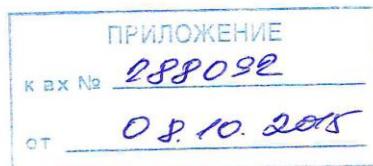


УТВЕРЖДЕНЫ
решением Совета Фонда НПФ «Капитан»
Протокол № 53 от 05.10.2015 г.



**Пенсионные правила
Акционерного общества
«Негосударственный пенсионный фонд «Капитан»
(редакция № 1)**



Санкт-Петербург
2015 год

Оглавление:

1.	Общие положения	4
2.	Основные понятия, применяемые в Пенсионных правилах.....	4
3.	Ответственность Фонда перед вкладчиками и участниками. Условия возникновения и прекращения обязательств Фонда.....	5
4.	Перечень прав и обязанностей вкладчиков, участников и Фонда	5
4.1.	Вкладчик	5
4.2.	Участник	6
4.3.	Фонд	7
5.	Порядок и условия внесения пенсионных взносов в Фонд.....	9
6.	Порядок формирования пенсионных резервов.....	9
7.	Направление и порядок размещения средств пенсионных резервов.....	9
8.	Порядок ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и информирования об их состоянии вкладчиков и участников	10
8.1.	Общие правила ведения пенсионных счетов.....	10
8.2.	Порядок открытия и закрытия пенсионных счетов.	11
8.3.	Порядок информирования вкладчиков и участников о состоянии пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения.....	12
9.	Перечень пенсионных оснований	12
10.	Порядок и условия назначения и выплаты негосударственных пенсий	12
10.1.	Условия назначения и выплаты негосударственной пенсии	12
10.2.	Порядок назначения негосударственных пенсий.....	12
10.3.	Порядок выплаты негосударственной пенсии.....	13
10.4.	Размер пенсионных выплат	14
11.	Порядок расчета выкупной суммы	14
12.	Порядок заключения, изменения или прекращения пенсионного договора, договора доверительного управления и договора об оказании услуг специализированного депозитария	14
12.1.	Пенсионный договор.....	14
12.2.	Договор доверительного управления	15
12.3.	Договор об оказании услуг специализированного депозитария.....	16
13.	Порядок предоставления вкладчикам и участникам информации об управляющей компании (управляющих компаниях) и о специализированном депозитарии, с которыми Фонд заключил договоры согласно требованиям 75-ФЗ.....	17
14.	Размер оплаты услуг Фонда, управляющей компании и специализированного депозитария.....	17
14.1.	Размер оплаты услуг Фонда	17
14.2.	Размер оплаты услуг управляющей компании и специализированного депозитария.....	17
15.	Методика осуществления актуарных расчетов обязательств Фонда	17
16.	Порядок и условия внесения изменений и дополнений в Пенсионные правила Фонда, включая порядок уведомления вкладчиков и участников через средства массовой информации	17

17.	Виды пенсионных схем, применяемых Фондом, и их описание	18
17.1.	Виды пенсионных схем	18
17.2.	Перечень пенсионных схем.....	4
	Описание пенсионных схем Фонда.....	19
	Пенсионная схема №1 «С Пенсионная схема с установленными размерами взносов и пенсионными выплатами в течение оговоренного ряда лет (от 5 до 20 лет)».....	19
	Пенсионная схема №2 «Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных выплат в течение оговоренного ряда лет (от 5 до 20 лет).».....	22
	Пенсионная схема №3 «Пенсионная схема с установленными размерами взносов и пожизненными пенсионными выплатами»	26
	Пенсионная схема № 4 «Пенсионная схема с установленными взносами, предусматривающая отражение обязательств Фонда на солидарном пенсионном счете в течение накопительного периода»	29
	Пенсионная схема № 5 «Пенсионная схема с установленными взносами, предусматривающая отражение обязательств Фонда на солидарном пенсионном счете»	34

1. Общие положения

- 1.1. Наименование негосударственного пенсионного фонда: Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Капитан» (далее - Фонд).
- 1.2. Сокращенное наименование Фонда: АО НПФ «Капитан».
- 1.3. Место нахождения Фонда: 195248, г. Санкт-Петербург, шоссе Революции, д.84.
- 1.4. Фонд действует на основании лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, выданной Банком России.
- 1.5. Пенсионные правила Фонда (далее - Пенсионные правила) разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 07 мая 1998 г. N 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных Фондах» (далее – 75-ФЗ), Постановлением Правительства Российской Федерации от 01 февраля 2007 года № 63 «Об утверждении правил размещения пенсионных резервов негосударственных пенсионных Фондов и контроля за их размещением», Постановлением Правительства Российской Федерации от 13 декабря 1999 года №1385 «Об утверждении требований к пенсионным схемам негосударственных пенсионных фондов, применяемых для негосударственного пенсионного обеспечения населения», нормативными правовыми актами Банка России, Уставом Фонда, иным действующим законодательством Российской Федерации.

2. Основные понятия, применяемые в Пенсионных правилах

- 2.1. Актуарий – лицо, которое отвечает требованиям, установленным для лиц, осуществляющих проведение актуарного оценивания деятельности Фонда в порядке, определяемом Банком России.
- 2.2. Вкладчик – физическое или юридическое лицо, являющееся стороной пенсионного договора и уплачивающее пенсионные взносы в Фонд.
- 2.3. Выкупная сумма – денежные средства, выплачиваемые Фондом вкладчику, участнику или их правопреемникам либо переводимые в другой фонд при прекращении пенсионного договора.
- 2.4. Результат размещения средств пенсионных резервов – дивиденды и проценты (доход) по ценным бумагам, проценты (доход) по банковским депозитам, другие виды доходов от операций по размещению средств пенсионных резервов, чистый финансовый результат от реализации активов и чистый финансовый результат, отражающий изменение рыночной стоимости пенсионных резервов за счет переоценки на отчетную дату.
- 2.5. Негосударственная пенсия – денежные средства, регулярно выплачиваемые участнику в соответствии с условиями пенсионного договора.
- 2.6. Пенсионная схема – совокупность условий, определяющих порядок уплаты пенсионных взносов и выплат негосударственных пенсий.
- 2.7. Пенсионные основания – основания приобретения участником права на получение негосударственной пенсии.
- 2.8. Пенсионные резервы – совокупность средств, находящихся в собственности Фонда и предназначенных для исполнения Фондом обязательств перед участниками в соответствии с пенсионными договорами.
- 2.9. Пенсионный взнос – денежные средства, уплачиваемые вкладчиком в пользу участника в соответствии с условиями пенсионного договора.
- 2.10.Договор негосударственного пенсионного обеспечения (далее - Пенсионный договор) – соглашение между Фондом и вкладчиком, в соответствии с которым вкладчик обязуется уплачивать пенсионные взносы в Фонд, а Фонд обязуется выплачивать участнику (участникам) Фонда негосударственную пенсию.
- 2.11.Пенсионный счет – форма аналитического учета в Фонде, содержащая предусмотренные 75-ФЗ сведения об участниках, о вкладчиках.
- 2.12.Пенсионный счет негосударственного пенсионного обеспечения – форма аналитического учета в Фонде, отражающая поступление пенсионных взносов, начисление дохода, начисление выплат негосударственных пенсий и выплат выкупных сумм участнику (именной пенсионный счет) или участникам (солидарный пенсионный счет), а также

начисление выкупных сумм участнику (участникам) для перевода в другой фонд при расторжении пенсионного договора.

2.13. Специализированный депозитарий – акционерное общество, общество с ограниченной (дополнительной) ответственностью, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющие лицензию на осуществление депозитарной деятельности и лицензию на деятельность специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов.

2.14. Список участников – перечень участников Фонда в соответствии с пенсионными договорами, предоставляемый в Фонд вкладчиком.

2.15. Управляющая компания – акционерное общество, общество с ограниченной (дополнительной) ответственностью, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющие лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами.

2.16. Участник – физическое лицо, которому в соответствии с заключенным между вкладчиком и Фондом пенсионным договором должны производиться или производятся выплаты негосударственной пенсии. Участник может выступать вкладчиком в свою пользу.

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

3.1. Фонд отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом с учетом особенностей, установленных 75-ФЗ.

3.2. Обязательства фонда перед вкладчиками и участниками определяются в соответствии с Пенсионными правилами на основании сведений и информации, отраженных на пенсионном счете негосударственного пенсионного обеспечения.

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

3.4. Обязательства Фонда перед вкладчиком возникают с даты внесения пенсионного взноса и прекращаются после полного исполнения обязательств по договору.

3.5. Обязательства Фонда перед участником (участниками) по выплате негосударственной пенсии участнику возникают с даты наступления пенсионных оснований согласно раздела 9 Пенсионных правил, но не ранее даты отражения на именном пенсионном счете участника (солидарном пенсионном счете участников) поступления пенсионных взносов (дохода) в соответствии с условиями пенсионного договора.

3.6. Обязательства Фонда по выплате негосударственной пенсии участнику прекращаются в случае:

- смерти участника при использовании пенсионной схемы, не допускающей правопреемство;
- полного исполнения Фондом обязательств по выплате негосударственной пенсии в соответствии с условиями пенсионного договора;
- прекращения пенсионных оснований участника;
- после выплаты выкупной суммы участнику или перевода выкупной суммы в другой фонд.

4. Перечень прав и обязанностей вкладчиков, участников и Фонда

4.1. Вкладчик

4.1.1. Вкладчик имеет право:

1. требовать от Фонда исполнения обязательств Фонда по пенсионному договору в полном объеме;
2. представлять перед Фондом свои интересы и интересы своих участников, обжаловать действия Фонда в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;

3. требовать от Фонда выплаты выкупных сумм или их перевода в другой фонд в соответствии с 75-ФЗ, Пенсионными правилами и пенсионным договором, за исключением случаев, предусмотренных 75-ФЗ.

4.1.2. Вкладчик обязан:

1. ознакомиться с Пенсионными правилами и ознакомить с ними участника (участников).
2. уплачивать пенсионные взносы исключительно денежными средствами в порядке и размерах, предусмотренных Пенсионными правилами и пенсионным договором.
3. сообщать в Фонд об изменениях, влияющих на исполнение обязательств по пенсионному договору, в том числе:
 - для юридических лиц - письменно известить Фонд о реорганизации или ликвидации – в срок, не превышающий (Десять) календарных дней с даты принятия такого решения уполномоченным органом; об изменении наименования, места нахождения, юридического и почтового адреса, банковских реквизитов, контактного телефона – в течение 30 (Тридцати) календарных дней с даты изменения;
 - для физических лиц - письменно известить Фонд об изменении фамилии, имени, отчества, адреса регистрации и места жительства, данных документа, удостоверяющего личность, контактного телефона – в течение 30 (Тридцати) календарных дней с даты изменения;
 - о назначении участника (участников) с предоставлением информации, необходимой для открытия и ведения пенсионного счета негосударственного пенсионного обеспечения участника;
 - о прекращении внесения пенсионных взносов;
 - о наступлении у участника пенсионных оснований с предоставлением информации и документов, необходимых для назначения и выплаты негосударственной пенсии, если такая обязанность предусмотрена пенсионным договором.
4. своевременно письменно уведомить участника о наступлении пенсионных оснований для получения негосударственной пенсии, для реализации которого участнику необходимо оформить соответствующее заявление в Фонд.
5. ежегодно обновлять о себе анкетные данные и представлять документы в соответствии с пенсионным договором, Пенсионными правилами, Федеральным закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – 115-ФЗ);
6. письменно известить Фонд о своем намерении расторгнуть пенсионный договор не менее чем 30 (Тридцати) календарных дней до предполагаемой даты расторжения.

4.1.3. Вкладчик несет ответственность за достоверность и полноту сведений об участниках, предоставляемых Фонду.

4.1.4. Вкладчик может иметь иные права и обязанности, предусмотренные 75-ФЗ, другими федеральными законами, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, Пенсионными правилами и пенсионными договорами.

4.2. **Участник**

4.2.1. Участник имеет право:

1. требовать от Фонда исполнения обязательств Фонда по выплате негосударственных пенсий в соответствии с условиями пенсионного договора;
2. получать негосударственную пенсию в соответствии с 75-ФЗ, условиями пенсионного договора, Пенсионными правилами, выбранной пенсионной схемой при возникновении пенсионных оснований;

3. требовать от Фонда изменения условий негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с Пенсионными правилами и условиями пенсионного договора;
4. требовать от Фонда выплаты выкупных сумм или их перевода в другой фонд в соответствии с 75-ФЗ, Пенсионными правилами и условиями пенсионного договора.

4.2.2. Участник обязан:

1. ознакомиться с Пенсионными правилами;
2. письменно известить Фонд о изменении фамилии, имени, отчества, данных документа, удостоверяющего личность, адреса регистрации и места жительства, банковских реквизитов, контактного телефона – в течение 30 (Тридцати) календарных дней с даты изменения;
3. предоставлять в Фонд заявления и иные документы, необходимые для расчета и назначения негосударственной пенсии, в срок, установленной пенсионной схемой и пенсионным договором;
4. сообщать в Фонд об изменениях, влияющих на исполнение пенсионного договора, в том числе незамедлительно сообщать о прекращении пенсионных оснований;
5. ежегодно обновлять о себе анкетные данные и представлять документы в соответствии с пенсионным договором, Пенсионными правилами, 115-ФЗ.

4.2.3. Участник несет ответственность за несвоевременное предоставление достоверной информации, необходимой для его негосударственного пенсионного обеспечения.

4.2.4. Участник может иметь иные права и обязанности, предусмотренные 75-ФЗ, другими федеральными законами, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, Пенсионными правилами и пенсионным договором.

4.3. **Фонд**

4.3.1. Фонд обязан:

1. осуществлять свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации;
2. знакомить вкладчиков и участников с Пенсионными правилами и со всеми вносимыми в них изменениями и дополнениями;
3. осуществлять учет сведений о каждом вкладчике, участнике в форме ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения;
4. бесплатно предоставлять один раз в год вкладчикам, участникам по их обращению способом, указанным ими при обращении, информацию о состоянии их пенсионных счетов в течение 10 дней со дня обращения (указанная информация может быть направлена в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе сети "Интернет", а также иным способом, в том числе почтовым отправлением);
5. выплачивать негосударственные пенсии или выкупные суммы в соответствии с условиями пенсионного договора и настоящими Пенсионными правилами;
6. переводить по поручению вкладчика или участника выкупные суммы в другой фонд в соответствии с условиями пенсионного договора;
7. не принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права вкладчиков и участников;
8. осуществлять учет средств пенсионных резервов. Правила учета средств пенсионных резервов устанавливаются Банком России;
9. предоставлять всем заинтересованным лицам по их требованию по месту нахождения Фонда и его обособленных подразделений соответственно следующую информацию: устав фонда, Пенсионные правила, а также полный

текст зарегистрированных изменений и дополнений в них; бухгалтерскую (финансовую) отчетность, аудиторское и актуарное заключения, составленные на последнюю отчетную дату; полное и (или) сокращенное фирменное наименование управляющей компании (управляющих компаний) и специализированного депозитария Фонда, а также номера их лицензий; формы договоров негосударственного пенсионного обеспечения по каждой пенсионной схеме; информацию, раскрываемую Фондом в соответствии с требованиями 75-ФЗ и Пенсионными правилами.

4.3.2. Фонд имеет право:

1. вносить изменения и дополнения в Пенсионные правила;
2. изменять условия пенсионного договора по согласованию с вкладчиком;
3. изменять условия выплаты негосударственной пенсии путем заключения соответствующего соглашения с участником;
4. проверять полученные от вкладчика (участника), их правопреемников документы и информацию;
5. направлять часть пенсионных взносов (до 3 процентов включительно) в страховой резерв Фонда, если это предусмотрено условиями пенсионного договора и в пенсионном договоре установлен размер отчисляемой части пенсионных взносов;
6. направлять часть пенсионных взносов (до 3 процентов включительно) в собственные средства Фонда, если это предусмотрено условиями пенсионного договора и в пенсионном договоре установлен размер отчисляемой части пенсионных взносов;
7. уменьшать размеры пенсионных выплат соразмерно уменьшению вкладчиком пенсионных взносов, в случае нарушения последним своих обязательств по пенсионному договору;
8. получать, обрабатывать и хранить информацию, доступ к которой ограничен в соответствии с федеральными законами, в том числе осуществлять обработку персональных данных вкладчиков - физических лиц, участников, выгодоприобретателей и правопреемников участников, а также информацию, полученную при: обработке сведений, содержащихся в пенсионных счетах негосударственного пенсионного обеспечения; осуществлении единовременной выплаты; выплате негосударственной пенсии, выплатах (переводе) выкупных сумм и выплатах правопреемникам.

4.3.3. Фонд не вправе:

1. осуществлять операции с векселями и выдавать займы;
2. заключать пенсионные договоры страхования с даты, когда Фонд узнал или должен был узнать об аннулировании у него лицензии, а также распоряжаться пенсионными резервами иначе, чем в порядке, установленном 75-ФЗ;
3. принимать на себя поручительство за исполнение обязательств третьими лицами.
4. отдавать в залог средства пенсионных резервов;
5. выступать в качестве учредителя в организациях, организационно-правовая форма которых предполагает полную имущественную ответственность учредителей (учредителя);
6. передавать информацию, в отношении которой в соответствии с федеральными законами установлена обязанность соблюдать ее конфиденциальность, третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
7. принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по акциям до истечения пяти лет со дня его государственной регистрации.

4.3.4. Фонд не обязан получать согласие вкладчиков - физических лиц, участников, выгодоприобретателей на обработку в объеме, необходимом для исполнения договора,

персональных данных, касающихся состояния здоровья указанных лиц и предоставленных ими или с их согласия третьими лицами.

4.3.5. Фонд может иметь иные права и обязанности, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, а также Пенсионными правилами и пенсионным договором.

5. Порядок и условия внесения пенсионных взносов в Фонд

5.1. Фонд принимает пенсионные взносы исключительно денежными средствами в валюте РФ.

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

5.3. Пенсионным договором может быть установлена следующая периодичность внесения вкладчиком взносов:

- один раз в месяц;
- один раз в три месяца;
- один раз в шесть месяцев;
- один раз в двенадцать месяцев;
- единовременно;
- в произвольном порядке.

5.4. Пенсионные взносы вносятся в Фонд в безналичном порядке на расчетный счет Фонда в кредитной организации или иным способом, не противоречащим действующему законодательству Российской Федерации. Все расходы, связанные с перечислением взносов, несет вкладчик.

6. Порядок формирования пенсионных резервов

6.1. Для обеспечения своей платежеспособности по обязательствам перед участниками фонд формирует пенсионные резервы.

6.2. Пенсионные резервы включают в себя резервы покрытия пенсионных обязательств и страховой резерв и формируются за счет:

- пенсионных взносов;
- дохода Фонда от размещения средств пенсионных резервов;
- целевых поступлений;
- иного имущества, определяемого по решению Совета директоров для покрытия отрицательного результата от размещения пенсионных резервов.

6.3. Требования по формированию состава и структуры пенсионных резервов устанавливаются Банком России.

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

6.5. Резервы покрытия пенсионных обязательств создаются в размерах, достаточных для обеспечения покрытия пенсионных обязательств.

6.6. Страховой резерв создается для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед участниками Фонда и подлежит обособленному учету.

Нормативный размер страхового резерва и порядок его формирования и использования устанавливаются Банком России. Размещение страхового резерва осуществляется в порядке, предусмотренном для размещения пенсионных резервов.

7. Направление и порядок размещения средств пенсионных резервов

7.1. Размещение средств пенсионных резервов осуществляется на следующих принципах:

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

7.2. Размещение средств пенсионных резервов производится исключительно в целях сохранения и прироста средств пенсионных резервов в интересах участников.

7.3. Фонд осуществляет размещение средств пенсионных резервов самостоятельно (в соответствии с законодательством Российской Федерации), а также через управляющую компанию (управляющие компании).

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

7.5. Фонд имеет право в соответствии с законодательством Российской Федерации самостоятельно размещать средства пенсионных резервов в государственные ценные бумаги Российской Федерации, банковские депозиты и иные объекты инвестирования, предусмотренные Банком России.

7.6. Правила размещения средств пенсионных резервов, в том числе установление особенностей в зависимости от принятого Фондом способа формирования и учета пенсионных резервов и порядок осуществления контроля за их размещением устанавливаются Банком России.

7.7. Результаты от размещения средств пенсионных резервов учитываются Фондом при формировании обязательств перед вкладчиками и участниками в порядке, установленном Банком России.

7.8. На пополнение средств пенсионных резервов должно направляться не менее 85 процентов дохода, полученного Фондом от размещения средств пенсионных резервов, после вычета вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям) и специализированному депозитарию.

8. Порядок ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и информирования об их состоянии вкладчиков и участников

8.1. Общие правила ведения пенсионных счетов

8.1.1. Фонд осуществляет учет сведений о каждом вкладчике, участнике в форме ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения.

8.1.2. Именной пенсионный счет (ИПС) отражает:

- информацию о вкладчике (участнике);
- информацию о пенсионном договоре;
- информацию о поступлении пенсионных взносов;
- информацию о начислении дохода;
- информацию о начислении выплат негосударственной пенсии;
- информацию о выплате выкупных сумм участнику
- информацию о начислении выкупных сумм участнику для перевода в другой фонд при расторжении пенсионного договора;
- иную информацию.

8.1.3. Солидарный пенсионный счет (СПС) отражает:

- информацию о пенсионном договоре;

- информацию о поступлении пенсионных взносов;
- информацию о начислении дохода;
- иную информацию.

8.1.4. Фонд вправе самостоятельно осуществлять ведение пенсионных счетов либо заключать договоры на оказание услуг по ведению пенсионных счетов с иными организациями.

8.1.5. Пенсионные счета ведутся в электронной форме. Отдельные сведения пенсионного счета Фонд может дублировать на бумажные носители информации.

8.1.6. Фонд обеспечивает сохранность документов по пенсионным счетам негосударственного пенсионного обеспечения в течение 3 (Трех) лет начиная со дня исполнения (прекращения) своих обязательств по пенсионному договору.

8.2. Порядок открытия и закрытия пенсионных счетов

8.2.1. По факту поступления пенсионного взноса Фонд учитывает свои обязательства на пенсионном счете, который открывается в день поступления первого пенсионного взноса по пенсионному договору.

8.2.2. Основанием для открытия именного пенсионного счета участника является:

- поступление пенсионного взноса вкладчика в пользу участника;
- предоставление вкладчиком в Фонд Списка участников (после поступления пенсионного взноса).

8.2.3. Список участников должен содержать следующие сведения об участниках:

- фамилию, имя, отчество;
- СНИЛС;
- ИНН (при наличии);
- дату рождения;
- пол;
- паспортные данные;
- адрес регистрации и фактического проживания, почтовый адрес;
- контактный телефон;
- банковские реквизиты;
- номер пенсионной схемы;
- размер пенсионного взноса (для пенсионных схем с установленным размером пенсионных взносов);
- размер негосударственной пенсии (для пенсионных схем с установленным размером пенсионных выплат);
- срок выплат негосударственной пенсии;
- основания назначения негосударственной пенсии.

В случае непредоставления вкладчиком Списка участников или отсутствия в нем каких-либо сведений, указанных в настоящем пункте, Фонд вправе отказать в открытии пенсионного счета участника, информация о котором не представлена или представлена не полностью. Фонд открывает пенсионный счет участника только после предоставления указанных сведений в полном объеме.

8.2.4. Основанием для закрытия пенсионного счета является:

1. исполнение (прекращение) обязательств Фонда перед участником по пенсионному договору;
2. в накопительном периоде - получение Фондом соответствующего распорядительного письма вкладчика, если это предусмотрено условиями пенсионного договора;
3. выплата выкупной суммы вкладчику, участнику или перевод ее в другой негосударственный пенсионный фонд;
4. смерть участника, если:
 - пенсионной схемой не предусмотрено правопреемство,
 - при отсутствии у участника правопреемников,

- при необращении правопреемников в течение 6 (Шести) месяцев со дня смерти участника;

5. ликвидация Фонда.

8.2.5. Остаток, образовавшийся на пенсионном счете при его закрытии может быть зачислен в страховой резерв Фонда.

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

8.3.1. Фонд обязан бесплатно предоставлять один раз в год вкладчикам и участникам по их обращению способом, указанным ими при обращении, информацию о состоянии их пенсионных счетов в течение 10 дней со дня обращения (указанная информация может быть направлена в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе сети "Интернет", а также иным способом, в том числе, почтовым отправлением).

9. Перечень пенсионных оснований

9.1.1. Пенсионными основаниями для получения участником негосударственной пенсии являются:

- достижение возраста для назначения страховой пенсии по старости (в том числе для досрочного назначения страховой пенсии по старости);
- потеря постоянного места работы при увольнении в связи с ликвидацией организации либо по сокращению численности или штатов, но не ранее, чем за два года до наступления возраста для назначения (в том числе досрочного назначения) страховой пенсии по старости;
- длительное выполнение определенной профессиональной деятельности или выслуга лет для назначения, соответственно, страховой пенсии по старости или пенсии за выслугу лет независимо от возраста;
- наступление инвалидности, дающей право на получение участнику страховой или социальной пенсии по инвалидности;
- смерть участника — для назначения негосударственной пенсии нетрудоспособным членам семьи участника или пережившему супругу (супруге);
- иные пенсионные основания, установленные законодательством Российской Федерации.

9.1.2. Пенсионным договором могут быть предусмотрены дополнительные основания для приобретения участником права на получение негосударственной пенсии.

10. Порядок и условия назначения и выплаты негосударственных пенсий

10.1. Условия назначения и выплаты негосударственной пенсии

10.1.1. Участник Фонда приобретает право на получение негосударственной пенсии в Фонде при выполнении следующих условий:

- исполнение вкладчиком обязательств по уплате пенсионных взносов в соответствии с условиями пенсионного договора;
- истечение накопительного периода (для пенсионных схем с накопительным периодом);
- возникновение у участника пенсионных оснований, установленных Пенсионными правилами.

10.2. Порядок назначения негосударственных пенсий

10.2.1. Начисление и выплата участнику негосударственной пенсии осуществляется Фондом при выполнении условий назначения и выплаты негосударственной пенсии, установленных Пенсионными правилами, после подачи участником в Фонд Заявления на получение негосударственной пенсии, составленного по форме, установленной Фондом.

К Заявлению на получение негосударственной пенсии прилагаются документы, подтверждающие наступление пенсионных оснований. Документы, подтверждающие

наступление пенсионных оснований, должны быть заверены в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

10.2.2. Днем обращения участника считается день приема Фондом соответствующего Заявления на получение негосударственной пенсии, оформленного с приложением всех необходимых документов.

Если Заявление на получение негосударственной пенсии направлено почтой, то датой его приема является дата получения Фондом почтового отправления.

10.2.3. При приеме Заявления на получение негосударственной пенсии Фонд:

- проверяет правильность оформления Заявления на получение негосударственной пенсии и соответствие изложенных в нем сведений представленным документам;
- регистрирует Заявление на получение негосударственной пенсии.

10.2.4. Фонд отказывает участнику в рассмотрении Заявления на получение негосударственной пенсии в случае, если участник не предоставил документы, подтверждающие наступление пенсионных оснований.

10.2.5. В случае, если Заявление на получение негосударственной пенсии составлено по установленной Фондом форме и к нему приложены документы, подтверждающие наступление пенсионных оснований, то Фонд в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты предоставления последнего из вышеуказанных документов принимает решение по Заявлению на получение негосударственной пенсии.

10.2.6. Фонд производит расчет и назначение негосударственной пенсии в порядке и на условиях, определенных пенсионным договором, пенсионной схемой и Пенсионными правилами.

Негосударственная пенсия назначается со дня обращения участника, но не ранее чем со дня возникновения пенсионных оснований.

Назначение негосударственной пенсии оформляется соответствующим решением Фонда.

10.2.7. Фонд отказывает участнику в назначении негосударственной пенсии в случае, если предоставленные участником документы не соответствуют требованиям законодательства Российской Федерации.

10.3. Порядок выплаты негосударственной пенсии

10.3.1. Фонд осуществляет выплату негосударственной пенсии в соответствии с произведенным назначением негосударственной пенсии и на условия, определенных пенсионным договором (пенсионной схемой).

В зависимости от выбранной пенсионной схемы выплаты осуществляются пожизненно или в течение установленного пенсионным договором срока с периодичностью, определяемой пенсионным договором (пенсионной схемой).

10.3.2. Выплата негосударственной пенсий осуществляется Фондом путем безналичного перечисления на банковский счет участника, указанный в его заявлении, или иным способом, не противоречащим действующему законодательству Российской Федерации.

10.3.3. Выплата негосударственной пенсии приостанавливается в случае:

1. полного исполнения Фондом определенных пенсионным договором обязательств перед участником;
2. смерти участника или признания его умершим в порядке, предусмотренном статьей 75 Гражданского кодекса Российской Федерации;
3. утраты участником пенсионного основания (совокупности оснований), определенного (определенных) пенсионной схемой и пенсионным договором;
4. если банк отказал Фонду в перечислении суммы негосударственной пенсии в связи с недостоверностью сведений о реквизитах участника-получателя платежа;
5. возврата кредитной организацией или организацией федеральной почтовой связи сумм негосударственных пенсий, направленных Фондом, но не полученных участником (за исключением случаев, когда возврат сумм негосударственных пенсий произошел по вине Фонда, вследствие указания ошибочных реквизитов);

6. если, при отсутствии вины Фонда, участник не получает/уклоняется от получения негосударственной пенсии в установленный срок 3 (три) раза подряд по причинам, отличающимся от указанных в подпунктах 4 и 5 пункта 10.3.3. настоящих Правил.

10.3.4. После получения информации (документов), дающей основания для возобновления выплаты негосударственной пенсии, Фонд:

1. возобновляет выплату негосударственной пенсии;
2. начисляет и выплачивает негосударственные пенсии за период, когда выплата негосударственной пенсии была приостановлена.

10.4. Размер пенсионных выплат

10.4.1. Размер негосударственной пенсии при использовании пенсионных схем с установленным размером пенсионных выплат определяется вкладчиком таким образом, чтобы размер обязательств Фонда перед участниками не превышал размера современной стоимости пенсионных обязательств Фонда перед вкладчиком. Размер современной стоимости пенсионных обязательств определяется в зависимости от пенсионной схемы.

10.4.2. Размер негосударственной пенсии участника при использовании пенсионных схем с установленным размером пенсионных взносов определяется по формулам, указанным в соответствующих пенсионных схемах.

10.4.3. Размер минимальной негосударственной пенсии устанавливается в соответствии законодательством Российской Федерации о негосударственном пенсионном обеспечении.

10.4.4. Если размер средств, учтенных на пенсионном счете участника, не позволяет производить выплату минимальной негосударственной пенсии, Фонд вправе изменить продолжительность и/или периодичность выплат.

11. Порядок расчета выкупной суммы

11.1. Фонд производит выплату выкупной суммы (перевод в другой негосударственный пенсионный фонд) только в случае прекращения пенсионного договора и поступления соответствующего письменного заявления от одного из следующих лиц:

- вкладчика;
- участника, если он является вкладчиком в свою пользу;
- участника, если его право на получение выкупной суммы или ее перевод в другой негосударственный пенсионный фонд предусмотрено пенсионным договором (пенсионной схемой).

11.2. В случае смерти вкладчика-физического лица или участника, выплата выкупной суммы правопреемникам умершего лица производится в порядке, установленном настоящими Правилами, пенсионным договором и положениями действующего законодательства.

11.3. Фонд обязан выплатить выкупную сумму (перевести её в другой негосударственный пенсионный фонд) в течение 180 (Сто восемидесяти) дней с даты поступления соответствующего письменного заявления.

11.4. Датой, по состоянию на которую Фондом осуществляется расчет размера выкупной суммы, является дата прекращения пенсионного договора.

11.5. Размер выкупной суммы определяется в соответствии с конкретной пенсионной схемой.

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

12.1. Пенсионный договор

12.1.1. Пенсионный договор - соглашение между фондом и вкладчиком, в соответствии с которым вкладчик обязуется уплачивать пенсионные взносы в Фонд, а Фонд обязуется выплачивать участнику (участникам) Фонда негосударственную пенсию.

12.1.2. Пенсионный договор заключается в письменной форме на основании Пенсионных правил Фонда, действующего законодательства Российской Федерации и регулирует права, обязанности и ответственность Фонда, вкладчика, участника (участников).

12.1.3. Пенсионный договор должен содержать:

- наименование сторон;
- сведения о предмете договора;
- положения о правах и об 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.

12.1.4. Пенсионным договором могут быть предусмотрены другие положения, не противоречащие законодательству Российской Федерации.

12.1.5. Внесение изменений в условия пенсионного договора оформляется дополнительным соглашением к этому договору.

12.1.6. Пенсионный договор прекращает свое действие в случае:

- полного и надлежащего выполнения сторонами принятых на себя обязательств;
- расторжения пенсионного договора по соглашению сторон;
- расторжения пенсионного договора по инициативе вкладчика;
- расторжения пенсионного договора по инициативе Фонда;
- смерти участника (если он является вкладчиком в свою пользу), если пенсионной схемой не предусмотрено правопреемство, при отсутствии у участника правопреемников или необращении правопреемников в соответствии Пенсионными правилами Фонда;
- в случае ликвидации вкладчика – юридического лица;
- при возникновении обстоятельств непреодолимой силы, препятствующих исполнению пенсионного договора;
- в случае ликвидации Фонда;
- в связи с аннулированием лицензии Фонда на осуществление деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению;
- в иных случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации и Пенсионными правилами Фонда.

12.2. Договор доверительного управления

12.2.1. Договор доверительного управления, заключенный между Фондом и управляющей компанией, определяет существенные условия размещения пенсионных резервов Фонда.

Неотъемлемой частью договора доверительного управления является инвестиционная декларация, которая устанавливает цели размещения средств пенсионных резервов, описание инвестиционной политики, требования к структуре активов, в которые могут быть размещены средства пенсионных резервов, описание рисков, связанных с осуществлением деятельности по управлению пенсионными резервами.

12.2.2. Договор доверительного управления заключается в письменной форме, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, на срок не превышающий 5 (Пять) лет. При отсутствии заявления одной из сторон о прекращении договора доверительного управления по окончании срока его действия он считается

продленным на тот же срок и на тех же условиях, какие были предусмотрены договором доверительного управления.

12.2.3. Условия договора доверительного управления могут быть изменены по соглашению между управляющей компанией и Фондом. Изменение условий оформляется дополнительным соглашением, являющимся неотъемлемой частью договора.

12.2.4. Договор доверительного управления прекращается вследствие:

- ликвидации Фонда;
- ликвидации доверительного управляющего;
- отказа доверительного управляющего или Фонда от осуществления доверительного управления в связи с невозможностью для доверительного управляющего лично осуществлять доверительное управление имуществом;
- отказа Фонда от договора по иным причинам при условии выплаты доверительному управляющему обусловленного договором вознаграждения;
- по соглашению сторон;
- по иным основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации.

12.3. Договор об оказании услуг специализированного депозитария

12.3.1. Договор об оказании услуг специализированного депозитария заключается между Фондом и специализированным депозитарием в письменной форме в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В договоре об оказании услуг специализированного депозитария указываются его существенные условия.

12.3.2. Условия договора об оказании услуг специализированного депозитария могут быть изменены по соглашению между специализированным депозитарием и Фондом. Изменение условий оформляется дополнительным соглашением, являющимся неотъемлемой частью договора.

12.3.3. Договор об оказании услуг специализированного депозитария прекращается в случае:

- ликвидации Фонда;
- отказа Фонда от услуг специализированного депозитария;
- отказа специализированного депозитария от договора при условии компенсации Фонду всех затрат, связанных с заключением договора с другим специализированным депозитарием;
- по соглашению сторон;
- по иным основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации.

13. Порядок предоставления вкладчикам и участникам информации об управляющей компании (управляющих компаниях) и о специализированном депозитарии, с которыми Фонд заключил договоры согласно требованиям 75-ФЗ

13.1. Фонд раскрывает в порядке и сроки, которые установлены Банком России, на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", информацию:

- о заключении и прекращении действия договора доверительного управления пенсионными резервами или пенсионными накоплениями с управляющей компанией с указанием ее фирменного наименования и номера лицензии;
- о заключении и прекращении договора со специализированным депозитарием.

13.2. Фонд предоставляет всем заинтересованным лицам по их требованию по месту нахождения Фонда и его обособленных подразделений информацию о полном и (или) сокращенном фирменном наименовании управляющей компании (управляющих компаний) и специализированного депозитария Фонда, а также номера их лицензий.

14. Размер оплаты услуг Фонда, управляющей компании и специализированного депозитария

14.1. Размер оплаты услуг Фонда

14.1.1. Максимальная доля от доходов, полученных Фондом от размещения средств пенсионных резервов, направляемая в состав собственных средств Фонда, составляет 15 (Пятнадцати) процентов.

14.1.2. Фонд имеет право направить часть пенсионных взносов (до 3 процентов включительно) в собственные средства Фонда, если это предусмотрено условиями пенсионного договора и в пенсионном договоре установлен размер отчисляемой части пенсионных взносов.

14.2. Размер оплаты услуг управляющей компании и специализированного депозитария

14.2.1. Размер и порядка оплаты услуг управляющей компании и специализированного депозитария определяются соответствующими договорами, заключенными с Фондом.

15. Методика осуществления актуарных расчетов обязательств Фонда

15.1. Расчет обязательств Фонда производится по совокупности обязательств, возникающих у него по всем используемым пенсионным договорам и пенсионным схемам.

15.2. Расчет размера обязательств Фонда по применяемым пенсионным схемам осуществляется с использованием формул, приведенных в описании пенсионных схем Фонда.

15.3. При расчете размера обязательств Фонда также учитывается:

- сформированный (на дату расчета) размер обязательств Фонда перед участниками по выплате пенсий за прошедшие периоды времени;
- полученные Фондом суммы пенсионного взноса, под которые вкладчик еще не предоставил Список участников.

16. Порядок и условия внесения изменений и дополнений в Пенсионные правила Фонда, включая порядок уведомления вкладчиков и участников через средства массовой информации

16.1. Вносимые изменения и дополнения в Пенсионные правила не должны противоречить требованиям законодательства Российской Федерации

16.2. Все изменения и дополнения в Пенсионные правила утверждаются Советом директоров и регистрируются Банком России.

16.3. Изменения, вносимые в Пенсионные правила, вводятся в действие после их регистрации в установленном порядке в Банке России. Изменения, вносимые в Пенсионные правила, не распространяются на заключенные ранее договоры, если сторонами пенсионного договора не будет установлено иное. Если после заключения пенсионного договора принят закон, устанавливающий обязательные для сторон правила, иные, чем те, которые действовали

при заключении пенсионного договора, условия заключенного пенсионного договора сохраняют силу, кроме случаев, когда в законе установлено, что его действие распространяется на отношения, возникшие из ранее заключенных пенсионного договоров.

16.4. Внесение изменений в условия пенсионного договора оформляется дополнительным соглашением к этому пенсионному договору. Ранее действовавшие условия, закрепленные в заключенных фондом пенсионных договорах, сохраняют силу до полного их исполнения, если сторонами не будет оговорено иное.

16.5. Фонд уведомляет вкладчиков и участников об изменениях и дополнениях в Пенсионные правила путем опубликования соответствующей информации в сети Интернет на официальном сайте Фонда.

17. Виды пенсионных схем, применяемых Фондом, и их описание

17.1. Виды пенсионных схем

17.1.1. Применяемые Фондом пенсионные схемы подразделяются на схемы с установленным размером пенсионных выплат и схемы с установленным размером пенсионных взносов.

17.1.2. В схеме с установленными взносами в пенсионном договоре устанавливается размер пенсионных взносов, а размеры негосударственной пенсии определяются на основании актуарных расчетов в порядке, установленном в пенсионной схеме.

17.1.3. В схеме с установленными выплатами вкладчиком устанавливается размер негосударственной пенсии, а размер пенсионных взносов определяются на основании актуарных расчетов, исходя из установленного размера пенсии. В пенсионном договоре может быть предусмотрена индексация размеров пенсионных выплат.

17.1.4. По условиям выплат негосударственных пенсий участникам пенсионные схемы, используемые Фондом, подразделяются на схемы с пожизненными пенсионными выплатами и срочные пенсионные схемы с пенсионными выплатами в течение определенного периода времени (не менее пяти лет) и/или до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника.

17.1.5. В пенсионной схеме Фонда может быть предусмотрен накопительный период, в течение которого негосударственные пенсии не выплачиваются.

17.2. Перечень пенсионных схем

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

Пенсионная схема № 1. Пенсионная схема с установленными размерами взносов и пенсионными выплатами в течение оговоренного ряда лет (от 5 до 20 лет). Выплаты производятся до исчерпания средств учтенных на именном пенсионном счете участника(ов). Сберегательная.

Пенсионная схема № 2. Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных выплат в течение оговоренного ряда лет (от 5 до 20 лет). Выплаты производятся до исчерпания средств учтенных на именном пенсионном счете участника(ов). Сберегательная.

Пенсионная схема № 3. Пенсионная схема с установленными размерами взносов и пожизненными пенсионными выплатами. Страховая.

Пенсионная схема № 4. Пенсионная схема с установленными взносами, предусматривающая отражение обязательств Фонда на солидарном пенсионном счете в течение накопительного периода.

Пенсионная схема № 5. Пенсионная схема с установленными взносами, предусматривающая отражение обязательств Фонда на солидарном пенсионном счете.

Описание пенсионных схем Фонда

1. Пенсионная схема № 1. Пенсионная схема с установленными размерами взносов и пенсионными выплатами в течение оговоренного ряда лет (от 5 до 20 лет). Выплаты производятся до исчерпания средств, учтенных на именном пенсионном счете участника(ов). Сберегательная.

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

В соответствии с условиями настоящей пенсионной схемы пенсионные взносы уплачиваются вкладчиком в пользу участника или участников. Учет обязательств фонда отражается на именных пенсионных счетах участников. Вкладчиком может являться юридическое или физическое лицо. Участник может выступать вкладчиком в свою пользу.

Порядок и периодичность внесения пенсионных взносов устанавливается в пенсионном договоре. Пенсионные взносы уплачиваются вкладчиком в фонд в денежной форме – рублях Российской Федерации - путем безналичного перечисления на расчетный счет фонда или путем внесения наличными денежными средствами в кассу фонда.

Размер пенсионных взносов устанавливается в пенсионном договоре.

Первый с момента заключения пенсионного договора пенсионный взнос в пользу одного участника устанавливается в размере не менее пятикратного минимального размера оплаты труда, установленного действующим законодательством на момент заключения пенсионного договора.

Минимальный размер пенсионного взноса, уплачиваемого в пользу одного участника с установленной пенсионным договором периодичностью, кроме первого, не может быть меньше половины минимального размера оплаты труда, установленного действующим законодательством на момент заключения пенсионного договора.

Размер пенсионного взноса, установленный при заключении пенсионного договора, может быть изменен в случае заключения сторонами договора дополнительного соглашения, являющегося с момента его заключения неотъемлемой частью пенсионного договора.

Вкладчик - юридическое лицо, уплачивающее пенсионные взносы в пользу участников, обязан предоставлять в фонд документ на бумажном и/или электронном носителе, содержащий сведения об участниках:

- указание фамилий, имен, отчеств участников, паспортных данных, адресов места регистрации;
- суммы распределения взносов в пользу каждого участника;
- иные сведения, предоставляемые по требованию фонда в соответствии с действующим законодательством, включая ПОД/ФТ.

Вкладчик – юридическое лицо обязан предоставлять документ, содержащий сведения об участниках с соблюдением формы, объема и сроков, установленных пенсионным договором.

Вкладчик - физическое лицо, уплачивающее пенсионные взносы в пользу участника(ов), обязан предоставлять в фонд сведения об участниках в виде документа, установленного пенсионным договором, с соблюдением формы, объема и сроков, установленных пенсионным договором.

Вкладчик вправе заменить участника, указанного в пенсионном договоре, другим лицом, письменно уведомив об этом фонд. Участник не может быть заменен другим лицом с момента приобретения права требования от фонда исполнения обязательств в свою пользу и предъявления фонду требования о выплате негосударственной пенсии.

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

Назначение и выплата участнику негосударственной пенсии осуществляется фондом при наступлении одного из пенсионных оснований и наличии совокупности условий, установленных разделом 9 настоящих Правил, после подачи участником в Фонд заявления, выражающего волеизъявление воспользоваться правом требования по договору.

В заявлении участник вправе определить желаемый размер, периодичность и продолжительность выплаты негосударственной пенсии в рамках условий, установленных пенсионным договором.

В случае если основанием назначения и выплаты негосударственной пенсии участнику является приобретение участником права на получение государственного пенсионного обеспечения по старости, участник имеет право подать заявление в фонд в месячный срок до наступления возраста, являющегося условием предоставления права на страховую пенсию по старости.

Размер негосударственной пенсии рассчитывается фондом исходя из имеющейся на дату назначения негосударственной пенсии величины средств пенсионных резервов, учтенных на именном пенсионном счете участника, с учетом начисленного дохода от размещения средств пенсионных резервов за период действия договора, а также указанных в заявлении или пенсионном договоре периодичности и продолжительности выплат.

Пенсионные выплаты осуществляются в течение оговоренного пенсионным договором ряда лет и могут производиться фондом ежемесячно, ежеквартально, раз в полгода или ежегодно. Пенсионные выплаты осуществляются в денежной форме путем безналичного перечисления на счет участника в банке, почтового перевода, или, в исключительных случаях, выплатой наличных денежных средств через кассу фонда. Затраты, связанные с перечислением и доставкой негосударственной пенсии участнику, возлагаются на участника.

Продолжительность выплат негосударственной пенсии устанавливается пенсионным договором в течение не менее 5 лет и до исчерпания средств, учтенных на именном пенсионном счете участника (ов).

В случае, если на момент назначения фондом участнику негосударственной пенсии действующим законодательством установлен минимальный размер выплачиваемой Фондом негосударственной пенсии, размер негосударственной пенсии устанавливается в размере не менее минимального.

В случае, если на момент назначения фондом участнику негосударственной пенсии, величина средств пенсионных резервов, учтенных на именном пенсионном счете участника, не позволяет обеспечить выплату негосударственной пенсии в размере не менее минимального в течение оговоренного пенсионным договором ряда лет, фонд при назначении негосударственной пенсии имеет право назначить участнику негосударственную пенсию с меньшей периодичностью (в случае установленного договором срока выплаты - 5 лет) или меньшей периодичностью и продолжительностью (в случае установленного договором срока выплаты более 5 лет).

Порядок и способ исполнения фондом обязательств перед участником, вытекающих из пенсионного договора, устанавливается соглашением о пенсионных выплатах, заключаемым участником и фондом, в порядке и в сроки, установленные пенсионным договором.

1.3 Методика актуарных расчетов обязательств фонда перед вкладчиками и участниками.

1. Актуарные расчеты проводятся исходя из постоянной нормы актуарной доходности, равной 5 % годовых. На стадии накопления актуарные расчеты производятся постнумерандо, на стадии выплат – пренумерандо.

2. В течение накопительного периода обязательства фонда по данной схеме принимаются равными остатку средств на именном пенсионном счете участника.

3. В период выплаты негосударственной пенсии обязательства фонда по данной схеме равны текущей стоимости предстоящих пенсионных выплат и рассчитываются по формуле:

$$ОБЗ = ПЕН \cdot \sum_{n=0}^{N-1} V^n / P_{пен}$$

где:

ОБЗ – обязательства фонда;

ПЕН – размер назначенной пенсии;

Рпен – периодичность выплаты пенсии (число выплат в году);

Н – число оставшихся выплат;

В – дисконтирующий множитель;

В = $1/(1+i)$, где i – актуарная норма доходности.

4. Для данной схемы размер регулярной пенсии на момент заключения соглашения о пенсионных выплатах рассчитывается по формуле:

$$\text{ПЕН} = \text{СУМ} \cdot \frac{1 - V^{1/p_{\text{пен}}}}{1 - V^{T_{\text{пен}}}}$$

где:

ПЕН – размер назначаемой пенсии;

СУМ – сумма, накопленная на счету участника на момент заключения соглашения о пенсионных выплатах;

Тпен – срок выплаты пенсии в годах;

Рпен – периодичность выплаты пенсии (число выплат в году);

В – дисконтирующий множитель.

В = $1/(1+i)$, где i – актуарная норма доходности.

1.4. Методика расчета размера выкупной суммы.

В случае досрочного расторжения пенсионного договора выкупная сумма рассчитывается по следующей формуле:

$$BC = (PPV - VPV) + k \cdot (NID - VID)$$

где:

ВС – выкупная сумма;

ППВ – поступившие пенсионные взносы;

ВПВ – величина пенсионных взносов, выплаченных в составе негосударственных пенсий;

НИД – начисленный доход от размещения пенсионных резервов за весь период действия пенсионного договора;

VID – часть дохода от размещения пенсионных резервов, выплаченного в составе негосударственной пенсии;

k – коэффициент, равный 1 в течение 6 месяцев с момента заключения пенсионного договора, и равный 0,4 по истечении 6 месяцев.

Расторжение пенсионного договора, заключенного в соответствии с настоящей пенсионной схемой, совершается в соответствии с порядком, установленным настоящими Правилами и условиями пенсионного договора.

1.5. Порядок ведения именных пенсионных счетов.

Именные пенсионные счета участников ведутся в соответствии с порядком ведения пенсионных счетов, установленным разделом 8 настоящих Правил.

1.6. Порядок изменения пенсионной схемы.

Если иное не установлено пенсионным договором, до момента назначения негосударственной пенсии участнику, вкладчик и фонд вправе прекратить новацией обязательство, возникшее на основании пенсионного договора, заключенного в соответствии с условиями настоящей пенсионной схемы, и заменить указанное обязательство, заключив пенсионный договор с фондом, в соответствие с условиями пенсионной схемы № 2 либо № 3 настоящих Правил.

1.7. Порядок и условия внесения вкладчиком пенсионных взносов в пользу участника, которому производятся выплаты негосударственной пенсии:

Вкладчик имеет право вносить пенсионные взносы на именной пенсионный счет участника, которому производятся выплаты негосударственной пенсии. Размер и периодичность внесения пенсионных взносов определяется вкладчиком самостоятельно и устанавливается в

пенсионном договоре или дополнительном соглашении к нему. В этом случае не чаще одного раза в год после проведения распределения по пенсионным счетам дохода от размещения пенсионных резервов производится перерасчет размера негосударственной пенсии, выплачиваемой участнику. В случае если размер пенсионного взноса существенно влияет на размер пенсионных выплат, перерасчет может быть произведен по согласованию между участником и фондом в течение одного месяца после подачи участником заявления о перерасчете пенсии.

1.8. Порядок выплаты средств пенсионных резервов, учтенных на именном пенсионном счете правопреемникам участников.

В случае смерти участника, средства пенсионных резервов, учтенные на его пенсионном счете, выплачиваются правопреемникам.

В случае смерти участника, средства пенсионных резервов выплачиваются правопреемникам умершего участника, предоставившим в фонд документ, подтверждающий право на наследство в порядке, установленном законодательством РФ о наследовании.

Величина совокупной выплаты всем правопреемникам умершего участника не может превышать размер средств, учтенных на именном пенсионном счете на момент его смерти.

Назначение и выплата негосударственной пенсии правопреемнику умершего участника возможна только при условии заключения им индивидуального пенсионного договора с фондом, перевода средств пенсионных резервов на открытый в соответствии с условиями пенсионного договора пенсионный счет, а также при наличии пенсионных оснований, установленных настоящими Правилами.

Средства, учтенные на именном пенсионном счете умершего участника, переводятся фондом в страховой резерв, если в течение 6 месяцев с момента смерти участника в Фонд не были представлены документы, подтверждающие наличие правопреемников.

2. Пенсионная схема № 2. Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных выплат в течение оговоренного ряда лет (от 5 до 20 лет). Выплаты производятся до исчерпания средств, учтенных на именном пенсионном счете участника(ов). Сберегательная.

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

В соответствии с условиями настоящей пенсионной схемы пенсионные взносы уплачиваются вкладчиком в пользу участника или участников. Учет обязательств фонда отражается на именных пенсионных счетах участников. Вкладчиком может являться юридическое или физическое лицо. Участник может выступать вкладчиком в свою пользу.

Порядок и периодичность внесения пенсионных взносов устанавливается в пенсионном договоре. Пенсионные взносы уплачиваются вкладчиком в фонд в денежной форме – рублях Российской Федерации - путем безналичного перечисления на расчетный счет фонда или путем внесения наличными денежными средствами в кассу фонда. Пенсионные взносы могут уплачиваться вкладчиком ежемесячно, ежеквартально, раз в полгода, ежегодно или единовременно.

Размер пенсионных взносов устанавливается в пенсионном договоре.

Первый с момента заключения пенсионного договора пенсионный взнос в пользу одного участника устанавливается в размере не менее пятикратного минимального размера оплаты труда, установленного действующим законодательством на момент заключения пенсионного договора.

Минимальный размер пенсионного взноса, уплачиваемого в пользу одного участника с установленной пенсионным договором периодичностью кроме первого, не может быть меньше половины минимального размера оплаты труда, установленного действующим законодательством на момент заключения пенсионного договора.

Размер пенсионного взноса, установленный при заключении пенсионного договора, может быть изменен в случае заключения сторонами договора дополнительного соглашения, являющегося с момента его заключения неотъемлемой частью пенсионного договора.

Вкладчик - юридическое лицо, уплачивающее пенсионные взносы в пользу участников, являющихся работниками вкладчика, обязан предоставить в фонд документ на бумажном и/или электронном носителе, содержащий сведения об участниках:

- указание фамилий, имен, отчеств участников, паспортных данных, адресов места регистрации;
- суммы распределения взносов в пользу каждого участника;
- иные сведения, предоставляемые по требованию фонда в соответствии с действующим законодательством.

Вкладчик – юридическое лицо обязан предоставлять документ, содержащий сведения об участниках с соблюдением формы, объема и сроков, установленных пенсионным договором.

Вкладчик - физическое лицо, уплачивающее пенсионные взносы в пользу участника(ов), обязан предоставлять в фонд сведения об участниках в виде документа, установленного пенсионного договором, с соблюдением формы, объема и сроков, установленных пенсионным договором.

Вкладчик вправе заменить участника, указанного в пенсионном договоре, другим лицом, письменно уведомив об этом фонд. Участник не может быть заменен другим лицом с момента приобретения права требования от фонда исполнения обязательств в свою пользу и предъявления фонду требования о выплате негосударственной пенсии.

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

Назначение и выплата участнику негосударственной пенсии осуществляется фондом при наступлении одного из пенсионных оснований и наличии совокупности условий, установленных разделом 9 настоящих Правил, после подачи участником в фонд заявления, выражавшего волеизъявление воспользоваться правом требования по договору.

Размер негосударственной пенсии устанавливается фондом на основании актуарных расчетов при заключении пенсионного договора. Фонд гарантирует участнику выплату негосударственной пенсии в установленном пенсионным договором размере только при условии соблюдения вкладчиком порядка, размера, периодичности и продолжительности внесения пенсионных взносов в фонд, установленных пенсионным договором.

Пенсионные выплаты осуществляются в течение оговоренного пенсионным договором ряда лет и могут производиться фондом ежемесячно, ежеквартально, раз в полгода или ежегодно. Пенсионные выплаты осуществляются в денежной форме путем безналичного перечисления на счет участника в банке, почтового перевода, или, в исключительных случаях, выплатой наличных денежных средств через кассу фонда. Затраты, связанные с перечислением и доставкой негосударственной пенсии участнику, возлагаются на участника.

Продолжительность выплат негосударственной пенсии устанавливается пенсионным договором в течение не менее 5 лет и до исчерпания средств, учтенных на именном пенсионном счете участника (ов).

В случае, если на момент назначения фондом участнику негосударственной пенсии действующим законодательством установлен минимальный размер выплачиваемой Фондом негосударственной пенсии, размер негосударственной пенсии устанавливается в размере не менее минимального.

В случае, если на момент назначения фондом участнику негосударственной пенсии, величина средств пенсионных резервов, учтенных на именном пенсионном счете участника, не позволяет обеспечить выплату негосударственной пенсии в размере не менее минимального в течение оговоренного пенсионным договором ряда лет, фонд при назначении негосударственной пенсии имеет право назначить участнику негосударственную пенсию с меньшей периодичностью (в случае установленного договором срока выплаты - 5 лет) или меньшей периодичностью и продолжительностью (в случае установленного договором срока выплаты более 5 лет).

Порядок и способ исполнения фондом обязательств перед участником, вытекающих из пенсионного договора, устанавливается соглашением о пенсионных выплатах, заключаемым

участником и фондом, в порядке и в сроки, установленных настоящими Правилами и пенсионным договором.

2.3. Методика актуарных расчетов обязательств фонда перед вкладчиками и участниками.

1. Актуарные расчеты проводятся исходя из постоянной нормы актуарной доходности, равной 5 % годовых. На стадии накопления актуарные расчеты производятся постнумерандо, на стадии выплат – пренумерандо.

2. Обязательства фонда по данной схеме равны текущей стоимости предстоящих пенсионных выплат за вычетом современной стоимости предстоящих взносов и рассчитываются по формуле:

$$ОБЗ = \left(ПЕН \cdot V^{M/P_{взн}} \cdot \sum_{n=0}^{N-1} V^{n/P_{пен}} - ВЗН \cdot \sum_{m=1}^M V^{m/P_{взн}} \right) \cdot V^{T_0}$$

где:

ОБЗ – обязательства фонда;

ПЕН – размер назначенной пенсии;

ВЗН – размер регулярно вносимых взносов;

Рпен – периодичность выплаты пенсии (число выплат в году);

Рвзн - периодичность внесения взносов (число раз в год);

Н – число предстоящих пенсионных выплат;

М – число предстоящих взносов; если согласно пенсионному договору внесение взносов закончено, предполагается М=0;

Т0 – часть срока накопления (лет) после окончания внесения взносов; в случае, если внесение взносов закончено, а выплата негосударственной пенсии не начата, Т0 – срок в годах до начала пенсионных выплат; в случае, если пенсионные выплаты начались, Т0=0;

V – дисконтирующий множитель.

V = 1/(1+i), где i – актуарная норма доходности.

3. Для данной схемы размер периодических взносов, необходимых для получения оговоренной в пенсионном договоре регулярной пенсии, на момент заключения договора рассчитывается по формуле:

$$ВЗН = ПЕН \cdot V^{\frac{T_{взн}-1}{P_{взн}}} \cdot \frac{1 - V^{T_{пен}}}{1 - V^{T_{взн}}} \cdot \frac{1 - V^{1/P_{взн}}}{1 - V^{1/P_{пен}}}$$

где:

ВЗН – размер регулярно вносимых взносов;

ПЕН – размер регулярной пенсии;

Твзн – число лет внесения взносов;

Тпен – срок выплаты пенсии в годах;

Рвзн - периодичность внесения взносов (число раз в год);

Рпен – периодичность выплаты пенсии (число выплат в году);

V – дисконтирующий множитель.

V = 1/(1+i), где i – актуарная норма доходности.

2.4. Методика расчета размера выкупной суммы.

В случае досрочного расторжения пенсионного договора выкупная сумма рассчитывается по следующей формуле:

$$ВС = (ППВ - ВПВ) + 0,4 \cdot (НИД - ВИД)$$

где:

ВС – выкупная сумма,

ППВ – полученные пенсионные взносы,

ВПВ – величина пенсионных взносов, выплаченных в составе негосударственных пенсий;

НИД – начисленный доход от размещения пенсионных резервов,

ВИД – часть дохода от размещения пенсионных резервов, выплаченного в составе негосударственной пенсии.

2.5. Порядок ведения именных пенсионных счетов.

Именные пенсионные счета участников ведутся в соответствии с порядком ведения пенсионных счетов, установленном разделом 8 настоящих Правил.

2.6. Порядок изменения пенсионной схемы, внесения изменений в пенсионный договор в части срока выплаты негосударственной пенсии.

Если иное не установлено пенсионным договором, до момента назначения негосударственной пенсии участнику, вкладчик и фонд вправе прекратить новацией обязательство, возникшее на основании пенсионного договора, заключенного в соответствии с условиями настоящей пенсионной схемы, и заменить указанное обязательство, заключив пенсионный договор с фондом, в соответствие с условиями пенсионной схемы № 1 либо № 3 настоящих Правил.

Если иное не установлено пенсионным договором, до момента назначения негосударственной пенсии участнику, вкладчик и фонд вправе изменить срок выплаты негосударственной пенсии, при этом продолжительность выплат негосударственной пенсии не может быть менее 5 лет.

Фонд производит в месячный срок перерасчет размера негосударственной пенсии (в случае перехода на пенсионную схему № 1 или в случае изменения срока выплат) исходя из суммы средств, учтенных на именных пенсионных счетах (ах), или расчет пенсионных взносов при переходе на схему № 3, в течение одного месяца с момента поступления в фонд соответствующего заявления вкладчика.

2.7. Порядок и условия внесения вкладчиком пенсионных взносов в пользу участника, которому производятся выплаты негосударственной пенсии.

Вкладчик имеет право вносить пенсионные взносы на именной пенсионный счет участника, которому производятся выплаты негосударственной пенсии. Размер и периодичность внесения пенсионных взносов определяется вкладчиком самостоятельно и устанавливается в пенсионном договоре или дополнительном соглашении к нему. В этом случае не чаще одного раза в год после проведения распределения по пенсионным счетам дохода от размещения пенсионных резервов производится перерасчет размера негосударственной пенсии, выплачиваемой участнику. В случае если размер пенсионного взноса существенно влияет на размер пенсионных выплат, перерасчет может быть произведен по согласованию между участником и фондом в течение одного месяца после подачи участником заявления о перерасчете пенсии.

2.8. Порядок выплаты средств пенсионных резервов, учтенных на именном пенсионном счете правопреемникам участников.

В случае смерти участника, средства пенсионных резервов, учтенные на его пенсионном счете, выплачиваются правопреемникам.

Средства пенсионных резервов выплачиваются правопреемникам умершего участника, предоставившим в фонд документ, подтверждающий право на наследство в порядке, установленном законодательством РФ о наследовании.

Величина совокупной выплаты всем правопреемникам умершего участника не может превышать размер средств, учтенных на именном пенсионном счете на момент его смерти.

Назначение и выплата негосударственной пенсии правопреемнику умершего участника возможна только при условии заключения им индивидуального пенсионного договора с фондом, перевода средств пенсионных резервов на открытый в соответствии с условиями

пенсионного договора пенсионный счет, а также при наличии пенсионных оснований, установленных настоящими Правилами.

Средства, учтенные на именном пенсионном счете умершего участника, переводятся фондом в страховой резерв, если в течение 6 месяцев с момента смерти участника в Фонд не были представлены документы, подтверждающие наличие правопреемников.

3. Пенсионная схема №3. Пенсионная схема с установленными размерами взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся пожизненно. Страховая.

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

В соответствии с условиями настоящей пенсионной схемы пенсионные взносы уплачиваются вкладчиком в пользу участника или участников. Учет обязательств фонда отражается на именных пенсионных счетах участников. Вкладчиком может являться юридическое или физическое лицо. Участник может выступать вкладчиком в свою пользу.

Порядок и периодичность внесения пенсионных взносов устанавливается в пенсионном договоре. Пенсионные взносы уплачиваются вкладчиком в фонд в денежной форме – рублях Российской Федерации - путем безналичного перечисления на расчетный счет фонда или путем внесения наличными денежными средствами в кассу фонда. Пенсионные взносы могут уплачиваться вкладчиком ежемесячно, ежеквартально, раз в полгода, ежегодно или единовременно.

Размер пенсионных взносов устанавливается в пенсионном договоре.

Минимальный размер пенсионного взноса, уплачиваемого в пользу одного участника с установленной пенсионным договором периодичностью, не может быть меньше половины минимального размера оплаты труда, установленного действующим законодательством на момент заключения пенсионного договора.

Первый с момента заключения пенсионного договора пенсионный взнос в пользу одного участника устанавливается в размере не менее пятикратного минимального размера оплаты труда, установленного действующим законодательством на момент заключения пенсионного договора.

Размер пенсионного взноса, установленный при заключении пенсионного договора, может быть изменен в случае заключения сторонами договора дополнительного соглашения, являющегося с момента его заключения неотъемлемой частью пенсионного договора.

Вкладчик - юридическое лицо, уплачивающее пенсионные взносы в пользу участников, являющихся работниками вкладчика, обязан предоставлять в фонд документ на бумажном и/или электронном носителе, содержащий сведения об участниках:

- указание фамилий, имен, отчеств участников, паспортных данных, адресов места регистрации;

- суммы распределения взносов в пользу каждого участника;
- иные сведения, предоставляемые по требованию фонда.

Вкладчик – юридическое лицо обязан предоставлять документ, содержащий сведения об участниках с соблюдением формы, объема и сроков, установленных пенсионным договором.

Вкладчик - физическое лицо, уплачивающее пенсионные взносы в пользу участника(ов), обязан предоставлять в фонд сведения об участниках в виде документа, установленного пенсионным договором, с соблюдением формы, объема и сроков, установленных пенсионным договором.

Вкладчик вправе заменить участника, указанного в пенсионном договоре, другим лицом, письменно уведомив об этом фонд. Участник не может быть заменен другим лицом с момента приобретения права требования от фонда исполнения обязательств в свою пользу и предъявления фонду требования о выплате негосударственной пенсии.

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

Назначение и выплата участнику негосударственной пенсии осуществляется фондом при наступлении одного из пенсионных оснований и наличии совокупности условий,

установленных разделом 9 настоящих Правил, после подачи участником в фонд заявления, выражающего волеизъявление воспользоваться правом требования по договору.

Размер негосударственной пенсии устанавливается фондом на основании актуарных расчетов исходя из имеющейся на дату назначения негосударственной пенсии величины средств пенсионных резервов, учтенных на именном пенсионном счете участника, с учетом начисленного дохода от размещения средств пенсионных резервов за период действия договора, а также установленной пенсионным договором (заявлением) периодичности выплат пожизненной негосударственной пенсии.

Продолжительность выплат негосударственной пенсии по данной пенсионной схеме устанавливается пожизненно.

Пенсионные выплаты могут производиться фондом ежемесячно, ежеквартально, раз в полгода или ежегодно. Пенсионные выплаты осуществляются в денежной форме путем безналичного перечисления на счет участника в банке, почтового перевода, или, в исключительных случаях, выплатой наличных денежных средств через кассу фонда. Затраты, связанные с перечислением и доставкой негосударственной пенсии участнику, возлагаются на участника.

В случае, если на момент назначения фондом участнику негосударственной пенсии действующим законодательством установлен минимальный размер выплачиваемой Фондом негосударственной пенсии, размер негосударственной пенсии устанавливается в размере не менее минимального.

В случае, если размер средств пенсионных резервов, сформированных в пользу участника, не обеспечивает пожизненных выплат негосударственной пенсии в минимальном размере, фонд имеет право выплачивать участнику негосударственную пенсию в минимальном размере до исчерпания средств, учтенных на именном пенсионном счете участника, или предложить вкладчику внести дополнительные пенсионные взносы в необходимых размерах, в соответствии с расчетами.

Порядок и способ исполнения фондом обязательств перед участником, вытекающих из пенсионного договора, устанавливается соглашением о пенсионных выплатах, заключаемым участником и фондом, в порядке и в сроки, установленных настоящими Правилами и пенсионным договором.

3.3. Методика актуарных расчетов обязательств фонда перед вкладчиками и участниками.

1. Актуарные расчеты проводятся исходя из постоянной нормы актуарной доходности, равной 5 % годовых. На стадии накопления актуарные расчеты производятся постнумерандо, на стадии выплат – пренумерандо.

2. В течение накопительного периода обязательства фонда по данной схеме принимаются равными остатку средств на пенсионном счете участника (вкладчика).

3. В период выплаты негосударственной пенсии обязательства фонда по данной схеме равны текущей стоимости предстоящих пенсионных выплат и рассчитываются по формуле:

$$\text{ОБЗ} = \text{ПЕН} \cdot \sum_{n=0}^{P_{\text{пен}} \cdot (E-x)} \left(\frac{L_{x+(n+0,5)/P_{\text{пен}}} \cdot V^{n/P_{\text{пен}}}}{L_x} \right)$$

где:

ОБЗ – обязательства фонда;

ПЕН – размер назначенной пенсии;

Рпен – периодичность выплаты пенсии (число выплат в году);

Е – конечный возраст используемой таблицы смертности;

х – возраст участника на момент расчета обязательств фонда;

L_x – число доживших до возраста х согласно таблице смертности;

$L_{x+(n+0,5)/P_{\text{пен}}}$ – число доживших до возраста $x + (n + 0,5)/P_{\text{пен}}$ года, определяемое интерполяцией по таблице смертности;

V – дисконтирующий множитель.

$V = 1/(1+i)$, где i – актуарная норма доходности.

4. Для данной пенсионной схемы размер регулярной пенсии на момент заключения соглашения о пенсионных выплатах рассчитывается по формуле:

$$\text{ПЕН} = \text{СУМ} \cdot \frac{1 - V^{\frac{1}{P_{\text{пен}}}}}{(1 - V) \cdot V^{\frac{1+d}{P_{\text{пен}}}} \cdot \sum_{n=x}^E \left(\frac{L_{n+0,5}}{L_x} \cdot V^{n-x+1} \right)}$$

где:

ПЕН – размер назначаемой пенсии;

СУМ – сумма, накопленная на счету участника на момент заключения соглашения о пенсионных выплатах;

Рпен – периодичность выплаты пенсии (число выплат в году);

V – дисконтирующий множитель;

$V = 1/(1+i)$, где i – актуарная норма доходности;

d – признак расчета пре- или пост-нумеранто ($d=0$ – пре-нумеранто, $d = 1$ – постнумеранто);

x – возраст начала выплаты пожизненной пенсии;

Е - конечный возраст таблицы смертности;

L_x - число доживающих, согласно таблице смертности, до возраста, с которого начинаются пожизненные выплаты;

$L_{n+1/2}$ – число доживающих по таблице смертности до возраста $n+1/2$ года.

3.4. Методика расчета размера выкупной суммы

Вкладчик и фонд вправе расторгнуть пенсионный договор до момента назначения негосударственной пенсии участнику. Выкупная сумма в этом случае рассчитывается по следующей формуле:

$$BC = PIB + 0,4 \cdot NID$$

где:

BC – выкупная сумма,

PIB – полученные пенсионные взносы,

NID – начисленный доход от размещения пенсионных резервов.

3.5. Порядок ведения именных пенсионных счетов.

Именные пенсионные счета участников ведутся в соответствии с порядком ведения пенсионных счетов, установленном разделом 8 настоящих Правил.

3.6. Порядок изменения пенсионной схемы.

Если иное не установлено пенсионным договором, до момента назначения негосударственной пенсии участнику, вкладчик и фонд вправе прекратить новацией обязательство, возникшее на основании пенсионного договора, заключенного в соответствии с условиями настоящей пенсионной схемы, и заменить указанное обязательство, заключив пенсионный договор с фондом, в соответствие с условиями пенсионной схемы № 1 либо № 2 настоящих Правил.

В случае перехода на пенсионную схему № 2 фонд производит расчет размера пенсионного взноса в течение одного месяца с момента поступления в фонд соответствующего заявления вкладчика.

3.7. Пополнение именных пенсионных счетов в период пенсионных выплат.

Вкладчик имеет право вносить пенсионные взносы на именной пенсионный счет участника, которому производятся выплаты негосударственной пенсии. Размер и периодичность внесения пенсионных взносов определяется вкладчиком самостоятельно и устанавливается в пенсионном договоре или дополнительном соглашении к нему. В этом случае не чаще одного раза в год после проведения распределения по пенсионным счетам

дохода от размещения пенсионных резервов производится перерасчет размера негосударственной пенсии, выплачиваемой участнику. В случае если размер пенсионного взноса существенно влияет на размер пенсионных выплат, перерасчет может быть произведен по согласованию между участником и фондом в течение одного месяца после подачи участником заявления о перерасчете пенсии.

3.8. Порядок выплаты средств пенсионных резервов, учтенных на именном пенсионном счете правопреемникам участников.

В случае смерти участника до момента назначения ему негосударственной пенсии, средства пенсионных резервов, учтенные на его пенсионном счете, выплачиваются правопреемникам умершего участника, предоставившим в фонд документ, подтверждающий право на наследство.

Величина совокупной выплаты всем правопреемникам умершего участника не может превышать размер средств, учтенных на именном пенсионном счете на момент его смерти.

Назначение и выплата негосударственной пенсии правопреемнику умершего участника возможна только при условии заключения им индивидуального пенсионного договора с фондом, перевода средств пенсионных резервов на открытый в соответствии с условиями пенсионного договора пенсионный счет, а также при наличии пенсионных оснований, установленных настоящими Правилами.

В случае смерти участника в период выплаты ему негосударственной пенсии по данной схеме средства, учтенные на именном пенсионном счете участника, переводятся в страховой резерв.

4. Пенсионная схема №4. Пенсионная схема с установленными взносами, предусматривающая отражение обязательств фонда на солидарном пенсионном счете в течение накопительного периода.

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

В соответствии с условиями настоящей пенсионной схемы пенсионные взносы уплачиваются вкладчиком в пользу участников. Учет обязательств фонда отражается на солидарном пенсионном счете вкладчика, с последующим распределением на именные пенсионные счета участников. Вкладчиком может являться юридическое или физическое лицо.

Порядок и периодичность внесения пенсионных взносов устанавливается в пенсионном договоре. Пенсионные взносы уплачиваются вкладчиком в фонд в денежной форме – рублях Российской Федерации - путем безналичного перечисления на расчетный счет фонда или путем внесения наличными денежными средствами в кассу фонда. Пенсионные взносы могут уплачиваться вкладчиком ежемесячно, ежеквартально, раз в полгода, ежегодно или единовременно.

Размер пенсионных взносов устанавливается в пенсионном договоре.

Минимальный размер пенсионного взноса, уплачиваемого в пользу одного участника с установленной пенсионным договором периодичностью, не может быть меньше половины минимального размера оплаты труда, установленного действующим законодательством на момент заключения пенсионного договора. Если количество участников фонда не определено условиями пенсионного договора, размер пенсионного взноса должен быть не менее десятикратного минимального размера оплаты труда, установленного на момент заключения пенсионного договора.

Размер пенсионного взноса, установленный при заключении пенсионного договора, может быть изменен в случае заключения сторонами договора дополнительного соглашения, являющегося с момента его заключения неотъемлемой частью пенсионного договора.

Вкладчик - юридическое лицо, уплачивающее пенсионные взносы в пользу указанных в договоре участников, являющихся работниками вкладчика, обязан предоставлять в фонд документ на бумажном и/или электронном носителе, содержащий сведения об участниках в соответствии с настоящими Правилами.

Вкладчик – юридическое лицо обязан предоставить документ, содержащий сведения об участниках с соблюдением формы, объема и сроков, установленных пенсионным договором.

Участник обязан предоставлять в фонд сведения о своих персональных данных в виде документа, установленного пенсионным договором, с соблюдением формы, объема и сроков, установленных пенсионным договором.

Вкладчик вправе заменить участника, указанного в пенсионном договоре, другим лицом, письменно уведомив об этом фонд. Участник не может быть заменен другим лицом с момента приобретения права требования от фонда исполнения обязательств в свою пользу и предъявления фонду требования о выплате негосударственной пенсии.

4.2. Порядок распределения средств с солидарного пенсионного счета на именные пенсионные счета.

Распределение средств с солидарного пенсионного счета на именные пенсионные счета производится по письменному распоряжению вкладчика, являющемуся в дальнейшем неотъемлемой частью пенсионного договора. Вкладчик и/или участник предоставляют в фонд данные об участнике, необходимые для открытия ему именного пенсионного счета. В течение 10 рабочих дней после получения распоряжения вкладчика и данных об участнике фонд открывает участнику именной пенсионный счет, переводит на него с солидарного счета выделенную распоряжением вкладчика в пользу данного участника сумму и в дальнейшем учитывает обязательства перед участником на именном пенсионном счете участника. В случае недостаточности средств на солидарном пенсионном счете вкладчика для распределения их на очередной именной пенсионный счет участника фонд приостанавливает открытие именных пенсионных счетов до погашения вкладчиком дефицита средств на солидарном пенсионном счете.

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

Назначение и выплата участнику негосударственной пенсии осуществляется фондом при наступлении одного из пенсионных оснований и наличии совокупности условий, установленных разделом 9 настоящих правил, после подачи участником в фонд заявления,ражающего волеизъявление воспользоваться правом требования по договору.

Пенсионные выплаты могут осуществляться пожизненно или в течение оговоренного количества лет (пяти и более) и могут производиться фондом ежемесячно, ежеквартально, раз в полгода или ежегодно. Пенсионные выплаты осуществляются в денежной форме путем безналичного перечисления на счет участника в банке, почтового перевода, или, в исключительных случаях, выплатой наличных денежных средств через кассу фонда. Затраты, связанные с перечислением и доставкой пенсионных выплат участникам, осуществляют участник за счет средств из пенсионных выплат. Порядок выплат негосударственной пенсии конкретному участнику, их периодичность и продолжительность в зависимости от условий пенсионного договора могут определяться вкладчиком или самим участником.

Размер негосударственной пенсии определяется фондом путем актуарных расчетов на момент назначения негосударственной пенсии исходя из размера средств, учтенных на именном пенсионном счете участника, необходимой периодичности и продолжительности выплаты негосударственной пенсии и условий пенсионного договора.

В случае, если на момент назначения фондом участнику негосударственной пенсии действующим законодательством установлен минимальный размер выплачиваемой Фондом негосударственной пенсии, размер негосударственной пенсии устанавливается в размере не менее минимального.

В случае если размер средств пенсионных резервов, переведенных с солидарного пенсионного счета на именной пенсионный счет участника с учетом дохода от их размещения, на момент назначения негосударственной пенсии не обеспечивает выплату пенсии в минимальном размере, негосударственная пенсия назначается с меньшей периодичностью или продолжительностью выплат.

Порядок и способ исполнения фондом обязательств перед участником, вытекающих из пенсионного договора, устанавливается соглашением о пенсионных выплатах, заключаемым

участником и фондом, в порядке и в сроки, установленных настоящими Правилами и пенсионным договором.

4.4. Методика актуарных расчетов обязательств фонда перед вкладчиками и участниками.

1. Актуарные расчеты проводятся исходя из постоянной нормы актуарной доходности, равной 5 % годовых. На стадии накопления актуарные расчеты производятся постнумерандо, на стадии выплат – пренумерандо.

2. Для данной пенсионной схемы обязательства фонда рассчитываются по формуле:

$$\text{ОБЗ} = \sum_{i=1}^K \text{ОБЗ}_{0i} + \sum_{j=1}^M \text{ОБЗ}_j$$

где:

ОБЗ – обязательства фонда;

ОБЗ_{0i} – обязательства фонда в отношении средств, находящихся на солидарных пенсионных счетах;

K – число солидарных пенсионных счетов, открытых в рамках данной пенсионной схемы.

ОБЗ_j – обязательства фонда в отношении средств, учитываемых в рамках данной пенсионной схемы на именных пенсионных счетах;

M – количество открытых в рамках данной пенсионной схемы именных пенсионных счетов.

Обязательства фонда в отношении средств, находящихся на i солидарном пенсионном счете ОБЗ_{0i} при отсутствии ведения фондом учета долей участников в рамках солидарного счета определяются как сумма средств на солидарном пенсионном счете. В случае ведения фондом учета долей участников в рамках солидарного счета обязательства фонда в отношении средств, находящихся на солидарном пенсионном счете ОБЗ_{0i} определяются как сумма долей всех участников, включенных в солидарный пенсионный счет.

Обязательства фонда по j именному пенсионному счету ОБЗ_j рассчитываются в случае пенсии на оговоренное количество лет по формуле:

$$\text{ОБЗ}_j = \text{ПЕН}_j \cdot \sum_{n=0}^{N_j-1} V^{\frac{n}{P_{\text{пен}}}}$$

где:

ОБЗ_j – обязательства фонда по j именному пенсионному счету;

ПЕН_j – размер назначенной пенсии по j именному пенсионному счету;

Рпен_j – периодичность выплаты пенсии (число выплат в году) по j именному пенсионному счету;

N_j – число оставшихся выплат по j именному пенсионному счету;

V – дисконтирующий множитель,

V = 1/(1+i), где i – актуарная норма доходности.

В случае выплаты пожизненной пенсии обязательства фонда по j именному пенсионному счету ОБЗ_j рассчитываются по формуле:

$$\text{ОБЗ}_j = \text{ПЕН}_j \cdot \sum_{n=0}^{P_{\text{пен}}j \cdot (E-x_j)} \left(\frac{L_{x_j+(n+0,5)/P_{\text{пен}}} - L_{x_j}}{L_{x_j}} \cdot V^{\frac{n}{P_{\text{пен}}}} \right)$$

где:

ОБЗ_j – обязательства фонда по j именному пенсионному счету;

ПЕН_j – размер назначенной пенсии по j именному пенсионному счету;

Рпен_j – периодичность выплаты пенсии (число выплат в году) по j именному пенсионному счету;

x_j – возраст участника, на которого открыт j именной пенсионный счет, на момент расчета обязательств фонда;

E – конечный возраст используемой таблицы смертности;

L_x - число доживших до возраста x согласно таблице смертности;

$L_{x_j+(n+0,5)/P_{\text{пен}}}$ – число доживших до возраста $x_j + (n + 0,5)/P_{\text{пен}}$ года, определяемое интерполяцией по таблице смертности;

V – дисконтирующий множитель.

$V = 1/(1+i)$, где i – актуарная норма доходности.

3. Для данной схемы размер регулярной пенсии, выплачиваемой в течение оговоренного числа лет, для участника, которому открыт j именной пенсионный счет, на момент ее назначения рассчитывается по формуле:

$$\text{ПЕН}_j = \text{СУМ}_j \cdot \frac{1 - V^{\frac{1}{P_{\text{пен}}}}}{1 - V^{T_{\text{пен}}}}$$

где:

ПЕН_j – размер назначаемой пенсии;

СУМ_j – сумма, выделенная из солидарного счета данному участнику в качестве пенсионных средств;

$T_{\text{пен}}$ – срок выплаты пенсии в годах;

$P_{\text{пен}}$ – периодичность выплаты пенсии (число выплат в году);

V – дисконтирующий множитель.

$V = 1/(1+i)$, где i – актуарная норма доходности.

Размер пожизненной регулярной пенсии для участника, которому открыт j именной пенсионный счет, на момент ее назначения рассчитывается по формуле:

$$\text{ПЕН}_j = \text{СУМ}_j \cdot \frac{1 - V^{\frac{1}{P_{\text{пен}}}}}{(1 - V) \cdot V^{\frac{1+d}{P_{\text{пен}}}} \cdot \sum_{n=x_j}^E \frac{L_{n+0,5}}{L_{x_j}} \cdot V^{n-x_j+1}}$$

где:

ПЕН_j – размер назначаемой пенсии;

СУМ_j – сумма, выделенная из солидарного счета данному участнику в качестве пенсионных средств;

$P_{\text{пен}}$ – периодичность выплаты пенсии (число выплат в году);

V – дисконтирующий множитель,

$V = 1/(1+i)$, где i – актуарная норма доходности.

d – признак расчета пре- или пост-нумеранто ($d=0$ – пренумеранто, $d = 1$ – постнумеранто);

x_j – возраст участника, на которого открыт j именной пенсионный счет, на момент расчета размера пенсии;

E - конечный возраст таблицы смертности;

L_x - число доживающих, согласно таблице смертности, до возраста, с которого начинаются пожизненные выплаты;

$L_{n+1/2}$ – число доживающих по таблице смертности до возраста $n+1/2$ года.

4.5. Методика расчета размера выкупной суммы.

В случае досрочного расторжения пенсионного договора выкупная сумма, выплачиваемая вкладчику, рассчитывается по следующей формуле:

$$BC = (\text{ППВ} - \text{ВПВ}) + 0,4 \cdot (\text{НИД} - \text{ВИД})$$

где:

ВС – выкупная сумма,

ППВ – полученные пенсионные взносы,

ВПВ – часть пенсионных взносов, выделенная на именные пенсионные счета;

НИД – начисленный доход от размещения пенсионных резервов,

ВИД – часть дохода от размещения пенсионных резервов, выделенная на именные пенсионные счета.

В случае досрочного выхода из фонда участника, которому в рамках данной пенсионной схемы открыт именной пенсионный счет, выкупная сумма, если ее выплата в этом случае предусмотрена пенсионным договором и дополнительными соглашениями к нему, рассчитывается по следующей формуле:

$$ВС = (ВПС - ВЧПС) + 0,4 \cdot (НИД - ВИД)$$

где:

ВС – выкупная сумма;

ВПС – выделенная участнику в качестве пенсионных средств часть солидарного счета и поступившие на именной пенсионный счет участника взносы;

ВЧПС – выплаченная в виде негосударственных пенсий часть пенсионных средств, выделенных участнику и поступивших на именной пенсионный счет участника взносов;

НИД – начисленный на именной пенсионный счет участника доход от размещения пенсионных резервов,

ВИД – часть начисленного на именной пенсионный счет участника дохода от размещения пенсионных резервов, выплаченная к моменту выхода участника из фонда в виде негосударственных пенсий.

В случае получения участником пожизненной негосударственной пенсии выкупная сумма при досрочном выходе участника из фонда не выплачивается.

Возможность и порядок получения участником выкупной суммы в случае его досрочного выхода из фонда из денежных средств, находящихся на солидарном пенсионном счете, определяется пенсионным договором между вкладчиком и фондом.

4.6. Порядок изменения пенсионной схемы.

Если иное не установлено пенсионным договором, до момента распределения средств с солидарного пенсионного счета на именные пенсионные счета, вкладчик и фонд вправе прекратить новацией обязательство, возникшее на основании пенсионного договора, заключенного в соответствии с условиями настоящей пенсионной схемы, и заменить указанное обязательство, заключив пенсионный договор с фондом, в соответствие с условиями пенсионной схемы № 5 либо № 1 настоящих Правил.

После заключения соглашения и замены обязательства на обязательство в соответствии с условиями пенсионной схемы №1 солидарный счет должен быть закрыт, а все денежные средства, находящиеся на нем, должны быть распределены по именным пенсионным счетам участников, указанных в письменном распоряжении вкладчика. В дальнейшем пенсионные взносы вкладчика перечисляются только на именные пенсионные счета указанных им участников.

4.7. Порядок ведения именных пенсионных счетов.

Солидарный пенсионный счет и именные пенсионные счета участников ведутся в соответствии с порядком ведения пенсионных счетов, установленном разделом 8 настоящих Правил.

4.8. Пополнение именных пенсионных счетов в период пенсионных выплат.

Вкладчик имеет право вносить пенсионные взносы на именной пенсионный счет участника, которому производятся выплаты негосударственной пенсии. Размер и периодичность внесения пенсионных взносов определяется вкладчиком самостоятельно и

устанавливается в пенсионном договоре или дополнительном соглашении к нему. В этом случае не чаще одного раза в год после проведения распределения по пенсионным счетам дохода от размещения пенсионных резервов производится перерасчет размера негосударственной пенсии, выплачиваемой участнику. В случае если размер пенсионного взноса существенно влияет на размер пенсионных выплат, перерасчет может быть произведен по согласованию между участником и фондом в течение одного месяца после подачи участником заявления о перерасчете пенсии.

4.9. Порядок выплаты средств пенсионных резервов, учтенных на именном пенсионном счете правопреемникам участников.

Пенсионным договором или дополнительными соглашениями к нему может быть предусмотрено, что в случае смерти участника в период получения пенсионных выплат на оговоренное количество лет, его правопреемники приобретают право получить выплату, общий размер которой в отношении всех правопреемников не может превышать сумму средств, учтенных на именном пенсионном счете участника на момент его смерти.

Назначение и выплата негосударственной пенсии либо выкупной суммы правопреемнику участника осуществляется после заключения им индивидуального пенсионного договора с фондом и перевода средств пенсионных резервов на открытый в соответствии с условиями пенсионного договора пенсионный счет.

Назначение и выплата негосударственной пенсии либо выкупной суммы осуществляется правопреемникам участника, предоставившим в фонд документ, подтверждающий право на наследство.

В случае смерти участника в период получения пожизненных пенсионных выплат, право наследства в отношении прав требования на средства, учтенные на именном пенсионном счете участника, отсутствует.

Пенсионным договором может быть предусмотрено, что в случае смерти участника до выделения ему средств на именной пенсионный счет, вкладчик распределяет зарезервированную для данного участника часть денежных средств, находящихся на солидарном пенсионном счете, в пользу другого участника, либо предоставляет право требования в отношении указанных средств правопреемникам участника, направив письменное заявление в фонд.

5. Пенсионная схема № 5. Пенсионная схема с установленными взносами, предусматривающая отражение обязательств фонда на солидарном пенсионном счете.

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

В соответствии с условиями настоящей пенсионной схемы пенсионные взносы уплачиваются вкладчиком в пользу участников. Учет обязательств фонда отражается на солидарном пенсионном счете вкладчика.

Порядок и периодичность внесения пенсионных взносов устанавливается в пенсионном договоре. Пенсионные взносы уплачиваются вкладчиком в фонд в денежной форме – рублях Российской Федерации - путем безналичного перечисления на расчетный счет фонда или путем внесения наличными денежными средствами в кассу фонда. Пенсионные взносы могут уплачиваться вкладчиком ежемесячно, ежеквартально, раз в полгода, ежегодно или единовременно.

Размер пенсионных взносов устанавливается в пенсионном договоре.

Минимальный размер пенсионного взноса, уплачиваемого в пользу одного участника с установленной пенсионным договором периодичностью, не может быть меньше половины минимального размера оплаты труда, установленного действующим законодательством на момент заключения пенсионного договора. Если количество участников фонда не определено условиями пенсионного договора, размер пенсионного взноса должен быть не менее десятикратного минимального размера оплаты труда, установленного на момент заключения пенсионного договора.

Размер пенсионного взноса, установленный при заключении пенсионного договора, может быть изменен в случае заключения сторонами договора дополнительного соглашения, являющегося с момента его заключения неотъемлемой частью пенсионного договора.

Вкладчик - юридическое лицо, уплачивающее пенсионные взносы в пользу указанных в договоре участников, являющихся работниками вкладчика, обязан предоставлять в фонд документ на бумажном и/или электронном носителе, содержащий сведения об участниках:

- указание фамилий, имен, отчеств участников, паспортных данных, адресов места регистрации;

- суммы распределения взносов в пользу каждого участника;

- иные сведения, предоставляемые по требованию фонда.

Вкладчик – юридическое лицо обязан предоставить документ, содержащий сведения об участниках с соблюдением формы, объема и сроков, установленных пенсионным договором.

Участник обязан предоставлять в фонд сведения о своих персональных данных в виде документа, установленного пенсионным договором, с соблюдением формы, объема и сроков, установленных пенсионным договором.

Вкладчик вправе заменить участника, указанного в пенсионном договоре, другим лицом, письменно уведомив об этом фонд. участник не может быть заменен другим лицом с момента приобретения права требования от фонда исполнения обязательств в свою пользу и предъявления фонду требования о выплате негосударственной пенсии.

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

Назначение и выплата участнику негосударственной пенсии осуществляется фондом при наступлении одного из пенсионных оснований и наличии совокупности условий, установленных разделом 9 настоящих правил, после подачи участником в фонд заявления, выражающего волеизъявление воспользоваться правом требования по договору.

При приобретении участниками права на получение пенсионных выплат организация-вкладчик дает письменное распоряжение фонду о начале пенсионных выплат в пользу конкретного участника с солидарного пенсионного счета.

Вкладчик и/или участник обязаны предоставить в фонд данные об участнике, необходимые для проведения ему выплат негосударственной пенсии.

Негосударственная пенсия назначается участнику в течение 40 дней с момента поступления распоряжения вкладчика и данных об участнике.

Пенсионные выплаты могут осуществляться пожизненно или в течение оговоренного количества лет (пяти и более) и могут производиться фондом ежемесячно, ежеквартально, раз в полгода или ежегодно. Пенсионные выплаты осуществляются в денежной форме путем безналичного перечисления на счет участника в банке, почтового перевода, или, в исключительных случаях, выплатой наличных денежных средств через кассу фонда. Затраты, связанные с перечислением и доставкой пенсионных выплат участникам, осуществляют участник за счет средств из пенсионных выплат. Порядок выплат негосударственной пенсии конкретному участнику, их периодичность и продолжительность в зависимости от условий пенсионного договора могут определяться вкладчиком или самим участником.

Размер негосударственной пенсии определяется фондом путем актуарных расчетов на момент назначения негосударственной пенсии исходя из размера средств, учтенных на именном пенсионном счете участника, необходимой периодичности и продолжительности выплаты негосударственной пенсии и условий пенсионного договора.

В случае, если на момент назначения фондом участнику негосударственной пенсии действующим законодательством установлен минимальный размер выплачиваемой Фондом негосударственной пенсии, размер негосударственной пенсии устанавливается в размере не менее минимального.

В случае если размер средств пенсионных резервов на солидарном пенсионном счете с учетом дохода от их размещения, на момент назначения негосударственной пенсии участнику, указанному в распоряжении, не обеспечивает ему выплату негосударственной пенсии в

минимальном размере, негосударственная пенсия фондом не назначается, распорядительное письмо к исполнению фондом не принимается.

Порядок и способ исполнения фондом обязательств перед участником, вытекающих из пенсионного договора, устанавливается соглашением о пенсионных выплатах, заключаемым участником и фондом, в порядке и в сроки, установленных настоящими Правилами и пенсионным договором.

5.3. Методика актуарных расчетов обязательств фонда перед вкладчиками и участниками.

1. Актуарные расчеты проводятся исходя из постоянной нормы актуарной доходности, равной 5 % годовых. На стадии накопления актуарные расчеты производятся постнумерандо, на стадии выплат – пренумерандо.

2. Для данной пенсионной схемы обязательства фонда рассчитываются по формуле:

$$\text{ОБЗ} = \sum_{i=1}^K \text{ОБЗ}_{0i} + \sum_{j=1}^M \text{ОБЗ}_j$$

где:

ОБЗ – обязательства фонда;

ОБЗ_j – обязательства фонда в отношении j участника, получающего негосударственную пенсию;

M – количество участников, получающих негосударственную пенсию в рамках данной пенсионной схемы;

ОБЗ_{0i} – обязательства фонда в отношении средств, не зарезервированных для текущих выплат негосударственной пенсии и учитываемых на i солидарном пенсионном счете на момент определения обязательств фонда;

K – число солидарных пенсионных счетов, открытых в рамках данной пенсионной схемы.

Обязательства фонда по выплате негосударственной пенсии j участнику ОБЗ_j рассчитываются в случае пенсии на оговоренное количество лет по формуле:

$$\text{ОБЗ}_j = \text{ПЕН}_j \cdot \sum_{n=0}^{N_j-1} V^{n/P_{\text{пен}j}}$$

где:

ПЕН_j – размер назначенной пенсии j участнику;

Рпен_j – периодичность выплаты пенсии (число выплат в году) j участнику;

N_j – число оставшихся выплат j участнику;

V – дисконтирующий множитель,

V = 1/(1+i), где i – актуарная норма доходности.

В случае выплаты пожизненной пенсии обязательства фонда по j участнику ОБЗ_j рассчитываются по формуле:

$$\text{ОБЗ}_j = \text{ПЕН}_j \cdot \sum_{n=0}^{(E-x_j) \cdot P_{\text{пен}j}} \left(\frac{L_{x_j+(n+0,5)/P_{\text{пен}j}}}{L_{x_j}} \cdot V^{n/P_{\text{пен}j}} \right)$$

где:

ПЕН_j – размер назначенной пенсии j участнику;

Рпен_j – периодичность выплаты пенсии (число выплат в году) j участнику;

x_j – возраст j участника на момент расчета обязательств фонда;

Е – конечный возраст используемой таблицы смертности;

Lx_j - число доживших до возраста x_j согласно таблице смертности;

$Lx_j+(n+1/2)/R_{penj}$ – число доживших до возраста $x_j+(n+1/2)/R_{penj}$ года, определяемое интерполяцией по таблице смертности;

V – дисконтирующий множитель.

$V = 1/(1+i)$, где i – актуарная норма доходности.

Обязательства фонда в отношении средств, не зарезервированных под выплату пенсии конкретным участникам, при отсутствии ведения фондом учета долей участников в рамках солидарного счета определяются как сумма средств на солидарном пенсионном счете за вычетом средств, зарезервированных под выплату пенсии конкретным участникам. В случае ведения фондом учета долей участников в рамках солидарного счета обязательства фонда в отношении средств, не зарезервированных под выплату пенсии конкретным участникам ОБЗ_{0i} определяются как сумма долей всех участников, включенных в солидарный пенсионный счет 3. Для данной схемы размеры пенсионных выплат в течение года определяются вкладчиком. Размер пенсии, выплачиваемой N раз в год, определяется делением годового размера пенсионных выплат на N .

5.4. Методика расчета размера выкупной суммы.

В случае досрочного расторжения пенсионного договора выкупная сумма, выплачиваемая вкладчику, рассчитывается по следующей формуле:

$$BC = (PPV - VPV) + 0,4 \cdot (NID - VID)$$

где:

BC – выкупная сумма;

PPV – полученные пенсионные взносы;

VPV – часть пенсионных взносов, выплаченная ранее даты выплаты выкупной суммы в виде негосударственных пенсий участникам, и, если это предусмотрено пенсионным договором, выкупных сумм и наследственных сумм участникам;

NID – начисленный доход от размещения пенсионных резервов;

VID – часть дохода от размещения пенсионных резервов, выплаченная ранее в виде негосударственных пенсий, и, если это предусмотрено пенсионным договором и дополнительными соглашениями к нему, выкупных сумм и наследственных сумм участникам.

В случае досрочного выхода участника из фонда выкупная сумма, если ее выплата в этом случае предусмотрена пенсионным договором и дополнительными соглашениями к нему, рассчитывается следующим образом:

$$BC = PEN \cdot \left(0,6 \cdot \left(1 - V^{\frac{M}{P}} \right) + 0,6 \cdot N \cdot \left(1 - V^{\frac{1}{P}} \right) + 0,4 \cdot \left(1 - V^{\frac{M-N}{P}} \right) \right)$$

если

$$N \leq \frac{1 - V^{\frac{M}{P}}}{1 - V^{\frac{1}{P}}}$$

и

$$BC = 0,4 \cdot PEN \cdot \left(1 - V^{\frac{M-N}{P}} \right)$$

если

$$N > \frac{1 - V^{M/P}}{1 - V^{1/P}}$$

где:

ВС – выкупная сумма;

ПЕН – назначенная участнику пенсия;

V – дисконтирующий множитель;

$V = 1/(1+i)$, где i – актуарная норма доходности;

M – число негосударственных пенсий, которые фонд должен был выплатить участнику с начала выплат до их полного завершения согласно пенсионному договору;

P – периодичность выплаты негосударственной пенсии участнику (раз в год);

N – число произведенных участнику выплат от их начала до выхода участника из фонда.

В случае получения участником пожизненной негосударственной пенсии выкупная сумма при досрочном выходе участника из фонда не выплачивается.

Возможность и порядок получения участником выкупной суммы в случае его досрочного выхода из фонда до приобретения участником права на получение негосударственной пенсии определяется пенсионным договором между вкладчиком и фондом.

5.5. Порядок ведения солидарного пенсионного счета.

Солидарный пенсионный счет вкладчика ведется в соответствии с порядком ведения пенсионных счетов, описанном в разделе 8 настоящих Правил.

5.6. Порядок изменения пенсионной схемы.

Если иное не установлено пенсионным договором, до момента распределения средств с солидарного пенсионного счета на именные пенсионные счета, вкладчик и фонд вправе прекратить новацией обязательство, возникшее на основании пенсионного договора, заключенного в соответствии с условиями настоящей пенсионной схемы, и заменить указанное обязательство, заключив пенсионный договор с фондом, в соответствие с условиями пенсионной схемы № 4 либо № 1 настоящих Правил.

После заключения соглашения и замены обязательства на обязательство в соответствии с условиями пенсионной схемы № 4 солидарный счет, открытый в соответствии со схемой №5, должен быть закрыт, а средства, ранее учитывавшиеся на указанном солидарном счете для выплаты негосударственной пенсии, должны быть распределены по именным пенсионным счетам участников, указанных в письменном распоряжении вкладчика.

В случае заключения соглашения и замены обязательства на обязательство в соответствии с условиями пенсионной схемы № 1 солидарный счет, открытый в соответствии со схемой № 5, должен быть закрыт, а средства, ранее учтенные на указанном солидарном счете должны быть распределены по именным пенсионным счетам участников, указанных в письменном распоряжении вкладчика. При этом, в дальнейшем пенсионные взносы вкладчика перечисляются только на именные пенсионные счета указанных им участников.

В вышеуказанных случаях выражения согласия участников, воспользовавшихся правом исполнения обязательств в свою пользу, на прекращение первоначального договора не требуется, учет обязательств по выплате негосударственной пенсии перед ними осуществляется на именных пенсионных счетах участников.

5.7. Порядок выплаты средств пенсионных резервов, учтенных на солидарном пенсионном счете, правопреемникам участников.

В случае смерти участника до назначения ему негосударственной пенсии вкладчик может распорядиться предназначавшейся для данного участника частью средств пенсионных резервов, находящихся на солидарном пенсионном счете, в соответствии с пенсионным договором между вкладчиком и фондом, в том числе распределить их в пользу других участников.

В случае смерти участника в период получения пожизненных пенсионных выплат правопреемство в отношении прав требования на средства, учтенные на солидарном пенсионном счете и предназначавшиеся в его пользу, отсутствует.