на солидарном пенсионном счете Вкладчика, должен обеспечивать выплату всех оформленных по данному пенсионному договору негосударственных пенсий.

2.36. 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.

2.37. Специализированный депозитарий – акционерное общество, общество с ограниченной (дополнительной) ответственностью, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющие лицензию на осуществление депозитарной деятельности и лицензию на деятельность специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов.

3. ОПИСАНИЕ ПЕНСИОННЫХ СХЕМ

3.1. Схема № 1. С фиксированными взносами и именными пенсионными счетами.

3.1.1. Порядок внесения пенсионных взносов

Вкладчик вносит в Фонд пенсионные взносы в пользу Участника (Участников). Участник может выступать Вкладчиком в свою пользу. Размер, периодичность и продолжительность

поступления взносов определяются настоящими Правилами и устанавливаются пенсионным договором. Фонд принимает в качестве пенсионных взносов исключительно денежные средства.

3.1.2. Условия возникновения у Участника права требования по пенсионному договору

Порядок возникновения у Участника права требования по пенсионному договору устанавливается пенсионным договором.

3.1.3. Порядок получения негосударственных пенсий

Назначение, оформление и выплата пенсии осуществляются в соответствии с разделом 8 настоящих Правил.

Основаниями для оформления и выплаты Фондом пенсии являются:

- наличие у Участника права требования по договору;
- заявление Участника;
- возникновение у Участника пенсионных оснований.

Размер пенсии определяется на основании актуарных расчетов в соответствии с п. 11.3 настоящих Правил, исходя из величины пенсионных сумм, учтенных на именном пенсионном счете Участника. Размер пенсии не может быть ниже минимального размера пенсии.

3.1.4. Определение размера обязательств Фонда

Обязательства Фонда в период накопления соответствуют сумме учтенной на пенсионном счете. Обязательства Фонда в период выплат зависят от схемы пенсионных выплат и рассчитываются по методике, приведенной в п. 11.2 настоящих Правил.

3.1.5. Определение размеров выкупных сумм

а) При переводе денежных средств в другой негосударственный пенсионный фонд выкупная сумма равна пенсионной сумме, отраженной на именном пенсионном счете.

б) Размер выкупной суммы, выплачиваемой при расторжении договора на этапе накопления, определяется по формуле:

$$S_{вык} = S_{взн} + a \cdot S_{доход} \quad (3.1) \quad \text{где:}$$

$S_{вык}$ - выкупная сумма;

$S_{взн}$ - сумма взносов, учтенная на счете;

$a = 0.8$ в случае отсутствия у Участника пенсионных оснований;

$a = 1$ в случае наличия у Участника пенсионных оснований;

$S_{доход}$ - сумма инвестиционного дохода, учтенная на счете;

в) При расторжении договора на этапе выплат, при выборе Участником срочной схемы выплат или пожизненной схемы выплат с правопреемством в течение установленного договором срока до истечения этого срока, выкупная сумма равна пенсионной сумме, отраженной на именном пенсионном счете.

г) При выборе Участником пожизненной схемы выплат выкупная сумма на этапе выплат не выплачивается.

д) При выборе Участником пожизненной схемы выплат с правопреемством в течение установленного договором срока выкупная сумма по истечении установленного договором срока не выплачивается.

3.1.6. Порядок ведения пенсионных счетов

Пенсионная схема предусматривает именную форму ведения пенсионных счетов.

На именных пенсионных счетах Участников отражается современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате внесения пенсионных взносов, начисления дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, и выплат пенсий. Пенсионные взносы учитываются на именном пенсионном счете после осуществления всех предусмотренных Правилами Фонда и пенсионным договором вычетов.

3.1.7. Правопреемство

Участник, после наступления права требования по пенсионному договору, вправе назначить правопреемника, в пользу которого Фонд будет выполнять свои обязательства в случае его смерти.

При выборе Участником пожизненной схемы выплат с правопреемством в течение установленного договором срока правопреемство на этапе выплат по истечении установленного договором срока не предусматривается.

При выборе Участником пожизненной схемы выплат правопреемство на этапе выплат не предусматривается.

3.2. Схема № 2. С фиксированными взносами и солидарными пенсионными счетами.

3.2.1. Порядок внесения пенсионных взносов

Вкладчик вносит в Фонд пенсионные взносы в пользу Участников. Размер, периодичность и продолжительность поступления взносов определяются настоящими Правилами и устанавливаются пенсионным договором. Фонд принимает в качестве пенсионных взносов исключительно денежные средства.

3.2.2. Условия возникновения у Участника права требования по пенсионному договору

Порядок возникновения у Участника права требования по пенсионному договору устанавливается пенсионным договором. Участнику, получившему право требования по договору, Фонд открывает именной пенсионный счет, на который переводится с солидарного пенсионного счета сумма, указанная в распорядительном письме Вкладчика.

Фонд осуществляет перевод сумм на именные пенсионные счета Участников, перечисленных в распорядительном письме, при условии, что общая сумма выделенных для них средств не превышает сумму средств, отраженных на солидарном пенсионном счете Вкладчика.

3.2.3. Порядок получения негосударственных пенсий

Назначение, оформление и выплата пенсии осуществляются в соответствии с разделом 8 настоящих Правил.

Основаниями для оформления и выплаты Фондом пенсий являются:

- наличие у Участника права требования по договору;
- заявление Участника;
- возникновение у Участника пенсионных оснований.

Размер пенсии определяется на основании актуарных расчетов в соответствии с п. 11.3 настоящих Правил, исходя из величины пенсионных сумм, учтенных на именном пенсионном счете Участника. Размер пенсии не может быть ниже минимального размера пенсии

3.2.4. Определение размера обязательств Фонда

Обязательства Фонда в период накопления соответствуют сумме учтенной на пенсионном счете. Обязательства Фонда в период выплат зависят от схемы пенсионных выплат и рассчитываются по методике, приведенной в п. 11.2 настоящих Правил.

3.2.5. Определение размеров выкупных сумм

а) Выкупная сумма при расторжении пенсионного договора выплачивается Вкладчику, исходя из размера пенсионной суммы, отраженной на солидарном пенсионном счете.

При переводе денежных средств в другой негосударственный пенсионный фонд выкупная сумма равна пенсионной сумме, отраженной на солидарном пенсионном счете.

При перечислении денежных средств на счет Вкладчика выкупная сумма равна 80% суммы, отраженной на солидарном пенсионном счете.

б) Размер выкупной суммы Участнику, получившему право требования по договору, определяется следующим образом:

При переводе денежных средств в другой негосударственный пенсионный фонд выкупная сумма равна пенсионной сумме, отраженной на его именном пенсионном счете.

Размер выкупной суммы, выплачиваемой при расторжении договора на этапе накопления, определяется по формуле:

$$S_{вык} = S_{взн} + a \cdot S_{доход} \quad (3.2) \quad \text{где:}$$

$S_{вык}$ - выкупная сумма;

$S_{взн}$ - сумма взносов, учтенных на счете;

$a = 0.8$ в случае отсутствия у Участника пенсионных оснований;

$a = 1$ в случае наличия у Участника пенсионных оснований;

$S_{доход}$ - сумма инвестиционного дохода, учтенная на счете;

в) При расторжении договора на этапе выплат, при выборе Участником срочной схемы выплат или пожизненной схемы выплат с правопреемством в течение установленного договором срока до истечения этого срока, выкупная сумма равна пенсионной сумме, отраженной на именном пенсионном счете.

г) При выборе Участником пожизненной схемы выплат выкупная сумма на этапе выплат не выплачивается.

д) При выборе Участником пожизненной схемы выплат с правопреемством в течение установленного договором срока выкупная сумма по истечении установленного договором срока не выплачивается.

3.2.6. Порядок ведения пенсионных счетов

Пенсионная схема предусматривает солидарную и именную форму ведения счетов.

На солидарном пенсионном счете Вкладчика отражаются оплаченная современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате внесения пенсионных взносов, начисления дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, и перевода обязательств Фонда на именные пенсионные счета Участников. Пенсионные взносы учитываются на солидарном пенсионном счете после осуществления всех предусмотренных Правилами Фонда и пенсионным договором вычетов.

На именных пенсионных счетах Участников отражаются современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате начисления дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, и выплат пенсий.

3.2.7. Правопреемство

Участник, после наступления права требования по пенсионному договору, вправе назначить правопреемника, в пользу которого Фонд будет выполнять свои обязательства в случае его смерти.

При выборе Участником пожизненной схемы выплат с правопреемством в течение установленного договором срока на этапе выплат правопреемство по истечении установленного договором срока не предусматривается.

При выборе Участником пожизненной схемы выплат правопреемство на этапе выплат не предусматривается.

3.3. Схема № 3. С фиксированными взносами и совместным финансированием пенсии

3.3.1. Порядок внесения пенсионных взносов

Вкладчик вносит в Фонд пенсионные взносы в пользу Участников. Размер, периодичность и продолжительность поступления взносов определяются настоящими Правилами и устанавливаются пенсионным договором. Фонд принимает в качестве пенсионных взносов исключительно денежные средства.

Участник, заключивший индивидуальный пенсионный договор, вносит пенсионные взносы в свою пользу. Размер, периодичность и продолжительность поступления взносов определяются настоящими Правилами и устанавливаются индивидуальным пенсионным договором.

3.3.2. Условия возникновения у Участников права требования по пенсионному договору

Порядок возникновения у Участника права требования по пенсионному договору устанавливается пенсионным договором.

Участник, заключивший индивидуальный пенсионный договор, получает право требования по пенсионному договору с Вкладчиком с момента вступления в силу индивидуального пенсионного договора.

Участнику, получившему право требования по пенсионному договору с Вкладчиком, Фонд открывает именной пенсионный счет, на который переводится с солидарного пенсионного счета сумма, указанная в распорядительном письме Вкладчика.

На именной пенсионный счет Участника, заключившего индивидуальный пенсионный договор, переводится с солидарного пенсионного счета сумма, указанная в распорядительном письме Вкладчика.

Размер суммы, переводимой с солидарного пенсионного счета на именные пенсионные счета Участников, заключивших индивидуальный пенсионный договор, а также на счета Участников, получивших право требования по пенсионному договору, определяются Вкладчиком.

Фонд осуществляет перевод сумм на именные пенсионные счета Участников, перечисленных в распорядительном письме, при условии, что общая сумма выделенных для них средств не превышает сумму средств, отраженных на солидарном счете Вкладчика.

3.3.3. Порядок получения негосударственных пенсий

Назначение, оформление и выплата пенсии осуществляются в соответствии с разделом 8 настоящих Правил.

Основаниями для оформления и выплаты Фондом пенсий являются:

- наличие у Участника права требования по договору;
- заявление Участника;
- возникновение у Участника пенсионных оснований.

Размер пенсии определяется на основании актуарных расчетов в соответствии с п. 11.3 настоящих Правил, исходя из величины пенсионных сумм, учтенных на именном пенсионном счете Участника. Размер пенсии не может быть ниже минимального размера пенсии

3.3.4. Определение размера обязательств Фонда

Обязательства Фонда в период накопления соответствуют сумме учтенной на пенсионном счете. Обязательства Фонда в период выплат зависят от схемы пенсионных выплат и рассчитываются по методике, приведенной в п. 11.2 настоящих Правил.

3.3.5. Определение размеров выкупных сумм

а) Выкупная сумма при расторжении пенсионного договора выплачивается Вкладчику, исходя из размера пенсионной суммы, отраженной на солидарном пенсионном счете.

При переводе денежных средств в другой негосударственный пенсионный фонд выкупная сумма равна пенсионной сумме, отраженной на солидарном пенсионном счете.

При перечислении денежных средств на счет Вкладчика выкупная сумма равна 80% суммы, отраженной на солидарном пенсионном счете.

б) Размер выкупной суммы, выплачиваемой Участнику, имеющему право требования по пенсионному договору, определяется следующим образом:

При переводе выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд выкупная сумма равна пенсионной сумме, отраженной на его именном пенсионном счете.

Размер выкупной суммы, выплачиваемой при расторжении договора на этапе накопления, определяется по формуле:

$$S_{вык} = S_{взн} + a \cdot S_{доход} \quad (3.3) \quad \text{где:}$$

$S_{вык}$ - выкупная сумма;

$S_{взн}$ - сумма взносов, учтенная на счете;

$a = 0.8$ в случае отсутствия у Участника пенсионных оснований;
 $a = 1$ в случае наличия у Участника пенсионных оснований;
 $S_{доход}$ - сумма инвестиционного дохода, учтенная на счете;

в) При расторжении договора на этапе выплат, при выборе Участником срочной схемы выплат или пожизненной схемы выплат с правопреемством в течение установленного договором срока до истечения этого срока, выкупная сумма равна пенсионной сумме, отраженной на именном пенсионном счете.

г) При выборе Участником пожизненной схемы выплат выкупная сумма на этапе выплат не выплачивается.

д) При выборе Участником пожизненной схемы выплат с правопреемством в течение установленного договором срока выкупная сумма на этапе выплат по истечении установленного договором срока не выплачивается.

3.3.6. Порядок ведения пенсионных счетов

Пенсионная схема предусматривает солидарную и именную форму ведения счетов.

На солидарном пенсионном счете Вкладчика отражаются оплаченная современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате внесения пенсионных взносов, начисления дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, и перевода обязательств Фонда на именные пенсионные счета Участников. Пенсионные взносы учитываются на солидарном пенсионном счете после осуществления всех предусмотренных Правилами Фонда и пенсионным договором вычетов.

На именных пенсионных счетах Участников отражается современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате внесения пенсионных взносов по индивидуальному пенсионному договору, перечислений с солидарного пенсионного счета Вкладчика, начисления дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, и выплат пенсий. Пенсионные взносы по индивидуальному пенсионному договору учитываются на именном пенсионном счете после осуществления всех предусмотренных Правилами Фонда и пенсионным договором вычетов.

3.3.7. Правопреемство

Участник, после наступления права требования по пенсионному договору, вправе назначить правопреемника, в пользу которого Фонд будет выполнять свои обязательства в случае его смерти.

При выборе Участником пожизненной схемы выплат с правопреемством в течение установленного договором срока правоупреемство по истечении установленного договором срока не предусматривается.

При выборе Участником пожизненной схемы выплат правоупреемство на этапе выплат не предусматривается.

3.4. Схема № 4. С фиксированными взносами, с неполным фондированием пенсий.

3.4.1. Порядок внесения пенсионных взносов

Вкладчик вносит в Фонд пенсионные взносы в пользу Участников. Размер, периодичность и продолжительность поступления взносов определяются настоящими Правилами и устанавливаются пенсионным договором. Договором должна быть предусмотрена обязанность Вкладчика обеспечить фондирование пенсии на установленный договором минимальный срок фондирования.

Фонд принимает в качестве пенсионных взносов исключительно денежные средства.

3.4.2. Условия возникновения у Участника права требования по пенсионному договору

Порядок возникновения у Участника права требования по пенсионному договору и объем прав устанавливается пенсионным договором.

Участнику, получившему право требования по договору, Фонд открывает именной пенсионный счет, на который переводится с солидарного пенсионного счета сумма, указанная в распорядительном письме Вкладчика.

Фонд осуществляет перевод сумм на именные пенсионные счета Участников, перечисленных в распорядительном письме, при условии, что общая сумма выделенных для них средств не превышает сумму средств, отраженных на солидарном пенсионном счете Вкладчика.

3.4.3. Порядок получения негосударственных пенсий

Назначение, оформление и выплата пенсии осуществляются в соответствии с разделом 8 настоящих Правил.

Основаниями для оформления и выплаты Фондом пенсий являются:

- наличие у Участника права требования по договору;
- заявление Участника;
- возникновение у Участника пенсионных оснований.

По данной пенсионной схеме могут применяться только срочные схемы выплат.

Размер пенсии определяется на основании актуарных расчетов в соответствии с п. 11.3 настоящих Правил и пенсионным договором. Размер пенсии не может быть ниже минимального размера пенсии.

3.4.4. Определение размера обязательств Фонда

Обязательства Фонда в период накопления соответствуют сумме учтенной на пенсионном счете. Обязательства Фонда в период выплат зависят от схемы пенсионных выплат и рассчитываются по методике, приведенной в п. 11.2 настоящих Правил.

3.4.5. Определение размеров выкупных сумм

а) Выкупная сумма при расторжении пенсионного договора выплачивается Вкладчику, исходя из размера пенсионной суммы, отраженной на солидарном пенсионном счете.

При переводе денежных средств в другой негосударственный пенсионный фонд выкупная сумма равна пенсионной сумме, отраженной на солидарном пенсионном счете.

При перечислении денежных средств на счет Вкладчика выкупная сумма равна 80% суммы, отраженной на солидарном пенсионном счете.

б) Выкупная сумма Участнику по данной пенсионной схеме не выплачивается.

3.4.6. Порядок ведения пенсионных счетов

Пенсионная схема предусматривает солидарную и именную форму ведения счетов.

На солидарном пенсионном счете Вкладчика отражаются оплаченная современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате внесения пенсионных взносов, начисления дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, и перевода обязательств Фонда на именные пенсионные счета Участников. Пенсионные взносы учитываются на солидарном пенсионном счете после осуществления всех предусмотренных Правилами Фонда и пенсионным договором вычетов.

На именных пенсионных счетах Участников отражается оплаченная современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате перечислений с солидарного пенсионного счета Вкладчика, начисления дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, и выплат пенсий.

3.4.7. Правопреемство

Правопреемство по данной пенсионной схеме не предусматривается.

4. ПЕНСИОННЫЙ ДОГОВОР

4.1 Общая характеристика правовых особенностей пенсионного договора

4.1.1. Договор о негосударственном пенсионном обеспечении (пенсионный договор) – соглашение между Фондом и Вкладчиком, в соответствии с которым Вкладчик обязуется уплачивать пенсионные взносы в Фонд, а Фонд обязуется выплачивать Участнику (Участникам) негосударственную пенсию. Пенсионный договор, заключаемый с Вкладчиком в пользу Участника (Участников), есть договор в пользу третьего лица, выгодоприобретателем по которому является Участник (Участники). Участник может выступать Вкладчиком в свою пользу.

4.1.2. К правовым особенностям пенсионного договора относится:

4.1.2.1. Фонд исполняет свои обязательства по пенсионному договору не Вкладчику, а Участнику, указанному в договоре.

4.1.2.2. Исполнение Фондом обязательств перед Участниками квалифицируется как встречное, то есть исполнимость обязательств Фонда обуславливается исполнением обязательств Вкладчиком.

4.1.2.3. Исполнение встречных обязательств Фонда может быть приостановлено или прекращено в случае непредставления Вкладчиком обусловленного договором исполнения либо наличия обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что такое исполнение не будет произведено в установленный срок. При этом исполнение обязательств Фонда перед Участниками по выплате ранее назначенных и полностью фондированных пенсий продолжается в полном объеме.

4.1.2.4. Участник, в пользу которого должно быть произведено исполнение, наделяется самостоятельным правом требования в отношении Фонда по договорному обязательству.

4.1.2.5. С момента выражения Участником намерения воспользоваться своим правом по договору Фонду и Вкладчику запрещается изменять или расторгать договор без согласия Участника, за исключением случаев, предусмотренных п.3.4.2 настоящих Правил.

4.2. Содержание пенсионного договора

Пенсионный договор должен содержать

- наименование сторон,
- сведения о предмете договора,
- положения о правах и об обязанностях сторон,
- положения о порядке и об условиях внесения пенсионных взносов,
- вид пенсионной схемы,
- пенсионные основания,
- положения о порядке выплаты негосударственных пенсий,
- положения об ответственности сторон за неисполнение своих обязательств,
- сроки действия и прекращения договора,
- положения о порядке и об условиях изменения и расторжения договора,
- положения о порядке урегулирования споров,
- реквизиты сторон.

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

4.3. Порядок заключения пенсионного договора

4.3.1. Пенсионный договор заключается в простой письменной форме.

4.4. Порядок внесения изменений и дополнений в пенсионный договор.

4.4.1. Изменения и дополнения в пенсионный договор вносятся по взаимному согласию сторон и оформляются дополнительным соглашением к договору.

4.4.2. В случае если внесение изменений и дополнений в пенсионный договор обусловлено требованиями законодательства, то Вкладчик и Фонд обязаны привести пенсионный договор в соответствие с этими требованиями.

4.5. Прекращение действия пенсионного договора, условия его расторжения и выплат выкупных сумм.

4.5.1. Пенсионный договор прекращает свое действие:

- а) в случае полного, надлежащего выполнения Фондом принятых на себя обязательств;
- б) в случае расторжения договора;
- в) в случае ликвидации Фонда;
- г) в соответствии с действующим законодательством.

4.5.2. Пенсионный договор может быть расторгнут по инициативе Вкладчика в следующих случаях:

- а) до наступления у Участника права требования по договору;
- б) при возникновении форс-мажорных обстоятельств;
- в) в других случаях, предусмотренных действующим законодательством.

4.5.3. Вкладчик, решивший расторгнуть пенсионный договор, должен письменно известить об этом Фонд не позднее, чем за месяц до предполагаемой даты расторжения.

Порядок расчета, выплаты или перевода выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд, ее размер определяются разделами 3 и 9 настоящих Правил.

4.5.4. Расторжение договора по инициативе Фонда допускается в случаях, предусмотренных действующим законодательством, либо при наступлении форс-мажорных обстоятельств, которые Фонд не мог предвидеть и предотвратить.

4.5.5. В случае расторжения договора Фонд продолжает исполнение своих обязательств перед Участниками по выплате ранее назначенных и полностью фондированных пенсий.

5. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ

5.1. Назначение и состав пенсионных резервов

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

Пенсионные резервы включают в себя резервы покрытия пенсионных обязательств и страховой резерв и формируются за счет: пенсионных взносов, дохода Фонда от размещения пенсионных резервов и целевых поступлений.

5.1.2. Страховой резерв создается для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед Участниками. Страховой резерв используется для пополнения недостающих резервов покрытия пенсионных обязательств.

5.1.3. Порядок формирования и использования страхового резерва устанавливаются Положением о страховом резерве, которое разрабатывается Исполнительной дирекцией Фонда и утверждается Советом Фонда. Нормативный размер страхового резерва устанавливается уполномоченным федеральным органом.

5.2. Порядок и условия внесения пенсионных взносов в Фонд

5.2.1. Фонд принимает в качестве пенсионных взносов исключительно денежные средства. Вкладчики уплачивают пенсионные взносы путем перечисления денежных средств на расчетный счет Фонда.

5.2.2. Пенсионные взносы могут вноситься со следующей периодичностью: ежемесячно, ежеквартально, единовременно.

5.2.3. Размер, периодичность и продолжительность поступления взносов определяются настоящими Правилами и устанавливаются пенсионным договором.

5.2.4. Размер, периодичность и продолжительность поступления взносов должны обеспечивать накопления, которые к моменту наступления у Участника пенсионных оснований обеспечивают выплаты пенсии в размере не ниже минимального размера пенсии.

5.2.5. Пенсионным договором может быть установлен минимальный размер вносимого взноса.

5.3. Порядок распределения дохода от размещения средств пенсионных резервов

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

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

5.3.2. Доход от размещения пенсионных резервов начисляется на пенсионные счета пропорционально взвешенной по времени нахождения на счете средней сумме на счете в течение финансового года. Процент начисления устанавливается решением Совета Фонда по итогам размещения в истекшем финансовом году.

5.3.3. При реализации Фондом различных инвестиционных стратегий процент начисления устанавливается отдельно для каждой инвестиционной стратегии, исходя из полученного по данной стратегии дохода и суммы средств, размещение которых производилось в соответствии с этой инвестиционной стратегией.

6. РАЗМЕЩЕНИЕ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ

6.1. Направления и порядок размещения средств пенсионных резервов

6.1.1. Размещение пенсионных резервов, сформированных Фондом, производится исключительно с целью их сохранения и прироста в интересах Участников на принципах надежности, сохранности, ликвидности, доходности и диверсификации.

6.1.2. Направления, условия, порядок размещения пенсионных резервов определяются Планом размещения пенсионных резервов, разрабатываемым в соответствии с требованиями законодательства, постановлений Правительства Российской Федерации, а также нормативных актов уполномоченного федерального органа, и ежегодно утверждаемым Советом Фонда.

6.1.3. Планом размещения пенсионных резервов может быть предусмотрено несколько видов инвестиционных стратегий: базовая инвестиционная стратегия и дополнительные инвестиционные стратегии.

6.1.4. Средства пенсионных резервов размещаются в соответствии с базовой инвестиционной стратегией. Возможность размещения пенсионных резервов в соответствии с дополнительными инвестиционными стратегиями должна быть закреплена в пенсионном договоре.

6.1.5. Дополнительные инвестиционные стратегии применяются только в отношении средств, учтенных на именных пенсионных счетах. Выбор дополнительной инвестиционной стратегии может осуществить только Вкладчик, уплачивающий взносы в свою пользу.

6.1.6. Фонд обеспечивает раздельный учет размещаемых средств пенсионных резервов, по каждой инвестиционной стратегии.

6.2. Порядок заключения, изменения или прекращения договора доверительного управления и договора об оказании услуг специализированного депозитария

6.2.1. Договор доверительного управления заключается с управляющей компанией, имеющей лицензию на право деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами. Обязательные условия такого договора устанавливаются Правительством Российской Федерации.

Инвестиционная декларация доверительного управляющего является неотъемлемой частью договора доверительного управления. Договор доверительного управления средствами пенсионных накоплений заключается на срок не более 5 лет.

6.2.2. Специализированным депозитарием Фонда может быть юридическое лицо, имеющее лицензию на осуществление депозитарной деятельности и деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов. Договор об оказании услуг специализированного депозитария должен соответствовать типовой форме договора, утверждаемой Правительством Российской Федерации.

6.2.3. Информация о действующих договорах доверительного управления и договоре об оказании услуг специализированного депозитария размещается на сайте Фонда в сети Интернет.

6.2.4. 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.

6.3. Порядок определения размера оплаты услуг управляющей компании и специализированного депозитария

Размеры оплаты услуг управляющего и депозитария определяются условиями заключенных с ними договоров. Оплата производится за счет дохода от размещения пенсионных резервов.

7. ПЕНСИОННЫЕ ОСНОВАНИЯ

7.1. В соответствии с действующим пенсионным законодательством настоящими Правилами устанавливаются следующие основания для приобретения Участником права на негосударственную пенсию (пенсионные основания):

7.1.1. Достижение пенсионного возраста на общих основаниях.

7.1.2. Достижение пенсионного возраста на льготных основаниях.

7.1.2.1. В связи с особыми условиями труда.

7.1.2.2. В связи с работой на Крайнем Севере.

7.1.3. Длительное выполнение определенной профессиональной деятельности (выслуга лет).

7.1.4. Наступление инвалидности.

7.1.5. Потеря постоянного места работы при увольнении по сокращению штатов при наличии общего трудового стажа, необходимого для назначения государственной пенсии по старости, если до пенсионного возраста остается не более двух лет.

7.2. Пенсионным договором могут вводиться ограничения в приведенный перечень пенсионных оснований, а также устанавливаться дополнительные условия приобретения Участником права требования по пенсионному договору, предусмотренные отраслевыми тарифными соглашениями, коллективными договорами, положением о пенсионном обеспечении на предприятии (корпоративным пенсионным планом) и не противоречащие действующему законодательству.

8. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ НАЗНАЧЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИЙ

8.1. Порядок назначения негосударственных пенсий

8.1.1. Фонд применяет следующие схемы пенсионных выплат:

- пожизненная схема выплаты пенсий;
- пожизненная схема выплат с правопреемством в течение установленного договором срока;
- срочные схемы выплат:
- выплата пенсий в течение выбранного Участником срока (не менее пяти лет);
- выплата пенсий до исчерпания средств на счете Участника (при расчетном сроке выплаты пенсии не менее пяти лет).

Выбор схемы выплат осуществляется Участником при оформлении пенсии с учетом ограничений, установленных пенсионным договором.

8.1.2. Фонд производит оформление и выплату негосударственной пенсии по заявлению Участника при наличии у него:

- права требования по договору;
- пенсионных оснований, установленных Правилами Фонда и пенсионным договором.

8.2. Порядок оформления негосударственных пенсий

8.2.1. Участник по договору с физическим лицом, решивший оформить негосударственную пенсию, обязан не позднее, чем за месяц до начала периода выплат, предоставить в Фонд одновременно с заявлением о выплате пенсии необходимые документы в соответствии с действующим в Фонде порядком.

Участник по договору с юридическим лицом, решивший оформить негосударственную пенсию, обязан не позднее, чем за месяц до начала периода выплат, предоставить в Фонд или соответствующее подразделение Вкладчика одновременно с заявлением о выплате пенсии необходимые документы в соответствии с действующим в Фонде порядком.

Порядок оформления пенсии определяется действующими в Фонде нормативными документами (положениями, методиками и т. п.), утверждаемыми Исполнительной дирекцией Фонда.

8.2.2. В момент оформления пенсии по пенсионным схемам №1, №2 и №3 с каждым Участником заключается договор о производстве пенсионных выплат, которым определяется схема пенсионных выплат, размер пенсии, периодичность и порядок выплат.

Размер пенсии, периодичность и порядок выплат пенсий Участникам по схеме № 4 определяются только пенсионным договором и распорядительными письмами Вкладчика, дополнительные договоры о производстве пенсионных выплат с Участниками не заключаются.

8.2.3. Размер пенсии определяется на основании актуарных расчетов в соответствии с п. 11.3 настоящих Правил, исходя из величины современной стоимости пенсионных обязательств, учтенных на именном пенсионном счете Участника. Размер пенсии не может быть ниже установленного минимального размера пенсии.

Продолжительность выплат определяется выбранной Участником схемой пенсионных выплат.

8.2.4. Допускается выплата первой пенсии в повышенном размере при условии, что ее размер не превышает двадцати пяти процентов от суммы средств, учтенных на именном пенсионном счете, если при этом размер последующих выплат будет превышать установленный на дату оформления минимальный размер пенсии.

8.3. Порядок выплаты негосударственных пенсий

8.3.1. Выплаты негосударственных пенсий осуществляются ежемесячно, ежеквартально или два раза в год перечислением на лицевой (банковский) счет в банке, указанный Участником.

Участник имеет право выбрать иной способ выплат негосударственной пенсии, в этом случае расходы, связанные с таким способом выплат, покрываются за счет Участника.

8.3.2. Первая выплата негосударственной пенсии производится в течение 45 календарных дней с момента ее оформления.

8.3.3. При выплате последней пенсии по срочным схемам выплат ее размер определяется с учетом дохода от размещения пенсионных резервов за текущий год по ставке, утверждаемой Советом Фонда.

8.3.4. Средства, не востребованные правопреемником по истечении 3 лет после смерти Участника, переводятся в страховой резерв Фонда.

9. ПОРЯДОК РАСЧЕТА ВЫКУПНОЙ СУММЫ

9.1. Выкупная сумма при расторжении пенсионного договора выплачивается Вкладчику, исходя из размера пенсионной суммы, отраженной на пенсионном счете. Размер выкупной суммы определяется пенсионной схемой, по которой заключен пенсионный договор.

9.2. Выкупная сумма выплачивается Участнику при наличии у него права требования по договору, исходя из размера пенсионной суммы, отраженной на его именном пенсионном счете. Размер выкупной суммы определяется пенсионной схемой, по которой заключен пенсионный договор и выбранной Участником схемой пенсионных выплат.

9.3. Порядок расчета выкупной суммы определяется в соответствии с условиями, приведенными в описании пенсионных схем в разделе 3 настоящих Правил.

10. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ.

10.1. Фонд осуществляет учет своих обязательств перед Вкладчиками и Участниками в форме ведения пенсионных счетов. В Фонде применяются две формы ведения счетов:

- солидарный пенсионный счет;
- именной пенсионный счет.

10.2. На солидарном пенсионном счете Вкладчика отражается современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменение в результате внесения пенсионных взносов, начисления дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, и перевода обязательств Фонда в соответствии с распорядительным письмом Вкладчика на именные пенсионные счета Участников, получивших право на пенсионные выплаты.

Солидарный пенсионный счет Вкладчика открывается при поступлении первого пенсионного взноса по пенсионному договору. Пенсионные взносы отражаются на счете после совершения всех предусмотренных Правилами Фонда и пенсионным договором вычетов.

10.3. В Фонде ведется солидарный счет пожизненных пенсий, на котором отражается современная стоимость обязательств Фонда по выплатам этих пенсий, ее изменения в результате пенсионных выплат и начисления дохода, полученного от размещения пенсионных резервов.

10.4. Именные пенсионные счета Участников открываются:

10.4.1. При заключении договора по схеме №1 - после поступления первого пенсионного взноса;

10.4.2. При заключении договоров по другим пенсионным схемам – после получения Участником права требования по договору, на основании документа, подтверждающего это право;

10.4.3. При заключении договора по схеме №3 - после наступления первым одного из двух событий:

- поступления первого пенсионного взноса по индивидуальному пенсионному договору;
- получения Участником права требования по договору.

10.5. На именных пенсионных счетах Участников отражается современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате внесения пенсионных взносов, перечислений с солидарного пенсионного счета Вкладчика, начисления дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, и выплат пенсий. Пенсионные взносы отражаются на счете после совершения всех предусмотренных Правилами Фонда и пенсионным договором вычетов.

10.6. Солидарный пенсионный счет Вкладчика должен отражать:

10.6.1. Общую информацию о Вкладчике:

- номер счета и дату его открытия;
- номер и дату пенсионного договора;
- информацию о Вкладчике;
- вид (номер) пенсионной схемы.

10.6.2. Сведения о проводимых операциях по счету:

- поступления пенсионных взносов;
- перевод обязательств с других пенсионных счетов;
- начисления дохода от размещения пенсионных резервов;
- перевод обязательств на другие пенсионные счета;
- выплата или перевод в другой негосударственный пенсионный фонд выкупной суммы.

Сведения об операциях должны включать дату проведения операции, сумму операции и номер первичного документа.

10.6.3. Дополнительные требования к ведению солидарного пенсионного счета и перечень необходимой информации, устанавливается действующими в Фонде нормативными документами (положениями, методиками и т. п.), утверждаемыми Исполнительной дирекцией Фонда.

10.7. Именной пенсионный счет должен отражать:

10.7.1. Общую информацию об Участнике:

- номер счета и дату его открытия;
- номер и дату пенсионного договора;
- номер и дату индивидуального пенсионного договора (при заключении пенсионного договора по схеме № 3);
- информацию об Участнике;
- вид (номер) пенсионной схемы.

10.7.2. Сведения о проводимых операциях по счету:

- поступления пенсионных взносов;
- перевод обязательств с других пенсионных счетов;
- начисления дохода от размещения пенсионных резервов;
- перевод обязательств на другие пенсионные счета;
- выплата пенсии;
- выплата или перевод в другой негосударственный пенсионный фонд выкупной суммы.

Сведения об операциях должны включать дату проведения операции, сумму операции и номер первичного документа.

10.7.3. Дополнительные требования к ведению именного пенсионного счета и перечень необходимой информации, устанавливается действующими в Фонде нормативными документами (положениями, методиками и т. п.), утверждаемыми Исполнительной дирекцией Фонда.

10.8. Основанием для закрытия солидарного пенсионного счета Вкладчика является прекращение действия пенсионного договора и распределение всей суммы пенсионных накоплений с

его солидарного пенсионного счета по именным пенсионным счетам Участников, а также расторжение пенсионного договора и выплата Вкладчику выкупной суммы или перевод ее в другой негосударственный пенсионный фонд.

10.9. Основаниями для закрытия именного пенсионного счета Участника является:

- выполнение Фондом своих обязательств перед Участником в полном объеме;
- оформление Участнику пенсионного счета выплат и перевод средств на солидарный счет пожизненных пенсий или на счет пенсионных выплат;
- досрочное расторжение договора и выплата выкупной суммы или ее перевод в другой негосударственный пенсионный фонд;
- смерть Участника и отсутствие правопреемника или невозможность правопреемства по условиям пенсионной схемы;
- переоформление данного пенсионного счета на правопреемника и открытие правопреемнику другого пенсионного счета.

10.10. Именные и солидарные пенсионные счета ведутся в электронной форме.

10.11. При изменении данных Участника или сведений о нем, Вкладчик или Участник должны в течение 30 дней в письменном виде уведомить Фонд об изменениях для внесения их в именные пенсионные счета.

10.12. Информация о состоянии солидарных и именных пенсионных счетов является конфиденциальной и не подлежит оглашению без разрешения Вкладчика (Участника), за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством.

10.13. Фонд обеспечивает сохранность пенсионных счетов и информации о них в течение трех лет после их закрытия.

10.14. Фонд вправе самостоятельно осуществлять ведение пенсионных счетов, либо заключать договоры на оказание услуг по ведению пенсионных счетов с другими организациями.

11. МЕТОДИКА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА

11.1. Общие положения

Актуарные расчеты осуществляются во исполнение Федерального закона от 07.05.1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».

Актуарные расчеты осуществляются на основании актуарных предположений, которые определяются актуарием. В число актуарных предположений входит:

- Актуарная норма доходности;
- Таблицы средней продолжительности жизни, которые используются при расчете пожизненной пенсии (для определения e_{π}).

11.2. Обязательства Фонда

11.2.1. Обязательства Фонда перед Вкладчиками (Участниками) по негосударственному пенсионному обеспечению включают в себя:

- пенсионные обязательства:
 - обязательства по формированию средств для выплаты пенсий будущим пенсионерам;
 - обязательства по выплате пенсий Участникам;
- обязательства по выплате выкупных сумм.

11.2.2. Пенсионные обязательства определяются по следующей формуле:

$$A_{\phi} = \sum_{i=1}^{N^s} A_B^i + \sum_{i=1}^{N^p} A_{\Pi}^i \quad (11.1)$$

где:

A_B^i - обязательства по выплате пенсий будущим пенсионерам;

N^s - количество пенсионных схем в соответствии с Правилами Фонда;

A_{Π}^i - обязательства по выплате пенсий пенсионерам;

N^p - количество схем выплат в соответствии с Правилами Фонда.

11.2.3. Обязательства по формированию средств для выплаты пенсий будущим пенсионерам определяются как сумма пенсионных обязательств, учтенных на именных пенсионных счетах Участников, у которых еще не возникли пенсионные основания, и на солидарных пенсионных счетах:

$$A_B^i = \sum_{j=1}^{N^c} S_j^c + \sum_{j=1}^{N^u} S_j^u \quad (11.2)$$

где:

S^c - величина обязательств, отраженная на солидарном пенсионном счете;

N^c - количество солидарных пенсионных счетов, открытых по пенсионной схеме i ;

S^u - величина обязательств, отраженная на именном пенсионном счете;

N^u - количество именных пенсионных счетов, открытых по пенсионной схеме i

11.2.4. Обязательства по выплате пенсий Участникам определяются отдельно для каждой схемы выплат:

a) *Современная стоимость пожизненной пенсии* для одного пенсионера возраста x :

$$A = P_0 + P^m \times \left(\frac{1 - (1+i)^{-e_{\pi}}}{(1+i)^{\gamma_m} - 1} \times (1+i) - 1 \right)$$

(11.3) где:

P_0 - размер первой выплаты пенсии;

P^m - размер периодической пенсии, выплачиваемой m раз в год;

i - актуарная норма доходности;

e_{π} - средняя продолжительность оставшейся жизни для Участника, дожившего до возраста x ;

Величина пенсионных обязательств на выплату пожизненных пенсий определяется как сумма современных стоимостей выплат каждому пенсионеру в течение всей предстоящей жизни.

$$A_{\Pi} = \sum_{j=1}^{N_n} A_j \quad (11.4)$$

где:

N_n - число пенсионеров, получающих пожизненную пенсию.

b) *Современная стоимость пожизненной пенсии с правопреемством в течение установленного договором срока* для одного пенсионера:

В течение установленного договором срока правопреемства:

$$A = P_0 + P^m \times \left(\frac{1 - (1+i)^{-u - e_{\pi+u} + t}}{(1+i)^{\gamma_m} - 1} \times (1+i) - 1 \right)$$

(11.5) где:

P_0 - размер первой выплаты пенсии;

P^m - размер периодической пенсии, выплачиваемой m раз в год;

i - актуарная норма доходности;

u - установленный договором о выплатах срок правопреемства;

$e_{\pi+u}$ - средняя продолжительность оставшейся жизни для Участника, дожившего до возраста на u лет большего, чем возраст выхода на пенсию;

После истечения установленного договором срока правопреемства:

$$A = P^m \times \frac{1 - (1+i)^{-e_\pi}}{(1+i)^{\frac{1}{m}} - 1} \times (1+i) \quad (11.6)$$

где:

P^m - размер периодической пенсии, выплачиваемой m раз в год;
 i - актуарная норма доходности;

e_π - средняя продолжительность оставшейся жизни для Участника, дожившего до возраста π ;

Пенсионные обязательства на выплату пенсий пенсионерам определяются как сумма современных стоимостей выплат каждому пенсионеру в течение всей предстоящей.

$$A_\Pi = \sum_{j=1}^{N_n} A_j \quad (11.7)$$

где:

N_n - число пенсионеров, получающих пожизненную пенсию с правопреемством в течение установленного договором срока.

в) Современная стоимость пенсии в течение выбранного Участником срока (не менее пяти лет) для одного пенсионера:

$$A = P_0 + P^m \times \left(\frac{1 - (1+i)^{-n}}{(1+i)^{\frac{1}{m}} - 1} \times (1+i) - 1 \right) \quad (11.8)$$

где:

P_0 - размер первой выплаты пенсии;
 P^m - размер периодической пенсии, выплачиваемой m раз в год;
 i - актуарная норма доходности;
 n - период выплаты пенсии;

Пенсионные обязательства на выплату пенсий пенсионерам определяются как сумма современных стоимостей выплат каждому пенсионеру в течение выбранного Участником срока и равны величине средств, отраженных на именных пенсионных счетах.

$$A_\Pi = \sum_{j=1}^{N_n} A_j \quad (11.9)$$

где:

N_n - число пенсионеров, получающих пенсию в течение выбранного Участником срока.

г) Современная стоимость пенсии до исчерпания средств на счете Участника (при расчетном сроке выплаты пенсии не менее пяти лет):

Пенсионные обязательства на выплату пенсий пенсионерам определяются как сумма пенсионных обязательств, учтенных на именных пенсионных счетах Участников, получающих пенсию по данной схеме:

$$A_\Pi = \sum_{j=1}^{N^u} S_j^u \quad (11.10)$$

где:

S^u - величина обязательств, отраженная на именном пенсионном счете;

N^u - количество именных пенсионных счетов Участников, получающих пенсию по данной схеме.

11.2.5. Методика расчета обязательств Фонда по выплате или переводу в другой негосударственный пенсионный фонд выкупных сумм зависит от пенсионной схемы и приведена в пунктах 3.1.5, 3.2.5, 3.3.5 и 3.4.5 настоящих Правил.

11.3. Расчет размера пенсионных выплат

11.3.1. Расчет пожизненной пенсии производится по следующей методике:

Размер первой выплаты пенсии в первом году

$$P_0 = L \cdot S_0, \quad (11.11) \text{ где:} \quad L - \text{коэффициент первой выплаты}$$

$$\left(\frac{1}{m \cdot e_\pi} \leq L \leq 0.25 \right);$$

S_0 - сумма, учтенная на именном пенсионном счете Участника на момент выхода на пенсию;

m - количество выплат пенсии в году;

e_π - средняя продолжительность оставшейся жизни для Участника, дожившего до возраста x

Размер последующих выплат пенсии в первом году

$$P_1 = \frac{S_0 - P_0}{m \cdot e_\pi - 1}, \quad (11.12) \text{ где:} \quad S_0 - \text{сумма, учтенная на именном пенсионном счете Участника на момент выхода на пенсию;}$$

$$m - \text{количество выплат пенсии в году;}$$

$$e_\pi - \text{средняя продолжительность оставшейся жизни для Участника, дожившего до возраста } x.$$

Размер пенсии в последующие годы

$$P_{t+1} = P_t \cdot (1 + f_t), \quad t = 1, 2, \dots \quad (11.13) \text{ где:} \quad P_t - \text{размер пенсии, выплачиваемой в } t\text{-ый год;}$$

$$f_t - \text{коэффициент индексации за } t \text{ год.}$$

Если размер выплачиваемой пенсии $P_1 < P_{\min}$, то Участник должен либо уменьшить коэффициент первой выплаты L , либо количество выплат пенсий в год m (не менее 2 раз в год), либо выбрать одну из срочных схем выплат.

Коэффициент индексации рассчитывается следующим образом:

$$f_t = \frac{S_t}{\sum_{j=1}^{N_n} (P_t^j \times m \times e_\pi)} - 1 \quad (11.14) \text{ где:} \quad S_t - \text{сумма, учтенная на солидарном счете пожизненных выплат в момент индексации;}$$

$$P_t^j - \text{размер пенсии, выплачиваемой в } t\text{-ый год;}$$

$$N_n - \text{число пенсионеров, получающих пожизненную пенсию;}$$

$$m - \text{количество выплат пенсии в году;}$$

$$e_\pi - \text{средняя продолжительность оставшейся жизни для Участника, дожившего до возраста } x.$$

Если в результате расчета $f_t < 0$, то на солидарный счет пожизненных пенсий переводятся средства из страхового резерва.

11.3.2. Расчет пожизненной пенсии с правопреемством в течение установленного договором срока производится по следующей методике:

Размер первой выплаты пенсии в первом году

$$P_0 = L \cdot S_0, \quad (11.15) \text{ где:}$$

L - коэффициент первой выплаты
 $\left(\frac{1}{m \cdot (u + e_{\pi+u})} \leq L \leq 0.25 \right);$

S_0 - сумма, учтенная на именном пенсионном счете Участника на момент выхода на пенсию;

m - количество выплат пенсии в году;
 u - установленный договором о выплатах срок правопреемства;

e_{π} - средняя продолжительность оставшейся жизни для Участника, дожившего до возраста x

Размер последующих пенсий в первом году

$$P_1 = \frac{S_0 - P_0}{m \cdot (u + e_{\pi+u}) - 1} \quad (11.16) \text{ где:}$$

S_0 - сумма, учтенная на именном пенсионном счете Участника на момент выхода на пенсию;

m - количество выплат пенсии в году;
 u - установленный договором о выплатах срок правопреемства;

$e_{\pi+u}$ - средняя продолжительность оставшейся жизни для Участника, дожившего до возраста на u лет большего, чем возраст выхода на пенсию;

Пенсия в последующие годы

$$P_{t+1} = P_t \cdot (1 + f_t), \quad t = 1, 2, \dots \quad (11.17) \text{ где:}$$

f_t - коэффициент индексации за t год;

P_t - размер пенсии, выплачиваемой в t -ый год

Если размер выплачиваемой пенсии $P_1 < P_{\min}$, то Участник должен либо уменьшить коэффициент первой выплаты L , либо установленный договором срок правопреемства u , либо количество выплат пенсий в год m (не менее 2 раз в год), либо выбрать одну из срочных схем выплат.

Коэффициент индексации рассчитывается следующим образом:

В течение установленного договором срока правопреемства:

$$f_t = \frac{S_t}{P_t \cdot m \cdot (u + e_{\pi+u} - t)} - 1$$

S_t - сумма, учтенная на именном пенсионном счете Участника в момент индексации;

$$t = 1, 2, 3, \dots, u - 1 \quad (11.18) \text{ где:}$$

P_t - размер пенсии, выплачиваемой в t -ый год;

m - количество выплат пенсии в году;
 $e_{\pi+u}$ - средняя продолжительность оставшейся жизни для Участника, дожившего до возраста на u лет большего, чем возраст выхода на пенсию.

После истечения установленного договором срока правопреемства:

$$f_t = \frac{S_t}{\sum_{j=1}^{N_n} (P_t^j \times m \times e_\pi)} - 1 \quad (11.19) \text{ где:}$$

S_t - сумма, учтенная на солидарном счете пожизненных выплат в момент индексации;
 P_t^j - размер пенсии, выплачиваемой в t -ый год;
 N_n - число пенсионеров, получающих пожизненную пенсию;
 m - количество выплат пенсии в году;
 e_π - средняя продолжительность оставшейся жизни для Участника, дожившего до возраста x .

Если в результате расчета $f_t < 0$, то на солидарный счет пожизненных пенсий переводятся средства из страхового резерва.

11.3.3. Расчет пенсионной выплаты в течение ряда лет осуществляется по следующим формулам:

Размер первой выплаты пенсии в первом году

$$P_0 = L \cdot S_0, \quad (11.20) \text{ где:}$$

L - коэффициент первой выплаты $\left(\frac{1}{m \cdot n} \leq L \leq 0.25 \right)$;
 S_0 - сумма, учтенная на именном пенсионном счете Участника на момент выхода на пенсию;
 m - количество выплат пенсии в году;
 n - период выплаты пенсии.

Размер последующих выплат пенсии в первом году

$$P_1 = \frac{S_0 - P_0}{n \cdot m - 1}, \quad (11.21) \text{ где:}$$

S_0 - сумма, учтенная на именном пенсионном счете Участника на момент выхода на пенсию;
 P_0 - размер первой выплаты пенсии;
 n - период выплаты пенсии;
 m - количество выплат пенсии в году.

Размер пенсии в последующие годы

$$P_{t+1} = P_t \cdot (1 + f_t), \quad t = 1, 2, \dots \quad (11.22) \text{ где:}$$

f_t - коэффициент индексации за t год;
 P_t - размер пенсии, выплачиваемой в t -ый год

Коэффициент индексации рассчитывается следующим образом:

$$f_t = \frac{S_t}{P_t \cdot m \cdot (n - t)} - 1; \quad t = 1, 2, \dots, n - 1. \quad (11.23)$$

где:

S_t - сумма, учтенная на именном пенсионном счете Участника в t -м году;
 P_t - размер пенсии, выплачиваемой в t -ый год;
 m - количество выплат пенсии в году;
 n - период выплаты пенсии.

Если размер выплачиваемой пенсии $P_1 < P_{\min}$, то Участник должен либо уменьшить коэффициент первой выплаты L , либо количество лет выплат n (не менее 5 лет), либо количество выплат пенсий в год m (не менее 2 раз в год), либо выбрать схему выплат до исчерпания средств на счете.

11.3.4. Размер и периодичность выплат пенсий до полного исчерпания средств (продолжительностью не менее пяти лет) устанавливается Участником (Вкладчиком) в момент оформления пенсии. Размер пенсии выбирается из условия, что количество лет выплат должно быть не менее 5 ($n \geq 5$).

Продолжительность выплат пенсии, определяется выражением:

$$n = \frac{S_0 - P_0 + P^m}{m \cdot P^m} \quad (11.24)$$

где:

S_0 - сумма, учтенная на именном пенсионном счете Участника на момент выхода на пенсию;

P^m - размер периодической пенсии, выплачиваемой m раз в год.

P_0 - размер первой выплаты пенсии;

Если параметры пенсии определяет Участник, то:

- при $n < 5$, уменьшается размер пенсии, либо коэффициент первой выплаты, либо количество выплат пенсий в год;
- при $n = 5$, $m=2$, $L = \frac{1}{n \cdot m}$ и размере выплачиваемой пенсии $P^m < P_{\min}$, размер пенсии принимается равным P_{\min} и выплаты осуществляются до тех пор, пока не исчерпаются средства на счету Участника.

Если параметры пенсии определяет Вкладчик, то n не может быть меньше минимального срока фондирования, установленного пенсионным договором.

11.3.5. В соответствии с п.8.3.3 настоящих Правил при выплате последней пенсии по срочным схемам выплат начисляется инвестиционный доход по ставке, утвержденной Советом Фонда на текущий год. Размер инвестиционного дохода за текущий год определяется как:

$$I_t = \frac{i}{365} (S_t(t_K - t_0) - \sum_{k=1}^{K-1} P_k(t_K - t_k)) \quad (11.25)$$

где:

i - ставка, утвержденная Советом Фонда на текущий год;

S_t - состояние счета на дату последнего начисления инвестиционного дохода (начало текущего года);

t_0 - дата последнего начисления инвестиционного дохода (начало текущего года);

t_K - дата выплаты последней пенсии;

P_k - размер пенсии в k -ый месяц;

K - количество выплат пенсий за текущий год;

t_k - дата выплаты пенсии в k -ый месяц;

Размер последней пенсии равен:

$$P_n = P_K + I_t \quad (11.26)$$

где:

P_K - размер пенсии в последний месяц.

11.4. Расчет пенсионных взносов

Размер, периодичность и продолжительность пенсионных взносов зависят от желаемого размера пенсии и схемы пенсионных выплат. Соотношения между размером пенсии, продолжительностью и периодичностью выплат и современной стоимостью пенсии установлены формулами 11.12, 11.16, 11.21, 11.24.

Взносы должны обеспечивать накопления, которые к моменту выхода Участника на пенсию обеспечивают выплату в размере не ниже минимального размера пенсии в течение минимального срока установленного схемой пенсионных выплат.

Пенсионный взнос за одного Участника:

$$C_x^m = S_0 \cdot \frac{(1+i)^{\frac{1}{m}} - 1}{(1+i)^{\pi-x} - 1} \quad (11.27) \text{ где:}$$

C_x^m - размер взноса, вносимого m раз в год, за одного Участника возраста x ;

S_0 - современная стоимость пенсии (сумма, учтенная на именном пенсионном счете Участника на момент выхода на пенсию);

i - актуарная норма доходности;

π - возраст выхода на пенсию.

12. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ

12.1. Права Вкладчиков

Вкладчик имеет право:

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

12.1.2 Вносить предложения и получать консультации по вопросам организации негосударственного пенсионного обеспечения.

12.1.3 Представлять перед Фондом свои интересы и интересы Участников, обжаловать неправомерные действия Фонда в порядке, установленном действующим законодательством.

12.1.4 Получать информацию о состоянии своего солидарного пенсионного счета и именных пенсионных счетов Участников (Участника), до приобретения Участниками (Участником) права требования по пенсионному договору.

12.1.5. Получать информацию о деятельности Фонда.

12.1.6. Требовать от Фонда выплаты выкупной суммы или перевода ее в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с настоящими Правилами.

12.1.7. До наступления у Участника права требования по пенсионному договору, назначить нового Участника, путем оформления дополнительного соглашения к пенсионному договору.

12.2. Права Участников

12.2.1. Право требования по пенсионному договору

12.2.1.1. Участник, в пользу которого должно быть произведено исполнение, наделяется самостоятельным правом требования в отношении Фонда по договорному обязательству.

12.2.1.2. Порядок и момент возникновения у Участника права требования по пенсионному договору определяется пенсионным договором.

12.2.2. Участники, получившие право требования по пенсионному договору, имеют право:

12.2.2.1. Требовать от Фонда исполнения обязательств по выплате негосударственных пенсий в соответствии с условиями пенсионного договора.

12.2.2.2. Выбрать одну из реализуемых Фондом инвестиционных стратегий, если это предусмотрено пенсионным договором

12.2.2.3. Получать негосударственную пенсию при возникновении пенсионных оснований в соответствии с условиями пенсионного договора

12.2.2.4. При оформлении пенсии выбрать схему пенсионных выплат с учетом положений пенсионного договора и настоящих Правил.

12.3. Обязанности Вкладчиков

Вкладчик обязан:

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

12.3.2. Уплачивать целевые взносы в соответствии с пенсионным договором.

12.3.3. Предоставлять в Фонд необходимую информацию для проведения актуарных расчетов и выполнения им своих обязательств перед Участниками.

12.3.4. При наступлении у Участника права требования по пенсионному договору определять величину средств, выделяемых ему с солидарного пенсионного счета и обеспечивающих выплаты негосударственной пенсии по установленной пенсионным договором пенсионной схеме.

12.3.5. Соблюдать предусмотренные пенсионным договором условия перечисления средств с солидарного пенсионного счета Вкладчика на именные пенсионные счета Участников.

12.3.6. Соблюдать конфиденциальность в отношении сведений, содержащихся в именных пенсионных счетах Участников.

12.3.7. Информировать Фонд об изменениях своего почтового адреса и банковских реквизитов.

12.4. Обязанности Участников

Участник, получивший право требования по пенсионному договору, в течение месяца со дня изменения места жительства, фамилии и других учетных сведений обязан информировать Фонд о произошедших изменениях.

13. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ФОНДА

13.1. Ответственность Фонда перед Вкладчиками и Участниками

Фонд несет установленную законодательством ответственность перед Участниками за неисполнение или несвоевременное исполнение им своих обязательств по пенсионному договору всем своим имуществом, на которое может быть обращено взыскание.

13.2. Условия возникновения и прекращения обязательств Фонда

13.2.1. Обязательства Фонда перед Участниками возникают с момента вступления в силу пенсионного договора и выполняются в строгом соответствии с его условиями.

13.2.2. Пенсионные обязательства Фонда перед Вкладчиками и Участниками включают в себя:

- обязательства по выплате пенсий Участникам;
- обязательства по выплате пенсий правопреемникам;
- обязательства по выплате выкупных сумм.

Пенсионные обязательства Фонда равны оплаченной стоимости этих обязательств.

13.2.3. Обязательства Фонда прекращаются после их полного выполнения.

13.3. Обязанности Фонда

13.3.1. Фонд обязан:

13.3.1.1. Осуществлять свою деятельность в строгом соответствии с действующим законодательством.

13.3.1.2. Выплачивать Участникам негосударственную пенсию в соответствии с Пенсионными правилами Фонда и условиями пенсионных договоров.

13.3.1.3. Знакомить Вкладчиков и Участников с Пенсионными правилами Фонда и со всеми вносимыми в них изменениями и дополнениями;

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

13.3.1.5. Предоставлять Вкладчикам и Участникам информацию о состоянии их пенсионных счетов один раз в год.

13.3.1.6. Учитывать суммы пенсионных взносов и доход от размещения пенсионных резервов на пенсионных счетах в порядке, установленном Пенсионными правилами Фонда.

13.3.1.7. Осуществлять раздельный учет пенсионных резервов, средств пенсионных накоплений и имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда.

13.3.1.8. Размещать пенсионные резервы в соответствии с действующим законодательством, нормативно-методическими документами Правительства Российской Федерации и уполномоченного федерального органа.

13.3.1.9. В течение 100 календарных дней после окончания финансового года отражать на солидарном пенсионном счете Вкладчика и именных пенсионных счетах Участников доход, полученный в результате размещения пенсионных резервов за прошедший год. Запись по счетам производить по состоянию на 1 января нового года. Размер дохода, отражаемого на пенсионных счетах, определяется решением Совета Фонда.

13.3.1.10. Осуществлять оформление пенсии на основании заявления Участника и (или) распорядительного письма Вкладчика.

13.3.1.11. Выплачивать или переводить по поручению Вкладчика или Участника в другой негосударственный пенсионный фонд выкупные суммы в соответствии с условиями пенсионного договора.

13.3.1.12. Ежегодно проводить актуарное оценивание соответствия обязательств Фонда перед Участниками размеру пенсионных взносов Вкладчика. О результатах оценивания информировать Вкладчика.

13.3.1.13. Обеспечивать сохранность учетных документов Участников в течение трех лет после исполнения Фондом своих обязательств перед ними с последующей передачей в архив.

13.3.1.14. Не принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права Вкладчиков и Участников.

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

13.4. Права Фонда

Фонд имеет право:

13.4.1. Требовать от Вкладчика исполнения обязательств по пенсионному договору в полном объеме.

13.4.2. Приостанавливать пенсионные выплаты в случае выявления недостоверности представляемых сведений об Участниках, которым эти выплаты производятся, до момента получения достоверных данных.

13.4.3. Выплаты пенсии по инвалидности автоматически прекращаются по окончании срока, указанного в приложении к распорядительному письму Вкладчика, если от него не поступило другого распоряжения.

13.4.4. Запрашивать у Вкладчика информацию, необходимую для выполнения обязательств Фонда по пенсионному договору, в том числе для проведения соответствующих актуарных расчетов.

13.4.5. Фонд вправе самостоятельно осуществлять ведение пенсионных счетов либо заключать договоры на оказание услуг по ведению пенсионных счетов с другими организациями. Оплата указанных услуг осуществляется за счет имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, и части дохода, полученного от инвестирования средств пенсионных резервов, направляемого на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда.

13.5. Порядок определения размера оплаты услуг Фонда

13.5.1. В соответствии с действующим законодательством Фонд имеет право направлять на обеспечение уставной деятельности до 3 % суммы полученных пенсионных взносов. Размер суммы взносов, направляемой на обеспечение уставной деятельности, указывается в пенсионном договоре.

13.5.2. В соответствии с действующим законодательством Фонд имеет право направлять на обеспечение уставной деятельности до 15 % дохода, полученного от размещения пенсионных резервов.

14. ИНФОРМАЦИОННАЯ ПОЛИТИКА ФОНДА

14.1. Конфиденциальные сведения Фонда

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

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

14.1.2. Обязанности и права Фонда, связанные с режимом ведения пенсионных счетов и обеспечением конфиденциальности информации и персональных данных, распространяются на организации, которые в соответствии с договором осуществляют ведение пенсионных счетов.

14.2. Порядок информирования Вкладчиков и Участников о состоянии пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения;

14.2.1. Ежегодно не позднее 30 июня Фонд рассыпает Вкладчикам и Участникам выписки с их пенсионных счетов. Выписка с пенсионного счета должна содержать:

- номер счета;
- остаток средств на начало года;
- сумма, поступивших взносов
- сумма начисленного на счет инвестиционного дохода;
- сумма произведенных пенсионных выплат и выкупных сумм;
- сумма средств, переведенных на другие пенсионные счета;
- остаток средств на конец года.

14.2.2. Выписка по желанию Вкладчика (Участника) может быть выслана как в бумажном, так и в электронном виде

14.2.3. Выписка может быть выслана также по запросу Вкладчика (Участника).

14.3. Порядок предоставления Вкладчикам и Участникам информации об управляющих компаниях и о специализированном депозитарии, с которыми Фонд заключил договоры

14.3.1. Информация о действующих договорах доверительного управления и договоре об оказании услуг специализированного депозитария размещается на сайте Фонда в сети Интернет.

14.3.2. Информация об управляющем и о депозитарии, с которыми Фондом заключены договоры на оказание услуг, представляется также Вкладчикам и (или) Участникам по их просьбе в письменном виде.

14.4. Порядок уведомления Вкладчиков и Участников о внесении изменений и дополнений в Пенсионные правила Фонда через средства массовой информации.

14.4.1. Информация о внесении изменений и дополнений в Пенсионные правила Фонда размещается на сайте Фонда в сети Интернет.

14.4.2. В случае внесения изменений и дополнений в Пенсионные правила Фонд не позднее чем через 30 дней, с даты регистрации изменений уполномоченным федеральным органом, публикует в средствах массовой информации уведомление для Вкладчиков и Участников Фонда о внесенных изменениях.

15. ПРАВОПРЕЕМСТВО

15.1. В случае смерти Участника переход его прав к другим лицам возможен в порядке правопреемства. Под правопреемством в целях негосударственного пенсионного обеспечения понимается переход прав Участника по пенсионному договору от одного лица к другому.

15.2. Случаи и порядок перехода прав Участника к правопреемнику определяются пенсионной схемой, по которой заключен пенсионный договор.

15.3. Участник вправе назначить правопреемника, в пользу которого Фонд будет выполнять свои обязательства в случае его смерти, после наступления права требования по пенсионному договору.

15.4. При выборе Участником пожизненной схемы выплат правопреемство на этапе выплат не предусматривается.

15.5. При выборе Участником пожизненной схемы выплат с правопреемством в течение установленного договором срока правопреемство по истечении установленного договором срока не предусматривается.

15.6. В случае смерти Участника Фонд перезаключает с его правопреемником пенсионный договор и открывает правопреемнику именной пенсионный счет.

При наличии у правопреемника пенсионных оснований Фонд продолжает выполнять свои обязательства перед правопреемником по выплате негосударственной пенсии так же, как перед Участником, в пределах величины оставшихся обязательств перед умершим Участником, определяемой в соответствии с п. 11.2 настоящих Правил.

В случае отсутствия у правопреемника пенсионных оснований он вправе реализовать иные права Участника, предусмотренные пенсионным договором.

15.7. Участник вправе назначить другого правопреемника, оформив это решение соответствующим заявлением.

15.8. Средства, невостребованные правопреемником по истечении трех лет после смерти Участника, переводятся в страховой резерв Фонда.

16. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА ФОНДА

16.1. Изменения и дополнения, вносимые в настоящие Правила, вводятся в действие после их регистрации в установленном порядке в уполномоченном федеральном органе. Изменения и дополнения, вносимые в Пенсионные правила Фонда, не распространяются на заключенные ранее договоры.

16.2. Внесение изменений в условия договора оформляется дополнительным соглашением к этому договору. Ранее действовавшие условия, закрепленные в заключенных Фондом договорах, сохраняют силу до полного их исполнения, если сторонами не будет оговорено иное.

17. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

17.1. Вопросы налогообложения, возникающие в процессе реализации пенсионных договоров, решаются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

17.2. Споры, возникающие между Фондом, Участниками Фонда и Вкладчиками в связи с применением настоящих Правил, решаются в порядке, предусмотренном законодательством.



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

*Правила действуют для клиентов, заключивших договоры
негосударственного пенсионного обеспечения
с 31 мая 2004 года по 30 августа 2004 года*

г. Москва
2004 г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	4
2. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ПЕНСИОННЫХ ПРАВИЛАХ	4
3. ОПИСАНИЕ ПЕНСИОННЫХ СХЕМ	6
3.1. СХЕМА № 1. С ФИКСИРОВАННЫМИ ВЗНОСАМИ И ИМЕННЫМИ ПЕНСИОННЫМИ СЧЕТАМИ.	6
3.1.1. Порядок внесения пенсионных взносов.....	6
3.1.2. Условия возникновения у Участника права требования по пенсионному договору	7
3.1.3. Порядок получения негосударственных пенсий	7
3.1.4. Определение размера обязательств Фонда	7
3.1.5. Определение размеров выкупных сумм	7
3.1.6. Порядок ведения пенсионных счетов	8
3.1.7. Правопреемство.....	8
3.2. СХЕМА № 2. С ФИКСИРОВАННЫМИ ВЗНОСАМИ И СОЛИДАРНЫМИ ПЕНСИОННЫМИ СЧЕТАМИ.	8
3.2.1. Порядок внесения пенсионных взносов.....	8
3.2.2. Условия возникновения у Участника права требования по пенсионному договору	8
3.2.3. Порядок получения негосударственных пенсий	8
3.2.4. Определение размера обязательств Фонда	8
3.2.5. Определение размеров выкупных сумм	8
3.2.6. Порядок ведения пенсионных счетов	9
3.2.7. Правопреемство.....	9
3.3. СХЕМА № 3. С ФИКСИРОВАННЫМИ ВЗНОСАМИ И СОВМЕСТНЫМ ФИНАНСИРОВАНИЕМ ПЕНСИИ.....	9
3.3.1. Порядок внесения пенсионных взносов.....	9
3.3.2. Условия возникновения у Участников права требования по пенсионному договору.....	10
3.3.3. Порядок получения негосударственных пенсий	10
3.3.4. Определение размера обязательств Фонда	10
3.3.5. Определение размеров выкупных сумм	10
3.3.6. Порядок ведения пенсионных счетов	11
3.2.7. Правопреемство.....	11
3.4. СХЕМА № 4. С ФИКСИРОВАННЫМИ ВЗНОСАМИ, С НЕПОЛНЫМ ФОНДИРОВАНИЕМ ПЕНСИЙ.....	12
3.4.1. Порядок внесения пенсионных взносов.....	12
3.4.2. Условия возникновения у Участника права требования по пенсионному договору	12
3.4.3. Порядок получения негосударственных пенсий	12
3.4.4. Определение размера обязательств Фонда	12
3.4.5. Определение размеров выкупных сумм	12
3.4.6. Порядок ведения пенсионных счетов	12
3.4.7. Правопреемство.....	13
4. ПЕНСИОННЫЙ ДОГОВОР	13
4.1 Общая характеристика правовых особенностей пенсионного договора	13
4.2. Содержание пенсионного договора	13
4.3. Порядок заключения пенсионного договора	13
4.4. Порядок внесения изменений и дополнений в пенсионный договор.	14
4.5. Прекращение действия пенсионного договора, условия его расторжения и выплат выкупных сумм.....	14
5. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ	14
5.1. Назначение и состав пенсионных резервов	14
5.2. Порядок и условия внесения пенсионных взносов в фонд.....	14
5.3. Порядок распределения дохода от размещения пенсионных резервов	15
6. РАЗМЕЩЕНИЕ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ.....	15
6.1. Направления и порядок размещения средств пенсионных резервов	15
6.2. Порядок заключения, изменения или прекращения договора доверительного управления и договора об оказании услуг специализированного депозитария	15
6.3. Порядок определения размера оплаты услуг управляющей компании и специализированного депозитария.....	16

7. ПЕНСИОННЫЕ ОСНОВАНИЯ.....	16
8. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ НАЗНАЧЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИЙ	16
8.1. ПОРЯДОК НАЗНАЧЕНИЯ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИЙ	16
8.2. ПОРЯДОК ОФОРМЛЕНИЯ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИЙ	17
8.3. ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИЙ	17
9. ПОРЯДОК РАСЧЕТА ВЫКУПНОЙ СУММЫ	18
10. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ.	18
11. МЕТОДИКА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА	20
11.1. Общие положения	20
11.2. Обязательства Фонда	20
11.3. Расчет размера пенсионных выплат	23
11.4. Расчет пенсионных взносов	27
12. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ	27
12.1. ПРАВА ВКЛАДЧИКОВ	27
12.2. ПРАВА УЧАСТНИКОВ	27
12.3. Обязанности Вкладчиков	28
12.4. Обязанности Участников	28
13. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ФОНДА	28
13.1. Ответственность Фонда перед Вкладчиками и Участниками	28
13.2. Условия возникновения и прекращения обязательств Фонда	28
13.3. Обязанности Фонда	28
13.4. ПРАВА ФОНДА	29
13.5. Порядок определения размера оплаты услуг Фонда	30
14. ИНФОРМАЦИОННАЯ ПОЛИТИКА ФОНДА	30
14.1. Конфиденциальные сведения Фонда	30
14.2. Порядок информирования Вкладчиков и Участников о состоянии пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения;	30
14.3. Порядок предоставления Вкладчикам и Участникам информации об управляющих компаниях и о специализированном депозитарии, с которыми Фонд заключил договоры	30
14.4. Порядок уведомления Вкладчиков и Участников о внесении изменений и дополнений в Пенсионные правила Фонда через средства массовой информации	31
15. ПРАВОПРЕЕМСТВО	31
16. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА ФОНДА.....	31
17. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	31

1. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Пенсионные правила негосударственного пенсионного фонда «РАЙФФАЙЗЕН» (далее Пенсионные правила) определяют порядок и условия исполнения Фондом обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению Участников Фонда и регулируют отношения Фонда с Вкладчиками и Участниками.

1.2. Негосударственный пенсионный фонд «РАЙФФАЙЗЕН» (далее Фонд) внесен в Единый государственный реестр юридических лиц Российской Федерации 03.09.2002 г за основным государственным регистрационным номером 1027700181794.

1.3. Фонд имеет право на осуществление деятельности негосударственного пенсионного фонда по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию Участников в соответствии с лицензией от 16 апреля 2004 г. регистрационный номер 67/2, выданной Министерством труда и социального развития Российской Федерации

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

1.5. Фонд осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», постановлениями Правительства Российской Федерации, нормативными правовыми актами, утверждаемыми уполномоченным федеральным органом и Уставом Фонда.

2. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ПЕНСИОННЫХ ПРАВИЛАХ

2.1. **Правила фонда** - документ, определяющий порядок и условия исполнения Фондом обязательств по пенсионным договорам.

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

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

2.4. **Договор негосударственного пенсионного обеспечения (пенсионный договор)** – соглашение между Вкладчиком и Фондом, в соответствии с которым Вкладчик обязуется перечислять в Фонд пенсионные взносы в установленные сроки и в определенных размерах, а Фонд обязуется при наступлении пенсионных оснований в соответствии с Пенсионными правилами и выбранной пенсионной схемой выплачивать Участникам негосударственные пенсии.

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

2.6. **Пенсионный счет** - форма аналитического учета в Фонде, отражающая обязательства Фонда перед Вкладчиками или Участниками.

2.7. **Именной пенсионный счет** – форма пенсионного счета, на котором учет пенсионных взносов, распределенного дохода и выплат негосударственной пенсии ведется по одному Участнику.

2.8. **Солидарный пенсионный счет** – форма пенсионного счета, на котором учет пенсионных взносов, распределенного дохода и выплат негосударственной пенсии ведется по группе Участников.

2.9. **Открытие пенсионного счета** – начало учетных операций на пенсионном счете при поступлении первого пенсионного взноса Вкладчика или при переводе средств с солидарного пенсионного счета Вкладчика.

2.10. Ведение пенсионного счета – учет пенсионных взносов, распределенного дохода, выплат негосударственной пенсии и выкупной суммы, перевода пенсионной суммы или ее части на другой пенсионный счет.

2.11. Состояние пенсионного счета – показатели размеров пенсионных взносов, распределенного дохода и произведенных выплат негосударственной пенсии, учтенных на пенсионном счете на определенный момент времени.

2.12. Пенсионная сумма – сумма пенсионных взносов и распределенного дохода, учтенных на пенсионном счете, за вычетом сумм произведенных выплат негосударственной пенсии Участнику (Участникам), или сумм, переведенных на другие пенсионные счета.

2.13. Пенсионная схема – совокупность условий, определяющих порядок уплаты пенсионных взносов и выплат негосударственных пенсий.

2.14. Накопительный период – срок между датой поступления первого пенсионного взноса и датой начала выплат негосударственной пенсии Участнику.

2.15. Пенсионная схема с совместным финансированием пенсии – схема, при которой формирование пенсионных обязательств перед Участниками осуществляется на основании пенсионного договора с Вкладчиком – работодателем и индивидуального пенсионного договора с Участником – работником Вкладчика.

2.16. Индивидуальный договор негосударственного пенсионного обеспечения по схеме с совместным финансированием пенсии (индивидуальный пенсионный договор) – соглашение между Фондом и работником Вкладчика, в соответствии с которым работник в рамках основного пенсионного договора между Фондом и Организацией-Вкладчиком обязуется перечислять в Фонд пенсионные взносы в установленные сроки и в определенных размерах, а Фонд обязуется обеспечить сохранность и прирост полученных средств в соответствии с условиями пенсионного договора и индивидуального пенсионного договора, а при наступлении у работника пенсионных оснований выплачивать ему негосударственную пенсию.

2.17. Положение о негосударственном пенсионном обеспечении на предприятии (Корпоративный пенсионный план) – внутренний документ Вкладчика, определяющий совокупность условий возникновения права требования у Участников.

2.18. Право требования по пенсионному договору – момент, когда Участник получает возможность выразить намерение воспользоваться правами, вытекающими из пенсионного договора между Вкладчиком и Фондом.

2.19. Договор о производстве пенсионных выплат (договор о выплатах) – соглашение между Фондом и Участником, которым определяется схема, условия и порядок выплаты негосударственной пенсии, исходя из суммы средств, отраженных на его именном пенсионном счете.

2.20. Пенсионные основания – основания приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии.

2.21. Негосударственная пенсия – денежные средства, регулярно выплачиваемые Участнику в соответствии с условиями пенсионного договора.

2.22. Выкупная сумма – денежные средства, выплачиваемые фондом Вкладчику или Участнику либо переводимые в другой фонд при расторжении пенсионного договора.

2.23. Пенсионные резервы – совокупность средств, находящихся в собственности фонда и предназначенных для исполнения фондом обязательств перед Участниками в соответствии с пенсионными договорами.

2.24. Доход 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;

2.25. Распределенный доход – часть полученного Фондом дохода от размещения пенсионных резервов, учтенная на пенсионном счете.

2.26. Актуарные расчеты – система математических методов, позволяющих определить обязательства Фонда перед Вкладчиками и Участниками.

2.27. Актуарное оценивание – метод анализа сбалансированности пенсионных резервов Фонда и современной стоимости пенсионных обязательств Фонда.

2.28. Современная стоимость пенсионных обязательств – показатель, характеризующий размер пенсионных обязательств Фонда перед Участником (Участниками) в стоимостном выражении на момент оценки.

2.29. Оплаченнная стоимость пенсионных обязательств – современная стоимость обязательств по действующим договорам о негосударственном пенсионном обеспечении, уменьшенная на современную стоимость будущих пенсионных взносов, поступление которых предусмотрено этими договорами.

2.30. Солидарный счет пожизненных пенсий – счет, на котором отражается современная стоимость обязательств Фонда по выплатам всех назначенных пожизненных пенсий, ее изменения в результате пенсионных выплат и начисления дохода, полученного от размещения пенсионных резервов.

2.31. Распорядительное письмо Вкладчика – оформленный в соответствии с Пенсионными правилами и пенсионным договором документ, направляемый в адрес Фонда и являющийся основанием для открытия Участнику именного пенсионного счета и/или перевода средств с солидарного пенсионного счета Вкладчика на именной счет Участника и/или оформления негосударственной пенсии Участнику в соответствии с условиями Пенсионных правил Фонда и пенсионного договора.

2.32. Схема пенсионных выплат – совокупность условий, определяющих порядок назначения и выплаты негосударственных пенсий.

2.33. Минимальный размер пенсии – установленная действующими правовыми нормативными актами Правительства Российской Федерации или уполномоченного федерального органа величина, ниже которой не может быть назначен размер пенсии, выплачиваемой негосударственным пенсионным фондом.

2.34. Период фондирования – промежуток времени, в течение которого размер средств, отраженных на солидарном пенсионном счете Вкладчика, обеспечивает выплату всех оформленных по данному пенсионному договору негосударственных пенсий.

2.35. Минимальный срок фондирования – установленный пенсионным договором минимальный промежуток времени, в течение которого размер средств, отраженных на солидарном пенсионном счете Вкладчика, должен обеспечивать выплату всех оформленных по данному пенсионному договору негосударственных пенсий.

2.36. 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.

2.37. Специализированный депозитарий – акционерное общество, общество с ограниченной (дополнительной) ответственностью, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющие лицензию на осуществление депозитарной деятельности и лицензию на деятельность специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов.

3. ОПИСАНИЕ ПЕНСИОННЫХ СХЕМ

3.1. Схема № 1. С фиксированными взносами и именными пенсионными счетами.

3.1.1. Порядок внесения пенсионных взносов

Вкладчик вносит в Фонд пенсионные взносы в пользу Участника (Участников). Участник может выступать Вкладчиком в свою пользу. Размер, периодичность и продолжительность

поступления взносов определяются настоящими Правилами и устанавливаются пенсионным договором. Фонд принимает в качестве пенсионных взносов исключительно денежные средства.

3.1.2. Условия возникновения у Участника права требования по пенсионному договору

Порядок возникновения у Участника права требования по пенсионному договору устанавливается пенсионным договором.

3.1.3. Порядок получения негосударственных пенсий

Назначение, оформление и выплата пенсии осуществляются в соответствии с разделом 8 настоящих Правил.

Основаниями для оформления и выплаты Фондом пенсии являются:

- наличие у Участника права требования по договору;
- заявление Участника;
- возникновение у Участника пенсионных оснований.

Размер пенсии определяется на основании актуарных расчетов в соответствии с п. 11.3 настоящих Правил, исходя из величины пенсионных сумм, учтенных на именном пенсионном счете Участника. Размер пенсии не может быть ниже минимального размера пенсии.

3.1.4. Определение размера обязательств Фонда

Обязательства Фонда в период накопления соответствуют сумме учтенной на пенсионном счете. Обязательства Фонда в период выплат зависят от схемы пенсионных выплат и рассчитываются по методике, приведенной в п. 11.2 настоящих Правил.

3.1.5. Определение размеров выкупных сумм

а) При переводе денежных средств в другой негосударственный пенсионный фонд выкупная сумма равна пенсионной сумме, отраженной на именном пенсионном счете.

б) Размер выкупной суммы, выплачиваемой при расторжении договора на этапе накопления и на этапе выплат, при выборе Участником срочной схемы выплат или пожизненной схемы выплат с правопреемством в течение установленного договором срока до истечения этого срока определяется по формуле:

$$S_{вык} = S_{взн} - a_1 \cdot S_{выпл} + a_2 \cdot (S_{пенс} - S_{взн} + a_1 \cdot S_{выпл}) \quad (3.1) \quad \text{где:}$$

$S_{вык}$ - выкупная сумма;

$S_{взн}$ - сумма взносов, учтенная на счете,

$S_{выпл}$ - сумма выплаченных пенсий (на этапе накопления равна нулю);

$S_{пенс}$ - сумма, учтенная на счете в момент расчеты выкупной суммы;

$S_{взн}^0$ - сумма взносов, учтенная на счете в момент назначения пенсии;

$S_{пенс}^0$ - сумма, учтенная на счете в момент назначения пенсии;

T - время, прошедшее с момента назначения пенсии;

$T_{выпл}$ - время выплат (расчетное время выплат для схемы выплат до исчерпания счета).

$$a_1 = \frac{S_{взн}^0}{S_{пенс}} \quad (3.2)$$

$$a_2 = 0,8 + 0,2 \cdot \frac{T}{T_{выпл}} \quad (3.3)$$

в) При выборе Участником пожизненной схемы выплат выкупная сумма на этапе выплат не выплачивается.

г) При выборе Участником пожизненной схемы выплат с правопреемством в течение установленного договором срока выплат выкупная сумма по истечении установленного договором срока не выплачивается.

3.1.6. Порядок ведения пенсионных счетов

Пенсионная схема предусматривает именную форму ведения пенсионных счетов.

На именных пенсионных счетах Участников отражается современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате внесения пенсионных взносов, начисления дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, и выплат пенсий. Пенсионные взносы учитываются на именном пенсионном счете после осуществления всех предусмотренных Правилами Фонда и пенсионным договором вычетов.

3.1.7. Правопреемство

Участник, после наступления права требования по пенсионному договору, вправе назначить правопреемника, в пользу которого Фонд будет выполнять свои обязательства в случае его смерти.

При выборе Участником пожизненной схемы выплат с правопреемством в течение установленного договором срока правопреемство на этапе выплат по истечении установленного договором срока не предусматривается.

При выборе Участником пожизненной схемы выплат правопреемство на этапе выплат не предусматривается.

3.2. Схема № 2. С фиксированными взносами и солидарными пенсионными счетами.

3.2.1. Порядок внесения пенсионных взносов

Вкладчик вносит в Фонд пенсионные взносы в пользу Участников. Размер, периодичность и продолжительность поступления взносов определяются настоящими Правилами и устанавливаются пенсионным договором. Фонд принимает в качестве пенсионных взносов исключительно денежные средства.

3.2.2. Условия возникновения у Участника права требования по пенсионному договору

Порядок возникновения у Участника права требования по пенсионному договору устанавливается пенсионным договором. Участнику, получившему право требования по договору, Фонд открывает именной пенсионный счет, на который переводится с солидарного пенсионного счета сумма, указанная в распорядительном письме Вкладчика.

Фонд осуществляет перевод сумм на именные пенсионные счета Участников, перечисленных в распорядительном письме, при условии, что общая сумма выделенных для них средств не превышает сумму средств, отраженных на солидарном пенсионном счете Вкладчика.

3.2.3. Порядок получения негосударственных пенсий

Назначение, оформление и выплата пенсии осуществляются в соответствии с разделом 8 настоящих Правил.

Основаниями для оформления и выплаты Фондом пенсий являются:

- наличие у Участника права требования по договору;
- заявление Участника;
- возникновение у Участника пенсионных оснований.

Размер пенсии определяется на основании актуарных расчетов в соответствии с п. 11.3 настоящих Правил, исходя из величины пенсионных сумм, учтенных на именном пенсионном счете Участника. Размер пенсии не может быть ниже минимального размера пенсии

3.2.4. Определение размера обязательств Фонда

Обязательства Фонда в период накопления соответствуют сумме учтенной на пенсионном счете. Обязательства Фонда в период выплат зависят от схемы пенсионных выплат и рассчитываются по методике, приведенной в п. 11.2 настоящих Правил.

3.2.5. Определение размеров выкупных сумм

a) Выкупная сумма при расторжении пенсионного договора выплачивается Вкладчику, исходя из размера пенсионной суммы, отраженной на солидарном пенсионном счете.

При переводе денежных средств в другой негосударственный пенсионный фонд выкупная сумма равна пенсионной сумме, отраженной на солидарном пенсионном счете.

При перечислении денежных средств на счет Вкладчика выкупная сумма равна 80% суммы, отраженной на солидарном пенсионном счете.

б) Размер выкупной суммы Участнику, получившему право требования по договору, определяется следующим образом:

При переводе денежных средств в другой негосударственный пенсионный фонд выкупная сумма равна пенсионной сумме, отраженной на его именном пенсионном счете.

Размер выкупной суммы, выплачиваемой при расторжении договора на этапе накопления, равен 80% пенсионной суммы, отраженной на счете Участника.

Размер выкупной суммы, выплачиваемой на этапе выплат, при выборе Участником срочной схемы выплат и при выборе Участником пожизненной схемы выплат с правопреемством в течение установленного договором срока до истечения этого срока, определяется по формуле:

$$S_{вык} = a_2 \cdot S_{пенс} \quad (3.4) \text{ где:}$$

$$a_2 = 0,8 + 0,2 \cdot \frac{T}{T_{выпл}} \quad (3.5)$$

$S_{вык}$ - выкупная сумма;

$S_{пенс}$ - сумма, учтенная на счете в момент расчета выкупной суммы;

T - время, прошедшее с момента назначения пенсии;

$T_{выпл}$ - время выплат (расчетное время выплат для схемы выплат до исчерпания счета).

в) При выборе Участником пожизненной схемы выплат выкупная сумма на этапе выплат не выплачивается.

г) При выборе Участником пожизненной схемы выплат с правопреемством в течение установленного договором срока выкупная сумма по истечении установленного договором срока не выплачивается.

3.2.6. Порядок ведения пенсионных счетов

Пенсионная схема предусматривает солидарную и именную форму ведения счетов.

На солидарном пенсионном счете Вкладчика отражаются оплаченная современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате внесения пенсионных взносов, начисления дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, и перевода обязательств Фонда на именные пенсионные счета Участников. Пенсионные взносы учитываются на солидарном пенсионном счете после осуществления всех предусмотренных Правилами Фонда и пенсионным договором вычетов.

На именных пенсионных счетах Участников отражаются современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате начисления дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, и выплат пенсий.

3.2.7. Правопреемство

Участник, после наступления права требования по пенсионному договору, вправе назначить правопреемника, в пользу которого Фонд будет выполнять свои обязательства в случае его смерти.

При выборе Участником пожизненной схемы выплат с правопреемством в течение установленного договором срока на этапе выплат правопреемство по истечении установленного договором срока не предусматривается.

При выборе Участником пожизненной схемы выплат правопреемство на этапе выплат не предусматривается.

3.3. Схема № 3. С фиксированными взносами и совместным финансированием пенсии

3.3.1. Порядок внесения пенсионных взносов

Вкладчик вносит в Фонд пенсионные взносы в пользу Участников. Размер, периодичность и продолжительность поступления взносов определяются настоящими Правилами и

устанавливаются пенсионным договором. Фонд принимает в качестве пенсионных взносов исключительно денежные средства.

Участник, заключивший индивидуальный пенсионный договор, вносит пенсионные взносы в свою пользу. Размер, периодичность и продолжительность поступления взносов определяются настоящими Правилами и устанавливаются индивидуальным пенсионным договором.

3.3.2. Условия возникновения у Участников права требования по пенсионному договору

Порядок возникновения у Участника права требования по пенсионному договору устанавливается пенсионным договором.

Участник, заключивший индивидуальный пенсионный договор, получает право требования по пенсионному договору с Вкладчиком с момента вступления в силу индивидуального пенсионного договора.

Участнику, получившему право требования по пенсионному договору с Вкладчиком, Фонд открывает именной пенсионный счет, на который переводится с солидарного пенсионного счета сумма, указанная в распорядительном письме Вкладчика.

На именной пенсионный счет Участника, заключившего индивидуальный пенсионный договор, переводится с солидарного пенсионного счета сумма, указанная в распорядительном письме Вкладчика.

Размер суммы, переводимой с солидарного пенсионного счета на именные пенсионные счета Участников, заключивших индивидуальный пенсионный договор, а также на счета Участников, получивших право требования по пенсионному договору, определяются Вкладчиком.

Фонд осуществляет перевод сумм на именные пенсионные счета Участников, перечисленных в распорядительном письме, при условии, что общая сумма выделенных для них средств не превышает сумму средств, отраженных на солидарном счете Вкладчика.

3.3.3. Порядок получения негосударственных пенсий

Назначение, оформление и выплата пенсий осуществляются в соответствии с разделом 8 настоящих Правил.

Основаниями для оформления и выплаты Фондом пенсий являются:

- наличие у Участника права требования по договору;
- заявление Участника;
- возникновение у Участника пенсионных оснований.

Размер пенсии определяется на основании актуарных расчетов в соответствии с п. 11.3 настоящих Правил, исходя из величины пенсионных сумм, учтенных на именном пенсионном счете Участника. Размер пенсии не может быть ниже минимального размера пенсии

3.3.4. Определение размера обязательств Фонда

Обязательства Фонда в период накопления соответствуют сумме учтенной на пенсионном счете. Обязательства Фонда в период выплат зависят от схемы пенсионных выплат и рассчитываются по методике, приведенной в п. 11.2 настоящих Правил.

3.3.5. Определение размеров выкупных сумм

a) Выкупная сумма при расторжении пенсионного договора выплачивается Вкладчику, исходя из размера пенсионной суммы, отраженной на солидарном пенсионном счете.

При переводе денежных средств в другой негосударственный пенсионный фонд выкупная сумма равна пенсионной сумме, отраженной на солидарном пенсионном счете.

При перечислении денежных средств на счет Вкладчика выкупная сумма равна 80% суммы, отраженной на солидарном пенсионном счете.

b) Размер выкупной суммы, выплачиваемой Участнику, имеющему право требования по пенсионному договору, определяется следующим образом:

При переводе выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд выкупная сумма равна пенсионной сумме, отраженной на его именном пенсионном счете.

Размер выкупной суммы, выплачиваемой при расторжении договора, на этапе накопления, на этапе выплат, при выборе Участником срочной схемы выплат и при выборе Участником

пожизненной схемы выплат с правопреемством в течение установленного договором срока до истечения этого срока определяется по формуле:

$$S_{вык} = S_{взн} - a_1 \cdot S_{выпл} + a_2 \cdot (S_{пенс} - S_{взн} + a_1 \cdot S_{выпл}) \quad (3.6) \quad \text{где:}$$

$$a_1 = \frac{S_{взн}^0}{S_{пенс}^0} \quad (3.7)$$

$$a_2 = 0,8 + 0,2 \cdot \frac{T}{T_{выпл}} \quad (3.8)$$

$S_{вык}$ - выкупная сумма;

$S_{взн}$ - сумма взносов, учтенная на счете;

$S_{выпл}$ - сумма выплаченных пенсий (на этапе накопления равна нулю);

$S_{пенс}$ - сумма, учтенная на счете в момент расчета выкупной суммы;

$S_{взн}^0$ - сумма взносов, учтенная на счете в момент назначения пенсии;

$S_{пенс}^0$ - сумма, учтенная на счете в момент назначения пенсии;

T - время, прошедшее с момента назначения пенсии;

$T_{выпл}$ - время выплат (расчетное время выплат для схемы выплат до исчерпания счета).

б) При выборе Участником пожизненной схемы выплат выкупная сумма на этапе выплат не выплачивается.

г) При выборе Участником пожизненной схемы выплат с правопреемством в течение установленного договором срока выкупная сумма на этапе выплат по истечении установленного договором срока не выплачивается.

3.3.6. Порядок ведения пенсионных счетов

Пенсионная схема предусматривает солидарную и именную форму ведения счетов.

На солидарном пенсионном счете Вкладчика отражаются оплаченная современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате внесения пенсионных взносов, начисления дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, и перевода обязательств Фонда на именные пенсионные счета Участников. Пенсионные взносы учитываются на солидарном пенсионном счете после осуществления всех предусмотренных Правилами Фонда и пенсионным договором вычетов.

На именных пенсионных счетах Участников отражается современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате внесения пенсионных взносов по индивидуальному пенсионному договору, перечислений с солидарного пенсионного счета Вкладчика, начисления дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, и выплат пенсий. Пенсионные взносы по индивидуальному пенсионному договору учитываются на именном пенсионном счете после осуществления всех предусмотренных Правилами Фонда и пенсионным договором вычетов.

3.2.7. Правопреемство

Участник, после наступления права требования по пенсионному договору, вправе назначить правопреемника, в пользу которого Фонд будет выполнять свои обязательства в случае его смерти.

При выборе Участником пожизненной схемы выплат с правопреемством в течение установленного договором срока правопреемство по истечении установленного договором срока не предусматривается.

При выборе Участником пожизненной схемы выплат правопреемство на этапе выплат не предусматривается.

3.4. Схема № 4. С фиксированными взносами, с неполным фондированием пенсий.

3.4.1. Порядок внесения пенсионных взносов

Вкладчик вносит в Фонд пенсионные взносы в пользу Участников. Размер, периодичность и продолжительность поступления взносов определяются настоящими Правилами и устанавливаются пенсионным договором. Договором должна быть предусмотрена обязанность Вкладчика обеспечить фондирование пенсии на установленный договором минимальный срок фондирования.

Фонд принимает в качестве пенсионных взносов исключительно денежные средства.

3.4.2. Условия возникновения у Участника права требования по пенсионному договору

Порядок возникновения у Участника права требования по пенсионному договору и объем прав устанавливается пенсионным договором.

Участнику, получившему право требования по договору, Фонд открывает именной пенсионный счет, на который переводится с солидарного пенсионного счета сумма, указанная в распорядительном письме Вкладчика.

Фонд осуществляет перевод сумм на именные пенсионные счета Участников, перечисленных в распорядительном письме, при условии, что общая сумма выделенных для них средств не превышает сумму средств, отраженных на солидарном пенсионном счете Вкладчика.

3.4.3. Порядок получения негосударственных пенсий

Назначение, оформление и выплата пенсии осуществляются в соответствии с разделом 8 настоящих Правил.

Основаниями для оформления и выплаты Фондом пенсий являются:

- наличие у Участника права требования по договору;
- заявление Участника;
- возникновение у Участника пенсионных оснований.

По данной пенсионной схеме могут применяться только срочные схемы выплат.

Размер пенсии определяется на основании актуарных расчетов в соответствии с п. 11.3 настоящих Правил и пенсионным договором. Размер пенсии не может быть ниже минимального размера пенсии.

3.4.4. Определение размера обязательств Фонда

Обязательства Фонда в период накопления соответствуют сумме учтенной на пенсионном счете. Обязательства Фонда в период выплат зависят от схемы пенсионных выплат и рассчитываются по методике, приведенной в п. 11.2 настоящих Правил.

3.4.5. Определение размеров выкупных сумм

а) Выкупная сумма при расторжении пенсионного договора выплачивается Вкладчику, исходя из размера пенсионной суммы, отраженной на солидарном пенсионном счете.

При переводе денежных средств в другой негосударственный пенсионный фонд выкупная сумма равна пенсионной сумме, отраженной на солидарном пенсионном счете.

При перечислении денежных средств на счет Вкладчика выкупная сумма равна 80% суммы, отраженной на солидарном пенсионном счете.

б) Выкупная сумма Участнику по данной пенсионной схеме не выплачивается.

3.4.6. Порядок ведения пенсионных счетов

Пенсионная схема предусматривает солидарную и именную форму ведения счетов.

На солидарном пенсионном счете Вкладчика отражаются оплаченная современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате внесения пенсионных взносов, начисления дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, и перевода обязательств Фонда на именные пенсионные счета Участников. Пенсионные взносы учитываются на солидарном пенсионном счете после осуществления всех предусмотренных Правилами Фонда и пенсионным договором вычетов.

На именных пенсионных счетах Участников отражается оплаченная современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате перечислений с солидарного

пенсионного счета Вкладчика, начисления дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, и выплат пенсий.

3.4.7. Правопреемство

Правопреемство по данной пенсионной схеме не предусматривается.

4. ПЕНСИОННЫЙ ДОГОВОР

4.1 Общая характеристика правовых особенностей пенсионного договора

4.1.1. Договор о негосударственном пенсионном обеспечении (пенсионный договор) – соглашение между Фондом и Вкладчиком, в соответствии с которым Вкладчик обязуется уплачивать пенсионные взносы в Фонд, а Фонд обязуется выплачивать Участнику (Участникам) негосударственную пенсию. Пенсионный договор, заключаемый с Вкладчиком в пользу Участника (Участников), есть договор в пользу третьего лица, выгодоприобретателем по которому является Участник (Участники). Участник может выступать Вкладчиком в свою пользу.

4.1.2. К правовым особенностям пенсионного договора относится:

4.1.2.1. Фонд исполняет свои обязательства по пенсионному договору не Вкладчику, а Участнику, указанному в договоре.

4.1.2.2. Исполнение Фондом обязательств перед Участниками квалифицируется как встречное, то есть исполнимость обязательств Фонда обуславливается исполнением обязательств Вкладчиком.

4.1.2.3. Исполнение встречных обязательств Фонда может быть приостановлено или прекращено в случае непредставления Вкладчиком обусловленного договором исполнения либо наличия обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что такое исполнение не будет произведено в установленный срок. При этом исполнение обязательств Фонда перед Участниками по выплате ранее назначенных и полностью фондированных пенсий продолжается в полном объеме.

4.1.2.4. Участник, в пользу которого должно быть произведено исполнение, наделяется самостоятельным правом требования в отношении Фонда по договорному обязательству.

4.1.2.5. С момента выражения Участником намерения воспользоваться своим правом по договору Фонду и Вкладчику запрещается изменять или расторгать договор без согласия Участника, за исключением случаев, предусмотренных п.3.4.2 настоящих Правил.

4.2. Содержание пенсионного договора

Пенсионный договор должен содержать

- наименование сторон,
- сведения о предмете договора,
- положения о правах и об обязанностях сторон,
- положения о порядке и об условиях внесения пенсионных взносов,
- вид пенсионной схемы,
- пенсионные основания,
- положения о порядке выплаты негосударственных пенсий,
- положения об ответственности сторон за неисполнение своих обязательств,
- сроки действия и прекращения договора,
- положения о порядке и об условиях изменения и расторжения договора,
- положения о порядке урегулирования споров,
- реквизиты сторон.

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

4.3. Порядок заключения пенсионного договора

4.3.1. Пенсионный договор заключается в простой письменной форме.

4.4. Порядок внесения изменений и дополнений в пенсионный договор.

4.4.1. Изменения и дополнения в пенсионный договор вносятся по взаимному согласию сторон и оформляются дополнительным соглашением к договору.

4.4.2. В случае если внесение изменений и дополнений в пенсионный договор обусловлено требованиями законодательства, то Вкладчик и Фонд обязаны привести пенсионный договор в соответствие с этими требованиями.

4.5. Прекращение действия пенсионного договора, условия его расторжения и выплат выкупных сумм.

4.5.1. Пенсионный договор прекращает свое действие:

- а) в случае полного, надлежащего выполнения Фондом принятых на себя обязательств;
- б) в случае расторжения договора;
- в) в случае ликвидации Фонда;
- г) в соответствии с действующим законодательством.

4.5.2. Пенсионный договор может быть расторгнут по инициативе Вкладчика в следующих случаях:

- а) до наступления у Участника права требования по договору;
- б) при возникновении форс-мажорных обстоятельств;
- в) в других случаях, предусмотренных действующим законодательством.

4.5.3. Вкладчик, решивший расторгнуть пенсионный договор, должен письменно известить об этом Фонд не позднее, чем за месяц до предполагаемой даты расторжения.

Порядок расчета, выплаты или перевода выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд, ее размер определяются разделами 3 и 9 настоящих Правил.

4.5.4. Расторжение договора по инициативе Фонда допускается в случаях, предусмотренных действующим законодательством, либо при наступлении форс-мажорных обстоятельств, которые Фонд не мог предвидеть и предотвратить.

4.5.5. В случае расторжения договора Фонд продолжает исполнение своих обязательств перед Участниками по выплате ранее назначенных и полностью фондированных пенсий.

5. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ

5.1. Назначение и состав пенсионных резервов

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

Пенсионные резервы включают в себя резервы покрытия пенсионных обязательств и страховой резерв и формируются за счет: пенсионных взносов, дохода Фонда от размещения пенсионных резервов и целевых поступлений.

5.1.2. Страховой резерв создается для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед Участниками. Страховой резерв используется для пополнения недостающих резервов покрытия пенсионных обязательств.

5.1.3. Порядок формирования и использования страхового резерва устанавливаются Положением о страховом резерве, которое разрабатывается Исполнительной дирекцией Фонда и утверждается Советом Фонда. Нормативный размер страхового резерва устанавливается уполномоченным федеральным органом.

5.2. Порядок и условия внесения пенсионных взносов в Фонд

5.2.1. Фонд принимает в качестве пенсионных взносов исключительно денежные средства. Вкладчики уплачивают пенсионные взносы путем перечисления денежных средств на расчетный счет Фонда.

5.2.2. Пенсионные взносы могут вноситься со следующей периодичностью: ежемесячно, ежеквартально, единовременно.

5.2.3. Размер, периодичность и продолжительность поступления взносов определяются настоящими Правилами и устанавливаются пенсионным договором.

5.2.4. Размер, периодичность и продолжительность поступления взносов должны обеспечивать накопления, которые к моменту наступления у Участника пенсионных оснований обеспечивают выплаты пенсии в размере не ниже минимального размера пенсии.

5.2.5. Пенсионным договором может быть установлен минимальный размер вносимого взноса.

5.3. Порядок распределения дохода от размещения средств пенсионных резервов

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

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

5.3.2. Доход от размещения пенсионных резервов начисляется на пенсионные счета пропорционально взвешенной по времени нахождения на счете средней сумме на счете в течение финансового года. Процент начисления устанавливается решением Совета Фонда по итогам размещения в истекшем финансовом году.

5.3.3. При реализации Фондом различных инвестиционных стратегий процент начисления устанавливается отдельно для каждой инвестиционной стратегии, исходя из полученного по данной стратегии дохода и суммы средств, размещение которых производилось в соответствии с этой инвестиционной стратегией.

6. РАЗМЕЩЕНИЕ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ

6.1. Направления и порядок размещения средств пенсионных резервов

6.1.1. Размещение пенсионных резервов, сформированных Фондом, производится исключительно с целью их сохранения и прироста в интересах Участников на принципах надежности, сохранности, ликвидности, доходности и диверсификации.

6.1.2. Направления, условия, порядок размещения пенсионных резервов определяются Планом размещения пенсионных резервов, разрабатываемым в соответствии с требованиями законодательства, постановлений Правительства Российской Федерации, а также нормативных актов уполномоченного федерального органа, и ежегодно утверждаемым Советом Фонда.

6.1.3. Планом размещения пенсионных резервов может быть предусмотрено несколько видов инвестиционных стратегий: базовая инвестиционная стратегия и дополнительные инвестиционные стратегии.

6.1.4. Средства пенсионных резервов размещаются в соответствии с базовой инвестиционной стратегией. Возможность размещения пенсионных резервов в соответствии с дополнительными инвестиционными стратегиями должна быть закреплена в пенсионном договоре.

6.1.5. Дополнительные инвестиционные стратегии применяются только в отношении средств, учтенных на именных пенсионных счетах. Выбор дополнительной инвестиционной стратегии может осуществить только Вкладчик, уплачивающий взносы в свою пользу.

6.1.6. Фонд обеспечивает раздельный учет размещаемых средств пенсионных резервов, по каждой инвестиционной стратегии.

6.2. Порядок заключения, изменения или прекращения договора доверительного управления и договора об оказании услуг специализированного депозитария

6.2.1. Договор доверительного управления заключается с управляющей компанией, имеющей лицензию на право деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми

инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами. Обязательные условия такого договора устанавливаются Правительством Российской Федерации.

Инвестиционная декларация доверительного управляющего является неотъемлемой частью договора доверительного управления. Договор доверительного управления средствами пенсионных накоплений заключается на срок не более 5 лет.

6.2.2. Специализированным депозитарием Фонда может быть юридическое лицо, имеющее лицензию на осуществление депозитарной деятельности и деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов. Договор об оказании услуг специализированного депозитария должен соответствовать типовой форме договора, утверждаемой Правительством Российской Федерации.

6.2.3. Информация о действующих договорах доверительного управления и договоре об оказании услуг специализированного депозитария размещается на сайте Фонда в сети Интернет.

6.2.4. 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.

6.3. Порядок определения размера оплаты услуг управляющей компании и специализированного депозитария

Размеры оплаты услуг управляющего и депозитария определяются условиями заключенных с ними договоров. Оплата производится за счет дохода от размещения пенсионных резервов.

7. ПЕНСИОННЫЕ ОСНОВАНИЯ

7.1. В соответствии с действующим пенсионным законодательством настоящими Правилами устанавливаются следующие основания для приобретения Участником права на негосударственную пенсию (пенсионные основания):

7.1.1. Достижение пенсионного возраста на общих основаниях.

7.1.2. Достижение пенсионного возраста на льготных основаниях.

7.1.2.1. В связи с особыми условиями труда.

7.1.2.2. В связи с работой на Крайнем Севере.

7.1.3. Длительное выполнение определенной профессиональной деятельности (выслуга лет).

7.1.4. Наступление инвалидности.

7.1.5. Потеря постоянного места работы при увольнении по сокращению штатов при наличии общего трудового стажа, необходимого для назначения государственной пенсии по старости, если до пенсионного возраста остается не более двух лет.

7.2. Пенсионным договором могут вводиться ограничения в приведенный перечень пенсионных оснований, а также устанавливаться дополнительные условия приобретения Участником права требования по пенсионному договору, предусмотренные отраслевыми тарифными соглашениями, коллективными договорами, положением о пенсионном обеспечении на предприятии (корпоративным пенсионным планом) и не противоречащие действующему законодательству.

8. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ НАЗНАЧЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИЙ

8.1. Порядок назначения негосударственных пенсий

8.1.1. Фонд применяет следующие схемы пенсионных выплат:

- пожизненная схема выплаты пенсий;
- пожизненная схема выплат с правопреемством в течение установленного договором срока;
- срочные схемы выплат;
- выплата пенсий в течение выбранного Участником срока (не менее пяти лет),

- выплата пенсий до исчерпания средств на счете Участника (при расчетном сроке выплаты пенсии не менее пяти лет).

Выбор схемы выплат осуществляется Участником при оформлении пенсии с учетом ограничений, установленных пенсионным договором.

8.1.2. Фонд производит оформление и выплату негосударственной пенсии по заявлению Участника при наличии у него:

- права требования по договору;
- пенсионных оснований, установленных Правилами Фонда и пенсионным договором.

8.2. Порядок оформления негосударственных пенсий

8.2.1. Участник по договору с физическим лицом, решивший оформить негосударственную пенсию, обязан не позднее, чем за месяц до начала периода выплат, предоставить в Фонд одновременно с заявлением о выплате пенсии необходимые документы в соответствии с действующим в Фонде порядком.

Участник по договору с юридическим лицом, решивший оформить негосударственную пенсию, обязан не позднее, чем за месяц до начала периода выплат, предоставить в Фонд или соответствующее подразделение Вкладчика одновременно с заявлением о выплате пенсии необходимые документы в соответствии с действующим в Фонде порядком.

Порядок оформления пенсии определяется действующими в Фонде нормативными документами (положениями, методиками и т. п.), утверждаемыми Исполнительной дирекцией Фонда.

8.2.2. В момент оформления пенсии по пенсионным схемам №1, №2 и №3 с каждым Участником заключается договор о производстве пенсионных выплат, которым определяется схема пенсионных выплат, размер пенсии, периодичность и порядок выплат.

Размер пенсии, периодичность и порядок выплат пенсий Участникам по схеме № 4 определяются только пенсионным договором и распорядительными письмами Вкладчика, дополнительные договоры о производстве пенсионных выплат с Участниками не заключаются.

8.2.3. Размер пенсии определяется на основании актуарных расчетов в соответствии с п. 11.3 настоящих Правил, исходя из величины современной стоимости пенсионных обязательств, учтенных на именном пенсионном счете Участника. Размер пенсии не может быть ниже установленного минимального размера пенсии.

Продолжительность выплат определяется выбранной Участником схемой пенсионных выплат.

8.2.4. Допускается выплата первой пенсии в повышенном размере при условии, что ее размер не превышает двадцати пяти процентов от суммы средств, учтенных на именном пенсионном счете, если при этом размер последующих выплат будет превышать установленный на дату оформления минимальный размер пенсии.

8.3. Порядок выплаты негосударственных пенсий

8.3.1. Выплаты негосударственных пенсий осуществляются ежемесячно, ежеквартально или два раза в год перечислением на лицевой (банковский) счет в банке, указанный Участником.

Участник имеет право выбрать иной способ выплат негосударственной пенсии, в этом случае расходы, связанные с таким способом выплат, покрываются за счет Участника.

8.3.2. Первая выплата негосударственной пенсии производится в течение 45 календарных дней с момента ее оформления.

8.3.3. При выплате последней пенсии по срочным схемам выплат ее размер определяется с учетом дохода от размещения пенсионных резервов за текущий год по ставке, утверждаемой Советом Фонда.

8.3.4. Средства, не востребованные правопреемником по истечении 3 лет после смерти Участника, переводятся в страховой резерв Фонда.

9. ПОРЯДОК РАСЧЕТА ВЫКУПНОЙ СУММЫ

9.1. Выкупная сумма при расторжении пенсионного договора выплачивается Вкладчику, исходя из размера пенсионной суммы, отраженной на солидарном пенсионном счете. Размер выкупной суммы определяется пенсионной схемой, по которой заключен пенсионный договор.

9.2. Выкупная сумма выплачивается Участнику при наличии у него права требования по договору, исходя из размера пенсионной суммы, отраженной на его именном пенсионном счете. Размер выкупной суммы определяется пенсионной схемой, по которой заключен пенсионный договор и выбранной Участником схемой пенсионных выплат

9.3. Порядок расчета выкупной суммы определяется в соответствии с условиями, приведенными в описании пенсионных схем в разделе 3 настоящих Правил.

10. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ.

10.1. Фонд осуществляет учет своих обязательств перед Вкладчиками и Участниками в форме ведения пенсионных счетов. В Фонде применяются две формы ведения счетов:

- солидарный пенсионный счет;
- именной пенсионный счет.

10.2. На солидарном пенсионном счете Вкладчика отражается современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменение в результате внесения пенсионных взносов, начисления дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, и перевода обязательств Фонда в соответствии с распорядительным письмом Вкладчика на именные пенсионные счета Участников, получивших право на пенсионные выплаты.

Солидарный пенсионный счет Вкладчика открывается при поступлении первого пенсионного взноса по пенсионному договору. Пенсионные взносы отражаются на счете после совершения всех предусмотренных Правилами Фонда и пенсионным договором вычетов.

10.3. В Фонде ведется солидарный счет пожизненных пенсий, на котором отражается современная стоимость обязательств Фонда по выплатам этих пенсий, ее изменения в результате пенсионных выплат и начисления дохода, полученного от размещения пенсионных резервов.

10.4. Именные пенсионные счета Участников открываются:

10.4.1. При заключении договора по схеме №1 - после поступления первого пенсионного взноса;

10.4.2. При заключении договоров по другим пенсионным схемам – после получения Участником права требования по договору, на основании документа, подтверждающего это право;

10.4.3. При заключении договора по схеме №3 - после наступления первым одного из двух событий:

- поступления первого пенсионного взноса по индивидуальному пенсионному договору;
- получения Участником права требования по договору.

10.5. На именных пенсионных счетах Участников отражается современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате внесения пенсионных взносов, перечислений с солидарного пенсионного счета Вкладчика, начисления дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, и выплат пенсий. Пенсионные взносы отражаются на счете после совершения всех предусмотренных Правилами Фонда и пенсионным договором вычетов.

10.6. Солидарный пенсионный счет Вкладчика должен отражать:

10.6.1. Общую информацию о Вкладчике:

- номер счета и дату его открытия;
- номер и дату пенсионного договора;
- информацию о Вкладчике;
- вид (номер) пенсионной схемы.

10.6.2. Сведения о проводимых операциях по счету:

- поступления пенсионных взносов;
- перевод обязательств с других пенсионных счетов;
- начисления дохода от размещения пенсионных резервов;
- перевод обязательств на другие пенсионные счета;

- выплата или перевод в другой негосударственный пенсионный фонд выкупной суммы.

Сведения об операциях должны включать дату проведения операции, сумму операции и номер первичного документа.

10.6.3. Дополнительные требования к ведению солидарного пенсионного счета и перечень необходимой информации, устанавливается действующими в Фонде нормативными документами (положениями, методиками и т. п.), утверждаемыми Исполнительной дирекцией Фонда.

10.7. Именной пенсионный счет должен отражать:

10.7.1. Общую информацию об Участнике:

- номер счета и дату его открытия;
- номер и дату пенсионного договора;
- номер и дату индивидуального пенсионного договора (при заключении пенсионного договора по схеме № 3);
- информацию об Участнике;
- вид (номер) пенсионной схемы.

10.7.2. Сведения о проводимых операциях по счету:

- поступления пенсионных взносов;
- перевод обязательств с других пенсионных счетов;
- начисления дохода от размещения пенсионных резервов;
- перевод обязательств на другие пенсионные счета;
- выплата пенсии;
- выплата или перевод в другой негосударственный пенсионный фонд выкупной суммы.

Сведения об операциях должны включать дату проведения операции, сумму операции и номер первичного документа.

10.7.3. Дополнительные требования к ведению именного пенсионного счета и перечень необходимой информации, устанавливается действующими в Фонде нормативными документами (положениями, методиками и т. п.), утверждаемыми Исполнительной дирекцией Фонда.

10.8. Основанием для закрытия солидарного пенсионного счета Вкладчика является прекращение действия пенсионного договора и распределение всей суммы пенсионных накоплений с его солидарного пенсионного счета по именным пенсионным счетам Участников, а также расторжение пенсионного договора и выплата Вкладчику выкупной суммы или перевод ее в другой негосударственный пенсионный фонд.

10.9. Основаниями для закрытия именного пенсионного счета Участника является:

- выполнение Фондом своих обязательств перед Участником в полном объеме;
- оформление Участнику пенсионного счета выплат и перевод средств на солидарный счет пожизненных пенсий или на счет пенсионных выплат;
- досрочное расторжение договора и выплата выкупной суммы или ее перевод в другой негосударственный пенсионный фонд;
- смерть Участника и отсутствие правопреемника или невозможность правопреемства по условиям пенсионной схемы;
- переоформление данного пенсионного счета на правопреемника и открытие правопреемнику другого пенсионного счета.

10.10. Именные и солидарные пенсионные счета ведутся в электронной форме.

10.11. При изменении данных Участника или сведений о нем, Вкладчик или Участник должны в течение 30 дней в письменном виде уведомить Фонд об изменениях для внесения их в именные пенсионные счета.

10.12. Информация о состоянии солидарных и именных пенсионных счетов является конфиденциальной и не подлежит оглашению без разрешения Вкладчика (Участника), за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством.

10.13. Фонд обеспечивает сохранность пенсионных счетов и информации о них в течение трех лет после их закрытия.

10.14. Фонд вправе самостоятельно осуществлять ведение пенсионных счетов либо заключать договоры на оказание услуг по ведению пенсионных счетов с другими организациями.

11. МЕТОДИКА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА

11.1. Общие положения

Актуарные расчеты осуществляются во исполнение Федерального закона от 07.05.1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».

Актуарные расчеты осуществляются на основании актуарных предположений, которые определяются актуарием. В число актуарных предположений входит:

- Актуарная норма доходности;
- Таблицы средней продолжительности жизни (форма З-ТС), которые используются при расчете пожизненной пенсии (для определения e_{π}).

11.2. Обязательства Фонда

11.2.1. Обязательства Фонда перед Вкладчиками (Участниками) по негосударственному пенсионному обеспечению включают в себя:

- пенсионные обязательства:
обязательства по формированию средств для выплаты пенсий будущим пенсионерам;
обязательства по выплате пенсий Участникам;
- обязательства по выплате выкупных сумм.

11.2.2. Пенсионные обязательства определяются по следующей формуле:

$$A_{\phi} = \sum_{i=1}^{N^s} A_B^i + \sum_{i=1}^{N^p} A_{\Pi}^i, \quad (11.1) \text{ где:}$$

A_B^i - обязательства по выплате пенсий будущим пенсионерам;

N^s - количество пенсионных схем в соответствии с Правилами Фонда;

A_{Π}^i - обязательства по выплате пенсий пенсионерам;

N^p - количество схем выплат в соответствии с Правилами Фонда.

11.2.3. Обязательства по формированию средств для выплаты пенсий будущим пенсионерам определяются как сумма пенсионных обязательств, учтенных на именных пенсионных счетах Участников, у которых еще не возникли пенсионные основания, и на солидарных пенсионных счетах:

$$A_B^i = \sum_{j=1}^{N^c} S_j^c + \sum_{j=1}^{N^u} S_j^u \quad (11.2) \text{ где:}$$

S^c - величина обязательств, отраженная на солидарном пенсионном счете;

N^c - количество солидарных пенсионных счетов, открытых по пенсионной схеме i ;
 S^u - величина обязательств, отраженная на именном пенсионном счете;

11.2.4. Обязательства по выплате пенсий Участникам определяются отдельно для каждой схемы выплат:

a) *Современная стоимость пожизненной пенсии* для одного пенсионера возраста x :

$$A = P^m \times \frac{1 - (1+i)^{-e_\pi}}{(1+i)^{\frac{1}{m}} - 1} \times (1+i) \quad (11.3)$$

где:

P^m - размер периодической пенсии, выплачиваемой m раз в год;

i - актуарная норма доходности;

e_π - средняя продолжительность оставшейся жизни для Участника, дожившего до возраста x ;

Величина пенсионных обязательств на выплату пожизненных пенсий определяется как сумма современных стоимостей выплат каждому пенсионеру в течение всей предстоящей жизни.

$$A_{\Pi} = \sum_{j=1}^{N_n} A_j \quad (11.4)$$

где:

N_n - число пенсионеров, получающих пожизненную пенсию.

b) *Современная стоимость пожизненной пенсии с правопреемством в течение установленного договором срока* для одного пенсионера:

$$A = P^m \times \frac{1 - (1+i)^{-u-e_{\pi+u}}}{(1+i)^{\frac{1}{m}} - 1} \times (1+i) \quad (11.5)$$

где:

P^m - размер периодической пенсии, выплачиваемой m раз в год;

i - актуарная норма доходности;

u - установленный договором о выплатах срок правопреемства;

$e_{\pi+u}$ - средняя продолжительность оставшейся жизни для Участника, дожившего до возраста на u лет большего, чем возраст выхода на пенсию;

Пенсионные обязательства на выплату пенсий пенсионерам определяются как сумма современных стоимостей выплат каждому пенсионеру в течение всей предстоящей жизни.

$$A_{\Pi} = \sum_{j=1}^{N_n} A_j \quad (11.6)$$

где:

N_n - число пенсионеров, получающих пожизненную пенсию с правопреемством в течение установленного договором срока.

c) *Современная стоимость пенсии в течение выбранного Участником срока (не менее пяти лет)* для одного пенсионера:

$$A = P_0 + P^m \times \left(\frac{1 - (1+i)^{-n}}{(1+i)^{\frac{1}{m}} - 1} \times (1+i) - 1 \right) \quad (11.7)$$

где:

P_0 - размер первой выплаты пенсии;

P^m - размер периодической пенсии, выплачиваемой m раз в год;

i - актуарная норма доходности;

n - период выплаты пенсии;

Пенсионные обязательства на выплату пенсий пенсионерам определяются как сумма современных стоимостей выплат каждому пенсионеру в течение выбранного Участником срока и равны величине средств, отраженных на именных пенсионных счетах.

$$A_{\Pi} = \sum_{j=1}^{N_n} A_j \quad (11.8) \text{ где:}$$

N_n - число пенсионеров, получающих пенсию в течение выбранного Участником срока.

2) Современная стоимость пенсии до исчерпания средств на счете Участника (при расчетном сроке выплаты пенсии не менее пяти лет):

Пенсионные обязательства на выплату пенсий пенсионерам определяются как сумма пенсионных обязательств, учтенных на именных пенсионных счетах Участников, получающих пенсию по данной схеме:

$$A_{\Pi} = \sum_{j=1}^{N^u} S_j^u \quad (11.9) \text{ где:}$$

S^u - величина обязательств, отраженная на именном пенсионном счете;

N^u - количество именных пенсионных счетов Участников, получающих пенсию по данной схеме.

10.3.5. Методика расчета обязательств Фонда по выплате или переводу в другой негосударственный пенсионный фонд выкупных сумм зависит от пенсионной схемы и приведена в пунктах 3.1.5, 3.2.5, 3.3.5 и 3.4.5 настоящих Правил.

11.3. Расчет размера пенсионных выплат

11.3.1. Расчет пожизненной пенсии производится по следующей методике:

Величина пенсии в первый год

$$P_1 = \frac{S_0}{m \cdot e_{\pi}}, \quad (11.10) \text{ где:}$$

S_0 - сумма, учтенная на именном пенсионном счете Участника на момент выхода на пенсию;

m - количество выплат пенсии в году;

e_{π} - средняя продолжительность оставшейся жизни для Участника, дожившего до возраста x .

Пенсия в последующие годы

$$P_{t+1} = P_t \cdot (1 + f_t), \quad t = 1, 2, \dots \quad (11.11) \text{ где:}$$

P_t - размер пенсии, выплачиваемой в t -ый год;

f_t - коэффициент индексации за t год.

Если размер выплачиваемой пенсии $P_1 < P_{\min}$, пожизненная схема для данного Участника не может применяться, и Участник должен выбрать одну из срочных схем выплат.

Коэффициент индексации рассчитывается следующим образом:

$$f_t = \frac{S_t}{\sum_{j=1}^{N_n} (P_t^j \times m \times e_{\pi})} - 1 \quad (11.12) \text{ где:}$$

S_t - сумма, учтенная на солидарном счете пожизненных выплат в момент индексации;
 P_t^j - размер пенсии, выплачиваемой в t -ый год;

N_n - число пенсионеров, получающих пожизненную пенсию;
 m - количество выплат пенсии в году;
 e_{π} - средняя продолжительность оставшейся жизни для Участника, дожившего до возраста x .

Если в результате расчета $f_t < 0$, то на солидарный счет пожизненных пенсий переводятся средства из страхового резерва.

11.3.2. Расчет пожизненной пенсии с правопреемством в течение установленного договором срока производится по следующей методике:

Величина пенсии в первый год

$$P_1 = \frac{S_0}{m \cdot (u + e_{\pi+u})}, \quad (11.13)$$

где:

S_0 - сумма, учтенная на именном пенсионном счете Участника на момент выхода на пенсию;
 m - количество выплат пенсии в году;
 u - установленный договором о выплатах срок правопреемства;
 $e_{\pi+u}$ - средняя продолжительность оставшейся жизни для Участника, дожившего до возраста на u лет большего, чем возраст выхода на пенсию;

Пенсия в последующие годы

$$P_{t+1} = P_t \cdot (1 + f_t), \quad t = 1, 2, \dots \quad (11.14) \text{ где:}$$

f_t - коэффициент индексации за t год;
 P_t - размер пенсии, выплачиваемой в t -ый год

Если размер выплачиваемой пенсии $P_1 < P_{\min}$, пожизненная схема для данного Участника не может применяться, и Участник должен выбрать одну из срочных схем выплат.

Коэффициент индексации рассчитывается следующим образом:

В течение установленного договором срока правопреемства:

$$f_t = \frac{S_t}{P_t \cdot m \cdot (u + e_{\pi+u} - t)} - 1; \\ t = 1, 2, 3, \dots, u - 1. \quad (11.15) \text{ где:}$$

S_t - сумма, учтенная на именном пенсионном счете Участника в момент индексации;
 P_t - размер пенсии, выплачиваемой в t -ый год;
 m - количество выплат пенсии в году;
 $e_{\pi+u}$ - средняя продолжительность оставшейся жизни для Участника, дожившего до возраста на u лет большего, чем возраст выхода на пенсию.

После истечения установленного договором срока правопреемства

$$f_t = \frac{S_t}{\sum_{j=1}^{N_n} (P_t^j \times m \times e_x)} - 1 \quad (11.16) \text{ где:}$$

S_t - сумма, учтенная на солидарном счете пожизненных выплат в момент индексации;
 P_t^j - размер пенсии, выплачиваемой в t -ый год;
 N_n - число пенсионеров, получающих пожизненную пенсию;
 m - количество выплат пенсии в году;
 e_x - средняя продолжительность оставшейся жизни для Участника, дожившего до возраста x .

Если в результате расчета $f_t < 0$, то на солидарный счет пожизненных пенсий переводятся средства из страхового резерва.

11.3.3. Расчет пенсионной выплаты в течение ряда лет осуществляется по следующим формулам:

Величина первой выплаты пенсии в первом году

$$P_0 = L \cdot S_0, \quad (11.17) \text{ где:}$$

L - коэффициент первой выплаты
 $(\frac{1}{n \cdot m} \leq L \leq 0.25)$
 S_0 - сумма, учтенная на именном пенсионном счете Участника на момент выхода на пенсию;

m - количество выплат пенсии в году;
 n - период выплаты пенсии.

Величина последующих пенсии в первом году

$$P_1 = \frac{S_0 - P_0}{n \cdot m - 1}, \quad (11.18) \text{ где:}$$

S_0 - сумма, учтенная на именном пенсионном счете Участника на момент выхода на пенсию;
 P_0 - размер первой выплаты пенсии;
 n - период выплаты пенсии;
 m - количество выплат пенсии в году.

Пенсия в последние годы

$$P_{t+1} = P_t \cdot (1 + f_t), \quad t = 1, 2, \dots \quad (11.19) \text{ где:}$$

f_t - коэффициент индексации за t год;

P_t - размер пенсии, выплачиваемой в t -ый год

Коэффициент индексации рассчитывается следующим образом:

$$f_t = \frac{S_t}{P_t \cdot m \cdot (n - t)} - 1; \quad t = 1, 2, \dots, n - 1. \quad (11.20)$$

где:

S_t - сумма, учтенная на именном пенсионном счете Участника в t -м году;
 P_t - размер пенсии, выплачиваемой в t -ый год;

m - количество выплат пенсии в году;
 n - период выплаты пенсии.

Если размер выплачиваемой пенсии $P_1 < P_{\min}$, то Участник должен либо уменьшить коэффициент первой выплаты L , либо количество лет выплат n (не менее 5 лет), либо количество выплат пенсий в год m (не менее 2 раз в год), либо выбрать схему выплат до исчерпания средств на счете.

11.3.4. Размер и периодичность выплат пенсий до полного исчерпания средств (продолжительностью не менее пяти лет) устанавливается Участником (Вкладчиком) в момент оформления пенсии. Размер пенсии выбирается из условия, что количество лет выплат должно быть не менее 5 ($n \geq 5$).

Продолжительность выплат пенсии, определяется выражением:

$$n = \frac{S_0 - P_0 + P^m}{m \cdot P^m} \quad (11.21)$$

где:

S_0 - сумма, учтенная на именном пенсионном счете Участника на момент выхода на пенсию;

P^m - размер периодической пенсии, выплачиваемой m раз в год.

P_0 - размер первой выплаты пенсии;

Если параметры пенсии определяет Участник, то:

- при $n < 5$, уменьшается размер пенсии, либо коэффициент первой выплаты, либо количество выплат пенсий в год;
- при $n = 5$, $m=2$, $L = \frac{1}{n \cdot m}$ и размере выплачиваемой пенсии $P^m < P_{\min}$, размер пенсии принимается равным P_{\min} и выплаты осуществляются до тех пор, пока не исчерпаются средства на счету Участника.

Если параметры пенсии определяет Вкладчик, то n не может быть меньше минимального срока фондирования, установленного пенсионным договором.

11.3.5. В соответствии с п.8.3.3 настоящих Правил при выплате последней пенсии по срочным схемам выплат начисляется инвестиционный доход по ставке, утвержденной Советом Фонда на текущий год. Размер инвестиционного дохода за текущий год определяется как:

$$I_t = \frac{i}{365} (S_t(t_K - t_0) - \sum_{k=1}^K P_k(t_k - t_0))$$

(11.22)

где:

i - ставка, утвержденная Советом Фонда на текущий год;

S_t - состояние счета на дату последнего начисления инвестиционного дохода (начало текущего года);

t_0 - дата последнего начисления инвестиционного дохода (начало текущего года);

t_K - дата выплаты последней пенсии;

P_k - размер пенсии в k -ый месяц;

K - количество выплат пенсий за текущий год;

t_k - дата выплаты пенсии в k -ый месяц;

Размер последней пенсии равен:

$$P_n = P_K + I_t \quad (11.23) \text{ где:}$$

P_K - размер пенсии в последний месяц.

11.4. Расчет пенсионных взносов

Размер, периодичность и продолжительность пенсионных взносов зависят от желаемого размера пенсии и схемы пенсионных выплат. Соотношения между размером пенсии, продолжительностью и периодичностью выплат и современной стоимостью пенсии установлены формулами 11.10, 11.13, 11.18, 11.21

Взносы должны обеспечивать накопления, которые к моменту выхода Участника на пенсию обеспечивают выплату в размере не ниже минимального размера пенсии в течение минимального срока установленного схемой пенсионных выплат.

Пенсионный взнос за одного Участника:

$$C_x^m = S_0 \cdot \frac{(1+i)^{\pi_x} - 1}{(1+i)^{\pi_x} - 1} \quad (11.24)$$

где:

C_x^m - размер взноса, вносимого m раз в год, за одного Участника возраста x ;

S_0 - современная стоимость пенсии (сумма, учтенная на именном пенсионном счете Участника на момент выхода на пенсию);

i - актуарная норма доходности;

π - возраст выхода на пенсию.

12. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ

12.1. Права Вкладчиков

Вкладчик имеет право:

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

12.1.2 Вносить предложения и получать консультации по вопросам организации негосударственного пенсионного обеспечения.

12.1.3 Представлять перед Фондом свои интересы и интересы Участников, обжаловать неправомерные действия Фонда в порядке, установленном действующим законодательством.

12.1.4 Получать информацию о состоянии своего солидарного пенсионного счета и именных пенсионных счетов Участников (Участника), до приобретения Участниками (Участником) права требования по пенсионному договору.

12.1.5. Получать информацию о деятельности Фонда.

12.1.6. Требовать от Фонда выплаты выкупной суммы или перевода ее в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с настоящими Правилами.

12.1.7. До наступления у Участника права требования по пенсионному договору, назначить нового Участника, путем оформления дополнительного соглашения к пенсионному договору.

12.2. Права Участников

12.2.1. Право требования по пенсионному договору

Участник, в пользу которого должно быть произведено исполнение, наделяется самостоятельным правом требования в отношении Фонда по договорному обязательству.

Порядок и момент возникновения у Участника права требования по пенсионному договору определяется пенсионным договором.

12.2.2. Участники, получившие право требования по пенсионному договору, имеют право:

12.2.2.1. Требовать от Фонда исполнения обязательств по выплате негосударственных пенсий в соответствии с условиями пенсионного договора.

12.2.2.2. Выбрать одну из реализуемых Фондом инвестиционных стратегий, если это предусмотрено пенсионным договором

12.2.2.3. Получать негосударственную пенсию при возникновении пенсионных оснований в соответствии с условиями пенсионного договора

12.2.2.4. При оформлении пенсии выбрать схему пенсионных выплат с учетом положений пенсионного договора и настоящих Правил.

12.3. Обязанности Вкладчиков

Вкладчик обязан:

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

12.3.2. Уплачивать целевые взносы в соответствии с пенсионным договором.

12.3.3. Предоставлять в Фонд необходимую информацию для проведения актуарных расчетов и выполнения им своих обязательств перед Участниками.

12.3.4. При наступлении у Участника права требования по пенсионному договору определять величину средств, выделяемых ему с солидарного пенсионного счета и обеспечивающих выплаты негосударственной пенсии по установленной пенсионным договором пенсионной схеме.

12.3.5. Соблюдать предусмотренные пенсионным договором условия перечисления средств с солидарного пенсионного счета Вкладчика на именные пенсионные счета Участников.

12.3.6. Соблюдать конфиденциальность в отношении сведений, содержащихся в именных пенсионных счетах Участников.

12.3.7. Информировать Фонд об изменениях своего почтового адреса и банковских реквизитов.

12.4. Обязанности Участников

Участник, получивший право требования по пенсионному договору, в течение месяца со дня изменения места жительства, фамилии и других учетных сведений обязан информировать Фонд о произошедших изменениях.

13. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ФОНДА

13.1. Ответственности Фонда перед Вкладчиками и Участниками

Фонд несет установленную законодательством ответственность перед Участниками за неисполнение или несвоевременное исполнение им своих обязательств по пенсионному договору всем своим имуществом, на которое может быть обращено взыскание.

13.2. Условия возникновения и прекращения обязательств Фонда

13.2.1. Обязательства Фонда перед Участниками возникают с момента вступления в силу пенсионного договора и выполняются в строгом соответствии с его условиями.

13.2.2. Пенсионные обязательства Фонда перед Вкладчиками и Участниками включают в себя:

- обязательства по выплате пенсий Участникам;
- обязательства по выплате пенсий правопреемникам;
- обязательства по выплате выкупных сумм.

Пенсионные обязательства Фонда равны оплаченной стоимости этих обязательств.

13.2.3. Обязательства Фонда прекращаются после их полного выполнения.

13.3. Обязанности Фонда

13.3.1. Фонд обязан:

13.3.1.1. Осуществлять свою деятельность в строгом соответствии с действующим законодательством.

13.3.1.2. Выплачивать Участникам негосударственную пенсию в соответствии с Пенсионными правилами Фонда и условиями пенсионных договоров.

13.3.1.3. Знакомить Вкладчиков и Участников с Пенсионными правилами Фонда и со всеми вносимыми в них изменениями и дополнениями;

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

13.3.1.5. Предоставлять Вкладчикам и Участникам информацию о состоянии их пенсионных счетов один раз в год.

13.3.1.6. Учитывать суммы пенсионных взносов и доход от размещения пенсионных резервов на пенсионных счетах в порядке, установленном Пенсионными правилами Фонда.

13.3.1.7. Осуществлять раздельный учет пенсионных резервов, средств пенсионных накоплений и имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда.

13.3.1.8. Размещать пенсионные резервы в соответствии с действующим законодательством, нормативно-методическими документами Правительства Российской Федерации и уполномоченного федерального органа.

13.3.1.9. В течение 100 календарных дней после окончания финансового года отражать на солидарном пенсионном счете Вкладчика и именных пенсионных счетах Участников доход, полученный в результате размещения пенсионных резервов за прошедший год. Запись по счетам производить по состоянию на 1 января нового года. Размер дохода, отражаемого на пенсионных счетах, определяется решением Совета Фонда.

13.3.1.10. Осуществлять оформление пенсии на основании заявления Участника и (или) распорядительного письма Вкладчика.

13.3.1.11. Выплачивать или переводить по поручению Вкладчика или Участника в другой негосударственный пенсионный фонд выкупные суммы в соответствии с условиями пенсионного договора.

13.3.1.12. Ежегодно проводить актуарное оценивание соответствия обязательств Фонда перед Участниками размеру пенсионных взносов Вкладчика. О результатах оценивания информировать Вкладчика.

13.3.1.13. Обеспечивать сохранность учетных документов Участников в течение трех лет после исполнения Фондом своих обязательств перед ними с последующей передачей в архив.

13.3.1.14. Не принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права Вкладчиков и Участников.

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

13.4. Права Фонда

Фонд имеет право:

13.4.1. Требовать от Вкладчика исполнения обязательств по пенсионному договору в полном объеме.

13.4.2. Приостанавливать пенсионные выплаты в случае выявления недостоверности представляемых сведений об Участниках, которым эти выплаты производятся, до момента получения достоверных данных.

13.4.3. Выплаты пенсии по инвалидности автоматически прекращаются по окончании срока, указанного в приложении к распорядительному письму Вкладчика, если от него не поступило другого распоряжения.

13.4.4. Запрашивать у Вкладчика информацию, необходимую для выполнения обязательств Фонда по пенсионному договору, в том числе для проведения соответствующих актуарных расчетов.

13.4.5. Фонд вправе самостоятельно осуществлять ведение пенсионных счетов либо заключать договоры на оказание услуг по ведению пенсионных счетов с другими организациями. Оплата указанных услуг осуществляется за счет имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, и части дохода, полученного от инвестирования средств пенсионных резервов, направляемого на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда.

13.5. Порядок определения размера оплаты услуг Фонда

13.5.1. В соответствии с действующим законодательством Фонд имеет право направлять на обеспечение уставной деятельности до 3 % суммы полученных пенсионных взносов. Размер суммы взносов, направляемой на обеспечение уставной деятельности указывается в пенсионном договоре.

13.5.2. В соответствии с действующим законодательством Фонд имеет право направлять на обеспечение уставной деятельности до 15 % дохода, полученного от размещения пенсионных резервов.

14. ИНФОРМАЦИОННАЯ ПОЛИТИКА ФОНДА

14.1. Конфиденциальные сведения Фонда

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

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

14.1.2. Обязанности и права Фонда, связанные с режимом ведения пенсионных счетов и обеспечением конфиденциальности информации и персональных данных, распространяются на организации, которые в соответствии с договором осуществляют ведение пенсионных счетов.

14.2. Порядок информирования Вкладчиков и Участников о состоянии пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения;

14.2.1. Ежегодно не позднее 30 июня Фонд рассыпает Вкладчикам и Участникам выписки с их пенсионных счетов. Выписка с пенсионного счета должна содержать:

- номер счета;
- остаток средств на начало года;
- сумма, поступивших взносов
- сумма начисленного на счет инвестиционного дохода;
- сумма произведенных пенсионных выплат и выкупных сумм;
- сумма средств, переведенных на другие пенсионные счета;
- остаток средств на конец года.

14.2.2. Выписка по желанию Вкладчика (Участника) может быть выслана как в бумажном, так и в электронном виде

14.2.3. Выписка может быть выслана также по запросу Вкладчика (Участника).

14.3. Порядок предоставления Вкладчикам и Участникам информации об управляющих компаниях и о специализированном депозитарии, с которыми Фонд заключил договоры

14.3.1. Информация о действующих договорах доверительного управления и договоре об оказании услуг специализированного депозитария размещается на сайте Фонда в сети Интернет.

14.3.2. Информация об управляющем и о депозитарии, с которыми Фондом заключены договоры на оказание услуг, представляется также Вкладчикам и (или) Участникам по их просьбе в письменном виде.

14.4. Порядок уведомления Вкладчиков и Участников о внесении изменений и дополнений в Пенсионные правила Фонда через средства массовой информации.

14.4.1. Информация о внесении изменений и дополнений в Пенсионные правила Фонда размещается на сайте Фонда в сети Интернет.

14.4.2. В случае внесения изменений и дополнений в Пенсионные правила Фонд не позднее чем через 30 дней, с даты регистрации изменений уполномоченным федеральным органом, публикует в средствах массовой информации уведомление для Вкладчиков и Участников Фонда о внесенных изменениях.

15. ПРАВОПРЕЕМСТВО

15.1. В случае смерти Участника переход его прав к другим лицам возможен в порядке правопреемства. Под правопреемством в целях негосударственного пенсионного обеспечения понимается переход прав Участника по пенсионному договору от одного лица к другому.

15.2. Случаи и порядок перехода прав Участника к правопреемнику определяются пенсионной схемой, по которой заключен пенсионный договор.

15.3. Участник вправе назначить правопреемника, в пользу которого Фонд будет выполнять свои обязательства в случае его смерти, после наступления права требования по пенсионному договору.

15.4. При выборе Участником пожизненной схемы выплат правопреемство на этапе выплат не предусматривается.

15.5. При выборе Участником пожизненной схемы выплат с правопреемством в течение установленного договором срока правопреемство по истечении установленного договором срока не предусматривается.

15.6. При наличии у правопреемника пенсионных оснований Фонд продолжает выполнять свои обязательства перед правопреемником по выплате негосударственной пенсии так же, как перед Участником, в пределах величины оставшихся обязательств перед умершим Участником.

В случае отсутствия у правопреемника пенсионных оснований он вправе реализовать иные права Участника, предусмотренные пенсионным договором.

15.7. Участник вправе назначить другого правопреемника, оформив это решение соответствующим заявлением.

15.8. Средства, невостребованные правопреемником по истечении трех лет после смерти Участника, переводятся в страховой резерв Фонда.

16. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА ФОНДА

16.1. Изменения и дополнения, вносимые в настоящие Правила, вводятся в действие после их регистрации в установленном порядке в уполномоченном федеральном органе. Изменения и дополнения, вносимые в Пенсионные правила Фонда, не распространяются на заключенные ранее договоры.

16.2. Внесение изменений в условия договора оформляется дополнительным соглашением к этому договору. Ранее действовавшие условия, закрепленные в заключенных Фондом договорах, сохраняют силу до полного их исполнения, если сторонами не будет оговорено иное.

17. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

17.1. Вопросы налогообложения, возникающие в процессе реализации пенсионных договоров, решаются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

17.2. Споры, возникающие между Фондом, Участниками Фонда и Вкладчиками в связи с применением настоящих Правил, решаются в порядке, предусмотренном законодательством.