

Утверждены:
Решением Совета фонда
Протокол № 37 от 07.03.2012 г.

ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА ПО
ФИНАНСОВЫМ РЫНКАМ
ЗАРЕГИСТРИРОВАНО
Дата: 25 октября 2012 г.
в реестре за № 107/2-4
Заместитель руководителя С. И. Харин
Подпись С. И. Харин



ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА

НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА

МСП

РЕДАКЦИЯ от 07.03.2012 г.

Исполнительный директор



ФСФР России
УПРАВЛЕНИЕ ДЕЛАМИ
И АРХИВА
ПРИЛОЖЕНИЕ
12-84088
К ВХ. № 0110.2012
от

г. Мегион
2012 г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
1.1. Информация о Фонде	3
1.2. Пенсионные правила Фонда	3
1.3. Термины и определения	3
2. ПЕРЕЧЕНЬ ВИДОВ И ОПИСАНИЕ ПРИМЕНЯЕМЫХ ФОНДОМ ПЕНСИОННЫХ СХЕМ.....	4
2.1. Виды пенсионных схем	4
2.2. Перечень пенсионных схем.....	5
2.3. Описание пенсионных схем.	5
3. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ФОНДА ПЕРЕД ВКЛАДЧИКАМИ И УЧАСТНИКАМИ И УСЛОВИЯ ВОЗНИКНОВЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА.....	26
3.1. Ответственность Фонда.....	26
3.2. Условия возникновения и прекращения обязательств Фонда.....	27
4. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ	27
5. НАПРАВЛЕНИЯ И ПОРЯДОК РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ	27
6. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ И ПОРЯДОК ИНФОРМИРОВАНИЯ ОБ ИХ СОСТОЯНИИ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ.....	28
7. ПЕНСИОННЫЕ ОСНОВАНИЯ.....	30
8. ПОРЯДОК, УСЛОВИЯ НАЗНАЧЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННОЙ ПЕНСИИ	30
9. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ПЕНСИОННОГО ДОГОВОРА	32
9.1. Порядок заключения договора	32
9.2. Порядок изменения договора.....	32
9.3. Порядок прекращения пенсионного договора	33
10. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ И ДОГОВОРА ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ.....	33
10.1. Договор доверительного управления	33
10.2. Договор об оказании услуг специализированного депозитария.....	34
11. ПЕРЕЧЕНЬ ПРАВ И ОБЯЗАННОСТЕЙ ВКЛАДЧИКОВ, УЧАСТНИКОВ И ФОНДА	34
12. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ.....	37
13. ПОРЯДОК РАСЧЕТА И ВЫПЛАТЫ ВЫКУПНОЙ СУММЫ.....	38
14. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКАМ И УЧАСТНИКАМ ИНФОРМАЦИИ ОБ УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ (УПРАВЛЯЮЩИХ КОМПАНИЯХ) И О СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОМ ДЕПОЗИТАРИИ, С КОТОРЫМИ ФОНД ЗАКЛЮЧИЛ ДОГОВОРЫ.....	39
15. МЕТОДИКА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА.....	39
16. ПОКРЫТИЕ РАСХОДОВ ФОНДА, ОПЛАТА УСЛУГ УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ И СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ.....	39
17. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА ФОНДА	40
18. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	40

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Информация о Фонде

1.1.1. Название негосударственного пенсионного фонда - Негосударственный пенсионный фонд «Мега» (далее - Фонд).

1.1.2. Фонд осуществляет деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению участников на основании лицензии, выданной в установленном порядке.

1.1.3. Деятельность фонда по негосударственному пенсионному обеспечению участников фонда включает в себя аккумулирование пенсионных взносов, размещение и организацию размещения пенсионных резервов, учет пенсионных обязательств фонда, назначение и выплату негосударственных пенсий участникам фонда.

1.2. Пенсионные правила Фонда

1.2.1. Настоящие «Пенсионные правила негосударственного пенсионного фонда «Мега» (далее - Правила) разработаны в соответствии с положениями законодательства Российской Федерации и Уставом негосударственного пенсионного фонда «Мега» (далее - фонд).

1.1.2. Настоящие Правила определяют порядок и условия исполнения фондом обязательств по пенсионным договорам, а также регулируют отношения фонда с его вкладчиками и участниками.

1.3. Термины и определения

В настоящих Правилах используются следующие понятия и определения:

- договор негосударственного пенсионного обеспечения (далее - пенсионный договор) - соглашение между фондом и вкладчиком фонда (далее - вкладчик), в соответствии с которым вкладчик обязуется уплачивать пенсионные взносы в фонд, а фонд обязуется выплачивать участнику (участникам) фонда (далее - участник) негосударственную пенсию;
- вкладчик - физическое или юридическое лицо, являющееся стороной пенсионного договора и уплачивающее пенсионные взносы в фонд;
- участник - физическое лицо, которому в соответствии с заключенным между вкладчиком и фондом пенсионным договором должны производиться или производятся выплаты негосударственной пенсии, участник может выступать вкладчиком в свою пользу;
- пенсионный взнос - денежные средства, уплачиваемые вкладчиком в пользу участника в соответствии с условиями пенсионного договора;
- негосударственная пенсия - денежные средства, регулярно выплачиваемые участнику в соответствии с условиями пенсионного договора;
- пенсионная схема - совокупность условий, определяющих порядок уплаты пенсионных взносов и выплат негосударственных пенсий, другие условия негосударственного пенсионного обеспечения;
- пенсионные основания - основания приобретения участником права на получение негосударственной пенсии;
- выкупная сумма - денежные средства, выплачиваемые фондом вкладчику, участнику или их правопреемникам либо переводимые в другой фонд при прекращении пенсионного договора;
- пенсионный счет негосударственного пенсионного обеспечения - форма аналитического учета обязательств фонда перед вкладчиками или участниками, отражающая поступление пенсионных взносов, начисление дохода, начисление выплат негосударственных пенсий и выплат выкупных сумм участнику (именной пенсионный счет) или участникам (солидарный пенсионный счет), а также начисление выкупных сумм участнику (участникам) для перевода в другой фонд при расторжении пенсионного договора;
- пенсионные резервы - совокупность средств, находящихся в собственности фонда и предназначенных для исполнения фондом обязательств перед участниками и вкладчиками в соответствии с пенсионными договорами;
- 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;

- Пенсионные правила фонда (правила фонда) - документы, определяющие порядок и условия исполнения фондом обязательств по пенсионным договорам;
- управляющая компания - акционерное общество, общество с ограниченной (дополнительной) ответственностью, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющие лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами;
- специализированный депозитарий - акционерное общество, общество с ограниченной (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;
- актуарий - лицо, которое отвечает требованиям, установленным для лиц, осуществляющих проведение актуарного оценивания деятельности фондов в порядке, определяемом Правительством Российской Федерации;
- уполномоченный федеральный орган исполнительной власти (далее - уполномоченный федеральный орган) - федеральный орган исполнительной власти, на который Правительством Российской Федерации возложены государственное регулирование деятельности фондов по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию, а также надзор и контроль за указанной деятельностью;
- раскрытие информации фондом - обеспечение доступности информации неограниченному кругу лиц в соответствии с процедурой, гарантирующей ее нахождение и получение;
- предоставление фондом информации - действия фонда, направленные на получение указанной информации определенным кругом лиц или ее передачу определенному кругу лиц;
- распространение информации о фонде - действия, направленные на получение такой информации неопределенным кругом лиц или передачу такой информации неопределенному кругу лиц;
- период накопления (накопительный период) - срок между датой поступления первого пенсионного взноса в Фонд и началом выплат участнику негосударственной пенсии.
- период выплат - период, в течение которого участнику выплачивается негосударственная пенсия;
- распоряжение вкладчика - официально оформленный вкладчиком документ, направляемый в фонд и определяющий условия назначения негосударственной пенсии участнику (участникам);
- актуарная норма доходности - процентная ставка, используемая при расчете размера пенсионных обязательств фонда;
- список участников - совокупность участников одного вкладчика, сформированная в соответствии с распорядительными письмами вкладчика;
- фактическая ставка доходности - фактическая годовая ставка доходности, в соответствии с которой зачисляется на пенсионный счет негосударственного пенсионного обеспечения доход, полученный от размещения пенсионных резервов;
- исчерпание средств на именном пенсионном счете (ИПС) - прекращение исполнения фондом своих обязательств по пенсионным выплатам, обусловленное исполнением пенсионного договора.

2. ПЕРЕЧЕНЬ ВИДОВ И ОПИСАНИЕ ПРИМЕНЯЕМЫХ ФОНДОМ ПЕНСИОННЫХ СХЕМ

2.1. Виды пенсионных схем

2.1.1. Применяемые фондом пенсионные схемы «по видам» подразделяются на пенсионные схемы с установленным размером пенсионных выплат и пенсионные схемы с установленным размером пенсионных взносов.

В пенсионной схеме с установленными взносами пенсионным договором устанавливается размер пенсионных взносов, периодичность и продолжительность их внесения, а размер негосударственной пенсии участника определяются на основании актуарных расчетов при ее назначении, исходя из сформированного в пользу участника размера пенсионных обязательств (на момент назначения негосударственной пенсии), а также продолжительности и периодичности выплат пенсии.

В пенсионной схеме с установленными выплатами пенсионным договором устанавливается размер негосударственной пенсии, продолжительность и периодичность выплат, а размер пенсионных

взносов, продолжительность и периодичность их внесения определяются на основании актуарных расчетов, исходя из установленного размера пенсии.

2.1.2. По условиям выплат негосударственных пенсий участникам пенсионные схемы, используемые фондом, подразделяются на пенсионные схемы с пожизненными пенсионными выплатами и пенсионные схемы со срочными пенсионными выплатами (выплатами в течение установленного периода времени).

2.2. Перечень пенсионных схем

Фондом для негосударственного пенсионного обеспечения участников используются следующие схемы:

- пенсионная схема № 1 "С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно";
- пенсионная схема № 2 "С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного ряда лет (от 5 до 25 лет)";
- пенсионная схема № 3 "С установленными размерами пожизненных пенсионных выплат";
- пенсионная схема № 4 "С установленными размерами пожизненных пенсионных выплат, учитываемых на солидарном пенсионном счете";
- пенсионная схема № 5. "С установленным размером пенсионных выплат, до исчерпания средств на именном пенсионном счете, с выплатами пенсии не менее 5 лет";
- пенсионная схема № 6 "С установленными размерами пожизненных пенсионных выплат до исчерпания средств на именном пенсионном счете".

2.3. Описание пенсионных схем.

2.3.1. Пенсионная схема № 1 "С установленными размерами пенсионных взносов и пожизненными выплатами".

Порядок внесения вкладчиками фонда пенсионных взносов, их размеры, периодичность и продолжительность внесения

Вкладчик вносит пенсионные взносы в порядке, определенном разделом 4 настоящих Правил. Пенсионные взносы осуществляются вкладчиком в пользу одного или нескольких участников.

Размер, периодичность и продолжительность внесения пенсионных взносов определяются пенсионным договором.

Вкладчик одновременно с перечислением взноса представляет в фонд список участников, в пользу которых произведен данный взнос (за исключением случая, когда участник является вкладчиком в свою пользу). Вкладчику предоставляется право изменять и дополнять список участников по пенсионному договору.

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

Участник приобретает право на получение негосударственной пенсии при наличии условий, определенных пунктом 8.1. настоящих Правил.

Участники фонда получают негосударственную пенсию в порядке, предусмотренном разделом 8 настоящих Правил.

Периодичность пенсионных выплат устанавливается пенсионным договором. Выплаты производятся ежемесячно либо ежеквартально.

Участники получают негосударственную пенсию пожизненно.

Размер негосударственной пенсии участника определяется актуарным расчетом и зависит от размера пенсионных обязательств, отраженных на его именном пенсионном счете на дату расчета.

Порядок и условия выплат негосударственной пенсии определяются пенсионным договором.

Обязательства фонда перед участниками учитываются на их именных пенсионных счетах.

Участник может выступать вкладчиком в свою пользу.

Методика актуарных расчетов размера негосударственной пенсии участника

Размер негосударственной пенсии, назначаемой участнику, рассчитывается по формуле:

$$P = S_{dc} / \sum_{j=x}^{\omega} \sum_{u=1}^n \frac{I_j}{I_x} v^{n \times (j-x) + u-1} \quad (1.1), \text{ где:}$$

S_{dc} – размер пенсионных обязательств, отраженных на именном пенсионном счете участника на дату оформления пенсии (дату d_c);

j – возраст участника в годах (целое число);

x – возраст участника на момент начала выплат (полное количество лет);

P – размер пенсии, подлежащей выплате участнику;

ω – предельный возраст дожития по таблице смертности;

n – количество пенсионных выплат в год (12 – для ежемесячных выплат, 4 – для ежеквартальных);

v – дисконтный множитель для технической процентной ставки периода выплаты (месяца / квартала), соответствующей годовой актуарной ставке дисконтирования $i_{акт}$, установленной Советом фонда, $v = (1/(1+i_{акт}))^{1/n}$

I_x и I_j – средние значения числа доживших до возраста (x) и (j) соответственно (определяются по таблице смертности в соответствии с полом участника);

u – порядковый номер выплаты в году;

Методика актуарных расчетов обязательств фонда перед вкладчиком

Обязательства фонда перед вкладчиком возникают на основании пенсионного договора с момента учета фондом первого пенсионного взноса, произведенного вкладчиком.

Расчет размера обязательств фонда перед вкладчиком при использовании данной пенсионной схемы производится по формуле:

$$L_{d_c} = \sum_{d=d_0}^{d_c} (Z_d - R\hat{L}_d) \quad (1.2), \text{ где:}$$

d_0 – дата внесения первого пенсионного взноса;

d_c – дата, на которую рассчитывается размер обязательств фонда;

Z_d – величина пенсионного взноса, поступившего в день d ;

$R\hat{L}_d$ – размер обязательств, принятых фондом перед участниками в соответствии с распоряжением вкладчика на день d .

Методика актуарных расчетов обязательств фонда перед участниками

Расчет размера обязательств фонда перед участником на дату d_c до назначения ему негосударственной пенсии производится по формуле:

$$\hat{L}_{d_c} = \hat{L}_{d_0} (1 + i_t \frac{T_c - T_o}{365,25}) + \sum_{i=1}^K Z_i (1 + i_t \frac{T_c - T_i}{365,25}) \quad (1.3), \text{ где:}$$

$\hat{L}_{d_0}$ – сумма обязательств, учтенных на пенсионном счете, на начало года, в котором производится расчет;

d_c – дата, на которую рассчитывается размер обязательств;

d_i – дата отражения на счете взноса Z_i ;

Z_i – величина пенсионного i -го взноса, произведенного в пользу участника в год, в котором производится расчет;

K – общее число взносов произведенных в пользу участника с начала года, в котором производится расчет, до даты проведения расчета d_c ;

$T_c - T_o$ – количество дней с начала года до дня проведения расчета;

$T_c - T_i$ – количество дней, прошедших с момента отражения операции на ИПС до дня проведения расчета;

i_t - ставка начисления дохода от размещения пенсионных резервов (% годовых), объявленная фондом, в случае проведения расчета до момента распределения дохода решением Совета фонда, используется указанная в пенсионном договоре ставка (минимально гарантированная);
 365,25 - среднее число дней в году.

Расчет размера обязательств фонда перед участником после назначения ему негосударственной пенсии на дату d_c , соответствующей возрасту участника (x), по выплатам пенсии размера P производится по формуле:

$$\hat{L}_{d_c} = P \times \sum_{j=x}^{\omega} \sum_{u=1}^n \frac{l_j}{l_x} \times v^{n \times (j-x) + u - 1} \quad (1.4), \text{ где:}$$

$\hat{L}_{d_c}$ - размер обязательств фонда перед участником на дату d_c , соответствующую возрасту участника (x);

P - размер пенсии, выплачиваемой участнику;

ω - предельный возраст дожития по таблице смертности;

n - количество пенсионных выплат в год (12 - для ежемесячных выплат, 4 - для ежеквартальных);

v - дисконтный множитель для технической процентной ставки периода выплаты (месяца / квартала), соответствующей годовой актуарной ставке дисконтирования $i_{акт}$, установленной Советом фонда, $v = (1/(1+i_{акт}))^{1/n}$

u - порядковый номер выплаты в году.

l_x и l_j - средние значения числа доживших до возраста (x) и (j) соответственно (определяются по таблице смертности в соответствии с полом участника);

j и x - возраст участника в годах (целое число);

x - возраст участника на момент расчета (количество полных лет).

Обязательства фонда по выплатам негосударственной пенсии участнику прекращаются в случае:

- смерти участника;
- отказа участника от негосударственного пенсионного обеспечения;
- непредставления участником извещения, предусмотренного п. 8.4.1 настоящих Правил, в течение более 3 (Трех) лет;
- получения уведомления вкладчика об ошибочном назначении участнику негосударственной пенсии.
-

Методика расчета размеров выкупных сумм

В случае прекращения пенсионного договора фонд выплачивает вкладчику или осуществляет перевод в другой негосударственный пенсионный фонд выкупной суммы в размере:

$$W_{d_c} = L_{d_c} \times \beta \quad (1.5), \text{ где:}$$

L_{d_c} - размер обязательств фонда перед вкладчиком, рассчитываемый по формуле (1.2.) на дату d_c расторжения договора;

β - коэффициент, принимаемый в размере от 0,1 до 1 (значение коэффициента β определяется Советом фонда и зависит от времени пребывания вкладчика в фонде, от сумм пенсионных взносов, от обстоятельств, по которым вкладчик расторгает пенсионный договор, состояния финансового рынка и т.п.).

В случае прекращения пенсионного договора участнику, не являющемуся вкладчиком, выплата выкупной суммы не предусмотрена.

Возможность получения участником выкупной суммы при его отказе от негосударственного пенсионного обеспечения определяется пенсионным договором.

Размер выкупной суммы может быть определен по формуле:

$$\hat{W}_{d_c} = \hat{L}_{d_c} \times \beta \quad (1.6), \quad \text{где:}$$

$\hat{L}_{d_c}$ - размер обязательств фонда перед участником, рассчитываемый по формуле (1.3) или (1.4.) на дату d_c подачи участником заявления об отказе от негосударственного пенсионного обеспечения в зависимости от факта начала выплат участнику негосударственной пенсии;

β - коэффициент, принимаемый в размере от 0,1 до 1 (значение коэффициента β определяется Советом фонда и зависит от времени пребывания вкладчика в фонде, от сумм пенсионных взносов, от обстоятельств, по которым участник отказывается от негосударственного пенсионного обеспечения, состояния финансового рынка и т.п.).

Фонд осуществляет отчисление части резерва покрытия пенсионных обязательств в страховой резерв путем списания остатков, образовавшихся на пенсионных счетах вследствие прекращения обязательств по пенсионному договору, включая выплату пенсий и выкупных сумм (перевода выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд), и их зачисления в страховой резерв в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета.

При подписании фондом и вкладчиком соглашения о расторжении пенсионного договора фонд прекращает прием распорядительных писем вкладчика о назначении новых участников, но продолжает выполнение своих обязательств перед участниками, назначенными по расторгаемому договору.

Порядок ведения пенсионных счетов

Фонд учитывает свои обязательства на именных пенсионных счетах.

Порядок ведения пенсионных счетов определяется разделом 6 настоящих Правил.

Правопреемство

По данной пенсионной схеме правопреемство предусмотрено для участников, являющихся вкладчиками в свою пользу, до момента начала пенсионных выплат.

2.3.2. Пенсионная схема № 2 «С установленными размерами пенсионных взносов и выплатами в течение определенного ряда лет (от 5 до 25 лет)»

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

Вкладчик вносит пенсионные взносы в порядке, определенном разделом 4 настоящих Правил. Пенсионные взносы осуществляются вкладчиком в пользу одного или нескольких участников.

Размер пенсионных взносов, периодичность и продолжительность их внесения определяются пенсионным договором.

Вкладчик одновременно с перечислением взноса представляет в фонд список участников, в пользу которых произведен данный взнос (за исключением случая, когда участник является вкладчиком в свою пользу). Вкладчику предоставляется право изменять и дополнять список участников по пенсионному договору.

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

Участник приобретает право на получение негосударственной пенсии при наличии условий, определенных пунктом 8.1. настоящих Правил.

Участники фонда получают негосударственную пенсию в порядке, предусмотренном разделом 8 настоящих Правил.

Выплаты производятся ежемесячно либо ежеквартально, периодичность выплат устанавливается пенсионным договором.

Участники получают негосударственную пенсию на протяжении установленного договором периода (от 5 до 25 лет).

Размер негосударственной пенсии участника определяется актуарным расчетом и зависит от размера пенсионных обязательств, отраженных на его именном пенсионном счете на дату расчета, и продолжительности предстоящих выплат.

Порядок и условия выплат негосударственной пенсии определяются пенсионным договором. Обязательства фонда перед участниками учитываются на их именных пенсионных счетах. Участник может выступать вкладчиком в свою пользу.

Методика актуарных расчетов размера негосударственной пенсии участника

Размер негосударственной пенсии, назначаемой участнику, рассчитывается по формуле:

$$P = S_{dc} / \sum_{j=y}^{Y-T} \sum_{u=1}^n \frac{l_j}{l_y} \times v^{n \times (j-y) + u-1} \quad (2.1)$$

- P – размер пенсии, подлежащей выплате участнику;
 S_{dc} – размер пенсионных обязательств, отраженных на именном пенсионном счете участника на дату оформления пенсии (дату d_c);
 Y – возраст участника на момент назначения ему негосударственной пенсии;
 T – продолжительность пенсионных выплат, определенная пенсионным договором (в годах);
 ω – предельный возраст дожития по таблице смертности;
 n – количество пенсионных выплат в год (12 – для ежемесячных выплат, 4 – для ежеквартальных);
 v – дисконтный множитель для технической процентной ставки периода выплаты (месяца / квартала), соответствующей годовой актуарной ставке дисконтирования $i_{акт}$, установленной Советом фонда, $v = (1/(1+i_{акт}))^{1/n}$;
 l_y и l_j – средние значения числа доживших до возраста (y) и (j) соответственно (определяются по таблице смертности в соответствии с полом участника);
 u – порядковый номер выплаты в году;
 j – возраст участника в годах (целое число);
 y – возраст участника на дату начала пенсионных выплат (количество полных лет).

Методика актуарных расчетов обязательств фонда перед вкладчиком

Обязательства фонда перед вкладчиком возникают на основании пенсионного договора с момента учета фондом первого пенсионного взноса, уплаченного вкладчиком.

Расчет размера обязательств фонда перед вкладчиком при использовании данной пенсионной схемы производится по формуле:

$$L_{d_c} = \sum_{d=d_0}^{d_c} (Z_d - R\hat{L}_d) \quad (2.2), \text{ где:}$$

- d_0 – дата внесения первого пенсионного взноса;
 d_c – дата, на которую рассчитывается размер обязательств фонда;
 Z_d – величина пенсионного взноса, поступившего в день d ;
 $R\hat{L}_d$ – размер обязательств принятых фондом перед участниками в соответствии с распоряжением вкладчика на день d .

Методика актуарных расчетов обязательств фонда перед участниками

Расчет размера обязательств фонда перед участником на дату d_c до назначения ему негосударственной пенсии производится по формуле:

$$\hat{L}_{d_c} = \hat{L}_{d_0} (1 + i_t \frac{T_c - T_o}{365.25}) + \sum_{i=1}^K Z_i (1 + i_t \frac{T_c - T_i}{365.25}) \quad (2.3), \text{ где:}$$

- $\hat{L}_{d_0}$ – сумма обязательств, учтенных на пенсионном счете, на начало года, в котором производится расчет;
 d_c – дата, на которую рассчитывается размер обязательств;
 d_i – дата отражения на счете взноса Z_i ;
 Z_i – величина i -го пенсионного взноса, произведенного в пользу участника в год, в котором производится расчет;

K – общее число взносов произведенных в пользу участника с начала года, в котором производится расчет, до даты проведения расчета d_c ;

$T_c - T_o$ – количество дней с начала года до дня проведения расчета;

$T_c - T_i$ – количество дней, прошедших с момента отражения операции на ИПС до дня проведения расчета;

i_i – ставка начисления дохода от размещения пенсионных резервов (% годовых), объявленная фондом, в случае проведения расчета до момента распределения дохода решением Совета фонда, используется указанная в пенсионном договоре ставка (минимально гарантированная);

365,25 – расчетное число дней в году.

Расчет размера обязательств фонда перед участником после назначения ему негосударственной пенсии на дату d_c , соответствующей возрасту участника (x), по выплатам пенсии размера P производится по формуле:

$$\hat{L}_{d_c} = P \times \sum_{j=x}^{Y-T} \sum_{u=1}^n \frac{I_j}{I_x} v^{n \times (j-x) + u - 1} \quad (2.4), \quad \text{где:}$$

$\hat{L}_{d_c}$ – размер обязательств фонда перед участником возраста (x) по пенсионным выплатам;

P – размер пенсии, выплачиваемой участнику;

T – продолжительность пенсионных выплат, определенная пенсионным договором (в годах);

Y – возраст участника на момент назначения ему негосударственной пенсии (количество полных лет);

n – количество пенсионных выплат в год (12 – для ежемесячных выплат, 4 – для ежеквартальных);

v – дисконтный множитель для технической процентной ставки периода выплаты (месяца / квартала), соответствующей годовой актуарной ставке дисконтирования $i_{акт}$, установленной Советом фонда, $v = (1/(1+i_{акт}))^{1/n}$

I_x и I_j – средние значения числа доживших до возраста (x) и (j) соответственно (определяются по таблице смертности в соответствии с полом участника);

u – порядковый номер выплаты в году;

j – возраст участника в годах (целое число).

x – возраст участника на момент расчета (количество полных лет).

Обязательства фонда по выплатам негосударственной пенсии участнику прекращаются в случае:

- окончания периода выплат, установленного пенсионным договором;
- смерти участника;
- отказа участника от негосударственного пенсионного обеспечения;
- непредставления участником извещения, предусмотренного п. 8.4.1 настоящих Правил, в течение более 3 (Трех) лет;
- получения уведомления вкладчика об ошибочном назначении участнику негосударственной пенсии.

Методика расчета размеров выкупных сумм

В случае прекращения пенсионного договора фонд выплачивает вкладчику или осуществляет перевод выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд в размере:

$$W_{d_c} = L_{d_c} \times \beta \quad (2.5), \quad \text{где:}$$

L_{d_c} – размер обязательств фонда перед вкладчиком рассчитываемый по формуле (2.2) на дату d_c расторжения договора;

β – коэффициент, принимаемый в размере от 0,1 до 1 (значение коэффициента β определяется Советом фонда и зависит от времени пребывания вкладчика в фонде, от сумм пенсионных взносов, от обстоятельств, по которым вкладчик расторгает пенсионный договор, состояния финансового рынка и т.п.).

В случае прекращения пенсионного договора участнику, не являющемуся вкладчиком, выплата выкупной суммы не предусмотрена.

Возможность получения участником выкупной суммы при его отказе от негосударственного пенсионного обеспечения определяется пенсионным договором.

Размер выкупной суммы может быть определен по формуле:

$$\hat{W}_{d_c} = \hat{L}_{d_c} \times \beta \quad (2.6), \quad \text{где:}$$

$\hat{L}_{d_c}$ - размер обязательств фонда перед участником, рассчитываемый по формуле (2.3) или (2.4.) на дату d_c подачи участником заявления об отказе от негосударственного пенсионного обеспечения в зависимости от факта начала выплат участнику негосударственной пенсии;

β - коэффициент, принимаемый в размере от 0,1 до 1 (значение коэффициента β определяется Советом фонда и зависит от времени пребывания вкладчика в фонде, от сумм пенсионных взносов, от обстоятельств, по которым участник отказывается от негосударственного пенсионного обеспечения, состояния финансового рынка и т.п.).

Фонд осуществляет отчисление части резерва покрытия пенсионных обязательств в страховой резерв путем списания остатков, образовавшихся на пенсионных счетах вследствие прекращения обязательств по пенсионному договору, включая выплату пенсий и выкупных сумм (перевода выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд), и их зачисления в страховой резерв в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета.

При подписании фондом и вкладчиком соглашения о расторжении пенсионного договора фонд прекращает прием распорядительных писем вкладчика о назначении новых участников, но продолжает выполнение своих обязательств перед участниками, назначенными по расторгаемому договору.

Порядок ведения пенсионных счетов

Фонд учитывает свои обязательства на именных пенсионных счетах.

Порядок ведения пенсионных счетов определяется разделом 6 настоящих Правил.

Правопреемство

По данной пенсионной схеме правопреемство предусмотрено до момента начала пенсионных выплат только для участников, являющихся вкладчиками в свою пользу.

2.3.3. Пенсионная схема № 3 "С установленными размерами пожизненных пенсионных выплат".

Порядок внесения пенсионных взносов вкладчиками фонда, их размеры, периодичность и продолжительность внесения

Вкладчик вносит пенсионные взносы в порядке, определенном разделом 4 настоящих Правил. Пенсионные взносы осуществляются вкладчиком в пользу одного или нескольких участников.

Размер взноса в пользу каждого участника определяется актуарным расчетом, исходя из установленных пенсионным договором периодичности, продолжительности внесения пенсионных взносов и размера негосударственной пенсии, подлежащей выплате участнику.

В случае нарушения вкладчиком сроков внесения и (или) размеров пенсионных взносов, размер негосударственной пенсии участнику подлежит пересчету перед началом выплат в соответствии с формулой (1.1), исходя из размера обязательств, отраженных на именном пенсионном счете участника на дату расчета.

Вкладчик одновременно с перечислением взноса представляет в фонд список участников, в пользу которых произведен данный взнос (за исключением случая, когда участник является вкладчиком в свою пользу). Вкладчику предоставляется право изменять и дополнять список участников по пенсионному договору.

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

Участник приобретает право на получение негосударственной пенсии при наличии условий, определенных пунктом 8.1. настоящих Правил.

Участники фонда получают негосударственную пенсию в порядке, предусмотренном разделом 8 настоящих Правил.

Выплаты производятся ежемесячно либо ежеквартально, периодичность выплат определяется пенсионным договором.

Участники получают негосударственную пенсию пожизненно.

Размер негосударственной пенсии участника определяется пенсионным договором или актуарным расчетом при нарушении вкладчиком порядка внесения пенсионных взносов (размера и сроков) в зависимости от размера пенсионных обязательств, отраженных на именном пенсионном счете участника на дату назначения ему негосударственной пенсии.

Порядок и условия выплат негосударственной пенсии определяются пенсионным договором.

Обязательства фонда учитываются на именных пенсионных счетах участников.

Участник может выступать вкладчиком в свою пользу.

Методика актуарных расчетов размера пенсионного взноса в пользу участника.

Размер взноса рассчитывается по формуле:

$$S_{(663,j)} = \frac{P \times \sum_{j=x}^{\omega} \sum_{u=1}^n \frac{l_j}{l_x} \times v^{n \times (j-x) + u - 1}}{\sum_{y=1}^K (1+d)^{(y-1)}} \quad (3.1), \text{ где:}$$

$S_{(663,j)}$ – размер взноса, обеспечивающий пожизненные пенсионные выплаты размера P участнику возраста « x », соответствующего возрасту участника (количеству полных лет) на дату начала пенсионных выплат;

P – размер пенсии;

ω – предельный возраст дожития по таблице смертности;

n – количество пенсионных выплат в год (12 – для ежемесячных выплат, 4 – для ежеквартальных);

v – дисконтный множитель для технической процентной ставки периода выплаты (месяца / квартала), соответствующей годовой актуарной ставке дисконтирования $i_{акт}$, установленной Советом фонда, $v = (1/(1+i_{акт}))^{1/n}$

l_x и l_j – средние значения числа доживших до возраста (x) и (j) соответственно (определяются по таблице смертности в соответствии с полом участника);

u – порядковый номер выплаты в году;

K – количество ожидаемых взносов;

y – порядковый номер взноса;

d – техническая процентная ставка периода пенсионного взноса (месяца, квартала и т.д.), соответствующая годовой процентной ставке $i_{зар}$, устанавливаемой пенсионным договором;

j – возраст участника в годах (целое число);

x – возраст участника на дату начала пенсионных выплат (количество полных лет).

Методика актуарных расчетов обязательств фонда перед вкладчиком

Обязательства фонда перед вкладчиком возникают на основании пенсионного договора с момента учета фондом первого пенсионного взноса, уплаченного вкладчиком.

Расчет размера обязательств фонда перед вкладчиком при использовании данной пенсионной схемы производится по формуле:

$$L_{d_c} = \sum_{d=d_0}^{d_c} (Z_d - R\hat{L}_d) \quad (3.2), \text{ где:}$$

d_0 - дата внесения первого пенсионного взноса;

d_c - дата, на которую рассчитывается размер обязательств фонда;

Z_d - величина пенсионного взноса, поступившего в день d ;

$R\hat{L}_d$ - размер обязательств, принятых фондом перед участниками, в соответствии с распоряжением вкладчика на день d .

Методика актуарных расчетов обязательств фонда перед участниками

Расчет размера обязательств фонда перед участником на дату d_c до назначения ему негосударственной пенсии производится по формуле:

$$\hat{L}_{d_c} = \hat{L}_{d_0} (1 + i_t \frac{T_c - T_o}{365.25}) + \sum_{i=1}^K Z_i (1 + i_t \frac{T_c - T_i}{365.25}) \quad (3.3), \text{ где:}$$

$\hat{L}_{d_0}$ - сумма обязательств, учтенных на пенсионном счете, на начало года, в котором производится расчет;

d_c - дата, на которую рассчитывается размер обязательств;

d_i - дата отражения на счете взноса Z_i ;

Z_i - величина пенсионного i -го взноса, произведенного в пользу участника в год, в котором производится расчет;

K - общее число взносов произведенных в пользу участника с начала года, в котором производится расчет, до даты проведения расчета d_c ;

T_c, T_o - количество дней с начала года до дня проведения расчета;

$T_c - T_i$ - количество дней, прошедших с момента отражения операции на ИПС до дня проведения расчета;

i_t - ставка начисления дохода от размещения пенсионных резервов (% годовых), объявленная фондом, в случае проведения расчета до момента распределения дохода решением Совета фонда, используется указанная в пенсионном договоре ставка (минимально гарантированная);

365,25 - расчетное число дней в году.

Расчет размера обязательств фонда перед участником после назначения ему негосударственной пенсии на дату d_c , соответствующей возрасту участника (x), по выплатам пенсии размера P производится по формуле:

$$\hat{L}_{d_c} = P \times \sum_{j=x}^{\omega} \sum_{u=1}^n \frac{l_j}{l_x} \times v^{n \times (j-x) + u - 1} \quad (3.4), \text{ где:}$$

$\hat{L}_{d_c}$ - размер обязательств фонда перед участником на дату d_c , соответствующую возрасту участника (x);

P - размер пенсии, выплачиваемой участнику;

ω - предельный возраст дожития по таблице смертности;

n - количество пенсионных выплат в год (12 - для ежемесячных выплат, 4 - для ежеквартальных);

v - дисконтный множитель для технической процентной ставки периода выплаты (месяца / квартала), соответствующей годовой актуарной ставке дисконтирования $i_{акт}$, установленной Советом фонда, $v = (1/1+i_{акт})^{1/n}$

u - порядковый номер выплаты в году.

I_x и I_j – средние значения числа доживших до возраста (x) и (j) соответственно (определяются по таблице смертности в соответствии с полом участника);

j – возраст участника в годах (целое число).

x – возраст участника на дату расчета (количество полных лет).

Обязательства фонда по выплатам негосударственной пенсии участнику прекращаются в случае:

- смерти участника;
- отказа участника от негосударственного пенсионного обеспечения;
- непредставления участником извещения, предусмотренного п. 8.4.1 настоящих Правил, в течение более 3 (Трех) лет;
- получения уведомления вкладчика об ошибочном назначении участнику негосударственной пенсии.

Методика расчета размеров выкупных сумм

В случае прекращения пенсионного договора фонд выплачивает вкладчику или осуществляет перевод выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд в размере:

$$W_{d_c} = L_{d_c} \times \beta \quad (3.5), \text{ где:}$$

L_{d_c} – размер обязательств фонда перед вкладчиком рассчитываемый по формуле (3.2) на дату d_c расторжения договора;

β – коэффициент, принимаемый в размере от 0,1 до 1 (значение коэффициента β определяется Советом фонда и зависит от времени пребывания вкладчика в фонде, от сумм пенсионных взносов, от обстоятельств, по которым вкладчик расторгает пенсионный договор, состояния финансового рынка и т.п.).

В случае прекращения пенсионного договора участнику, не являющемуся вкладчиком, выплата выкупной суммы не предусмотрена.

Возможность получения участником выкупной суммы при его отказе от негосударственного пенсионного договора определяется пенсионным договором.

Размер выкупной суммы может быть определен по формуле:

$$w_{d_c} = \hat{L}_{d_c} \beta \quad (3.6), \text{ где:}$$

$\hat{L}_{d_c}$ – размер обязательств фонда перед участником, рассчитываемый по формуле (3.3) или (3.4.) на дату d_c подачи участником заявления об отказе от негосударственного пенсионного обеспечения в зависимости от факта начала выплаты участнику негосударственной пенсии;

β – коэффициент, принимаемый в размере от 0,1 до 1 (значение коэффициента β определяется Советом фонда и зависит от времени пребывания вкладчика в фонде, от сумм пенсионных взносов, от обстоятельств, по которым участник отказывается от негосударственного пенсионного обеспечения, состояния финансового рынка и т.п.).

Фонд осуществляет отчисление части резерва покрытия пенсионных обязательств в страховой резерв путем списания остатков, образовавшихся на пенсионных счетах вследствие прекращения обязательств по пенсионному договору, включая выплату пенсий и выкупных сумм (перевода выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд), и их зачисления в страховой резерв в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета.

При подписании фондом и вкладчиком соглашения о расторжении пенсионного договора фонд прекращает прием распорядительных писем вкладчика о назначении новых участников, но продолжает выполнение своих обязательств перед участниками, назначенными по расторгаемому договору.

Порядок ведения именных и солидарных пенсионных счетов

Фонд учитывает свои обязательства на именных пенсионных счетах.

Порядок ведения пенсионных счетов определяется разделом 6 настоящих Правил.

Правопреемство

По данной пенсионной схеме правопреемство предусмотрено для участников, являющихся вкладчиками в свою пользу, до момента начала пенсионных выплат.

2.3.4. Пенсионная схема № 4 «С установленными размерами пожизненных пенсионных выплат, учитываемых на солидарном пенсионном счете».***Порядок внесения вкладчиками фонда пенсионных взносов, их размеры, периодичность и продолжительность внесения.***

Вкладчик вносит пенсионные взносы в порядке, определенном разделом 4 настоящих Правил.

Пенсионные взносы и выплаты отражаются на солидарном пенсионном счете вкладчика.

Размер, продолжительность и периодичность внесения пенсионных взносов определяются пенсионным договором.

Сроки представления вкладчиком в фонд списка участников, в пользу которых он производит пенсионные взносы, определяются вкладчиком, вкладчику предоставляется право изменять и дополнять указанные списки.

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

Участник приобретает право на получение негосударственной пенсии при наличии условий, определенных пунктом 8.1. настоящих Правил.

Участники фонда получают негосударственную пенсию в порядке, предусмотренном разделом 8 настоящих Правил.

Периодичность выплат (ежемесячно / ежеквартально) определяется пенсионным договором.

Участники получают негосударственную пенсию пожизненно.

Договором может быть предусмотрено, что пенсия выплачивается в 2 этапа, различающихся по размеру выплачиваемой негосударственной пенсии, т.е. участнику назначается негосударственная пенсия определенного размера на установленный срок («срочный» период), по окончании которого выплачивается негосударственная пенсия иного размера до окончания жизни участника («пожизненный» период).

Размеры выплат участнику на различные периоды и продолжительность «срочного» периода устанавливаются пенсионным договором или распоряжением вкладчика.

Вкладчику предоставляется право изменить размер выплачиваемой участнику негосударственной пенсии на любом из периодов, при условии неухудшения условий негосударственного пенсионного обеспечения участника.

Фонд вправе не принимать к исполнению распоряжение вкладчика, если исполнение фондом этого распоряжения приведет к отрицательному значению размера обязательств фонда перед вкладчиком, рассчитанному по формуле 4.1. В данном случае фонд информирует вкладчика о состоянии солидарного счета официальным письмом с приложением необходимых расчетов. После перечисления пенсионного взноса фонд информирует вкладчика о достаточности средств на солидарном счете и принимает к исполнению распоряжение вкладчика.

Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед вкладчиком

Обязательства фонда перед вкладчиком возникают на основании пенсионного договора с момента учета фондом первого пенсионного взноса, произведенного вкладчиком.

Размер обязательств фонда перед вкладчиком на дату расчета равен сумме уплаченных им пенсионных взносов, увеличенной на сумму учтенного на солидарном счете дохода от размещения пенсионных резервов за прошлые годы, уменьшенной на сумму произведенных выплат участникам, уменьшенной на размер текущих (на дату расчета) обязательств фонда перед всеми участниками данного вкладчика (за исключением умерших / отказавшихся от негосударственного пенсионного обеспечения или исключенных вкладчиком из состава участников по иным основаниям) и увеличенной на сумму гарантированного дохода от размещения пенсионных резервов за текущий год:

$$L_{d_c} = \sum_{d=d_0}^{d_c} (Z_d + I_d^r - V_d) + I_{\text{сap}} - \sum_{j=1}^P \hat{L}_{d_c}^j \quad (4.1), \text{ где:}$$

L_{d_c} – размер обязательств фонда перед вкладчиком на дату осуществления расчета d_c ;

d_0 – дата внесения первого пенсионного взноса;

d_c – дата, на которую рассчитывается размер обязательств фонда;

Z_d – фактическая величина пенсионных взносов, поступивших на день d ;

V_d – сумма пенсионных выплат, фактически произведенных участникам на день d ;

P – число участников на день d_c , (все участники данного вкладчика за исключением умерших, отказавшихся от негосударственного пенсионного обеспечения или исключенных вкладчиком из состава участников по иным основаниям на день d_c);

$\hat{L}_{d_c}^j$ – размер текущих обязательств фонда перед j -м участником, рассчитанных по формуле (4.4) или (4.4.1) на дату расчета дату d_c ;

I_d^r – сумма учтенного на солидарном счете дохода за прошлые годы рассчитанная по формуле:

$$I_d^r = i_t \times S_0 + \sum_{T_0 < t \leq T_k} i_t \times \frac{T_k - t}{365.25} \times (Z_t - V_t) \quad (4.2), \text{ где:}$$

S_0 – суммарный объем обязательств, учтенных на пенсионном счете, на начало года, за который осуществляется расчет дохода фонда от размещения пенсионных резервов;

$T_k - t$ – число дней, прошедших с момента отражения операции на солидарном счете до конца года;

i_t – ставка начисления дохода от размещения пенсионных резервов (% годовых), объявленная фондом по итогам года;

Z_t – фактическая величина пенсионных взносов, поступивших в день t ;

V_t – сумма пенсионных выплат, фактически произведенных участникам в день t .

365,25 – расчетное число дней в году.

$I_{\text{сap}}$ – текущий размер гарантированных начислений за счет дохода от размещения пенсионных резервов, рассчитывается по ставке, указанной в пенсионном договоре (минимально гарантированной) по формуле:

$$I_{\text{сap}} = i_{\text{сap}} \times \frac{T_d - T_0}{365.25} \times S_0 + \sum_{T_0 < t \leq T_d} i_{\text{сap}} \times \frac{T_d - t}{365.25} \times (Z_t - V_t) \quad (4.3), \text{ где:}$$

S_0 – суммарный объем обязательств, учтенных на пенсионном счете, на начало года, за который осуществляется расчет дохода фонда от размещения пенсионных резервов;

$T_d - T_0$ – число дней, прошедших с начала года (T_0) до даты проведения расчета (T_d);

$T_d - t$ – число дней, прошедших с момента отражения операции на солидарном счете до даты проведения расчета;

$i_{\text{сap}}$ – ставка начисления дохода от размещения пенсионных резервов (% годовых), указанная в пенсионном договоре ставка (минимально гарантированная);

Z_t – фактическая величина пенсионных взносов, поступивших в день t ;

V_t – сумма пенсионных выплат, фактически произведенных участникам в день t .

365,25 – расчетное число дней в году.

Методика актуарных расчетов обязательств фонда перед участниками

Размер обязательств фонда перед участником на дату расчета d_c определяется по формуле:

$$\hat{L}_{d_c} = P_1 \sum_{t=1}^{N_{d_c}} v^{t-1} + P_2 v \sum_{j=x}^{\omega} \sum_{u=1}^n \frac{I_j}{I_x} v^{n*(j-x)-u-1} \quad (4.4) \text{ где:}$$

$\hat{L}_{d_c}$ - размер текущих обязательств фонда перед участником на дату расчета дату d_c ;

ω - предельный возраст дожития по таблице смертности;

n - количество пенсионных выплат в год (12 - для ежемесячных выплат, 4 - для ежеквартальных);

v - дисконтный множитель для технической процентной ставки периода выплаты (месяца / квартала), соответствующей годовой актуарной ставке дисконтирования $i_{акт}$, установленной Советом фонда, $v = (1/1+i_{акт})^{1/n}$

u - порядковый номер выплаты в году.

I_x и I_j - средние значения числа доживших до возраста (x) и (j) соответственно (определяются по таблице смертности в соответствии с полом участника);

j - возраст участника в годах (целое число);

x - возраст участника (количество полных лет) на дату начала выплат пенсии размера P_2 («пожизненного» периода выплат);

P_1 - размер негосударственной пенсии, установленный участнику на первый период выплат негосударственной пенсии;

P_2 - размер негосударственной пенсии, установленный участнику на второй («пожизненный») период выплат негосударственной пенсии;

N - установленное договором или распоряжением вкладчика количество выплат пенсии размера P_1 ;

N_{d_c} - оставшийся на дату расчета d_c количество выплат пенсии размера P_1 ;

При назначении участнику пожизненной пенсии одного размера ($P_1 = P_2$) или при окончании «срочного» периода ($N_{d_c} = 0$):

$$\hat{L}_{d_c} = P_2 \sum_{j=x}^{\omega} \sum_{u=1}^n \frac{I_j}{I_x} v^{n*(j-x)-u-1} \quad (4.4.1) \text{ где:}$$

$\hat{L}_{d_c}$ - размер текущих обязательств фонда перед участником на дату расчета дату d_c ;

x - возраст участника (количество полных лет) на дату расчета d_c ;

ω - предельный возраст дожития по таблице смертности;

n - количество пенсионных выплат в год (12 - для ежемесячных выплат, 4 - для ежеквартальных);

v - дисконтный множитель для технической процентной ставки периода выплаты (месяца / квартала), соответствующей годовой актуарной ставке дисконтирования $i_{акт}$, установленной Советом фонда, $v = (1/1+i_{акт})^{1/n}$

u - порядковый номер выплаты в году.

I_x и I_j - средние значения числа доживших до возраста (x) и (j) соответственно (определяются по таблице смертности в соответствии с полом участника);

j - возраст участника в годах (целое число);

x - возраст участника на дату расчета (количество полных лет).

P_2 - размер негосударственной пенсии участника;

Обязательства фонда по выплатам негосударственной пенсии участнику прекращаются в случае:

- смерти участника;
- отказа участника от негосударственного пенсионного обеспечения;
- непредставления участником извещения, предусмотренного п. 8.4.1 настоящих Правил, в течение более 3 (Трех) лет;

- получения уведомления вкладчика об ошибочном назначении участнику негосударственной пенсии.

Методика расчета размеров выкупных сумм

В случае прекращения пенсионного договора фонд выплачивает вкладчику или осуществляет перевод выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд в размере:

$$W_{d_c} = L_{d_c} \times \beta \quad (4.5), \text{ где:}$$

L_{d_c} - размер обязательств фонда перед вкладчиком рассчитываемый по формуле (4.1) на дату d_c расторжения договора;

β - коэффициент, принимаемый в размере от 0,1 до 1 (значение коэффициента β определяется Советом фонда и зависит от времени пребывания вкладчика в фонде, от сумм пенсионных взносов, от обстоятельств, по которым вкладчик расторгает пенсионный договор, состояния финансового рынка и т.п.)

В случае прекращения пенсионного договора участнику выплата выкупной суммы не предусмотрена.

При подписании фондом и вкладчиком соглашения о расторжении пенсионного договора фонд прекращает прием распорядительных писем вкладчика о назначении новых участников, но продолжает выполнение своих обязательств перед участниками, назначенными по расторгаемому договору.

Фонд осуществляет отчисление части резерва покрытия пенсионных обязательств в страховой резерв путем списания остатков, образовавшихся на пенсионных счетах вследствие прекращения обязательств по пенсионному договору, включая выплату пенсий и выкупных сумм (перевода выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд), и их зачисления в страховой резерв в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета

Порядок ведения пенсионных счетов

Фонд ведет учет своих обязательств на солидарном пенсионном счете.

Порядок ведения пенсионных счетов определяется разделом 6 настоящих Правил.

Правопреемство

По данной пенсионной схеме правопреемство не предусмотрено.

2.3.5. Пенсионная схема № 5. «С установленным размером пенсионных выплат, до исчерпания средств на именном пенсионном счете, с выплатами пенсии не менее 5 лет».

Порядок внесения пенсионных взносов вкладчиками фонда, их размеры, периодичность и продолжительность внесения

Вкладчик вносит пенсионные взносы в порядке, определенном разделом 4 настоящих Правил.

Размер пенсионных взносов, продолжительность и периодичность их внесения определяются пенсионным договором.

Сроки представления вкладчиком в фонд списка участников, в пользу которых он производит пенсионные взносы, определяются вкладчиком, вкладчику предоставляется право изменять и дополнять указанные списки.

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

Участник приобретает право на получение негосударственной пенсии при наличии условий, определенных пунктом 8.1. настоящих Правил.

Участники фонда получают негосударственную пенсию в порядке, предусмотренном разделом 8 настоящих Правил.

Выплаты производятся ежемесячно либо ежеквартально, периодичность выплат устанавливается пенсионным договором.

Продолжительность выплат негосударственных пенсий определяется размером негосударственной пенсии участника и размером обязательств, переведенных на его именной пенсионный счет с со-

лидарного счета вкладчика, в соответствии с распоряжением вкладчика, но не может быть менее пяти лет.

Порядок, размер и условия выплат негосударственной пенсии определяются пенсионным договором, если участник выступает вкладчиком в свою пользу, в противном случае – распоряжением вкладчика.

На основании распоряжения вкладчика фонд отражает на открываемом именном пенсионном счете участника обязательства в размере определенном распоряжением вкладчика, и одновременно на эту же величину уменьшает размер своих обязательств перед вкладчиком.

Фонд вправе отказать вкладчику в приеме распорядительного письма, если исполнение фондом этого распоряжения приведет к отрицательному значению размера обязательств фонда перед вкладчиком, рассчитанному по формуле (5.1).

Выплаты негосударственной пенсии отражаются на именных пенсионных счетах участников.

Методика актуарных расчетов обязательств фонда перед вкладчиком

Обязательства фонда перед вкладчиком возникают на основании пенсионного договора с момента учета фондом первого пенсионного взноса, произведенного вкладчиком.

Размер текущих обязательств фонда перед вкладчиком равен сумме уплаченных им пенсионных взносов, увеличенной на сумму учтенного на счете дохода от размещения пенсионных резервов, уменьшенной на размер обязательств переведенных с солидарного счета вкладчика на именные пенсионные счета участников, увеличенной на сумму обязательств перед выбывшими (умершими или отказавшимися от негосударственного пенсионного обеспечения) участниками и увеличенной на сумму гарантированного дохода от размещения пенсионных резервов:

$$L_{d_c} = \sum_{d=d_0}^{d_c} (Z_d - R\hat{L}_d + I_d^r + RU_d) + I_{\text{гар}} \quad (5.1), \text{ где:}$$

d_0 - дата внесения первого пенсионного взноса;

d_c - дата, на которую рассчитывается размер обязательств фонда;

Z_d - фактическая величина пенсионного взноса, поступившего в день d ;

$R\hat{L}_d$ - суммарный размер обязательств переведенных с солидарного счета вкладчика на именные пенсионные счета участников на день d в соответствии с распоряжением вкладчика;

RU_d - перед выбывшими (умершими или отказавшимися от негосударственного пенсионного обеспечения) участниками;

I_d^r - сумма учтенного на солидарном счете дохода за прошлые годы;

$I_{\text{гар}}$ - расчетный гарантированный размер дохода фонда от размещения пенсионных резервов на день d , рассчитывается в зависимости от определенной пенсионным договором ставки (минимально гарантированной), суммы и времени отражения средств на пенсионном счете по формуле:

$$I_{\text{гар}} = i_{\text{гар}} \times \frac{T_d - T_0}{365.25} \times S_V^0 + \sum_{T_0 < t \leq T_d} i_{\text{гар}} \times \frac{T_d - t}{365.25} \times (Z_t - R\hat{L}_t + RU_t) \quad (5.2), \text{ где:}$$

S_V^0 - сумма обязательств, учтенных на солидарном пенсионном счете, на начало года;

$T_d - T_0$ - число дней, прошедших с начала года до даты расчета;

Z_d - фактическая величина пенсионного взноса, поступившего в день d ;

$T_d - t$ - число дней, прошедших с момента отражения операции на пенсионном счете до даты расчета;

$i_{\text{гар}}$ - указанная в пенсионном договоре ставка (минимально гарантированная);

$R\hat{L}_d$ - суммарный размер обязательств переведенных с солидарного счета вкладчика на именные пенсионные счета участников на день d в соответствии с распоряжением вкладчика;

RU_d - суммарный размер обязательств перед выбывшими (умершими или отказавшимися от негосударственного пенсионного обеспечения) участниками в течение расчетного года.

По итогам года на солидарном счете вкладчика отражается доход в размере, определенном по формуле:

$$I_T^r = I_\Sigma^r - \sum_{j=1}^Q I_j^r \quad (5.3), \text{ где:}$$

I_T^r - размер дохода фонда от размещения пенсионных резервов, учитываемый на солидарном счете по итогам года;

I_j^r - размер дохода фонда от размещения пенсионных резервов, учитываемый на j -том именном пенсионном счете по итогам года;

Q - число участников вкладчика на конец года.

I_Σ^r - суммарный размер дохода фонда от размещения пенсионных резервов, учитываемый на солидарном счете вкладчика и всех именных счетах его участников по итогам года, рассчитанный по формуле:

$$I_\Sigma^r = \sum_{j=1}^Q \left[S_j^0 \times i_t + \sum_{t=T_0}^T i_t \times \frac{T-t}{365.25} \times (Z_j^t - v_j^t) \right] \times S_r^0 \times i_t + \sum_{t=T_0}^T i_t \times \frac{T-t}{365.25} \times (Z_t - R\hat{L}_t + RU_t)$$

(5.4.), где:

i_t - ставка расчета размера дохода фонда от размещения пенсионных резервов (% годовых), объявленная фондом на год;

S_r^0 - сумма обязательств, учтенных на солидарном пенсионном счете, на начало года;

S_j^0 - сумма обязательств, учтенных на j -том именном пенсионном счете, на начало года;

Z_t - фактическая величина пенсионного взноса, поступившего в день d на солидарный счет;

$T-t$ - число дней, прошедших с момента отражения операции на пенсионном счете до конца расчетного года;

$R\hat{L}_t$ - суммарный размер обязательств переведенных с солидарного счета вкладчика на именные пенсионные счета участников на день d в соответствии с распоряжением вкладчика;

RU_t - суммарный размер обязательств перед выбывшими (умершими или отказавшимися от негосударственного пенсионного обеспечения) участниками на день d ;

Z_j^t - сумма переведенная с солидарного счета вкладчика на именной пенсионный счет участника в день d ;

v_j^t - сумма пенсионной выплаты, учтенная на именном пенсионном счете участника в день d .

Q - число участников вкладчика на конец года.

На j -тый именной пенсионный счет участника производятся начисления (I_j^r), в размере обеспечивающем соответствие размера обязательств, отраженных на именном пенсионном счете участника, размеру обязательств, рассчитанному по формуле (5.5) на 31 декабря отчетного года.

Методика актуарных расчетов обязательств фонда перед участниками

Размер обязательств фонда перед участником на дату расчета ds определяется по формуле:

$$\hat{L}_{d_c} = P \times \sum_{t=1}^{N_{d_c}} v^{t-1} \quad (5.5), \text{ где:}$$

N_{d_c} - оставшееся на дату расчета d_c количество выплат негосударственной пенсии (целое число);

P - размер негосударственной пенсии, назначенной вкладчиком;

n - количество выплат негосударственной пенсии в год, предусмотренное пенсионным договором;

v - дисконтный множитель для технической процентной ставки периода выплаты (месяца / квартала), соответствующей годовой актуарной ставке дисконтирования $i_{акт}$, установленной Советом фонда, $v = (1/(1+i_{акт}))^{1/n}$

Доход от размещения пенсионных резервов увеличивает обязательства на именном пенсионном счете участника один раз по итогам отчетного года в размере, необходимом для приведения в соответствие размера обязательств, отраженных на именном пенсионном счете участника, размеру обязательств фонда перед участником на дату распределения дохода. Датой отражения дохода является 31 декабря отчетного года.

Обязательства фонда по выплатам негосударственной пенсии участнику прекращаются в случае:

- смерти участника;
- исчерпания средств на именном пенсионном счете участника;
- отказа участника от негосударственного пенсионного обеспечения;
- непредставления участником извещения, предусмотренного п. 8.4.1 настоящих Правил, в течение более 3 (Трех) лет;
- получения уведомления вкладчика об ошибочном назначении участнику негосударственной пенсии.

Методика расчета размеров выкупных сумм

В случае прекращения пенсионного договора фонд выплачивает вкладчику или осуществляет перевод выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд в размере, который рассчитывается на дату расторжения договора dc:

$$W_{d_c} = L_{d_c} \times \beta, \quad (5.6)$$

L_{d_c} - размер обязательств фонда перед вкладчиком, рассчитываемый по формуле (5.1).

β - коэффициент, принимаемый в размере от 0,1 до 1 (значение коэффициента β определяется Советом фонда и зависит от времени пребывания вкладчика в фонде, от сумм пенсионных взносов, от обстоятельств, по которым вкладчик расторгает пенсионный договор, состояния финансового рынка и т.п.).

В случае прекращения пенсионного договора выплата участнику выкупной суммы не предусмотрена.

Фонд осуществляет отчисление части резерва покрытия пенсионных обязательств в страховой резерв путем списания остатков, образовавшихся на пенсионных счетах вследствие прекращения обязательств по пенсионному договору, включая выплату пенсий и выкупных сумм (перевода выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд), и их зачисления в страховой резерв в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета.

При подписании фондом и вкладчиком соглашения о расторжении пенсионного договора фонд прекращает прием распорядительных писем вкладчика о назначении новых участников, но продолжает выполнение своих обязательств перед участниками, назначенными по расторгаемому договору.

Порядок ведения именных и солидарных пенсионных счетов

Фонд учитывает свои обязательства перед вкладчиком на солидарном пенсионном счете, обязательства фонда перед участником учитываются на его именном пенсионном счете.

Порядок ведения именных и солидарных счетов определяется разделом 6 настоящих Правил.

Правопреемство

Для участников, не являющихся вкладчиками в свою пользу, правопреемство по данной пенсионной схеме не предусмотрено.

При выбытии участника (в случае его смерти или отказа от негосударственного пенсионного обеспечения) его именной пенсионный счет подлежит закрытию, а отраженные на нем на дату закрытия обязательства переводятся на солидарный счет вкладчика.

В отношении обязательств, отраженных на дату выбытия на именном пенсионном счете участника, являющегося вкладчиком в свою пользу, правопреемство определяется условиями пенсионного договора.

2.3.6. Пенсионная схема № 6 «С установленными размерами пожизненных пенсионных выплат, учитываемых на именном пенсионном счете».***Порядок внесения пенсионных взносов, их размеры, периодичность и продолжительность внесения***

Вкладчик вносит пенсионные взносы в порядке, определенном разделом 4 настоящих Правил, отражающиеся на солидарном счете вкладчика.

Размер, продолжительность и периодичность внесения пенсионных взносов определяются пенсионным договором.

Сроки представления вкладчиком в фонд списка участников, в пользу которых он производит пенсионные взносы, определяются вкладчиком, вкладчику предоставляется право изменять и дополнять указанные списки.

Пенсионные взносы учитываются на именных пенсионных счетах участников при наступлении у участников пенсионных оснований, предусмотренных законодательством РФ и настоящими Правилами. Условиями пенсионного договора может быть предусмотрен учет поступающих пенсионных взносов на именных пенсионных счетах участников до наступления у них пенсионных оснований.

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

Участник приобретает право на получение негосударственной пенсии при наличии условий, определенных пунктом 8.1. настоящих Правил.

Участники фонда получают негосударственную пенсию в порядке, предусмотренном разделом 8 настоящих Правил.

Выплаты производятся ежемесячно либо ежеквартально, периодичность выплат определяется пенсионным договором.

Участники получают негосударственную пенсию пожизненно.

Договором может быть предусмотрено, что пенсия выплачивается в 2 этапа, различающихся по размеру выплачиваемой негосударственной пенсии, т.е. участнику назначается негосударственная пенсия определенного размера на установленный срок («срочный» период), по окончании которого выплачивается негосударственная пенсия иного размера до окончания жизни участника («пожизненный» период).

Размеры выплат участнику на различные периоды и продолжительность «срочного» периода устанавливаются пенсионным договором или распоряжением вкладчика.

На основании распорядительного письма вкладчика фонд открывает участнику именной пенсионный счет и отражает на обязательства в размере, определенном распоряжением вкладчика, и одновременно на эту же величину уменьшает размер обязательств, отраженных на солидарном счете вкладчика.

Фонд вправе отказать вкладчику в приеме распорядительного письма, если исполнение фондом этого распоряжения приведет к отрицательному значению размера обязательств фонда перед вкладчиком, рассчитанному по формуле (6.1).

Выплаты негосударственной пенсии учитываются на именных пенсионных счетах.

Методика актуарных расчетов обязательств перед вкладчиком

Обязательства фонда перед вкладчиком возникают на основании пенсионного договора с момента поступления первого пенсионного взноса вкладчика.

Размер текущих обязательств фонда перед вкладчиком равен сумме уплаченных им пенсионных взносов, увеличенной на сумму учтенного на счете дохода от размещения пенсионных резервов, уменьшенной на размер обязательств переведенных с солидарного счета вкладчика на именные пенсионные счета участников, увеличенной на сумму обязательств перед выбывшими на «срочном» этапе участниками (умершими или отказавшимися от негосударственного пенсионного обеспечения) (при наличии соответствующих условий в пенсионном договоре) и увеличенной на сумму гарантированно-го дохода от размещения пенсионных резервов:

$$L_{d_c} = \sum_{d=d_0}^{d_c} (Z_d - R\hat{L}_d + I_d^r + RU_d) + I_{\text{гар}} \quad (6.1), \text{ где:}$$

d_0 - дата внесения первого пенсионного взноса;

d_c - дата, на которую рассчитывается размер обязательств фонда;

Z_d - фактическая величина пенсионного взноса, поступившего в день d ;

$R\hat{L}_d$ - суммарный размер обязательств переведенных с солидарного счета вкладчика на именные пенсионные счета участников на день d в соответствии с распоряжением вкладчика;

RU_d - размер обязательств перед выбывшими (умершими или отказавшимися от негосударственного пенсионного обеспечения) участниками на «срочном» этапе в день d ;

I_d^r - сумма учтенного на солидарном счете дохода за прошлые годы;

$I_{\text{гар}}$ - расчетный гарантированный размер дохода фонда от размещения пенсионных резервов на день d , рассчитывается в зависимости от определенной пенсионным договором ставки (минимально гарантированной), суммы и времени отражения средств на пенсионном счете по формуле:

$$I_{\text{гар}} = i_{\text{гар}} \times \frac{T_d - T_0}{365.25} \times S_V^0 + \sum_{T_0 < t \leq T_d} i_{\text{гар}} \times \frac{T_d - t}{365.25} \times (Z_d - R\hat{L}_d + RU_d) \quad (6.2), \text{ где:}$$

S_V^0 - сумма обязательств, учтенных на солидарном пенсионном счете, на начало года;

$T_d - T_0$ - число дней, прошедших с начала года до даты расчета;

Z_d - фактическая величина пенсионного взноса, поступившего в день d ;

$T_d - t$ - число дней, прошедших с момента отражения операции на пенсионном счете до даты расчета;

$i_{\text{гар}}$ - указанная в пенсионном договоре ставка (минимально гарантированная);

$R\hat{L}_d$ - суммарный размер обязательств переведенных с солидарного счета вкладчика на именные пенсионные счета участников на день d в соответствии с распоряжением вкладчика;

RU_d - размер обязательств перед выбывшими (умершими или отказавшимися от негосударственного пенсионного обеспечения) участниками на «срочном» этапе в день d .

По итогам года на солидарном счете вкладчика отражается доход в размере, определенном по формуле:

$$I_T^r = I_{\Sigma}^r - \sum_{j=1}^Q I_j^r \quad (6.3), \text{ где:}$$

I_T^r - размер дохода фонда от размещения пенсионных резервов, учитываемый на солидарном счете по итогам года;

I_j^r - размер дохода фонда от размещения пенсионных резервов, учитываемый на j -том именном пенсионном счете по итогам года;

Q - число участников вкладчика на конец года.

I_Σ^r - суммарный размер дохода фонда от размещения пенсионных резервов, учитываемый на солидарном счете вкладчика и всех именных счетах его участников по итогам года, рассчитанный по формуле:

$$I_\Sigma^r = \sum_{j=1}^Q \left[S_j^0 \times i_t + \sum_{t=T_0}^T i_t \times \frac{T-t}{365.25} \times (z_j^t - v_j^t) \right] \times S_v^0 \times i_t + \sum_{t=T_0}^T i_t \times \frac{T-t}{365.25} \times (Z_t - R\hat{L}_t + RU_t)$$

(6.4.), где:

i_t - ставка расчета размера дохода фонда от размещения пенсионных резервов (% годовых), объявленная фондом на год;

S_v^0 - сумма обязательств, учтенных на солидарном пенсионном счете, на начало года;

S_j^0 - сумма обязательств, учтенных на j -том именном пенсионном счете, на начало года;

Z_t - фактическая величина пенсионного взноса, поступившего в день d на солидарный счет;

$T-t$ - число дней, прошедших с момента отражения операции на пенсионном счете до конца расчетного года;

$R\hat{L}_t$ - суммарный размер обязательств переведенных с солидарного счета вкладчика на именные пенсионные счета участников на день d в соответствии с распоряжением вкладчика;

RU_t - суммарный размер обязательств перед выбывшими (умершими или отказавшимися от негосударственного пенсионного обеспечения) участниками на «срочном» этапе на день d .

z_j^t - сумма переведенная с солидарного счета вкладчика на именной пенсионный счет участника в день d ;

v_j^t - сумма пенсионной выплаты, учтенная на именном пенсионном счете участника в день d .

Q - число участников вкладчика на конец года.

На j -тый именной пенсионный счет участника производятся начисления (I_j^r), в размере обеспечивающем соответствие размера обязательств, отраженных на именном пенсионном счете участника, размеру обязательств, рассчитанному по формуле (6.5) или (6.5.1) на 31 декабря отчетного года.

Методика актуарных расчетов обязательств перед участниками

Размер обязательств фонда перед участником на дату расчета d_c определяется по формуле:

$$\hat{L}_{d_c} = p_1 \sum_{t=1}^{N_{d_c}} v^{t-1} + p_2 v^{N_{d_c}} \sum_{j=x}^{\omega} \sum_{u=1}^n \frac{I_j}{I_x} v^{n*(j-x)+u-1} \quad (6.5) \text{ где:}$$

$\hat{L}_{d_c}$ - размер текущих обязательств фонда перед участником на дату расчета дату d_c ;

ω - предельный возраст дожития по таблице смертности;

n - количество пенсионных выплат в год (12 - для ежемесячных выплат, 4 - для ежеквартальных);

v - дисконтный множитель для технической процентной ставки периода выплаты (месяца / квартала), соответствующей годовой актуарной ставке дисконтирования $i_{акт}$, установленной Советом фонда, $v = (1/(1+i_{акт}))^{1/n}$

u - порядковый номер выплаты в году.

l_x и l_j - средние значения числа доживших до возраста (x) и (j) соответственно (определяются по таблице смертности в соответствии с полом участника);

j - возраст участника в годах (целое число);

x - возраст участника (количество полных лет) на дату начала выплат пенсии размера P_2 («пожизненного» периода выплат);

P_1 - размер негосударственной пенсии, установленный участнику на первый период выплат негосударственной пенсии;

P_2 - размер негосударственной пенсии, установленный участнику на второй («пожизненный») период выплат негосударственной пенсии;

N - установленное договором или распоряжением вкладчика количество выплат пенсии размера P_1 ;

N_{dc} - оставшийся на дату расчета d_c количество выплат пенсии размера P_1 ;

При назначении участнику пожизненной пенсии одного размера ($P_1 = P_2$) или при окончании «срочного» периода ($N_{dc} = 0$):

$$\hat{L}_{d_c} = P_2 \sum_{j=x}^{\omega} \sum_{u=1}^n \frac{l_j}{l_x} v^{n*(j-x)+u-1} \quad (6.5.1) \text{ где:}$$

$\hat{L}_{d_c}$ - размер текущих обязательств фонда перед участником на дату расчета дату d_c ;

x - возраст участника (количество полных лет) на дату расчета d_c ;

ω - предельный возраст дожития по таблице смертности;

n - количество пенсионных выплат в год (12 - для ежемесячных выплат, 4 - для ежеквартальных);

v - дисконтный множитель для технической процентной ставки периода выплаты (месяца / квартала), соответствующей годовой актуарной ставке дисконтирования $i_{акт}$, установленной Советом фонда, $v = (1/(1+i_{акт}))^{1/n}$

u - порядковый номер выплаты в году.

l_x и l_j - средние значения числа доживших до возраста (x) и (j) соответственно (определяются по таблице смертности в соответствии с полом участника);

j - возраст участника в годах (целое число);

x - возраст участника на дату расчета (количество полных лет).

P_2 - размер негосударственной пенсии участника;

Доход фонда от размещения пенсионных резервов учитывается на именном пенсионном счете участника один раз по итогам отчетного года в размере, необходимом для приведения в соответствие размера обязательств, отраженных на именном пенсионном счете участника, размеру обязательств фонда перед участником на дату распределения дохода. Датой учета дохода принимается 31 декабря отчетного года.

Обязательства фонда по выплатам негосударственной пенсии участнику прекращаются в случае:

- смерти участника;
- отказа участника от негосударственного пенсионного обеспечения;
- непредставления участником извещения, предусмотренного п. 8.4.1 настоящих Правил, в течение более 3 (Трех) лет;
- получения уведомления вкладчика об ошибочном назначении участнику негосударственной пенсии.

Методика расчета размеров выкупных сумм

В случае прекращения пенсионного договора фонд выплачивает вкладчику или осуществляет перевод выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд в размере:

$$W_{d_c} = L_{d_c} \times \beta \quad (6.6), \text{ где:}$$

L_{d_c} - размер обязательств фонда перед вкладчиком, рассчитываемый по формуле (6.1) на дату расторжения договора d_c .

β - коэффициент, принимаемый в размере от 0,1 до 1 (значение коэффициента β определяется Советом фонда и зависит от времени пребывания вкладчика в фонде, от сумм пенсионных взносов, от обстоятельств, по которым вкладчик расторгает пенсионный договор, состояния финансового рынка и т.п.).

В случае прекращения пенсионного договора выплата участнику выкупной суммы не предусмотрена.

В случае выбытия участника в течение «срочного» периода выплат фонд увеличивает размер своих обязательств перед вкладчиком на размер обязательств перед выбывшим участником, рассчитанный по формуле (6.5.1) на дату выбытия участника, или дату оповещения надлежащим образом фонда о выбытии участника.

Если пенсионным договором не предусмотрена выплата пенсии разного размера (наличие «срочного» и «пожизненного» периодов), перевод обязательств со счета выбывшего участника на солидарный счет вкладчика не производится.

Фонд осуществляет отчисление части резерва покрытия пенсионных обязательств в страховой резерв путем списания остатков, образовавшихся на пенсионных счетах вследствие прекращения обязательств по пенсионному договору, включая выплату пенсий и выкупных сумм (перевода выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд), и их зачисления в страховой резерв в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета.

При подписании фондом и вкладчиком соглашения о расторжении пенсионного договора фонд прекращает прием распорядительных писем вкладчика о назначении новых участников, но продолжает выполнение своих обязательств перед участниками, назначенными по расторгаемому договору.

Порядок ведения именных и солидарных пенсионных счетов

Фонд учитывает свои обязательства перед вкладчиком на солидарном пенсионном счете, а перед участниками - на их именных пенсионных счетах.

Порядок ведения именных и солидарных счетов определяется разделом 6 настоящих Правил.

Правопреемство

В случае, когда участник является вкладчиком в свою пользу, правопреемство во время накопительного периода определяется условиями пенсионного договора. Для иных участников по данной пенсионной схеме правопреемство не предусмотрено.

3. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ФОНДА ПЕРЕД ВКЛАДЧИКАМИ И УЧАСТНИКАМИ И УСЛОВИЯ ВОЗНИКНОВЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА

3.1. Ответственность Фонда

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

3.1.2. Фонд не несет ответственности за неисполнение обязательств по выплате негосударственных пенсий в случае несвоевременного и (или) неполного предоставления вкладчиком или участником информации, влияющей на исполнение фондом своих обязательств, а также в случае ее недостоверности.

3.1.3. Неисполнение вкладчиком условий внесения пенсионных взносов влечет за собой изменение размеров обязательств фонда перед вкладчиком/участником.

3.1.4. 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.

3.1.5. Фонд не отвечает по обязательствам его вкладчиков и участников.

3.1.6. Фонд не несет ответственности по обязательствам вкладчика перед участником.

3.2. Условия возникновения и прекращения обязательств Фонда

3.2.1. Обязательства фонда перед вкладчиком возникают с даты учета фондом его первого пенсионного взноса и прекращаются по факту исполнения фондом своих обязательств перед участниками, назначенными вкладчиком, и (или) выплаты выкупной суммы или перевода ее в другой негосударственный пенсионный фонд.

3.2.2. Обязательства фонда перед участником возникают с даты открытия ему именного пенсионного счета (в соответствии с разделом 6 настоящих Правил) или с даты, указанной в принятом от вкладчика распорядительном письме.

3.2.3. Обязательства фонда по выплате негосударственной пенсии участнику прекращаются в случае:

- смерти участника;
- отказа участника от негосударственного пенсионного обеспечения;
- полного (надлежащего) исполнения обязательств Фонда, установленных пенсионным договором;
- прекращение пенсионных оснований участника;
- выплаты выкупных сумм или их перевода в другой негосударственный пенсионный фонд.

3.2.4. Обязательства фонда перед вкладчиком прекращаются в случаях:

- полного исполнения фондом обязательств по пенсионному договору;
- прекращения пенсионного договора;
- выплаты или перевода в другой негосударственный пенсионный фонд выкупной суммы;
- полного распределения обязательств с пенсионного счета вкладчика по именным пенсионным счетам участников.

4. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ

4.1. Пенсионные взносы производятся вкладчиком на основании заключенного пенсионного договора.

4.2. Пенсионные взносы производятся вкладчиком исключительно денежными средствами в рублях Российской Федерации.

4.3. Размер пенсионных взносов при использовании пенсионных схем с установленным размером пенсионных взносов определяется условиями пенсионного договора.

Для пенсионных схем с установленным размером пенсионных выплат размер взноса определяется расчетами в соответствии с формулами, приведенными в описании схемы.

4.4. Продолжительность и периодичность внесения вкладчиком пенсионных взносов определяется пенсионным договором.

Пенсионные взносы могут осуществляться:

- ежемесячно;
- ежеквартально;
- один раз в полугодие;
- ежегодно;
- единовременно.

4.5. Пенсионные взносы могут быть осуществлены:

- почтовым / банковским переводом на расчетный счет фонда;
- перечислением на расчетный счет;
- наличными в кассу фонда.

4.6. Расходы, связанные с осуществлением пенсионных взносов, несет вкладчик.

5. НАПРАВЛЕНИЯ И ПОРЯДОК РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ

5.1. Размещение средств пенсионных резервов, сформированных фондом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами, производится исключительно в целях сохранения и прироста средств пенсионных резервов в интересах участников.

5.2. В соответствии с законодательством Российской Федерации размещение средств пенсионных резервов осуществляется на следующих принципах:

- обеспечения сохранности средств пенсионных резервов;
- обеспечения доходности, диверсификации и ликвидности инвестиционных портфелей;
- определения инвестиционной стратегии на основе объективных критериев, поддающихся количественной оценке;
- учета надежности ценных бумаг;
- информационной открытости процесса размещения средств пенсионных резервов для фонда, его вкладчиков и участников;
- прозрачности процесса размещения средств пенсионных резервов для органов государственного, общественного надзора и контроля, специализированного депозитария и подконтрольности им;
- профессионального управления инвестиционным процессом.

5.3. Направления, условия и порядок размещения средств пенсионных резервов определяются законодательством Российской Федерации.

5.4. Фонд осуществляет размещение средств пенсионных резервов самостоятельно и/или через управляющие компании, которые должны способами, предусмотренными законодательством Российской Федерации, обеспечить возврат переданных им фондом средств пенсионных резервов по договорам доверительного управления и иным договорам в соответствии с законодательством Российской Федерации.

5.4.1. Договоры, предусматривающие передачу в управление одному управляющему более 30 процентов пенсионных резервов фонда, подлежат утверждению Советом фонда.

5.5. Деятельности фонда по размещению пенсионных резервов не относится к предпринимательской деятельности.

5.6. Доход, полученный от размещения пенсионных резервов, направляется на их пополнение и на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда.

5.7. На формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, не может направляться более 15% (пятнадцати процентов) дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, после вычета вознаграждения управляющим компаниям и специализированному депозитарию.

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

6.1. Порядок ведения пенсионных счетов.

6.1.1. Фонд осуществляет учет своих обязательств перед вкладчиками и участниками в форме ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения.

Фонд ведет аналитический бухгалтерский учет обязательств на пенсионных счетах в соответствии с требованиями законодательства о бухгалтерском учете и указаниями Минфина России.

6.1.2. В системе внутреннего учета фонда отражается следующая информация:

6.1.2.1. в отношении именного пенсионного счета:

- номер счета;
- дата открытия счета;
- реквизиты пенсионного договора, в соответствии с которым открыт счет;
- учетные данные участника;
- размеры и даты поступления пенсионных взносов;
- размер обязательств фонда перед участником;
- начисление и выплата негосударственных пенсий;
- начисление и выплата выкупных сумм при расторжении пенсионного договора.

6.1.2.2. в отношении солидарного пенсионного счета:

- номер счета;
- наименование и реквизиты вкладчика;
- дата открытия счета;

- реквизиты пенсионного договора, в соответствии с которым открыт счет;
- размеры и даты поступления пенсионных взносов;
- размеры и даты начисления дохода;
- размер обязательств фонда перед вкладчиком;
- размер обязательств фонда перед участниками;
- начисление и выплата негосударственных пенсий;
- начисление и выплата выкупной суммы при расторжении пенсионного договора.

6.1.3. Порядок ведения пенсионных счетов устанавливается фондом самостоятельно.

6.1.4. Пенсионные счета ведутся в виде электронной записи.

Отдельные сведения пенсионного счета могут быть продублированы на бумажных носителях (оформлены в документарной форме).

6.1.5. Фонд обеспечивает сохранность данных учетных регистров, составляющих пенсионные счета, в течение 3-х лет со дня их закрытия.

6.1.6. Фонд ведет обособленный учет поступающих пенсионных взносов и дохода от размещения пенсионных резервов, учитываемых на пенсионных счетах.

6.1.7. Полученный пенсионный взнос направляется фондом на формирование резерва покрытия пенсионных обязательств и учитывается на солидарном и (или) именном пенсионном счете в день его поступления на расчетный счет фонда, либо в день получения фондом распоряжения вкладчика о распределении по именным пенсионным счетам участников поступившего взноса.

6.1.8. Солидарный пенсионный счет в соответствии с условиями пенсионного договора открывается вкладчику в день поступления первого пенсионного взноса по заключенному договору.

6.1.9. В течение 10 рабочих дней после получения распоряжения вкладчика, определяющего перечень участников, фонд открывает каждому участнику именной пенсионный счет, если это предусмотрено пенсионной схемой.

Условием открытия участнику именного пенсионного счета является внесение пенсионного взноса в его пользу или включение вкладчиком участника в «список участников».

Внесение участника в «список участников» сопровождается представлением фонду следующих сведений:

- фамилия, имя, отчество участника;
- дата рождения, паспортные данные участника;
- адрес участника, его контактные телефоны;
- банковские реквизиты участника;
- размер пенсионного взноса (для пенсионных схем с установленным размером пенсионных взносов);
- размер пенсии (для пенсионных схем с установленным размером пенсионных выплат).

Датой открытия именного пенсионного счета считается дата, указанная в распорядительном письме вкладчика. Для участника, являющегося вкладчиком в свою пользу, датой открытия именного пенсионного счета считается дата заключения пенсионного договора.

6.1.10. При изменении указанных выше учетных данных участника, вкладчик или участник (конкретное лицо определяется условиями пенсионного договора) в течение 30 дней в письменном виде обязан уведомить фонд о произошедших изменениях.

6.1.11. Фонд закрывает пенсионный счет участника в течение 10-ти рабочих дней с момента выполнения своих обязательств перед участником.

Закрытие пенсионного счета негосударственного пенсионного обеспечения - прекращение проведения учетных операций по данному пенсионному счету.

6.1.12. Основанием для закрытия именного пенсионного счета является:

- полное выполнение фондом обязательств перед участником;
- выплата участнику выкупной суммы при его отказе от негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с условиями пенсионного договора;
- полное перераспределение обязательств, отраженных на именном пенсионном счете участника, на ИПС других участников или солидарный счет вкладчика в соответствии с распоряжением вкладчика и условиями пенсионного договора;

- отсутствие извещений от участника, предусмотренных п. 8.4. настоящих Правил, в течение трех лет.

6.1.13. Фонд имеет право приостановить операции по именному пенсионному счету участника. Основаниями для приостановки операций является:

- возврат (по различным причинам) произведенных участнику пенсионных выплат или выкупной суммы;
- непредставление (несвоевременное представление) документов, необходимых для проведения выплат пенсии, определенных пенсионным договором.

Основанием для возобновления операций по именному пенсионному счету участника является поступление документов, необходимых для проведения выплат пенсии, определенных пенсионным договором.

6.1.14. Основанием для закрытия солидарного пенсионного счета является:

- полное выполнение фондом обязательств по пенсионному договору;
- расторжение пенсионного договора и выплата вкладчику или перевод в другой негосударственный пенсионный фонд выкупной суммы;
- полное распределение обязательств, отраженных на закрываемом счете, по именным пенсионным счетам участников.

6.2. Порядок информирования вкладчиков и участников о состоянии пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения

6.2.1. Фонд ежегодно, не позднее 30 июля, в письменном виде направляет вкладчикам и участникам извещения о состоянии их пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения способом, обеспечивающим подтверждение факта направления (почтовое отправление, вручение лично).

6.2.2. Вкладчики имеют право дополнительно (чаще одного раза в год) получить информацию о состоянии своих пенсионных счетов, обратившись в фонд с соответствующим запросом. Фонд обязан ответить на запрос в течение 10-ти рабочих дней с момента его получения. Данная информация должна быть предоставлена в письменном виде по согласованной форме, а также направлена электронными средствами связи.

6.2.3. Фонд не вправе передавать третьим лицам информацию о состоянии пенсионных счетов без письменного указания вкладчика или участника. Указанная информация может быть передана третьим лицам только по требованию следственных, судебных, налоговых органов и государственным уполномоченным органом в установленных законодательством Российской Федерации случаях.

7. ПЕНСИОННЫЕ ОСНОВАНИЯ

7.1. Пенсионными основаниями для целей настоящих Правил являются пенсионные основания, установленные на момент заключения пенсионного договора законодательством Российской Федерации для назначения пенсии по государственному пенсионному обеспечению по старости, по инвалидности, за выслугу лет или социальной пенсии или трудовой пенсии по старости (в том числе досрочной пенсии), по инвалидности, по потере кормильца, и иные основания, установленные на момент заключения пенсионного договора законодательством Российской Федерации.

7.2. Дополнительные пенсионные основания могут быть установлены пенсионным договором.

8. ПОРЯДОК, УСЛОВИЯ НАЗНАЧЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННОЙ ПЕНСИИ

8.1. Условия назначения и выплаты негосударственной пенсии

Участник фонда приобретает право на получение негосударственной пенсии при одновременном наличии следующих условий:

- вкладчиком заключен пенсионный договор, и взносы в пользу участника производились в соответствии с условиями договора;
- окончился накопительный период, предусмотренный пенсионным договором;
- получено распоряжение вкладчика о начале пенсионных выплат данному участнику (в случае если такие распоряжения предусмотрены пенсионным договором)
- наличие пенсионных оснований, установленных настоящими Правилами.

Пенсионным договором могут быть установлены дополнительные пенсионные основания приобретения участником права на получение негосударственной пенсии.

8.2. Назначение участнику негосударственной пенсии осуществляется фондом после получения соответствующего письменного распоряжения вкладчика или обращения участника, являющегося вкладчиком в свою пользу, с заявлением о начале выплат негосударственной пенсии.

8.3. Порядок начисления и выплаты негосударственной пенсии.

Выплата негосударственной пенсии - это списание фондом со своего расчетного счета суммы в размере, равном размеру негосударственной пенсии участника с целью ее перечисления или выдачи участнику с удержанием установленных законодательством налогов и сборов.

В зависимости от выбранной пенсионной схемы выплаты осуществляются пожизненно или в течение установленного пенсионным договором срока с периодичностью, определенной пенсионным договором (ежемесячно или один раз в квартал).

Выплаты пенсий осуществляются фондом путем безналичного перечисления на банковский счет участника, указанный в его заявлении.

Начисление и выплата участнику негосударственной пенсии осуществляется фондом в соответствии с графиком платежей, определенным пенсионным договором.

Расходы, связанные с осуществлением пенсионных выплат, несет участник.

8.4. Основания и порядок приостановки / прекращения и возобновления пенсионных выплат

8.4.1. Для подтверждения актуальности банковских реквизитов и контроля исполнения фондом своих обязательств ежегодно, до 1-го апреля очередного года, участник должен направить в фонд или вкладчику (для дальнейшей передачи фонду) извещение установленной формы. Извещение может быть представлено участником лично в фонд или вкладчику.

Неполучение (несвоевременное получение) указанного извещения от участника является основанием для приостановки пенсионных выплат участнику.

Непредставление участником указанного извещения в течение более 3 (Трех) лет рассматривается как отказ участника от негосударственного пенсионного обеспечения без выплаты выкупной суммы.

По прошествии трех и более лет для возобновления выплат негосударственной пенсии участник, не являющийся вкладчиком в свою пользу, обращается к вкладчику с заявлением о повторном назначении ему негосударственной пенсии, участник, являющийся вкладчиком в свою пользу, обращается с заявлением в фонд о возобновлении выплат негосударственной пенсии. Пенсионным договором может быть определен иной порядок обращения участника о возобновлении выплат ему негосударственной пенсии.

При непредставлении участником извещения в течение более 5 (Пяти) лет, участник считается окончательно утратившим право на негосударственное пенсионное обеспечение.

При возобновлении пенсионных выплат порядок получения участником неполученных за время приостановки сумм негосударственной пенсии определяется условиями пенсионного договора.

Фонд приостанавливает на неопределенный срок выплаты негосударственной пенсии участнику в следующих случаях:

- участник не предоставил извещение в установленном настоящими Правилами порядке;
- банк отказал фонду в перечислении/зачислении на лицевой счет участника пенсии в связи с недостоверностью реквизитов участника - получателя платежа;
- банк отказал фонду в зачислении пенсии в связи со смертью участника;
- при получении уведомления вкладчика о наступлении обстоятельств, являющихся основанием для приостановки выплаты негосударственной пенсии в соответствии с условиями пенсионного договора (возобновление трудовых отношений участника с вкладчиком и пр.);
- по заявлению участника.

Фонд возобновляет выплаты негосударственной пенсии участнику после получения от него (или от вкладчика) всех необходимых документов, устраняющих причину приостановления выплат с ближайшей даты, определенной графиком выплат.

8.5. Размер пенсионных выплат

8.5.1. Размер негосударственной пенсии при использовании пенсионной схемы с установленным размером пенсионных выплат определяется вкладчиком.

8.5.2. Размер выплат негосударственной пенсии участника при использовании пенсионных схем с установленным размером пенсионных взносов рассчитывается фондом по формулам, приведенным в пенсионных схемах:

- для пенсионной схемы № 1 по формуле (1.1);
- для пенсионной схемы № 2 по формуле (2.1);

8.5.3. Размер вновь назначаемой негосударственной пенсии не может быть меньше минимального размера, установленного решением Совета фонда.

8.5.4. Если в результате расчетов размер негосударственной пенсии окажется меньше установленного Советом фонда минимального значения, то фонд вправе отказать вкладчику в назначении негосударственной пенсии на заявляемых условиях и предложить изменить продолжительность и/или периодичность выплат участнику.

8.5.5. При назначении участнику негосударственной пенсии размер принимаемых перед ним обязательств не может быть больше текущего размера обязательств фонда перед вкладчиком.

9. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ПЕНСИОННОГО ДОГОВОРА

9.1. Порядок заключения договора

9.1.1. Фонд осуществляет негосударственное пенсионное обеспечение на основании пенсионных договоров, заключаемых:

- с физическими лицами (вкладчиками) – в свою пользу (участник может выступать вкладчиком в свою пользу) и в пользу третьих лиц (участников);
- с юридическими лицами (вкладчиками) – в пользу третьих лиц (участников).

9.1.2. Пенсионный договор заключается в установленном фондом порядке при представлении вкладчиком всех необходимых для его заключения документов.

9.1.3. Пенсионный договор заключается в письменной форме, в двух экземплярах – по одному для каждой из сторон.

9.1.4. Пенсионный договор вступает в силу с момента его подписания сторонами, если договором не предусмотрено иное, и действует до полного исполнения сторонами обязательств по договору.

9.1.5. Вкладчик вправе заключить несколько пенсионных договоров по разным пенсионным схемам.

9.2. Порядок изменения договора

9.2.1. Условия пенсионного договора могут изменяться в следующих случаях:

- по обоюдному согласию вкладчика и фонда;
- когда внесение изменений и дополнений в пенсионный договор обусловлено требованиями законодательства Российской Федерации.

9.2.2. Сторона пенсионного договора, желающая внести в него изменения, извещает об этом в письменном виде другую сторону в форме заявления. К заявлению прилагается проект дополнительного соглашения.

Корректировка проекта дополнительного соглашения осуществляется путем переговоров.

9.2.3. Сторона, не желающая внесения изменений в пенсионный договор в течение, 30 дней в письменном виде направляет противоположной стороне обоснованный отказ.

9.2.4. В случае если внесение изменений и дополнений в пенсионный договор обусловлено требованиями законодательства Российской Федерации, вкладчик и фонд обязаны привести пенсионный договор в соответствие с этими требованиями.

9.2.5. Изменения и дополнения к пенсионному договору оформляются в письменной форме в виде дополнительных соглашений к договору или новой редакции договора.

9.2.6. Изменения и дополнения к пенсионному договору являются его неотъемлемой частью, не могут противоречить настоящим Правилам и ухудшать условия негосударственного пенсионного обеспечения участника (участников).

9.2.7. Условия негосударственного пенсионного обеспечения, права и обязанности участников, которым назначена негосударственная пенсия до внесения изменений и дополнений в пенсионный до-

говор, регулируются редакцией пенсионного договора, действовавшей на момент назначения им негосударственной пенсии, и не зависят от последующих изменений пенсионного договора.

9.3. Порядок прекращения пенсионного договора

9.3.1. Пенсионный договор может быть прекращен в случае

- его расторжения;
- полного, надлежащего исполнения сторонами принятых на себя обязательств

9.3.2. Пенсионный договор может быть расторгнут по следующим основаниям:

- по соглашению сторон;
- в случае ликвидации фонда;
- в случае ликвидации вкладчика – юридического лица при отсутствии у него правопреемника;
- по решению суда;
- при возникновении обстоятельств непреодолимой силы, препятствующих исполнению пенсионного договора;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

9.3.3. При наступлении обстоятельств непреодолимой силы стороны руководствуются положениями действующего законодательства. При этом под непреодолимой силой следует понимать находящиеся вне контроля явления, которые препятствуют выполнению своих обязательств фондом, вкладчиком, полностью или частично, а именно: природные явления, военные действия, забастовки и другие независимые от фонда, вкладчика обстоятельства непреодолимой силы. Достаточным подтверждением наличия и продолжительности действия непреодолимой силы является свидетельство, выданное соответствующей торговой палатой или иным компетентным органом.

9.3.4. Требование о расторжении пенсионного договора в судебном порядке может быть заявлено любой стороной только после получения отказа другой стороны на предложение изменить или расторгнуть договор либо при неполучении ответа на указанные предложения в 30-дневный срок.

9.3.5. При расторжении пенсионного договора фонд продолжает исполнение обязательств, принятых перед участниками по расторгаемому договору.

9.3.6. Расторжение пенсионного договора по требованию участника (участников) не допускается.

9.3.7. Соглашение о расторжении пенсионного договора совершается в письменной форме за подписью уполномоченных представителей сторон.

10. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ И ДОГОВОРА ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ

10.1. Договор доверительного управления

10.1.1. Договор доверительного управления пенсионными резервами заключаются в соответствии с законодательством Российской Федерации с управляющими компаниями, созданными в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющими лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами.

10.1.2. Обязательные условия договора доверительного управления устанавливаются Уполномоченным федеральным органом. Информация о заключении договора доверительного управления представляется в уполномоченный федеральный орган в установленные им сроки.

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

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

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

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

10.1.7. Договор доверительного управления средствами пенсионных резервов, может быть изменен или расторгнут в порядке и по основаниям, предусмотренным статьей 450 ГК Российской Федерации.

Кроме того, договор доверительного управления может быть прекращен по инициативе фонда на основании решения Совета фонда, если действия управляющей компании нарушают интересы большинства вкладчиков фонда, в том числе по следующим причинам:

- неудовлетворительная доходность при размещении пенсионных резервов;
- нарушение принципов размещения средств пенсионных резервов, определенных Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах»;
- нарушение правил размещения пенсионных резервов, установленных законодательством РФ и приложением к договору доверительного управления пенсионными резервами (инвестиционной декларацией).

10.1.8. Условия договора доверительного управления могут быть изменены по обоюдному согласию сторон.

10.2. Договор об оказании услуг специализированного депозитария

10.2.1. Договор об оказании услуг специализированного депозитария заключается со специализированным депозитарием, созданным в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющим лицензию на осуществление депозитарной деятельности и лицензию на деятельность специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, не позднее даты заключения первого пенсионного договора.

10.2.2. Фонд может заключить договор только с одним специализированным депозитарием.

Информация о заключении договора об оказании услуг специализированного депозитария представляется в уполномоченный федеральный орган в установленные им сроки.

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

10.3. Изменение условий договора об оказании услуг специализированного депозитария оформляется дополнительным соглашением, являющимся неотъемлемой частью договора.

11. ПЕРЕЧЕНЬ ПРАВ И ОБЯЗАННОСТЕЙ ВКЛАДЧИКОВ, УЧАСТНИКОВ И ФОНДА

11.1. Вкладчик имеет право:

- требовать от фонда исполнения обязательств фонда по пенсионному договору в полном объеме;
- представлять перед фондом свои интересы и интересы своих участников, обжаловать действия фонда в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;
- требовать от фонда выплаты выкупных сумм или их перевода в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с положениями настоящих Правил и условиями пенсионного договора;
- получать информацию о состоянии своего солидарного пенсионного счета и/или именных пенсионных счетов участников, в пользу которых им производились пенсионные взносы.
- изменять состав участников до момента назначения участникам негосударственной пенсии (в т.ч. исключить участника из «списка участников» и перераспределить обязательства, отраженные на именном пенсионном счете данного участника по именованным пенсионным счетам других участников или на свой солидарный счет);
- в порядке, предусмотренном пенсионной схемой и/или пенсионным договором, до момента назначения участнику негосударственной пенсии перераспределять обязательства, учтенные на его именном пенсионном счете, на именные пенсионные счета других участников или на солидарный пенсионный счет;

- вносить предложения и получать консультации по вопросам организации негосударственного пенсионного обеспечения;
- с согласия фонда изменить пенсионную схему, по которой заключен пенсионный договор;
- вносить целевые взносы для обеспечения уставной деятельности фонда;
- получать информацию о деятельности фонда в соответствии с законодательством Российской Федерации;

Вкладчик может иметь другие права, установленные пенсионным договором, пенсионными правилами и действующим законодательством Российской Федерации.

11.2. Вкладчик обязан:

- производить взносы исключительно денежными средствами в размерах и порядке, предусмотренном Настоящими Правилами и пенсионным договором;
- одновременно с внесением пенсионного взноса направлять в адрес фонда информацию о распределении суммы пенсионного взноса по именным пенсионным счетам участников фонда (при индивидуальной форме ведения пенсионных счетов);
- предоставлять фонду необходимую информацию об участниках в соответствии с условиями пенсионного договора;
- своевременно направлять в фонд распорядительные письма и иные распоряжения, предусмотренные условиями пенсионного договора;
- в течение 10 (десяти) календарных дней со дня изменения своих учетных данных, влияющих на исполнение фондом обязательств по пенсионному договору (изменения адреса, банковских реквизитов и пр.), письменно уведомлять фонд об этих изменениях;
- в течение накопительного периода извещать фонд об изменении учетных данных участников;
- письменно уведомить фонд о намерении расторгнуть пенсионный договор не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до предполагаемой даты расторжения;
- соблюдать конфиденциальность в отношении условий пенсионного договора, в том числе, размерах и периодичности выплат негосударственных пенсий и сведений о состоянии пенсионных счетов;
- ознакомить участника с условиями негосударственного пенсионного обеспечения по пенсионному договору, заключенному с фондом.

Вкладчик может иметь другие обязанности, установленные пенсионным договором и действующим законодательством Российской Федерации.

Вкладчик несет ответственность за достоверность предоставляемых фонду данных участников (в т.ч. о наличии у них пенсионных оснований).

11.2. Участник имеет право:

- требовать от фонда исполнения его обязательств по выплате негосударственных пенсий, в соответствии с условиями пенсионного договора;
- при возникновении пенсионных оснований получать негосударственную пенсию в соответствии с положениями настоящих Правил, условиями пенсионного договора и используемой пенсионной схемой;
- требовать от фонда выплаты выкупной суммы или ее перевода в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии положениями настоящих Правил и условиями пенсионного договора;
- требовать от фонда изменения условий негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с настоящими Правилами и условиями пенсионного договора;
- получать информацию о состоянии своего именного пенсионного счета;
- получать консультации по вопросам негосударственного пенсионного обеспечения;
- получать информацию о деятельности фонда в объеме, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

Участник может иметь другие права, установленные пенсионным договором и действующим законодательством Российской Федерации.

11.3. Участник обязан:

- в течение 30 (тридцати) календарных дней информировать фонд обо всех изменениях своих учетных данных, влияющих на исполнение фондом обязательств по пенсионному договору (изменение фамилии, имени, отчества, паспортных данных, адреса места жительства, банковских реквизитов и др.);
- в соответствии с п. 8.4.1. ежегодно, в период пенсионных выплат, направлять фонду и (или) вкладчику извещения, сроки и форма представления которых определяются условиями пенсионного договора.

Участник может иметь другие обязанности, установленные пенсионным договором и действующим законодательством Российской Федерации.

Участник несет ответственность за своевременность и достоверность предоставленной информации.

11.5. Фонд обязан:

- осуществлять свою деятельность в соответствии с действующим законодательством, Уставом и настоящими Правилами;
- знакомить вкладчиков и участников с настоящими Правилами и со всеми вносимыми в них изменениями и дополнениями в порядке, предусмотренном п. 13.2 настоящих Правил;
- осуществлять учет своих обязательств перед вкладчиками и участниками в форме ведения пенсионных счетов в соответствии с условиями пенсионного договора и настоящими Правилами;
- осуществлять раздельный учет пенсионных резервов и имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда;
- выплачивать негосударственные пенсии или выкупные суммы в соответствии с условиями пенсионного договора;
- переводить по поручению вкладчика или участника выкупные суммы в другой фонд в соответствии с условиями пенсионного договора;
- формировать пенсионные резервы по каждому виду пенсионных обязательств в размерах, достаточных для покрытия этих обязательств;
- для обеспечения финансовой устойчивости и безусловного выполнения обязательств формировать страховой резерв в порядке и размере, определенных Положением о страховом резерве;
- предоставлять по запросу вкладчиков и участников информацию о состоянии пенсионных счетов;
- осуществлять пенсионные выплаты в соответствии с условиями пенсионного договора;
- предоставлять вкладчику и участнику по их запросу информацию об управляющем и о депозитарии, с которыми фондом заключены договоры на оказание услуг;
- ежегодно по итогам финансового года проводить аудиторскую проверку финансовой деятельности фонда независимым аудитором;
- публиковать отчет о своей деятельности в периодической печати не реже одного раза в год;
- не разглашать информацию о состоянии пенсионных счетов участников и производимых им выплатах (указанная информация может быть передана третьим лицам только по поручению самих вкладчиков/участников, а также по требованию следственных, судебных, арбитражных и налоговых органов, в установленных законодательством случаях);
- обеспечить сохранность информации пенсионных счетов в течение 3-х лет с момента их закрытия;
- информировать вкладчиков об изменении места нахождения, почтового адреса и банковских реквизитов фонда.
- не принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права вкладчиков, участников и застрахованных лиц;
- выдавать пенсионные полисы участникам или вкладчикам (для передачи участникам) в течение 30 дней с даты включения участника в «список участников»;
- в течение 30 дней с даты принятия Советом фонда решения о распределении дохода от размещения пенсионных резервов направлять вкладчикам соответствующие уведомления.

11.6. Фонд имеет право:

- требовать от вкладчика исполнения обязательств по пенсионному договору в полном объеме;
- отказать вкладчику в приеме распорядительного письма, если исполнение фондом этого распоряжения приведет к отрицательному значению размера обязательств фонда перед вкладчиком, рассчитанному на дату получения распорядительного письма;
- закрывать именные пенсионные счета выбывших (умерших) участников и переводить с них остатки обязательств в страховой резерв, если выплата выкупной суммы не предусмотрена пенсионной схемой и/или пенсионным договором или правопреемники участника не обратились за выплатой в установленные законодательством РФ сроки;
- закрывать именные пенсионные счета участников, извещения которых, предусмотренные п. 8.4. настоящих Правил, не поступали в течение более трех лет, обязательства, отраженные на пенсионных счетах, закрываемых по данному основанию, в соответствии с условиями пенсионного договора переводятся на солидарный счет вкладчика или в страховой резерв;
- направлять на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности, до 15% дохода, полученного от размещения пенсионных резервов;
- направлять до 3% сумм пенсионных взносов на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, если данное условие предусмотрено пенсионным договором.
- приостанавливать выплаты участнику при отсутствии от него сведений, предусмотренных п. 11.3., до момента их получения;
- приостанавливать выплаты негосударственной пенсии в случае выявления недостоверности предоставляемых сведений об участниках, которым эти выплаты производятся, до момента получения достоверных данных;
- при использовании схемы № 3 «С установленными размерами пожизненных пенсионных выплат» уменьшать размеры выплачиваемых пенсий участникам соразмерно уменьшению вкладчиком пенсионных взносов, в случае нарушения последним своих обязательств по пенсионному договору;
- в целях обеспечения исполнения своих обязательств участвовать в создании объединенных гарантийных фондов и обществ взаимного страхования.

Фонд может иметь другие права, установленные пенсионным договором и действующим законодательством Российской Федерации.

12. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ

12.1. Для обеспечения своей платежеспособности по обязательствам перед участниками фонд формирует пенсионные резервы. Пенсионные резервы включают в себя резервы покрытия пенсионных обязательств и страховой резерв.

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

- пенсионные взносы вкладчиков;
- часть дохода фонда от размещения пенсионных резервов;
- целевые поступления;
- часть имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, в случае направления этого имущества на покрытие отрицательного результата от размещения пенсионных резервов по решению Совета фонда;
- выкупные суммы, переведенные в фонд из других негосударственных пенсионных фондов;
- иные законные поступления.

12.3. Резервы покрытия пенсионных обязательств формируются по каждой пенсионной схеме, предусмотренной настоящими Правилами, при наличии заключенных пенсионных договоров по этой схеме.

12.4. Нормативным размером резерва покрытия пенсионных обязательств является минимальный размер резерва, соответствующий современной стоимости пенсионных обязательств, по каждой пенсионной схеме.

12.5. Страховой резерв формируется только после формирования в полном объеме резервов покрытия пенсионных обязательств.

Источниками формирования страхового резерва являются:

- часть дохода от размещения пенсионных резервов;
- часть пенсионных взносов не более 3% (трех процентов) от суммы пенсионного взноса в соответствии с пенсионным договором;
- целевые поступления на формирование страхового резерва;
- доход от размещения имущества для обеспечения уставной деятельности (в соответствии с решением Совета фонда);
- остатки средств на пенсионных счетах, образовавшиеся на пенсионных счетах вследствие прекращения обязательств по пенсионному договору, включая выплату пенсий и выкупных сумм (перевода выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд).

12.6. Страховой резерв используется исключительно для пополнения резервов покрытия пенсионных обязательств в целях обеспечения соответствия резерва покрытия обязательствам по выплатам негосударственный пенсий и выкупных сумм.

12.7. Нормативный размер страхового резерва, порядок его формирования и использования устанавливаются Положением о страховом резерве, утверждаемым Советом фонда с учетом требований законодательства Российской Федерации.

12.8. На средства пенсионных резервов не может быть обращено взыскание по долгам фонда (за исключением долгов фонда перед его участниками), вкладчиков, управляющих компаний, специализированного депозитария и иных третьих лиц, к ним не могут применяться меры по обеспечению заявленных требований, в том числе арест имущества.

12.9. Распределение дохода фонда от размещения пенсионных резервов

12.9.1. Доход, полученный фондом от размещения пенсионных резервов, направляется на пополнение средств пенсионных резервов и на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда.

12.9.2. На формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, не может направляться более 15 процентов дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов после вычета вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям) и специализированному депозитарию.

12.9.3. Распределение дохода фонда от размещения пенсионных резервов в истекшем финансовом году, осуществляется фондом ежегодно по результатам деятельности фонда за отчетный год не позднее 31 марта года, следующего за отчетным годом.

12.9.4. Размер дохода, распределяемый по пенсионным счетам негосударственного пенсионного обеспечения, устанавливается решением Совета фонда.

12.9.5. На пенсионных счетах негосударственного пенсионного обеспечения доход от размещения средств пенсионных резервов отражается 01 января года, следующего за отчетным.

13. ПОРЯДОК РАСЧЕТА И ВЫПЛАТЫ ВЫКУПНОЙ СУММЫ

13.1. На основании подписанного соглашения о расторжении пенсионного договора фондом производится расчет размера выкупной суммы.

13.2. Размер выкупной суммы рассчитывается на дату прекращения пенсионного договора.

13.3. Размер выкупной суммы определяется (рассчитывается) по формулам, приведенным в описании пенсионной схемы, используемой по прекращаемому пенсионному договору.

13.4. Выкупная сумма выплачивается вкладчику или переводится в другой фонд не позднее 45 дней с даты подписания соглашения о расторжении пенсионного договора по реквизитам, указанным в этом соглашении.

13.5. Выплата выкупных сумм участникам, не являющимися вкладчиками в свою пользу, не производится, за исключением случаев, отдельно предусмотренных пенсионным договором.

13.6. При расторжении пенсионного договора в выкупную сумму не могут быть включены средства, обеспечивающие пенсионные выплаты участникам, перед которыми у фонда возникли обязательства по пенсионным выплатам в соответствии с расторгаемым договором.

14. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКАМ И УЧАСТНИКАМ ИНФОРМАЦИИ ОБ УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ (УПРАВЛЯЮЩИХ КОМПАНИЯХ) И О СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОМ ДЕПОЗИТАРИИ, С КОТОРЫМИ ФОНД ЗАКЛЮЧИЛ ДОГОВОРЫ.

14.1. Фонд в соответствии с требованиями законодательства предоставляет информацию об управляющей компании (управляющих компаниях) и специализированном депозитарии, с которыми фонд заключил соответствующие договоры, при опубликовании годового отчета, на сайте фонда в сети Интернет и по письменным запросам вкладчиков и участников. В состав предоставляемой информации входит:

- наименование юридического лица;
- местонахождение юридического лица;
- сведения о лицензиях юридического лица.

14.2. Более полная информация об управляющей компанией (управляющих компаниях) и специализированном депозитарии фонда, за исключением информации, составляющей в соответствии с законодательством Российской Федерации коммерческую тайну, предоставляется только вкладчикам и участникам по их письменному запросу.

14.3. Содержание договоров с управляющей компанией (управляющими компаниями) и специализированным депозитарием представляется вкладчикам только по решению Совета фонда на основании их письменного обращения.

15. МЕТОДИКА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА

15.1. Размер обязательств фонда перед вкладчиками и участниками рассчитывается по формулам, приведенных в описании пенсионных схем.

15.2. Общий размер обязательств фонда перед вкладчиками и участниками равен сумме обязательств фонда перед каждым вкладчиком и участником фонда.

15.3. По пенсионным договорам, предусматривающим срочные выплаты негосударственной пенсии, фонд ежегодно, не позднее 31 марта года, следующего за отчетным, увеличивает свои обязательства перед вкладчиками и участниками на условиях и в размерах, установленных применяемой пенсионной схемой.

15.4. Увеличение размера обязательств фонда осуществляется путем отражения на пенсионных счетах негосударственного пенсионного обеспечения дохода от размещения пенсионных резервов.

15.5. По пенсионным договорам, предусматривающим пожизненные выплаты негосударственной пенсии, фонд отражает на именных пенсионных счетах негосударственного пенсионного обеспечения доход от размещения пенсионных резервов, начисление которого предусматривается актуарными расчетами размера обязательств для обеспечения пожизненных выплат.

15.6. В случае смерти участников по пенсионным договорам, предусматривающих пожизненные выплаты негосударственной пенсии, резервы покрытия пенсионных обязательств, отраженные на именных пенсионных счетах участников направляются в страховой резерв, что предусматривается актуарными расчетами размера обязательств для обеспечения пожизненных выплат.

16. ПОКРЫТИЕ РАСХОДОВ ФОНДА, ОПЛАТА УСЛУГ УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ И СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ

16.1. Оплата расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности фонда, производится из имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности, за исключением расходов, связанных с размещением средств пенсионных резервов. Оплата расходов, связанных с размещением средств пенсионных резервов, производится из средств пенсионных резервов.

16.2. На формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, может направляться не более 15 процентов дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, после вычета вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям) и специализированному депозитарию, и не более 3 процентов сумм пенсионных взносов (при наличии соответствующих положений в пенсионном договоре).

16.3. Вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям) и специализированному депозитарию выплачиваются за счет дохода от размещения средств пенсионных резервов.

16.4. Управляющая компания имеет право на возмещение необходимых расходов, произведенных ею при инвестировании средств пенсионных резервов, за счет указанных средств пенсионных резервов.

16.5. Специализированный депозитарий имеет право на возмещение произведенных им при оказании услуг специализированного депозитария необходимых расходов за счет средств пенсионных резервов.

16.6. Размеры оплаты услуг управляющих компаний и размеры оплаты услуг специализированного депозитария определяются соответствующими договорами

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

17.1. Изменения и дополнения, вносимые в настоящие Правила, не могут противоречить положениям законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов и Уставу фонда.

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

17.3. Изменения и дополнения, вносимые в настоящие Правила, не распространяются на заключенные ранее договоры.

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

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

17.6. Фонд уведомляет вкладчиков и участников о внесении изменений и дополнений в настоящие Правила после регистрации изменений и дополнений в Правила в уполномоченном федеральном органе. Уведомление осуществляется в срок, предусмотренный для опубликования годовой отчетности негосударственных пенсионных фондов, путем опубликования соответствующей информации в периодической печати.

18. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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

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

18.3. Для участников не устанавливается ограничений по возрасту, состоянию здоровья, гражданству и вероисповеданию.

18.4. Любые суммы, получаемые в результате расчетов, содержащие дробные доли копеек, округляются по правилам арифметики (меньше 0.5 копейки – вниз до копейки, от 0.5 и выше – вверх). В случае превышения расчетных сумм в результате округления над резервами покрытия пенсионных обязательств, учтенных на пенсионных счетах, дефицит покрывается из страхового резерва. Суммы на пенсионных счетах, нераспределенные в результате округления, зачисляются в страховой резерв.

Прошито, пронумеровано и скреплено
печатью 40 (сорок) листов
Исполнительный директор

И.В. Г. [Signature]

