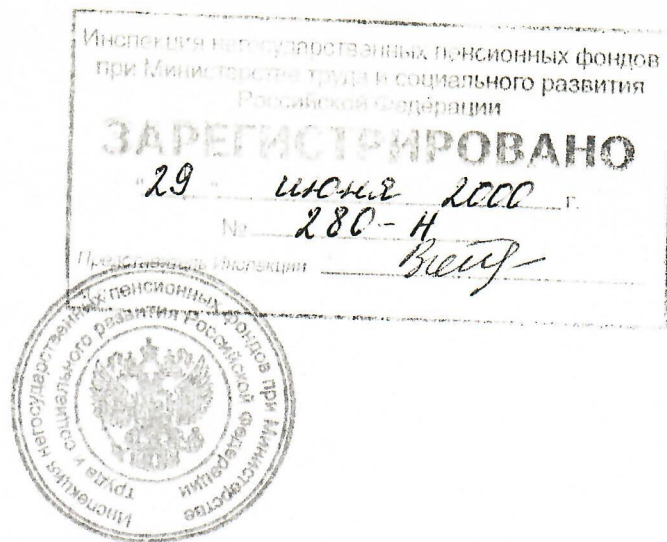




ПРАВИЛА
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА
“СВЯЗИСТ”
(новая редакция)

УТВЕРЖДЕНО
Решением Совета Фонда
Протокол № 8
от “16” июня 2000 г.

Председатель Совета Фонда


Уфимкин А.Я.

A circular official seal of the Non-State Pension Fund "Svyazist". The outer ring contains the text "РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ" (Russian Federation) and "НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД" (Non-State Pension Fund). The inner circle features the stylized logo "СВЯЗИСТ" (Svyazist) and the city "ЧЕЛЯБИНСК" (Chelyabinsk).

г. Челябинск
2000 г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

1.1. Настоящие "Правила негосударственного пенсионного Фонда "Связист" разработаны в соответствии с Федеральным законом № 75-ФЗ от 07.05.1998 г. "О негосударственных пенсионных Фондах", Гражданским Кодексом РФ, Постановлениям Правительства Российской Федерации №1385 от 13 декабря 1999г. "Об утверждении требований к пенсионным схемам НПФ", №1432 от 23 декабря 1999г. "Об утверждении правил размещения пенсионных резервов НПФ", нормативных правовых документов Инспекции НПФ и Устава НПФ "Связист".

1.2. Правила Фонда определяют основные обязанности и права Фонда в отношении юридических и физических лиц, перечисляющих пенсионные взносы, и физических лиц, в пользу которых эти взносы производятся, а также основные обязанности и права юридических и физических лиц, перечисляющих пенсионные взносы, и физических лиц, в пользу которых эти взносы производятся, порядок ведения именных (солидарных) пенсионных счетов и предлагаемые Фондом пенсионные схемы.

Правилами предусматривается работа Фонда на основании Договоров с Компанией (Компаниями) по управлению пенсионными резервами НПФ.

Указанные Компании в обязательном порядке должны иметь лицензию на указанную деятельность.

1.3. Фонд осуществляет негосударственное пенсионное обеспечение граждан - Участников Фонда на основании Договоров о негосударственном пенсионном обеспечении, заключаемых с Вкладчиками в пользу Участников.

1.4. Фонд функционирует независимо от системы государственного пенсионного обеспечения. За Участником Фонда сохраняется право на получение государственной пенсии.

1.5. Пенсионные выплаты Участникам подлежат налогообложению в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

1.6. Споры, возникающие между Вкладчиками и Участником, не относящиеся к компетенции НПФ, решаются в установленном законодательством порядке.

2. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В НАСТОЯЩИХ ПРАВИЛАХ ФОНДА.

В "Правилах" используются следующие основные понятия:

2.1. **НПФ** - Негосударственный Пенсионный Фонд "Связист" (далее - НПФ или Фонд).

2.2. **Пенсионные Правила Фонда** (далее – Правила Фонда) - документ, определяющий порядок и условия исполнения Фондом обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению населения. Правила разрабатываются Фондом с учетом требований Федерального закона № 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных Фондах", утверждаются Советом Фонда и регистрируются Инспекцией НПФ, на которую Правительством РФ возложен контроль за деятельностью Фондов.

2.3. **Договор о негосударственном пенсионном обеспечении** (далее пенсионный Договор) - соглашение между Фондом и Вкладчиком Фонда (далее Вкладчик) в пользу Участника Фонда (далее – Участник), в силу которого Вкладчик обязуется перечислять пенсионные взносы в Фонд в установленные сроки и в определенных размерах, а Фонд обязуется при наступлении пенсионных оснований в соответствии с Пенсионными Правилами Фонда и выбранной пенсионной схемой выплачивать Участникам (Участнику) негосударственную пенсию.

Дополнительное соглашение (к пенсионному Договору) о пенсионных выплатах — документ, уточняющий порядок пенсионных выплат Участнику, выбранную им пенсионную схему и подписываемый в момент приобретения Участником прав на пенсионные выплаты.

2.4. **Вкладчик** - юридическое или физическое лицо, являющееся стороной пенсионного Договора и перечисляющее пенсионные взносы в пользу назначенных им Участников.

2.5. **Участник** - физическое лицо, являющееся гражданином Российской Федерации, иностранным гражданином или лицом без гражданства, которому в силу заключенного между Вкладчиком и Фондом пенсионного Договора должны производиться или производятся выплаты негосударственных пенсий.

Участник может выступать Вкладчиком в свою пользу.

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

2.7. **Негосударственная пенсия** - денежные средства, регулярно выплачиваемые Участнику в соответствии с условиями пенсионного Договора.

2.8. **Пенсионная схема** — совокупность условий, определяющих порядок формирования пенсионных накоплений и выплат негосударственных пенсий.

2.9. **Пенсионные основания** — условия (условие) приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии.

2.10. **Выкупная сумма** - средства, выплачиваемые Фондом Вкладчику или Участнику либо переводимые в другой Фонд при расторжении пенсионного Договора в соответствии с Пенсионными Правилами Фонда.

2.11. **Именной пенсионный счет** (ИПС)- форма аналитического учета, отражающая движение сумм пенсионных взносов Вкладчиков, начисленного инвестиционного дохода и выплат негосударственных пенсий конкретному Участнику.

2.12. **Солидарный пенсионный счет** (СПС) - форма аналитического учета, отражающая движение сумм пенсионных взносов Вкладчиков, начисленного инвестиционного дохода и выплат негосударственных пенсий Участникам.

2.13. **Пенсионные накопления** - сумма пенсионных взносов, собранных в пользу Участника, учтенных на его именном пенсионном счете и определяющих размер денежных обязательств Фонда.

2.14. **Пенсионные резервы** — совокупность средств, находящихся в собственности Фонда и предназначенных для обеспечения выплат негосударственных пенсий.

2.15. **Инвестиционный доход** - денежные средства, полученные Фондом как доход от размещения пенсионных резервов.

2.16. **Страховой резерв** - совокупность средств, находящихся в собственности Фонда и предназначенных для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед Участниками.

Страховой резерв используется исключительно для пополнения недостающих резервов покрытия пенсионных обязательств.

Положение о страховом резерве Фонда утверждается Советом Фонда.

2.17. **Учетная карточка Вкладчика (Участника)** - документ содержащий все реквизиты Вкладчика и учетные данные Участника.

2.18. **Свидетельство об открытии именного пенсионного счета** - документ, выдаваемый Участнику Фонда и подтверждающий возникновение у него права на негосударственную пенсию на условиях заключенного пенсионного Договора.

2.19. **Управляющая компания** (далее Управляющий) — коммерческая организация в форме хозяйственного общества, получившая в установленном порядке

необходимые разрешения (лицензии) и осуществляющая управление пенсионными резервами Фонда на основании заключенного с Фондом Договора.

2.20. **Независимый актуарий** (далее - актуарий) – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, зарегистрированные в установленном законодательством Российской Федерации порядке, имеющие соответствующие разрешения (лицензии) и осуществляющие актуарное оценивание принятых Фондом обязательств перед Вкладчиками и Участниками, порядка формирования пенсионного резерва, аккумулирования пенсионных взносов и выплаты негосударственных пенсий и выкупных сумм, а также актуарное оценивание инвестиционной политики Фонда и Управляющих.

2.21. **Депозитарий** – профессиональный Участник рынка ценных бумаг, осуществляющий депозитарную деятельность, которой признается оказание услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и (или) учету и переходу прав на ценные бумаги. Депозитарием может быть только юридическое лицо.

2.22. **Целевые взносы Вкладчиков** – денежные средства, уплачиваемые Вкладчиками (Участниками) в Фонд одновременно с пенсионными взносами и используемые Фондом на покрытие расходов, связанных с уставной деятельностью. Порядок оплаты и размеры целевых взносов определяются Договором о негосударственном пенсионном обеспечении, но не могут быть более 1% от суммы пенсионных взносов.

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

3.1. Фонд ведет свою деятельность в строгом соответствии с его Уставными целями на основе Федерального закона "О негосударственных пенсионных Фондах".

Фонд несет установленную законодательством имущественную ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение им своих обязательств перед Вкладчиками и Участниками.

3.2. В случае расходования Фондом средств на цели, не предусмотренные его Уставом, ответственность по возмещению убытков Фонда и их компенсация может быть возложена на виновных в этом должностных лиц в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ.

3.3. Фонд обеспечивает конфиденциальность информации о Вкладчиках и Участниках, не передает третьим лицам сведения, составляющие коммерческую тайну. К указанным сведениям относится информация о состоянии пенсионных счетов и производимых Фондом выплатах негосударственных пенсий. Указанная информация может быть передана третьим лицам только по требованию следственных, судебных, налоговых органов и государственного уполномоченного органа в установленных законодательством Российской Федерации случаях.

3.4 Фонд обеспечивает сохранность учетной, отчетной и справочной документации в течение 3-х лет после выполнения Фондом обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению;

3.5. Фонд не вправе принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права Вкладчиков или Участников.

3.6. Фонд не вправе принимать на себя поручительство за исполнение обязательств третьими лицами, отдавать в залог пенсионные резервы, выступать в качестве учредителя в организациях, чья организационно-правовая форма предполагает полную имущественную ответственность учредителей (учредителя), выпускать ценные бумаги.

3.7. Для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед Вкладчиками и Участниками Фонд создает Страховой резерв.

3.8. Фонд, совместно с Управляющим (ими), разрабатывает надежную и высокорентабельную инвестиционную политику, осуществляет контроль за деятельностью Управляющего (их).

3.9. Фонд представляет отчеты о своей деятельности в Инспекцию НПФ, Совету Фонда и учредителям по установленной форме и в установленные сроки.

3.10. Обязательства Фонда перед Вкладчиком (Участником) возникают после заключения пенсионного Договора с момента поступления первого взноса по данному Договору на расчетный счет Фонда.

3.11. Фонд заключает пенсионные Договора, как с дееспособными физическими лицами (Вкладчиками и Участниками), так и с юридическими лицами (Вкладчиками) в пользу физических лиц (Участников).

Для Участников не устанавливается ограничений по возрасту, состоянию здоровья, гражданству, вероисповеданию и т.п.

3.12. С юридическими лицами (Вкладчиками) Фонд заключает пенсионные Договора в пользу работников данного предприятия (учреждения, организации) и других граждан (Участников) по принятой Фондом форме Договора для юридического лица.

3.13. С физическими лицами Фонд заключает пенсионный Договор в пользу, как самих лиц, заключающих указанный Договор, так и в пользу третьих лиц, - по принятой Фондом форме.

3.14. Формы пенсионных Договоров утверждаются Советом Фонда.

3.15. Пенсионный Договор должен содержать следующие сведения:

- наименование сторон;
- сведения о предмете Договора;
- положения о правах и обязанностях сторон;
- положения о порядке и об условиях внесения пенсионных взносов;
- вид пенсионной схемы;
- пенсионные основания;
- даты приобретения Участниками права на получение пенсионных выплат;
- 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.

3.16. Пенсионный Договор вступает в силу с момента его подписания сторонами и действует до полного выполнения сторонами своих обязательств по данному Договору в соответствии с настоящими Правилами.

3.17. Минимальный накопительный период Фондом не устанавливается, однако при расчете негосударственной пенсии пенсионные накопления должны быть достаточными для выплаты минимального размера негосударственной пенсии и минимальной продолжительности пенсионных выплат в соответствии с выбранной Участником пенсионной схемой.

3.18. При приобретении Участником права на негосударственное пенсионное обеспечение с ним заключается (подписывается) Дополнительное соглашение (к пенсионному Договору) о выплате негосударственной пенсии, в котором в соответствии с Правилами Фонда, уточняются следующие сведения:

- дата получения Участником права на негосударственную пенсию в Фонде;
- номер именного пенсионного счета Участника;

- остаток на именном пенсионном счете данного Участника на дату заключения Дополнительного соглашения к пенсионному Договору;
- выбранную Вкладчиком (либо Участником) пенсионную схему;
- размер, продолжительность и периодичность пенсионных выплат (в зависимости от выбранной пенсионной схемы);
- условия и порядок наследования пенсионных накоплений;
- порядок досрочного расторжения Договора;
- иную информацию, признанную существенной по заявлению одной из сторон.

Дополнительное соглашение с Участником, не являющимся Вкладчиком, подписывается на основании заявления Участника и распорядительного письма Вкладчика при получении Участником права на негосударственную пенсию.

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

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ВКЛАДЧИКОВ, УЧАСТНИКОВ И ФОНДА.

4.1. Вкладчик обязан:

- вносить взносы исключительно денежными средствами в порядке и размерах, которые предусмотрены Правилами Фонда и пенсионным Договором;
- предоставить Фонду список Участников, в пользу которых производятся пенсионные взносы, и всю необходимую информацию о них, по установленной Фондом форме, в том числе данные о пенсионном взносе за каждого Участника.

4.2. Вкладчик имеет право:

- требовать от Фонда исполнения обязательств Фонда по пенсионному Договору в полном объеме;
- представлять перед Фондом свои интересы и интересы своих Участников;
- обжаловать действия Фонда в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;
- требовать от Фонда перевода выкупных сумм в другой Фонд в соответствии с Правилами Фонда и пенсионным Договором;
- ежегодно (не позднее 31 марта года, следующего за отчетным) получить полную информацию об итогах работы Фонда за истекший год;
- дополнительно, к установленным пенсионным Договором пенсионным взносам, вносить денежные средства на именной пенсионный счет Участника и солидарный счет Вкладчика (условия внесения дополнительных пенсионных взносов согласуются с Фондом);
- изменять и дополнять список Участников, в пользу которых он производит пенсионные взносы;
- передать (распорядительным письмом) Участнику права на получение негосударственной пенсии (с заключением Фондом с этим Участником соответствующего пенсионного Договора, открытием ему именного пенсионного счета и зачислением на его именной пенсионный счет соответствующих средств с солидарного пенсионного счета Вкладчика).

4.3.. Участники имеют право:

- требовать от Фонда исполнения обязательств Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению в соответствии с условиями пенсионного Договора;

- при получении права на негосударственную пенсию, в соответствии с настоящими Правилами, заключить с Фондом Дополнительное соглашение (к пенсионному Договору) о пенсионных выплатах;
- изменить пенсионную схему, письменно предупредив об этом Фонд не позднее, чем за три месяца до момента предполагаемого изменения;
- получать негосударственную пенсию в Фонде, в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных Фондах», условиями пенсионного Договора, настоящими Правилами и выбранной пенсионной схемой при возникновении пенсионного основания;
- по истечении одного месяца с момента поступления первого пенсионного взноса в его пользу получить в Фонде (филиале или представительстве) свидетельство об открытии именного пенсионного счета;
- требовать от Фонда изменения условий негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с Правилами Фонда и условиями пенсионного Договора;
- требовать от Фонда выплаты или перевода в другой Фонд выкупных сумм в соответствии с Правилами Фонда и условиями пенсионного Договора;

4.4. Вкладчик или Участник имеют право в любое время получить информацию о состоянии их пенсионных счетов, как в устной, так и в письменной форме.

Один раз в год, по завершении финансового года, Фонд бесплатно направляет каждому Вкладчику и Участнику выписку о состоянии его пенсионного счета. Дополнительная информация может быть представлена за плату, не превышающую стоимости ее подготовки, распечатки и доставки.

При расчете выкупной суммы и наследовании пенсионных накоплений Фонд дает информацию о состоянии пенсионного счета бесплатно.

4.5. В случае утраты свидетельства об открытии пенсионного счета, Вкладчик (Участник) имеет право получить дубликат, подав письменное заявление в Фонд. Утраченное свидетельство считается недействительным с момента выдачи дубликата, о чем делается соответствующая запись в учетных документах Вкладчика (Участника).

4.6. Вкладчики и Участники обязаны сообщать Фонду об изменениях, влияющих на исполнение ими своих обязательств перед Фондом. При изменении сведений об Участнике, Вкладчик или Участник должен в течение 30 дней в письменном виде уведомить Фонд об этих изменениях, для внесения соответствующих изменений в учетные документы.

4.7. Фонд обязан:

- осуществлять свою деятельность в соответствии с федеральным законом "О негосударственных пенсионных Фондах";
- в течение одного месяца с момента внесения Вкладчиком (Участником) первого пенсионного взноса открыть именной (солидарный) пенсионный счет и зачислить на него сумму внесенных пенсионных взносов;
- в течение одного месяца с момента открытия именного (солидарного) пенсионного счета Участника (Вкладчика) выдать свидетельство об открытии именного (солидарного) пенсионного счета, установленного образца;
- знакомить Вкладчиков и Участников с Правилами Фонда и со всеми вносимыми в них изменениями и дополнениями;
- осуществлять учет своих обязательств перед Вкладчиками и Участниками в форме ведения пенсионных счетов (именных и солидарных) и учет пенсионных резервов, представлять Вкладчикам и Участникам информацию о состоянии солидарных и (или) именных пенсионных счетов не реже одного раза в год;
- выплачивать Участникам негосударственные пенсии в соответствии с условиями пенсионных Договоров;

- переводить по поручению Вкладчика или Участника выкупную сумму в другой Фонд в соответствии с условиями пенсионных Договоров;

4.8. В обязанности Фонда входит подробное разъяснение Вкладчикам (Участникам) особенностей каждой отдельной пенсионной схемы, прав и обязанностей Фонда, Вкладчика, Участника, а также условия наследования пенсионных накоплений по каждой пенсионной схеме, зависимость размеров негосударственных пенсий от размеров взносов, сумм пенсионных накоплений и др.

4.9. Фонд обязан ежегодно по итогам финансового года проводить актуарное оценивание результатов деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и доходов от размещения пенсионных резервов. Актуарное оценивание осуществляется актуарием.

4.10 Фонд обязан ежегодно по итогам финансового года проводить независимую аудиторскую проверку.

4.11. Фонд имеет право:

- самостоятельно определять Управляющего (Управляющих) для размещения пенсионных резервов;
- принимать в пределах установленных настоящими “Правилами” и действующего законодательства размеры минимального пенсионного взноса и отчислений в Страховой резерв.

5. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ В ФОНД

5.1. Условия внесения пенсионных взносов определяются пенсионным Договором между Вкладчиком и Фондом и могут осуществляться следующим образом:

5.1.1. Вкладчик— юридическое лицо (работодатель) перечисляет в Фонд пенсионные взносы с указанием денежной суммы для каждого Участника. Эти взносы зачисляются на ИПС Участника на субсчет данного Вкладчика.

Часть средств, перечисленных в Фонд, Вкладчик может не распределять на ИПС Участников, а держать некоторое время на СПС Вкладчика. В дальнейшем эти средства распоряжением Вкладчика распределяются между Участниками на их ИПС.

Условия отчислений денежных средств в Фонд, распределение их на ИПС Участников и требования к работникам определяются коллективным Договором или отдельными соглашениями (контрактами) каждого работника с работодателем. Условия такого Договора (соглашения) Вкладчик— юридическое лицо передает Фонду.

5.1.2. Вкладчик— физическое лицо вносит пенсионные взносы из личных доходов на добровольной основе в пользу Участника в размере и в сроки, указанные в пенсионном Договоре. Эти средства отражаются на ИПС Участника на субсчете данного Вкладчика.

5.2. Пенсионные взносы могут вноситься Вкладчиком регулярно с периодичностью: один раз в месяц, квартал, год или единоразово, что оговаривается в пенсионном Договоре.

5.3. Пенсионные взносы принимаются Фондом только денежными средствами в рублях, в наличной или безналичной форме. Перечисление их производится Вкладчиком любым из следующих способов:

- через Сберегательный банк РФ и другие банки, осуществляющие прием вкладов населения на расчетный счет Фонда;
- почтовым переводом в Фонд;
- перечислением через бухгалтерию Вкладчика (работодателя);
- наличными деньгами в кассу Фонда.

5.4. Размер пенсионных взносов Вкладчик определяет самостоятельно, но он должен быть не менее 0,5 МРОТ (минимального размера оплаты труда, установленного в РФ) на одного Участника в расчете на месяц.

5.5. Порядок внесения взносов в Фонд может быть изменен по взаимной Договоренности Вкладчика и Фонда и оформлен изменением или Дополнением пенсионного Договора.

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

6.1. На основании заключенного пенсионного Договора Фонд открывает каждому Участнику по этому Договору именной пенсионный счет (ИПС), а для Вкладчиков – юридических лиц - солидарный пенсионный счет (СПС).

6.2. На СПС Вкладчика – юридического лица находятся пенсионные взносы, временно не распределенные на ИПС Участников. Денежные средства с СПС Вкладчика в указанном размере и указанные сроки переводятся Фондом на ИПС Участников на основании распорядительного письма Вкладчика.

6.3. Учет пенсионных взносов, поступающих на ИПС Участника, ведется на отдельных субсчетах по каждому Вкладчику, заключившему пенсионный Договор в пользу данного Участника.

6.4. На ИПС Участников (по каждому субсчету отдельно) и СПС Вкладчиков ежегодно отражается инвестиционный доход, полученный и начисленный Фондом от размещения пенсионных резервов.

6.5. ИПС Участников и СПС Вкладчиков ведутся Фондом в виде электронных записей и на бумажных носителях в форме, требуемой для бухгалтерского и иного учета.

6.6. Именной пенсионный счет Участника должен содержать:

- номер именного пенсионного счета,
- фамилию, имя и отчество Участника,
- дату рождения и паспортные данные, домашний адрес, телефон,
- адрес и реквизиты Вкладчиков по каждому субсчету (Вкладчику),
- даты и суммы пенсионных взносов по каждому субсчету (Вкладчику),
- дату выхода на пенсию,
- даты и размеры начислений инвестиционных доходов по каждому субсчету,
- вид (номер) пенсионной схемы,
- дату и сумму выплачиваемой негосударственной пенсии.

6.7. Солидарный пенсионный счет Вкладчика должен содержать:

- номер солидарного пенсионного счета,
- наименование, юридический адрес, банковские реквизиты Вкладчика,
- даты и суммы поступающих пенсионных взносов,
- даты и размеры начислений инвестиционных доходов,
- фамилии, имена, отчества и номера ИПС Участников, на которых переводятся средства с СПС,
- даты и суммы переведенных на ИПС средств.

6.8. Подтверждением открытия ИПС Участнику и СПС Вкладчику является Свидетельство об открытии пенсионного счета, выдаваемое Фондом Участнику и Вкладчику.

6.9. Свидетельство об открытии пенсионного счета содержит:

- наименование, адрес и реквизиты Фонда,
- номер ИПС Участника (СПС – Вкладчика),

- фамилию, имя, отчество Участника (наименование Вкладчика),
- номера Договоров по каждому Вкладчику,
- дату выдачи Свидетельства, подпись руководителя Фонда и печать Фонда.

6.10 Именной пенсионный счет может быть закрыт по инициативе Участника, при досрочном расторжении пенсионного Договора. При этом Участник письменно предупреждает Фонд не менее чем за 3 месяца до момента предполагаемого закрытия счета.

Основаниями для закрытия именного пенсионного счета Участника являются также:

- выполнение Фондом своих обязательств перед Участником в полном объеме;
- перевод Участником суммы пенсионных накоплений в другой НПФ в соответствии с настоящими Правилами;
- смерть Участника.

6.11. Основанием для закрытия солидарного пенсионного счета Вкладчика является расторжение Договора с Фондом и распределение всей суммы пенсионных накоплений с его солидарного счета на именные пенсионные счета Участников.

6.12. Информация о состоянии пенсионных счетов предоставляется Вкладчикам и Участникам в соответствии с п. 4.4. настоящих Правил

7. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ ФОНДА.

7.1. Для обеспечения своей платежеспособности по обязательствам перед Участниками Фонд формирует пенсионные резервы.

7.2. В соответствии с Федеральным законом "О негосударственных пенсионных фондах" пенсионные резервы формируются за счет пенсионных взносов и дохода Фонда от размещения пенсионных взносов.

7.3. Порядок поступления и учета пенсионных взносов от Вкладчиков осуществляется в соответствии с п.5. настоящих Правил и применяемыми пенсионными схемами.

7.4. Инвестиционный доход от размещения пенсионных взносов, в части, направляемой на пополнение пенсионных счетов Вкладчиков и Участников, разделяется на гарантированный и дополнительный.

Гарантированный инвестиционный доход начисляется по состоянию на 31 декабря текущего года в размере процентной ставки сбербанка РФ по вкладам до востребования в расчете на среднегодовую стоимость пенсионных накоплений на каждый ИПС и СПС.

Дополнительный инвестиционный доход определяется по итогам финансового года и начисляется на ИПС и СПС Вкладчиков и Участников не позднее 31 марта следующего за отчетным года по решению Совета Фонда.

7.5. Пенсионные резервы создаются по каждому виду пенсионных обязательств в размерах, достаточных для обеспечения покрытия этих обязательств.

7.6. Состав пенсионных резервов определяется конкретными направлениями и объектами размещения в активы Фонда, которые регламентируются "Требованиями к составу и структуре пенсионных резервов НПФ", утвержденных Инспекцией НПФ.

7.7. Структура пенсионных резервов, т.е. удельный вес, доля по каждому объекту и направлению формируется с учетом ограничения по степени допустимого риска и по виду доходности, которые регламентированы "Требованиями к составу и структуре пенсионных резервов НПФ".

7.8. Фонд поддерживает нормативный уровень пенсионных резервов, обеспечивающий безусловное выполнение пенсионных обязательств, в соответствии с "Порядком определения нормативных размеров пенсионных и страхового резерва", утвержденным Инспекцией НПФ.

7.9. Фонд (решением Совета Фонда) утверждает "Положение о страховом резерве", разрабатывает "План формирования страхового резерва и представляет в Инспекцию НПФ.

8. НАПРАВЛЕНИЯ, УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК РАЗМЕЩЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ

8.1. Размещение пенсионных резервов осуществляется на принципах надежности, сохранности, ликвидности, доходности и диверсификации.

Направление и порядок размещения пенсионных резервов определяется согласно "Правил размещения пенсионных резервов НПФ", утвержденных Постановлением Правительства РФ.

Размещение пенсионных резервов Фонда осуществляется в соответствии с планом размещения пенсионных резервов, разрабатываемых Фондом.

План размещения пенсионных резервов является частью пенсионных Правил Фонда, ежегодно принимается (уточняется) Советом Фонда и представляется в Инспекцию НПФ в установленном порядке.

9. ПЕНСИОННЫЕ ОСНОВАНИЯ.

9.1. Пенсионные основания – условия приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии.

9.2. Основанием для получения Участником негосударственной пенсии в Фонде является наступление права у Участника на получение государственной пенсии по всем основаниям, установленным действующим законодательством о пенсионном обеспечении в РФ на момент заключения пенсионного Договора (достижение установленного пенсионного возраста, наступление инвалидности, а для нетрудоспособных членов семьи кормильца - Участника Фонда - его смерть).

9.3. При выполнении условия по п.9.2. должны выполняться дополнительные условия:

- наличие действующего пенсионного Договора с Фондом и внесение Вкладчиком пенсионных взносов в пользу данного Участника;

- наличие к моменту начала пенсионных выплат на ИПС Участника достаточной суммы пенсионных накоплений, обеспечивающих получение не менее 0,5 минимальной государственной пенсии по старости при минимальной продолжительности пенсионных выплат не менее 3-х лет, требуемых выбранной Участником пенсионной схемой;

наличие у Участника (в случае, когда он не является Вкладчиком) распорядительного письма Вкладчика о передаче Участнику прав на получение негосударственной пенсии.

10. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВЫПЛАТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННОЙ ПЕНСИИ

10.1. Участник Фонда получает право на негосударственную пенсию в Фонде при наступлении оснований на получение негосударственной пенсии в соответствии с п.9 настоящих Правил.

10.2. С каждым Участником, получившим право на негосударственную пенсию в Фонде в соответствии с настоящими Правилами, Фонд подписывает Дополнительное соглашение (к пенсионному Договору) о выплате негосударственной пенсии. В нем указывается номер пенсионной схемы, порядок и условия пенсионных выплат.

10.3. Пенсионные выплаты осуществляются с месяца, следующего за месяцем подписания Участником и Фондом Дополнительного соглашения (к пенсионному Договору) о выплате негосударственной пенсии.

10.4. Выплата негосударственной пенсии Участнику производится периодически – один раз в месяц или квартал. Продолжительность выплат и размер негосударственной пенсии устанавливаются в соответствии с выбранной Участником пенсионной схемой.

10.5. Единовременного получения Участником Фонда пенсионных накоплений, учтенных на его ИПС, не допускается.

10.6. Размер негосударственной пенсии, выплачиваемой Фондом Участнику в расчете на месяц, не может быть меньше 0,5 МГПС (минимальной государственной пенсии по старости) при общем трудовом стаже, равном требуемому для назначения полной пенсии, установленной законодательством РФ на момент заключения пенсионного Договора.

10.7. Негосударственную пенсию из Фонда Участник может получить:

- почтовым переводом на домашний адрес,
- переводом с расчетного счета Фонда на лицевой счет Участника в любом банке.

Расходы по выплате негосударственной пенсии оплачиваются за счет средств Участника.

10.8. Участник имеет право изменить выбранную пенсионную схему, порядок и условия пенсионных выплат, но не ранее трех месяцев со дня письменного обращения в Фонд.

11. ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЯ ПЕНСИОННОГО ДОГОВОРА.

11.1. Изменения в пенсионный Договор вносятся при обоюдном согласии сторон, оформляются Дополнительным соглашением к пенсионному Договору и вступают в действие с момента их подписания.

Инициатором изменений может выступить любая сторона Договора.

11.2. Пенсионный Договор может быть расторгнут (прекращен) досрочно в следующих случаях:

- по инициативе Вкладчика, до момента вступления Участника в права на получение негосударственных пенсий (в накопительный период);
- по инициативе Участника, являющегося Вкладчиком в свою пользу, в любое время;
- по инициативе Фонда:
 - а) в случаях предусмотренных действующим законодательством (ликвидация, реорганизация и др.);
 - б) при отсутствии на счете Участника денежных средств на момент получения им права на получение негосударственной пенсии;
- по решению судебных органов.

11.3. Прекращение или временное приостановление Вкладчиком внесения пенсионных взносов не является основанием для расторжения пенсионного Договора.

11.4.. Пенсионный Договор, заключенный в пользу Участника, может быть расторгнут Вкладчиком – физическим лицом только до даты приобретения Участником права на получение негосударственных пенсий.

При расторжении пенсионного Договора Вкладчику – физическому лицу возвращается выкупная сумма, рассчитанная в соответствии с п.12 настоящих Правил и соответствующей пенсионной схемой.

11.5. Участник, являющийся Вкладчиком в свою пользу, имеет право расторгнуть пенсионный Договор в любое время с получением выкупной суммы, размер которой определяется п.12 настоящих Правил. Участник, которому уже производятся выплаты негосударственной пенсии, может прекратить Договор, но не ранее, чем по прошествии минимального срока (продолжительности), установленного пенсионной схемой, по которой осуществляется выплата негосударственной пенсии.

11.6. Вкладчик– юридическое лицо, имеющий СПС в Фонде, при прекращении пенсионного Договора, не изымает из Фонда пенсионные накопления, а распределяет их между Участниками, в пользу которых был заключен пенсионный Договор.

11.7. В случае перехода Участника в другой Негосударственный Пенсионный Фонд и досрочного расторжения пенсионного Договора с Участника удерживается денежная сумма в размере необходимом для покрытия издержек Фонда, связанных с переоформлением и переводом выкупной суммы.

11.8. Досрочное расторжение пенсионного Договора производится Вкладчиком (Участником) на основании письменного заявления, поданного в Фонд за 3 месяца до предполагаемой даты расторжения. Указанный срок исчисляется с момента подачи заявления.

12. ПОРЯДОК РАСЧЕТА ВЫКУПНОЙ СУММЫ.

12.1. Выкупная сумма – это средства, которые Фонд возвращает Вкладчику и/или Участнику либо переводит в другой Фонд при расторжении пенсионного Договора в соответствии с настоящими Правилами.

12.2. Вкладчик – физическое лицо, расторгнувший пенсионный Договор, заключенный в пользу Участника, может получить выкупную сумму только до начала пенсионных выплат Участнику, что должно быть отражено в пенсионном Договоре.

12.3. Вкладчик– юридическое лицо, при расторжении пенсионного Договора по конкретному Участнику, возвращает на свой СПС пенсионные взносы, внесенные на имя этого Участника.

При расторжении пенсионного Договора с Фондом и закрытия СПС, Вкладчик– юридическое лицо выкупной суммы не получает, а распределяет пенсионные накопления со своего СПС на ИПС Участников.

12.4. Выкупная сумма по ИПС Участника рассчитывается на дату подачи заявления о расторжении пенсионного Договора суммированием выкупных сумм по всем субсчетам, по которым происходит расторжение.

12.5. Размер выкупной суммы на субсчете рассчитывается, суммированием всех пенсионных взносов и инвестиционных доходов с нарастающим итогом, зачисленных на дату расторжения пенсионного договора за вычетом подоходного налога, выплат негосударственных пенсий, уже произведенных Фондом, если они производились, и денежных сумм в размере необходимом для покрытия издержек Фонда, связанных с переоформлением и переводом пенсионных накоплений:

$$BC = \sum_{F=1}^{F-q} \left(\sum_{k=x}^{n-1} C_k (1+i)^{n-k} + C_{k=n} \right) - \sum_{k=n}^{k-n} (b_n)_k - N - R, \quad (12.1)$$

- где: BC - выкупная сумма Участника (Вкладчика), руб.,
 F - количество субсчетов на ИПС Участника, ед.,
 q - количество субсчетов Участника, по которым не расторгаются пенсионные Договоры, ед.,
 $k-n$ - количество лет выплаты Участнику негосударственной пенсии, ед.,
 $(b_n)_k$ - годовой размер (сумма) негосударственной пенсии, полученной Участником в k -м году, руб.,
 N - налоги, уплаченные с выкупной суммы при расторжении пенсионного Договора, руб.,
 R - издержки Фонда, связанные с переоформлением и переводом выкупной суммы, руб.

При этом за текущий год, в котором происходит расторжение пенсионного Договора, инвестиционный доход на пенсионные накопления не начисляется.

12.6. Возврат выкупной суммы или ее перевод в другой Фонд производится в течение 3-х месяцев, считая с даты подачи заявления о расторжении пенсионного Договора.

12.7. В случае перехода Участника (Вкладчика) в другой Фонд, выкупная сумма, подлежащая переводу, на руки Участнику (Вкладчику) не выдается, а перечисляется на расчетный счет этого Фонда в установленном порядке.

13. НОРМАТИВЫ ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА ОПЛАТЫ УСЛУГ ФОНДА, УПРАВЛЯЮЩЕГО И ДЕПОЗИТАРИЯ.

13.1. Покрытие расходов, связанных с обеспечением деятельности Фонда, осуществляется за счет использования имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда и, частично, за счет дохода, полученного от размещения пенсионных резервов. Совет Фонда, при утверждении сметы расходов, ежегодно устанавливает и норматив отчислений для оплаты услуг Фонда, который не должен превышать 15% дохода, полученного от размещения пенсионных резервов.

13.2. Оплата услуг Управляющему производится исключительно за счет доходов от управления пенсионными резервами. Норматив для определения размера оплаты устанавливается Договором между Фондом и Управляющим, но не может превышать 5% дохода, полученного от размещения пенсионных резервов.

13.3. Источник и размер норматива для расчета оплаты услуг Депозитария устанавливается Договором между Фондом и Депозитарием, заключаемым в порядке, устанавливаемым Правительством РФ и нормативными актами Инспекции НПФ.

14. ПОРЯДОК ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКАМ И УЧАСТНИКАМ ИНФОРМАЦИИ ОБ УПРАВЛЯЮЩЕМ И ДЕПОЗИТАРИИ.

14.1 Управляющая(ие) компания(и) и депозитарий Фонда утверждаются Советом Фонда.

14.2. Фонд заключает с Управляющим(и) Договор на право управления пенсионными резервами, который должен соответствовать условиям, утвержденным Инспекцией НПФ, согласно требованиям Федерального закона "О негосударственных пенсионных Фондах".

14.3. Хранение сертификатов ценных бумаг, учет и переход прав на ценные бумаги, в которые размещены пенсионные резервы, осуществляется на основе Договора

Фонда на услуги Депозитария, заключаемого в порядке, устанавливаемом Правительством РФ и Инспекцией НПФ.

14.4 Для осуществления своей деятельности в соответствии с Договорами, заключенными с Фондом Управляющий(е) и Депозитарий должны иметь лицензии в соответствии с требованиями, установленными законодательством РФ.

14.5. Фонд, в соответствии с устными или письменными запросами Вкладчиков, Участников и Учредителей Фонда представляет полную информацию об Управляющих и Депозитарии, с которыми заключены Договора об оказании соответствующих услуг Фонду (наименование, юридический адрес, номер и дату выдачи лицензии, размер оплаты услуг и др.). Информация может быть сообщена устно или представлена письменно.

15. МЕТОДИКА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА.

В негосударственном пенсионном обеспечении, в том числе и для нашего случая, под актуарными расчетами понимается совокупность экономико-математических методов расчета негосударственных пенсий при использовании пенсионных схем с установленными размерами взносов.

Обязательства Фонда или пенсионные накопления – это сумма пенсионных взносов, собранные в пользу Участника и учтенные на его пенсионном счете.

Методика актуарных расчетов предполагает расчет накоплений средств на именных пенсионных счетах Участников и расчет пенсионных выплат. Это положение используется в актуарной математике. Практически это означает, что размер будущих пенсионных выплат определяется исключительно объемом средств, накопленных на ИПС Участников и величиной инвестиционного дохода.

Актуарные расчеты обычно базируются на использовании уравнения стоимости:

Ожидаемая текущая стоимость дохода = ожидаемой текущей стоимости затрат.

Доходы в данном случае – это пенсионные взносы. Затраты – это пенсионные выплаты и иногда издержки.

В практике чаще всего используются упрощенное уравнение стоимости:

Ожидаемая текущая стоимость дохода поступающих нетто-премий = ожидаемая текущая стоимость пенсионных выплат.

Нетто-премия – это чистые взносы без издержек из них, равна сумме пенсионных взносов, необходимых для обеспечения ожидаемых пенсионных выплат по пенсионному Договору при заданных предположениях смертности, сроках пенсионных выплат и процентного дохода.

Без дополнительных пояснений, которые даются в специальной литературе по актуарным расчетам, составим уравнение стоимости для пенсионного возраста n лет.

Для процесса накопления окончательная или накопленная стоимость данного платежного потока к моменту выхода на пенсию p равна:

$$\check{S}_{n-x} = \sum_{k=x}^{n-1} C_k (1+i)^{n-k}, \quad (15.1)$$

где: $\check{S}$ – сумма пенсионных накоплений на ИПС Участника, руб.,
 n – пенсионный возраст, лет,
 x – возраст начала внесения пенсионных взносов, лет,
 k – номер текущего года, лет,
 C_k – сумма пенсионных взносов в k -ом году, руб.,
 i – годовая процентная ставка инвестиционного дохода, %,
 $n-x$ – накопительный период, лет.

Для процесса выплат текущая стоимость потока платежей равна:

$$\ddot{a}_n = \sum_{k=n}^{\infty} {}_{k-n}P_n \cdot \frac{b_k}{(1+i)^{k-n}}, \quad (15.2)$$

где: $\ddot{a}_n$ - текущая стоимость потока платежей, руб.,
 ${}_{k-n}P_n$ - вероятность того, что Участник в возрасте n лет проживет, по крайней мере, еще $k-n$ лет, (определяется по таблицам смертности),
 b_k - размер годовой негосударственной пенсии в возрасте k лет, руб.

В соответствии с вышеуказанным, уравнение стоимости имеет вид:

$$\check{S}_{n-x} = \ddot{a}_n \quad (15.3)$$

Уравнение (15.3) может быть использовано для расчета размера пенсии b_k , но для этого необходимо сделать ряд актуарных предположений и преобразований по поводу размеров пенсионных взносов, начисления инвестиционного дохода и темпов инфляции, продолжительности накопительного периода и др.

При расчете пенсионных выплат, необходимо сделать предположения относительно остаточной ожидаемой продолжительности жизни Участника Фонда.

В расчетных формулах размера пенсионных выплат b_k фактор смертности, выраженный в виде функции вероятностного уровня смертности (${}_{k-n}P_n$) преобразован в более удобный для расчета вид – в остаточную ожидаемую продолжительность жизни - $\check{e}_n$, которая определяется по таблицам смертности.

Мы не приводим здесь всех соответствующих преобразований, они даются в специальной литературе. Мы воспользуемся конечными результатами.

Тогда размер пенсионных годовых выплат на момент наступления у Участника пенсионного возраста составит:

$$b_n = \frac{\check{S}_{n-x}}{\check{e}_n} \quad (15.4)$$

Эта формула отражает расчеты пенсионных выплат для пенсионной системы, построенной исключительно на накопительном принципе, без каких-либо перераспределений между Участниками.

16. ВИДЫ ПЕНСИОННЫХ СХЕМ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ ФОНДОМ.

Пенсионная схема Фонда определяет условия Негосударственного пенсионного обеспечения и служит основой для заключения Фондом и Вкладчиком Фонда в пользу Участника Фонда Договора о негосударственном пенсионном обеспечении.

НПФ "Связист" использует следующие пенсионные схемы:

Пенсионная схема №1: "Пенсионная схема с установленными взносами и выплатой негосударственной пенсии в течение оговоренного ряда лет (от 3 до 10 лет)" (Уникальный № 28001).

Пенсионная схема №2: "Пенсионная схема с установленными взносами и выплатой негосударственной пенсии до исчерпания пенсионных накоплений на именном пенсионном счете" (Уникальный № 28002).

Пенсионная схема №3: "Пенсионная схема с установленными взносами и выплатой негосударственной пенсии пожизненно" (Уникальный № 28003).

16.1. Пенсионная схема № 1: "Пенсионная схема с установленными взносами и выплатой негосударственной пенсии в течение оговоренного ряда лет (от 3 до 10 лет)".

16.1.1. Порядок внесения пенсионных взносов Вкладчиками Фонда, их размеры и продолжительность внесения.

Порядок внесения пенсионных взносов Вкладчиками в Фонд определяется пенсионным Договором между Вкладчиком и Фондом при соблюдении следующих условий:

- пенсионные взносы вносятся Вкладчиком на ИПС, указанных им Участников или/и на СПС самого Вкладчика. При поступлении пенсионных взносов на ИПС Участника от нескольких Вкладчиков, они разносятся по субсчетам ИПС, учитывающим отдельно взносы от каждого Вкладчика. С солидарного пенсионного счета Вкладчик переводит пенсионные взносы на ИПС Участников распорядительным письмом с указанием суммы и времени перевода по каждому Участнику.

Вкладчик, являющийся Участником Фонда вносит пенсионные взносы из личных доходов также на отдельный субсчет своего ИПС;

- размер пенсионного взноса Вкладчик определяет самостоятельно, но он должен быть не менее 0,5 МРОТ (минимального размера оплаты труда по РФ) в расчете на месяц, установленного на момент заключения пенсионного Договора. В процессе накопления Вкладчик вправе изменить размер пенсионных взносов, но они не могут быть менее установленного минимума;

- пенсионные взносы перечисляются в Фонд с периодичностью один раз в месяц, квартал, год или единовременно;

- по продолжительности пенсионные взносы могут вноситься: в течение всего накопительного периода до появления у Участника оснований для получения негосударственной пенсии;

в течение всего накопительного периода и в процессе получения Участником негосударственной пенсии.

Пенсионные взносы принимаются Фондом только денежными средствами в рублях, в наличной или безналичной форме. Перечисление их производится Вкладчиком любым из следующих способов:

- через Сберегательный банк РФ и другие банки, осуществляющие прием вкладов населения на расчетный счет Фонда;
- почтовым переводом в Фонд;
- перечислением через бухгалтерию Вкладчика (работодателя);
- наличными деньгами в кассу Фонда.

Конкретный порядок внесения пенсионных взносов указывается в пенсионном Договоре между Вкладчиком и Фондом и может быть изменен по инициативе одной из сторон соответствующим оформлением изменений и дополнений к Договору.

Прекращение внесения пенсионных взносов Вкладчиком или их временная приостановка не влечет за собой прекращение действия пенсионного Договора.

16.1.2. Порядок получения Участниками Фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат.

Участник Фонда приобретает право на получение негосударственной пенсии в Фонде с наступлением пенсионных оснований для выплаты ему негосударственной

пенсии и других условий в соответствии с Правилами Фонда (п.9, п.10). При этом между Участником и Фондом подписывается Дополнительное соглашение (к пенсионному Договору) о выплате негосударственной пенсии.

Негосударственная пенсия выплачивается Участнику только с его ИПС при наличии на нем достаточной суммы пенсионных накоплений к началу пенсионных выплат.

Пенсионные накопления на ИПС Участника к моменту начала пенсионных выплат образуются из сумм пенсионных взносов по всем субсчетам ИПС (за весь период с момента заключения Пенсионного Договора до выхода Участника на пенсию) и сумм инвестиционного дохода, начисляемого ежегодно на пенсионные накопления нарастающим итогом.

В период пенсионных выплат на ИПС Участника могут поступать пенсионные взносы от его Вкладчиков.

Продолжительность пенсионных выплат по данной пенсионной схеме устанавливается Участником Фонда по согласованию с его Вкладчиком (Вкладчиками), но не может быть менее 3-х лет.

Периодичность пенсионных выплат также устанавливается Участником Фонда. Пенсионные выплаты могут производиться ежеквартально или ежемесячно в течение установленного Участником ряда лет.

По данной пенсионной схеме не допускается единовременного получения Участником Фонда пенсионных накоплений, учтенных на его ИПС.

Выплаты негосударственной пенсии Фонд производит со своего расчетного счета на лицевой счет Участника в указанном им банке либо почтовыми отправлениями по домашнему адресу Участника.

Размер негосударственной пенсии, выплачиваемой Фондом Участнику по данной пенсионной схеме, рассчитывается исходя из величины пенсионных накоплений на ИПС Участника на момент начала пенсионных выплат, продолжительности и периодичности пенсионных выплат, указанных Участником в Дополнительном соглашении (к пенсионному Договору) о пенсионных выплатах.

В случае наступления у Участника права на негосударственную пенсию раньше времени предусмотренного пенсионным Договором (при получении инвалидности и др.) размер пенсии рассчитывается исходя из суммы его пенсионных накоплений на момент получения пенсии.

Размер пенсии в расчете на месяц не может быть меньше 0,5 минимальной государственной пенсии по старости при общем трудовом стаже, равном требуемому для назначения полной пенсии, установленной законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного Договора.

Если размер пенсии будет менее 0,5 минимальной государственной пенсии по старости, то Фонд имеет право предложить Участнику внести недостающую сумму взносов, изменить продолжительность выплат или расторгнуть пенсионный Договор.

Расчет размера негосударственной пенсии Участнику:

$$b_n^M = \frac{\check{S}_{n-x}}{12 t_{ПВ}} \geq 0,5 \text{МГПИС}, \quad (16.1.1)$$

$$b_n^{KB} = \frac{\check{S}_{n-x}}{4 t_{ПВ}} \geq 1,5 \text{МГПИС}, \quad (16.1.2)$$

- где: b_n^M , - размер негосударственной пенсии, выплачиваемой Участнику ежемесячно, ежеквартально соответственно, руб.,
 b_n^{KB}
 $\check{S}_{n-x}$ - размер пенсионных накоплений на ИПС Участника к моменту начала выплат по основаниям в соответствии с Правилами Фонда, руб.,
 $t_{ПВ}$ - продолжительность пенсионных выплат, лет,
 12; 4 - периодичность пенсионных выплат в год, 1/год,
 МГПС - размер минимальной государственной пенсии на момент подписания Дополнительного соглашения о пенсионных выплатах, руб.

После начала пенсионных выплат Участнику ежегодно, в течение всего срока выплат негосударственной пенсии, на оставшуюся сумму пенсионных накоплений на его ИПС начисляется инвестиционный доход. В начале каждого года производится перерасчет размера негосударственной пенсии в зависимости от остатков пенсионных накоплений на ИПС, поступивших пенсионных взносов и накопленного на них инвестиционного дохода.

16.1.3. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед Вкладчиком (Участником).

В данной пенсионной схеме Участником (или Вкладчиком) устанавливается продолжительность (от 3 до 10 лет) и периодичность (ежемесячно или ежеквартально) получения негосударственной пенсии. Размер же пенсионных выплат определяется.

На основании "Методики осуществления актуарных расчетов" (п.15 настоящих Правил) сумма пенсионных накоплений к моменту наступления пенсионного возраста Участника составит:

$$\check{S}_{n-x} = \sum_{k=x}^{n-1} C_k (1+i)^{n-k}, \quad (16.1.3)$$

- где: n - пенсионный возраст, лет,
 x - возраст начала внесения пенсионных взносов, лет,
 k - номер текущего года, лет,
 C_k - сумма пенсионных взносов в k -ом году, руб.,
 i - годовая процентная ставка инвестиционного дохода, %,
 $n-x$ - накопительный период, лет.

В данной пенсионной схеме остаточная ожидаемая продолжительность жизни - $\check{e}_n$ тождественна по своему значению $t_{ПВ}$, т.е. $\check{e}_n \equiv t_{ПВ}$. Тогда размер годовых пенсионных выплат определяется:

$$b_n = \frac{\check{S}_{n-x}}{t_{ПВ}} \quad (16.1.4)$$

Размер ежемесячной негосударственной пенсии:

$$b_n^M = \frac{\check{S}_{n-x}}{12 \cdot t_{ПВ}} \quad (16.1.5)$$

16.1.4. Методика расчета размеров выкупных сумм.

Выкупная Сумма (ВС) в данной пенсионной схеме – это средства, выплачиваемые Фондом Вкладчику и/или Участнику либо переводимые в другой Фонд при расторжении пенсионного Договора.

Выкупная сумма рассчитывается по всем субсчетам ИПС Участника, по которым происходит расторжение пенсионных Договоров.

Размер выкупной суммы (ВС) определяется:

$$BC = \sum_{F=1}^{F-q} \left(\sum_{k=x}^{n-1} C_k (1+i)^{n-k} + C_{k=n} \right) - \sum_{k=n}^{k-n} (b_n)_k - N - R, \quad (16.1.6)$$

- где: ВС - выкупная сумма Участника (Вкладчика), руб.,
 F - количество субсчетов на ИПС Участника, ед.,
 q - количество субсчетов Участника, по которым не расторгаются пенсионные Договоры, ед.,
 k-n - количество лет выплаты Участнику негосударственной пенсии, ед.,
 $(b_n)_k$ - годовой размер (сумма) негосударственной пенсии, полученной Участником в k-м году, руб.,
 N - налоги, уплаченные с выкупной суммы при расторжении пенсионного Договора, руб.,
 R - издержки Фонда, связанные с переоформлением и переводом выкупной суммы, руб.

Практически расчет выкупной суммы значительно упрощается, т.к. на любой момент времени в системе учета и ведения реестра Фонда отражено реальное состояние пенсионных накоплений на ИПС Участника (по каждому субсчету) с учетом всех проведенных операций по зачислению пенсионных взносов, инвестиционного дохода и пенсионных выплат.

16.1.5. Порядок ведения именных и солидарных пенсионных счетов.

На именном пенсионном счете (ИПС) Участника отражается движение его пенсионных накоплений с указанием даты и суммы проведенной операции: пенсионные взносы, инвестиционный доход, пенсионные выплаты, остаток средств.

Учет пенсионных накоплений на ИПС ведется отдельно по каждому Вкладчику на специальном субсчете.

На солидарном пенсионном счете (СПС) ведется учет движения пенсионных накоплений Вкладчика – юридического лица: пенсионные взносы, инвестиционный доход, перечисления на ИПС Участников с указанием даты и суммы всех операций.

С целью удобства учета, подготовки и представления необходимой информации СПС и ИПС ведутся в электронной форме. В конце каждого года информация о состоянии пенсионных счетов копируется на дискеты и хранится отдельно.

Средства Вкладчика, в соответствии с пенсионным Договором зачисляются сразу на соответствующий субсчет ИПС Участника, либо через СПС Вкладчика.

Вкладчик, одновременно с платежными документами, представляет Фонду в бумажной и электронной форме список Участников, которым перечисляет пенсионные взносы.

ИПС и СПС открываются Участнику и Вкладчику не позднее одного месяца с момента поступления первого пенсионного взноса.

Последующие зачисления пенсионных взносов происходят:

- пятнадцатого числа месяца, в котором поступили взносы на расчетный счет или в кассу Фонда до пятнадцатого числа включительно;
- в последнее число месяца, если взносы поступили после пятнадцатого числа.

Зачисление гарантированного инвестиционного дохода на ИПС (по каждому субсчету) и СПС Фонд производит по состоянию на 31 декабря текущего года, а дополнительного инвестиционного дохода по итогам финансового года по решению Совета Фонда.

Один раз в год каждому Участнику и Вкладчику бесплатно представляется выписка о состоянии их пенсионных счетов в полном или сокращенном варианте.

Фонд обеспечивает конфиденциальность информации о состоянии пенсионных счетов Вкладчиков и Участников.

Содержание ИПС и СПС, свидетельства и другие вопросы ведения пенсионных счетов отражены в п.6 Правил Фонда.

16.1.6. Наследование пенсионных накоплений Участников Фонда.

В данной пенсионной схеме предусмотрено право наследования пенсионных накоплений умерших Участников Фонда.

Право наследования должно быть подтверждено наследниками документами, оформленными в соответствии с порядком, установленным Законодательством Российской Федерации.

Наследованию подлежат пенсионные накопления, находящиеся на ИПС Участника на момент подачи заявления о наследовании.

Все споры и разногласия, возникшие между Фондом и Наследником, решаются в соответствии с действующим законодательством, настоящими Правилами, а при невозможности их решения - в судебном порядке.

16.2. Пенсионная схема № 2. "Пенсионная схема с установленными взносами и выплатой негосударственной пенсии до исчерпания пенсионных накоплений на ИПС".

16.2.1. Порядок внесения пенсионных взносов Вкладчиками Фонда, их размеры, периодичность и продолжительность внесения.

Порядок внесения пенсионных взносов Вкладчиками в Фонд определяется пенсионным Договором между Вкладчиком и Фондом при соблюдении следующих условий:

- пенсионные взносы вносятся Вкладчиком на ИПС, указанных им Участников или/и на СПС самого Вкладчика. При поступлении пенсионных взносов на ИПС Участника от нескольких Вкладчиков, они разносятся по субсчетам ИПС, учитывающим отдельно взносы от каждого Вкладчика. С солидарного пенсионного счета Вкладчик переводит пенсионные взносы на ИПС Участников распорядительным письмом с указанием суммы и времени перевода по каждому Участнику.

Вкладчик, являющийся Участником Фонда вносит пенсионные взносы из личных доходов также на отдельный субсчет своего ИПС;

- размер пенсионного взноса Вкладчик определяет самостоятельно, но он должен быть не менее 0,5 МРОТ (минимального размера оплаты труда по РФ) в расчете на месяц, установленного на момент заключения пенсионного Договора. В процессе накопления Вкладчик вправе изменить размер пенсионных взносов, но они не могут быть менее установленного минимума;

- пенсионные взносы перечисляются в Фонд с периодичностью один раз в месяц, квартал, год или единоразово;
- по продолжительности пенсионные взносы могут вноситься:

в течение всего накопительного периода до появления у Участника оснований для получения негосударственной пенсии;

в течение всего накопительного периода и в процессе получения Участником негосударственной пенсии.

Пенсионные взносы принимаются Фондом только денежными средствами в рублях, в наличной или безналичной форме. Перечисление их производится Вкладчиком любым из следующих способов:

- через Сберегательный банк РФ и другие банки, осуществляющие прием вкладов населения на расчетный счет Фонда;
- почтовым переводом в Фонд;
- перечислением через бухгалтерию Вкладчика (работодателя);
- наличными деньгами в кассу Фонда.

Конкретный порядок внесения пенсионных взносов указывается в пенсионном Договоре между Вкладчиком и Фондом и может быть изменен по инициативе одной из сторон соответствующим оформлением изменений и дополнений к Договору.

Прекращение внесения пенсионных взносов Вкладчиком или их временная приостановка не влечет за собой прекращение действия пенсионного Договора.

16.2.2. Порядок получения Участниками негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат.

Участник Фонда приобретает право на получение негосударственной пенсии в Фонде с наступлением пенсионных оснований для выплаты ему негосударственной пенсии и других условий в соответствии с Правилами Фонда (п.9, п.10). При этом между Участником и Фондом подписывается Дополнительное соглашение (к пенсионному Договору) о выплате негосударственной пенсии.

Негосударственная пенсия выплачивается Участнику только с его ИПС при наличии на нем достаточной суммы пенсионных накоплений к началу пенсионных выплат.

Пенсионные накопления на ИПС Участника к моменту начала пенсионных выплат образуются из сумм пенсионных взносов по всем субсчетам ИПС (за весь период с момента заключения Пенсионного Договора до выхода Участника на пенсию) и сумм инвестиционного дохода, начисляемого ежегодно на пенсионные накопления нарастающим итогом.

В период пенсионных выплат на ИПС Участника могут поступать пенсионные взносы от его Вкладчиков.

В данной пенсионной схеме Участник устанавливает себе размер негосударственной пенсии, которую он будет получать в Фонде. Ее размер в расчете на месяц не может быть меньше 0,5 минимальной государственной пенсии по старости при общем трудовом стаже, равном требуемому для назначения полной пенсии, установленной законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного Договора.

Периодичность пенсионных выплат также устанавливается Участником Фонда. Пенсионные выплаты могут производиться ежеквартально или ежемесячно, что также указывается в Дополнительном соглашении (к пенсионному Договору) о пенсионных выплатах.

По данной пенсионной схеме не допускается одновременного получения Участником Фонда пенсионных накоплений, учтенных на его ИПС.

Выплаты Фонд производит со своего расчетного счета на лицевой счет Участника в указанном им банке либо почтовыми отправлениями по домашнему адресу Участника.

Продолжительность пенсионных выплат по данной пенсионной схеме рассчитывается исходя из величины пенсионных накоплений на ИПС Участника (по всем субсчетам) на момент начала пенсионных выплат, размера негосударственной пенсии и периодичности пенсионных выплат, указанных Участником в Дополнительном соглашении (к пенсионному Договору) о пенсионных выплатах. При этом продолжительность выплат должна быть не менее 3-х лет.

В случае наступления у Участника права на негосударственную пенсию раньше времени предусмотренного пенсионным Договором (при получении инвалидности и др.) расчет продолжительности пенсионных выплат производится исходя из суммы его пенсионных накоплений на момент получения пенсии.

Если при расчетах продолжительность выплат окажется менее 3-х лет, то Участник должен уменьшить размер получаемой пенсии (в месяц или квартал), но не ниже 0,5 минимальной государственной пенсии по старости в расчете на месяц.

Расчет продолжительности выплат негосударственной пенсии Участнику:

$$t_{ПВ} = \frac{\check{S}_{n-x}}{12 b_n^M} \geq 3 \text{ года}, \quad (16.2.1)$$

$$t_{ПВ} = \frac{\check{S}_{n-x}}{4 b_n^{Kв}} \geq 3 \text{ года}, \quad (16.2.2)$$

где: $t_{ПВ}$ - продолжительность пенсионных выплат Участнику, лет,
 $\check{S}_{n-x}$ - сумма пенсионных накоплений на ИПС Участника, руб.,
 $b_n^M \geq 0,5 \text{ МГПС}, b_n^{Kв} \geq 1,5 \text{ МГПС}$ - размер негосударственной пенсии, выплачиваемой Участнику соответственно ежемесячно, ежеквартально, руб.,
 12; 4 - периодичность пенсионных выплат в год, 1/год,
 МГПС - размер минимальной государственной пенсии на момент подписания Дополнительного соглашения о пенсионных выплатах, руб.

После начала пенсионных выплат Участнику ежегодно, в течение всего срока выплат негосударственной пенсии, на оставшуюся сумму пенсионных накоплений на его ИПС начисляется инвестиционный доход.

Участник Фонда в начале каждого года может изменять размер выплачиваемой негосударственной пенсии в зависимости от остатков пенсионных накоплений на его ИПС, но при этом общая продолжительность пенсионных выплат не должна быть менее 3-х лет. Выплаты негосударственной пенсии Участнику производятся до полного исчерпания средств на его ИПС.

16.2.3. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед Вкладчиком (Участником).

В данной пенсионной схеме Участником (или Вкладчиком) устанавливается размер и периодичность получения негосударственной пенсии, которую Фонд будет

выплачивать Участнику. Продолжительность выплат до исчерпания пенсионных накоплений - рассчитывается.

На основании "Методики осуществления актуарных расчетов" (п.15 настоящих Правил) сумма пенсионных накоплений к моменту наступления пенсионного возраста Участника составит:

$$\check{S}_{n-x} = \sum_{k=x}^{n-1} C_k (1+i)^{n-k}, \quad (16.2.3)$$

где: $\check{S}_{n-x}$ - сумма пенсионных накоплений на ИПС Участника, руб.,
 n - пенсионный возраст, лет,
 x - возраст начала внесения пенсионных взносов, лет,
 k - номер текущего года, лет,
 C_k - сумма пенсионных взносов в k -ом году, руб.,
 i - годовая процентная ставка инвестиционного дохода, %,
 $n-x$ - накопительный период, лет.

Продолжительность пенсионных выплат (до исчерпания средств на ИПС) составит:

$$t_{ПВ} = \frac{\check{S}_{n-x}}{b_n} = \frac{\check{S}_{n-x}}{12b_n^M}, \quad (16.2.4)$$

где: b_n - годовой размер негосударственной пенсии, руб.,
 b_n^M - месячный размер негосударственной пенсии, руб.

16.2.4. Методика расчета размеров выкупных сумм.

Выкупная Сумма (ВС) в данной пенсионной схеме – это средства, возвращаемые Фондом Вкладчику и/или Участнику либо переводимые в другой Фонд при расторжении пенсионного Договора.

Выкупная сумма рассчитывается по всем субсчетам ИПС Участника, по которым происходит расторжение пенсионных Договоров.

Размер выкупной суммы (ВС) определяется:

$$BC = \sum_{F=1}^{F-q} \left(\sum_{k=x}^{n-1} C_k (1+i)^{n-k} + C_{k=n} \right) - \sum_{k=n}^{k-n} (b_n)_k - N - R, \quad (16.2.5)$$

где: BC - выкупная сумма Участника (Вкладчика), руб.,
 F - количество субсчетов на ИПС Участника, ед.,
 q - количество субсчетов Участника, по которым не расторгаются пенсионные Договора, ед.,
 $k-n$ - количество лет выплаты Участнику негосударственной пенсии, ед.,
 $(b_n)_k$ - годовой размер (сумма) негосударственной пенсии, полученной Участником в k -м году, руб.,
 N - налоги, уплаченные с выкупной суммы при расторжении пенсионного Договора, руб.,
 R - издержки Фонда, связанные с переоформлением и переводом выкупной суммы, руб.

Практически расчет выкупной суммы значительно упрощается, т.к. на любой момент времени в системе учета и ведения реестра Фонда отражено реальное состояние пенсионных накоплений на ИПС Участника (по каждому субсчету) с учетом всех

проведенных операций по зачислению пенсионных взносов, инвестиционного дохода и пенсионных выплат.

16.2.5. Порядок ведения именных и солидарных пенсионных счетов.

На именном пенсионном счете (ИПС) Участника отражается движение его пенсионных накоплений с указанием даты и суммы проведенной операции: пенсионные взносы, инвестиционный доход, пенсионные выплаты, остаток средств.

Учет пенсионных накоплений на ИПС ведется отдельно по каждому Вкладчику на специальном субсчете.

На солидарном пенсионном счете (СПС) ведется учет движения пенсионных накоплений Вкладчика – юридического лица: пенсионные взносы, инвестиционный доход, перечисления на ИПС Участников с указанием даты и суммы всех операций.

С целью удобства учета, подготовки и представления необходимой информации СПС и ИПС ведутся в электронной форме. В конце каждого года информация о состоянии пенсионных счетов копируется на дискеты и хранится отдельно.

Средства Вкладчика, в соответствии с пенсионным Договором зачисляются сразу на соответствующий субсчет ИПС Участника, либо через СПС Вкладчика.

Вкладчик, одновременно с платежными документами, представляет Фонду в бумажной и электронной форме список Участников, которым перечисляет пенсионные взносы.

ИПС и СПС открываются Участнику и Вкладчику не позднее одного месяца с момента поступления первого пенсионного взноса.

Последующие зачисления пенсионных взносов происходят:

- пятнадцатого числа месяца, в котором поступили взносы на расчетный счет или в кассу Фонда до пятнадцатого числа включительно;
- в последнее число месяца, если взносы поступили после пятнадцатого числа.

Зачисление гарантированного инвестиционного дохода на ИПС (по каждому субсчету) и СПС Фонд производит по состоянию на 31 декабря текущего года, а дополнительного инвестиционного дохода по итогам финансового года по решению Совета Фонда.

Один раз в год каждому Участнику и Вкладчику бесплатно представляется выписка о состоянии их пенсионных счетов в полном или сокращенном варианте.

Фонд обеспечивает конфиденциальность информации о состоянии пенсионных счетов Вкладчиков и Участников.

Содержание ИПС и СПС, свидетельства и другие вопросы ведения пенсионных счетов отражены в п.6 Правил Фонда.

16.2.6. Наследование пенсионных накоплений Участников Фонда.

В данной пенсионной схеме предусмотрено право наследования пенсионных накоплений умерших Участников Фонда.

Право наследования должно быть подтверждено наследниками документами, оформленными в соответствии с установленным Законодательством Российской Федерации порядком.

Наследованию подлежат пенсионные накопления, находящиеся на ИПС Участника на момент подачи заявления о наследовании.

Все споры и разногласия, возникшие между Фондом и Наследником, решаются в соответствии с действующим законодательством, настоящими Правилами, а при невозможности их решения - в судебном порядке.

16.3. Пенсионная схема № 3. "Пенсионная схема с установленными взносами и выплатой негосударственной пенсии пожизненно".

16.3.1. Порядок внесения пенсионных взносов Вкладчиками Фонда, их размеры, периодичность и продолжительность внесения.

Порядок внесения пенсионных взносов Вкладчиками в Фонд определяется пенсионным Договором между Вкладчиком и Фондом при соблюдении следующих условий:

- пенсионные взносы вносятся Вкладчиком на ИПС, указанных им Участников или/и на СПС самого Вкладчика. При поступлении пенсионных взносов на ИПС Участника от нескольких Вкладчиков, они разносятся по субсчетам ИПС, учитывающим отдельно взносы от каждого Вкладчика. С солидарного пенсионного счета Вкладчик переводит пенсионные взносы на ИПС Участников распорядительным письмом с указанием суммы и времени перевода по каждому Участнику.

Вкладчик, являющийся Участником Фонда вносит пенсионные взносы из личных доходов также на отдельный субсчет своего ИПС;

- размер пенсионного взноса Вкладчик определяет самостоятельно, но он должен быть не менее 0,5 МРОТ (минимального размера оплаты труда по РФ) в расчете на месяц, установленного на момент заключения пенсионного Договора. В процессе накопления Вкладчик вправе изменить размер пенсионных взносов, но они не могут быть менее установленного минимума;

- пенсионные взносы перечисляются в Фонд с периодичностью один раз в месяц, квартал, год или единовременно;

- по продолжительности пенсионные взносы могут вноситься: в течение всего накопительного периода до появления у Участника оснований для получения негосударственной пенсии;

- в течение всего накопительного периода и в процессе получения Участником негосударственной пенсии.

Пенсионные взносы принимаются Фондом только денежными средствами в рублях, в наличной или безналичной форме. Перечисление их производится Вкладчиком любым из следующих способов:

- через Сберегательный банк РФ и другие банки, осуществляющие прием вкладов населения на расчетный счет Фонда;
- почтовым переводом в Фонд;
- перечислением через бухгалтерию Вкладчика (работодателя);
- наличными деньгами в кассу Фонда.

Конкретный порядок внесения пенсионных взносов указывается в пенсионном Договоре между Вкладчиком и Фондом и может быть изменен по инициативе одной из сторон соответствующим оформлением изменений и дополнений к Договору.

Прекращение внесения пенсионных взносов Вкладчиком или их временная приостановка не влечет за собой прекращение действия пенсионного Договора.

16.3.2. Порядок получения Участниками негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат.

Участник Фонда приобретает право на получение негосударственной пенсии в Фонде с наступлением пенсионных оснований для выплаты ему негосударственной пенсии и других условий в соответствии с Правилами Фонда (п.9, п.10). При этом

между Участником и Фондом подписывается Дополнительное соглашение (к пенсионному Договору) о выплате негосударственной пенсии.

Негосударственная пенсия выплачивается Участнику только с его ИПС при наличии на нем достаточной суммы пенсионных накоплений к началу пенсионных выплат.

Пенсионные накопления на ИПС Участника к моменту начала пенсионных выплат образуются из сумм пенсионных взносов по всем субсчетам ИПС (за весь период с момента заключения Пенсионного Договора до выхода Участника на пенсию) и сумм инвестиционного дохода, начисляемого ежегодно на пенсионные накопления нарастающим итогом.

В период пенсионных выплат на ИПС Участника могут поступать пенсионные взносы от его Вкладчиков.

Продолжительность пенсионных выплат по данной пенсионной схеме определяется как остаточная ожидаемая продолжительность жизни Участника Фонда.

Остаточная ожидаемая продолжительность жизни определяется по таблицам смертности для Уральского региона в зависимости от пола и возраста Участника и других условий.

Периодичность пенсионных выплат устанавливается по желанию Участника и может производиться ежемесячно или ежеквартально в течение всего срока жизни Участника.

По данной пенсионной схеме не допускается единовременного получения Участником Фонда пенсионных накоплений, учтенных на его ИПС.

Выплаты негосударственной пенсии Фонд производит со своего расчетного счета на лицевой счет Участника в указанном им банке либо почтовыми отправлениями по домашнему адресу Участника.

Размер пожизненной негосударственной пенсии, выплачиваемой Фондом Участнику по такой пенсионной схеме, рассчитывается исходя из величины пенсионных накоплений на ИПС Участника на момент начала пенсионных выплат, периодичности и продолжительности пенсионных выплат, определенных как остаточная ожидаемая продолжительность жизни Участника до определенного возраста. Эти условия отражаются в Дополнительном соглашении (к пенсионному Договору) о пенсионных выплатах.

В случае наступления у Участника права на негосударственную пенсию раньше времени предусмотренного пенсионным Договором (при получении инвалидности и др.) в расчетах используется сумма пенсионных накоплений, сформированная на ИПС Участника на момент получения пенсии.

Размер негосударственной пенсии, выплачиваемой Фондом в расчете на месяц, не может быть меньше 0,5 минимальной государственной пенсии по старости при общем трудовом стаже, равном требуемому для назначения полной пенсии, установленной законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного Договора.

В случае если пенсионные накопления Участника на момент заключения Дополнительного соглашения (к пенсионному Договору) о пенсионных выплатах не позволяют выполнить требования к минимальному размеру пенсий, данная схема не может быть использована. Участник выбирает другую пенсионную схему.

По данной пенсионной схеме перерасчета размера негосударственной пенсии в процессе пенсионных выплат не производится.

После начала пенсионных выплат ежегодно на оставшуюся сумму пенсионных накоплений начисляется инвестиционный доход.

Расчет размера негосударственной пенсии Участнику:

$$b_n^M = \frac{\check{S}_{n-x}}{12 \check{e}_n} \geq 0,5 \text{МГПС} , \quad (16.3.1)$$

$$b_n^{Kв} = \frac{\check{S}_{n-x}}{4 \check{e}_n} \geq 1,5 \text{МГПС} , \quad (16.3.2)$$

- где: $b_n^M, b_n^{Kв}$ - размер негосударственной пенсии, выплачиваемой Участнику ежемесячно, ежеквартально соответственно, руб.,
 $\check{S}_{n-x}$ - размер пенсионных накоплений на ИПС Участника к моменту начала выплат по основаниям в соответствии с Правилами Фонда, руб.,
 $\check{e}_n$ - остаточная ожидаемая продолжительность жизни, лет,
 12; 4 - периодичность пенсионных выплат в год, 1/год,
 МГПС - размер минимальной государственной пенсии на момент подписания Дополнительного соглашения о пенсионных выплатах, руб.

В случае превышения фактического возраста Участника Фонда относительно расчетного и исчерпания пенсионных накоплений на ИПС Участника, Фонд продолжает ему выплачивать негосударственную пенсию в том же размере и с той же периодичностью до конца его жизни. Источником выплат негосударственной пенсии в этом случае будет страховой резерв Фонда.

16.3.3. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед Вкладчиком (Участником).

В данной пенсионной схеме Участником (или Вкладчиком) принимается решение о получении негосударственной пенсии пожизненно.

В этом случае по таблицам смертности Уральского региона устанавливается остаточная ожидаемая продолжительность жизни Участника $\check{e}_n$ в зависимости от пола, возраста и других условий. Расчеты производятся на основании "Методики осуществления актуарных расчетов" (п.15 настоящих Правил):

$$\check{S}_{n-x} = \sum_{k=x}^{n-1} C_k (1+i)^{n-k} , \quad (16.3.3)$$

- где: $\check{S}_{n-x}$ - сумма пенсионных накоплений на ИПС Участника к моменту начала выплат по основаниям в соответствии с Правилами Фонда, руб.,
 n - пенсионный возраст, лет,
 x - возраст начала внесения пенсионных взносов, лет,
 k - номер текущего года, лет,
 C_k - сумма пенсионных взносов в k -ом году, руб.,
 i - годовая процентная ставка инвестиционного дохода, %,
 $n-x$ - накопительный период, лет.

Размер годовой пенсии:

$$b_n = \frac{\check{S}_{n-x}}{\check{e}_n} \quad (16.3.4)$$

Размер ежемесячной негосударственной пенсии:

$$b_n^M = \frac{\check{S}_{n-x}}{12 \cdot \check{e}_n} \quad (16.3.5)$$

16.3.4. Методика расчета размеров выкупных сумм.

По данной пенсионной схеме выкупная сумма определяется при расторжении пенсионного Договора только в накопительный период.

Выкупная сумма рассчитывается по всем субсчетам ИПС Участника, по которым происходит расторжение пенсионных Договоров.

Размер выкупной суммы (ВС) определяется:

$$BC = \sum_{F=1}^{F-q} \left(\sum_{k=x}^{n-1} C_k (1+i)^{n-k} + C_{k=n} \right) - \sum_{k=n}^{k-n} (b_n)_k - N - R, \quad (16.3.6)$$

- где:
- BC – выкупная сумма Участника (Вкладчика), руб.,
 - F – количество субсчетов на ИПС Участника, ед.,
 - q – количество субсчетов Участника, по которым не расторгаются пенсионные Договора, ед.,
 - k-n – количество лет выплаты Участнику негосударственной пенсии, ед.,
 - $(b_n)_k$ – годовой размер (сумма) негосударственной пенсии, полученной Участником в k-м году, руб.,
 - N – налоги, уплаченные с выкупной суммы при расторжении пенсионного Договора, руб.,
 - R – издержки Фонда, связанные с переоформлением и переводом выкупной суммы, руб.

Практически расчет выкупной суммы значительно упрощается, т.к. на любой момент времени в системе учета и ведения реестра Фонда отражено реальное состояние пенсионных накоплений на ИПС Участника (по каждому субсчету) с учетом всех проведенных операций по зачислению пенсионных взносов и инвестиционного дохода.

16.3.5. Порядок ведения именных и солидарных пенсионных счетов.

На именном пенсионном счете (ИПС) Участника отражается движение его пенсионных накоплений с указанием даты и суммы проведенной операции: пенсионные взносы, инвестиционный доход, пенсионные выплаты, остаток средств.

Учет пенсионных накоплений на ИПС ведется отдельно по каждому Вкладчику на специальном субсчете.

На солидарном пенсионном счете (СПС) ведется учет движения пенсионных накоплений Вкладчика – юридического лица: пенсионные взносы, инвестиционный доход, перечисления на ИПС Участников с указанием даты и суммы всех операций.

С целью удобства учета, подготовки и представления необходимой информации СПС и ИПС ведутся в электронной форме. В конце каждого года информация о состоянии пенсионных счетов копируется на дискеты и хранится отдельно.

Средства Вкладчика, в соответствии с пенсионным Договором зачисляются сразу на соответствующий субсчет ИПС Участника, либо через СПС Вкладчика.

Вкладчик, одновременно с платежными документами, представляет Фонду в бумажной и электронной форме список Участников, которым перечисляет пенсионные взносы.

ИПС и СПС открываются Участнику и Вкладчику не позднее одного месяца с момента поступления первого пенсионного взноса.

Последующие зачисления пенсионных взносов происходят:

- пятнадцатого числа месяца, в котором поступили взносы на расчетный счет или в кассу Фонда до пятнадцатого числа включительно;
- в последнее число месяца, если взносы поступили после пятнадцатого числа.

Зачисление гарантированного инвестиционного дохода на ИПС (по каждому субсчету) и СПС Фонд производит по состоянию на 31 декабря текущего года, а дополнительного инвестиционного дохода по итогам финансового года по решению Совета Фонда.

Один раз в год каждому Участнику и Вкладчику бесплатно представляется выписка о состоянии их пенсионных счетов в полном или сокращенном варианте.

Фонд обеспечивает конфиденциальность информации о состоянии пенсионных счетов Вкладчиков и Участников.

Содержание ИПС и СПС, свидетельства и другие вопросы ведения пенсионных счетов отражены в п.6 Правил Фонда.

16.3.6. Наследование пенсионных накоплений Участников Фонда.

В данной пенсионной схеме предусмотрено право наследования пенсионных накоплений Участников, умерших только в накопительный период (до начала получения негосударственной пенсии).

Право наследования должно быть подтверждено наследниками документами, оформленными в соответствии с установленным Законодательством Российской Федерации порядком.

Наследованию подлежат пенсионные накопления, находящиеся на ИПС Участника на момент подачи заявления о наследовании.

В случае смерти Участника Фонда в период получения негосударственной пенсии (после подписания Дополнительного соглашения о пенсионных выплатах по пенсионной схеме № 3) пенсионные накопления Участника не наследуются. В этом случае остаток пенсионных накоплений на ИПС умершего Участника направляется в Страховой резерв Фонда.

При этом право Фонда распоряжаться оставшейся суммой пенсионных накоплений оформляется на стадии подписания Участником Дополнительного соглашения (к пенсионному Договору) о пенсионных выплатах в соответствии с действующим законодательством о наследовании (по завещанию).

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

17.1. В случае изменения законодательства об НПФ, нормативных правовых актов, регулирующих деятельность негосударственных пенсионных Фондов, а также по

собственной инициативе Фонд имеет право вносить в Правила Фонда изменения и (или) дополнения, которые утверждаются Советом Фонда.

17.2. Изменения и (или) дополнения в Правила Фонда, затрагивающие права и обязанности Вкладчиков и Участников, вносятся лишь при их согласии.

В случае несогласия Вкладчиков и (или) Участников с вносимыми в Правила Фонда изменениями и дополнениями они, при условии их предварительного уведомления, имеют право выхода из Фонда с получением выкупной суммы или переводом ее в другой Фонд.

17.3. Изменения и (или) дополнения в Правила в установленном порядке регистрируются в Инспекции НПФ.

18. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

18.1. В случае если субъекты пенсионного Договора и Дополнительного соглашения (к пенсионному Договору) о пенсионных выплатах не могут лично представлять свои интересы, то это могут делать их доверенные лица, имеющие соответствующие нотариально заверенные документы. При этом, в случае смерти Участников, доверенные лица обязаны оповестить Фонд о случившемся факте в течение месяца.

18.2. Невыполнение Вкладчиком (Участником) условий внесения пенсионных взносов, влечет за собой изменение обязательств Фонда.

18.3. Вкладчики и Участники, а также их наследники имеют право обжаловать в судебных или иных государственных органах, уполномоченных контролировать деятельность негосударственных пенсионных Фондов, действия Фонда, органов управления и должностных лиц Фонда, нарушающих Договорные обязательства Фонда либо не соответствующие его уставным целям и настоящим Правилам.

18.4. Вопросы негосударственного пенсионного обеспечения, осуществляемого Фондом, не урегулированные настоящими Правилами, пенсионным Договором, Дополнительным соглашением (к пенсионному Договору) о пенсионных выплатах Уставом Фонда относятся к компетенции Совета Фонда.

Пронумеровано и
пронумеровано

31 (тридцать один) листов

Председатель Совета Фонда

