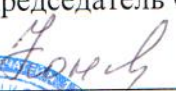




УТВЕРЖДЕНО
Советом Фонда
Протокол № 19
от 28 января 2005 г.
Председатель Совета Фонда

 Константинова Н.В.



ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА

НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА «Оборонно-промышленный фонд»

(НОВАЯ РЕДАКЦИЯ)

Москва - 2005 г.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Общие положения.....	3
2. Основные понятия, используемые в Правилах.....	3
3. Перечень и описание пенсионных схем.....	4
СХЕМА № 1. "С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно".....	5
СХЕМА № 2. "С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет (от 3 до 10 лет)".....	7
СХЕМА № 3. "С установленными размерами пенсионных взносов. С солидарным счетом".....	9
СХЕМА № 4. "С установленными размерами пенсионных выплат. Пенсионные выплаты производятся пожизненно".....	12
СХЕМА № 5. "С установленными размерами пенсионных выплат. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет (от 3 до 10 лет)".....	14
СХЕМА № 6. "С установленными размерами пенсионных выплат. С солидарным счетом".....	16
СХЕМА № 7. "С установленными размерами пенсионных выплат и распределением на именные пенсионные счета при достижении участником пенсионных оснований. Пенсионные выплаты производятся до исчерпания средств на именном счете участника пожизненно, но в течение не менее 5 (пяти) лет".....	19
СХЕМА № 8. "С установленными размерами пенсионных взносов и распределением на именные пенсионные счета при достижении участником пенсионных оснований. Пенсионные выплаты производятся до исчерпания средств на именном счете участника пожизненно, но в течение не менее 5 (пяти) лет".....	22
4. Ответственность Фонда перед вкладчиками и участниками. Условия возникновения и прекращения обязательств Фонда.....	24
5. Порядок и условия внесения пенсионных взносов в Фонд.....	25
6. Направления и порядок размещения пенсионных резервов.....	26
7. Порядок ведения пенсионных счетов и информирования об их состоянии вкладчиков и участников.....	27
8. Перечень пенсионных оснований.....	28
9. Порядок и условия выплат негосударственных пенсий.....	29
10. Порядок заключения, изменения или прекращения пенсионного договора, договора доверительного управления и договора об оказании услуг специализированного депозитария.....	29
11. Права и обязанности вкладчиков, участников и Фонда.....	30
12. Порядок формирования пенсионных резервов.....	31
13. Порядок расчета выкупной суммы.....	32
14. Конфиденциальные сведения Фонда.....	33
15. Методика осуществления актуарных расчетов обязательств Фонда.....	33
16. Нормативы определения размера оплаты услуг Фонда, управляющего и депозитария.....	35
17. Порядок и условия внесения изменений и дополнений в Правила Фонда.....	36
18. Гарантии исполнения Фондом пенсионных обязательств.....	36
19. Заключительные положения.....	37

1. Общие положения

1.1. Настоящие Пенсионные правила Негосударственного пенсионного фонда «Оборонно-промышленный фонд» (далее - Правила) разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, федеральными законами: от 12 декабря 1996 г. № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях», от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»; Указом Президента Российской Федерации от 16 сентября 1992 г. № 1077 «О негосударственных пенсионных фондах»; правовыми нормативными актами Российской Федерации; приказами Инспекции негосударственных пенсионных фондов при Министерстве труда и социального развития Российской Федерации (далее - Инспекция), а также учредительными документами Негосударственного пенсионного фонда «Оборонно-промышленный фонд» (НПФ «ОПФ»), далее именуемого - Фонд.

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

1.3. Исключительным видом деятельности Фонда является деятельность негосударственного пенсионного фонда, осуществляемая на основании Лицензии, выданной Министерством труда и социального развития Российской Федерации от 29 сентября 2000 года № 347.

2. Основные понятия, используемые в Правилах

2.1. В Правилах применяются следующие специальные понятия и термины:

негосударственный пенсионный фонд - особая организационно-правовая форма некоммерческой организации социального обеспечения, исключительным видом деятельности которой является деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению участников Фонда в соответствии с договорами негосударственного пенсионного обеспечения;

пенсионные правила Фонда - документ, определяющий порядок и условия исполнения Фондом обязательств по пенсионным договорам, разрабатываемый Фондом в соответствии с законодательством Российской Федерации. Правила утверждаются Советом Фонда и регистрируются в порядке, установленном уполномоченным федеральным органом;

вкладчик - юридическое или физическое 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;

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;

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;

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

пенсионные резервы - совокупность средств, находящихся в собственности Фонда и

предназначенных для исполнения Фондом обязательств перед участниками в соответствии с пенсионными договорами;

пенсионный счет - форма аналитического учета в Фонде, отражающая поступление пенсионных взносов, начисление дохода, начисление выплат негосударственных пенсий и выплат выкупных сумм участнику (именной пенсионный счет) или участникам (солидарный пенсионный счет), а также начисление выкупных сумм участнику (участникам) для перевода в другой фонд при расторжении пенсионного договора;

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

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;

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

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;

накопительный период - срок между датой поступления первого взноса и датой приобретения участником права на получение негосударственной пенсии;

минимальный накопительный период - срок между датой поступления первого взноса и датой приобретения участником права на получение негосударственной пенсии не менее установленного размера. Минимальный накопительный период определяется актуарными расчетами, подтверждающими, что он (минимальный накопительный период) обеспечивает получение участником фонда негосударственной пенсии в размере, исчисленном в соответствии с требованиями, установленными действующим законодательством Российской Федерации для негосударственных пенсий, при общем трудовом стаже, равном требуемому для назначения полной государственной пенсии по старости, установленной законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора;

целевой взнос вкладчика - денежные средства, вносимые вкладчиком для обеспечения уставной деятельности фонда, в установленном пенсионным договором порядке и размере;

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;

доходы от размещения пенсионных резервов - дивиденды и проценты (доход) по ценным бумагам, а также по банковским депозитам, другие виды доходов от операций по размещению пенсионных резервов, чистый финансовый результат от реализации активов и чистый финансовый результат, отражающий изменение рыночной стоимости пенсионных резервов за счет переоценки на отчетную дату.

3. Перечень и описание пенсионных схем

3.1. Для осуществления негосударственного пенсионного обеспечения Фонд использует следующие пенсионные схемы:

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

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

Пенсионные взносы вносятся вкладчиком в пользу одного или нескольких участников.

Минимальный размер пенсионного взноса в месяц в пользу одного участника должен быть равен размеру негосударственной пенсии, установленному в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора.

Периодичность внесения пенсионных взносов может быть:

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

По согласованию с Фондом, вкладчик имеет право единовременно внести пенсионные взносы в размере расчетной суммы пенсионных резервов или ее части.

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

Минимальный накопительный период определяется из условия, что негосударственная пенсия не должна быть менее размера, исчисленного в соответствии с требованиями, установленными действующим законодательством Российской Федерации для негосударственных пенсий.

Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

- перечислением на расчетный счет Фонда (или его филиала и представительства) через любой банк;
- перечислением на расчетный счет Фонда (или его филиала и представительства) через бухгалтерию по месту работы вкладчика (если вкладчиком является физическое лицо);
- почтовым переводом на расчетный счет Фонда (или его филиала и представительства);
- в наличной форме через кассу Фонда.

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

Обязательным требованием пенсионной схемы с пожизненными пенсионными выплатами является условие, что размер пенсионных взносов и продолжительность периода внесения пенсионных взносов должны обеспечить формирование средств, достаточных для пожизненных пенсионных выплат в размере, установленном действующим законодательством Российской Федерации для негосударственных пенсий.

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

• Порядок получения участниками Фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат.

Участник Фонда приобретает право на получение негосударственной пенсии в Фонде при наличии: совокупных условий, определенных п.8.1., и одного из пенсионных оснований, определенных п.п.8.2.-8.3. настоящих правил.

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

- на лицевой или расчетный счета;
- почтовыми отправлениями по его местонахождению;
- на руки участнику - через кассу Фонда.

Периодичность выплат негосударственных пенсий может быть:

- ежемесячная;
- ежеквартальная.

Размер получаемой участником негосударственной пенсии определяется актуарными расчетами и зависит от размера пенсионных резервов, находящихся на именном пенсионном счете участника на дату расчета.

Обязательным условием, определяющим размер негосударственной пенсии, является то, что она не может быть менее размера, исчисленного в соответствии с требованиями, установленными действующим законодательством Российской Федерации для негосударственных пенсий на момент заключения пенсионного договора.

В случаях, когда вкладчиком нарушены условия внесения пенсионных взносов, в результате чего Фонд не смог сформировать необходимые размеры пенсионных резервов в пользу участника, позволяющие осуществлять пожизненные выплаты в размере, исчисленном в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации для негосударственных пенсий, Фонд и вкладчик обязаны перезаключить пенсионный договор с выплатой пенсий в течение оговоренного ряда лет.

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

Единовременная выплата пенсионных резервов не допускается.

Средства, высвободившиеся в период пенсионных выплат в результате досрочного расторжения пенсионных договоров или в связи со смертью участника, направляются на формирование средств резерва пожизненных пенсионных выплат. Резерв пожизненных пенсионных выплат используется Фондом в целях выплат негосударственных пенсий только участникам пожизненной пенсионной схемы, исчерпавшим свои пенсионные резервы.

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

• Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед его вкладчиками (участниками).

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

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

Расчет размера негосударственной пенсии производится по формуле:

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

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

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

S_o- размер пенсионного взноса, предусмотренного в договоре;

i- ставка начисления инвестиционного дохода;

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

S_m - размер выплачиваемой пенсии;

v- дисконтный множитель, зависящий от ставки инвестиционного дохода;

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

x- возраст участника, приобретшего пенсионные основания на момент расчета;

k- переменная величина, применяемая для расчета пенсионных резервов;

w- предельный возраст дожития по таблице смертности.

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

- Методика расчета размеров выкупных сумм.

Размер выкупной суммы определяется по формуле:

$$S_{\text{вык}} = (S_{\text{взн}} + \alpha \cdot I) - S_{\text{вып}}, \text{ где} \quad (4)$$

$S_{\text{вык}}$ - выкупная сумма;

$S_{\text{взн}}$ - сумма взносов;

$S_{\text{вып}}$ - сумма пенсионных выплат на момент расчета выкупной суммы;

I - доход, начисленный Фондом на пенсионный счет вкладчика (участника);

α - коэффициент, принимаемый в размере от 0 до 1 ($0 < \alpha < 1$).

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

- Порядок ведения именных пенсионных счетов.

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

- Наследование.

Данной пенсионной схемой предусматривается наследование только в период накопления.

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

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

Пенсионные взносы вносятся вкладчиком в пользу одного или нескольких участников.

Правилами устанавливается минимальный размер пенсионного взноса в месяц в пользу одного участника в размере, исчисленном в соответствии с требованиями, установленными действующим законодательством Российской Федерации для негосударственных пенсий на момент заключения пенсионного договора.

Периодичность внесения пенсионных взносов может быть:

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

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

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

Минимальный накопительный период определяется из условия, что негосударственная пенсия не должна быть менее размера, исчисленного в соответствии с требованиями, установленными действующим законодательством Российской Федерации для негосударственных пенсий, при сроке выплат, оговоренном данной пенсионной схемой (от 3 до 10 лет).

Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

- перечислением на расчетный счет Фонда (или его филиала и представительства) через любой банк;
- перечислением на расчетный счет Фонда (или его филиала и представительства) через бухгалтерию по месту работы вкладчика (если вкладчиком является физическое лицо);
- почтовым переводом на расчетный счет Фонда (или его филиала и представительства);

- в наличной форме через кассу Фонда.

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

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

• Порядок получения участниками Фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат.

Участник Фонда приобретает право на получение негосударственной пенсии в Фонде при наличии: совокупных условий, определенных п.8.1., и одного из пенсионных оснований, определенных п.п.8.2.-8.3. настоящих правил.

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

- на лицевой или расчетный счета;
- почтовыми отправлениями по его местонахождению;
- на руки участнику - через кассу Фонда.

Периодичность выплат негосударственных пенсий может быть:

- ежемесячная;
- ежеквартальная.

Размер и продолжительность получения негосударственной пенсии определяется актуарными расчетами и зависит от размера пенсионных резервов, находящихся на именном пенсионном счете участника.

Обязательным условием, определяющим размер негосударственной пенсии, является то, что она не может быть менее размера, исчисленного в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

В случаях, когда размер негосударственной пенсии на оговоренный в пенсионном договоре срок будет менее размера, исчисленного в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, Фонд имеет право выплачивать пенсию в размере, установленном в соответствии с законодательством, до исчерпания средств пенсионных резервов участника.

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

Единовременная выплата пенсионных резервов не допускается.

• Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед его вкладчиками (участниками).

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

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

Расчет размера негосударственной пенсии производится по формуле:

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

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

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

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

S_o- размер пенсионного взноса, предусмотренного в договоре;

i- ставка начисления инвестиционного дохода;

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

S_m - размер выплачиваемой пенсии;

v - дисконтный множитель, зависящий от ставки инвестиционного дохода;
 k - переменная величина, применяемая для расчета пенсионных резервов;
 n - срок пенсионных выплат в годах.

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

- Методика расчета размеров выкупных сумм.

Размер выкупной суммы определяется по формуле:

$$S_{\text{вык}} = (S_{\text{взн}} + \alpha \cdot I) - S_{\text{вып}}, \text{ где} \quad (8)$$

$S_{\text{вык}}$ - выкупная сумма;

$S_{\text{взн}}$ - сумма взносов;

$S_{\text{вып}}$ - сумма пенсионных выплат на момент расчета выкупной суммы;

I - доход, начисленный Фондом на пенсионный счет вкладчика (участника);

α - коэффициент, принимаемый в размере от 0 до 1 ($0 < \alpha < 1$).

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

- Порядок ведения именных пенсионных счетов.

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

- Наследование.

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

СХЕМА № 3. "С установленными размерами пенсионных взносов. С солидарным счетом"

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

Минимальный размер пенсионного взноса в месяц в пользу одного участника должен быть равен размеру негосударственной пенсии, установленному в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора.

Периодичность внесения пенсионных взносов может быть:

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

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

Минимальный накопительный период определяется из условия, что негосударственная пенсия каждого участника не должна быть менее размера, исчисленного в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации для негосударственных пенсий.

Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

- перечислением на расчетный счет Фонда (или его филиала и представительства) через любой банк;
- перечислением на расчетный счет Фонда (или его филиала и представительства) через бухгалтерию по месту работы вкладчика (если вкладчиком является физическое лицо);
- почтовым переводом на расчетный счет Фонда (или его филиала и представительства);
- в наличной форме через кассу Фонда.

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

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

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

- Порядок получения участниками Фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат.

Участник Фонда приобретает право на получение негосударственной пенсии в Фонде при наличии: совокупных условий, определенных п.8.1., и одного из пенсионных оснований, определенных п.п.8.2.-8.3. настоящих правил.

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

- с солидарного счета вкладчика в установленных вкладчиком размерах, в сроки и продолжительности выплат (пожизненно или в течение установленного периода). В этом случае участник остается получателем пенсии по пенсионной схеме с солидарным счетом;

- с выделением из солидарного счета на открываемый участнику именной пенсионный счет установленной распорядительным письмом суммы пенсионных резервов. В этом случае участник выходит из пенсионной схемы с солидарным счетом и становится участником пенсионной схемы № 1 или № 2 в соответствии с условиями заключаемого им с Фондом пенсионного договора. Расчет размера пенсий производится исходя из суммы пенсионных резервов участника, отраженной на его именном пенсионном счете, с учетом осуществления пенсионных выплат пожизненно или на протяжении определенного ряда лет и соблюдением условий пенсионных выплат определенных этими пенсионными схемами.

Обязательным условием, определяющим размер негосударственной пенсии, является то, что она не может быть менее размера, исчисленного в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора.

В случаях когда размер пенсии на оговоренный пенсионным договором период будет менее размера, установленного в соответствии с законодательством Российской Федерации, Фонд имеет право выплачивать пенсию в размере, установленном в соответствии с законодательством, до полного исчерпания средств пенсионных резервов.

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

- на лицевой или расчетный счета;
- почтовыми отправлениями по его местонахождению;
- на руки участнику - через кассу Фонда.

Периодичность выплат негосударственных пенсий может быть:

- ежемесячная;
- ежеквартальная.

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

Единовременная выплата пенсионных резервов не допускается.

- Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед его вкладчиками (участниками).

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

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

Расчет размера пожизненной негосударственной пенсии производится по формуле:

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

Расчет размера срочной негосударственной пенсии производится по формуле:

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

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

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

S₀- размер пенсионного взноса, предусмотренного в договоре;

i- ставка начисления инвестиционного дохода;

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

S_m - размер выплачиваемой пенсии;

v- дисконтный множитель, зависящий от ставки инвестиционного дохода;

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

n- срок пенсионных выплат в годах;

x- возраст участника, приобретшего пенсионные основания на момент расчета;

k- переменная величина, применяемая для расчета пенсионных резервов;

w- предельный возраст дожития по таблице смертности.

При расторжении пенсионного договора фонд обязан по желанию вкладчика:

- выплатить ему выкупную сумму;

- распределить сумму пенсионных резервов солидарного счета на именные пенсионные счета участников;

- при наличии участников, получающих пенсии с солидарного счета, обязательно выделить на их именные пенсионные счета определенные актуарными расчетами размеры пенсионных резервов для выплат им негосударственных пенсий.

• Методика расчета размеров выкупных сумм.

Размер выкупной суммы определяется по формуле:

$$S_{\text{вык}} = (S_{\text{взн}} + \alpha \cdot I) - S_{\text{вып}}, \quad \text{где} \quad (13)$$

S_{вык}.- выкупная сумма;

S_{взн} - сумма взносов;

S_{вып} - сумма пенсионных выплат на момент расчета выкупной суммы;

I – доход, начисленный Фондом на пенсионный счет вкладчика (участника);

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

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

• Порядок ведения солидарных пенсионных счетов.

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

Пенсионные взносы зачисляются на солидарный пенсионный счет вкладчика и не подлежат распределению Фондом на именные пенсионные счета участников.

• Наследование.

Данной пенсионной схемой наследование не предусматривается.

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

СХЕМА № 4. "С установленными размерами пенсионных выплат. Пенсионные выплаты производятся пожизненно"

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

Периодичность внесения пенсионных взносов может быть:

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

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

Обязательным условием, определяющим размер пенсионных взносов, является условие, обеспечивающее получение участником негосударственной пенсии в размере, установленном в соответствии с законодательством Российской Федерации для негосударственных пенсий на момент заключения пенсионного договора.

Пенсионные взносы вносятся вкладчиком на протяжении действия пенсионного договора. Пенсионным договором может предусматриваться право вкладчиков внесения пенсионных взносов, и после приобретения участником оснований предоставляющих им право на получение негосударственной пенсии.

Минимальный накопительный период определяется из условия, что негосударственная пенсия участника не должна быть менее размера, исчисленного в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации для негосударственных пенсий, на весь период выплаты определенный пенсионным договором.

Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

- перечислением на расчетный счет Фонда (или его филиала и представительства) через любой банк;
- перечислением на расчетный счет Фонда (или его филиала и представительства) через бухгалтерию по месту работы вкладчика (если вкладчиком является физическое лицо);
- почтовым переводом на расчетный счет Фонда (или его филиала и представительства);
- в наличной форме через кассу Фонда.

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

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

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

$$S_o = \frac{S_m \sum_{k=0}^{w-x} \frac{l_{x+k}}{l_x} v^k}{\sum_{k=1}^p (1+i)^k} * (1+\alpha_l) * (1+\alpha_D) \quad (14)$$

$$v = \frac{1}{(1+i)} \quad (15)$$

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

S_o- размер пенсионного взноса, предусмотренного в договоре;

i- ставка начисления инвестиционного дохода;

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

S_m- размер выплачиваемой пенсии;

v- дисконтный множитель, зависящий от ставки инвестиционного дохода;

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

x- возраст участника, приобретшего пенсионные основания на момент расчета;

k - переменная величина, применяемая для расчета пенсионных резервов;

α_1 – нагрузка предназначенная для покрытия инвестиционных рисков, ежегодно утверждается Советом Фонда по представлению независимого актуария;

α_D – нагрузка предназначенная для покрытия демографических рисков, ежегодно утверждается Советом Фонда по представлению независимого актуария;

w - предельный возраст дожития по таблице смертности.

• Порядок получения участниками Фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат.

Участник Фонда приобретает право на получение негосударственной пенсии в Фонде при наличии: совокупных условий, определенных п.8.1., и одного из пенсионных оснований, определенных п.п.8.2.-8.3. настоящих правил.

Размер пенсии определяется вкладчиком. Пенсионные выплаты производятся пожизненно.

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

- на лицевой или расчетный счета;
- почтовыми отправлениями по его местонахождению;
- на руки участнику - через кассу Фонда.

Периодичность выплат негосударственных пенсий может быть:

- ежемесячная;
- ежеквартальная.

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

Единовременная выплата пенсионных резервов не допускается.

• Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед его вкладчиками (участниками).

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

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

$$v = \frac{1}{(1+i)} \quad (17)$$

OBL - размер пенсионных обязательств;

i - ставка начисления инвестиционного дохода;

N - число оставшихся выплат негосударственной пенсии;

S_m - размер установленной пенсии;

v - дисконтный множитель, зависящий от ставки инвестиционного дохода;

n – количество установленных фондом выплат;

k - переменная величина, применяемая для расчета пенсионных обязательств;

j - переменная величина, применяемая для расчета пенсионных обязательств.

• Методика расчета размеров выкупных сумм.

Размер выкупной суммы определяется по формуле:

$$S_{\text{вык}} = (S_{\text{взн}} + \alpha \cdot I) - S_{\text{вып}}, \text{ где} \quad (18)$$

$S_{\text{вык}}$.- выкупная сумма;

$S_{\text{взн}}$ - сумма взносов;

$S_{\text{вып}}$ - сумма пенсионных выплат на момент расчета выкупной суммы;

I – доход, начисленный Фондом на пенсионный счет вкладчика (участника);

α - коэффициент, принимаемый в размере от 0 до 1 ($0 < \alpha < 1$).

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

- Порядок ведения именных пенсионных счетов.

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

- Наследование.

Данной пенсионной схемой предусматривается наследование в период накопления.

* В случаях нарушения вкладчиком условий внесения пенсионных взносов, Фонд вправе изменить условия пенсионных выплат.

При приобретении участником прав на получение пенсионных выплат и не формировании в его пользу определенных договором средств пенсионных резервов, достаточных для производства пожизненных пенсионных выплат (из-за нарушения участником договорных условий по внесению пенсионных взносов), участник и Фонд вносят изменения в пенсионный договор об изменении периода выплат, - выплаты производятся до исчерпания пенсионных резервов. Актуарными расчетами определяется размер и период выплат негосударственной пенсии в соответствии с суммой пенсионных резервов участника на момент приобретения им прав на получение негосударственной пенсии.

СХЕМА № 5. "С установленными размерами пенсионных выплат. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет (от 3 до 10 лет)"

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

Периодичность внесения пенсионных взносов может быть:

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

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

Обязательным условием, определяющим размер пенсионных взносов, является условие, обеспечивающее получение участником негосударственной пенсии в размере, установленном в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации для негосударственных пенсий на момент заключения пенсионного договора.

Пенсионные взносы вносятся вкладчиком на протяжении действия пенсионного договора. Пенсионным договором может предусматриваться право вкладчиков на внесение пенсионных взносов, и после приобретения участником оснований, предоставляющих им право на получение негосударственной пенсии.

Минимальный накопительный период определяется из условия, что негосударственная пенсия участника не должна быть менее размера, установленного в соответствии с законодательством Российской Федерации для негосударственных пенсий, на весь период выплаты определенный пенсионным договором.

Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

- перечислением на расчетный счет Фонда (или его филиала и представительства) через любой банк;
- перечислением на расчетный счет Фонда (или его филиала и представительства) через бухгалтерию по месту работы вкладчика (если вкладчиком является физическое лицо);
- почтовым переводом на расчетный счет Фонда (или его филиала и представительства);
- в наличной форме через кассу Фонда.

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

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

При пенсионных выплатах в течение определенного ряда лет (от 3 до 10 лет), размер пенсионных взносов и период их внесения рассчитывается в соответствии с формулами

$$S_o = \frac{S_m \sum_{k=0}^{n-1} v^k}{\sum_{k=1}^p (1+i)^k} * (1 + \alpha_i) \quad (19)$$

$$v = \frac{1}{(1+i)} \quad (20)$$

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

S_o- размер пенсионного взноса, предусмотренного в договоре;

i- ставка начисления инвестиционного дохода;

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

S_m - размер выплачиваемой пенсии;

v- дисконтный множитель, зависящий от ставки инвестиционного дохода;

x- возраст участника, приобретшего пенсионные основания на момент расчета;

k- переменная величина, применяемая для расчета пенсионных резервов;

n-срок пенсионных выплат в годах;

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

• Порядок получения участниками Фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат.

Участник Фонда приобретает право на получение негосударственной пенсии в Фонде при наличии: совокупных условий, определенных п.8.1., и одного из пенсионных оснований, определенных в п.п.8.2.-8.3. настоящих правил.

Размер пенсии определяется вкладчиком. Пенсионные выплаты производятся в течение ряда лет (от 3 до 10 лет).

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

- на лицевой или расчетный счета;
- почтовыми отправлениями по его местонахождению;
- на руки участнику - через кассу Фонда.

Периодичность выплат негосударственных пенсий может быть:

- ежемесячная;
- ежеквартальная.

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

Единовременная выплата пенсионных резервов не допускается.

• Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед его вкладчиками (участниками).

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

$$OBL = \sum_{k=1}^n N_k S_m^k \sum_{j=0}^{n_k} v^j \quad (21)$$

$$v = \frac{1}{(1+i)} \quad (22)$$

OBL- размер пенсионных обязательств;

i- ставка начисления инвестиционного дохода;

N- число оставшихся выплат негосударственной пенсии;

S_m - размер установленной пенсии;

v- дисконтный множитель, зависящий от ставки инвестиционного дохода;

n – количество установленных фондом выплат;

k - переменная величина, применяемая для расчета пенсионных обязательств;

j - переменная величина, применяемая для расчета пенсионных обязательств.

• Методика расчета размеров выкупных сумм.

Размер выкупной суммы определяется по формуле:

$$S_{\text{вык}} = (S_{\text{взн}} + \alpha \cdot I) - S_{\text{вып}}, \text{ где} \quad (23)$$

$S_{\text{вык}}$ - выкупная сумма;

$S_{\text{взн}}$ - сумма взносов;

$S_{\text{вып}}$ - сумма пенсионных выплат на момент расчета выкупной суммы;

I – доход, начисленный Фондом на пенсионный счет вкладчика (участника);

α - коэффициент, принимаемый в размере от 0 до 1 ($0 < \alpha < 1$).

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

• Порядок ведения именных пенсионных счетов.

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

• Наследование.

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

* В случаях нарушения вкладчиком условий внесения пенсионных взносов, Фонд вправе изменить условия пенсионных выплат.

При приобретении участником прав на получение пенсионных выплат и не формировании в его пользу определенных договором средств пенсионных резервов, достаточных для производства пенсионных выплат в течение ряда лет (из-за нарушения участником договорных условий по внесению пенсионных взносов), участник и Фонд вносят изменения в пенсионный договор об изменении периода выплат, - выплаты производятся до исчерпания пенсионных резервов. Актуарными расчетами определяется размер и период выплат негосударственной пенсии в соответствии с суммой пенсионных резервов участника на момент приобретения им прав на получение негосударственной пенсии.

СХЕМА № 6. "С установленными размерами пенсионных выплат. С солидарным счетом"

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

Периодичность внесения пенсионных взносов может быть:

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

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

Обязательным условием, определяющим размер пенсионных взносов, является условие, обеспечивающее получение участником негосударственной пенсии в размере, установленном в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации для негосударственных пенсий на момент заключения пенсионного договора.

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

Минимальный накопительный период определяется из условия, что негосударственная

пенсия каждого участника не должна быть менее размера, установленного в соответствии с законодательством Российской Федерации для негосударственных пенсий, на весь период выплаты.

Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

- перечислением на расчетный счет Фонда (или его филиала и представительства) через любой банк;
- перечислением на расчетный счет Фонда (или его филиала и представительства) через бухгалтерию по месту работы вкладчика (если вкладчиком является физическое лицо);
- почтовым переводом на расчетный счет Фонда (или его филиала и представительства);
- в наличной форме через кассу Фонда.

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

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

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

- Порядок получения участниками Фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат.

Участник Фонда приобретает право на получение негосударственной пенсии в Фонде при наличии: совокупных условий, определенных п.8.1., и одного из пенсионных оснований, определенных в п.п.8.2.-8.3. настоящих правил.

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

- с солидарного счета вкладчика в устанавливаемых вкладчиком размерах, сроки и продолжительности выплат (пожизненно или в течение установленного периода). В этом случае он остается участником пенсионной схемы с солидарным счетом;
- с выделением из солидарного счета на открываемый участнику именной пенсионный счет установленной распорядительным письмом суммы пенсионных резервов. В этом случае участник выходит из пенсионной схемы с солидарным счетом и становится участником пенсионной схемы №4 или № 5 в соответствии с условиями заключаемого им с Фондом пенсионного договора.

Обязательным условием, определяющим размер негосударственной пенсии, является то, что она не может быть менее размера, исчисленного в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, установленного для негосударственных пенсий на момент заключения пенсионного договора.

В случаях, когда размер пенсии на оговоренный пенсионным договором период будет менее размера, исчисленного в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, установленного для негосударственных пенсий, Фонд имеет право выплачивать пенсию в размере, установленном в соответствии с законодательством для негосударственной пенсии, до полного исчерпания средств пенсионных резервов.

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

- на лицевой или расчетный счета;
- почтовыми отправлениями по его местонахождению;
- на руки участнику - через кассу Фонда.

Периодичность выплат негосударственных пенсий может быть:

- ежемесячная;
- ежеквартальная.

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

Единовременная выплата пенсионных резервов не допускается.

• Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед его вкладчиками (участниками).

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

$$S_o = \frac{S_m \sum_{k=0}^{w-x} \frac{l_{x+k}}{l_x} v^k}{\sum_{k=1}^p (1+i)^k} * (1 + \alpha_I) * (1 + \alpha_D) \quad (24)$$

$$v = \frac{1}{(1+i)} \quad (25)$$

S_o - размер пенсионного взноса, предусмотренного в договоре;
 i - ставка начисления инвестиционного дохода;
 p - число лет, в течение которых планируется поступление взносов;
 S_m - размер выплачиваемой пенсии;
 v - дисконтный множитель, зависящий от ставки инвестиционного дохода
 l_x и l_{x+k} - числа доживающих до возраста "x" и "x+k" лет по таблице смертности;
 x - возраст участника, приобретшего пенсионные основания на момент расчета;
 k - переменная величина, применяемая для расчета пенсионных резервов;
 α_I - нагрузка, предназначенная для покрытия инвестиционных рисков, ежегодно утверждается Советом Фонда по представлению независимого актуария;
 α_D - нагрузка, предназначенная для покрытия демографических рисков, ежегодно утверждается Советом Фонда по представлению независимого актуария;
 w - предельный возраст дожития по таблице смертности.

При пенсионных выплатах в течение определенного ряда лет (от 3 до 10 лет), размер пенсионных взносов и период их внесения рассчитывается в соответствии с формулами :

$$S_o = \frac{S_m \sum_{k=0}^{n-1} v^k}{\sum_{k=1}^p (1+i)^k} * (1 + \alpha_I) \quad (26)$$

$$v = \frac{1}{(1+i)} \quad (27)$$

S_o - размер пенсионного взноса, предусмотренного в договоре;
 i - ставка начисления инвестиционного дохода;
 p - число лет, в течение которых планируется поступление взносов;
 S_m - размер выплачиваемой пенсии;
 v - дисконтный множитель, зависящий от ставки инвестиционного дохода;
 x - возраст участника, приобретшего пенсионные основания на момент расчета;
 k - переменная величина, применяемая для расчета пенсионных резервов;
 n -срок пенсионных выплат в годах;
 α_I - нагрузка, предназначенная для покрытия инвестиционных рисков, ежегодно утверждается Советом Фонда по представлению независимого актуария.

При расторжении пенсионного договора Фонд обязан по желанию вкладчика:
 - выплатить ему выкупную сумму;

- распределить сумму пенсионных резервов солидарного счета на именные пенсионные счета участников;

- при наличии участников, получающих пенсии с солидарного счета, обязательно выделить на их именные пенсионные счета определенные актуарными расчетами размеры пенсионных резервов для выплат им негосударственных пенсий.

- Методика расчета размеров выкупных сумм.

Размер выкупной суммы определяется по формуле:

$$S_{\text{вык}} = (S_{\text{взн}} + \alpha \cdot I) - S_{\text{вып}}, \text{ где} \quad (28)$$

$S_{\text{вык}}$ - выкупная сумма;

$S_{\text{взн}}$ - сумма взносов;

$S_{\text{вып}}$ - сумма пенсионных выплат на момент расчета выкупной суммы;

I - доход, начисленный Фондом на пенсионный счет вкладчика (участника);

α - коэффициент, принимаемый в размере от 0 до 1 ($0 < \alpha < 1$).

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

- Порядок ведения солидарных пенсионных счетов.

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

Пенсионные взносы зачисляются на солидарный пенсионный счет вкладчика и не подлежат распределению Фондом на именные пенсионные счета участников.

- Наследование.

Данной пенсионной схемой наследование не предусматривается.

В случае выделения вкладчиком участнику суммы пенсионных резервов и заключения участником с Фондом пенсионного договора по пенсионным схемам № 4 или № 5, порядок наследования определяется условиями выбранной участником пенсионной схемы.

СХЕМА № 7. "С установленными размерами пенсионных выплат и распределением на именные пенсионные счета при достижении участником пенсионных оснований. Пенсионные выплаты производятся до исчерпания средств на именном счете участника пожизненно, но в течение не менее 5 (пяти) лет"

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

Периодичность внесения пенсионных взносов может быть:

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

Вкладчик вносит установленные актуарными расчетами и договором о негосударственном пенсионном обеспечении размеры пенсионных взносов в определенные расчетами и договором сроки, в течение определенного расчетами периода накопления на солидарный пенсионный счет или на именные пенсионные счета участников.

Учет пенсионных взносов на именных счетах участников негосударственных пенсионных фондов осуществляется при достижении участником пенсионных оснований (если взносы находились на солидарном пенсионном счете), предусмотренных законодательством Российской Федерации, дающих право на установление пенсии по государственному пенсионному обеспечению и (или) трудовой пенсии, и в течение периода действия пенсионных оснований. Обязательным условием, определяющим размер пенсионных взносов, является условие, обеспечивающее получение участником негосударственной пенсии в размере, установленном законодательством Российской Федерации для негосударственных пенсий на момент заключения пенсионного договора, до исчерпания средств на именном счете участника пожизненно, но в течение не менее 5 (пяти) лет.

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

Минимальный накопительный период определяется из условия, что негосударственная пенсия каждого участника не должна быть менее размера, установленного законодательством Российской Федерации для негосударственных пенсий на момент заключения пенсионного договора, на весь период выплаты (пожизненно, но в течение не менее 5 (пяти) лет).

Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

- перечислением на расчетный счет Фонда (или его филиала и представительства) через любой банк;
- перечислением на расчетный счет Фонда (или его филиала и представительства) через бухгалтерию по месту работы вкладчика (если вкладчиком является физическое лицо);
- почтовым переводом на расчетный счет Фонда (или его филиала и представительства);
- в наличной форме через кассу Фонда.

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

Вкладчик представляет в Фонд список участников, для которых наступили пенсионные основания, предусмотренные законодательством Российской Федерации, дающие право на установление пенсии по государственному пенсионному обеспечению и (или) трудовой пенсии.

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

- Порядок получения участниками Фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат.

Участник Фонда приобретает право на получение негосударственной пенсии в Фонде при наличии: совокупных условий, определенных п.8.1., и одного из пенсионных оснований, определенных п.п.8.2.-8.3. настоящих правил.

Участник приобретает право на получение пенсионных выплат на основании договора о негосударственном пенсионном обеспечении, заключаемого вкладчиком с Фондом, в соответствии с распорядительным письмом вкладчика.

Распорядительным письмом вкладчик при достижении участником пенсионных оснований, предусмотренных законодательством Российской Федерации и дающих право на установление пенсии по государственному пенсионному обеспечению и (или) трудовой пенсии, устанавливает порядок выплат участнику пенсии с выделением из солидарного счета на открываемый участнику именной пенсионный счет установленной распорядительным письмом суммы пенсионных резервов. Участник - физическое лицо, в отношении которого вкладчик - юридическое лицо, осуществлявшее взносы в пользу участника, в соответствии с заключенным между вкладчиком и Фондом пенсионным договором устанавливает порядок выплаты негосударственной пенсии, не имеет права самостоятельно распоряжаться средствами пенсионных резервов, выделенными на его именной пенсионный счет; участник имеет право только на получение негосударственной пенсии в соответствии с распоряжением вкладчика. Выплата пенсии осуществляется до исчерпания средств на именном счете участника пожизненно, но в течение не менее 5 (пяти) лет.

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

- на лицевой или расчетный счета;
- почтовыми отправлениями по его местонахождению;
- на руки участнику - через кассу Фонда.

Периодичность выплат негосударственных пенсий может быть:

- ежемесячная;
- ежеквартальная.

Пенсионным договором определяется порядок получения участниками Фонда негосу-

дарственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат.

Единовременная выплата пенсионных резервов не допускается.

С момента начала выплаты Фондом негосударственной пенсии участнику, достигшему пенсионных оснований, предусмотренных законодательством Российской Федерации и дающих право на установление пенсии по государственному пенсионному обеспечению и (или) трудовой пенсии, выплата выкупных сумм Участнику не производится.

• Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед его вкладчиками (участниками).

При пенсионных выплатах пожизненно, но в течение не менее 5 (пяти) лет, размер пенсионных взносов и период их внесения рассчитывается в соответствии с формулами:

$$S_o = \frac{S_m \sum_{k=0}^{n-1} v^k}{\sum_{k=1}^p (1+i)^k} * (1 + \alpha_1) \quad (29)$$

$$v = \frac{1}{(1+i)} \quad (30)$$

S_o - размер пенсионного взноса, предусмотренного в договоре;

i - ставка начисления инвестиционного дохода;

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

S_m - размер выплачиваемой пенсии;

v - дисконтный множитель, зависящий от ставки инвестиционного дохода;

x - возраст участника, приобретшего пенсионные основания на момент расчета;

k - переменная величина, применяемая для расчета пенсионных резервов;

n - срок пенсионных выплат в годах;

α_1 - нагрузка, предназначенная для покрытия инвестиционных рисков, ежегодно утверждается Советом Фонда по представлению независимого актуария.

При расторжении пенсионного договора Фонд обязан по желанию вкладчика:

- выплатить ему выкупную сумму;

- распределить сумму пенсионных резервов солидарного счета на именные пенсионные счета участников;

• Методика расчета размеров выкупных сумм.

Размер выкупной суммы определяется по формуле:

$$S_{\text{вык}} = (S_{\text{взн}} + \alpha \cdot I) - S_{\text{вып}}, \quad \text{где} \quad (31)$$

$S_{\text{вык}}$ - выкупная сумма;

$S_{\text{взн}}$ - сумма взносов;

$S_{\text{вып}}$ - сумма пенсионных выплат на момент расчета выкупной суммы;

I - доход, начисленный Фондом на пенсионный счет вкладчика (участника);

α - коэффициент, принимаемый в размере от 0 до 1 ($0 < \alpha < 1$).

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

• Порядок ведения пенсионных счетов.

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

Пенсионные взносы зачисляются на именные пенсионные счета или на солидарный пенсионный счет вкладчика и подлежат распределению Фондом на именные пенсионные счета участников при достижении участником пенсионных оснований, предусмотренных законодательством Российской Федерации, дающих право на установление пенсии по государственному пенсионному обеспечению и (или) трудовой пенсии, и в течение периода

действия пенсионных оснований. При этом договоры негосударственного пенсионного обеспечения должны предусматривать выплату пенсий до исчерпания средств на именном счете участника пожизненно, но в течение не менее 5 (пяти) лет.

• **Правопреемство.**

Настоящая схема правопреемства не предусматривает. В случае смерти участника средства, оставшиеся на его именном пенсионном счете, переводятся в состав пенсионных резервов.

СХЕМА № 8. "С установленными размерами пенсионных взносов и распределением на именные пенсионные счета при достижении участником пенсионных оснований. Пенсионные выплаты производятся до исчерпания средств на именном счете участника пожизненно, но в течение не менее 5 (пяти) лет "

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

Периодичность внесения пенсионных взносов может быть:

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

Вкладчик вносит пенсионные взносы в установленном договором о негосударственном пенсионном обеспечении размере в определенные договором сроки, в течение определенного расчетами периода накопления на солидарный пенсионный счет или на именные пенсионные счета Участников.

Учет пенсионных взносов на именных счетах участников негосударственных пенсионных фондов осуществляется при достижении участником пенсионных оснований (если взносы находились на солидарном пенсионном счете), предусмотренных законодательством Российской Федерации, дающих право на установление пенсии по государственному пенсионному обеспечению и (или) трудовой пенсии, и в течение периода действия пенсионных оснований. Обязательным условием, определяющим размер пенсионных взносов, является условие, обеспечивающее получение участником негосударственной пенсии в размере, установленном законодательством Российской Федерации для негосударственных пенсий на момент заключения пенсионного договора, до исчерпания средств на именном счете участника пожизненно, но в течение не менее 5 (пяти) лет.

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

Минимальный накопительный период определяется из условия, что негосударственная пенсия каждого участника не должна быть менее размера, установленного законодательством Российской Федерации для негосударственных пенсий на момент заключения пенсионного договора, на весь период выплаты (пожизненно, но не менее 5 (пяти) лет).

Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

- перечислением на расчетный счет Фонда (или его филиала и представительства) через любой банк;
- перечислением на расчетный счет Фонда (или его филиала и представительства) через бухгалтерию по месту работы вкладчика (если вкладчиком является физическое лицо);
- почтовым переводом на расчетный счет Фонда (или его филиала и представительства);
- в наличной форме через кассу Фонда.

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

Вкладчик представляет в Фонд список участников, для которых наступили пенсионные основания, предусмотренные законодательством Российской Федерации, дающие пра-

во на установление пенсии по государственному пенсионному обеспечению и (или) трудовой пенсии.

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

• Порядок получения участниками Фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат.

Участник Фонда приобретает право на получение негосударственной пенсии в Фонде при наличии: совокупных условий, определенных п.8.1., и одного из пенсионных оснований, определенных п.п.8.2.-8.3. настоящих правил.

Участник приобретает право на получение пенсионных выплат на основании договора о негосударственном пенсионном обеспечении, заключаемого вкладчиком с Фондом, в соответствии с распорядительным письмом вкладчика.

Распорядительным письмом вкладчик при достижении участником пенсионных оснований, предусмотренных законодательством Российской Федерации и дающих право на установление пенсии по государственному пенсионному обеспечению и (или) трудовой пенсии, устанавливает порядок выплат участнику пенсии с выделением из солидарного счета на открываемый участнику именной пенсионный счет установленной распорядительным письмом суммы пенсионных резервов. Выплата пенсии осуществляется до исчерпания средств на именном счете участника пожизненно, но в течение не менее 5 (пяти) лет.

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

- на лицевой или расчетный счета;
- почтовыми отправлениями по его местонахождению;
- на руки участнику - через кассу Фонда.

Периодичность выплат негосударственных пенсий может быть:

- ежемесячная;
- ежеквартальная.

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

Единовременная выплата пенсионных резервов не допускается.

С момента начала выплаты Фондом негосударственной пенсии участнику, достигшему пенсионных оснований, предусмотренных законодательством Российской Федерации и дающих право на установление пенсии по государственному пенсионному обеспечению и (или) трудовой пенсии, выплата выкупных сумм Участнику не производится.

• Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед его вкладчиками (участниками).

При пенсионных выплатах пожизненно, но в течение не менее 5 (пяти) лет, размер пенсионных взносов и период их внесения рассчитывается по формуле:

$$Res(t) = \sum_{k=1}^p S_o \cdot (1+i)^k \quad (32)$$

Расчет размера пожизненной негосударственной пенсии производится по формуле:

$$S_m = \frac{Res(t)}{\sum_{k=0}^{w-x} \frac{l_{x+k}}{l_x} v^k} \quad (33)$$

Расчет размера срочной негосударственной пенсии производится по формуле:

$$S_m = \frac{Res(t)}{\sum_{k=0}^{n-1} v^k} \quad (34)$$

$$v = \frac{1}{(1+i)} \quad (35)$$

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

S_0 - размер пенсионного взноса, предусмотренного в договоре;

i - ставка начисления инвестиционного дохода;

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

S_m - размер выплачиваемой пенсии;

v - дисконтный множитель, зависящий от ставки инвестиционного дохода;

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

n - срок пенсионных выплат в годах;

x - возраст участника, приобретшего пенсионные основания на момент расчета;

k - переменная величина, применяемая для расчета пенсионных резервов;

w - предельный возраст дожития по таблице смертности.

При расторжении пенсионного договора фонд обязан по желанию вкладчика:

- выплатить ему выкупную сумму;

- распределить сумму пенсионных резервов солидарного счета на именные пенсионные счета участников;

- при наличии участников, получающих пенсии с солидарного счета, обязательно выделить на их именные пенсионные счета определенные актуарными расчетами размеры пенсионных резервов для выплат им негосударственных пенсий.

• Методика расчета размеров выкупных сумм.

Размер выкупной суммы определяется по формуле:

$$S_{\text{вык}} = (S_{\text{взн}} + \alpha \cdot I) - S_{\text{вып}}, \text{ где} \quad (36)$$

$S_{\text{вык}}$ - выкупная сумма;

$S_{\text{взн}}$ - сумма взносов;

$S_{\text{вып}}$ - сумма пенсионных выплат на момент расчета выкупной суммы;

I - доход, начисленный Фондом на пенсионный счет вкладчика (участника);

α - коэффициент, принимаемый в размере от 0 до 1 ($0 < \alpha < 1$).

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

• Порядок ведения пенсионных счетов.

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

Пенсионные взносы зачисляются на именные пенсионные счета или на солидарный пенсионный счет вкладчика и подлежат распределению Фондом на именные пенсионные счета участников при достижении участником пенсионных оснований, предусмотренных законодательством Российской Федерации, дающих право на установление пенсии по государственному пенсионному обеспечению и (или) трудовой пенсии, и в течение периода действия пенсионных оснований. При этом договоры негосударственного пенсионного обеспечения должны предусматривать выплату пенсий до исчерпания средств на именном счете участника пожизненно, но в течение не менее пяти лет.

• Правопреемство.

Настоящая схема правопреемства не предусматривает. В случае смерти участника средства, оставшиеся на его именном пенсионном счете, переводятся в состав пенсионных резервов.

4. Ответственность Фонда перед вкладчиками и участниками. Условия возникновения и прекращения обязательств Фонда

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

4.2. Условия, порядок и формы заключаемых Фондом пенсионных договоров, а также

порядок их регистрации, устанавливаются Советом Фонда.

4.3. Договор о негосударственном пенсионном обеспечении должен содержать:

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

4.5. Фонд не имеет право в одностороннем порядке принимать решения, ухудшающие правовое или финансовое положение вкладчика (участника), определенное пенсионным договором, по сравнению с тем, которое существовало на момент заключения соответствующего договора с данным вкладчиком (участником).

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

4.7. Невыполнение вкладчиком условий внесения пенсионных взносов, влечет за собой изменение обязательств Фонда: уменьшение размеров выплат или сроков, на протяжении которых могут осуществляться выплаты участникам, в пределах сумм пенсионных резервов, накопленных вкладчиками в пользу участников.

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

5. Порядок и условия внесения пенсионных взносов в Фонд

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

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

Минимальный размер пенсионного взноса в месяц в пользу одного участника должен быть равен размеру негосударственной пенсии, установленному законодательством Российской Федерации для негосударственных пенсий на момент заключения пенсионного договора.

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

Минимальный накопительный период определяется из условия, что негосударственная пенсия не должна быть менее размера, установленного законодательством Российской Федерации для негосударственных пенсий на момент заключения пенсионного договора, при сроке выплат, оговоренном данной пенсионной схемой.

Периодичность внесения пенсионных взносов может быть:

- ежемесячная;
- ежеквартальная;

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

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

Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

- перечислением на расчетный счет Фонда (филиала или представительства) через любой банк;
- перечислением на расчетный счет Фонда (филиала или представительства) через бухгалтерию по месту работы вкладчика (если вкладчиком является физическое лицо);
- почтовым переводом на расчетный счет Фонда (филиала или представительства);
- в наличной форме через кассу Фонда.

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

6. Направления и порядок размещения пенсионных резервов

6.1. Фонд осуществляет размещение средств пенсионных резервов самостоятельно, а также через управляющую компанию (управляющие компании). Фонд имеет право самостоятельно размещать средства пенсионных резервов в государственные ценные бумаги Российской Федерации, банковские депозиты и иные объекты инвестирования, предусмотренные Правительством Российской Федерации.

Размещение средств пенсионных резервов в государственные ценные бумаги Российской Федерации, банковские депозиты и иные объекты инвестирования, предусмотренные Правительством Российской Федерации, осуществляется Фондом в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6.2. Передача средств пенсионных резервов в доверительное управление не влечет перехода права собственности на них к управляющей компании (управляющим компаниям).

Размещение средств пенсионных резервов, сформированных в соответствии с Пенсионными правилами Фонда, производится исключительно в целях сохранения и прироста средств пенсионных резервов в интересах участников.

Фонд организует размещение средств пенсионных резервов через управляющую компанию (управляющие компании), которая (которые) должна (должны) способами, предусмотренными гражданским законодательством Российской Федерации, обеспечить возврат переданных ей (им) Фондом средств пенсионных резервов по договорам доверительного управления.

Управляющая компания (управляющие компании) несет (несут) ответственность перед Фондом и его участниками за ненадлежащее исполнение возложенных на нее (них) обязанностей в соответствии с законодательством Российской Федерации. Управляющая компания (управляющие компании) не несет (не несут) ответственности перед участниками по обязательствам Фонда.

6.3. Требования по формированию состава и структуры пенсионных резервов устанавливаются Правительством Российской Федерации.

6.4. При размещении средств пенсионных резервов в объекты недвижимого имущества Фонд обязан представлять в уполномоченный федеральный орган данные об оценке объектов недвижимого имущества, проведенной независимым оценщиком, имеющим лицензию на осуществление данного вида деятельности в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации.

6.5. Фонд заключает с управляющей компанией договор доверительного управления, обязательные условия которого устанавливаются Правительством Российской Федерации.

6.6. Деятельность Фонда по размещению средств пенсионных резервов и инвестированию средств пенсионных накоплений не относится к предпринимательской.

6.7. Порядок размещения средств пенсионных резервов и контроля за их размещением устанавливается Правительством Российской Федерации.

6.8. Оказание услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и (или) учету и переходу прав на ценные бумаги, в которые размещены средства пенсионных резервов, а также ежедневный контроль за соблюдением Фондом и управляющими компаниями ограничений на размещение средств пенсионных резервов, правил размещения средств пенсионных резервов, состава и структуры пенсионных резервов, которые установлены законодательными и другими нормативными правовыми актами, осуществляются специализированным депозитарием Фонда на основании договора об оказании услуг специализированного депозитария. О нарушениях, выявленных при осуществлении указанного контроля, специализированный депозитарий Фонда обязан сообщать в уполномоченный федеральный орган, Федеральную службу по финансовым рынкам, Фонд и соответствующую управляющую компанию не позднее одного рабочего дня, следующего за днем их выявления.

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

Покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности Фонда, осуществляется также за счет использования имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, и дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов.

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

7. Порядок ведения пенсионных счетов и информирования об их состоянии вкладчиков и участников

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

7.2. Основаниями для закрытия именного пенсионного счета участника является:

- выполнение Фондом своих обязательств перед участником в полном объеме или досрочное расторжение договора и выплата выкупной суммы;
- перевод участником суммы пенсионных резервов в другой фонд;
- смерть участника и отсутствие наследника или невозможность наследования по условиям пенсионной схемы;
- переоформление данного пенсионного счета на наследника и открытие ему другого пенсионного счета.

7.3. Основанием для закрытия солидарного пенсионного счета вкладчика является распределение всей суммы пенсионных резервов с его солидарного счета по именным пенсионным счетам участников, расторжение пенсионного договора и выплата вкладчику выкупной суммы или перевод ее в другой фонд.

7.4. Именной пенсионный счет участника должен содержать:

- номер именного пенсионного счета;
- фамилию, имя и отчество участника;
- дату рождения и паспортные данные;
- адрес и реквизиты участника (N p/c или лицевого счета, N а/я, другое);
- даты и суммы внесенных пенсионных взносов;
- предполагаемую дату выхода на пенсию;
- по отдельности, даты и размеры начислений инвестиционных доходов;
- вид и номер пенсионной схемы (в период накопления или период выплат);

- отметку о дате выдачи свидетельства (полиса) о праве на негосударственное пенсионное обеспечение,

Порядок ведения именного пенсионного счета устанавливается Фондом.

7.5. Солидарный пенсионный счет вкладчика должен содержать:

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

Порядок ведения солидарного пенсионного счета устанавливается Фондом.

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

7.7. При изменении данных участника или сведений о нем, вкладчик или участник должны в течение 30 дней в письменном виде уведомить Фонд об изменениях для внесения их в именные пенсионные счета.

7.8. Информация о состоянии солидарных и именных пенсионных счетов является конфиденциальной и не подлежит оглашению, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством.

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

7.10. Фонд обеспечивает сохранность пенсионных счетов и информации о них в течение 5 лет после их закрытия.

8. Перечень пенсионных оснований

8.1. Участник Фонда приобретает право на получение негосударственной пенсии в Фонде при одновременном наличии следующих условий:

- заключение вкладчиком договора о негосударственном пенсионном обеспечении в пользу участника (или нескольких участников) и внесение им пенсионных взносов в соответствии с условиями договора;
- истечение минимального периода накопления;
- наличие у участника (в случаях, когда участник не является вкладчиком) распорядительного письма вкладчика о приобретении участником прав на получение негосударственной пенсии в Фонде;
- наличие оснований на получение негосударственной пенсии, установленных настоящими правилами.

8.2. Основаниями для получения участником негосударственной пенсии в Фонде являются в соответствии с требованиями законодательства: достижение пенсионного возраста и наличие необходимого страхового (трудового) стажа; наступление инвалидности;

для участников Фонда, являющихся иждивенцами, - потеря кормильца;

для отдельных граждан, участников Фонда - длительное выполнение определенных профессиональных обязанностей, связанных с особыми условиями труда; работа в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностей, предоставляющих право на досрочное пенсионное обеспечение.

8.3. Основанием для приобретения прав на получение негосударственной пенсии в Фонде, может являться увольнение по сокращению численности (для мужчин - по достижению 58 лет, для женщин - по достижению 53 лет).

9. Порядок и условия выплат негосударственных пенсий

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

Участник Фонда приобретает право на получение негосударственной пенсии в Фонде при наличии: совокупных условий, определенных п.8.1., и одного из пенсионных оснований, определенных в п.п.8.2.-8.3. настоящих правил.

9.2. Обязательными условиями получения пенсионных выплат является: истечение установленного срока накопительного периода установленной пенсионной схемой и пенсионным договором, наличие пенсионных резервов на именном пенсионном счете участника или средств для их выплат.

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

- на лицевой или расчетный счет;
- почтовыми отправлениями по его местонахождению;
- на руки участнику - через кассу Фонда.

Периодичность выплат негосударственных пенсий может быть:

- ежемесячная;
- ежеквартальная.

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

Обязательным условием, определяющим размер негосударственной пенсии, является то, что она не может быть менее размера, установленного законодательством Российской Федерации для негосударственных пенсий на момент заключения пенсионного договора.

Если размер негосударственной пенсии будет менее размера, установленного в соответствии с законодательством Российской Федерации для негосударственных пенсий на момент заключения пенсионного договора, Фонд имеет право выплачивать пенсию в размере, установленном в соответствии с законодательством Российской Федерации для негосударственных пенсий на момент заключения пенсионного договора, до исчерпания средств пенсионных резервов участника.

Единовременная выплата пенсионных резервов не допускается.

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

Договор о негосударственном пенсионном обеспечении

10.1. Обязательства Фонда перед участниками и вкладчиками могут быть прекращены только в результате полного и окончательного их выполнения.

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

- по инициативе вкладчика, до момента приобретения участником прав на получение пенсионных выплат;
- по инициативе участника (если он является вкладчиком или после получения им права на пенсионные выплаты) - в любое время;
- по инициативе Фонда:
 - * в случаях предусмотренных действующим законодательством;
 - * при отсутствии на пенсионном счете участника средств на момент приобретения им прав на получение пенсии;
- по решению суда.

10.3. Прекращение вкладчиком внесения пенсионных взносов не является основанием для расторжения договора о негосударственном пенсионном обеспечении и влечет за собой только изменение пенсионных обязательств Фонда: уменьшение размеров выплат или сроков, на протяжении которых могут осуществляться выплаты участникам, в пределах сумм пенсионных резервов, накопленных вкладчиками в пользу участников.

10.4. Досрочное расторжение договора о негосударственном пенсионном обеспечении по инициативе вкладчика производится на основании его письменного заявления.

Досрочное расторжение пенсионного договора по инициативе участника, после приобретения им прав на пенсионные выплаты, производится на основании письменного заявления участника.

Договор доверительного управления

10.5. Договоры доверительного управления средствами пенсионных резервов заключаются в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющими лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами.

10.6. Размещение средств пенсионных резервов, сформированных в соответствии с настоящими пенсионными правилами, производится исключительно в целях сохранения и прироста средств пенсионных резервов в интересах участников.

10.7. 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.

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

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

10.10. Договоры доверительного управления средствами пенсионных резервов могут быть изменены или расторгнуты в порядке и по основаниям, предусмотренным статьей 450 ГК Российской Федерации.

Договор об оказании услуг специализированного депозитария

10.11. 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.

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

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

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

11. Права и обязанности вкладчиков, участников и Фонда

11.1. Фонд обязан:

- осуществлять свою деятельность в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах» от 07.05.1998 г. № 75-ФЗ;
- знакомить вкладчиков и участников с Правилами Фонда и со всеми вносимыми в них изменениями и дополнениями;
- осуществлять учет своих обязательств перед вкладчиками и участниками в форме ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения;

- предоставлять вкладчикам и участникам информацию о состоянии их пенсионных счетов один раз в год;
- выплачивать негосударственные пенсии или выкупные суммы в соответствии с условиями пенсионного договора;
- переводить по поручению вкладчика или участника выкупные суммы в другой фонд в соответствии с условиями пенсионного договора;
- не принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права вкладчиков и участников.

11.2. Фонд в целях охраны интересов вкладчиков и участников не вправе принимать на себя поручительство за исполнение обязательств третьими лицами, отдавать в залог средства пенсионных резервов, выступать в качестве учредителя в организациях, организационно-правовая форма которых предполагает полную имущественную ответственность учредителей (учредителя), выпускать ценные бумаги. Сделки, совершенные с нарушением требований настоящего пункта, являются ничтожными.

11.3. Фонд имеет право:

- осуществлять контроль за деятельностью управляющего в части выполнения им согласованного плана размещения пенсионных резервов Фонда;
- самостоятельно определять управляющего (управляющих), с которыми он заключает договоры о размещении пенсионных резервов, а так же актуариев, аудиторов и депозитарии, осуществляющие сотрудничество с Фондом;
- определять форму и порядок внутреннего делопроизводства.

11.4. Вкладчики имеют 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 фонд в соответствии с Правилами Фонда и пенсионным договором.

11.5. Участники имеют право:

- требовать от Фонда исполнения обязательств Фонда по выплате негосударственных пенсий в соответствии с условиями пенсионного договора;
- получать негосударственную пенсию в соответствии с федеральным законодательством, условиями пенсионного договора, Правилами Фонда и выбранной пенсионной схемой при возникновении пенсионного основания;
- требовать от Фонда изменения условий негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с Правилами Фонда и условиями пенсионного договора;
- требовать от Фонда выплаты выкупных сумм или их перевода в другой фонд в соответствии с Правилами Фонда и условиями пенсионного договора.

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

Вкладчики и участники могут иметь иные права и обязанности, предусмотренные Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах» от 07.05.1998 г. № 75-ФЗ, другими федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, Правилами Фонда и пенсионными договорами.

12. Порядок формирования пенсионных резервов

12.1. Пенсионные резервы формируются за счет:

- пенсионных взносов;
- дохода Фонда от размещения пенсионных резервов;
- целевых поступлений.

12.2. Нормативный размер пенсионных резервов для пенсионных схем с установленными выплатами устанавливается уполномоченным Федеральным органом.

12.3. Инвестиционный доход, полученный Фондом от размещения пенсионных резервов, распределяется в порядке, определенном Советом Фонда на пополнение средств пенсионных резервов и покрытие расходов, связанных с обеспечением деятельности Фонда.

Советом Фонда и пенсионным договором устанавливается часть инвестиционного дохода, полученного Фондом от размещения пенсионных резервов и подлежащая зачислению на пенсионные счета вкладчиков и участников.

Часть дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, но не более 15%, направляется на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда.

Установленная Советом Фонда часть дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, направляется на покрытие расходов, связанных с обеспечением деятельности Фонда.

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

12.5. На средства пенсионных резервов не может быть обращено взыскание по долгам Фонда (за исключением долгов Фонда перед его участниками), вкладчиков, страхователей, управляющей компании (управляющих компаний), специализированного депозитария и иных третьих лиц, включая застрахованных лиц и участников, к ним также не могут применяться меры по обеспечению заявленных требований, в том числе арест имущества.

13. Порядок расчета выкупной суммы

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

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

Методика расчета размеров выкупных сумм.

Размер выкупной суммы определяется по формуле:

$$S_{\text{вык}} = (S_{\text{взн}} + \alpha \cdot I) - S_{\text{вып}}, \text{ где} \quad (37)$$

$S_{\text{вык}}$ - выкупная сумма;

$S_{\text{взн}}$ - сумма взносов;

$S_{\text{вып}}$ - сумма пенсионных выплат на момент расчета выкупной суммы;

I - доход, начисленный Фондом на пенсионный счет вкладчика (участника);

α - коэффициент, принимаемый в размере от 0 до 1 ($0 < \alpha < 1$).

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

13.2. Перевод выкупной суммы в другой фонд производится Фондом в течение трех месяцев после расторжения вкладчиком (участником) договоров о негосударственном пенсионном обеспечении с Фондом и получении соответствующего уведомления от фонда, в который переводится вкладчик (участник).

Выкупная сумма, подлежащая передаче другому фонду, "на руки" вкладчику (участнику) не выдается.

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

14. Конфиденциальные сведения Фонда

14.1. Фонд не вправе передавать третьим лицам, за исключением правопреемников участников, конфиденциальные сведения. К указанным сведениям относится информация, полученная в процессе сбора, хранения, передачи и использования сведений, содержащихся в пенсионных счетах негосударственного пенсионного обеспечения, а также при выплате негосударственной пенсии, выплатах (переводе) выкупных сумм и выплатах правопреемникам.

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

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

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

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

15. Методика осуществления актуарных расчетов обязательств Фонда

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

15.2. Размер пенсионных обязательств Фонда должен быть не меньше или равен современной стоимости пенсионных обязательств Фонда, определенных настоящими правилами.

15.3. Расчет обязательств Фонда по применяемым Фондом пенсионным схемам осуществляется следующим образом:

Для пенсионных схем № 1,2,3.

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

$$SAB = (SAB_y - S_m^p + S_0^p) * (1 + i) \quad (38)$$

где:

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

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

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

S₀^p - приведенная на начало года суммарная стоимость взносов, произведенных за отчетный период на именной (солидарный) пенсионный счет;

i - доходность Фонда за отчетный период.

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

$$S_m^p = \sum_{k=1}^N \frac{S_{m,k}}{(1+i*\frac{t_k}{d})^{\frac{t_k}{d}-1}} \quad (39)$$

где:

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

N - количество произведенных за отчетный период выплат;

$S_{m,k}$ - размер выплаты j ;

i - доходность Фонда за отчетный период;

t_k - день осуществления выплаты j ;

d - длительность отчетного периода (в днях);

k - переменная величина, применяемая для расчета пенсионных выплат.

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

$$S_0^p = \sum_{k=1}^P \frac{S_{0,k}}{(1+i*\frac{t_k}{d})^{\frac{t_k}{d}-1}} \quad (40)$$

где:

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

P - количество взносов произведенных за отчетный период;

$S_{0,k}$ - размер взноса k ;

i - доходность Фонда за отчетный период;

t_k - месяц осуществления выплаты k ;

d - длительность отчетного периода (в месяцах);

k - переменная величина, применяемая для расчета пенсионных взносов.

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

$$B = SAB - \sum_{Y=1}^k \left[\left(\sum_{z=1}^{n_Y} V_z * (1 + (i_Y^f - i_Y) * \frac{d_z}{12}) \right) * \prod_{q=Y+1}^k (1 + i_q^f - i_q) \right] \quad (41)$$

где:

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

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

Y - счетчик года накопления;

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

z - счетчик взносов;

n_Y - количество взносов в году Y ;

V_z - размер взноса z ;

i_Y^f - доходность Фонда за год Y ;

i_Y - годовая ставка гарантированного инвестиционного дохода в году Y ;

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

q - счетчик года реинвестирования;

i_q^f - доходность Фонда за год q ;

i_q - годовая ставка гарантированного инвестиционного дохода в году q .

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

$$D = (SAB_{t-1} - S_m^P + S_0^P) * (1+i) \quad (42)$$

где:

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

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

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

S₀^P - приведенная на начало отчетного периода суммарная стоимость взносов, произведенных за отчетный период на именной (солидарный) пенсионный счет;

i - доходность Фонда за отчетный период.

Для пенсионных схем № 4,5,6.

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

$$OBL = \sum_{k=1}^n N_k S_m^k \sum_{j=0}^{n_k} v^j \quad (43)$$

$$v = \frac{1}{(1+i)} \quad (44)$$

OBL- размер пенсионных обязательств;

i- ставка начисления инвестиционного дохода;

N- число оставшихся выплат негосударственной пенсии;

S_m - размер установленной пенсии;

v- дисконтный множитель, зависящий от ставки инвестиционного дохода;

n – количество установленных Фондом выплат;

k- переменная величина, применяемая для расчета пенсионных обязательств;

j- переменная величина, применяемая для расчета пенсионных обязательств.

16. Нормативы определения размера оплаты услуг Фонда, управляющего и депозитария

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

16.2. Покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности Фонда, осуществляется также за счет использования имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, и дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений.

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

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

Имущество, предназначенное для обеспечения уставной деятельности Фонда, образуется за счет:

- совокупного вклада учредителей;
- целевых взносов вкладчиков, части дохода Фонда от размещения пенсионных резервов;

- части сумм пенсионных взносов (если право Фонда на направление части соответствующих взносов на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, и покрытие административных расходов предусмотрено соответствующим договором). При этом предельный размер части суммы пенсионного взноса не может превышать 3 процента суммы взноса;

- дохода Фонда от использования, в том числе размещения имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда;

- благотворительных взносов и других законных поступлений.

16.5. Размеры оплаты услуг управляющих и депозитариев определяются договорами между Фондом и депозитарием, между Фондом и управляющим.

16.6. Запрещается использовать пенсионные резервы на покрытие затрат, связанных с обеспечением уставной деятельности Фонда.

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

17.1. Вносимые изменения и дополнения в Правила Фонда не должны противоречить требованиям законодательства, нормативным правовым актам, требованиям уполномоченного федерального органа, учредительным документам и уставной деятельности Фонда.

17.2. Изменения и дополнения, вносимые в Правила Фонда, вводятся в действие после их регистрации в установленном порядке в уполномоченном федеральном органе. Изменения и дополнения, вносимые в Правила Фонда, не распространяются на заключенные ранее договоры, за исключением случаев изменения законодательства Российской Федерации о трудовых пенсиях и об инвестировании средств пенсионных накоплений для финансирования накопительной части трудовой пенсии. Внесение изменений в условия договора оформляется дополнительным соглашением к этому договору. Ранее действовавшие условия, закрепленные в заключенных Фондом договорах, сохраняют силу до полного их исполнения, если сторонами не будет оговорено иное.

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

18. Гарантии исполнения Фондом пенсионных обязательств

18.1. В целях обеспечения защиты прав участников совокупный вклад учредителей (вклад учредителя) Фонда на день подачи Фондом документов в уполномоченный федеральный орган для получения лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению, внесенный в Фонд денежными средствами, должен составлять не менее трех миллионов рублей со дня введения в действие Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах» от 07.05.1998 г. № 75-ФЗ, а с 1 января 2005 года – не менее 30 миллионов рублей.

18.2. Для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед участниками Фонд создает страховой резерв.

Нормативный резерв страхового резерва и порядок его формирования и использования устанавливаются уполномоченным федеральным органом.

Размещение страхового резерва осуществляется в порядке, предусмотренном для размещения пенсионных резервов.

18.3. Деятельность Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению подлежит ежегодному актуарному оцениванию по итогам финансового года.

Актуарное оценивание осуществляется актуарием.

Актуарное заключение включает в себя результаты актуарного оценивания принятых Фондом обязательств перед вкладчиками и участниками, а также результаты оценивания актуарной стоимости средств пенсионных резервов.

Актуарий, осуществляющий актуарное оценивание деятельности Фонда, не может яв-

ляться аффилированным лицом Фонда, его управляющей компании (управляющих компаний) и специализированного депозитария.

Требования к квалификации актуариев, осуществляющих актуарное оценивание деятельности Фондов, устанавливаются в порядке, определенном Правительством Российской Федерации.

Актуарное заключение представляется Фондом в уполномоченный федеральный орган не позднее 30 июня.

18.4. Фонды обязаны ежегодно по итогам финансового года проводить независимую аудиторскую проверку.

Ежегодному аудиту в соответствии с законодательством Российской Федерации об аудиторской деятельности и требованиями Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах» подлежат ведение бухгалтерского учета, пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения, ведение бухгалтерской отчетности фондов, осуществление выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм, а также ведение бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности управляющих компаний и специализированных депозитариев по формированию и размещению средств пенсионных резервов.

Аудитор, осуществляющий проверку деятельности Фонда, не может являться аффилированным лицом Фонда, его управляющей компании (управляющих компаний) и специализированного депозитария.

Аудиторское заключение представляется Фондом в уполномоченный федеральный орган не позднее 30 июня.

18.5. В целях обеспечения исполнения обязательств перед участниками фонды вправе создавать на добровольной основе объединенные гарантийные фонды.

Принципы создания объединенных гарантийных фондов и порядок управления ими определяются входящими в них фондами в соответствии с федеральным законом.

19. Заключительные положения

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

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

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

19.4. Вопросы негосударственного пенсионного обеспечения, осуществляемого Фондом, не урегулированные законодательством Российской Федерации, Уставом Фонда, настоящими правилами, договором о негосударственном пенсионном обеспечении, относятся к компетенции Президента Фонда и Совета Фонда.

Прошито и
пронумеровано

177 листов

