



УТВЕРЖДЕНО
Решением Совета Негосударственного
пенсионного фонда "Евразия-Плюс"
Протокол № 2
от " 14" марта 1997 г.



Председатель Совета Фонда

В. М. Яковлев

П РА В И Л А

НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА

"Евразия-Плюс"

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящие Правила определяют порядок и условия негосударственного (дополнительного) обеспечения граждан, осуществляемого негосударственным пенсионным фондом "Евразия-Плюс" в соответствии с действующим законодательством и на основе договорных отношений между НПФ "Евразия-Плюс", юридическими и физическими лицами.

Настоящие Правила разработаны в соответствии с Указом Президента РФ от 16 сентября 1992г. N 1077 "О негосударственных пенсионных фондах", "Положением о лицензировании деятельности негосударственных пенсионных фондов и компаний по управлению активами негосударственных пенсионных фондов", утвержденном Постановлением Правительства РФ N 792 от 7 августа 1995г., "Основными требованиями к Правилам негосударственного пенсионного фонда", утвержденными Приказом Инспекции негосударственных пенсионных фондов N 58 от 12 сентября 1995г., другими действующими законодательными актами РФ и Уставом негосударственного пенсионного фонда "Евразия-Плюс" (далее Фонд).

2. ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИСПОЛЬЗУЕМЫХ СПЕЦИАЛЬНЫХ ПОНЯТИЙ И ТЕРМИНОВ.

2.1. В настоящих Правилах применяются следующие основные понятия и термины:

ВКЛАДЧИК Фонда - юридическое или дееспособное физическое лицо добровольно, либо в силу приобретенных по иным основаниям обстоятельств, осуществляющее внесение пенсионных взносов в пользу Участника (Участников) Фонда.

УЧАСТНИК Фонда - физическое лицо, в пользу которого, в соответствии с Договором о негосударственном (дополнительном) пенсионном обеспечении, осуществляются пенсионные взносы и производятся пенсионные выплаты. Участник может выступать Вкладчиком в свою пользу.

ДОГОВОР о негосударственном (дополнительном) пенсионном обеспечении (Договор) - соглашение между Фондом и Вкладчиком в пользу Участника Фонда, в силу которого Вкладчик обязуется уплачивать пенсионные взносы в установленные сроки и в определенных размерах в соответствии с Договором, а Фонд обязуется в соответствии с выбранной Участником пенсионной схемой (вариантами пенсионных схем) при наступлении обстоятельств и с соблюдением условий, определенных настоящими Правилами и Договором о пенсионных выплатах, выплачивать Участнику негосударственную пенсию.

пенсионная схема - условия и порядок формирования пенсионных накоплений и выплаты дополнительных пенсий.

именной (солидарный) пенсионный счет - форма аналитического учета движения пенсионных сумм.

пенсионный взнос - средства, вносимые Вкладчиком в пользу Участника (Участников) Фонда;

вступительный взнос - средства, вносимые Вкладчиком для возмещения затрат по обслуживанию Вкладчика и Участника;

пенсионные выплаты (негосударственная пенсия) - денежные средства, регулярно выплачиваемые Участнику Фонда в соответствии с условиями Договора о пенсионных выплатах;

Договор о пенсионных выплатах - письменное соглашение между Фондом и Участником, заключаемое при наступлении обстоятельств, дающих право Участнику на получение пенсионных выплат, в силу которого Фонд обязуется производить пенсионные

выплаты Участнику в соответствии с выбранной им Пенсионной схемой из изложенных в настоящих Правилах.

пенсионные накопления - средства, отраженные на именном (солидарном) пенсионном счете;

инвестиционный доход - денежные средства, полученные в результате инвестирования пенсионных активов Фонда;

расходы по управлению Фондом - расходы, необходимые для обеспечения уставной деятельности Фонда;

накопительный период - период времени от даты поступления вступительного взноса на расчетный счет Фонда до наступления обстоятельств, дающих право Участнику на получение негосударственной пенсии.

Период выплат - период времени, в течение которого Участник получает в Фонде негосударственную пенсию.

пенсионный полис - документ, выдаваемый Участнику Фонда, и подтверждающий возникновения у него права на негосударственную (дополнительную) пенсию на условиях заключенного Договора;

Резервный фонд - совокупность средств, формируемых за счет отчислений от инвестиционного дохода, предназначенных для обеспечения своевременного и в полном объеме исполнения Фондом своих обязательств перед Участниками Фонда.

Выкупная сумма - денежные средства, подлежащие выплате Участнику Фонда при досрочном расторжении Договора.

3. ОСНОВАНИЯ ДЛЯ ПОЛУЧЕНИЯ НЕГОСУДАРСТВЕННОЙ ПЕНСИИ.

3.1. Основанием для негосударственного (дополнительного) пенсионного обеспечения граждан - Участников Фонда является наступление любого из нижеперечисленных обстоятельств:

- достижение Участником пенсионного возраста, установленного действующим законодательством РФ;
- наступление инвалидности, дающее право на получение государственной пенсии;
- длительное выполнение определенной профессиональной деятельности, дающее право на получение государственной пенсии;
- для нетрудоспособных членов семьи кормильца - Участника Фонда - его смерть;

3.2. Получение негосударственной (дополнительной) пенсии по основаниям перечисленным в п.3.1. возможно после истечения предусмотренного Договором между Фондом и Вкладчиком (Участником) минимального накопительного периода (5 лет).

4. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И ОФОРМЛЕНИЯ ДОГОВОРОВ О ДОПОЛНИТЕЛЬНОМ НЕГОСУДАРСТВЕННОМ ПЕНСИОННОМ ОБЕСПЕЧЕНИИ

4.1. Договор о негосударственном (дополнительном) пенсионном обеспечении (Договор) заключается либо с юридическим лицом в пользу работников предприятия и/или других граждан, либо с физическим лицом в его пользу или пользу других граждан.

4.2. Договор Фонда с Вкладчиком - юридическим лицом должен содержать:

- юридические адреса, идентификационный номер налогоплательщика и банковские реквизиты сторон;
- порядок внесения Вкладчиком пенсионных взносов;
- права и обязанности сторон;
- дату и условия приобретения права собственности на пенсионные взносы;
- условия, обеспечивающие выполнение Договора;

- условия расторжения Договора;
- дату заключения Договора;
- другие условия и положения, существенные для сторон по Договору;
- подписи и печати сторон.

4.3. Договор Фонда с Вкладчиком - физическим лицом должен содержать:

- Ф.И.О. Вкладчика (полностью), дату рождения, паспортные данные, адрес;
- юридический адрес, идентификационный номер налогоплательщика и банковские реквизиты Фонда;

- порядок внесения Вкладчиком пенсионных взносов;
- права и обязанности сторон;
- дату заключения Договора;
- дату приобретения права собственности на пенсионные взносы;
- условия расторжения Договора;
- другие условия и положения, существенные для сторон по Договору;
- подпись должностного лица и печать Фонда;
- подпись Вкладчика - физического лица.

4.4. Договоры оформляются в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, один из которых передается Вкладчику (Участнику), а второй хранится в Фонде.

Филиалы Фонда заключают Договоры от своего имени на основании Положения о Филиале и доверенности, выданной Фондом руководителю Филиала, скрепляют их печатью Филиала.

4.5. При заключении Договоров с Вкладчиком взимается вступительный взнос в размере минимальной заработной платы установленной законодательством РФ на момент заключения Договора.

4.6. Договоры вступают в силу с момента его подписания сторонами.

4.7. Представители Фонда на основании соответствующего Договора с Фондом и доверенности, выданной Фондом, осуществляют оформление Договоров Фонда с Вкладчиком (Участником). Договоры Фонда с Вкладчиком (Участником) не позднее 30-и дней после оформления передаются Представителями в Фонд и считаются заключенными от имени Фонда после вступления в силу.

4.8. Договор о пенсионных выплатах заключается с Участником при наступлении обстоятельств, перечисленных в п.п. 3.1. и 3.2. настоящих Правил.

4.9. Договор о пенсионных выплатах заключается с Участником при представлении документов, подтверждающих право на получение пенсионных накоплений, и содержит в себе:

- выбранную Участником пенсионную схему;
- периодичность пенсионных выплат;
- размер пенсионных выплат;
- порядок получения пенсионных выплат;
- другие условия и положения, существенные для сторон по ДОГОВОРУ.

Пенсионные выплаты начинают осуществляться не позднее 45 дней с момента заключения Договора о пенсионных выплатах.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ФОНДА, КАК ОРГАНИЗАЦИИ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩЕЙ НЕГОСУДАРСТВЕННОЕ ПЕНСИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ.

5.1. Фонд не вправе принимать решения, ухудшающие условия пенсионного обеспечения Вкладчиков (Участников) Фонда.

5.2. Фонд обязан предоставлять Вкладчикам (Участникам) Фонда информацию, затрагивающую их интересы. Фонд гарантирует неразглашение информации о состоянии именных пенсионных счетов Участников Фонда и производимых им выплатах. Данная информация может быть передана третьим лицам только по письменному поручению Вкладчиков или Участников Фонда в соответствии с условиями Договора, по письменному требованию следственных, судебных, налоговых органов и Инспекции негосударственных пенсионных фондов при Министерстве социальной защиты населения Российской Федерации и других государственных органов в случаях установленных законодательством РФ.

5.3. Обязательства Фонда перед Вкладчиками и Участниками Фонда, установленные Договорами между Фондом, Вкладчиком и Участником, могут быть прекращены только в результате окончательного и всеобъемлющего их выполнения или завершения расчетов с Участниками в случае ликвидации Фонда.

5.4. Фонд имеет право использовать не более 10% инвестиционного дохода на покрытие расходов Фонда и не более 10 % инвестиционного дохода на вознаграждение Управляющей компании (компаний).

5.5. Фонд обязуется обеспечивать минимальный ежегодный прирост пенсионных накоплений на пенсионных счетах (10 %) за счет получаемого от управления активами Фонда инвестиционного дохода. Инвестиционный доход, полученный сверх этого, за вычетом средств, направляемых на покрытие расходов Фонда, вознаграждение Управляющей компании (компаний) в размерах, указанных в п.5.4. и отчислений в Резервный Фонд в размере указанном в п.7.11 распределяется по пенсионным счетам.

5.6. Договоры, заключаемые Фондом с Компанией (Компаниями) по управлению активами Фонда, в обязательном порядке должны предусматривать обеспечение со стороны Компаний установленной доходности и полную имущественную ответственность Компанией (Компаниями) за сохранность средств переданных в управление.

5.7. Фонд обязан начислять инвестиционный доход на именные (солидарные) пенсионные счета в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.

5.8. Фонд гарантирует равенство прав всех Вкладчиков и Участников Фонда, а также единые для всех Вкладчиков и Участников принципы начисления инвестиционного дохода.

5.9. Фонд не вправе считать основанием для расторжения заключенных Договоров с Вкладчиком нарушение последними сроков внесения или размера регулярных пенсионных взносов за исключением ограничения по минимальному размеру взноса, установленному настоящими Правилами и соответствующими Договорами.

5.10. Фонд несет ответственность за сохранность документов и информации, связанных с исполнением заключенных Договоров.

5.11. Работники Фонда несут ответственность за ущерб, причиненный их действиями Фонду и Участникам Фонда в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

5.12. Фонд имеет право вносить в соответствующие государственные органы предложения, касающиеся улучшения системы дополнительного пенсионного обеспечения.

6. ОБЯЗАТЕЛЬСТВО И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ФОНДА ПО ЗАКЛЮЧЕННЫМ ДОГОВОРАМ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ

6.1. Фонд обязан:

6.1.1. Открыть именной пенсионный счет Участника в течение 30-и дней с даты поступления от Вкладчика в пользу Участника вступительного взноса на расчетный счет Фонда.

6.1.2. Открыть солидарный пенсионный счет Вкладчика в соответствии с Договором.

6.1.3. Выдать Участнику пенсионный полис.

6.1.4. В течение 30 дней с даты поступления регулярных пенсионных взносов от Вкладчика на расчетный счет Фонда зачислить их на именной (солидарный) счет.

6.1.5. Предоставить Вкладчику (Участнику) возможность ознакомиться с состоянием его солидарного (именного) пенсионного счета.

6.1.6. Начислять инвестиционный доход на именные (солидарные) пенсионные счета не позднее 31 марта года, следующего за отчетным.

6.1.7. Вносить все изменения реквизитов в солидарный (именной) пенсионный счет Вкладчика (Участника) Фонда.

6.1.8. Выплачивать Участнику при наступлении обстоятельств, изложенных в п.3 настоящих Правил, пенсионные накопления в соответствии с выбранной Участником пенсионной схемой.

6.1.9. Выплачивать наследникам Вкладчика (Участника) Фонда в случае его смерти пенсионные накопления на дату смерти в порядке, изложенном в п.10 настоящих Правил.

6.1.10. Переводить пенсионные накопления Вкладчика и Участника (если Участника, то только после получения Участником права на распоряжение пенсионными накоплениями) в другой пенсионный Фонд, но не позднее чем в 3-х месячный срок со дня подачи заявления.

6.1.11. Знакомить Вкладчиков и Участников с действующими Правилами Фонда.

6.2. Фонд несет ответственность в порядке, установленном законодательством РФ, за следующие действия:

- невыполнение обязательств перед Вкладчиками и Участниками по Договорам.
- сохранность пенсионных накоплений.
- обеспечение, в соответствии с настоящими Правилами, минимального уровня ежегодного прироста пенсионных накоплений (10 %) на пенсионных счетах.
- разглашение конфиденциальной информации.
- сохранность документов и информации, связанных с исполнением заключенных Договоров.
- непредставление и несвоевременное представление Вкладчикам (Участникам) информации о состоянии солидарных (именных) пенсионных счетов.

7. ПЕНСИОННЫЕ ВЗНОСЫ. ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ.

7.1. Пенсионные взносы производятся Вкладчиками на основании настоящих Правил и заключенных с Фондом Договоров исключительно в денежной форме.

Пенсионные взносы могут осуществляться:

- перечислением на расчетный счет Фонда;
- почтовым переводом на расчетный счет Фонда;
- перечислением через бухгалтерию по месту работы Вкладчика (Участника) Фонда на расчетный счет Фонда;

- наличными деньгами в кассу Фонда.

Датой зачисления пенсионных взносов на солидарные (именные) счета Вкладчиков (Участников) является дата поступления средств на расчетный счет Фонда.

Расходы связанные с осуществлением пенсионных взносов возлагаются на Вкладчика.

7.2. Размер вступительного взноса составляет 100% установленного законодательством минимального размера оплаты труда на дату внесения.

7.3. Пенсионные взносы вносятся Вкладчиком в пользу Участника (Участников).

Размер регулярного пенсионного взноса на каждого Участника не должен быть менее пятидесяти процентов минимального размера оплаты труда, устанавливаемого законодательством РФ.

7.4. Пенсионные взносы могут носить как регулярный характер, так и единовременный.

7.5. Фонд не вправе обязывать Вкладчика увеличивать размер вносимого им пенсионного взноса, кроме случая предусмотренного п.7.3. настоящих Правил.

7.6. Датой приобретения права на получение пенсионной выплаты является дата наступления случаев перечисленных в п.3.1., но не ранее чем через 5 лет после начала накопительного периода.

7.7. Пенсионные выплаты начинают осуществляться не позднее 45 дней с момента заключения Договора о пенсионных выплатах.

7.8. При осуществлении пенсионных выплат по частям остающаяся после очередных выплат часть пенсионных накоплений Участника инвестируется в составе активов Фонда и на нее Фонд производит начисления в пользу данного Участника.

7.9. Размер негосударственной пенсии определяется на основании:

- пенсионной суммы, накопленной на именном пенсионном счете;
- схемы пенсионных выплат, указанной в Договоре о пенсионных выплатах;

7.10. Пенсионные накопления могут быть переведены в другой пенсионный фонд в случаях реорганизации (слияния, присоединения, разделения и выделения), ликвидации Фонда и в иных случаях, определенных в Договоре между Вкладчиком (Участником) и Фондом.

7.11. Фондом создается Резервный фонд, предназначенный для обеспечения своевременного и в полном объеме исполнения Фондом своих обязательств перед Участниками Фонда.

Резервный фонд формируется за счет отчислений от инвестиционного дохода, а также пенсионных накоплений направляемых в Резервный фонд в случаях предусмотренных п.10. настоящих Правил. Размер отчислений от инвестиционного дохода утверждается Советом Фонда, но не может превысить 10% от инвестиционного дохода.

7.12. Негосударственная пенсия выплачивается Участнику по выбору:

- перечислением на расчетный (лицевой) счет Участника в банке;
- почтовым переводом.

Расходы связанные с выплатой пенсии возлагаются на Фонд.

8. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ВКЛАДЧИКОВ.

8.1. Вкладчик имеет право:

8.1.1. Получать информацию от Фонда о состоянии своего пенсионного счета.

8.1.2. Изменить размер пенсионных взносов в пределах ограничения по минимальному размеру взноса, предусмотренного пунктом 7.3. настоящих Правил;

8.1.3. Обжаловать в судебных или государственных органах, уполномоченных контролировать деятельность Фонда, действия Фонда, его органов и должностных лиц, нарушающих договорные обязательства Фонда, или не соответствующие его уставным целям и принципам деятельности;

8.1.4. Изменять условия Договора в порядке, определенном Правилами;

8.1.5. Расторгнуть Договор досрочно в случаях и порядке, определяемых п.11 настоящих Правил.

8.1.6. Изымать средства с солидарного пенсионного счета только в случаях и на условиях, определяемых в п.11 настоящих Правил и в случае перевода пенсионных накоплений в другой пенсионный Фонд.

8.3. Вкладчик обязан:

8.3.1. В сроки, установленные Договором, вносить на расчетный счет ФОНДА пенсионные взносы.

8.3.2. Сообщать Фонду о всех изменениях своих реквизитов, произошедших в период действия Договора.

9. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ УЧАСТНИКОВ ФОНДА.

ПРАВА УЧАСТНИКОВ:

9.1. За Участниками Фонда сохраняется право на получение государственной пенсии в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

9.2. Участник Фонда имеет право ежегодно получать информацию о состоянии именного пенсионного счета.

9.3. Участник Фонда имеет право получать консультации по вопросам негосударственного (дополнительного) пенсионного обеспечения в Фонде.

9.4. Участник Фонда имеет право переводить пенсионные накопления в другой пенсионный фонд после окончания минимального накопительного периода.

9.5. Участник Фонда имеет право обжаловать в судебных органах или в других органах, уполномоченных контролировать деятельность Фонда, действия Фонда и его должностных лиц, нарушающих договорные обязательства Фонда или не соответствующие его уставным целям и принципам деятельности.

9.6. При заключении Договора о пенсионных выплатах Участник Фонда имеет право самостоятельно выбирать любой вариант пенсионной схемы из представленных в настоящих Правилах Фонда.

9.7. Изымать средства с именного пенсионного счета только в случаях и на условиях, определяемых в п.11 настоящих Правил и в случае перевода пенсионных накоплений в другой пенсионный Фонд, при условии наличия у Участника права собственности на данные средства.

ОБЯЗАННОСТИ УЧАСТНИКОВ:

9.9. Представлять документы, необходимые для перевода пенсионных накоплений в другой пенсионный фонд или для получения пенсионных выплат в соответствии с Правилами Фонда.

9.10. Своевременно сообщать Фонду об изменении сведений об Участнике, произошедших в период действия Договора.

9.11. В случаях, установленных настоящими Правилами (п.3), определить порядок получения пенсионных выплат.

10. ПОРЯДОК НАСЛЕДОВАНИЯ СРЕДСТВ, ОТРАЖЕННЫХ НА ИМЕННЫХ (СОЛИДАРНЫХ) ПЕНСИОННЫХ СЧЕТАХ.

10.1. Пенсионные накопления Вкладчика (Участника) Фонда наследуются в порядке, установленном действующим законодательством РФ и настоящими Правилами.

10.2. Порядок наследования пенсионных накоплений для каждой применяемой схемы определяется в соответствии с п.п. 13.3.5., 13.4.5. настоящих Правил.

10.3. Для получения наследуемых сумм, наследник или наследники, круг которых определяется действующим законодательством, подают соответствующее заявление в Фонд и представляют надлежащим образом заверенные документы, подтверждающие их права.

10.4. Срок выплаты наследуемых сумм определяется исходя из требований действующего законодательства о сроках заявления прав на наследство.

В случае непоступления заявления о наследстве в установленный законодательством срок, пенсионные накопления направляются в Резервный фонд.

11. УСЛОВИЯ ДОСРОЧНОГО ПРЕКРАЩЕНИЯ ИЛИ ИЗМЕНЕНИЯ УСЛОВИЙ ДОГОВОРОВ.

11.1. В случае досрочного расторжения Договора до истечения минимального накопительного периода Вкладчику (Участнику) выплачивается выкупная сумма в размере его пенсионных накоплений, за вычетом начисленного инвестиционного дохода.

11.2. В случае досрочного расторжения Договора после истечения минимального накопительного периода Вкладчику (Участнику) выплачивается выкупная сумма в размере пенсионных накоплений за вычетом расходов Фонда, связанных с расторжением Договора, но не более 5 % от пенсионных накоплений.

11.3. В период выплат Участник по согласованию с Фондом имеет право изменить схему пенсионных выплат на основании письменного обращения в Фонд. В этом случае между Участником и Фондом может быть заключен новый Договор о пенсионных выплатах, учитывающий производимые изменения.

12. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ ИМЕННЫХ (СОЛИДАРНЫХ) ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ. ПЕНСИОННЫЙ ПОЛИС. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ НАЧИСЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ДОХОДА.

12.1. Порядок ведения именных пенсионных счетов

12.1.1. Для организации учета пенсионных взносов и расчетов по пенсионным выплатам Фонд открывает в соответствии с условиями Договора каждому Участнику именной пенсионный счет.

Основанием для открытия именного пенсионного счета является Договор, заключенный в пользу Участника.

12.1.2. Именной пенсионный счет Участника открывается в течение 30-и дней с даты поступления письменного распоряжения Вкладчика о распределении средств по именным пенсионным счетам Участников, заверенного в установленном порядке и поступления средств на расчетный счет Фонда.

12.1.3. Средства, находящиеся на именном пенсионном счете Участника являются собственностью Участника, если иное не предусмотрено Договором.

12.1.4. Именной пенсионный счет представляет собой кодированную запись (идентификационный код) в базе данных, содержащую сведения:

- Ф.И.О. Участника Фонда, дату рождения, паспортные данные, адрес;
- юридический адрес, банковские реквизиты Вкладчика Фонда, если Вкладчиком является юридическое лицо;
- Ф.И.О., дату рождения, паспортные данные, адрес Вкладчика Фонда, если Вкладчиком является физическое лицо;
- дату приобретения участником Фонда права собственности на пенсионную сумму;
- дату заключения Договора
- номер Договора;
- дату окончания (расторжения) Договора;
- данные о произведенных пенсионных взносах, начислениях инвестиционного дохода, пенсионных выплатах за весь период с даты вступления Договора в силу;
- особые отметки

12.1.5. В подтверждение открытия именного пенсионного счета Фонд выдает Участнику пенсионный полис.

12.1.6. Пенсионный полис должен содержать:

- Ф.И.О. Участника Фонда, дату рождения, паспортные данные;
- наименование Фонда;
- номер Договора;
- реквизиты Фонда;
- номер именного пенсионного счета Участника;
- подписи сторон;
- печать.

12.1.7. Основанием для зачисления пенсионных взносов Вкладчика в пользу Участника на именной пенсионный счет Участника являются:

- выписка банка с приложением документов, подтверждающих перечисление Вкладчиком взноса или запись в кассовой книге с приложением приходного кассового ордера или документа строгой отчетности установленного образца;
- письменное распоряжение Вкладчика о распределении средств по именным пенсионным счетам Участников, заверенное в установленном порядке.

12.1.8. Выплаты Участнику с именного пенсионного счета могут производиться только в соответствии с выбранной им пенсионной схемой.

12.1.9. Именной пенсионный счет закрывается после безусловного выполнения обязательств Фонда перед Участником (перечисления Участнику всей суммы пенсионных накоплений, перевода пенсионных накоплений в установленном порядке в другой пенсионный фонд, перечисления пенсионных накоплений наследникам Участника Фонда в случае его смерти в соответствии с действующим законодательством).

12.2. Порядок ведения солидарных пенсионных счетов

12.2.1 Для организации учета пенсионных взносов Вкладчика в пользу Участника (Участников) Фондом, в соответствии с Договором, открывается солидарный пенсионный счет.

Основанием для открытия солидарного пенсионного счета является Договор.

12.2.2 Средства, находящиеся на солидарном счете являются собственностью Вкладчика.

12.2.3. Основанием для зачисления средств на солидарный пенсионный счет являются выписка банка с приложением документов, подтверждающих перечисление Вкладчиком взноса или запись в кассовой книге с приложением приходного кассового ордера или документа строгой отчетности установленного образца, а также иных

документов, подтверждающих законный характер зачисления средств на солидарный пенсионный счет.

12.2.4. Вкладчик обязан сохранять документы, подтверждающие внесение им пенсионных взносов, в течение всего срока действия Договора.

12.2.5. Распределение сумм с солидарного пенсионного счета по именным пенсионным счетам производится на основании письменного распоряжения Вкладчика, заверенного в установленном порядке.

12.2.5. Солидарный счет закрывается после безусловного выполнения обязательств Фонда перед Вкладчиком.

12.3. Именной (солидарный) пенсионный счет ведется как на электронном, так и бумажном носителе.

12.4. Начисление инвестиционного дохода на именные (солидарные) пенсионные счета производится Фондом не позднее 31 марта года, следующего за отчетным. Величина начисленного инвестиционного дохода определяется пропорционально величине внесенных пенсионных взносов за каждый полный месяц нахождения средств в Фонде и ставке совокупного инвестиционного дохода, полученного Фондом за отчетный год.

Инвестиционный доход за прошедший год начисляется по следующей формуле:

$$D_m = S_{m-1} \times I_m + \sum_{k=1}^{12} a_k \times \left(\frac{12-k}{12} \times I_m \right)$$

где:

D_m - инвестиционный доход, начисленный на конкретный именной пенсионный счет по итогам m -го финансового года;

I_m - процентная ставка инвестиционного дохода в m -том году,

k - порядковый календарный номер месяца.

S_{m-1} - сумма пенсионных накоплений за предыдущий год,

a_k - сумма взносов внесенных за k -й полный месяц

12.5. Фонд распределяет на солидарные (именные) пенсионные счета Вкладчиков (Участников) инвестиционный доход, полученный в результате инвестирования активов Фонда, за вычетом средств направленных в Резервный фонд, на вознаграждение управляющей компании и расходов, связанных с обеспечением текущей деятельности и развития Фонда и предусмотренных Уставом Фонда и настоящими Правилами.

13. ПЕНСИОННЫЕ СХЕМЫ

13.1. Фонд применяет пенсионные схемы с установленными взносами. Всего применяется 2 пенсионные схемы. Режим накопительного периода во всех этих схемах не отличается. Выплаты могут быть 2-х видов:

- единовременная выплата части пенсионных накоплений (но не более 50 %) с переходом к выплатам выплачиваемым пожизненно (СХЕМА 1);

- выплачиваемые пожизненно (СХЕМА 2);

13.2. Все применяемые Фондом схемы построены по накопительному принципу. В силу этого нарушение со стороны Вкладчика (Участника) условий Договора по размеру и срокам внесения пенсионных взносов в накопительный период не является для Фонда основанием для расторжения Договора или применения штрафных санкций. Во всех схемах параметры выплат (размер негосударственной (дополнительной) пенсии, продолжительность периода выплат и т.п.) определяются в момент приобретения участником права на получение негосударственной пенсии, т.е. в момент окончания

накопительного периода. Основным фактором, определяющим перечисленные выше параметры периода выплат, является фактическая величина накопленной пенсионной суммы на именном пенсионном счете Участника, которая зависит от того, когда и в каком размере вносились пенсионные взносы.

13.3. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА 1 - единовременная выплата части пенсионных накоплений (но не более 50 %) с переходом к выплатам выплачиваемым пожизненно.

В соответствии с данной схемой пенсионные взносы в установленном размере в течение накопительного периода и единовременная выплата части пенсионных накоплений (но не более 50 %) при наступлении обстоятельств, дающих Участнику право на пенсионные выплаты и регулярные пенсионные выплаты выплачиваемые пожизненно.

13.3.1. Основанием для негосударственного (дополнительного) пенсионного обеспечения граждан - Участников Фонда является наступление любого из нижеперечисленных обстоятельств:

- достижение Участником пенсионного возраста, установленного действующим законодательством РФ;

- наступление инвалидности, дающее право на получение государственной пенсии;

- длительное выполнение определенной профессиональной деятельности, дающее право на получение государственной пенсии;

- для нетрудоспособных членов семьи кормильца - Участника Фонда - его смерть;

Получение Участником негосударственной (дополнительной) пенсии по основаниям перечисленным выше возможно после истечения минимального накопительного периода (5 лет).

13.3.2 Размер регулярных пенсионных взносов не должен быть менее пятидесяти процентов установленного законодательством минимального размера оплаты труда.

Взносы вносятся ежемесячно с 25 по 30 число каждого месяца (постнумерандо)

13.3.3 Пенсионные выплаты

Единовременная выплата в размере, определенном Договором о пенсионных выплатах, но не более 50 % от накопленной суммы, производится в начале месяца, следующего за месяцем, в котором наступили обстоятельства, дающие Участнику право на пенсионные выплаты, не позднее 45 дней с момента заключения Договора о пенсионных выплатах.

Размер пенсионной выплаты определяется в момент начала пенсионных выплат (по истечении накопительного периода), исходя из:

фактической величины пенсионных накоплений Участника на дату выплаты

Регулярные пенсионные выплаты производятся ежемесячно в начале месяца (преднумерандо)

Параметры пенсионной выплаты рассчитываются в момент начала пенсионных выплат (по истечении накопительного периода), исходя из:

- величины остатка суммы пенсионных накоплений Участника на дату начала выплат после выплаты единовременной пенсионной выплаты

- планируемой инвестиционной доходности Фонда в период выплат

- возраста Участника

Рассчитанные параметры пенсионных выплат подлежат ежегодной корректировке, исходя из фактически полученного Фондом инвестиционного дохода за прошедший год.

13.3.4 Порядок расчета пенсий

а) Расчет потока взносов.

Общая сумма пенсионных накоплений Участника для случая равных регулярных пенсионных взносов описывается выражением:

$$S_m = S_{m-1} \times (1 + I_m) + a_k \times \sum_{k=1}^{12} Y_k \times \left(1 + \frac{12-k}{12} \times I_m\right) \quad (1.1)$$

где a_k - величина пенсионного взноса в соответствующем месяце,

S_{m-1} - сумма пенсионных накоплений за предыдущий год,

I_m - процентная ставка инвестиционного дохода в m -том году,

k - порядковый календарный номер месяца.

Y_k - индикатор взноса, равен 1, если взнос в k -том месяце произведен, и равен 0, если взнос не производился

k - порядковый календарный номер месяца

б) Расчет параметров выплат

Данная схема является производной от СХЕМЫ 2 и отличается от нее только тем, что накопленная на дату начала выплат сумма пенсионных накоплений уменьшается на величину единовременной выплаты.

Расчет размера выплат.

S - средства, накопленные на счету конкретного участника, за вычетом единовременной выплаты

P - величина годовой пенсионной выплаты

$$P = \frac{S}{a_{55}} \quad (1.2)$$

13.3.5. Наследование пенсионных сумм.

Данная пенсионная схема является полностью наследуемой. Круг наследников определяется, исходя из норм действующего законодательства.

В случае смерти Участника в период пенсионных выплат, к наследникам переходит право собственности только на единовременную выплату, остальная сумма направляется в Резервный фонд.

В случае смерти Вкладчика (Участника) в накопительный период, собственность на пенсионные накопления на пенсионном счете Вкладчика (Участника) переходит к его законным наследникам, в порядке установленном действующим законодательством РФ.

13.4. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА 2 - с пожизненными выплатами.

В соответствии с данной схемой: Пенсионные взносы в установленном размере в течение накопительного периода и регулярные ежемесячные пенсионные выплаты, пожизненно.

13.4.1. Основанием для негосударственного (дополнительного) пенсионного обеспечения граждан - Участников Фонда является наступление любого из нижеперечисленных обстоятельств:

- достижение Участником пенсионного возраста, установленного действующим законодательством РФ;
- наступление инвалидности, дающее право на получение государственной пенсии;
- длительное выполнение определенной профессиональной деятельности, дающее право на получение государственной пенсии;
- для нетрудоспособных членов семьи кормильца - Участника Фонда - его смерть;

Получение Участником негосударственной (дополнительной) пенсии по основаниям перечисленным выше возможно после истечения минимального накопительного периода (5 лет).

13.4.2 Размер регулярных пенсионных взносов не должен быть менее пятидесяти процентов установленного законодательством минимального размера оплаты труда.

Взносы вносятся ежемесячно с 25 по 30 число каждого месяца (постнумерандо)

13.4.3 Пенсионные выплаты производятся ежемесячно в начале месяца (преднумерандо)

Размер пенсионной выплаты рассчитывается в момент начала пенсионных выплат (по истечении накопительного периода), исходя из:

- фактической величины пенсионных накоплений Участника на дату выплаты
- планируемой инвестиционной доходности Фонда в период выплат
- возраста Участника

Рассчитанный размер пенсионной выплаты подлежит ежегодной корректировке, исходя из фактически полученного Фондом инвестиционного дохода за прошедший год.

13.4.4 Порядок расчета пенсии

а) Расчет потока взносов.

Общая сумма пенсионных накоплений Участника для случая равных регулярных пенсионных взносов описывается выражением:

$$S_m = S_{m-1} \times (1 + I_m) + a_k \times \sum_{k=1}^{12} Y_k \times \left(1 + \frac{12-k}{12} \times I_m \right) \quad (2.1)$$

где a_k - величина пенсионного взноса в соответствующем месяце,

S_{m-1} - сумма пенсионных накоплений за предыдущий год,

I_m - процентная ставка инвестиционного дохода в m -том году,

k - порядковый календарный номер месяца.

Y_k - индикатор взноса, равен 1, если взнос в k -том месяце произведен, и равен 0, если взнос не производился

k - порядковый календарный номер месяца

б) Расчет размера выплат.

S - средства, накопленные на счету конкретного участника, за вычетом единовременной выплаты

P - величина годовой пенсионной выплаты

$$P = S / a_{55} \quad (2.2)$$

13.4.5. Наследование пенсионных сумм.

Данная пенсионная схема является полностью наследуемой только в накопительный период. Круг наследников определяется, исходя из норм действующего законодательства.

В случае смерти Участника в период пенсионных выплат, остаток пенсионных накоплений на именном пенсионном счете Участника направляется в Резервный фонд.

В случае смерти Вкладчика (Участника) в накопительный период, собственность на пенсионные накопления на пенсионном счете Вкладчика (Участника) переходит к его законным наследникам, в порядке установленном действующим законодательством РФ.

14. ПОРЯДОК ИНФОРМИРОВАНИЯ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ О СОСТОЯНИИ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ.

14.1. Один раз в год после начисления инвестиционного дохода на именные (сопоставляемые) пенсионные счета, но не позднее 1 июня, Фонд информирует всех Вкладчиков (юридических и физических лиц) о состоянии соответствующих счетов.

14.2. Предоставление информации Участнику о движении средств на именном пенсионном счете и начисленном инвестиционном доходе за год осуществляется Фондом по письменному требованию Участника один раз в год после начисления инвестиционного дохода.

15. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

15.1. Пенсионные взносы Вкладчика, пенсионные выплаты Участнику или его законным наследникам подлежат налогообложению в соответствии с действующим законодательством.

15.2. Вопросы дополнительного негосударственного пенсионного обеспечения, не урегулированные настоящими Правилами, относятся к ведению Исполнительной дирекции Фонда и решаются с учетом норм действующего законодательства.

15.3. Споры, возникающие в связи с применением настоящих Правил между Фондом, Вкладчиками и Участниками, а также их наследниками, решаются в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

15.4. Участники и Вкладчики не отвечают по обязательствам Фонда, равно как и Фонд не отвечает по обязательствам Участников и Вкладчиков.

15.5. Все изменения и дополнения, вносимые в настоящие Правила регистрируются в Инспекции негосударственных пенсионных фондов при Министерстве социальной защиты населения Российской Федерации.

всего прошито и пронумеровано
15 (пятнадцать) листов

Председатель
Совета Фонда

