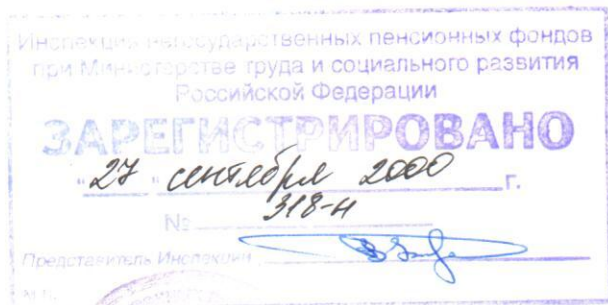


УТВЕРЖДЕНО

Решением Совета Негосударственного
пенсионного фонда «Доверие»
Протокол № 10 от 16 марта 2000 г.

Председатель Совета



/ В. Ф. Люлин /

ПРАВИЛА
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА
«ДОВЕРИЕ»

г. Нижний Новгород
2000 г.

Содержание

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
2. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ФОНДА ПЕРЕД ВКЛАДЧИКАМИ И УЧАСТНИКАМИ. УСЛОВИЯ ВОЗНИКНОВЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА.....	5
3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ФОНДА.	6
4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ВКЛАДЧИКОВ ФОНДА.....	7
5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ УЧАСТНИКОВ ФОНДА.....	8
6. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ В ФОНД.....	9
7. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ И РАЗМЕЩЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ.....	9
8. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ.	11
9. ПОРЯДОК ИНФОРМИРОВАНИЯ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ О СОСТОЯНИИ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ, УПРАВЛЯЮЩЕМ И ДЕПОЗИТАРИИ.	13
10. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ПЕНСИОННОГО ДОГОВОРА.....	14
11. ПОРЯДОК РАСЧЕТА ВЫКУПНОЙ СУММЫ.....	16
12. ПЕНСИОННЫЕ ОСНОВАНИЯ.....	17
13. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВЫПЛАТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННОЙ ПЕНСИИ.....	17
14. МЕТОДИКА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА.....	18
15. ВИДЫ ПЕНСИОННЫХ СХЕМ, ПРИМЕНЯЕМЫХ ФОНДОМ.	18
<i>Схема 1. Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов и пожизненными выплатами.</i>	<i>18</i>
<i>Схема 2. Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов и пенсионными выплатами в течение оговоренного периода, но не менее 3 лет.</i>	<i>21</i>
<i>Схема 3. Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов и выплатами до исчерпания пенсионных накоплений, но не менее 2 лет.....</i>	<i>23</i>
<i>Схема 4 (вариант 1). Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов и пенсионными выплатами пожизненно, с солидарной ответственностью на этапе накоплений.</i>	<i>25</i>
<i>Схема 4 (вариант 2). Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов и пенсионными выплатами в течение оговоренного периода, но не менее 3 лет, с солидарной ответственностью на этапе накоплений.</i>	<i>27</i>
<i>Схема 4 (вариант 3). Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов и пенсионными выплатами до исчерпания пенсионных накоплений участника, но не менее 2 лет, с солидарной ответственностью на этапе накоплений.....</i>	<i>30</i>
16. НОРМАТИВЫ ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА ОПЛАТЫ УСЛУГ ФОНДА, УПРАВЛЯЮЩЕГО И ДЕПОЗИТАРИЯ.....	32
17. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В НАСТОЯЩИЕ ПРАВИЛА.....	32

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Правила Негосударственного пенсионного фонда «Доверие» разработаны во исполнение требований Федерального закона от 07.05.98 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» и приказа Инспекции негосударственных пенсионных фондов при Министерстве труда и социального развития РФ от 22.12.99 г. № 129 «О порядке регистрации пенсионных правил негосударственных пенсионных фондов» в соответствии с:

- положениями Гражданского кодекса Российской Федерации;
 - постановлением Правительства РФ от 13.12.99 г. № 1385 «Об утверждении требований к пенсионным схемам, применяемым для негосударственного пенсионного обеспечения населения»;
 - Уставом негосударственного пенсионного фонда «Доверие»
- и регулируют порядок и условия негосударственного пенсионного обеспечения, осуществляемого Фондом.

1.2. Настоящие Правила определяют:

- виды пенсионных схем, применяемых Фондом и их описание;
- ответственность Фонда перед вкладчиками и участниками и условия возникновения и прекращения обязательств Фонда;
- порядок и условия внесения пенсионных взносов в Фонд;
- порядок формирования и размещения пенсионных резервов;
- порядок ведения пенсионных счетов и информирования об их состоянии вкладчиков и участников;
- перечень пенсионных оснований;
- порядок и условия выплаты негосударственных пенсий;
- порядок изменения или прекращения пенсионного договора;
- права и обязанности вкладчиков, участников и Фонда;
- порядок расчета выкупной суммы;
- порядок предоставления вкладчикам и участникам информации об управляющем и о депозитарии, с которыми Фондом заключены договоры на оказание услуг согласно требованиям Федерального закона от 07.05.98 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»
- методику осуществления актуарных расчетов обязательств Фонда;
- нормативы определения размера оплаты услуг Фонда, управляющего и депозитария;
- порядок и условия внесения изменений и дополнений в настоящие Правила.

1.3. В настоящих Правилах применяются следующие понятия и термины:

Негосударственный пенсионный фонд «Доверие» (далее — Фонд) — особая организационно-правовая форма некоммерческой организации социального обеспечения, исключительным видом деятельности которой является негосударственное пенсионное обеспечение участников фонда на основании договоров о негосударственном пенсионном обеспечении населения с вкладчиками Фонда в пользу участников Фонда.

Договор о негосударственном пенсионном обеспечении (далее — пенсионный договор) — соглашение между Фондом и вкладчиком Фонда (далее — вкладчик) в пользу участников 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 участнику негосударственную пенсию.

Пенсионный полис — документ, выдаваемый участнику Фонда, в пользу которого заключен пенсионный договор, и подтверждающий его права на получение негосударственной пенсии.

Вкладчик — юридическое или физическое лицо, являющееся стороной пенсионного договора и перечисляющее пенсионные взносы в пользу назначенных им участников.

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.

Пенсионный взнос — денежные средства, вносимые вкладчиком в пользу участника.

Негосударственная пенсия — денежные средства, регулярно выплачиваемые участнику в соответствии с условиями пенсионного договора.

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

Пенсионные основания — условия (условие) приобретения участником права на получение негосударственной пенсии.

Выкупная сумма — средства, выплачиваемые Фондом вкладчику или участнику либо переводимые в другой пенсионный фонд при расторжении пенсионного договора в соответствии с пенсионными правилами Фонда.

Пенсионный счет — форма аналитического учета, отражающая движение суммы пенсионных взносов вкладчиков и выплат негосударственных пенсий участникам (солидарный пенсионный счет) или участнику (именной пенсионный счет).

Пенсионные накопления — сумма пенсионных взносов, собранных в пользу участника, учтенных на его пенсионном счете и определяющих размер денежных обязательств Фонда перед участником.

Пенсионные резервы — совокупность средств, находящихся в собственности Фонда и предназначенных для обеспечения выплат негосударственных пенсий. Пенсионные резервы состоят из резервов покрытия пенсионных обязательств и страхового резерва.

Инвестиционный доход — доход Фонда от размещения пенсионных резервов.

Пенсионные начисления — увеличение пенсионных накоплений за счет инвестиционного дохода и других источников.

Пенсионные правила Фонда (далее — Правила Фонда) — документ, определяющий порядок и условия исполнения Фондом обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению и разрабатываемый Фондом с учетом требований действующего законодательства, утверждаемый Советом Фонда и регистрируемый в порядке, установленном государственным органом в области пенсионного обеспечения, на который Правительством Российской Федерации возложен контроль за деятельностью фондов (далее — государственный уполномоченный орган).

Положение о негосударственном пенсионном обеспечении работников предприятия-вкладчика (далее — Положение) — документ, в котором вкладчик — юридическое лицо определяет условия негосударственного пенсионного обеспечения работников (участников) за счет средств предприятия. Положение принимается вкладчиком самостоятельно.

Целевой взнос — денежные средства, уплачиваемые вкладчиком в размере от 25% до 100% законодательно установленного минимального размера месячной оплаты труда (МРОТ) за каждого участника и в сроки, установленные пенсионным договором, для покрытия расходов по организации негосударственного пенсионного обеспечения участников.

Управляющая компания (далее — управляющий) — коммерческая организация в форме хозяйственного общества, получившая в установленном порядке необходимые

разрешения (лицензии) и осуществляющая управление пенсионными резервами Фонда (фондов) на основании заключенного с Фондом (фондами) договора.

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.

Независимый актуарий (далее — актуарий) — юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, зарегистрированный в установленном законодательством порядке и имеющий соответствующее разрешение (лицензию) на осуществление актуарного оценивания принятых Фондом обязательств перед вкладчиками и участниками, порядка формирования пенсионных резервов, аккумулирования пенсионных взносов и выплат негосударственных пенсий и выкупных сумм, а также актуарное оценивание инвестиционной политики Фонда (фондов) и управляющих.

1.4. Фонд является некоммерческой организацией и функционирует независимо от системы государственного пенсионного обеспечения.

1.5. Негосударственное пенсионное обеспечение осуществляется Фондом в соответствии с выбранной вкладчиком пенсионной схемой на условиях, определенных пенсионным договором. Право участника на получение негосударственной пенсии не влияет на его право на государственное пенсионное обеспечение.

1.6. Пенсионные выплаты, производимые Фондом, формируются за счет пенсионных взносов вкладчиков Фонда и инвестиционного дохода. Величина пенсионных выплат зависит от размеров пенсионных взносов, срока формирования пенсионных накоплений, начисляемого инвестиционного дохода, а также пенсионной схемы, в соответствии с которой осуществляются пенсионные выплаты.

1.7. На приращение пенсионных резервов направляется весь инвестиционный доход за исключением сумм, удерживаемых на обеспечение уставной деятельности Фонда по организации негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах».

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

2.1. Формы и объем ответственности Фонда перед вкладчиками и участниками определяются Гражданским кодексом РФ, Федеральным законом РФ «О негосударственных пенсионных фондах», иными Федеральными законами и нормативными правовыми актами Российской Федерации, а также Уставом Фонда, настоящими Правилами и пенсионными договорами.

2.2. Фонд ведет свою деятельность в строгом соответствии с его уставными целями.

2.3. Учет своих обязательств перед вкладчиками и участниками Фонд осуществляет в форме ведения пенсионных счетов и учета пенсионных резервов. Фонд отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом.

2.4. Обязательства Фонда по формированию негосударственных пенсий участников, заключивших пенсионный договор с Фондом в свою пользу, возникают с момента поступления первого взноса.

Обязательства Фонда по выплате негосударственных пенсий участникам, заключившим пенсионный договор с Фондом в свою пользу, возникают при наступлении у участников пенсионных оснований и в соответствии с установленными пенсионными схемами.

2.5. Обязательства Фонда по формированию негосударственных пенсий участникам, в пользу которых вкладчики заключили пенсионные договора, возникают с момента поступления первых взносов вкладчиков.

Обязательства Фонда по выплате негосударственных пенсий участникам, в пользу которых вкладчики заключили пенсионные договора, возникают при наступлении у участников пенсионных оснований и при условии представления вкладчиками в Фонд распоряжений о перечислении средств на именные пенсионные счета участников.

2.6. Обязательства Фонда перед участником (вкладчиком) могут быть прекращены только в результате:

- окончательного и полного их выполнения в соответствии с пенсионным договором;
- досрочного расторжения пенсионного договора в соответствии с Правилами и завершения расчетов, предусмотренных процедурой расторжения;
- ликвидации Фонда;
- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

2.7. Стороны освобождаются от частичного или полного выполнения обязательств по пенсионному договору, если неисполнение явилось следствием действия обстоятельств непреодолимой силы, возникших после подписания пенсионного договора, в результате событий чрезвычайного характера, которые стороны не могли ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами (таких как землетрясение, наводнение, пожар, забастовка и прочие форс-мажорные обстоятельства).

2.8. 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. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ФОНДА.

3.1. Как организация, осуществляющая негосударственное пенсионное обеспечение участников, **Фонд обязан:**

3.1.1. Вести свою деятельность в строгом соответствии с уставными целями и действующим законодательством РФ.

3.1.2. В порядке, предусмотренном настоящими Правилами и пенсионным договором открыть и вести именные (солидарные) пенсионные счета и выдать Пенсионные полисы участникам Фонда.

3.1.3. Вести учет пенсионных взносов, накоплений и выплат. Производить зачисление пенсионных взносов на пенсионные счета, начисление инвестиционного дохода и выплат негосударственных пенсий в порядке, определенном настоящими Правилами.

3.1.4. Гарантировать конфиденциальность информации о пенсионных взносах, состоянии именных (солидарных) пенсионных счетов и производимых Фондом выплатах. Указанная информация может быть передана третьим лицам только по письменному поручению участника (вкладчика), либо по требованию следственных, судебных и налоговых органов, а также Инспекции НПФ в установленных законодательством случаях.

3.1.5. Предоставлять вкладчику (участнику) информацию о деятельности Фонда и приросте пенсионных накоплений в порядке, определенном настоящими Правилами и пенсионным договором. Консультировать вкладчиков (участников) по вопросам негосударственного пенсионного обеспечения, осуществляемого Фондом.

3.1.6. Производить пенсионные выплаты участникам, получившим право на негосударственную пенсию в соответствии с пенсионным договором.

3.1.7. Формировать фонды, пенсионные и страховые резервы в соответствии с утвержденными Инспекцией НПФ нормативами, в порядке, определенном Уставом и настоящими Правилами. Поддерживать резервы в объеме, обеспечивающем выполнение договорных обязательств перед участниками.

3.1.8. В установленном порядке производить актуарные расчеты пенсионных схем и осуществлять актуарное оценивание и аудит Фонда.

3.1.9. Обеспечить сохранность и прирост пенсионных резервов Фонда. Соблюдать требования, установленные законодательными и нормативными актами, при заключении договоров с управляющим (управляющими).

3.1.10. Обеспечить сохранность договорной и учетной документации после окончания выполнения Фондом обязательств перед участником (вкладчиком) в течение срока, установленного законодательством.

3.1.11. Осуществлять иную деятельность, необходимую для обеспечения достижения своих уставных целей.

3.1.12. Фонд не вправе в одностороннем порядке принимать решения, ухудшающие условия негосударственного пенсионного обеспечения участников, предусмотренные в пенсионных договорах.

3.2. В соответствии с уставными целями своей деятельности **Фонд имеет право:**

3.2.1. Заключать договоры и совершать иные юридические действия в рамках полномочий, определяемых действующим законодательством РФ и Уставом Фонда.

3.2.2. Участвовать в создании и деятельности союзов, ассоциаций и иных объединений, организуемых для поддержки и координации уставной деятельности Фонда.

3.2.3. Определять собственную инвестиционную политику с учетом требований законодательных и нормативных актов.

3.2.4. Привлекать и направлять на уставную деятельность Фонда благотворительные взносы и другие законные поступления.

3.2.5. Удерживать на обеспечение уставной деятельности по организации негосударственного пенсионного обеспечения участников часть инвестиционного дохода, в размере, определенном Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах». Устанавливать размер целевого взноса вкладчика и порядок его внесения.

3.2.6. Требовать от вкладчиков (участников) предоставления информации, необходимой для выполнения условий пенсионного договора.

3.2.7. Разрабатывать и предлагать вкладчикам (участникам) пенсионные схемы, отличные от включенных в настоящие Правила. Новые пенсионные схемы вступают в силу после регистрации в Инспекции НПФ.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ВКЛАДЧИКОВ ФОНДА.

4.1. **Вкладчик имеет право:**

4.1.1. Требовать от Фонда исполнения обязательств Фонда по пенсионному договору в полном объеме.

4.1.2. Представлять перед Фондом свои интересы и интересы своих участников, обжаловать действия Фонда в порядке, установленном законодательством РФ.

4.1.3. Получать в Фонде консультации по вопросам негосударственного пенсионного обеспечения. Получать сведения о деятельности Фонда, не составляющие предмет коммерческой тайны, а также о негосударственном пенсионном обеспечении участников, в пользу которых он осуществляет пенсионные взносы в определенном пенсионным договором порядке.

4.1.4. При заключении пенсионного договора выбрать пенсионную схему и в соответствии с ней определить размер и порядок уплаты пенсионных взносов.

4.1.5. Определять состав и количество участников, за которых он перечисляет пенсионные взносы, изменять и дополнять список участников.

4.1.6. Устанавливать для участника, в пользу которого заключен пенсионный договор, условия, при соблюдении которых участнику открывается именной пенсионный счет и направляются пенсионные взносы.

4.1.7. Производить перечисление пенсионных взносов как на именные, так и на солидарный пенсионный счет, а также устанавливать порядок направления средств с солидарного пенсионного счета на именные пенсионные счета участников.

4.1.8. Вносить на пенсионный счет дополнительные по отношению к установленным пенсионным договором взносам денежные средства.

4.1.9. Делегировать своего представителя в Попечительский Совет Фонда в соответствии с Уставом и при условии, что пенсионные взносы осуществляются не менее чем за 1000 участников.

4.1.10. Перевести пенсионные накопления с солидарного (именного) пенсионного счета в другой негосударственный пенсионный фонд в порядке, определенном настоящими Правилами.

4.1.11. Расторгнуть пенсионный договор на условиях, определенных настоящими Правилами.

4.2. Вкладчик обязан.

4.2.1. Соблюдать положения настоящих Правил Фонда и пенсионного договора.

4.2.2. Вносить пенсионные взносы в виде денежных средств в порядке и размерах, предусмотренных Правилами Фонда и пенсионным договором.

4.2.3. Представлять в Фонд информацию, необходимую для организации негосударственного пенсионного обеспечения (открытие пенсионных счетов, зачисление пенсионных взносов и т.п.) в составе и по форме, установленной пенсионным договором и, в случае ее изменения, в 30-дневный срок информировать об этом Фонд для надлежащего исполнения последним его договорных обязательств.

4.2.4. Сохранять платежные документы, подтверждающие перечисление пенсионных взносов в Фонд в течение всего срока действия пенсионного договора.

4.2.5. В случае реорганизации вкладчика – юридического лица, его права и обязанности переходят к правопреемнику.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ УЧАСТНИКОВ ФОНДА

5.1. Участник имеет право:

5.1.1. Требовать от Фонда исполнения обязательств Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению в соответствии с условиями пенсионного договора.

5.1.2. Получать негосударственную пенсию в соответствии с условиями пенсионного договора, правилами Фонда и выбранной пенсионной схемой при возникновении пенсионного основания.

5.1.3. В порядке, определенном Правилами Фонда и договором:

- получать информацию о состоянии своего именного пенсионного счета;
- изменять пенсионную схему;
- перевести выкупную сумму со своего именного пенсионного счета в другой негосударственный пенсионный фонд;
- получить выкупную сумму, в случае расторжения пенсионного договора.

5.1.4. Производить уплату пенсионных взносов в свою пользу или в пользу третьих лиц, заключив пенсионный договор от своего имени.

5.1.5. Реализовать иные права, не противоречащие настоящим Правилам.

5.2. Участник обязан:

5.2.1. Выполнять условия заключенного в его пользу пенсионного договора.

5.2.2. Представлять в Фонд информацию, в составе и по форме, установленной пенсионным договором и, в случае ее изменения, в 30-дневный срок информировать об этом Фонд для надлежащего исполнения последним его договорных обязательств.

5.2.3. Обеспечить сохранность пенсионного полиса с момента получения и до прекращения действия в его пользу пенсионного договора. В случае утраты пенсионного полиса в 10-дневный срок заявить об этом в Фонд.

5.2.4. Для оформления пенсионных выплат представить в Фонд:

- заявление;
- пенсионный полис;
- документ, удостоверяющий личность;
- документ, подтверждающий право на получение государственной пенсии (пенсионное удостоверение, справка ВТЭК и др.);
- документ, подтверждающий право участника на негосударственное пенсионное обеспечение за счет средств вкладчика (в случаях, когда это установлено пенсионным договором).

6. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ В ФОНД.

6.1. Пенсионные взносы в Фонд вносятся в рублях Российской Федерации..

6.2. Размер, периодичность и порядок внесения пенсионных взносов определяется при заключении пенсионного договора. Минимальный размер пенсионного взноса в расчете на одного участника не может быть ниже 25% законодательно установленного минимального размера месячной оплаты труда, а периодичность пенсионных взносов – не реже 1 раза в квартал.

6.3. Пенсионные взносы принимаются:

- перечислением на расчетный счет Фонда или его филиала с расчетного счета вкладчика;
- почтовым переводом на расчетный счет Фонда или его филиала;
- в наличной форме в кассу Фонда или его филиала;
- другими законными способами.

7. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ И РАЗМЕЩЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ.

7.1. Фонд формирует пенсионные резервы для обеспечения своей платежеспособности по обязательствам перед участниками за счет пенсионных взносов и дохода от размещения пенсионных взносов. Пенсионные резервы создаются по каждому виду пенсионных обязательств в размерах, достаточных для обеспечения покрытия обязательств. Величина каждой составляющей части определяется в соответствии с актуарными расчетами.

7.2. Пенсионные резервы состоят из резервов покрытия пенсионных обязательств и страхового резерва. Нормативный размер резервов покрытия пенсионных обязательств и размер страхового резерва определяются в соответствии с действующим законодательством и постановлениями Правительства Российской Федерации.

Резервы покрытия пенсионных обязательств в себя включают:

- резерв будущих пенсионных выплат;
- резерв наследуемых сумм;
- резерв выкупных сумм;
- резерв обеспечения пожизненных пенсионных выплат;

7.2.1. Резерв будущих пенсионных выплат создается за счет:

- взносов вкладчиков;

- части инвестиционного дохода, направляемого на покрытие обязательств по гарантированным пенсионным начислениям;
- части инвестиционного дохода, оставшейся после его распределения на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности, и на формирование страхового резерва;
- поступлений из резерва наследуемых сумм, в случае заключения договора с наследниками;
- страхового резерва.

7.2.2. Резерв наследуемых сумм создается за счет:

- поступлений в размере наследуемых сумм из резерва будущих пенсионных выплат в случае смерти участника;

7.2.3. Резерв выкупных сумм создается за счет:

- поступлений в размере выкупных сумм из резерва будущих пенсионных выплат в случае досрочного прекращения пенсионного договора;

7.2.4. Резерв обеспечения пожизненных пенсионных выплат образуется за счет:

- поступлений из резерва будущих пенсионных выплат в размере соответствующем актуарным расчетам при назначении участникам пожизненных пенсионных выплат;
- страхового резерва.

7.2.5. Страховой резерв формируется после обеспечения в полном объеме резервов покрытия пенсионных обязательств и образуется за счет:

- части инвестиционного дохода, оставшегося после покрытия пенсионных обязательств, в размере, соответствующем актуарным расчетам и плану формирования страхового резерва;
- резерва пожизненных пенсионных выплат участникам, не дожившим до актуарного срока дожития, в размере, соответствующем актуарным расчетам;
- в размере не востребованных участниками или их наследниками обязательств после истечения срока исковой давности в соответствии с действующим законодательством;
- поступлений, предусмотренных пенсионными договорами;
- иных законных поступлений.

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

7.3. Размещение пенсионных резервов Фонда осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, правилами размещения пенсионных резервов негосударственных пенсионных Фондов и контроля за их размещением, утвержденными Правительством Российской Федерации, требованиями к составу и структуре пенсионных резервов, устанавливаемыми Инспекцией и настоящими Правилами

Фонд осуществляет размещение пенсионных резервов на принципах надежности, сохранности, ликвидности, доходности и диверсификации исключительно в целях их сохранения и прироста в интересах участников Фонда.

7.3.1. Фонд осуществляет размещение пенсионных резервов самостоятельно или через управляющего (управляющих), который должен способами, предусмотренными гражданским законодательством РФ, обеспечить возврат переданных ему Фондом пенсионных резервов по договорам доверительного управления и иным договорам в соответствии с законодательством Российской Федерации. Договоры, заключаемые Фондом с управляющими, должны соответствовать условиям, разрабатываемым и утверждаемым Инспекцией НПФ.

Управляющий должен иметь необходимое разрешение (лицензию) в соответствии с требованиями, установленными законодательством РФ.

Пенсионные резервы Фонда размещаются управляющими в инвестиционные проекты и иные объекты размещения, обеспечивающие сохранность и прирост пенсионных резервов.

7.3.2. При размещении пенсионных резервов не допускается:

- безвозмездно отчуждать и передавать имущество, в которое размещены пенсионные резервы;
- выступать за счет имущества, в которое размещены пенсионные резервы, гарантом или поручителем исполнения обязательств третьими лицами;
- использовать пенсионные резервы Фонда на покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности Фонда.

Пенсионные резервы не могут служить предметом залога и источником уплаты кредитуру денежных сумм по обязательствам Фонда, управляющего, депозитария и вкладчиков Фонда, кроме уплаты по обязательствам, вытекающим из пенсионных договоров.

7.3.3. Размещение пенсионных резервов осуществляется в соответствии с планом, разрабатываемым Фондом в соответствии с установленным порядком, который определяет направления и порядок размещения пенсионных резервов Фонда.

План размещения пенсионных резервов Фонда принимается (уточняется) ежегодно Советом Фонда и направляется в Инспекцию в установленном порядке,

8. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ.

8.1. На основании заключенного пенсионного договора Фонд открывает вкладчику или участнику именной или солидарный пенсионный счет.

8.2. Именные и солидарные пенсионные счета ведутся Фондом как в электронной, так и в документарной форме.

8.3. Фонд зачисляет пенсионные взносы на именные и солидарные пенсионные счета не позднее 10 дней с момента получения Фондом средств и сведений о порядке их зачисления.

8.4. Именной пенсионный счет открывается участнику. Сведения, необходимые для открытия именного пенсионного счета, должны содержаться в пенсионном договоре. По пенсионному договору, заключенному юридическим лицом, именной пенсионный счет открывается участнику только после соответствующего поручения вкладчика.

8.4.1. Фонд ведет именные пенсионные счета до момента полного выполнения обязательств перед участником. На именном пенсионном счете отражаются пенсионные взносы, пенсионные начисления и пенсионные выплаты участнику. В случае, когда участнику производится выплата пожизненной негосударственной пенсии (с момента передачи пенсионной суммы в фонд пожизненных пенсионных выплат), на именном пенсионном счете фиксируются только пенсионные выплаты.

8.4.2. Именной пенсионный счет содержит следующие сведения:

- фамилию, имя, отчество, дату рождения, паспортные данные, адрес участника;
- номер и дату пенсионного договора;
- реквизиты вкладчика, в случае, если вкладчик — юридическое лицо;
- фамилию, имя, отчество, паспортные данные, адрес вкладчика в случае, если вкладчик — физическое лицо;
- пенсионную схему;
- сведения о поступлении пенсионных взносов, пенсионных начислениях и пенсионных выплатах участнику;
- сведения о выплате выкупной суммы участнику (вкладчику) при досрочном расторжении пенсионного договора, выплатах правопреемнику участника в

случае смерти последнего или переводе средств в другой негосударственный пенсионный фонд;

- особые отметки.

8.4.3. Основанием закрытия именного пенсионного счета является:

- завершение пенсионных выплат в соответствии с выбранной пенсионной схемой;
- перевод всей суммы накоплений в другой негосударственный пенсионный фонд;
- выплата выкупной суммы в случае расторжения договора негосударственного пенсионного обеспечения;
- выплата наследникам в случае смерти участника.

8.5. Вкладчик – юридическое лицо, заключивший договор в пользу третьих лиц, может осуществлять пенсионные взносы как за каждого участника на его именной пенсионный счет, так и направлять средства на солидарный пенсионный счет с последующим распределением на именные пенсионные счета участников Фонда.

8.5.1. Солидарный пенсионный счет ведется в течение всего срока действия договора о негосударственном пенсионном обеспечении. На солидарном пенсионном счете учитываются суммы пенсионных взносов и средства, направляемые на формирование пенсионных накоплений конкретных участников. На остаток средств, отраженный на солидарном пенсионном счете, ежеквартально начисляется инвестиционный доход.

8.5.2. Солидарный пенсионный счет содержит следующие сведения:

- реквизиты вкладчика, реквизиты пенсионного договора;
- пенсионную схему;
- сведения о поступлении пенсионных взносов, начислении инвестиционного дохода и направлении средств на пенсионное обеспечение конкретных участников;
- отметку о выплате выкупной суммы (при расторжении пенсионного договора), переводе накоплений в другой негосударственный пенсионный фонд;
- особые отметки.

8.5.3. Направление средств с солидарного пенсионного счета на именные пенсионные счета участников осуществляется в течение 10 дней после получения Фондом соответствующего распоряжения от вкладчика.

8.5.4. Солидарный пенсионный счет может быть закрыт:

- по распоряжению вкладчика при условии распределения всех имеющихся на нем средств на именные пенсионные счета участников.
- по завершении расчетов по средствам, отраженным на солидарном пенсионном счете, в случае расторжения заключенного вкладчиком пенсионного договора, либо при ликвидации вкладчика – юридического лица;
- после перевода всей суммы пенсионных накоплений в другой негосударственный пенсионный фонд;

8.6. Пенсионные счета (именные, солидарные) хранятся в Фонде в течение срока, установленного законодательством.

8.7. Пенсионные начисления на взносы вкладчиков выполняются в два этапа:

8.7.1. Ежеквартально производятся гарантированные пенсионные начисления в составе пенсионных обязательств. Гарантированная ставка инвестиционного дохода на текущий календарный год устанавливается решением Совета Фонда. Гарантированный инвестиционный доход начисляется на взносы вкладчика с учетом момента зачисления средств на пенсионные счета и произведенных выплат.

$$\tilde{Y}_i^T = R_i^M \left((1 + \alpha^T)^{\frac{T}{365}} - 1 \right) + \sum_j^{t_{ij} \leq T} P_{ij}^T \left((1 + \alpha^T)^{\frac{T-t_{ij}}{365}} - 1 \right) - \sum_k^{t_{ik} \leq T} V_{ik}^T \left((1 + \alpha^T)^{\frac{T-t_{ik}}{365}} - 1 \right)$$

Здесь, $\tilde{Y}_i^T$ - гарантированные пенсионные начисления
 R_i^M - сумма взносов и выплат, предыдущих лет,
 P_{ij}^T, V_{ik}^T - поступившие взносы и выплаты отчетного периода T , в моменты времени t_{ij}, t_{ik} соответственно;
 α^T - ставка гарантированного инвестиционного дохода.

8.7.2. По итогам финансового года осуществляются пенсионные начисления по фактическим результатам инвестирования пенсионных резервов. Пенсионные начисления производятся не позднее 31 марта следующего за отчетным года. Сумма пенсионных начислений по итогам года пропорциональна гарантированным пенсионным начислениям за отчетный период.

$$I_i^T = \frac{I_{\text{факт}}^T}{\sum_i \tilde{Y}_i^{365}} \times \tilde{Y}_i^{365}$$

Здесь, I_i^T - пенсионные начисления по итогам года;
 $\tilde{Y}_i^{365}$ - гарантированные пенсионные начисления за год;
 $I_{\text{факт}}^T$ - фактический инвестиционный доход для начисления по всем пенсионным счетам.

8.8. По желанию вкладчика, пенсионным договором может предусматриваться гарантированная величина пенсионных начислений. Гарантированная величина пенсионных начислений устанавливается дополнительным протоколом на срок 1 год.

8.9. При условии получения по результатам финансового года инвестиционного дохода в размере, недостаточном для осуществления гарантированных пенсионным договором начислений, Фонд производит пенсионные начисления с использованием средств страхового резерва.

9. ПОРЯДОК ИНФОРМИРОВАНИЯ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ О СОСТОЯНИИ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ, УПРАВЛЯЮЩЕМ И ДЕПОЗИТАРИИ.

9.1. Фонд регулярно информирует вкладчиков (участников) о результатах своей работы и приросте пенсионных накоплений. Не позднее трех месяцев после окончания календарного года отчет о деятельности Фонда публикуется в средствах массовой информации.

9.2. Вкладчику - юридическому лицу ежегодно, не позднее 31 марта года, следующего за отчетным, направляется письменное извещение об итогах деятельности Фонда, движении накоплений на солидарном пенсионном счете и выполнении обязательств перед участниками, в пользу которых перечисляются пенсионные взносы. Порядок предоставления текущей информации о состоянии солидарного пенсионного счета устанавливается пенсионным договором.

9.3. Участник может получать информацию о движении пенсионных накоплений на открытом ему именном пенсионном счете по письменному запросу ежеквартально. Информация предоставляется в течение 3 дней с момента обращения.

9.4. Сведения о размере пенсионных взносов, накоплений и выплат могут быть предоставлены только лицу, имеющему на это право в соответствии с пенсионным договором.

Указанная информация может быть передана третьим лицам только по поручению самих участников (вкладчиков) либо по требованию следственных, судебных и налоговых органов, а также Инспекции НПФ в установленных законодательством случаях.

9.5. Вместе с отчетом о своей деятельности в течение истекшего года Фонд ежегодно предоставляет информацию вкладчикам и участникам об управляющем и депозитарии.

10. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ПЕНСИОННОГО ДОГОВОРА.

10.1. Фонд осуществляет негосударственное пенсионное обеспечение на основании договора о негосударственном пенсионном обеспечении. Пенсионный договор заключается в соответствии с настоящими Правилами. Правила Фонда являются обязательным приложением к пенсионному договору.

10.2. Пенсионный договор должен содержать:

- наименования сторон;
- сведения о предмете договора;
- положения о правах и обязанностях сторон;
- положения о порядке и 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 условиях изменения и расторжения договора;
- положения о порядке урегулирования споров;
- реквизиты сторон.

В пенсионный договор включается также перечень обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажорных обстоятельств), обуславливающий частичный или полный отказ Фонда от обязательств по нему.

10.3. Пенсионный договор может предусматривать оплату вкладчиком целевого взноса на ведение уставной деятельности Фонда.

10.4. Пенсионный договор вступает в силу с даты его подписания сторонами и действует до полного выполнения обязательств, принятых по данному договору.

10.5. Пенсионный договор, заключенный между вкладчиком и Фондом, не регулирует взаимоотношения, возникающие между вкладчиком и участником в связи с негосударственным пенсионным обеспечением последнего за счет средств вкладчика. Взаимоотношения вкладчика – юридического лица и определенных им участников, а также ограничения, которые он устанавливает для последних, определяются вкладчиком в соответствии с действующим законодательством РФ.

10.6. На основании пенсионных договоров Фонд открывает именные (солидарные) пенсионные счета и выдает участникам Пенсионные полисы.

10.7. Пенсионный полис выдается участнику в течение 30 дней с даты открытия именного пенсионного счета.

10.7.1. Пенсионный полис содержит:

- реквизиты Фонда;
- фамилию, имя и отчество, дату и место рождения, пол, паспортные данные участника;
- пенсионную схему, в соответствии с которой осуществляется негосударственное пенсионное обеспечение;
- другие условия негосударственного пенсионного обеспечения участника в соответствии с пенсионным договором, заключенным в его пользу.

10.7.2. В случае утраты Пенсионного полиса, участнику по его письменному заявлению выдается дубликат. Утраченный Пенсионный полис признается недействительным с даты обращения участника в Фонд. Издержки, связанные с выдачей дубликата, оплачиваются заявителем.

10.8. Генеральная дирекция Фонда вправе внести предложения по изменению условий пенсионного договора о негосударственном пенсионном обеспечении, исходя из интересов вкладчиков (участников) и в результате изменений действующего законодательства.

10.9. Пенсионный договор может быть расторгнут досрочно:

- по соглашению сторон договора;
- в связи со смертью участника;
- по инициативе вкладчика (участника), являющегося физическим лицом, заключившим договор в свою пользу, но не ранее истечения одного года с момента заключения договора;
- по инициативе вкладчика, являющегося физическим лицом, заключившим договор в пользу третьего лица (участника), но не ранее истечения одного года с момента заключения договора;
- по инициативе участника (третьего лица), в пользу которого был заключен пенсионный договор другим физическим лицом (вкладчиком), при условии смерти вкладчика, если пенсионным договором не предусмотрено иное;
- по инициативе вкладчика, являющегося юридическим лицом. При этом Фонд продолжает выплату негосударственных пенсий всем участникам, которым она уже выплачивалась на момент расторжения пенсионного договора, а пенсионные взносы, поступившие в пользу иных участников, распределяются в соответствии с п. 10.16. настоящих Правил;
- по инициативе Фонда — при отсутствии на счете участника денежных средств на момент начала пенсионных выплат, а также в иных случаях, предусмотренных пенсионным договором и действующим законодательством РФ;
- в одностороннем порядке Фондом — по решению суда при существенном нарушении договора другой стороной, либо при признании гражданина (вкладчика или участника) безвестно отсутствующим, либо при ликвидации юридического лица (вкладчика) по всем основаниям, предусмотренным действующим законодательством РФ.

Конкретным пенсионным договором могут быть предусмотрены и иные основания его расторжения, не противоречащие действующему законодательству РФ.

10.10. Прекращение вкладчиком (участником) внесения пенсионных взносов не является основанием для расторжения пенсионного договора.

10.11. Перевод пенсионных накоплений в другой негосударственный пенсионный Фонд осуществляется в течение трех месяцев с даты получения письменного заявления участника (вкладчика).

10.12. Перевод пенсионных накоплений в другой негосударственный пенсионный фонд осуществляется на условиях соглашения между Фондами. В случае отсутствия такого соглашения сумма, подлежащая переводу, определяется в том же порядке, что и выкупная сумма при расторжении Договора. Остаток средств, не подлежащий переводу, направляется в страховой резерв Фонда.

10.13. В случае перевода в другой негосударственный пенсионный фонд всей суммы пенсионных накоплений действие договора негосударственного пенсионного обеспечения прекращается с даты перевода пенсионных накоплений.

10.14. Документально подтвержденные расходы, связанные с переводом накоплений, оплачиваются за счет средств лица, по чьему поручению осуществляется перевод.

10.15. В случае досрочного расторжения пенсионного договора по инициативе вкладчика (участника), являющегося физическим лицом ему выплачивается выкупная сумма в порядке и размерах, предусмотренных п. 11 настоящих Правил.

10.16. В случае досрочного расторжения пенсионного договора, заключенного вкладчиком, являющимся юридическим лицом, действует следующий порядок:

- пенсионные накопления распределяются между всеми участниками на основании распоряжения вкладчика, а при его отсутствии — поровну между всеми участниками, в пользу которых производились пенсионные взносы. Фонд может предложить данным участникам оформить индивидуальные пенсионные договоры с Фондом с открытием именных пенсионных счетов;

- если распоряжение вкладчика отсутствует, и определить состав участников до конца текущего года не представляется возможным, средства направляются в страховой резерв Фонда.

10.17. В случае досрочного расторжения договора в связи со смертью участника наследование пенсионных накоплений происходит в соответствии с условиями пенсионной схемы. При отсутствии заявления от лиц, имеющих право наследования, после истечения установленного законодательством срока давности пенсионные накопления направляются в страховой резерв.

11. ПОРЯДОК РАСЧЕТА ВЫКУПНОЙ СУММЫ.

11.1. Расчет выкупной суммы производится в следующем порядке:

- до момента первой пенсионной выплаты вкладчику (участнику) выплачивается сумма перечисленных на его именной пенсионный счет пенсионных взносов и гарантированных пенсионных начислений за количество полных лет действия пенсионного договора.

$$S_i^T = \sum_{N=1}^{M_i} \sum_j P_{ij}^N + \sum_{N=1}^{M_i} \tilde{Y}_i^N + \sum_j P_{ij}^T$$

- в случае, если пенсионные выплаты имели место в течение периода действия пенсионного договора, участнику выплачивается выкупная сумма в размере не менее суммы перечисленных на его именной пенсионный счет пенсионных взносов и гарантированных пенсионных начислений за количество полных лет, минус произведенные пенсионные выплаты на дату расторжения договора.

$$S_i^T = \sum_{N=1}^{M_i} \left[\sum_j P_{ij}^N - \sum_k V_{ik}^N \right] + \sum_{N=1}^{M_i} \tilde{Y}_i^N + \sum_j P_{ij}^T - \sum_k V_{ik}^T$$

Здесь, N – индекс предыдущих текущему году лет за период M_i ;

T – индекс текущего года;

$\tilde{Y}_i^N$ – гарантированные пенсионные начисления;

P_{ij} , V_{ik} – поступившие взносы и выплаты.

11.2. Выкупная сумма выплачивается вкладчику (участнику) в течение 90 дней, считая с даты регистрации письменного заявления о расторжении пенсионного договора. Средства с именных пенсионных счетов, оставшиеся в распоряжении Фонда после выплаты выкупной суммы, направляются в страховой резерв Фонда.

11.3. Перевод выкупной суммы с именного пенсионного счета в другой негосударственный пенсионный фонд осуществляется в течение 3-х месяцев с даты регистрации письменного заявления участника (вкладчика). При этом Фонд удерживает 5% с выкупной суммы участника на покрытие своих организационных расходов.

12. ПЕНСИОННЫЕ ОСНОВАНИЯ

12.1. Пенсионными основаниями являются:

- основания, установленные на момент назначения пенсии действующим законодательством о государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации;
- иные основания, установленные Федеральными законами.

12.2. Смерть участника может являться основанием для выплаты негосударственной пенсии нетрудоспособным членам его семьи в соответствии с законодательством РФ.

13. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВЫПЛАТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННОЙ ПЕНСИИ.

13.1. Фонд производит выплату негосударственных пенсий участникам при наступлении пенсионных оснований (п.12) в соответствии с пенсионным договором.

13.2. С участником, получившим право на пенсионные выплаты, Фонд заключает соглашение о пенсионных выплатах.

Соглашение заключается на основании представленных документов:

- заявления участника;
- Пенсионного полиса;
- удостоверения личности;
- документов, подтверждающих пенсионные основания;
- подтверждения вкладчиком права участника на пенсионное обеспечение за счет средств вкладчика, если пенсионным договором не предусмотрено иное.

При заключении соглашения о пенсионных выплатах участник имеет право изменить пенсионную схему, выбранную для него вкладчиком, если иное не установлено вкладчиком.

13.3. Негосударственная пенсия выплачивается в размере не менее 0,5 минимальной государственной пенсии по старости при общем трудовом стаже, равном требуемому, для назначения полной пенсии, установленной законодательством РФ на момент заключения пенсионного договора. На основании актуарных расчетов определяется размер пенсии в соответствии с выбранной участником пенсионной схемой, исходя из суммы пенсионных накоплений.

13.4. Пенсионные выплаты осуществляются ежемесячно (ежеквартально). Первая выплата негосударственной пенсии производится в течение 30 дней, считая от даты, определенной соглашением о пенсионных выплатах.

13.5. Участник, получающий негосударственную пенсию в соответствии со Схемами 2, 3, имеет право изменить схему пенсионных выплат, письменно обратившись в Фонд. При выборе участником пенсионной Схемы 1 (пожизненной), ее изменение после начала пенсионных выплат не допускается.

Величина пенсионных выплат после изменения пенсионной схемы определяется на основании актуарных расчетов, исходя из остатка пенсионных накоплений, подлежащих выплате участнику. Выплаты по новой схеме начинаются через 1 месяц после внесения соответствующих изменений в соглашение о пенсионных выплатах.

13.6. В случае поступления в пользу участника пенсионных взносов после начала пенсионных выплат, размер негосударственной пенсии может пересчитываться по желанию участника, но не чаще, чем 1 раз в год.

13.7. Выплаты негосударственных пенсий производятся:

- через кассу Фонда;
- перечислением на лицевой счет участника в коммерческом или сберегательном банке;
- почтовым переводом;
- другими законными способами

13.8. Порядок получения негосударственной пенсии может быть изменен по письменному заявлению участника.

14. МЕТОДИКА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА.

14.1. Методика осуществления актуарных расчетов обязательств Фонда разрабатывается Фондом по каждой пенсионной схеме и утверждается Генеральной дирекцией фонда на основании заключения независимого актуария.

14.2. Методика осуществления актуарных расчетов обязательств Фонда по каждой из применяемых пенсионных схем использует актуарную норму доходности. Актуарная норма доходности является долгосрочной минимальной границей доходности от фактически инвестированных средств и соответствует безрисковому размещению средств при отсутствии инфляции.

14.3. При пенсионных начислениях по ставке доходности, равной актуарной норме, пенсия остается постоянной. Превышение фактической доходности над актуарной нормой дает возможность Фонду увеличить свои обязательства по выплате пенсии на величину, покрывающую инфляционные ожидания за счет разницы между ставкой доходности и актуарной ставкой.

14.4. Методика осуществления актуарных расчетов обязательств Фонда по каждой из применяемых пенсионных схем изложено при их описании.

15. ВИДЫ ПЕНСИОННЫХ СХЕМ, ПРИМЕНЯЕМЫХ ФОНДОМ.

Пенсионная схема определяет условия негосударственного пенсионного обеспечения и служит основой для заключения Фондом и вкладчиком в пользу участника договора о негосударственном пенсионном обеспечении.

Схема 1. Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов и пожизненными выплатами.

Порядок ведения пенсионного счета

По каждому договору ведётся именной пенсионный счет в порядке, указанном в части 8 Правил.

На этапе накоплений именной пенсионный счет отражает сведения о поступлениях пенсионных взносов, начислений инвестиционного дохода, переводах и выкупных суммах.

На этапе выплат именной пенсионный счет отражает только сведения о пенсионных выплатах.

Именной пенсионный счет закрывается в случае прекращения договора при основаниях, изложенных в п. 10.4 и 10.9 настоящих Правил. Основанием для прекращения пенсионных выплат является смерть участника.

Пенсионные основания

Основаниями для получения пожизненных пенсионных выплат в соответствии с пенсионной Схемой 1 могут являться:

- достижение участником пенсионного возраста, установленного действующим законодательством;
- наличие у участника трудового стажа, необходимого для получения пенсии в связи с особыми условиями труда, работой на Крайнем Севере или за выслугу лет, согласно действующему законодательству Российской Федерации;
- наступление у участника инвалидности любой группы;
- другие законные пенсионные основания.

Примечание: В случае инвалидности пожизненная негосударственная пенсия выплачивается только при условии, что инвалидность назначена пожизненно и участник не подлежит регулярному медицинскому переосвидетельствованию.

Пенсионные взносы

Порядок уплаты пенсионных взносов устанавливается пенсионным договором.

Минимальный размер пенсионного взноса в расчете на одного участника не может быть ниже 25 % законодательно установленного минимального размера месячной оплаты труда.

Периодичность и продолжительность пенсионных взносов определяется пенсионным договором и не может быть реже 1 раза в квартал.

Пенсионные обязательства по действующим договорам до начала пенсионных выплат совпадают с размером пенсионных накоплений и рассчитываются по выражению (1.1).

Возможные способы внесения пенсионных взносов:

- перечислением с расчетного (лицевого) счета вкладчика на расчетный счет Фонда;
- перечислением через бухгалтерию по месту работы, если вкладчик — физическое лицо;
- в кассу Фонда.

Пенсионные выплаты

Размер пенсии не может быть менее 50% минимальной государственной пенсии, в случае невозможности выполнения данного условия пенсионные выплаты назначаются по другой пенсионной схеме.

Размер пенсионных выплат определяется на основании актуарных расчетов, исходя из размера пенсионных обязательств перед участником, и вероятностей дожития участником определенного возраста по выражению (1.2).

На дату заключения соглашения о пенсионных выплатах обязательства совпадают с суммой пенсионных накоплений. В том же порядке определяется размер пожизненной негосударственной пенсии по инвалидности.

Пенсионные выплаты могут осуществляться:

- перечислением через банк на лицевой счет участника,
- почтовым переводом;
- через кассу Фонда;
- другими законными способами.

Выплаты пожизненной негосударственной пенсии производятся из резерва обеспечения пожизненных пенсионных выплат и отражаются на именном пенсионном счете участника. Пенсионные накопления направляются в указанный фонд с момента заключения соглашения о пенсионных выплатах по данной схеме. Средства, направленные в фонд пожизненных пенсионных выплат, могут быть использованы только на выполнение обязательств перед участниками, получающими пожизненные негосударственные пенсии.

Обязательств по гарантированным пенсионным начислениям для резерва обеспечения пожизненных пенсионных выплат не возникает. Резерв обеспечения пожизненных пенсионных выплат не реже 1 раза в год подлежит актуарному оцениванию. Рекомендации о пополнении резерва обеспечения пожизненных пенсионных выплат возможно за счет страхового фонда дает независимый актуарий.

Пенсионные выплаты увеличиваются ежегодно по результатам актуарных расчетов за счет разницы фактической и актуарной доходности по выражению (1.3).

Срок пенсионных выплат исчисляется и гарантируется пожизненно с момента, считая от даты первой пенсионной выплаты.

Периодичность пожизненных пенсионных выплат — 1 раз в месяц, если соглашением о выплатах не определено иное.

Единовременная выплата всех или части пенсионных накоплений не производится.

Выплаты в случае расторжения пенсионного Договора.

В случае досрочного расторжения заключенного по данной схеме пенсионного договора расчет и выплата выкупной суммы производятся только до начала пенсионных выплат в порядке и размере, установленном п.11.1 настоящих Правил.

Расторжение договора после начала пожизненных выплат не предусматривает выплату выкупных сумм.

Наследование пенсионных накоплений.

В случае смерти Участника до начала пенсионных выплат пенсионные накопления подлежат наследованию в порядке и сроки, установленные действующим Законодательством РФ. После начала пенсионных выплат пенсионные накопления не наследуются.

Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед Вкладчиками (Участниками).

Пенсионные обязательства перед Вкладчиками (Участниками) до начала выплат:

$$S_i^T = \sum_{N=1}^M \left[\sum_j P_{ij}^N + I_i^N \right] + \left[\sum_j P_{ij}^T + \tilde{Y}_i^T \right] \quad (1.1)$$

Пенсионные обязательства после начала выплат:

$$S_i^T = V_i^T \times \sum_{k=1}^{100-x} \left({}_k p_x \times \frac{1 - (1+r)^{-1}}{\left(1 - (1+r)^{-\frac{1}{12}} \right) \times \prod_{k=1}^{n-1} (1+r)} \right) \quad (1.2)$$

Пересчет пенсии при подведении итогов финансового года

$$V_i^{T+1} = V_i^T \cdot (1 + i^T - r) \quad (1.3)$$

Здесь, I_i^N , $\tilde{Y}_i^T$ - пенсионные начисления прошлых лет и гарантированные пенсионные начисления текущего года;

$P_{ij}^{N(T)}$ - поступившие взносы прошлых лет и текущего года.

V_i^T - ежемесячная пенсия в текущем году T ;

S_i^T - пенсионные обязательства по договору;

${}_n p_x$ - вероятность дожития участником n лет с начала возраста x ;

r - актуарная норма доходности;

i^T - ставка фактических пенсионных начислений за отчетный год T ;

Схема 2. Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов и пенсионными выплатами в течение оговоренного периода, но не менее 3 лет.

Порядок ведения пенсионного счета

По данной схеме ведутся исключительно именные пенсионные счета, как на этапе накоплений, так и на этапе выплат.

На этапе накоплений именной пенсионный счет отражает сведения о поступлениях пенсионных взносов, начислений инвестиционного дохода, переводах и выкупных суммах.

На этапе выплат именной пенсионный счет отражает сведения о новых взносах, инвестиционном доходе, начисленном на остаток невыплаченных сумм, пенсионных выплатах, переводах и выкупных суммах.

Основанием для закрытия именного пенсионного счета является выполнение Фондом обязательств перед участником в полном объеме.

Пенсионные основания

Основаниями для получения пенсионных выплат в соответствии со Схемой 2 могут являться:

- достижение участником пенсионного возраста, установленного действующим законодательством;
- наличие у участника трудового стажа, необходимого для получения пенсии в связи с особыми условиями труда, работой на Крайнем Севере или за выслугу лет, согласно действующему законодательству РФ;
- наступление у участника инвалидности любой группы;
- другие законные пенсионные основания.

Смерть участника является основанием для получения негосударственного пенсионного обеспечения нетрудоспособными членами его семьи в соответствии с законодательством РФ.

Примечания: Право участника на получение пенсионных выплат по инвалидности подтверждается справкой ВТЭК. В случае, если участник не предъявил указанный документ, выплата негосударственной пенсии в связи с инвалидностью может быть приостановлена или прекращена. Если инвалидность пожизненная и участник не подлежит регулярному переосвидетельствованию в соответствии с действующими нормативными актами, регулярное предъявление справки ВТЭК не требуется.

Пенсионные взносы

Порядок уплаты пенсионных взносов устанавливается пенсионным договором.

Минимальный размер пенсионного взноса в расчете на одного участника не может быть ниже 25% установленного законом минимального размера месячной оплаты труда.

Периодичность пенсионных взносов — не реже 1 раза в квартал или определяется пенсионным договором.

Срок внесения пенсионных взносов в течение всего периода действия пенсионного договора, если последним не установлено иное.

Пенсионные обязательства по действующим договорам совпадают с размером пенсионных накоплений и определяются по выражению (2.1).

Возможные способы внесения пенсионных взносов:

- перечислением с расчетного (лицевого) счета вкладчика на расчетный счет Фонда;
- перечислением через бухгалтерию по месту работы, если вкладчик — физическое лицо;
- в кассу Фонда.

Пенсионные выплаты

Пенсионные выплаты производятся с именного пенсионного счета участника.

Размер негосударственной пенсии определяется на основании актуарных расчетов, исходя из остатка накоплений на именном пенсионном счете участника. Размер пенсионных обязательств совпадает с пенсионными накоплениями на всем протяжении выплат и рассчитывается по выражению (2.2).

Размер пенсии не может быть менее 50% минимальной государственной пенсии, при сроке выплат не менее 3 лет, и устанавливается соглашением о пенсионных выплатах. В случае невозможности выполнения одновременно этих условий пенсия назначается по другой схеме.

Пенсионные выплаты увеличиваются ежегодно за счет превышения начисленного инвестиционного дохода над актуарной нормой доходности. После увеличения обязательств по итогам финансовой деятельности за год размер пенсии на оставшийся срок выплат пересчитывается по выражению (2.2) в сторону увеличения.

Периодичность выплаты негосударственной пенсии участнику — 1 раз в месяц или определяется соглашением о пенсионных выплатах.

Единовременная выплата всех или части пенсионных накоплений не производится.

Пенсионные выплаты могут осуществляться:

- перечислением через банк на лицевой счет участника;
- почтовым переводом;
- через кассу Фонда;
- другими законными способами.

Выплаты в случае расторжения пенсионного Договора

В случае расторжения заключенного по данной схеме пенсионного договора до начала выплат, расчет и выплата выкупной суммы производится в соответствии с Правилами Фонда п. 11.1.

В случае расторжения пенсионного договора в период выплат, участнику выплачивается выкупная сумма, в соответствии с п. 11.1. настоящих Правил.

Наследование пенсионных накоплений.

В случае смерти Участника до или после начала пенсионных выплат пенсионные накопления подлежат наследованию в порядке и сроки, установленные действующим Законодательством РФ.

Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед Вкладчиками (Участниками).

Пенсионные обязательства перед Вкладчиками (Участниками) до начала выплат:

$$S_i^T = \sum_{N=1}^M \left[\sum_j P_{ij}^N + I_i^N \right] + \left[\sum_j P_{ij}^T + \tilde{Y}_i^T \right] \quad (2.1)$$

Пенсионные обязательства после начала выплат в зависимости от размера пенсии:

$$S_i^T = V_i^T \times \sum_{k=1}^N \frac{1 - (1+r)^{-1}}{\left(1 - (1+r)^{-\frac{1}{12}}\right) \times (1+r)^{k-1}} \quad (2.2)$$

Здесь, I_i^N , $\tilde{Y}_i^T$ - пенсионные начисления прошлых лет и гарантированные

пенсионные начисления текущего года;

$P_{ij}^{N(T)}$ - поступившие взносы прошлых лет и текущего года.

V_i^T - ежемесячная пенсия в текущем году T ;

S_i^T - пенсионные обязательства по договору;

N - оставшееся число лет пенсионных выплат.

r - актуарная норма доходности;

Схема 3. Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов и выплатами до исчерпания пенсионных накоплений, но не менее 2 лет.

(Умис. Иосер 34203)
Порядок ведения пенсионного счета

Ведутся именные пенсионные счета.

На этапе накоплений именной пенсионный счет отражает сведения о поступлениях пенсионных взносов, начислений инвестиционного дохода, переводах и выкупных суммах.

На этапе выплат именной пенсионный счет отражает сведения о новых взносах, инвестиционном доходе, начисленном на остаток невыплаченных сумм, пенсионных выплатах, переводах и выкупных суммах.

Основанием для закрытия именного пенсионного счета является выполнение Фондом обязательств перед участником в полном объеме.

Пенсионные основания

Основаниями для получения пенсионных выплат в соответствии со Схемой 3 могут являться:

- достижение участником пенсионного возраста, установленного действующим законодательством;
- наличие у участника трудового стажа, необходимого для получения пенсии в связи с особыми условиями Труда, работой на Крайнем Севере или за выслугу лет, согласно действующему законодательству РФ;
- наступление у участника инвалидности любой группы;
- другие законные пенсионные основания.

Смерть участника является основанием для получения негосударственного пенсионного обеспечения нетрудоспособными членами его семьи в соответствии с действующим законодательством РФ.

Примечания: Право участника на получение пенсионных выплат по инвалидности подтверждается справкой ВТЭК. В случае, если участник не предъявил указанный документ, выплата негосударственной пенсии в связи с инвалидностью может быть приостановлена или прекращена. Если инвалидность пожизненная и участник не подлежит регулярному переосвидетельствованию в соответствии с действующими нормативными актами, регулярное предъявление справки ВТЭК не требуется.

Пенсионные взносы

Пенсионные взносы уплачиваются в порядке, определенном пенсионным договором.

Минимальный размер пенсионного взноса в расчете на одного участника не может быть ниже 25% законодательно установленного минимального размера месячной оплаты труда.

Периодичность пенсионных взносов — не реже 1 раза в квартал или определяется пенсионным договором.

Продолжительность внесения пенсионных взносов — в течение всего периода действия пенсионного договора, если последним не установлено иное.

Пенсионные обязательства по действующим договорам совпадают с размером пенсионных накоплений и определяются по выражению (3.1)

Возможные способы внесения пенсионных взносов:

- перечислением с расчетного (лицевого) счета вкладчика на расчетный счет Фонда;
- перечислением через бухгалтерию по месту работы, если вкладчик — физическое лицо;
- в кассу Фонда.

Пенсионные выплаты

Размер негосударственной пенсии определяется соглашением о пенсионных выплатах. При расчете пенсии одновременно должны выполняться следующие условия:

- величина пенсии - не менее 50% минимальной государственной пенсии;
- срок выплат - не менее 2 лет.

В случае невозможности выполнения этих условий одновременно, пенсионные выплаты производятся в размере 50% минимальной государственной пенсии до исчерпания пенсионных накоплений.

Участник имеет право изменять размер пенсионных выплат, но не чаще, чем 1 раз в год. Указанное изменение оформляется как дополнительное соглашение к пенсионному договору.

Периодичность пенсионных выплат — 1 раз в месяц или определяется договором о пенсионных выплатах.

Пенсионные обязательства при выплатах до исчерпания совпадают с пенсионными накоплениями участника и определяются по выражению (3.2).

Срок выплаты негосударственной пенсии определяется соглашением о пенсионных выплатах до исчерпания пенсионных накоплений участника. Продолжительность выплат устанавливается целым числом лет и месяцев и определяется по выражениям (3.3) и (3.4).

Единовременная выплата всех или части пенсионных накоплений не производится.

Пенсионные выплаты производятся:

- перечислением через банк на лицевой счет участника;
- почтовым переводом;
- через кассу Фонда;
- другими законными способами.

Выплаты в случае расторжения пенсионного договора

В случае расторжения заключенного по данной схеме пенсионного договора расчет и выплата выкупной суммы производятся в порядке и размере, установленном договором в соответствии с Правилами Фонда (п.11.).

Наследование пенсионных накоплений

В случае смерти Участника до или после начала пенсионных выплат пенсионные накопления подлежат наследованию в порядке и сроки, установленные действующим Законодательством РФ.

Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед Вкладчиками (Участниками).

Пенсионные обязательства перед Вкладчиками (Участниками) до начала выплат:

$$S_i^T = \sum_{N=1}^M \left[\sum_j P_{ij}^N + I_i^N \right] + \left[\sum_j P_{ij}^T + \tilde{Y}_i^T \right] \quad (3.1)$$

Пенсионные обязательства после начала выплат:

$$S_i^T = \sum_{N=1}^M \left[\sum_j P_{ij}^N - \sum_k V_{ik}^N + I_i^N \right] + \left[\sum_j P_{ij}^T - \sum_k V_{ik}^T + \tilde{Y}_i^T \right] \quad (3.2)$$

Количество полных лет и месяцев исчерпания пенсионных накоплений:

$$[n] = \max_t \left\{ t, \frac{S_i^T}{V_i^T} \geq \sum_{n=1}^N \frac{1 - (1+r)^{-1}}{\left(1 - (1+r)^{-\frac{1}{12}}\right) \times (1+r)^{n-1}} \right\} \quad (3.3)$$

$$m = -12 \times \frac{\ln \left(1 - \frac{S_i^{T+[n]} \left(1 - (1+r)^{-\frac{1}{12}} \right)}{V_i^T (1+r)^{-\frac{1}{12}}} \right)}{\ln(1+r)} \quad (3.4)$$

Здесь, I_i^N , $\tilde{Y}_i^T$ - пенсионные начисления прошлых лет и гарантированные пенсионные начисления текущего года;

$P_{ij}^{N(T)}$ - поступившие взносы прошлых лет и текущего года.

$V_i^{N(T)}$ - ежемесячная пенсия прошлых лет в текущем году T ;

S_i^T - пенсионные обязательства по договору;

$S_i^{T+[n]}$ - пенсионные обязательства на начало последнего года исчерпания;

r - актуарная норма доходности;

Схема 4 (вариант 1). Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов и пенсионными выплатами пожизненно, с солидарной ответственностью на этапе накоплений.

Порядок ведения пенсионного счета

Ведутся солидарные и именные пенсионные счета.

На этапе накоплений солидарный пенсионный счет отражает сведения о поступлениях пенсионных взносов в пользу группы участников, начислений инвестиционного дохода, переводах на именные пенсионные счета. Именной пенсионный счет отражает сведения о суммах, переведенных с солидарного счета, прочих взносах, инвестиционном доходе.

Выплаты производятся с именных пенсионных счетов, при этом именной пенсионный счет отражает сведения о пенсионных выплатах.

Основанием для закрытия именного пенсионного счета является смерть участника.

Пенсионные основания

Основаниями для получения пенсионных выплат в соответствии со Схемой 4 (вариант 1) могут являться:

- достижение участником пенсионного возраста, установленного действующим законодательством;
- наличие у участника трудового стажа, необходимого для получения пенсии в связи с особыми условиями Труда, работой на Крайнем Севере или за выслугу лет, согласно действующему законодательству РФ;
- наступление у участника инвалидности любой группы;
- другие законные пенсионные основания.

Смерть участника является основанием для получения негосударственного пенсионного обеспечения нетрудоспособными членами его семьи в соответствии с действующим законодательством РФ.

Примечания: Право участника на получение пенсионных выплат по инвалидности подтверждается справкой ВТЭК. В случае, если участник не предъявил указанный документ, выплата негосударственной пенсии в связи с инвалидностью может быть приостановлена или прекращена. Если инвалидность пожизненная и участник не подлежит регулярному переосвидетельствованию в соответствии с действующими нормативными актами, регулярное предъявление справки ВТЭК не требуется.

Пенсионные взносы

Пенсионные взносы уплачиваются в порядке, определенном пенсионным договором и зачисляются на солидарный пенсионный счет вкладчика.

Минимальный размер пенсионного взноса в расчете на одного участника не может быть менее 25% законодательно установленного минимального размера месячной оплаты труда.

Периодичность внесения пенсионных взносов — определяется пенсионным договором, но не реже 1 раза в квартал.

Продолжительность внесения пенсионных взносов — в течение всего периода действия пенсионного договора.

Пенсионные обязательства по действующим договорам до начала пенсионных выплат совпадают с размером пенсионных накоплений и рассчитываются по выражению (4.1).

Основанием для оформления негосударственной пенсии конкретному участнику является распоряжение вкладчика, направленное Фонду при получении участником права на негосударственную пенсию.

В распоряжении вкладчик дает поручение Фонду открыть именной пенсионный счет участнику и перечислить на него со своего солидарного пенсионного счета сумму пенсионных накоплений, размер которых определяется вкладчиком.

Пенсионные выплаты

Размер пенсии не может быть менее 50% минимальной государственной пенсии, в случае невозможности выполнения данного условия пенсионные выплаты назначаются по другой пенсионной схеме.

Размер пенсионных выплат определяется на основании актуарных расчетов, исходя из размера пенсионных обязательств перед участником, и вероятностей дожития участником определенного возраста по выражению (4.2).

На дату заключения соглашения о пенсионных выплатах обязательства совпадают с суммой пенсионных накоплений. В том же порядке определяется размер пожизненной негосударственной пенсии по инвалидности.

Пенсионные выплаты могут осуществляться:

- перечислением через банк на лицевой счет участника,
- почтовым переводом;
- через кассу Фонда;
- другими законными способами.

Выплаты пожизненной негосударственной пенсии производятся из резерва обеспечения пожизненных пенсионных выплат и отражаются на именном пенсионном счете участника. Пенсионные накопления направляются в указанный фонд с момента заключения соглашения о пенсионных выплатах по данной схеме. Средства, направленные в фонд пожизненных пенсионных выплат, могут быть использованы только на выполнение обязательств перед участниками, получающими пожизненные негосударственные пенсии.

Обязательств по гарантированным пенсионным начислениям для Резерва обеспечения пожизненных пенсионных выплат не возникает. Резерв обеспечения пожизненных пенсионных выплат не реже 1 раза в год подлежит актуарному оцениванию. Рекомендации о пополнении резерва возможно за счет страхового фонда дает независимый актуарий.

Пенсионные выплаты увеличиваются ежегодно по результатам актуарных расчетов за счет разницы фактической и актуарной доходности по выражению (4.3).

Срок пенсионных выплат исчисляется и гарантируется пожизненно с момента, считая от даты первой пенсионной выплаты.

Периодичность пожизненных пенсионных выплат — 1 раз в месяц, если соглашением о выплатах не определено иное.

Единовременная выплата всех или части пенсионных накоплений не производится.

Выплаты в случае расторжения пенсионного Договора.

В случае досрочного расторжения заключенного по данной схеме пенсионного договора расчет и выплата выкупной суммы производятся только до начала пенсионных выплат в порядке и размере, установленном п.11.1 настоящих Правил.

Расторжение Участником договора после начала пожизненных выплат не предусматривает выплату выкупных сумм.

Наследование пенсионных накоплений.

В случае смерти Участника до или после начала пенсионных выплат пенсионные накопления наследованию не подлежат.

Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед Вкладчиками (Участниками).

Пенсионные обязательства на этапе накопления:

$$S_i^T = \sum_{N=1}^M \left[\sum_j P_{ij}^N - \sum_k V_{ik}^N + I_i^N \right] + \left[\sum_j P_{ij}^T - \sum_k V_{ik}^T + \tilde{Y}_i^T \right] \quad (4.1)$$

Пенсионные обязательства перед Участниками после начала выплат:

$$S_i^T = V_i^T \times \sum_{k=1}^{100-x} \left({}_k P_x \times \frac{1 - (1+r)^{-1}}{\left(1 - (1+r)^{-\frac{1}{12}} \right) \times \prod_{k=1}^{n-1} (1+r)} \right) \quad (4.2)$$

Пересчет пенсии при подведении итогов финансового года

$$V_i^{T+1} = V_i^T \cdot (1 + i^T - r) \quad (4.3)$$

Здесь, I_i^N , $\tilde{Y}_i^T$ - пенсионные начисления прошлых лет и гарантированные пенсионные начисления текущего года;

$P_{ij}^{N(T)}$ - поступившие взносы прошлых лет и текущего года.

$V_i^{N(T)}$ - произведенные выплаты прошлых лет N и в текущем году T ;

S_i^T - пенсионные обязательства по договору;

${}_n P_x$ - вероятность дожития участником n лет с начала возраста x ;

r - актуарная норма доходности;

i^T - ставка фактических пенсионных начислений за отчетный год T ;

Схема 4 (вариант 2). Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов и пенсионными выплатами в течение оговоренного периода, но не менее 3 лет, с солидарной ответственностью на этапе накоплений. (Участник номер 34804)

Порядок ведения пенсионного счета

Ведутся солидарные и именные пенсионные счета.

На этапе накоплений солидарный пенсионный счет отражает сведения о поступлениях пенсионных взносов в пользу группы участников, начислений инвестиционного дохода, переводах на именные пенсионные счета. Именной пенсионный счет отражает сведения о суммах, переведенных с солидарного счета, прочих взносах, инвестиционном доходе.

На этапе выплат именной пенсионный счет отражает сведения о новых взносах, инвестиционном доходе, начисленном на остаток невыплаченных сумм, пенсионных выплатах, переводах и выкупных суммах.

Основанием для закрытия именного пенсионного счета является выполнение Фондом обязательств перед участником в полном объеме.

Пенсионные основания

Основаниями для получения пенсионных выплат в соответствии со Схемой 4 (вариант 2) могут являться:

- достижение участником пенсионного возраста, установленного действующим законодательством;
- наличие у участника трудового стажа, необходимого для получения пенсии в связи с особыми условиями Труда, работой на Крайнем Севере или за выслугу лет, согласно действующему законодательству РФ;
- наступление у участника инвалидности любой группы;
- другие законные пенсионные основания.

Смерть участника является основанием для получения негосударственного пенсионного обеспечения нетрудоспособными членами его семьи в соответствии с действующим законодательством РФ.

Примечания: Право участника на получение пенсионных выплат по инвалидности подтверждается справкой ВТЭК. В случае, если участник не предъявил указанный документ, выплата негосударственной пенсии в связи с инвалидностью может быть приостановлена или прекращена. Если инвалидность пожизненная и участник не подлежит регулярному переосвидетельствованию в соответствии с действующими нормативными актами, регулярное предъявление справки ВТЭК не требуется.

Пенсионные взносы

Пенсионные взносы уплачиваются в порядке, определенном пенсионным договором и зачисляются на солидарный пенсионный счет вкладчика.

Минимальный размер пенсионного взноса в расчете на одного участника не может быть менее 25% законодательно установленного минимального размера месячной оплаты труда.

Периодичность внесения пенсионных взносов — определяется пенсионным договором, но не реже 1 раза в квартал.

Продолжительность внесения пенсионных взносов — в течение всего периода действия пенсионного договора.

Пенсионные обязательства по действующим договорам совпадают с размером пенсионных накоплений и определяются по выражению (5.1).

Основанием для оформления негосударственной пенсии конкретному участнику является распоряжение вкладчика, направленное Фонду при получении участником права на негосударственную пенсию.

В распоряжении вкладчик дает поручение Фонду открыть именной пенсионный счет участнику и перечислить на него со своего солидарного пенсионного счета сумму пенсионных накоплений, размер которой определяется вкладчиком.

Пенсионные выплаты

Пенсионные выплаты производятся с именного пенсионного счета участника.

Размер негосударственной пенсии определяется на основании актуарных расчетов, исходя из остатка накоплений на именном пенсионном счете участника. Размер пенсионных обязательств совпадает с пенсионными накоплениями на всем протяжении выплат и рассчитывается по выражению (5.2).

Размер пенсии не может быть менее 50% минимальной государственной пенсии, при сроке выплат не менее 3 лет, и устанавливается соглашением о пенсионных выплатах.

В случае невозможности выполнения одновременно этих условий пенсия назначается по другой схеме.

Пенсионные выплаты увеличиваются ежегодно за счет превышения начисленного инвестиционного дохода над актуарной нормой доходности. После увеличения обязательств по итогам финансовой деятельности за год размер пенсии на оставшийся срок выплат пересчитывается по выражению (5.2) в сторону увеличения.

Периодичность выплаты негосударственной пенсии участнику — 1 раз в месяц или определяется соглашением о пенсионных выплатах.

Единовременная выплата всех или части пенсионных накоплений не производится.

Пенсионные выплаты могут осуществляться:

- перечислением через банк на лицевой счет участника;
- почтовым переводом;
- через кассу Фонда;
- другими законными способами.

Выплаты в случае расторжения пенсионного Договора

В случае расторжения заключенного по данной схеме пенсионного договора до начала выплат, расчет и выплата выкупной суммы производится в соответствии с Правилами Фонда п. 11.1.

В случае расторжения пенсионного договора в период выплат, участнику выплачивается выкупная сумма, в соответствии с п. 11.1. настоящих Правил.

Наследование пенсионных накоплений.

Суммы на солидарном счете Вкладчика наследованию не подлежат.

В случае смерти Участника после начала пенсионных выплат пенсионные накопления подлежат наследованию в порядке и сроки, установленные действующим Законодательством РФ.

Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед Вкладчиками (Участниками).

Пенсионные обязательства на этапе накопления:

$$S_i^T = \sum_{N=1}^M \left[\sum_j P_{ij}^N - \sum_k V_{ik}^N + I_i^N \right] + \left[\sum_j P_{ij}^T - \sum_k V_{ik}^T + \tilde{Y}_i^T \right] \quad (5.1)$$

Пенсионные обязательства перед Участниками после начала выплат:

$$S_i^T = V_i^T \times \sum_{k=1}^N \frac{1 - (1+r)^{-1}}{\left(1 - (1+r)^{-\frac{1}{12}}\right) \times (1+r)^{k-1}} \quad (5.2)$$

Здесь, I_i^N , $\tilde{Y}_i^T$ - пенсионные начисления прошлых лет и гарантированные пенсионные начисления текущего года;

$P_{ij}^{N(T)}$ - поступившие взносы прошлых лет и текущего года.

$V_i^{N(T)}$ - произведенные выплаты прошлых лет N и в текущем году T ;

S_i^T - пенсионные обязательства по договору;

N - оставшееся число лет пенсионных выплат.

r - актуарная норма доходности;

Схема 4 (вариант 3). Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов и пенсионными выплатами до исчерпания пенсионных накоплений участника, но не менее 2 лет, с солидарной ответственностью на этапе накоплений. (Так номер 31804)

Порядок ведения пенсионного счета

Ведутся солидарные и именные пенсионные счета.

На этапе накоплений солидарный пенсионный счет отражает сведения о поступлениях пенсионных взносов в пользу группы участников, начислений инвестиционного дохода, переводах на именные пенсионные счета. Именной пенсионный счет отражает сведения о суммах, переведенных с солидарного счета, прочих взносах, инвестиционном доходе.

На этапе выплат именной пенсионный счет отражает сведения о новых взносах, инвестиционном доходе, начисленном на остаток невыплаченных сумм, пенсионных выплатах, переводах и выкупных суммах.

Основанием для закрытия именного пенсионного счета является выполнение Фондом обязательств перед участником в полном объеме.

Пенсионные основания

Основаниями для получения пенсионных выплат в соответствии со Схемой 4 (вариант 3) могут являться:

- достижение участником пенсионного возраста, установленного действующим законодательством;
- наличие у участника трудового стажа, необходимого для получения пенсии в связи с особыми условиями Труда, работой на Крайнем Севере или за выслугу лет, согласно действующему законодательству РФ;
- наступление у участника инвалидности любой группы;
- другие законные пенсионные основания.

Смерть участника является основанием для получения негосударственного пенсионного обеспечения нетрудоспособными членами его семьи в соответствии с действующим законодательством РФ.

Примечания: Право участника на получение пенсионных выплат по инвалидности подтверждается справкой ВТЭК. В случае, если участник не предъявил указанный документ, выплата негосударственной пенсии в связи с инвалидностью может быть приостановлена или прекращена. Если инвалидность пожизненная и участник не подлежит регулярному переосвидетельствованию в соответствии с действующими нормативными актами, регулярное предъявление справки ВТЭК не требуется.

Пенсионные взносы

Пенсионные взносы уплачиваются в порядке, определенном пенсионным договором и зачисляются на солидарный пенсионный счет вкладчика.

Минимальный размер пенсионного взноса в расчете на одного участника не может быть менее 25% законодательно установленного минимального размера месячной оплаты труда.

Периодичность внесения пенсионных взносов — определяется пенсионным договором, но не реже 1 раза в квартал.

Продолжительность внесения пенсионных взносов — в течение всего периода действия пенсионного договора.

Пенсионные обязательства по действующим договорам совпадают с размером пенсионных накоплений и определяются по выражению (6.1)

Основанием для оформления негосударственной пенсии конкретному участнику является распоряжение вкладчика, направленное Фонду при получении участником права на негосударственную пенсию.

В распоряжении вкладчик дает поручение Фонду открыть именной пенсионный счет участнику и перечислить на него со своего солидарного пенсионного счета сумму пенсионных накоплений, размер которой определяется вкладчиком.

Пенсионные выплаты

Размер негосударственной пенсии определяется соглашением о пенсионных выплатах. При расчете пенсии одновременно должны выполняться следующие условия:

- величина пенсии - не менее 50% минимальной государственной пенсии;
- срок выплат - не менее 2 лет.

В случае невозможности выполнения этих условий одновременно, пенсионные выплаты производятся в размере 50% минимальной государственной пенсии до исчерпания пенсионных накоплений.

Участник имеет право изменять размер пенсионных выплат, но не чаще, чем 1 раз в год. Указанное изменение оформляется как дополнительное соглашение к пенсионному договору.

Периодичность пенсионных выплат — 1 раз в месяц или определяется договором о пенсионных выплатах. Единовременная выплата всех пенсионных накоплений не производится.

Пенсионные обязательства при выплатах до исчерпания совпадают с пенсионными накоплениями участника и определяются по выражению (6.2).

Срок выплаты негосударственной пенсии определяется соглашением о пенсионных выплатах до исчерпания пенсионных накоплений участника. Продолжительность выплат устанавливается целым числом лет и месяцев и определяется по выражениям (6.3) и (6.4).

Пенсионные выплаты производятся:

- перечислением через банк на лицевой счет участника;
- почтовым переводом;
- через кассу Фонда;
- другими законными способами.

Выплаты в случае расторжения пенсионного договора

В случае расторжения заключенного по данной схеме пенсионного договора расчет и выплата выкупной суммы производятся в порядке и размере, установленном договором в соответствии с Правилами Фонда (п. 11.).

Наследование пенсионных накоплений

Суммы на солидарном счете Вкладчика наследованию не подлежат.

В случае смерти Участника после начала пенсионных выплат пенсионные накопления подлежат наследованию в порядке и сроки, установленные действующим Законодательством РФ.

Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед Вкладчиками (Участниками).

Пенсионные обязательства на этапе накопления:

$$S_i^T = \sum_{N=1}^M \left[\sum_j P_{ij}^N - \sum_k V_{ik}^N + I_i^N \right] + \left[\sum_j P_{ij}^T - \sum_k V_{ik}^T + \tilde{Y}_i^T \right] \quad (6.1)$$

Пенсионные обязательства перед Участниками после начала выплат:

$$S_i^T = \sum_{N=1}^M \left[\sum_j P_{ij}^N - \sum_k V_{ik}^N + I_i^N \right] + \left[\sum_j P_{ij}^T - \sum_k V_{ik}^T + \tilde{Y}_i^T \right] \quad (6.2)$$

Количество полных лет и месяцев исчерпания пенсионных накоплений:

$$[n] = \max_t \left\{ t, \frac{S_i^T}{V_i^T} \geq \sum_{n=1}^N \frac{1 - (1+r)^{-1}}{\left(1 - (1+r)^{-\frac{1}{12}}\right) \times (1+r)^{n-1}} \right\} \quad (6.3)$$

$$m = -12 \times \frac{\ln \left(1 - \frac{S_i^{T+[n]} \left(1 - (1+r)^{-\frac{1}{12}} \right)}{V_i^T (1+r)^{-\frac{1}{12}}} \right)}{\ln(1+r)} \quad (6.4)$$

Здесь, I_i^N , $\tilde{Y}_i^T$ - пенсионные начисления прошлых лет и гарантированные пенсионные начисления текущего года;
 $P_{ij}^{N(T)}$ - поступившие взносы прошлых лет и текущего года.
 $V_i^{N(T)}$ - ежемесячная пенсия прошлых лет в текущем году T ;
 S_i^T - пенсионные обязательства по договору;
 $S_i^{T+[n]}$ - пенсионные обязательства на начало последнего года исчерпания;
 r - актуарная норма доходности;

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

16.1. Покрытие расходов, связанных с обеспечением деятельности фонда, осуществляется за счет использования имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, и нормативной доли дохода, получаемого от размещения пенсионных резервов.

При этом отчисления на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, составляют 20% дохода, получаемого от размещения пенсионных резервов в течение первых трех лет деятельности Фонда, и 15% дохода, получаемого от размещения пенсионных резервов в дальнейшем.

16.2. Оплата услуг управляющего и депозитария производится в пределах нормативов, установленных нормативными правовыми актами Российской Федерации в соответствии договорами доверительного управления и договорами депозитарного обслуживания.

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

17.1. Фонд вправе вносить изменения в настоящие Правила, если эти изменения не наносят ущерба участникам и вкладчикам Фонда, а также приводить Правила в соответствии с действующим законодательством РФ. Изменения и дополнения в настоящие Правила вносятся на основании решения Совета Фонда и регистрируются Инспекцией НПФ.

17.2. Внесение изменений и дополнений в настоящие Правила, затрагивающих права и обязанности вкладчиков и (или) участников, возможно лишь при условии их предварительного уведомления.

17.3. В случае несогласия вкладчиков и (или) участников с вносимыми в настоящие Правила изменениями и дополнениями им предоставляется право получения выкупной суммы (п. 11 настоящих Правил) или перевода ее в другой фонд на основании письменного заявления на имя Генеральной дирекции Фонда.

Пронумеровано, прошнуровано
и скреплено печатью листов.
Судецко-гра
Председатель совета НПФ «Доверие»
В. Ф. Люпин

