

Инспекция негосударственных пенсионных фондов
при Министерстве труда и социального развития
Российской Федерации

ЗАРЕГИСТРИРОВАНО

" 01 " февраля 2001 г.

№ 75-Н

Протокол № 32 от 13 декабря 2000 г.



«Утверждено»
решением Совета Фонда.

Протокол № 32 от 13 декабря 2000 г.

Председатель Совета Фонда

 / А.В.Эмдин/

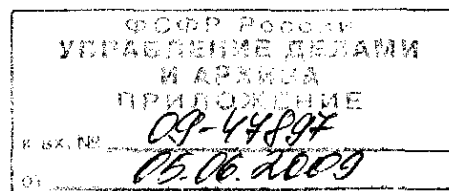


П Р А В И Л А

Негосударственного Пенсионного Фонда
«Санкт-Петербург»

(Новая редакция)

г. Санкт-Петербург
2000 год



ОГЛАВЛЕНИЕ

ОГЛАВЛЕНИЕ	2
РАЗДЕЛ 1 «ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ»	4
РАЗДЕЛ 2 «ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ПРАВИЛАХ»	4
РАЗДЕЛ 3 «ПЕРЕЧЕНЬ ВИДОВ ПЕНСИОННЫХ СХЕМ, ПРИМЕНЯЕМЫХ ФОНДОМ, И ИХ ОПИСАНИЕ».	5
3.1 СХЕМА №1. "С УСТАНОВЛЕННЫМИ РАЗМЕРАМИ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ. ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ ПРОИЗВОДЯТСЯ ПОЖИЗНЕННО".	5
3.1.1. Пенсионные основания. Порядок внесения пенсионных взносов вкладчиками фонда, их размеры, периодичность и продолжительность внесения.	5
3.1.2. Порядок получения участниками фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат.	6
3.1.3. Методика актуарных расчетов обязательств фонда перед его вкладчиками (участниками).	6
3.1.4. Методика расчета размеров выкупных сумм.	7
3.1.5. Порядок ведения именных пенсионных счетов.	7
3.1.6. Наследование.	7
3.2 СХЕМА №2. "С УСТАНОВЛЕННЫМИ РАЗМЕРАМИ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ. ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ ПРОИЗВОДЯТСЯ В ТЕЧЕНИЕ ОПРЕДЕЛЕННОГО ПЕНСИОННЫМ ДОГОВОРОМ РЯДА ЛЕТ (ОТ 3 ДО 10 ЛЕТ)".	7
3.2.1. Пенсионные основания. Порядок внесения пенсионных взносов вкладчиками фонда, их размеры, периодичность и продолжительность внесения.	7
3.2.2. Порядок получения участниками фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат.	8
3.2.3. Методика актуарных расчетов обязательств фонда перед его вкладчиком (участниками).	8
3.2.4. Методика расчета размеров выкупных сумм.	9
3.2.5. Порядок ведения именных пенсионных счетов.	9
3.2.6. Наследование.	9
3.3 СХЕМА №3. "С УСТАНОВЛЕННЫМИ РАЗМЕРАМИ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ. С СОЛИДАРНОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ".	10
3.3.1. Пенсионные основания. Порядок внесения пенсионных взносов вкладчиками фонда, их размеры, периодичность и продолжительность внесения.	10
3.3.2. Порядок получения участниками фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат.	10
3.3.3. Методика актуарных расчетов обязательств фонда перед его вкладчиками (участниками).	11
3.3.4. Методика расчета размеров выкупных сумм.	11
3.3.5. Порядок ведения солидарных пенсионных счетов.	12
3.3.6. Наследование.	12
3.4 СХЕМА №4. "С УСТАНОВЛЕННЫМИ РАЗМЕРАМИ ПЕНСИОННЫХ ВЫПЛАТ".	12
3.4.1. Пенсионные основания. Порядок внесения пенсионных взносов вкладчиками фонда, их размеры, периодичность и продолжительность внесения.	12
3.4.2. Порядок получения участниками фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат.	13
3.4.3. Методика актуарных расчетов обязательств фонда перед его вкладчиками (участниками).	14
3.4.4. Методика расчета размеров выкупных сумм.	14
3.4.5. Порядок ведения именных пенсионных счетов.	14
3.4.6. Наследование.	14
РАЗДЕЛ 4 «ПОЛОЖЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ФОНДА ПЕРЕД ВКЛАДЧИКАМИ И УЧАСТНИКАМИ И УСЛОВИЯХ ВОЗНИКНОВЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА».	15
РАЗДЕЛ 5 «ПОЛОЖЕНИЕ О ПОРЯДКЕ И ОБ УСЛОВИЯХ ВНЕСЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ В ФОНД».	15
РАЗДЕЛ 6 «ПОЛОЖЕНИЕ О НАПРАВЛЕНИЯХ И ПОРЯДКЕ РАЗМЕЩЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ».	15

РАЗДЕЛ 7 «ПОЛОЖЕНИЕ О ПОРЯДКЕ ВЕДЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ И ИНФОРМИРОВАНИЯ ОБ ИХ СОСТОЯНИИ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ».	17
РАЗДЕЛ 8 «ПОЛОЖЕНИЕ О ПОРЯДКЕ И ОБ УСЛОВИЯХ ВЫПЛАТ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИЙ».	18
РАЗДЕЛ 9 «ПОЛОЖЕНИЕ О ПОРЯДКЕ ИЗМЕНЕНИЯ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЯ ПЕНСИОННОГО ДОГОВОРА».	18
РАЗДЕЛ 10 «ПЕРЕЧЕНЬ ПРАВ И ОБЯЗАННОСТЕЙ ФОНДА, ВКЛАДЧИКОВ, УЧАСТНИКОВ».	19
10.1 Фонд обязан:	19
10.2 Фонд имеет право:	19
10.3 Вкладчик фонда обязан:	19
10.4 Вкладчик фонда имеет право:	20
10.5 Участник фонда обязан:	20
10.6 Участник фонда имеет право:	20
РАЗДЕЛ 11 «ПОЛОЖЕНИЕ О ПОРЯДКЕ ФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ».	21
РАЗДЕЛ 12 «ПОЛОЖЕНИЕ О ПОРЯДКЕ РАСЧЕТА ВЫКУПНОЙ СУММЫ».	21
РАЗДЕЛ 13 «ПОЛОЖЕНИЯ О ПОРЯДКЕ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКАМ И УЧАСТНИКАМ ИНФОРМАЦИИ ОБ УПРАВЛЯЮЩЕМ И О ДЕПОЗИТАРИИ».	21
РАЗДЕЛ 14 «МЕТОДИКА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА».	21
РАЗДЕЛ 15 «НОРМАТИВЫ ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА ОПЛАТЫ УСЛУГ ФОНДА, УПРАВЛЯЮЩЕГО И ДЕПОЗИТАРИЯ».	24
РАЗДЕЛ 16 «ПОЛОЖЕНИЕ О ПОРЯДКЕ И ОБ УСЛОВИЯХ ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПРАВИЛА ФОНДА».	24
РАЗДЕЛ 17 «ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ».	24

Раздел 1 «Общие положения»

1.1. Настоящие "Пенсионные Правила Негосударственного Пенсионного Фонда "Санкт-Петербург" (далее - Правила), разработаны в соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации, Федеральным законом РФ от 7 мая 1998г. № 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах", Постановлениями Правительства РФ, приказами Инспекции негосударственных пенсионных фондов при Министерстве труда и социального развития Российской Федерации (далее - Инспекция), иными нормативными актами Российской Федерации, а также учредительными документами Негосударственного Пенсионного Фонда "Санкт-Петербург" (далее – фонд).

1.2. Правила определяют права и обязанности фонда в отношении вкладчиков и участников, обязанности и права вкладчиков и участников, порядок ведения пенсионных счетов, формирования и размещения пенсионных резервов, распределение доходов, полученных от их управления, условий заключения, расторжения и изменения условий заключаемых договоров, порядок определения пенсионных обязательств фонда, пенсионные схемы и порядок наследования пенсионных накоплений.

1.3. Фонд осуществляет деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению населения на основании лицензии Инспекции на данную деятельность.

Раздел 2 «Основные понятия, используемые в Правилах»

В Правилах применяются следующие специальные понятия и термины:

2.1. **Негосударственный Пенсионный Фонд «Санкт-Петербург»** - особая организационно-правовая форма некоммерческой организации социального обеспечения, исключительным видом деятельности которой является негосударственное пенсионное обеспечение участников фонда на основании договоров о негосударственном пенсионном обеспечении населения вкладчиками фонда в пользу участников фонда.

2.2. **Пенсионные Правила фонда** (далее – Правила фонда)- документ, определяющий порядок и условия исполнения фондом обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению, разрабатываемым фондом с учетом установленных законодательством РФ требований. Правила утверждаются Советом фонда и регистрируются в порядке, установленном Инспекцией.

2.3. **Договор о негосударственном пенсионном обеспечении** (далее - пенсионный договор) - соглашение между фондом и вкладчиком фонда (далее - вкладчик) в пользу участника фонда (далее - участник), в силу которого вкладчик обязуется перечислять пенсионные взносы в фонд в установленные сроки и в определенных размерах, а фонд обязуется при наступлении пенсионных оснований в соответствии с пенсионными Правилами фонда и выбранной пенсионной схемой, выплачивать участнику негосударственную пенсию.

2.4. **Вкладчик** - юридическое или физическое лицо, являющееся стороной пенсионного договора и перечисляющее пенсионные взносы в пользу назначенных им участников.

2.5. **Участник** - физическое лицо, являющееся гражданином Российской Федерации, иностранным гражданином или лицом без гражданства, которому в силу заключенного между вкладчиком и фондом пенсионного договора должны производиться или производятся выплаты негосударственных пенсий.

Участник может выступать вкладчиком в свою пользу.

2.6. **Пенсионный взнос** - денежные средства, вносимые вкладчиком в пользу участника.

2.7. **Целевой взнос** – денежные средства, вносимые вкладчиком в размере не менее 0,5 установленного законом РФ МРОТ за каждого участника на покрытие издержек фонда. Размер целевого взноса устанавливается Советом фонда.

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

2.9. **Пенсионные накопления** - сумма пенсионных взносов, собранных в пользу участника, учтенных на его пенсионном счете и определяющих размер денежных обязательств фонда перед участником.

2.10. **Пенсионная схема** - совокупность условий определяющих порядок формирования пенсионных накоплений и выплат негосударственных пенсий.

2.11. **Пенсионные основания** - условия (условие) приобретения участником прав на получение негосударственной пенсии.

2.12. **Выкупная сумма** - средства, выплачиваемые фондом вкладчику или участнику либо переводимые в другой фонд при расторжении пенсионного договора в соответствии с Правилами фонда.

2.13. **Пенсионный счет** - форма аналитического учета, отражающая движение сумм пенсионных взносов вкладчиков и выплат негосударственных пенсий участникам (солидарный пенсионный счет (СПС)) или участнику (именной пенсионный счет (ИПС)).

2.14. **Пенсионные резервы** - совокупность средств, находящихся в собственности фонда и предназначенные для обеспечения выплат негосударственных пенсий.

2.15. **Инвестиционный доход** – доход фонда, полученный в результате размещения пенсионных резервов фонда.

2.16. **Пенсионные выплаты** – денежные средства, выплачиваемые фондом участнику в соответствии с условиями пенсионной схемы, определенными в пенсионном договоре или пенсионном свидетельстве.

2.17. **Управляющая компания (далее - управляющий)** - коммерческая организация в форме хозяйственного общества, получившая в установленном порядке необходимые разрешения (лицензии) и осуществляющая управление пенсионными резервами фонда (фондов) на основании заключенного с фондом (фондами) договора.

2.18. **Депозитарий** - профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий депозитарную деятельность, которой признается оказание услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и (или) учету и переходу прав на ценные бумаги. Депозитарием может быть только юридическое лицо.

2.19. **Независимый актуарий (далее актуарий)** – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, зарегистрированные в установленном законодательством РФ порядке, имеющие соответствующие разрешения (лицензии) и осуществляющие актуарное оценивание принятых фондами обязательств перед вкладчиками и участниками, порядка формирования пенсионных резервов, аккумулирования пенсионных взносов и выплаты негосударственных пенсий и выкупных сумм, а также актуарное оценивание инвестиционной политики фондов и управляющих.

2.21. **Распорядительное письмо** - письменное распоряжение вкладчика фонду о выплатах данному участнику негосударственных пенсий.

2.22. **Минимальный накопительный период** - срок между датой поступления первого взноса и датой приобретения участником права на получение негосударственной пенсии, определяется из условия, что негосударственная пенсия должна быть не менее 0,5 минимальной государственной пенсии по старости, при сроке выплат оговоренном данной пенсионной схемой.

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

Раздел 3 «Перечень видов пенсионных схем, применяемых фондом, и их описание».

Для осуществления негосударственного пенсионного обеспечения фонд использует следующие пенсионные схемы:

- **Схема №1.** С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно.
- **Схема №2.** С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет (от 3 до 10 лет).
- **Схема №3.** С установленными размерами пенсионных взносов. С солидарной ответственностью.
- **Схема №4.** С установленными размерами пенсионных выплат.

3.1 СХЕМА №1. "С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно".

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

Основаниями для получения участником негосударственной пенсии в фонде, является наличие, в соответствии с требованиями законодательства, достижения установленного пенсионного возраста, наступление инвалидности, для участников фонда являющихся иждивенцами - потеря кормильца. Для отдельных граждан, участников фонда - длительное выполнение определенных профессиональных обязанностей, предоставляющих право на досрочное пенсионное обеспечение.

Правилами устанавливается минимальный размер пенсионного взноса в месяц, в пользу одного участника, в размере не менее 0,5 минимальной государственной пенсии по старости при общем трудовом стаже, равном требуемому для назначения полной пенсии, установленной законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора (далее - минимальной государственной пенсии по старости).

Периодичность внесения пенсионных взносов может быть:

- ежемесячная;
- ежеквартальная;
- один раз в шесть месяцев;
- один раз в год;

По согласованию с вкладчиком разрешается единовременное внесение пенсионных взносов в размере расчетной суммы пенсионных накоплений или ее части.

Продолжительность внесения пенсионных взносов определяется временем: от поступления первого взноса на расчетный счет фонда до приобретения участником прав, установленных Правилами, на получение

негосударственной пенсии. Пенсионным договором может быть предусмотрено право вкладчика (участника) вносить пенсионные взносы после приобретения оснований предоставляющих участникам право на получение негосударственной пенсии.

Минимальный накопительный период определяется из условия, что негосударственная пенсия должна быть не менее 0,5 минимальной государственной пенсии по старости, при сроке выплат, оговоренном данной пенсионной схемой.

Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

- перечислением на расчетный счет фонда (или его филиала и представительства)
- наличными средствами через кассу фонда, (а для юридических лиц только в случаях, когда сумма пенсионных взносов не превышает установленных законодательством предельный размер расчетов наличными денежными средствами в РФ между юридическими лицами).

Пенсионные взносы вносятся в денежной форме - в рублях Российской Федерации. Пенсионным договором определяется выбранный вкладчиком порядок внесения пенсионных взносов, их размеры, периодичность и продолжительность внесения.

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

Пенсионные выплаты (негосударственная пенсия) по желанию вкладчика (участника) могут производиться:

- на лицевой или расчетный счета;
- почтовыми отправлениями по его местонахождению;
- наличными средствами - через кассу фонда (с соблюдением требований установленных законодательством РФ).

Периодичность выплат негосударственных пенсий может быть:

- ежемесячная;
- ежеквартальная.
- один раз в 6 месяцев

Пенсия выплачивается участнику после наступления права на ее получение, пожизненно, не позднее 15 числа первого месяца определенного договором периода.

Размер получения участником негосударственной пенсии определяется актуарными расчетами и зависит от размера пенсионных накоплений находящихся на именном пенсионном счете участника.

Обязательным условием, определяющим размер негосударственной пенсии, является то, что она не может быть менее 0,5 минимальной государственной пенсии по старости установленной на момент заключения пенсионного договора.

Продолжительность пенсионных выплат по данной пенсионной схеме устанавливается на период жизни участника.

Пенсионным договором определяется порядок получения участниками фонда негосударственных пенсий, их размеры и периодичность выплат.

Единовременная выплата пенсионных накоплений не допускается.

3.1.3. Методика актуарных расчетов обязательств фонда перед его вкладчиками (участниками).

Расчет размера пенсионных обязательств фонда перед вкладчиками (участниками) при использовании данной пенсионной схемы производится по формуле:

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

Расчет размера негосударственной пенсии производится по формуле:

$$S_m = \frac{\text{Res}(t)}{\sum_{k=0}^{w-x} \frac{l_{x+k}}{l_x} \cdot v^k} \quad (2)$$

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

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

S_0 - размер пенсионного взноса, предусмотренного в договоре;

i - ставка начисления инвестиционного дохода;

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

S_m - размер выплачиваемой пенсии;

V - дисконтный множитель, зависящий от ставки инвестиционного дохода;

l_x и l_{x+1} - числа доживающих до возраста "x" и "x+1" лет по таблице смертности;

x - возраст пенсионера на момент расчета;

k - переменная величина, применяемая для расчета пенсионных накоплений;

w - предельный возраст дожития по таблице смертности.

При расторжении пенсионного договора во время накопительного периода фонд обязан выплатить вкладчику (участнику) выкупную сумму.

3.1.4. Методика расчета размеров выкупных сумм

Размер выкупной суммы определяется по формуле:

$$S_{\text{вык.}} = S_{\text{взн.}} + I_{\text{мин}} + \alpha \cdot I_{\text{пр.}}, \text{ где} \quad (4)$$

$S_{\text{вык.}}$ - выкупная сумма

$S_{\text{взн.}}$ - сумма взносов

$I_{\text{мин}}$ - минимальный гарантированный доход, начисленный по ставке $i_{\text{мин}}$ за весь период действия договора

$I_{\text{пр.}}$ - доход начисленный фондом на пенсионный счет вкладчика (участника), сверх минимального гарантированного пенсионным договором за весь период действия договора.

α - коэффициент, принимаемый в размере от 0 до 1.

Коэффициент α определяется Советом фонда для каждого вкладчика и зависит от времени пребывания вкладчика в фонде, от суммы взносов, от обстоятельств по которым вкладчиком расторгается пенсионный договор.

3.1.5. Порядок ведения именных пенсионных счетов.

Ведение именных пенсионных счетов осуществляется в порядке, определенном разделом 7 настоящих правил.

3.1.6. Наследование.

Наследование пенсионных накоплений допускается с именного пенсионного счета участника, умершего в период до начала выплат и не допускается в период выплат.

3.2 СХЕМА №2. "С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет (от 3 до 10 лет)"

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

Основаниями для получения участником негосударственной пенсии в фонде, является наличие, в соответствии с требованиями законодательства, достижения установленного пенсионного возраста, наступление инвалидности, для участников фонда являющихся иждивенцами - потеря кормильца. Для отдельных граждан, участников фонда - длительное выполнение определенных профессиональных обязанностей, предоставляющих право на досрочное пенсионное обеспечение

Пенсионные взносы могут производиться вкладчиком в пользу одного или нескольких участников.

Правилами устанавливается минимальный размер пенсионного взноса в месяц, в пользу одного участника, в размере не менее 0,5 минимальной государственной пенсии по старости на момент заключения пенсионного договора.

Периодичность внесения пенсионных взносов может быть:

- ежемесячная;

- ежеквартальная;
- один раз в шесть месяцев;
- один раз в год

По согласованию с вкладчиком разрешается единовременное внесение пенсионных взносов в размере расчетной суммы пенсионных накоплений или ее части.

Продолжительность внесения пенсионных взносов определяется временем: от поступления первого взноса на расчетный счет фонда до приобретения участником прав, установленных Правилами, на получение негосударственной пенсии. Пенсионным договором может быть предусмотрено право вкладчика (участника) вносить пенсионные взносы после приобретения оснований предоставляющих участнику право на получение негосударственной пенсии.

Минимальный накопительный период определяется из условия, что негосударственная пенсия должна быть не менее 0,5 минимальной государственной пенсии по старости, при сроке выплат оговоренном данной пенсионной схемой (от 3 до 10 лет).

Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

- перечислением на расчетный счет фонда (или его филиала и представительства),
- наличными средствами через кассу фонда, а для юридических лиц только в случаях, когда сумма пенсионных взносов не превышает установленных законодательством предельный размер расчетов наличными денежными средствами в РФ между юридическими лицами. Пенсионные взносы вносятся в денежной форме - в рублях Российской Федерации.

Пенсионным договором определяется выбранный вкладчиком порядок внесения пенсионных взносов, их размеры, периодичность и продолжительность внесения.

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

Пенсионные выплаты (негосударственная пенсия) по желанию вкладчика (участника) могут производиться:

- на лицевой или расчетный счета;
- почтовыми отправлениями по его местонахождению;
- наличными средствами через кассу - фонда, (с соблюдением требований установленных законодательством РФ).

Периодичность выплат негосударственных пенсий может быть:

- ежемесячная;
- ежеквартальная.
- один раз в 6 месяцев

Размер и продолжительность получения негосударственной пенсии определяется актуарными расчётами и зависит от размера пенсионных накоплений находящихся на именном пенсионном счете участника.

Пенсия выплачивается не позднее 15 числа первого месяца определенного договором периода.

Обязательным условием, определяющим размер негосударственной пенсии, является то, что она не может быть менее 0,5 минимальной государственной пенсии по старости, установленной законодательством РФ на момент заключения пенсионного договора.

В случаях, когда размер негосударственной пенсии на оговоренный в пенсионном договоре срок будет менее 0,5 минимальной государственной пенсии по старости, установленной законодательством РФ на момент заключения пенсионного договора, фонд имеет право

выплачивать пенсию в размере 0,5 минимальной государственной пенсии по старости до исчерпания средств пенсионных накоплений участника.

Пенсионным договором определяется выбранный участником порядок получения негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат.

Единовременная выплата пенсионных накоплений не допускается.

3.2.3. Методика актуарных расчетов обязательств фонда перед его вкладчиком (участниками).

Расчет размера пенсионных обязательств фонда перед вкладчиком (участниками) при использовании данной пенсионной схемы производится по формуле:

$$\text{Res}(t) = \sum_{k=1}^p S_0 \cdot (1+i)^k \quad (5)$$

Расчет размера негосударственной пенсии производится по формуле:

$$S_m = \frac{Res(t)}{\sum_{k=0}^{n-1} v^k} \quad (6)$$

т.к. данной пенсионной схемой предусматривается наследование, как в период накопления, так и в период пенсионных выплат, в расчетах не должны учитываться вероятностные характеристики дожития.

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

Res (t) – расчетный размер пенсионных накоплений в момент времени “t”;

S_0 – расчет пенсионного взноса, предусмотренного в договоре;

i – ставка начисления инвестиционного дохода;

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

S_m – размер выплачиваемой пенсии;

v – дисконтный множитель, зависящий от ставки инвестиционного дохода;

x – возраст пенсионера на момент расчета;

k – переменная величина, применяемая для расчета пенсионных накоплений;

n – срок пенсионных выплат в годах;

При расторжении пенсионного договора фонд обязан выплатить вкладчику (участнику) выкупную сумму.

3.2.4. Методика расчета размеров выкупных сумм.

Размер выкупной суммы определяется по формуле:

$$S_{\text{вык.}} = S_{\text{взн.}} + I_{\text{мин}} + \alpha \cdot I_{\text{пр.}} - S_{\text{выпл.}}, \text{ где} \quad (8)$$

$S_{\text{вык.}}$ – выкупная сумма

$S_{\text{взн.}}$ – сумма взносов

$S_{\text{выпл.}}$ – сумма выплат

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

$I_{\text{пр.}}$ – доход начисленный фондом на пенсионный счет вкладчика (участника), сверх минимального гарантированного пенсионным договором за весь период действия договора.

α – коэффициент, принимаемый в размере от 0 до 1.

Коэффициент α определяется Советом фонда для каждого вкладчика и зависит от времени пребывания вкладчика в фонде, от суммы взносов, от обстоятельств по которым вкладчиком расторгается пенсионный договор.

3.2.5. Порядок ведения именных пенсионных счетов.

Ведение именных счетов осуществляется в порядке, определенном разделом 7 настоящих Правил.

3.2.6. Наследование.

Данной пенсионной схемой предусматривается наследование, как в период накопления, так и в период пенсионных выплат.

3.3 СХЕМА №3. " С установленными размерами пенсионных взносов. С солидарной ответственностью".

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

Основаниями для получения участником негосударственной пенсии в фонде, является наличие, в соответствии с требованиями законодательства, достижения установленного пенсионного возраста, наступление инвалидности, для участников фонда являющихся иждивенцами - потеря кормильца. Для отдельных граждан, участников фонда - длительное выполнение определенных профессиональных обязанностей, предоставляющих право на досрочное пенсионное обеспечение.

Правилами устанавливается минимальный размер пенсионного взноса в месяц, в пользу одного участника, не менее 0,5 минимального размера государственной пенсии по старости, установленного на момент заключения пенсионного договора.

Периодичность внесения пенсионных взносов может быть:

- ежемесячная;
- ежеквартальная;
- один раз в шесть месяцев;
- один раз в год;

Пенсионные взносы вносятся вкладчиком на протяжении действия пенсионного договора. Пенсионным договором предусматривается внесение пенсионных взносов и после приобретения отдельными участниками оснований предоставляющих им право на получение негосударственной пенсии.

Минимальный накопительный период определяется из условия, что негосударственная пенсия каждого участника должна быть не менее 0,5 минимальной государственной пенсии по старости на весь период выплаты.

Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

- перечислением на расчетный счет фонда (или его филиала и представительства)
- наличными средствами через кассу фонда, (а для юридических лиц только в случаях, когда сумма пенсионных взносов не превышает установленных законодательством предельный размер расчетов наличными денежными средствами в РФ между юридическими лицами).

Пенсионные взносы вносятся в денежной форме - в рублях Российской Федерации.

Вкладчик вправе представлять в фонд список участников, в пользу которых он производит пенсионные взносы, изменять его или дополнять.

Пенсионным договором определяется порядок внесения вкладчиком пенсионных взносов в фонд, их размеры, периодичность и продолжительность.

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

Участник приобретает право на получение пенсионных выплат на основании договора о негосударственном пенсионном обеспечении, заключаемого с ним фондом в соответствии с распорядительным письмом вкладчика. Распорядительным письмом вкладчик устанавливает порядок выплат пенсии участнику:

- с солидарного счета вкладчика в устанавливаемых вкладчиком размерах, сроках и продолжительности выплат (пожизненно или в течение установленного периода). В этом случае он остается участником пенсионной схемы с солидарной ответственностью. Участнику открывается именной пенсионный счет;
- с выделением из солидарного счета на открываемый участнику, именной пенсионный счет установленной распорядительным письмом суммы пенсионных накоплений. В этом случае участник выходит из пенсионной схемы с солидарной ответственностью и становится участником пенсионной схемы №1, или 2 в соответствии с условиями заключаемого им с фондом пенсионного договора. Расчет размера пенсий производится исходя из суммы пенсионных накоплений участника, отраженной на его именном пенсионном счете, с учетом осуществления пенсионных выплат пожизненно или на протяжении определенного ряда лет и соблюдением условий пенсионных выплат определенных этими пенсионными схемами.

Обязательным условием, определяющим размер негосударственной пенсии, является то, что она не может быть менее 0,5 минимальной государственной пенсии по старости на момент заключения пенсионного договора. В случаях, когда размер пенсии на оговоренный пенсионным договором период будет менее 0,5 минимальной государственной пенсии по старости, фонд имеет право выплачивать пенсию в размере 0,5 минимальной государственной пенсии по старости до полного исчерпания средств пенсионных накоплений.

Пенсионные выплаты (негосударственная пенсия) по желанию вкладчика (участника) могут производиться:

- на лицевой или расчетный счета;
- почтовыми отправлениями по его местонахождению;

- наличными средствами - через кассу фонда (с соблюдением требований установленных законодательством РФ).

Периодичность выплат негосударственных пенсий может быть:

- ежемесячная;
- ежеквартальная.
- один раз в 6 месяцев

Пенсионным договором определяется порядок получения участниками фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат. Единовременная выплата пенсионных накоплений не опускается.

3.3.3. Методика актуарных расчетов обязательств фонда перед его вкладчиками (участниками).

Расчет размера пенсионных обязательств фонда перед вкладчиками (участниками) по данной пенсионной схеме производится по формуле:

$$\text{Res}(t) = \sum_{k=1}^p S_0 \cdot (1+i)^k \quad (9)$$

Расчет размера пожизненной негосударственной пенсии производится по формуле:

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

Расчет размера срочной негосударственной пенсии производится по формуле:

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

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

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

S₀ - размер пенсионного взноса, предусмотренного в договоре;

i - ставка начисления инвестиционного дохода;

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

S_m - размер выплачиваемой пенсии;

v - дисконтный множитель, зависящий от ставки инвестиционного дохода

l_x и l_{x+k} - числа доживающих до возраста "x" и "x+k" лет по таблице смертности;

x - возраст пенсионера на момент расчета;

k - переменная величина, применяемая для расчета пенсионных накоплений;

w - предельный возраст дожития по таблице смертности.

При расторжении пенсионного договора фонд обязан по желанию вкладчика:

- выплатить ему выкупную сумму;
- распределить сумму пенсионных накоплений солидарного счета на именные пенсионные счета участников;
- при наличии пенсионеров получающих пенсии с солидарного счета, обязательно выделить на их именные пенсионные счета определенные актуарными расчетами размеры пенсионных накоплений для выплат им негосударственных пенсий.

3.3.4. Методика расчета размеров выкупных сумм.

Размер выкупной суммы определяется по формуле:

$$S_{\text{вык.}} = S_{\text{взн.}} + I_{\text{мин}} + \alpha \cdot I_{\text{пр.}} - S_{\text{выпл.}}, \text{ где} \quad (13)$$

$S_{\text{вык.}}$ - выкупная сумма

$S_{\text{выпл.}}$ - сумма выплат

$S_{\text{взн.}}$ - сумма взносов

$I_{\text{мин}}$ - минимальный гарантированный доход, начисленный по ставке $i_{\text{мин}}$ за весь период действия договора

$I_{\text{пр.}}$ - доход, начисленный фондом на пенсионный счет вкладчика (участника), сверх минимального гарантированного пенсионным договором за весь период действия договора.

α - коэффициент, принимаемый в размере от 0 до 1.

Коэффициент α определяется Советом фонда для каждого вкладчика и зависит от времени пребывания вкладчика в фонде, от суммы взносов, от обстоятельств, по которым вкладчиком расторгается пенсионный договор и т.п.

3.3.5. Порядок ведения солидарных пенсионных счетов.

Ведение солидарных пенсионных счетов осуществляется в порядке, определенном разделом 7 настоящих правил.

Пенсионные взносы зачисляются на солидарный пенсионный счет вкладчика и подлежат распределению фондом на именные пенсионные счета участников только на основании распорядительного письма вкладчика.

3.3.6. Наследование.

Данной пенсионной схемой наследование не предусматривается.

В случае выделения вкладчиком участнику суммы пенсионных накоплений и заключения участником с фондом пенсионного договора по пенсионным схемам №1 или №2, порядок наследования определяется условиями выбранной участником пенсионной схемы.

3.4 СХЕМА №4. "С установленными размерами пенсионных выплат".

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

Основаниями для получения участником негосударственной пенсии в фонде, является наличие, в соответствии с требованиями законодательства, достижения установленного пенсионного возраста, наступление инвалидности, для участников фонда являющихся иждивенцами - потеря кормильца.

Для отдельных граждан, участников фонда - длительное выполнение определенных профессиональных обязанностей, предоставляющих право на досрочное пенсионное обеспечение

Периодичность внесения пенсионных взносов может быть:

- ежемесячная;
- ежеквартальная;
- один раз в шесть месяцев;
- один раз в год.

Вкладчик вносит установленные актуарными расчетами и договором о негосударственном пенсионном обеспечении размеры пенсионных взносов в определенные расчетами и договором сроки, в течение определенного расчетами периода накопления.

Обязательным условием, определяющим размер пенсионных взносов, является условие, обеспечивающее получение участником негосударственной пенсии не менее 0,5 минимальной государственной пенсии по старости, установленной действующим законодательством РФ на момент заключения пенсионного договора.

Пенсионные взносы вносятся вкладчиком на протяжении действия пенсионного договора. Пенсионным договором может предусматриваться право вкладчиков внесения пенсионных взносов, и после приобретения участником оснований предоставляющих им право на получение негосударственной пенсии. Минимальный накопительный период определяется из условия, что негосударственная пенсия участника должна быть не менее

,5 минимальной государственной пенсии по старости на весь период выплаты определенный пенсионным оговором.

Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

- перечислением на расчетный счет фонда (или его филиала и представительства);
- в наличной форме через кассу фонда, (а для юридических лиц только в случаях, когда сумма пенсионных взносов не превышает установленных законодательством предельный размер расчетов наличными денежными средствами в РФ между юридическими лицами).

Пенсионные взносы вносятся в денежной форме - в рублях Российской Федерации.

Пенсионным договором определяется порядок внесения вкладчиком пенсионных взносов в фонд, их размеры, периодичность и продолжительность.

) При выплатах установленных размеров пенсий в течение определенного ряда лет, размер пенсионных взносов и период их внесения рассчитывается в соответствии с формулами:

$$S_0 = \frac{S_m \sum_{k=0}^{n-1} v^k}{\sum_{k=1}^p (1+i)^k} \cdot (1 + \alpha_i) \quad (14)$$

S_0 - размер пенсионного взноса, предусмотренного в договоре;

i - ставка начисления инвестиционного дохода;

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

S_m - размер выплачиваемой пенсии;

v - дисконтный множитель, зависящий от ставки инвестиционного дохода

i - возраст пенсионера на момент расчета;

α_i - нагрузка, предназначенная для покрытия инвестиционных рисков, ежегодно утверждается Советом фонда по представлению независимого актуария;

α_d - переменная величина, применяемая для расчета пенсионных накоплений.

5) При пожизненных пенсионных выплатах, размер пенсионных взносов и период их внесения рассчитывается в соответствии с формулами

$$S_0 = \frac{S_m \sum_{k=0}^{w-x} \frac{l_{x+k}}{l_x} \cdot v^k}{\sum_{k=1}^p (1+i)^k} \cdot (1 + \alpha_i) \cdot (1 + \alpha_d) \quad (15)$$

S_0 - размер пенсионного взноса, предусмотренного в договоре;

i - ставка начисления инвестиционного дохода;

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

S_m - размер выплачиваемой пенсии;

v - дисконтный множитель, зависящий от ставки инвестиционного дохода

l_x и l_{x+k} - числа доживающих до возраста "x" и "x+k" лет по таблице смертности;

x - возраст пенсионера на момент расчета;

k - переменная величина, применяемая для расчета пенсионных накоплений;

α_i - нагрузка, предназначенная для покрытия инвестиционных рисков, ежегодно утверждается Советом фонда по представлению независимого актуария;

α_d - нагрузка, предназначенная для покрытия демографических рисков, ежегодно утверждается Советом фонда по представлению независимого актуария;

w - предельный возраст дожития по таблице смертности.

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

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

Пенсионные выплаты (негосударственная пенсия) по желанию вкладчика (участника) могут производиться:

- на лицевой или расчетный счета;
- почтовыми отправлениями по его местонахождению;
- наличными средствами - через кассу фонда (с соблюдением требований установленных законодательством РФ).

Периодичность выплат негосударственных пенсий может быть:

- ежемесячная;
- ежеквартальная.
- один раз в 6 месяцев

Пенсионным договором определяется порядок получения участниками фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат. Единовременная выплата пенсионных накоплений не допускается.

3.4.3. Методика актуарных расчетов обязательств фонда перед его вкладчиками (участниками).

Пенсионные обязательства определяются как современная стоимость обязательств по выплатам установленных пенсий, осуществление которых предусмотрено договорами.

$$OBL = \sum_{k=1}^n N_k S_m^k \sum_{g=0}^{n_k} v^g \quad (16)$$

OBL - размер пенсионных обязательств;

i - ставка начисления инвестиционного дохода;

N - число оставшихся выплат негосударственной пенсии;

v - дисконтный множитель, зависящий от ставки инвестиционного дохода;

n - количество установленных фондом выплат;

k - переменная величина, применяемая для расчета пенсионных обязательств;

g - переменная величина, применяемая для расчета пенсионных обязательств.

3.4.4. Методика расчета размеров выкупных сумм.

Размер выкупной суммы определяется по формуле:

$$S_{\text{вык.}} = S_{\text{взн.}} + I_{\text{мин}} + \alpha \cdot I_{\text{пр.}} - S_{\text{выпл.}}, \text{ где} \quad (17)$$

$S_{\text{вык.}}$ - выкупная сумма

$S_{\text{выпл.}}$ - сумма выплат

$S_{\text{взн.}}$ - сумма взносов

$I_{\text{мин}}$ - минимальный гарантированный доход, начисленный по ставке $i_{\text{мин}}$ за весь период действия договора

$I_{\text{пр.}}$ - доход, начисленный фондом на пенсионный счет вкладчика (участника), сверх минимального гарантированного пенсионным договором за весь период действия договора.

α - коэффициент, принимаемый в размере от 0 до 1.

Коэффициент α определяется Советом фонда для каждого вкладчика и зависит от времени пребывания вкладчика в фонде, от суммы взносов, от обстоятельств, по которым вкладчиком расторгается пенсионный договор и т.п.

3.4.5. Порядок ведения именных пенсионных счетов.

Ведение именных пенсионных счетов осуществляется в порядке, определенном разделом 7 настоящих правил.

3.4.6. Наследование.

Данной пенсионной схемой предусматривается наследование в период накопления и период пенсионных выплат (за исключением пожизненных пенсионных выплат).

Раздел 4 «Положение об ответственности фонда перед вкладчиками и участниками и условиях возникновения и прекращения обязательств фонда».

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

4.2. Условия, порядок и формы заключаемых фондом пенсионных договоров, устанавливается Советом фонда.

4.3. Договор о негосударственном пенсионном обеспечении должен содержать:

- сведения о вкладчике, юридическом или физическом лице
- сведения об участнике (участниках), в пользу которого заключается договор;
- выбранную вкладчиком пенсионную схему;
- условия и основания приобретения участником прав на пенсионные выплаты;
- сроки, минимальный размер, продолжительность и порядок внесения вкладчиком пенсионных взносов в соответствии с выбранной им пенсионной схемой, а так же размер начисляемого фондом на пенсионные счета минимального гарантированного инвестиционного дохода;
- сроки, размер и порядок внесения административных сборов;
- порядок извещения участников о заключенных в их пользу договорах и их расторжении;
- права и обязанности вкладчика, участника и фонда;
- условия и порядок расторжения договора, в том числе досрочного;
- условия и порядок наследования, согласно выбранных схем;
- ответственность сторон за невыполнение своих обязательств по договору;
- размер пенсионных накоплений участника на дату приобретения им прав на негосударственные пенсионные выплаты;
- размер, продолжительность и периодичность пенсионных выплат (в зависимости от выбранной схемы пенсионных выплат);
- иную информацию, признанную существенной по заявлению одной из сторон.

4.4. Фонд не имеет право в одностороннем порядке принимать решения, ухудшающие правовое и финансовое положение вкладчика (участника), определенное пенсионным договором, по сравнению с теми, которые существовали на момент заключения соответствующего договора с данным вкладчиком (участником).

4.5. Фонд несет установленную законодательством имущественную ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение им своих обязательств перед вкладчиками и участниками.

4.6. При невыполнении или ненадлежащем выполнении фондом своих обязательств по договору, другая сторона вправе требовать:

- надлежащего выполнения обязательств,
- безвозмездного исправления последствий невыполнения или ненадлежащего выполнения обязательств,
- возмещения понесенных убытков по исправлению последствий невыполнения обязательств.

4.7. Невыполнение вкладчиком условий внесения пенсионных взносов, влечет за собой изменение обязательств фонда.

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

Раздел 5 «Положение о порядке и об условиях внесения пенсионных взносов в фонд».

5.1. Пенсионные взносы вносятся вкладчиком в установленном пенсионным договором порядке. Пенсионные взносы могут производиться вкладчиком в пользу одного или нескольких участников.

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

Раздел 6 «Положение о направлениях и порядке размещения пенсионных резервов».

6.1. Фонд размещает пенсионные резервы через управляющих по договорам доверительного управления и иным договорам в соответствии с законодательством РФ:

- в федеральные государственные ценные бумаги,
- в государственные ценные бумаги субъектов РФ,
- в муниципальные ценные бумаги,

- в банковские вклады (депозиты),
- в ценные бумаги других резидентов РФ
- в недвижимое имущество.

Управляющий должен иметь необходимые лицензии в соответствии с требованиями, установленными законодательством РФ.

6.2. Размещение пенсионных резервов может осуществляться фондом самостоятельно:

- в федеральные государственные ценные бумаги,
- в государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации,
- в муниципальные ценные бумаги,
- в банковские вклады (депозиты),
- а так же в недвижимое имущество.

6.3. Состав и структура размещения пенсионных резервов фонда, предельные размеры, ограничения на размещение этих резервов и условия их размещения по отдельным направлениям устанавливаются Инспекцией.

6.4. Стоимость пенсионных резервов, размещенных в один объект, не может превышать 10% общей стоимости пенсионных резервов.

Общая стоимость пенсионных резервов, размещенных в ценные бумаги, не имеющие признанной котировки не должна превышать 20% стоимости пенсионных резервов.

Порядок размещения пенсионных резервов в ценные бумаги, выпущенные учредителями и вкладчиками фонда, регламентируется Инспекцией.

Размещение пенсионных резервов в недвижимое имущество производится в порядке, установленном законодательством, и размерах определенных требованиями Инспекции.

Средства пенсионных резервов, находящиеся на банковских счетах фонда, не рассматриваются как объекты инвестиций. Нормативный размер пенсионных резервов, находящихся на банковских счетах фонда, устанавливается Инспекцией.

6.5. Запрещается размещение пенсионных резервов фонда:

- в казначейские обязательства РФ и субъектов РФ,
- в производные ценные бумаги,
- при заключении фьючерсных, форвардных сделок,
- в ценные бумаги, выпущенные управляющим и его аффилированными лицами, депозитарием, актуарием и аудитором фонда,
- в паи инвестиционных фондов, если управляющая компания фонда одновременно является управляющей компанией этими паевыми инвестиционными фондами,
- в недвижимое имущество, отчуждение которого запрещено законодательством РФ.
- в уставный капитал организаций, чья организационно-правовая форма предполагает полную имущественную ответственность учредителей,
- путем предоставления займов (кредитов) физическим и юридическим лицам,
- в интеллектуальную собственность.

6.6. При размещении пенсионных резервов запрещается:

- безвозмездно отчуждать имущество, в которое размещены пенсионные резервы;
- выступать за счет имущества, в которое размещены пенсионные резервы, гарантом (поручителем) исполнения обязательств третьими лицами;
- использовать пенсионные резервы на покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности фонда.

6.7. Пенсионные резервы не могут служить предметом залога и источником уплаты кредитору денежных сумм по обязательствам фонда, управляющего, депозитария и вкладчиков (участников) фонда, кроме уплаты по обязательствам, вытекающим из пенсионных договоров.

6.8. Размещение пенсионных резервов осуществляется в соответствии с разработанным фондом планом размещения пенсионных резервов. План размещения пенсионных резервов фонда должен содержать:

- оценку фондом общих тенденций на рынке объектов размещения пенсионных резервов,
- состояния эмитентов ценных бумаг, в которые предполагается размещение пенсионных резервов, рисков, связанных с их размещением в объекты, предусмотренные планом размещения пенсионных резервов,
- наименование объектов размещения резервов с указанием максимальной и минимальной доли пенсионных резервов в составе имущества, в которое они размещены,
- порядок распределения дохода от размещения пенсионных резервов, направляемых на пополнение резервов и на покрытие расходов, связанных с обеспечением деятельности,
- обоснование размера пенсионных резервов, находящихся на банковских счетах фонда.

План размещения пенсионных резервов принимается (уточняется) ежегодно Советом фонда и представляется в Инспекцию в установленном порядке.

6.9. Сроки размещения пенсионных резервов должны быть согласованы со сроками выполнения обязательств по пенсионным договорам, но при этом средства пенсионных резервов, предназначенные для выполнения

текущих обязательств по выплатам участникам и находящиеся на банковских счетах фонда, не должны превышать размера обязательств по выплатам на ближайшие три месяца.

6.10. Размещение пенсионных резервов осуществляется по договорам доверительного управления и иным договорам.

6.11. Договор о размещении пенсионных резервов должен соответствовать « Условиям договора о размещении пенсионных резервов, заключаемого негосударственным пенсионным фондом и управляющей компанией » установленным Инспекцией.

6.12. Вознаграждение управляющему должно производиться исключительно за счет доходов полученных от размещения пенсионных резервов.

Раздел 7 «Положение о порядке ведения пенсионных счетов и информирования об их состоянии вкладчиков и участников».

7.1. На основании договора о негосударственном пенсионном обеспечении, фонд открывает вкладчику пенсионный счет (солидарный или именной), на котором осуществляется учет всех поступивших в его адрес пенсионных взносов и начисленной части инвестиционного дохода, а так же пенсионные выплаты и выплаты выкупных сумм, произведенные с данного пенсионного счета.

7.2. Основаниями для закрытия именного пенсионного счета участника является:

- выполнение фондом своих обязательств перед участником в полном объеме или досрочное расторжение договора и выплата выкупной суммы:

- перевод участником выкупной суммы в другой фонд;
- смерть участника и при этом отсутствие наследника или невозможность наследования по условиям пенсионной схемы;
- переоформление данного пенсионного счета на наследника (с согласия наследника) и открытие ему другого пенсионного счета.

7.3. Основанием для закрытия солидарного пенсионного счета вкладчика является распределение всей суммы пенсионных накоплений с его солидарного счета по именовым пенсионным счетам участников или расторжение пенсионного договора и выплата вкладчику выкупной суммы.

7.4. Именной пенсионный счет участника должен содержать:

- номер именного пенсионного счета,
- фамилию, имя и отчество участника;
- дату рождения и паспортные данные
- адрес и реквизиты участника;
- даты и суммы внесенных пенсионных взносов;
- предполагаемую дату выхода на пенсию;
- по отдельности, даты и размеры начислений инвестиционных доходов (гарантированного и фактического);
- вид и номер пенсионной схемы (в период накопления или период выплат);
- *размеры негосударственной пенсии определенные расчетами;*
- периодичность выплат негосударственной пенсии;
- даты и суммы произведенных пенсионных выплат.

Порядок ведения именного пенсионного счета устанавливается фондом.

7.5. Солидарный пенсионный счет вкладчика должен содержать:

- номер пенсионного счета,
- данные о вкладчике и его реквизиты;
- данные о количестве участников;
- даты и суммы внесенных пенсионных взносов;
- по отдельности, даты и размеры начислений инвестиционных доходов (гарантированного и фактического);
- сведения об открытии именных пенсионных счетов участникам, приобретшим право получения негосударственных пенсий;
- учет средств перечисленных на именные пенсионные счета участников и выплачиваемых в виде негосударственных пенсий участникам.

Порядок ведения солидарного пенсионного счета устанавливается фондом.

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

7.7. 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.

7.8. Фонд не вправе передавать третьим лицам информацию о состоянии солидарных и именных пенсионных счетов, составляющую коммерческую тайну без разрешения вкладчика или участника. Указанная информация может быть передана третьим лицам только по требованию следственных, судебных, налоговых органов и Инспекции в установленных законодательством РФ случаях.

7.9. Вкладчик или участник имеют право в любое время получить информацию о состоянии своих пенсионных счетов, как в устной, так и в письменной форме.

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

Раздел 8 «Положение о порядке и об условиях выплат негосударственных пенсий».

8.1. Фонд осуществляет пенсионные выплаты участникам фонда на условиях и в порядке определенных пенсионной схемой и пенсионным договором, при наличии у участника пенсионных условий и оснований.

8.2. Обязательными условиями получения пенсионных выплат является: истечение установленного договором срока накопительного периода, наличие пенсионных накоплений на именном пенсионном счете участника или средств для их выплат.

8.3. Накопительным периодом для каждого участника является количество полных лет с момента поступления в фонд первого пенсионного взноса в пользу участника до начала пенсионных выплат. Минимальный накопительный период определяется актуарными расчетами.

Раздел 9 «Положение о порядке изменения или прекращения пенсионного договора».

9.1. Договор может быть изменен (дополнен):

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

9.2. Изменение (дополнение) договора оформляется дополнительным соглашением к договору, которое является его неотъемлемой частью и подписывается сторонами.

9.3. Договор прекращается в случае полного исполнения сторонами обязанностей по договору.

9.4. Договор о негосударственном пенсионном обеспечении может быть расторгнут досрочно в следующих случаях:

- по решению суда.
- в случае ликвидации фонда как юридического лица в соответствии с действующим законодательством РФ,
- в случае ликвидации вкладчика как юридического лица в соответствии с действующим законодательством РФ или смерти участника,
- по требованию вкладчика – юридического лица – в отношении одного участника или всех участников по данному договору до момента приобретения участниками прав на получение пенсионных выплат,
- по инициативе участника (если он являлся вкладчиком) в любое время; если он не являлся вкладчиком в любое время, после получения им права на пенсионные выплаты,
- по инициативе фонда при отсутствии на именном пенсионном счете средств на момент приобретения участником прав на получение пенсии,
- по иным законным основаниям, указанным в договоре.

9.5. Прекращение вкладчиком внесения пенсионных взносов не является основанием для расторжения договора о негосударственном пенсионном обеспечении и влечет за собой только изменение пенсионных обязательств фонда.

9.6. Досрочное расторжение договора о негосударственном пенсионном обеспечении по инициативе вкладчика производится на основании его письменного заявления. Досрочное расторжение пенсионного договора по инициативе участника, после приобретения им прав на пенсионные выплаты, производится на основании письменного заявления участника. Досрочное расторжение договора о негосударственном пенсионном обеспечении по инициативе фонда производится на основании письменного уведомления вкладчиков (участников).

9.7. При расторжении договора до окончания финансового года, начислений инвестиционного дохода за последний неполный год не производится.

9.8. Расходы по переводу и выплатам выкупных сумм оплачиваются за счет средств участника (вкладчика).

Раздел 10 «Перечень прав и обязанностей фонда, вкладчиков, участников».

10.1 Фонд обязан:

- до заключения договора ознакомить вкладчика с Правилами;
- после поступления целевых взносов открыть соответствующий пенсионный счет (счета) и сообщить его номер вкладчику в соответствии с условиями договора;
- зачислять пенсионные взносы на пенсионные счета в соответствии с условиями договора;
- по требованию вкладчика выдавать документы, подтверждающие уплату пенсионных взносов и зачисление их на пенсионные счета;
- передавать пенсионные резервы фонда компании для размещения в соответствии с уставом фонда и договором о доверительном управлении пенсионными резервами;
- в соответствии с условиями договора, производить начисление инвестиционного дохода на именные пенсионные счета участников и на средства фонда пожизненных выплат, за вычетом текущих отчислений на покрытие расходов, связанных с осуществлением деятельности фонда;
- при досрочном расторжении договора, в течение 3 месяцев после получения соответствующего заявления участника осуществить выплату выкупной суммы (перевод выкупной суммы в другой пенсионный фонд) в соответствии с настоящими Правилами;
- по требованию участника предоставлять информацию о состоянии его именного пенсионного счета в виде выписки со счета в соответствии с Правилами;
- предоставлять вкладчикам и участникам фонда для ознакомления годовой баланс и отчет о финансовых результатах фонда и информацию об инвестировании пенсионных резервов фонда, затрагивающую их интересы;
- обеспечить конфиденциальность информации о состоянии пенсионных счетов участников фонда и производимых в их пользу выплатах. Указанная информация может быть передана третьим лицам только по поручению самих участников фонда, по требованию следственных, судебных, налоговых органов и Инспекции, в установленных законодательством случаях, а также вкладчикам, в случаях и в порядке, предусмотренных настоящими Правилами;
- осуществлять пенсионные выплаты в размере, порядке, и в сроки, определенные условиями пенсионного договора выплат и настоящими Правилами;
- использовать средства страхового фонда - только для выплаты пожизненных негосударственных пенсий и выплаты негосударственных пенсий в случае недостатка средств на именных пенсионных счетах;
- заключать договора о негосударственном пенсионном обеспечении, осуществлять действия, определенные законодательством, пенсионными Правилами и договорами;
- представлять в Инспекцию и иные контролирующие органы отчетность в установленные сроки и по установленной форме.

10.2 Фонд имеет право:

- самостоятельно определять управляющего (управляющих) с которыми он заключает договора о размещении пенсионных резервов, а так же актуариев, аудиторов и депозитарии осуществляющие сотрудничество с фондом;
- осуществлять контроль за деятельностью управляющего;
- производить регулярные отчисления от инвестиционного дохода в свою пользу для покрытия расходов, связанных с осуществлением деятельности фонда в установленном договором размере, но не более 15 % дохода, полученного от размещения пенсионных резервов;
- проверять полученную от вкладчиков информацию об участниках и требовать предоставления недостающей информации;
- удерживать средства, высвободившиеся после выплаты выкупных сумм и не выплаченные участникам в период выплат в связи со смертью;
- получать от вкладчиков целевые взносы в размере не менее 0,5 минимального месячного размера оплаты труда. Средства целевых взносов предназначены для покрытия расходов, связанных с осуществлением деятельности фонда.

10.3 Вкладчик фонда обязан:

- при заключении договора предоставить фонду необходимую информацию об участнике. Ответственность за достоверность представленных фонду сведений несет вкладчик.
- письменно уведомить Фонд о намерении изменить пенсионную схему до начала выплат;
- письменно уведомить Фонд о намерении уменьшить или увеличить размер взносов, прекратить или приостановить их уплату не менее чем за тридцать дней до даты уплаты следующего взноса по договору;
- письменно уведомить фонд и участников о намерении досрочного расторжения договора не менее чем за три месяца до предполагаемой даты расторжения договора;

- в случае изменения в период до начала выплат данных участника: паспортных данных, места жительства - письменно уведомить Фонд не позднее тридцати дней с момента изменения;
- внести целевой взнос за каждого участника в размере не менее 0,5 установленной законом минимального месячного размера оплаты труда;
- уплачивать пенсионные взносы в соответствии с пенсионной схемой, в размере и в сроки, указанные в договоре.

10.4 Вкладчик фонда имеет право:

- при заключении договора выбрать пенсионную схему и ее условия, в соответствии с настоящими Правилами;
- в период до начала выплат по согласованию с участником изменить пенсионную схему данному участнику;
- в период уплаты взносов уменьшить или увеличить размер взносов, прекратить или приостановить их уплату;
- изменять и дополнять список участников, в пользу которых он производит пенсионные взносы;
- в период до начала выплат получать, в соответствии с настоящими Правилами информацию о состоянии именных пенсионных счетов участников по договору с данным вкладчиком;
- получать от работников фонда консультации по вопросам негосударственного пенсионного обеспечения;
- обжаловать в судебных и государственных органах, уполномоченных контролировать деятельность фонда, действия фонда, его органов и должностных лиц, нарушающие договорные обязательства фонда или не соответствующие его уставным целям и настоящим Правилам.

В случае заключения договора о негосударственном пенсионном обеспечении с солидарной ответственностью, вкладчик дополнительно вправе:

- передать (распорядительным письмом) участнику право на получение негосударственной пенсии (с заключением фондом с этим участником соответствующего пенсионного договора) и открытии ему именного пенсионного счета, с зачислением на его именной пенсионный счет соответствующих пенсионных накоплений с солидарного пенсионного счета вкладчика,
- производить, в установленных им размерах, пенсионные выплаты участнику со своего солидарного пенсионного счета, с предоставлением ему (распорядительным письмом) права заключения пенсионного договора с фондом и открытии в фонде именного пенсионного счета участника. При этом вкладчик не имеет права изменить своего решения после открытия участнику в фонде именного пенсионного счета и зачисления на него средств пенсионных накоплений с солидарного счета.
- досрочно расторгнуть договор в отношении конкретного участника.

При наличии в фонде пенсионеров, получающих пенсионные выплаты с солидарного счета, вкладчик имеет право досрочно расторгнуть договор с фондом только после выделения с солидарного счета пенсионных накоплений на именные пенсионные счета указанных пенсионеров.

10.5 Участник фонда обязан

В период пенсионных выплат в случае изменения паспортных данных, места жительства, реквизитов счета, других существенных данных участника – письменно уведомить фонд не позднее 30 дней с момента изменения.

В период до получения фондом вышеуказанного извещения фонд не несет ответственность за возможные убытки участника, связанные с вышеуказанными изменениями.

10.6 Участник фонда имеет право:

- требовать от фонда исполнения обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению в соответствии с условиями пенсионного договора;
- в любое время получить в фонде (филиале или представительстве) информацию о состоянии своего именного пенсионного счета;
- изменить пенсионную схему, письменно предупредив об этом фонд не позднее, чем за три месяца до момента предполагаемого изменения;
- получать негосударственную пенсию в фонде, в соответствии с договором о негосударственном пенсионном обеспечении;
- полностью или частично переводить выкупную сумму в другой фонд;
- получать от работников фонда консультации по вопросам негосударственного пенсионного обеспечения;
- поручать представлять свои интересы в фонде доверенному представителю при условии наличия доверенности, оформленной в соответствии с требованиями действующего законодательства;
- обжаловать в судебных и государственных органах, уполномоченных контролировать деятельность фонда, действия фонда, его органов и должностных лиц, нарушающие договорные обязательства фонда или не соответствующие его уставным целям и настоящим Правилам.

Раздел 11 «Положение о порядке формирования пенсионных резервов».

11.1. Пенсионные резервы формируются за счет:

- пенсионных взносов;
- дохода фонда от размещения пенсионных взносов (пенсионных резервов).

11.2. Пенсионные резервы создаются по каждому виду пенсионных обязательств. Размер пенсионных резервов не может быть меньше нормативного размера, установленного Инспекцией.

11.3. Инвестиционный доход, полученный фондом от размещения пенсионных резервов, распределяется в порядке, определенном Советом фонда. Советом фонда и пенсионным договором устанавливается часть инвестиционного дохода полученного фондом от размещения пенсионных резервов и подлежащая зачислению на пенсионные счета вкладчиков и участников.

Минимальный размер инвестиционного дохода, начисляемый на пенсионные счета и устанавливаемый настоящими Правилами в размере 5 % годовых от пенсионных накоплений, на весь период действия пенсионного договора.

11.4. Полученный фондом инвестиционный доход (часть инвестиционного дохода, подлежащая распределению на именные и солидарные пенсионные счета) регулярно, но не позднее 31 марта каждого года, следующего за истекшим, зачисляется в пенсионный резерв.

11.5. Фонд гарантирует для всех вкладчиков (участников), выбравших одинаковые пенсионные схемы, единый порядок и условия начисления инвестиционного дохода.

Раздел 12 «Положение о порядке расчета выкупной суммы».

12.1. Размер выкупной суммы рассчитывается исходя из сумм внесенных пенсионных взносов и установленной пенсионной схемой и Советом фонда части инвестиционного дохода, полученного от управления ими, за вычетом сумм выплаченных участнику в виде пенсий, если такие выплаты производились.

Применяемый для расчета выкупной суммы инвестиционный доход рассчитывается из гарантированной пенсионным договором ставки инвестиционного дохода и установленной Советом фонда части инвестиционного дохода, превышающего определенный пенсионным договором минимальный гарантированный инвестиционный доход.

Размер выкупной суммы определяется по формуле указанной в пенсионных схемах.

12.2. Перевод выкупной суммы в другой фонд производится фондом в течение трех месяцев после расторжения вкладчиком (участником) договоров о негосударственном пенсионном обеспечении с фондом и получении соответствующего уведомления от фонда, в который переводится вкладчик (участник). Выкупная сумма, подлежащая передаче другому фонду, наличными средствами вкладчику (участнику) не выдается.

12.3. Выплата вкладчику (участнику) выкупной суммы производится в течение трех месяцев после расторжения вкладчиком (участником) пенсионного договора с фондом.

12.4. После расторжения договора и произведения расчетов с вкладчиком (участником), в виде выплаты выкупной суммы или перевода ее в другой фонд, данный пенсионный счет закрывается.

Раздел 13 «Положения о порядке предоставления вкладчикам и участникам информации об управляющем и о депозитарии».

13.1. Фонд обязан обеспечить свободный доступ вкладчиков и участников к информации об управляющем (управляющих) и депозитарии (депозитариях), за исключением той информации, которая составляет, по законодательству Российской Федерации, коммерческую тайну управляющего (управляющих) и депозитария (депозитариев).

13.2. Фонд предоставляет по требованиям вкладчиков и участников всю информацию плана размещения пенсионных резервов, с указанием привлеченных им управляющих и информацию о депозитариях, которые осуществляют учет и хранение сертификатов ценных бумаг, в которые фондом или управляющим вложены средства пенсионных резервов.

13.3. Содержание договоров с управляющим (управляющими) и депозитарием (депозитариями) представляется вкладчикам и участникам только по решению Совета фонда.

Раздел 14 «Методика осуществления актуарных расчетов обязательств фонда».

14.1. Расчеты совокупных обязательств фонда в период накопления и период выплат производятся по совокупности обязательств, возникающих у фонда по всем используемым им пенсионным схемам.

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

14.3. Расчет обязательств фонда по применяемым фондом пенсионным схемам осуществляется следующим образом:

Для пенсионных схем №1,2,3.

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

$$SAB = (SAB_y - S_m^p + S_0^p) \cdot (1 + i) \quad (24)$$

где:

SAB - обязательства перед участником (вкладчиком) по именному (солидарному) пенсионному счету на конец отчетного периода;

SAB_y - обязательства перед участником (вкладчиком) по именному (солидарному) пенсионному счету на начало года;

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

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

i - доходность фонда за отчетный период;

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

$$S_m^p = \sum_{k=1}^N \frac{S_{m.k}}{(1 + i \cdot t_k \cdot d^{-1})} \quad (25)$$

где:

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

N - количество произведенных за отчетный период выплат;

$S_{m.k}$ - размер выплаты k ,

i - доходность фонда за отчетный период;

t_k - день осуществления выплаты;

d - длительность отчетного периода (в днях);

k - переменная величина, применяемая для расчета пенсионных выплат.

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

$$S_0^p = \sum_{k=1}^P \frac{S_{0.k}}{(1 + i \cdot t_k \cdot d^{-1})} \quad (26)$$

где:

S_0^p - приведенная на начало отчетного периода суммарная стоимость взносов, произведенных за отчетный период на именной (солидарный) пенсионный счет;

P - количество взносов произведенных за отчетный период;

$S_{0.k}$ - размер взноса k ;

i - доходность фонда за отчетный период;

t_k - месяц поступления взноса k ;

d - длительность отчетного периода (в месяцах);

k - переменная величина, применяемая для расчета пенсионных взносов.

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

$$B = SAB - (1 - \alpha) \sum_{Y=1}^k \left[\left(\sum_{z=1}^{n_Y} V_z \cdot (i_Y^f - i_Y) \cdot \frac{d_z}{12} \right) \cdot \prod_{q=Y+1}^k (1 + i_q^f - i_q) \right] \quad (27)$$

где:

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

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

Y - счетчик года накопления;

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

z - счетчик взносов;

n_Y - количество взносов в году Y;

V_z - размер взноса Z в году Y;

i_Y^f - доходность фонда за год Y;

i_Y - годовая ставка гарантированного инвестиционного дохода в году Y;

d_z - число полных месяцев с момента осуществления взноса Z до конца года;

q - счетчик года реинвестирования;

i_q - годовая ставка гарантированного инвестиционного дохода в году q.

α - коэффициент, принимаемый в размере от 0 до 1.

Коэффициент α определяется Советом фонда для каждого вкладчика и зависит от времени пребывания вкладчика в фонде, от суммы взносов, от обстоятельств, по которым вкладчиком расторгается пенсионный договор и т.п.

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

$$D = (SAB_{t-1} - S_m^P + S_0^P) \cdot (1 + i) \quad (28)$$

где:

D - размер остатка пенсионных накоплений на именном пенсионном счете умершего участника, приведенный на конец отчетного периода;

SAB_{t-1} - обязательства перед участником (вкладчиком) по именному (солидарному) пенсионному счету на конец года предшествующего отчетному периоду;

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

S_0^P - приведенная на начало отчетного периода суммарная стоимость взносов, произведенных за отчетный период на именном (солидарном) пенсионный счет;

i - доходность фонда за отчетный период.

Для пенсионной схемы №4

Расчет обязательств перед вкладчиком (участником) по пенсионному счету на конец отчетного периода проводится по формуле:

$$OBL = \sum_{k=1}^n N_k S_m^k \sum_{j=0}^{n_k} v^j \quad (29)$$

OBL - размер пенсионных обязательств;

i - ставка начисления инвестиционного дохода;

N - число оставшихся выплат негосударственной пенсии;

S_m - размер установленной пенсии;

v - дисконтный множитель, зависящий от ставки инвестиционного дохода

n - количество установленных фондом выплат;

k - переменная величина, применяемая для расчета пенсионных обязательств;

j - переменная величина, применяемая для расчета пенсионных обязательств.

Раздел 15 «Нормативы определения размера оплаты услуг фонда, управляющего и депозитария».

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

15.2. Затраты на оплату услуг фонда включаются в смету расходов и доходов на содержание фонда. Совет фонда ежегодно, до начала планируемого года, утверждает смету затрат на содержание фонда в пределах сумм дохода поступающих на их покрытие.

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

- совокупного вклада учредителей;
- целевых взносов вкладчиков;
- части дохода фонда (но не более 15%) полученного от размещения пенсионных резервов;
- дохода от использования имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда;
- установленной Советом фонда части дохода, полученного от размещения страхового резерва, иных видов резервных фондов созданных и сформированных по решению Совета и дирекции фонда;
- благотворительных взносов и других законных поступлений.
- целевых взносов.

15.3. Размеры оплаты услуг управляющих и депозитариев фонда определяются в соответствии с заключаемыми договорами, но не могут превышать объема средств, предназначенных на эти цели и полученные фондом при распределении дохода от размещения пенсионных резервов.

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

Раздел 16 «Положение о порядке и об условиях внесения изменений и дополнений в Правила фонда».

16.1. Вносимые изменения и дополнения в Правила фонда не должны противоречить требованиям законодательства, нормативным правовым актам, требованиям Инспекции, учредительным документам и уставной деятельности фонда.

16.2. В случаях, когда внесения изменений и дополнений в Правила затрагивают интересы вкладчиков и участников, фонд обязан получить согласие вкладчиков и участников на внесение таких изменений.

16.3. Решение о внесении изменений и дополнений в Правила принимается Советом фонда и относится к его исключительной компетенции.

16.4. Изменения и (или) дополнения, вносимые в Правила фонда, могут быть представлены как в виде построчных изменений, так и в виде новой редакции правил фонда.

16.5. Изменения и дополнения, вносимые в Правила, вступают в силу только после их регистрации в Инспекции, в установленном ею порядке.

Раздел 17 «Заключительные положения».

17.1. Пенсионные выплаты участникам подлежат налогообложению в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

17.2. Споры и разногласия, возникшие между вкладчиком и участником, к компетенции фонда не относятся и решаются в установленном законодательством порядке.

17.3. Срок, для предъявления претензий к фонду в связи с применением настоящих правил ограничивается сроком исковой давности по действующему законодательству РФ.

17.4. Вопросы негосударственного пенсионного обеспечения, осуществляемого фондом, не урегулированные настоящими Правилами, договором о негосударственном пенсионном обеспечении. Уставом фонда, законами и иными нормативными актами РФ, относятся к компетенции исполнительной дирекции фонда и Совета фонда.

В настоящем документе пронумеровано,
пронумеровано и скреплено печатью
24 (Двадцать четыре) листа.

Председатель Совета
НПО «Санкт-Петербург»

НПО /Эмдин А.В./
"САНКТ-ПЕТЕРБУРГ"

