

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

ЗАРЕГИСТРИРОВАНО

25 апреля 2000 г.

№ 484

Представитель Инспекции



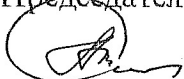
ПРАВИЛА

МЕЖРЕГИОНАЛЬНОГО НЕГОСУДАРСТВЕННОГО «БОЛЬШОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА» (новая редакция)

Утверждены решением Совета Фонда

Протокол № 20 от «2» апреля 2000г.

Председатель Совета Фонда

 Савченко А.В.

Ростов-на-Дону
2000г.

Содержание

1. Основные понятия, применяемые в Правилах.....	стр.3
2. Пенсионные схемы.....	стр.5
3. Права и обязанности Фонда, ответственность Фонда перед Вкладчиками и Участниками.....	стр.11
4. Права и обязанности Вкладчиков и Участников.....	стр.13
5. Договор о негосударственном пенсионном обеспечении (пенсионный Договор).....	стр.14
6. Порядок изменения или прекращения пенсионного Договора.....	стр.15
7. Порядок расчета выкупной суммы.....	стр.16
8. Пенсионные резервы.....	стр.16
9. Порядок ведения пенсионных счетов и информирования об их состоянии Вкладчиков и Участников	стр.17
10. Пенсионные основания и порядок выплаты негосударственных пенсий.....	стр.18
11. Порядок предоставления Вкладчикам и Участникам информации об управляющих компаниях, депозитариях, с которыми фондом заключены договоры на оказание услуг согласно требованиям Федерального Закона «О негосударственных пенсионных фондах. Нормативы оплаты этих услуг.....	стр.19
12. Методика актуарных расчетов обязательств фонда перед его Участниками (Вкладчиками).....	стр.19
13. Положение о порядке и об условиях внесения изменений и дополнений в Правила фонда.....	стр. 20
14. Заключительные положения.....	стр.20

Настоящие правила разработаны в соответствии с Федеральным Законом Российской Федерации «О негосударственных пенсионных Фондах» от 07 мая 1998 г, Требованиями к пенсионным схемам негосударственных пенсионных Фондов, применяемым для негосударственного пенсионного обеспечения населения, утвержденными постановлением Правительства Российской Федерации от 13.12.99 № 1385, Правилами размещения пенсионных резервов негосударственных пенсионных Фондов и контроля за их размещением, утвержденными постановлением Правительства Российской Федерации от 23.12.99 г. № 1432, уставом Межрегионального негосударственного «Большого пенсионного Фонда» и определяют порядок исполнения Фондом обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению. Правила утверждаются Советом Фонда и регистрируются в порядке, установленном государственным уполномоченным органом.

1. Основные понятия, применяемые в правилах

1.1. Договор о негосударственном пенсионном обеспечении

(далее - пенсионный договор) - соглашение между Фондом и Вкладчиком Фонда (далее - Вкладчик) в пользу Участника Фонда (далее - Участник), в силу которого Вкладчик обязуется перечислять в Фонд пенсионные взносы в установленные сроки и в определенных размерах, а Фонд обязуется при наступлении пенсионных оснований в соответствии с пенсионными Правилами Фонда и выбранной пенсионной схемой выплачивать Участнику негосударственную пенсию.

1.2. Договор о негосударственных пенсионных выплатах – соглашение между Фондом и Участником, заключаемое после получения Участником права на получение негосударственной пенсии, который определяет порядок выплаты пенсий.

1.3. Вкладчик - юридическое или физическое лицо, являющееся стороной пенсионного договора и перечисляющее пенсионные взносы в пользу назначенных им Участников (Участника).

1.4. Участник - физическое лицо, являющееся гражданином Российской Федерации, иностранным гражданином или лицом без гражданства, которому в силу заключенного между Вкладчиком и Фондом пенсионного договора должны производиться или производятся выплаты негосударственных пенсий. Участник может выступать Вкладчиком в свою пользу.

1.5. Пенсионный взнос - денежные средства, вносимые Вкладчиком в пользу Участника.

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

1.7. Пенсионная схема - совокупность условий, определяющих порядок формирования пенсионных накоплений и выплат негосударственных пенсий.

1.8. Пенсионные основания - условия (условие) приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии.

1.9. Пенсионные выплаты - денежные средства, выплачиваемые Фондом Участнику в порядке, в сроки, в сумме, обусловленные договором о пенсионных выплатах.

1.10. Начало пенсионных выплат - первое фактическое получение пенсионной выплаты Участником в соответствии с договором о пенсионных выплатах.

1.11. Выкупная сумма - средства, выплачиваемые Фондом Вкладчику или Участнику, либо переводимые в другой Фонд при расторжении пенсионного договора в соответствии с пенсионными правилами Фонда.

1.12. Пенсионный счет - форма аналитического учета, отражающая движение сумм пенсионных взносов Вкладчиков и выплат негосударственных пенсий Участникам (солидарный пенсионный счет) или Участнику (именной пенсионный счет).

1.13. Пенсионные накопления - сумма пенсионных взносов, собранных в пользу Участника, учтенных на его пенсионном счете и определяющих размер денежных обязательств перед Участником.

1.14. Пенсионные резервы - совокупность средств, находящихся в собственности Фонда и предназначенных для обеспечения выплат негосударственных пенсий.

1.15. Пенсионные правила Фонда (далее - Правила Фонда) - документ, определяющий порядок и условия исполнения Фондом обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению, разрабатываемый Фондом с учетом требований Федерального Закона « О негосударственных пенсионных Фондах», утверждаемый Советом Фонда и регистрируемый в порядке, установленном государственным органом в области пенсионного обеспечения, на который Правительством Российской Федерации возложен контроль за деятельностью Фондов (далее - государственный уполномоченный орган).

1.16. Управляющая компания (далее - управляющий) - коммерческая организация в форме хозяйственного общества, получившая в установленном порядке необходимые разрешения (лицензии) и осуществляющая управление пенсионными резервами Фонда (Фондов) на основании заключенного с Фондом (Фондами) договора.

1.17. Современная стоимость пенсионных обязательств (далее - ССПО) - сумма предстоящих пенсионных выплат, определяемая на основании актуарных расчетов.

1.18. Депозитарий - юридическое лицо - профессиональный Участник рынка ценных бумаг, осуществляющий депозитарную деятельность, которой признается: оказание услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и (или) учету и переходу прав на ценные бумаги.

1.19. Независимый актуарий (далее - актуарий) - юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, зарегистрированный в установленном законодательством Российской Федерации порядке, имеющий соответствующие разрешения (лицензии), осуществляющий актуарное оценивание принятых Фондом обязательств перед Вкладчиками и Участниками, порядка формирования пенсионных резервов, аккумулирования пенсионных взносов и выплаты негосударственных пенсий и выкупных сумм, а также актуарное оценивание инвестиционной политики Фонда и управляющих компаний.

1.20. Страховой резерв - средства, зарезервированные для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед Участниками Фонда. Нормативный размер и порядок его формирования и использования устанавливаются государственным уполномоченным органом.

1.21. Резерв пожизненных выплат - резерв денежных средств, формируемый фондом в соответствии с настоящими Правилами для осуществления пожизненных выплат Участникам по схеме с пожизненными выплатами.

2. Пенсионные схемы

2.1. Схема 1. С установленными размерами взносов, с пожизненными выплатами, наследуемая в период до начала выплат.

Размеры и порядок внесения взносов

Размер взноса определяется в Договоре о негосударственном пенсионном обеспечении согласно Правил фонда, но не менее 0,5 установленного законом минимального размера оплаты труда на момент уплаты взносов.

Вкладчик производит пенсионные взносы безналичным перечислением на расчетный счет

Фонда или наличными деньгами в кассу Фонда с периодичностью, установленной пенсионным Договором.

Периодичность внесения взносов может быть: ежемесячной, ежеквартальной, ежегодной, единовременной и устанавливается в Договоре.

Минимальный накопительный период – на основании актуарных расчетов, но не менее 3-х лет с момента поступления первого взноса в пользу данного Участника.

Размер, периодичность и порядок осуществления пенсионных выплат

Размер пенсионных выплат определяется по Методике расчета негосударственных пенсий по каждому Участнику индивидуально, исходя из фактического размера пенсионных накоплений на именном пенсионном счете Участника на момент начала выплат. Каждая выплата должна быть не меньше, чем 0,5 минимального размера государственной пенсии по старости предусмотренной действующим законодательством на момент заключения пенсионного Договора.

Периодичность выплат устанавливается ежемесячной. В случае, если пенсионных накоплений на именном пенсионном счете недостаточно для выплаты пенсии не ниже, чем минимальная государственная пенсия по старости, Участник может продлить накопительный период, либо изменить периодичность выплат.

Пенсия выплачивается пожизненно после наступления права на ее получение.

При недостатке средств на пенсионном счете Участника для производства выплат в указанном в договоре размере, разница покрывается за счет специально создаваемых Фондом для этой цели резервов (резерв пожизненных выплат) или, при недостатке последних, за счет собственных средств Фонда.

Остаток средств на именном пенсионном счете Участника после его смерти передается в резерв пожизненных выплат.

Методика актуарных обязательств фонда по выплате пожизненной пенсии ежемесячно пренумерандо, определяется формулой:

$$R = \frac{E * D_x}{N_x - \frac{1}{24} D_x}$$

Где R - пожизненная пенсия, руб.

E - сумма, накопленная на именном счете к моменту начала пенсионных выплат, руб.

$$E = \sum_{i=1}^N P_i$$

Здесь D_x , N_x - значения коммутационных функций таблицы для возраста выхода на пенсию x .

где P_i - взносы, руб.,

i - индекс суммирования.

Расчет пенсии производится в момент получения Участником права на ее получение.

Методика актуарных расчетов обязательств Фонда.

По схемам с пожизненными выплатами современная стоимость пенсионных обязательств равна

$$S = \sum_i R_i * a_x^i$$

Здесь

$$a_x = \frac{N_x - \frac{11}{24} D_x}{D_x}$$

i – индекс суммирования по всем именным (солидарным) пенсионным счетам, открытым по данным схемам.

Порядок наследования пенсионных накоплений

Наследование пенсионных накоплений допускается с именных пенсионных счетов Участников только в период до начала выплат в размере всей суммы пенсионных накоплений.

В период после начала выплат наследование не допускается.

Порядок выплат при расторжении договора

При расторжении договора о негосударственном пенсионном обеспечении Вкладчику (Участнику) выплачивается выкупная сумма, методика расчета и порядок выплат которой приведен ниже:

При расторжении договора в накопительном периоде Вкладчик получает выкупную сумму, которая начисляется следующим образом:

$$S_{\text{выкуп}} = (S_{\text{взносы}} + a * I + i) * 0,9$$

Где $S_{\text{выкуп}}$ - выкупная сумма, $S_{\text{взносы}}$ - сумма взносов, внесенных Вкладчиком, I - начисленный инвестиционный доход, i - инвестиционный доход, начисленный по гарантированной Фондом ставке за период после последнего начисления инвестиционного дохода до момента подачи заявления о расторжении Договора; $a = k/N$, k - количество полных лет, прошедших с момента заключения договора (поступления первого взноса) до момента подачи заявления о расторжении договора,

N - количество лет в накопительном периоде, оговоренное в договоре.

$0,9$ - компенсирующий коэффициент.

При расторжении договора в период после начала выплат выкупная сумма не выплачивается.

Общий порядок ведения именных и солидарных пенсионных счетов представлен в разделе 9 настоящих Правил.

2.2. Схема 2. С установленными размерами взносов, с ежемесячными выплатами в течении оговоренного ряда лет (от 3-х до 40), наследуемая

Размеры и порядок внесения взносов

Размер взноса определяется в Договоре согласно Правил фонда, но не менее 0,5 установленного законом минимального размера оплаты труда на момент уплаты взносов.

Периодичность внесения взносов может быть: ежемесячной, ежеквартальной, ежегодной, единовременной и устанавливается в Договоре.

Вкладчик производит пенсионные взносы безналичным перечислением на расчетный счет Фонда или наличными деньгами в кассу Фонда с периодичностью, установленной пенсионным Договором.

Минимальный накопительный период – определяется на основании актуарных расчетов и указывается в пенсионном Договоре.

Размер, периодичность и порядок осуществления пенсионных выплат

Размер пенсионных выплат определяется по Методике расчета негосударственных пенсий по каждому Участнику индивидуально, исходя из фактического размера пенсионных накоплений на именном пенсионном счете Участника на момент начала выплат и количества лет этих выплат. Каждая пенсионная выплата должна быть не меньше, чем 0,5 минимального размера государственной пенсии по старости предусмотренной действующим законодательством на момент заключения пенсионного Договора.

Методика актуарного расчета размера пенсии, выплачиваемой Участнику в течении M лет вычисляется по формуле:

$$R = \frac{E * (1 + Q_0)^{-x+1}}{\sum_{j=1}^{x+M} (1 + Q_0)^{-j}}$$

здесь: j - число операций,

Q₀ - гарантированная ставка доходности,
 x - возраст выхода на пенсию,
 E - сумма, накопленная на именном счете.

Периодичность пенсионных выплат определяется ежемесячной и производится в течении оговоренного ряда лет, от 3-х до 40.

Пенсия выплачивается после наступления права на ее получение.

Методика актуарных обязательств Фонда.

Современная стоимость пенсионных обязательств Фонда перед Участниками под действующим договором равна пенсионному резерву, сформированному на именных и солидарных пенсионных счетах Вкладчиков.

Современная стоимость пенсионных обязательств Фонда рассчитывается на основании движения средств, зафиксированных на электронных носителях базы данных МН БПФ. Пенсионных резерв на именном (солидарном) счете рассчитывается как:

$$S = \sum_{i=1}^j (P_i - R_i) \left(1 + \frac{Q_{i0}}{100} * \frac{k}{w_i}\right) \prod_{s=1}^m \left(1 + \frac{Q_{is}}{100}\right) \left(1 + \frac{Q_{is}}{100} * \frac{1}{w_n}\right) \quad (1)$$

где P_i - взносы, руб.,

R_i - выплаты (пенсии, налоги), руб.,

j - число операций,

Q_{i0} - месячная ставка объявленной или гарантированной доходности в месяц i-ой операции, %

Q_{is} - месячная ставка объявленной или гарантированной доходности в промежуточный полный месяц, %

Q_{in} - месячная ставка объявленной или гарантированной доходности в месяц даты расчета, %.

k - число дней с даты совершения i-ой операции по конец текущего месяца этой операции не включая день расчета.

m - число полных месяцев между датой i-ой операции и датой расчета.

l - число дней от начала месяца даты расчета до даты расчета не включая этот день.

w_i - число календарных дней в месяце i-ой операции.

w_n - число календарных дней в месяце даты расчета.

Порядок наследования пенсионных накоплений

Наследование пенсионных накоплений допускается с именных пенсионных счетов Участников в размере всей суммы пенсионных накоплений, если иное не предусмотрено Договором, как в период накопления, так и в период выплат.

Порядок выплат при расторжении договора

При расторжении договора о негосударственном пенсионном обеспечении Вкладчику (Участнику) выплачивается выкупная сумма, методика расчета и порядок выплат которой приведен ниже:

При расторжении договора в накопительном периоде Вкладчик получает выкупную сумму, которая начисляется следующим образом:

$$S_{\text{выкуп}} = (S_{\text{взносы}} + a * I + i) * 0,9$$

Где S_{выкуп} - выкупная сумма,

S_{взносы} - сумма взносов, внесенных Вкладчиком,

I - начисленный инвестиционный доход,

i - инвестиционный доход, начисленный по гарантированной Фондом ставке за период после последнего начисления инвестиционного дохода до момента подачи заявления о расторжении Договора; $a = k/N$, k - количество полных лет, прошедших с момента заключения договора (поступления первого взноса) до момента подачи заявления о расторжении договора,

N - количество лет в накопительном периоде, оговоренное в договоре.

0,9 - компенсирующий коэффициент.

При расторжении договора в период после начала пенсионных выплат выкупная сумма исчисляется следующим образом:

$$S_{\text{выкуп}} = S_{\text{взносы}} - S_{\text{выплаты}} + 0,7 I * i$$

Общий порядок ведения именных и солидарных пенсионных счетов представлен в разделе 9 настоящих Правил.

2.3. Схема 3. С установленными размерами взносов, с выплатами до исчерпания накопленной суммы, но не менее 3-х лет, наследуемая

Размеры и порядок внесения взносов

Размер взноса определяется в Договоре согласно Правил Фонда, но не менее 0,5 установленного законом минимального размера оплаты труда на момент уплаты взносов.

Периодичность внесения взносов может быть: ежемесячной, ежеквартальной, ежегодной, единовременной и устанавливается в Договоре.

Вкладчик производит пенсионные взносы безналичным перечислением на расчетный счет Фонда или наличными деньгами в кассу Фонда с установленной периодичностью.

Минимальный накопительный период – определяется на основании актуарных расчетов и указывается в пенсионном Договоре из условия возможного минимального размера выплачиваемой негосударственной пенсии.

Размер, периодичность и порядок осуществления пенсионных выплат

Размер пенсионных выплат определяется по каждому Участнику индивидуально, исходя из фактического размера пенсионных накоплений на именном пенсионном счете Участника на момент начала выплат.

Размер пенсии, выплачиваемой Участнику по схеме 3 определяется Участником с учетом того, что она не может быть меньше половины минимального размера государственной пенсии по старости, предусмотренного действующим законодательством на момент заключения договора и выплачиваться должна не менее 3-х лет.

Периодичность пенсионных выплат устанавливается ежемесячной и производится до исчерпания накопленной суммы.

Пенсия выплачивается после наступления права на ее получение.

Методика актуарных обязательств Фонда.

Современная стоимость пенсионных обязательств Фонда перед Участниками под действующим договором равна пенсионному резерву, сформированному на именных и солидарных пенсионных счетах Вкладчиков.

Современная стоимость пенсионных обязательств Фонда рассчитывается на основании движения средств, зафиксированных на электронных носителях базы данных МН БПФ. Пенсионных резерв на именном (солидарном) счете рассчитывается как:

$$S = \sum_{i=1}^j (P_i - R_i) \left(1 + \frac{Q_{i0}}{100} * \frac{k}{w_i}\right) \prod_{s=1}^m \left(1 + \frac{Q_{is}}{100}\right) \left(1 + \frac{Q_{in}}{100} * \frac{1}{w_n}\right) \quad (1)$$

где P_i - взносы, руб.,

R_i - выплаты (пенсии, налоги), руб.,

j - число операций,

Q_{i0} - месячная ставка объявленной или гарантированной доходности в месяц i -ой операции, %

Q_{is} - месячная ставка объявленной или гарантированной доходности в промежуточный полный месяц, %

Q_{in} - месячная ставка объявленной или гарантированной доходности в месяц даты расчета, %

k - число дней с даты совершения i -ой операции по конец текущего месяца этой операции не включая день расчета,

m - число полных месяцев между датой i -ой операции и датой расчета,

l - число дней от начала месяца даты расчета до даты расчета не включая этот день,
 w_i - число календарных дней в месяце i - ой операции ,
 w_n - число календарных дней в месяце даты расчета.

Порядок наследования пенсионных накоплений

Наследование пенсионных накоплений допускается с именных пенсионных счетов Участников в размере всей суммы пенсионных накоплений, если иное не предусмотрено Договором как в период накопления, так и в период выплат.

Порядок выплат при расторжении договора

При расторжении договора о негосударственном пенсионном обеспечении Вкладчику (Участнику) выплачивается выкупная сумма, методика расчета и порядок выплат которой приведен ниже:

При расторжении договора в накопительном периоде Вкладчик получает выкупную сумму, которая начисляется следующим образом:

$$S_{\text{выкуп}} = (S_{\text{взносы}} + a * I + i) \times 0,9$$

Где $S_{\text{выкуп}}$ - выкупная сумма,

$S_{\text{взносы}}$ - сумма взносов, внесенных Вкладчиком,

I - начисленный инвестиционный доход,

i - инвестиционный доход, начисленный по гарантированной Фондом ставке за период после последнего начисления инвестиционного дохода до момента подачи заявления о расторжении Договора, $a = k/N$, k - количество полных лет, прошедших с момента заключения договора (поступления первого взноса) до момента подачи заявления о расторжении договора,

N - количество лет в накопительном периоде, оговоренное в договоре.

0,9 - компенсирующий коэффициент.

При расторжении договора в период после начала пенсионных выплат выкупная сумма исчисляется следующим образом:

$$S_{\text{выкуп}} = S_{\text{взносы}} - S_{\text{выплаты}} + 0,7 I * + i$$

Общий порядок ведения именных и солидарных пенсионных счетов представлен в разделе 9 настоящих Правил.

2.4. Схема 4. Пенсионная схема с установленным размером взносов и пожизненными выплатами, с солидарной ответственностью

Пенсионная схема предполагает, что Предприятие - Вкладчик на основе заключенного с Фондом договора о дополнительном пенсионном обеспечении своих работников вносит на свой солидарный счет в Фонде пенсионные взносы. Сумма взноса должна быть не менее 0,5 установленного Законом минимального размера оплаты труда на одного работающего на предприятии. Каждый пенсионный взнос со дня поступления прирастает за счет нарабатываемого Фондом инвестиционного дохода.

При формировании достаточного объема пенсионных резервов на солидарном счете Предприятия - Вкладчик может приступить к развертыванию своей пенсионной программы. Такая программа реализуется по правилам, разработанным самим Предприятием. Последнее дает поручение Фонду выплачивать его работникам (Участникам), имеющим основание для получения пенсии, ежемесячную пожизненную негосударственную пенсию в размере, установленном самим предприятием, исходя из накоплений.

После смерти Участника Предприятие поручает Фонду прекратить ему выплату пенсии.

Размеры и порядок поступления пенсионных взносов

Пенсионные взносы принимаются безналичным перечислением на расчетный счет Фонда или принимаются в кассу Фонда наличными средствами в пределах, установленных законодательством при расчетах между юридическими лицами.

Размеры и периодичность взносов определяются в Договоре по соглашению сторон.

Солидарный пенсионный счет Вкладчика должен формироваться в таком размере, чтобы ежемесячный объем выплачиваемых с него негосударственных пенсий не превышал среднемесячного прироста солидарного счета, полученного за счет инвестирования средств пенсионного резерва.

Условие для получения негосударственной пенсии

Фонд осуществляет выплаты негосударственных пенсий на основании поручения Вкладчика – юридического лица.

В поручении Вкладчика – юридического лица о выплате негосударственной пенсии должны быть указаны:

- Фамилия, имя, отчество и паспортные данные Участника;
- Месяц и год начала выплат;
- Размер и периодичность пенсионных выплат;
- Информацию о наличии оснований для выплаты негосударственной пенсии.

Основанием для подготовки поручения предприятия здесь понимается право на государственную пенсию по старости на общих, либо на льготных основаниях, в связи с особыми условиями труда или за выслугу лет, в соответствии с действующим законодательством.

Порядок расчета размера, период и порядок осуществления пенсионных выплат

По схеме 4 размер пенсии назначается Вкладчиком и указывается в его поручении при наступлении пенсионных оснований. Рассчитываются только обязательства фонда по выплате назначенных пенсий.

По схемам с пожизненными выплатами современная стоимость пенсионных обязательств равна:

$$S = \sum_i R_i * a_x^i \quad \text{Здесь} \quad a_x = \frac{N_x - \frac{11}{24} D_x}{D_x}$$

D_x, N_x - значения коммутационных функций таблицы для возраста выхода на пенсию X .

i – индекс суммирования по всем именованным (солидарным) пенсионным счетам, открытым по данным схемам.

Минимальный размер пенсии, выплачиваемой Участнику с солидарного пенсионного счета Вкладчика, не может быть меньше 0,5 установленного Законом минимального размера государственной пенсии на момент поручения о выплатах.

Фонд выплачивает Участнику пенсию, назначенную на основании поручения Вкладчика, пожизненно при условии наличия средств на его солидарном счете и при отсутствии иного предложения Вкладчика.

В случае, если на солидарном пенсионном счете Вкладчика оказывается недостаточно средств на выплату очередной негосударственной пенсии Участникам в размере, предусмотренном поручением Вкладчика, пенсия назначается и выплачивается Фондом в меньшем размере в пределах средств на солидарном пенсионном счете Вкладчика, но не ниже 0,5 минимального размера государственной пенсии. Порядок ведения солидарных счетов представлен в разделе 9 настоящих Правил.

Вкладчик имеет право подать предложения об открытии именного пенсионного счета Участнику с письменного согласия последнего, с зачислением на именной пенсионный счет средств с солидарного пенсионного счета, с последующим применением к нему пенсионной схемы 1.

Порядок наследования пенсионных накоплений

Наследование пенсионных накоплений как в период накопления, так и в период выплаты негосударственной пенсии не допускается.

Порядок расторжения договоров

При недостаточности средств на солидарном пенсионном счете Вкладчика на выплату негосударственной пенсии Участникам в размере не меньше 0,5 минимальной государственной пенсии, договор о негосударственном пенсионном обеспечении прекращает свое действие, а средства с солидарного пенсионного счета перечисляются в резервный Фонд.

Выкупная сумма, выплачиваемая Вкладчику при расторжении договора по Схеме 4 после назначения им первой негосударственной пожизненной пенсии первому Участнику равна:

$S_{\text{вык.}} = 0,7 (S_{\text{сол.}} - S)$, где $S_{\text{сол.}}$ - пенсионный резерв на солидарном счете,

S - современная стоимость пенсионных обязательств фонда к Участникам, назначенным Вкладчиком.

В данном случае сумма современной стоимости пенсионных обязательств к Участникам, назначенным поручением Вкладчика, распределяется по именным счетам Участников.

При расторжении договора в период после начала выплат выкупная сумма не выплачивается.

3. Права и обязанности Фонда, ответственность Фонда перед Вкладчиками и Участниками

3.1. Фонд имеет право:

- направить на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, часть дохода от размещения пенсионных резервов в соответствии с действующим законодательством;
- приостанавливать выплату негосударственной пенсии при недостоверности предоставленной Фонду Вкладчиком или Участником информации, а также в случаях, предусмотренных действующим законодательством и настоящими правилами;
- изменить пенсионную схему Участнику в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Вкладчиком обязательств по уплате пенсионных взносов, согласно пенсионных схем Фонда.

3.2. Фонд обязан:

- осуществлять свою деятельность в соответствии с Федеральным Законом «О негосударственных пенсионных фондах»;
- 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;
- осуществлять учет пенсионных резервов в порядке, установленном законодательством;
- по окончании финансового года рассчитывать современную стоимость пенсионных обязательств по пенсионным договорам;
- предоставлять Вкладчикам и Участникам информацию о состоянии их именных (солидарных) пенсионных счетов;
- начислять доход от размещения пенсионных резервов на именные (солидарные) пенсионные счета;
- заключать договора с Участниками при наступлении права Участника на получение негосударственной пенсии;
- выплачивать Участникам негосударственные пенсии в соответствии с условиями пенсионных договоров;
- переводить по поручению Вкладчика или Участника выкупную сумму в другой Фонд в соответствии с условиями пенсионного договора;
- не принимать решения, нарушающие права Вкладчиков и Участников;
- в случае изменения своего наименования, почтового адреса, банковских реквизитов и контактных телефонов извещать об этом Вкладчиков и Участников в течение одного месяца через средства массовой информации;
- обеспечить конфиденциальность информации, касающейся Вкладчиков и Участников, вне зависимости от сроков действия, изменения, прекращения или расторжения пенсионного договора;
- информировать Вкладчиков и Участников об управляющем и депозитарии, с которыми Фондом заключены договоры на оказание услуг согласно требованиям Федерального Закона

« О негосударственных пенсионных Фондах»;

- ежегодно начислять Участникам и Вкладчикам инвестиционный доход в размере не ниже ставки Сберегательного банка России по вкладам до востребования в текущем году (минимальная гарантированная ставка);
- осуществлять бухгалтерский учет и отчетность в порядке, установленном Федеральным Законом «О бухгалтерском учете»;
- ежегодно по итогам финансового года проводить актуарное оценивание результатов деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и доходов от размещения пенсионных резервов. Актуарное оценивание осуществляется независимым актуарием;
- ежегодно по итогам финансового года проводить независимую аудиторскую проверку; указанная проверка осуществляется независимым аудитором;
- при осуществлении бухгалтерского учета вести раздельный учет имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, и имущества, составляющего пенсионные резервы;
- публиковать отчет о своей деятельности в периодической печати не реже одного раза в год.

3.3 Фонд несет ответственность по своим обязательствам всем своим имуществом в соответствии с Федеральным Законом « О негосударственных пенсионных Фондах» и действующим законодательством Российской Федерации.

3.4. Обязательства Фонда перед Вкладчиками и Участниками возникают с момента внесения первого взноса по заключенному договору о негосударственном пенсионном обеспечении.

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

3.6. Фонд в целях охраны интересов Участников не вправе принимать на себя поручительство за исполнение обязательств третьими лицами, отдавать в залог пенсионные резервы, выступать в качестве учредителя в организациях, чья организационно-правовая форма предполагает полную имущественную ответственность учредителей (учредителя), выпускать ценные бумаги. Сделки, совершенные с нарушением требований настоящего пункта, признаются ничтожными.

4. Права и обязанности Вкладчиков и Участников

4.1. Права и обязанности Вкладчиков и Участников определяются Федеральным Законом «О негосударственных пенсионных Фондах», другими федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, Правилами Фонда и пенсионным договором.

4.2. *Вкладчики имеют право:*

- требовать от Фонда исполнения обязательств Фонда по пенсионному договору в полном объеме;
- исполнения обязательств Фонда в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;
- в случае нарушения обязательств Фонда обжаловать действия (бездействие) Фонда в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;
- по согласованию с Фондом изменить условия пенсионного договора;
- расторгнуть пенсионный договор в соответствии с правилами Фонда;
- получить либо перевести в другой пенсионный Фонд выкупную сумму при расторжении пенсионного договора;
- получать информацию о состоянии своего именного (солидарного) пенсионного счета;
- Вкладчик - юридическое лицо имеет право направить Фонду предложение:
 - а) о выплате негосударственной пенсии Участнику из солидарного пенсионного счета Вкладчика;
 - б) об открытии именного пенсионного счета Участника с зачислением на него средств из солидарного пенсионного счета Вкладчика;
 - в) об изменении списка Участников, в пользу которых перечисляются взносы;

г) о переводе полностью или частично суммы пенсионных накоплений с именных счетов, которыми он распоряжается, на свой солидарный счет.

Для этого он должен представить в Фонд соответствующее распоряжение и копии документов, подтверждающих правомочность своих действий (соглашение между Вкладчиком и Участником и документы, подтверждающие нарушение со стороны Участника);

д) о пополнении именного пенсионного счета Участника в период пенсионных выплат.

4.2. Вкладчики обязаны:

- ознакомиться с настоящими правилами;
- вносить пенсионные взносы денежными средствами в порядке и в размерах, которые предусмотрены правилами Фонда и пенсионным договором;
- сообщать Фонду об изменениях, влияющих на исполнение обязательств перед Фондом;
- Вкладчик - юридическое лицо обязан:
 - а) в месячный срок после смерти Участника сообщить об этом Фонду;
 - б) в случае принятия решения о ликвидации либо признании его банкротом, в течение одного месяца подать Фонду предложения об открытии именных пенсионных счетов Участников за счет средств солидарного пенсионного счета.

4.3. Участники имеют право:

- требовать от Фонда исполнения обязательств Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению в соответствии с условиями пенсионного договора;
- по согласованию с Фондом изменить условия пенсионного договора;
- получать негосударственную пенсию по выбранной пенсионной схеме в соответствии с условиями пенсионного договора и правилами Фонда;
- увеличить продолжительность периода выплаты негосударственной пенсии за счет уменьшения ее размера при условии, что в результате указанных действий размер пенсии окажется не ниже 0.5 минимального размера государственной пенсии по старости;
- расторгнуть пенсионный договор в соответствии с Правилами Фонда.
- получить либо перевести в другой Фонд выкупную сумму при расторжении пенсионного договора;
- получить в Фонде информацию о состоянии своего именного пенсионного счета;
- в период получения негосударственной пенсии вносить пенсионные взносы на именной пенсионный счет в качестве Вкладчика;
- завещать пенсионные накопления в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации..

4.4. Участники обязаны:

- ознакомиться с настоящими правилами;
- письменно известить Фонд о своем намерении расторгнуть пенсионный договор;
- предоставлять достоверную информацию, необходимую Фонду для выполнения своих обязательств.

5. Договор о негосударственном пенсионном обеспечении (пенсионный договор)

5.1. Пенсионный договор заключается между Фондом и Вкладчиком в пользу Участников.

Пенсионный договор 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.

5.2. В пенсионном договоре Фонда с Вкладчиком - физическим лицом дополнительно указываются фамилия, имя, отчество Участника в пользу которого заключен договор.

К договору с Вкладчиком - юридическим лицом прилагается список Участников по установленной форме, включающий по каждому участнику фамилию, имя, отчество, дату рождения, паспортные данные, место жительства, номер пенсионной схемы.

5.3. Вкладчик - физическое лицо должен указать в пенсионном договоре, а Вкладчик - юридическое лицо в предложении об открытии именного пенсионного счета Участнику, дату возникновения у Участника права на получение негосударственной пенсии.

Если Вкладчик и Участник - одно лицо, то право на получение негосударственной пенсии возникает у Участника с момента появления пенсионных оснований.

До момента возникновения у Участника права на получение негосударственной пенсии Вкладчик вправе изменить ранее указанную дату путем подачи соответствующего заявления.

5.4. Вкладчик вносит пенсионные взносы в пользу Участника (Участников) в течение накопительного периода, продолжительность которого определяется пенсионным договором.

5.5. Периодичность внесения взносов определяется пенсионным договором и может быть следующей: единовременный (разовый) взнос, периодические взносы с уплатой 1 раз в месяц, 1 раз в 3 месяца, 1 раз в 6 месяцев, 1 раз в год.

5.6. Сумма взноса определяется пенсионным договором и не должна быть менее 0,5 установленного законом, минимального размера оплаты труда.

5.7. Пенсионные взносы принимаются в денежной форме в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации - безналичным перечислением на расчетный счет Фонда или (от Вкладчиков - физических лиц) наличными денежными средствами в кассу Фонда. Каждый взнос должен быть адресован на определенный счет (солидарный или именной).

5.8. Прекращение внесения пенсионных взносов Вкладчиком не является основанием для расторжения договора.

6. Порядок изменения или прекращения пенсионного договора

6.1. Пенсионный договор может быть изменен или дополнен по соглашению сторон в соответствии с законодательством РФ и Правилами Фонда.

6.2. Фонд, Вкладчик и Участник не несут ответственности за нарушение условий пенсионного договора, возникшее вследствие непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств. К таким обстоятельствам относятся: природные стихийные явления, обстоятельства общественной жизни (военные действия, эпидемии, забастовки и пр.), акты государственных органов.

6.3. Пенсионный договор может быть расторгнут:

Вкладчиком - юридическим лицом не ранее чем через 12 месяцев после его заключения;

Вкладчиком - физическим лицом до возникновения у Участника права на пенсионные выплаты;

Участником - после возникновения у него права на пенсионные выплаты.

6.4. При расторжении договора по решению суда или по иным основаниям, взаимоотношения сторон определяются действующим законодательством Российской Федерации.

6.5. В случае смерти Участника в период получения пенсионных выплат (после получения хотя бы одной пенсии) по схеме с пожизненными выплатами выплат наследнику не производится. Вся сумма пенсионных накоплений переводится в резерв пожизненных выплат. Действие Договора прекращается и именной пенсионный счет закрывается с момента, когда Фонду стало известно о смерти Участника.

- 6.6. Выплаты наследникам производятся только после представления необходимых документов и в соответствии с настоящими Правилами. Инвестиционный доход за время с момента смерти Участника до момента получения пенсионных накоплений в порядке наследования не начисляется.
- 6.7. Действие Договора прекращается и именной пенсионный счет Участника закрывается с момента выплаты Участнику выкупной суммы.
- 6.8. Досрочное расторжение Договора по требованию Вкладчика - юридического лица с изъятием (востребованием) Вкладчиком средств допускается только в части, касающейся средств, находящихся на солидарном пенсионном счете данного Вкладчика.
- 6.9. Изъятие Вкладчиком выкупных сумм с открытых именных пенсионных счетов Участников не допускается.
- 6.10. В случае досрочного расторжения Договора по требованию Вкладчика Фонд возвращает Вкладчику средства находящиеся на солидарном пенсионном счете данного Вкладчика (размер определяется пунктом 7.1. настоящих Правил). Остаток средств направляется на формирование пенсионных резервов Фонда.
- 6.11. Действие Договора прекращается и солидарный пенсионный счет закрывается с момента выплаты Вкладчику выкупной суммы.
- 6.12. В случае досрочного расторжения Договора по требованию Вкладчика, или в случае смерти Вкладчика - физического лица, если Договор заключен им в пользу третьего лица, Участник, которому открыт именной пенсионный счет по данному Договору, вправе по своему выбору:
- 6.12.1. заключить Договор с Фондом в свою пользу в порядке, определенном настоящими Правилами, сохранив за собой именной пенсионный счет и пенсионные накопления;
- 6.12.2. в полном объеме перевести выкупную сумму в другой пенсионный фонд на условиях настоящих Правил.
- 6.13. Выплаты Вкладчикам (Участникам) в случае досрочного расторжения Договора, а также выплаты наследнику в случае смерти Участника, Фонд осуществляет в течение 3 месяцев с даты получения заявления Вкладчика (Участника) о намерении расторжения Договора или Заявления о выплате наследнику с приложением документов на право наследования.
- 6.14. Перевод выкупной суммы Вкладчика (Участника) в другой пенсионный фонд, Фонд осуществляет в течение 3 месяцев после получения соответствующего письменного заявления от Вкладчика (Участника). В заявлении следует обязательно указать банковские реквизиты нового пенсионного фонда.
- 6.15. При расторжении Договора в середине календарного года начислений за последний неполный год не производится.
- 6.16. Технические издержки по переводу средств оплачиваются за счет средств Участника (Вкладчика).
- 6.17. Действие Договора прекращается в случае полного исполнения сторонами обязанностей по договору.

7. Порядок расчета выкупной суммы

При расторжении договора о негосударственном пенсионном обеспечении Вкладчику (Участнику) выплачивается выкупная сумма, методика расчета и порядок выплат которой приведен ниже:

7.1. При расторжении договора в накопительном периоде Вкладчик (Участник) получает выкупную сумму, которая исчисляется следующим образом

$$S_{\text{выкуп}} = (S_{\text{взносы}} + a * I + i) \times 0,9$$

Где $S_{\text{выкуп}}$ - выкупная сумма,

$S_{\text{взносы}}$ - сумма взносов, внесенных Вкладчиком (Участником),

I - начисленный инвестиционный доход,

i - инвестиционный доход, начисленный по гарантированной Фондом ставке за период после последнего начисления инвестиционного дохода до момента подачи заявления о расторжении Договора; $a = k/N$, где k - количество полных лет, прошедших с момента заключения договора (поступления первого взноса) до момента подачи заявления о расторжении договора,

N - количество лет в накопительном периоде, оговоренное в договоре,

0,9 - компенсирующий коэффициент.

7.2. При расторжении Договора по Схеме 1 после начала пенсионных выплат выкупная сумма не выплачивается.

7.3. При расторжении Договора по Схемам 2-3 в связи со смертью Участника или решению суда после начала пенсионных выплат выкупная сумма исчисляется следующим образом

$$S_{\text{выкуп}} = S_{\text{взносы}} - S_{\text{выплаты}} + 0,7 * I + i$$

7.4. Выкупная сумма, выплачиваемая Вкладчику при расторжении договора по Схеме 4 после назначения им первой негосударственной пожизненной пенсии первому Участнику равна:

$$S_{\text{вик.}} = 0,7 (S_{\text{сол.}} - S), \text{ где } S_{\text{сол.}} - \text{пенсионный резерв на солидарном счете,}$$

S - современная стоимость пенсионных обязательств фонда к Участникам, назначенным Вкладчиком.

7.5. Фонд обязан выплатить Вкладчику (Участнику) выкупную сумму не позднее, чем через три месяца с момента подачи заявления о расторжении Договора. После подачи заявления о расторжении договора инвестиционный доход не начисляется.

8. Пенсионные резервы

8.1. Для обеспечения своей платежеспособности по обязательствам перед Участниками Фонд формирует пенсионные резервы. Пенсионные резервы создаются за счет пенсионных взносов и дохода Фонда от размещения пенсионных взносов.

8.2. В качестве пенсионных взносов Фонд принимает исключительно денежные средства.

8.3. В целях сохранения и прироста пенсионных взносов Фонд осуществляет размещение пенсионных резервов самостоятельно или через управляющего. Размещение пенсионных резервов осуществляется на принципах надежности, сохранности, ликвидности, доходности, диверсификации.

Правила размещения пенсионных резервов и контроля за их размещением устанавливаются Правительством Российской Федерации.

Нормативный размер пенсионных резервов устанавливается государственным уполномоченным органом.

Доход, полученный от размещения пенсионных резервов, направляется на пополнение пенсионных резервов. Часть указанного дохода в соответствии с действующим законодательством, направляется на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда.

8.4. При размещении пенсионных резервов через управляющего средства Фонда передаются последнему на основании договоров доверительного управления заключаемых в соответствии с законодательством Российской Федерации за исключением случаев размещения пенсионных резервов в государственные ценные бумаги, ценные бумаги субъектов Российской Федерации, банковские депозиты и иных случаев, предусмотренных Правительством Российской Федерации.

8.5. Для управления пенсионными резервами Фонда, в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации, управляющий должен иметь необходимые лицензии.

Хранение сертификатов ценных бумаг и (или) учета перехода прав на ценные бумаги, в которые размещены пенсионные резервы осуществляется депозитарием имеющим лицензию.

8.6. Управляющий несет ответственность перед Фондом и его Участниками за ненадлежащее исполнение возложенных на него обязанностей в соответствии с законодательством Российской Федерации.

8.7. При размещении пенсионных резервов в недвижимое имущество Фонд обязан представлять государственному уполномоченному органу данные об оценке объекта недвижимого имущества, проведенной независимым оценщиком, имеющим разрешение (лицензию) на осуществление данного вида деятельности в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации.

8.8. На пенсионные резервы не может быть обращено взыскание по долгам Фонда, Вкладчиков, управляющего (управляющих) и депозитария.

8.9. Деятельность Фонда по размещению пенсионных резервов не относится к предпринимательской.

8.10. Порядок представления отчетности управляющего и депозитария устанавливается Правительством Российской Федерации.

9. Порядок ведения пенсионных счетов и информирования об их состоянии Вкладчиков и Участников

9.1. Фонд в течение 5-ти банковских дней после поступления первого взноса открывает именной (солидарный) пенсионный счет Вкладчика и зачисляет на него поступивший взнос.

9.2. Каждому Участнику Фонд открывает именные пенсионные счета не позднее 15 дней с момента представления Вкладчиком списка Участников, если это предусмотрено выбранной пенсионной схемой.

9.3. Именной пенсионный счет Участника должен содержать:

- номер именного пенсионного счета,
- фамилию, имя, отчество,
- дату рождения и паспортные данные,
- адрес и реквизиты Участника,
- даты и суммы пенсионных взносов,
- дату выхода на пенсию,
- дату и размер начисленного инвестиционного дохода,
- вид, номер пенсионной схемы,
- дату заключения договора о государственном пенсионном обеспечении,
- другие сведения по усмотрению Фонда.

9.4. Фонд в течение 3-х банковских дней после поступления очередных пенсионных взносов на расчетный счет Фонда, зачисляет их на именной (солидарный) счет Вкладчика.

9.5. Фонд в течение 15-ти дней с момента предоставления Вкладчиком ведомости распределения взносов зачисляет взносы на именные пенсионные счета Участников.

9.6. Датой зачисления средств на пенсионный счет считается:

- дата поступления средств на счет Фонда при безналичных формах оплаты;
- дата внесения наличных денег в кассу Фонда;
- для Участников, получающих пенсионные взносы от Вкладчика, датой поступления пенсионных

взносов считается дата, указанная в ведомости распределения взносов, при условии наличия на счете Вкладчика необходимой суммы.

9.7. Право распределения денежных средств с солидарного пенсионного счета Вкладчика по именованным пенсионным счетам Участников принадлежит Вкладчику - владельцу солидарного пенсионного счета.

9.8. Начисление инвестиционного дохода на именные и солидарные пенсионные счета производится ежегодно с учетом суммы полученного инвестиционного дохода, а также времени и сумм поступлений пенсионных взносов, не позднее 31 марта года, следующего за отчетным.

9.8.1. Фонд гарантирует ежегодное начисление Участникам и вкладчикам инвестиционного дохода в размере не ниже ставки Сбербанка России по вкладам «до востребования» в текущем году.

9.9. Ежегодно не позднее 30 апреля Фонд предоставляет Вкладчику информацию о состоянии солидарного и именных пенсионных счетов его Участников.

9.10. Фонд обеспечивает конфиденциальность информации о состоянии именных (солидарных) пенсионных счетов Участников (Вкладчиков) и производимых им выплатах.

9.11. Досрочный возврат взносов Вкладчикам или досрочные выплаты Участникам не допускаются.

9.12. Основанием для закрытия именного пенсионного счета является расторжение договора, либо полное выполнение обязательств Фонда перед Участником или его наследниками.

10. Пенсионные основания и порядок выплаты негосударственных пенсий

10.1. Под пенсионным основанием понимается:

а) наличие необходимого для назначения государственной пенсии по старости возраста:

Для мужчин – не менее 60 лет;

Для женщин – не менее 55 лет;

в) получение права на государственную пенсию на льготных основаниях, в связи с особыми условиями труда или за выслугу лет, в соответствии с действующим законодательством;

с) Получение права на государственную пенсию по инвалидности в соответствии с действующим законодательством.

10.2. Выплаты негосударственных пенсий осуществляются Фондом за счет и в пределах накоплений на именном (солидарном) пенсионном счете в соответствии с пенсионным договором.

10.3. Участник получает право на получение негосударственной пенсии, если выполнены условия договора и имеются пенсионные основания для выплаты негосударственной пенсии.

10.4. Фонд осуществляет негосударственное пенсионное обеспечение Участников, имеющих пенсионные основания:

- На основании личного заявления, при условии получения от Вкладчика права распоряжения именованным пенсионным счетом по истечении срока, оговоренного в пенсионном договоре.

- На основании распоряжения Вкладчика – юридического лица, при условии наличия средств на солидарном пенсионном счете Вкладчика.

К заявлению Участника либо к распоряжению Вкладчика должен быть приложен документ, подтверждающий наличие пенсионного основания.

10.5. Фонд осуществляет негосударственное пенсионное обеспечение Участников на основе пенсионной схемы, выбранной Вкладчиком (Участником) самостоятельно в соответствии с

разделом 2 настоящих правил.

10.6. Отношения между Фондом и Участником, получившим право на получение пенсии оформляется договором о пенсионных выплатах, который должен содержать:

- данные о Фонде;
- данные об Участнике;
- выбранную пенсионную схему;
- периодичность пенсионных выплат (ежемесячно, ежеквартально, ежегодно);
- порядок пенсионных выплат (переводом на банковский счет пенсионера, либо получение наличных средств в кассе Фонда);
- обязательства Фонда и Участника;
- порядок изменения, расторжения договора.

Регистрация пенсионных выплат производится в пенсионной книжке, выдаваемой Участнику при получении первой выплаты.

10.7. В течение накопительного периода (до начала пенсионных выплат) допускается изменение выбранной пенсионной схемы или условий договора о негосударственном пенсионном обеспечении.

10.8. Негосударственная пенсия выплачивается в рублях и не может быть ниже 0,5 минимальной государственной пенсии по старости, установленной на момент заключения пенсионного Договора.

10.9. Фонд имеет право в одностороннем порядке увеличивать величину пожизненной пенсии, исходя из реально полученного Фондом инвестиционного дохода.

11. Порядок представления Вкладчикам и Участникам информации об Управляющих компаниях, депозитариях, с которыми фондом заключены договоры на оказание услуг согласно требованиям Федерального Закона «О негосударственных пенсионных фондах».

Нормативы оплаты услуг

11.1. Информация об Управляющих компаниях, с которыми Фонд работает на основании утвержденного Советом Фонда плана размещения пенсионных резервов, предоставляется в виде бюллетеней, вывешиваемых на информационных стендах и в печатном органе Фонда.

11.2. Информация о Депозитарии предоставляется аналогично.

11.3. Нормативы определения размера и порядка оплаты услуг Управляющего и Депозитария предусматриваются в договоре и производятся исключительно за счет доходов от управления пенсионными резервами.

12. Методика актуарных расчетов обязательств фонда перед его Участниками (Вкладчиками)

Актуарные расчеты обязательств Фонда производятся на основании методики, утверждаемой Советом Фонда.

Современная стоимость пенсионных обязательств Фонда перед Участниками по действующим договорам равна пенсионному резерву, сформированному на именных и солидарных пенсионных счетах Вкладчиков.

Современная стоимость пенсионных обязательств Фонда рассчитывается на основании движения средств, зафиксированных на электронных носителях базы данных МН БПФ. Пенсионный резерв на именном (солидарном) счете рассчитывается как:

$$S = \sum_{i=1}^j (P_i - R_i) \left(1 + \frac{Q_{i0}}{100} * \frac{k}{w_i}\right) \prod_{s=1}^m \left(1 + \frac{Q_{is}}{100}\right) \left(1 + \frac{Q_{in}}{100} * \frac{1}{w_n}\right) \quad (1)$$

где P_i - взносы, руб.,

R_i - выплаты (пенсии, налоги), руб.,

j - число операций,

Q_{i0} - месячная ставка объявленной или гарантированной доходности в месяц i -ой операции, %

Q_{is} - месячная ставка объявленной или гарантированной доходности в промежуточный полный месяц, %

Q_{in} - месячная ставка объявленной или гарантированной доходности в месяц даты расчета, %

k - число дней с даты совершения i -ой операции по конец текущего месяца этой операции не включая день расчета,

m - число полных месяцев между датой i -ой операции и датой расчета,

l - число дней от начала месяца даты расчета до даты расчета не включая этот день,

w_i - число календарных дней в месяце i -ой операции,

w_n - число календарных дней в месяце даты расчета.

Современная стоимость пенсионных обязательств рассчитывается по каждой схеме отдельно. По схемам с пожизненными выплатами современная стоимость пенсионных обязательств равна

Схемы 1,4:

$$S = \sum_i R_i * a_x^i$$

Здесь

$$a_x = \frac{N_x - \frac{11}{24} D_x}{D_x}$$

i - индекс суммирования по всем именным (солидарным) пенсионным счетам, открытым по данным схемам.

Современная стоимость пенсионных обязательств по схемам 2,3 рассчитывается по формуле (1).

Методика расчета размеров пенсий, выплачиваемых по выбранной пенсионной схеме приведена в описании схем.

13. Положение о порядке и об условиях внесения изменений и дополнений в Правила Фонда.

13.1 Внесение изменений и дополнений в Правила Фонда, затрагивающих права и обязанности Вкладчиков и (или) Участников, возможно лишь при наличии согласия указанных лиц либо при условии их предварительного уведомления с представлением Вкладчикам и (или) Участникам права выхода из Фонда с получением выкупной суммы или ее переводом в другой Фонд в случае несогласия Вкладчиков и (или) Участников с вносимыми в Правила Фонда изменениями и дополнениями.

13.2. Внесение изменений и дополнений в настоящие правила осуществляется Советом Фонда с последующей регистрацией в инспекции негосударственных пенсионных Фондов при Министерстве труда и социального развития Российской Федерации.

14. Заключительные положения

14.1. Вопросы негосударственного пенсионного обеспечения, неурегулированные действующим законодательством Российской Федерации, нормативными и подзаконными актами, правилами Фонда, а также условиями конкретного договора на пенсионное обеспечение (пенсионные выплаты) разрешаются Фондом самостоятельно.

14.2. Споры между Фондом, Вкладчиками и Участниками разрешаются судом или арбитражным судом в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.



Ограждение всего

исполн

Велич