

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

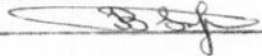
ЗАРЕГИСТРИРОВАНО

"21" ноября 2000 г.

№

291-Н

Подпись Инспекции





УТВЕРЖДЕНО

Решением Совета Негосударственного
пенсионного фонда "Евразия-Плюс"

Протокол № 2

от "13" октября 2000 г.

Председатель Совета Фонда



В. М.Яковлев

П Р А В И Л А

НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА

"Евразия-Плюс"

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящие Правила определяют порядок и условия исполнения Негосударственным пенсионным фондом "Евразия-Плюс" (далее - Фонд) обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению граждан.

Настоящие Правила разработаны в соответствии с Гражданским кодексом РФ, Федеральным Законом "О негосударственных пенсионных фондах" от 07.05.1998г., другими действующими законодательными актами РФ, а также учредительными документами Фонда, утверждаются Советом Фонда и регистрируются в порядке, установленном государственным уполномоченным органом - Инспекцией негосударственных пенсионных фондов при Министерстве труда и социального развития РФ (далее - Инспекция).

Фонд осуществляет свою деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению граждан на основании лицензии Инспекции на данную деятельность.

2. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В НАСТОЯЩИХ ПРАВИЛАХ.

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

- **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 участнику негосударственную пенсию;
- **вкладчик** - юридическое или физическое лицо, являющееся стороной пенсионного договора и перечисляющее пенсионные взносы в пользу назначенных ими участников;
- **участник** - физическое лицо, являющееся гражданином РФ, 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;
- **целевой взнос** - денежные средства, вносимые вкладчиком на покрытие издержек Фонда;
- **негосударственная пенсия** (пенсионные выплаты) - 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 Фонд при расторжении пенсионного договора в соответствии с пенсионными правилами Фонда;
- **пенсионный счет** - форма аналитического учета, отражающая движение сумм 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;
- **накопительный период** - период времени от даты поступления целевого взноса на расчетный счет Фонда до наступления обстоятельств, дающих право участнику на получение негосударственной пенсии;
- **период выплат** - период времени, в течение которого участник получает в Фонде негосударственную пенсию;

- **пенсионные резервы** - совокупность средств, находящихся в собственности Фонда и предназначенных для обеспечения выплат негосударственных пенсий;

- **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;

- **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, зарегистрированные в установленном законодательством РФ порядке, имеющие соответствующие разрешения (лицензии) и осуществляющие актуарное оценивание принятых Фондом обязательств перед вкладчиками и участниками, порядка формирования пенсионных резервов, аккумулирования пенсионных взносов и выплаты негосударственных пенсий и выкупных сумм, а также актуарное оценивание инвестиционной политики Фонда и управляющих;

- **инвестиционный доход** - доход от размещения пенсионных резервов;

- **соглашение о пенсионных выплатах** - письменное соглашение между Фондом и участником, заключаемое при наступлении обстоятельств, дающих право на получение участником негосударственной пенсии, являющееся неотъемлемой частью пенсионного договора, в силу которого Фонд обязуется производить пенсионные выплаты участнику в соответствии с Пенсионными правилами Фонда и выбранной пенсионной схемой.

- **пенсионный полис** - документ, выдаваемый участнику Фонда в подтверждение открытия именного пенсионного счета участника;

- **страховой резерв** - совокупность средств, предназначенных для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед участниками.

3. ПЕНСИОННЫЕ ОСНОВАНИЯ.

3.1. Основаниями для получения участником негосударственной пенсии в фонде является наступление любого из нижеперечисленных обстоятельств:

- достижение участником пенсионного возраста, установленного действующим законодательством РФ;

- наступление инвалидности, дающее право на получение государственной пенсии;

- длительное выполнение определенных профессиональных обязанностей, дающее право на досрочное пенсионное обеспечение;

- для участников Фонда, являющихся иждивенцами - потеря кормильца.

3.2. Получение негосударственной пенсии по основаниям, перечисленным в п.3.1. возможно после истечения предусмотренного пенсионным договором между Фондом и вкладчиком (участником) минимального накопительного периода (5 лет), за исключением вкладчиков (участников), выбравших схему № 3.

4. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И ОФОРМЛЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ ДОГОВОРОВ

4.1. Пенсионный договор заключается либо с юридическим лицом в пользу работников предприятия и/или других граждан, либо с физическим лицом в его пользу или пользу других граждан.

4.2. Пенсионный договор должен содержать:

- наименования сторон;
- сведения о предмете договора;
- права и обязанности сторон;
- условия и порядок внесения пенсионных взносов;
- вид и номер пенсионной схемы;

- пенсионные основания;
- порядок выплаты негосударственных пенсий;
- положения об ответственности сторон за неисполнение своих обязательств;
- порядок и условия изменения и расторжения пенсионного договора;
- порядке урегулирования споров;
- дату заключения пенсионного договора;
- срок действия и прекращения договора
- реквизиты сторон;
- другие условия и положения, существенные для сторон по пенсионному договору.

4.3. Пенсионные договоры оформляются в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, один из которых передается вкладчику (участнику), а второй хранится в Фонде.

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

4.4. При заключении пенсионных договоров с вкладчиком взимается целевой взнос за каждого участника в размере минимальной заработной платы установленной законодательством РФ на момент внесения.

4.5. Пенсионные договоры вступают в силу с момента его подписания сторонами.

4.6. Соглашение о пенсионных выплатах заключается с участником при наступлении оснований, перечисленных в п.3. настоящих Правил.

4.7. Соглашение о пенсионных выплатах заключается с участником при представлении документов, подтверждающих право на получение негосударственной пенсии, и содержит в себе:

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

Пенсионные выплаты начинают осуществляться не позднее 90 дней с момента заключения Соглашения о пенсионных выплатах.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ФОНДА

5.1. Фонд обязан:

5.1.1. предоставлять вкладчикам (участникам) Фонда информацию, затрагивающую их интересы, в т.ч. об управляющем и депозитории. Фонд гарантирует неразглашение информации о состоянии пенсионных счетов вкладчиков (участников) Фонда и производимых им выплатах. Данная информация может быть передана третьим лицам только по письменному поручению вкладчиков или участников Фонда в соответствии с условиями пенсионного договора, по письменному требованию следственных, судебных, налоговых органов, Инспекции и других государственных органов в случаях, установленных законодательством РФ.

5.1.2. Открыть именной пенсионный счет участника в течение 30-и дней с даты поступления от вкладчика в пользу участника целевого взноса на расчетный счет Фонда.

5.1.3. Открыть пенсионный счет вкладчика в соответствии с пенсионным договором.

5.1.4. Выдать участнику пенсионный полис.

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

5.1.6. Предоставить вкладчику (участнику) возможность ознакомиться с состоянием его солидарного (именного) пенсионного счета.

5.1.7. Начислять инвестиционный доход на именные (солидарные) пенсионные счета не позднее 31 марта года, следующего за отчетным в порядке, предусмотренном настоящими Правилами..

5.1.8. Вносить все изменения реквизитов в солидарный (именной) пенсионный счет вкладчика (участника).

5.1.9. Выплачивать участнику при наступлении оснований для получения негосударственной пенсии, негосударственную пенсию в соответствии с настоящими Правилами и выбранной участником пенсионной схемой.

5.1.10. Выплачивать наследникам вкладчика - физического лица или участника в случае его смерти пенсионные накопления на дату смерти в порядке, изложенном в п.11 настоящих Правил.

5.1.11. Знакомить вкладчиков и участников с действующими Правилами Фонда;

5.1.12. Переводить по требованию вкладчика выкупную сумму в другой фонд в порядке, изложенном в п.13.7.

5.2. Фонд не вправе принимать решения, ухудшающие условия пенсионного обеспечения вкладчиков (участников) Фонда.

5.3. Фонд обязуется обеспечивать минимальный ежегодный прирост пенсионных накоплений на пенсионных счетах (3 %) за счет инвестиционного дохода.

5.4. Договоры, заключаемые Фондом с Управляющим, в обязательном порядке должны предусматривать обеспечение со стороны Управляющего установленной доходности и полную имущественную ответственность Управляющего за сохранность средств, переданных в управление.

5.5. Фонд гарантирует равенство прав всех вкладчиков и участников Фонда, а также единые для всех вкладчиков и участников принципы начисления инвестиционного дохода.

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

5.7. Фонд не вправе считать основанием для расторжения пенсионного договора с вкладчиком нарушение последним сроков внесения или размера регулярных пенсионных взносов.

5.8. Фонд несет ответственность за сохранность документов и информации, связанных с исполнением пенсионных договоров.

5.9. Работники Фонда несут ответственность за ущерб, причиненный их действиями Фонду и вкладчикам (участникам) Фонда в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

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

6.1. В силу заключенного пенсионного договора стороны приобретают права и обязанности определенные условиями договора, а так же несут ответственность за исполнение своих договорных обязательств.

6.2. Условия, порядок и формы заключаемых фондом пенсионных договоров, устанавливается советом фонда.

6.3. Фонд не имеет право в одностороннем порядке принимать решения, ухудшающие правовое и финансовое положение вкладчика (участника), определенное пенсионным договором, по сравнению с теми, которые существовали на момент заключения соответствующего договора с данным вкладчиком (участником).

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

- выполнение обязательств перед вкладчиками и участниками по пенсионным договорам;
- сохранность пенсионных накоплений;
- обеспечение, в соответствии с настоящими Правилами, минимального уровня ежегодного прироста пенсионных накоплений (3%) на пенсионных счетах;
- обеспечение конфиденциальности информации о состоянии пенсионных счетов и производимых Фондом выплатах;
- сохранность документов и информации, связанных с исполнением пенсионных договоров;
- своевременное представление вкладчикам (участникам) информации о состоянии солидарных (именных) пенсионных счетов.

6.5. При невыполнении или ненадлежащем выполнении фондом своих обязательств по договору, другая сторона вправе требовать:

- надлежащего выполнения обязательств,
- безвозмездного исправления последствий невыполнения или ненадлежащего выполнения обязательств,
- возмещения понесенных убытков по исправлению последствий невыполнения обязательств.

6.6. Невыполнение вкладчиком условий внесения пенсионных взносов, влечет за собой изменение обязательств фонда.

6.7. Обязательства Фонда перед вкладчиками и участниками Фонда, установленные пенсионными договорами между Фондом, вкладчиком и участником, могут быть прекращены только в результате окончательного и всеобъемлющего их выполнения или завершения расчетов с участниками в случае ликвидации Фонда.

7. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ В ФОНД.

7.1. Пенсионные взносы производятся вкладчиками на основании настоящих Правил и заключенных с Фондом пенсионных договоров исключительно в денежной форме.

Пенсионные взносы могут осуществляться:

- перечислением на расчетный счет Фонда;
- наличными средствами в кассу Фонда.

Датой зачисления пенсионных взносов на солидарные (именные) пенсионные счета вкладчиков (участников) является дата поступления средств на расчетный счет Фонда.

Расходы, связанные с перечислением пенсионных взносов, возлагаются на вкладчика.

7.2. Размер целевого взноса составляет 100% установленного законодательством РФ минимального размера оплаты труда на дату внесения на одного Участника.

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

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

8. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВЫПЛАТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИЙ.

8.1. Пенсионные выплаты начинают осуществляться не позднее 90 дней с момента заключения Соглашения о пенсионных выплатах.

8.2. В период осуществления пенсионных выплат на средства, находящиеся на пенсионном счете, Фонд производит начисление инвестиционного дохода.

8.3. Негосударственная пенсия выплачивается участнику по выбору:

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

Расходы, связанные с выплатой негосударственной пенсии возлагаются на участника.

9. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ.

9.1. Для обеспечения своей платежеспособности по обязательствам перед участниками Фонд формирует пенсионные резервы.

9.2. Пенсионные резервы формируются за счет:

- пенсионных взносов;
- дохода фонда от размещения пенсионных взносов.

9.3. Фондом создается Страховой резерв, предназначенный для обеспечения своевременного и в полном объеме исполнения Фондом своих обязательств перед Участниками Фонда.

Страховой резерв формируется за счет отчислений от инвестиционного дохода, а также пенсионных накоплений, направляемых в Страховой резерв, в случаях, предусмотренных п.13. настоящих Правил. Размер отчислений от инвестиционного дохода утверждается Советом Фонда, но не может превысить 10% от инвестиционного дохода.

10. НАПРАВЛЕНИЯ И ПОРЯДОК РАЗМЕЩЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ.

10.1. Направления, порядок и условия размещения пенсионных резервов определяются Правилами размещения пенсионных резервов, утвержденными Правительством РФ.

10.2. Пенсионные резервы создаются по каждому виду пенсионных обязательств в размерах, достаточных для обеспечения покрытия этих обязательств. Требования к составу и структуре пенсионных резервов, их предельные размеры, ограничения на размещение этих резервов и условия их размещения по отдельным направлениям устанавливаются Инспекцией.

10.3. Фонд осуществляет размещение пенсионных резервов на принципах надежности, сохранности, ликвидности, доходности и диверсификации исключительно в целях их сохранения и прироста в интересах участников Фонда в соответствии с Планом размещения пенсионных резервов, разрабатываемым Фондом. План размещения пенсионных резервов является частью пенсионных Правил Фонда, принимается (уточняется) ежегодно Советом Фонда и представляется в Инспекцию в установленном порядке.

10.4. Доход, полученный от размещения пенсионных резервов, направляется на пополнение пенсионных резервов и покрытие расходов, связанных с обеспечением деятельности Фонда, в соответствии с Правилами Фонда.

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

При этом отчисления на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, не должны превышать 15 % дохода, полученного от размещения пенсионных резервов.

11. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ВКЛАДЧИКОВ.

11.1. Вкладчик имеет право:

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

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

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

11.1.4. Изменять условия пенсионного договора в порядке, определенном Правилами и пенсионным договором;

11.1.5. Расторгнуть пенсионный договор досрочно в случаях и порядке, определяемых п.13 настоящих Правил.

11.1.6. Изымать средства со своего пенсионного счета только в случаях и на условиях, определяемых в п.13 настоящих Правил и в случае перевода выкупных сумм в другой Фонд.

11.1.7. Представлять перед Фондом свои интересы и интересы своих участников

11.1.8 Изменять и дополнять список участников, в пользу которых он производит пенсионные взносы;

11.1.9. В случае заключения пенсионного договора с солидарной ответственностью, вкладчик вправе:

- передать (распорядительным письмом) участнику право на получение негосударственной пенсии (с заключением фондом с этим участником соответствующего пенсионного договора) и открытие ему именного пенсионного счета, с зачислением на его именной пенсионный счет соответствующих пенсионных накоплений с солидарного пенсионного счета вкладчика;

- производить, в установленных им размерах, пенсионные выплаты участнику со своего солидарного пенсионного счета, с предоставлением ему (распорядительным письмом) права заключения соответствующего пенсионного договора с фондом и открытие в фонде именного пенсионного счета

участника. При этом вкладчик не имеет права изменить своего решения после открытия участнику в Фонде именного пенсионного счета и зачисления на него средств с солидарного счета.

- досрочно расторгнуть договор в отношении конкретного участника;
- досрочно расторгнуть договор с фондом, при наличии в фонде пенсионеров, получающих пенсионные выплаты с солидарного счета, только после зачисления средств с солидарного счета на именные пенсионные счета указанных пенсионеров;
- в период до начала выплат получать, в соответствии с настоящими правилами информацию о состоянии именных пенсионных счетов участников по договору с данным вкладчиком;
- получать от работников фонда консультации по вопросам негосударственного пенсионного обеспечения.

11.2. Вкладчик обязан:

11.2.1. В сроки, установленные пенсионным договором, вносить на расчетный счет Фонда пенсионные взносы.

11.2.2. Сообщать Фонду о всех изменениях, влияющих на исполнение ими своих обязательств перед Фондом (в т.ч., своих реквизитов) и произошедших в период действия пенсионного договора, в течение 30 дней с момента изменения.

12. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ УЧАСТНИКОВ ФОНДА.

ПРАВА УЧАСТНИКОВ:

12.1. Участник имеет право получать в Фонде негосударственную пенсию в соответствии с настоящими Правилами, условиями пенсионного договора и выбранной пенсионной схемой при возникновении пенсионного основания.

12.2. За участниками сохраняется право на получение государственной пенсии в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

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

12.5. Участник имеет право получать консультации по вопросам негосударственного пенсионного обеспечения в Фонде.

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

12.7. Изымать средства с именного пенсионного счета только в случаях и на условиях, определяемых в п.13 настоящих Правил, и в случае перевода выкупных сумм в другой фонд.

ОБЯЗАННОСТИ УЧАСТНИКОВ:

12.8. Представлять документы, необходимые для перевода выкупной суммы в другой фонд или для получения пенсионных выплат в соответствии с Правилами Фонда.

12.9. Своевременно сообщать Фонду об изменении паспортных данных, места жительства, реквизитов счета, других существенных данных участника – письменно уведомить фонд не позднее 30 дней с момента изменения. В период до получения фондом вышеуказанного извещения фонд не несет ответственность за возможные убытки участника, связанные с вышеуказанными изменениями.

12.10. При наступлении пенсионных оснований, определить порядок получения пенсионных выплат.

13. УСЛОВИЯ ДОСРОЧНОГО ПРЕКРАЩЕНИЯ ИЛИ ИЗМЕНЕНИЯ УСЛОВИЙ ДОГОВОРОВ.

13.1. Пенсионный договор может быть изменен (дополнен):

- по согласованию сторон, если это не противоречит настоящим правилам и действующему законодательству РФ,

- по инициативе вкладчика (участника) – до начала пенсионных выплат, в части касающейся пенсионной схемы
- по инициативе вкладчика (участника) – в период внесения взносов, в части касающейся размеров или порядка внесения пенсионных взносов

13.2. Изменение (дополнение) пенсионного договора оформляется дополнительным соглашением к договору, которое является его неотъемлемой частью и подписывается сторонами.

13.3. Действие пенсионного договора прекращается в случае полного исполнения сторонами обязанностей по договору.

13.4. Пенсионный договор может быть расторгнут досрочно в следующих случаях:

- по решению суда,
- в случае ликвидации фонда как юридического лица в соответствии с действующим законодательством РФ,
- в случае ликвидации вкладчика как юридического лица в соответствии с действующим законодательством РФ,
- по требованию вкладчика – юридического лица – в отношении одного участника или всех участников по данному договору до момента приобретения участниками прав на получение пенсионных выплат,
- по инициативе участника (если он являлся вкладчиком) в любое время; если он не являлся вкладчиком - в любое время после получения им права на пенсионные выплаты,
- по инициативе фонда при отсутствии на пенсионном счете вкладчика средств на момент приобретения им прав на получение пенсии,
- по иным законным основаниям, указанным в договоре.

13.5. Прекращение вкладчиком внесения пенсионных взносов не является основанием для расторжения договора о негосударственном пенсионном обеспечении и влечет за собой только изменение пенсионных обязательств фонда.

13.6. Досрочное расторжение пенсионного договора по инициативе вкладчика производится на основании его письменного заявления.

Досрочное расторжение пенсионного договора по инициативе участника, после приобретения им права на пенсионные выплаты, производится на основании письменного заявления участника.

Досрочное расторжение пенсионного договора по инициативе фонда производится на основании письменного уведомления вкладчиков (участников).

13.7. Перевод выкупной суммы в другой фонд производится Фондом в течение трех месяцев после расторжения вкладчиком (участником) пенсионного договора и получения соответствующего уведомления от фонда, в который переводится вкладчик (участник).

Выкупная сумма, подлежащая передаче другому фонду, наличными средствами вкладчику (участнику) не выдается.

13.8. Выплата вкладчику (участнику) выкупной суммы производится в течение трех месяцев после расторжения вкладчиком (участником) пенсионного договора с фондом.

13.9. После расторжения пенсионного договора и произведения расчетов с вкладчиком (участником) в виде выплаты выкупной суммы или перевода ее в другой фонд, данный пенсионный счет закрывается.

13.10. Расходы по переводу и выплатам выкупных сумм оплачиваются за счет средств участника (вкладчика).

14. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА ВЫКУПНОЙ СУММЫ

14.1. В случае досрочного расторжения Договора до истечения минимального накопительного периода вкладчику (участнику) выплачивается выкупная сумма в размере его пенсионных взносов с начисленным на них минимальным гарантированным инвестиционным доходом в соответствии с п. 5.3. настоящих Правил.

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

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

15.1. Порядок ведения именных пенсионных счетов

15.1.1. Для организации учета пенсионных взносов и пенсионных выплат Фонд открывает в соответствии с условиями пенсионного договора каждому участнику именной пенсионный счет.

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

15.1.2. Именной пенсионный счет Участника открывается в течение 30-и дней с даты поступления целевого взноса на расчетный счет Фонда.

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

- номер именного пенсионного счета
- Ф.И.О. участника, дату рождения, паспортные данные, адрес;
- наименование, юридический адрес, банковские реквизиты вкладчика Фонда, если вкладчиком является юридическое лицо;
- Ф.И.О., дату рождения, паспортные данные, адрес вкладчика Фонда, если вкладчиком является физическое лицо;
- дату заключения пенсионного договора;
- номер пенсионного договора;
- дату окончания действия (расторжения) пенсионного договора;
- данные о произведенных пенсионных взносах, начислениях инвестиционного дохода, пенсионных выплатах за весь период с даты вступления пенсионного договора в силу;
- особые отметки

15.1.4. В подтверждение открытия именного пенсионного счета Фонд выдает участнику пенсионный полис.

15.1.5. Пенсионный полис должен содержать:

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

15.1.6. Основанием для зачисления пенсионных взносов вкладчика в пользу участника на именной пенсионный счет Участника являются:

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

15.1.7. Выплаты участнику с именного пенсионного счета могут производиться только в соответствии с выбранной им пенсионной схемой.

15.1.8. Основаниями для закрытия именного пенсионного счета участника являются:

- выполнение Фондом своих обязательств перед участником в полном объеме или досрочное расторжение договора и выплата выкупной суммы;
- перевод участником выкупной суммы в другой Фонд;
- смерть участника и при этом отсутствие наследника или невозможность наследования по условиям пенсионной схемы;
- переоформление данного пенсионного счета на наследника (с согласия наследника) и открытие ему другого пенсионного счета.

15.2. Порядок ведения солидарных пенсионных счетов

15.2.1. Для организации учета пенсионных взносов вкладчика в пользу участника (участников) Фондом, в соответствии с пенсионным договором, открывается солидарный пенсионный счет.

Основанием для открытия солидарного пенсионного счета является пенсионный договор.

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

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

15.2.4. Солидарный счет закрывается после безусловного выполнения обязательств Фонда перед вкладчиком.

15.3. Именные (солидарные) пенсионные счета могут вестись как на электронном, так и бумажном носителе.

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

Инвестиционный доход за прошедший год начисляется по следующей формуле:

$$D_m = S_{m-1} \times I_m + \sum_{k=1}^{12} a_k \times \prod_{p=k+1}^{12} i_p$$

где:

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

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

k - порядковый календарный номер месяца.

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

a_k - сумма взносов внесенных за k -й полный месяц

i_p - процентная ставка инвестиционного дохода в p -ом месяце

16. ПЕНСИОННЫЕ СХЕМЫ

16.1. Для осуществления негосударственного пенсионного обеспечения фонд использует следующие пенсионные схемы:

Схема №1. С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет (от 3 до 10 лет)

Схема №2. С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно.

Схема №3. С установленными размерами пенсионных взносов. С солидарной ответственностью.

16.2. Все применяемые Фондом схемы построены по накопительному принципу. В силу этого нарушение со стороны вкладчика (участника) условий пенсионного договора по размеру и срокам внесения пенсионных взносов в накопительный период не является для Фонда основанием для расторжения пенсионного договора или применения штрафных санкций. Во всех схемах параметры выплат (размер негосударственной пенсии, продолжительность периода выплат и т.п.) определяются в момент приобретения участником права на получение негосударственной пенсии, т.е. в момент окончания накопительного периода. Основным фактором, определяющим перечисленные выше параметры выплат, является фактическая величина пенсионной суммы на именном пенсионном счете Участника, которая зависит от того, когда и в каком размере вносились пенсионные взносы.

16.3. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 1. "С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет (от 3 до 10 лет)"

16.3.1. Пенсионные основания. Порядок внесения пенсионных взносов вкладчиками фонда, их размеры, периодичность и продолжительность внесения.

Основаниями для получения участником негосударственной пенсии в фонде, является наличие, в соответствии с требованиями законодательства, достижения установленного пенсионного возраста, наступление инвалидности, для участников фонда, являющихся иждивенцами - потеря кормильца.

Для отдельных граждан - участников фонда - длительное выполнение определенных профессиональных обязанностей, предоставляющих право на досрочное пенсионное обеспечение

Пенсионные взносы могут производиться вкладчиком в пользу одного или нескольких участников.

Правилами устанавливается минимальный размер пенсионного взноса в месяц в пользу одного участника в размере не менее 0,5 установленного законодательством минимального размера оплаты труда на дату внесения.

Периодичность внесения пенсионных взносов может быть:

- ежемесячная;
- ежеквартальная;
- один раз в шесть месяцев;

По согласованию с вкладчиком разрешается единовременное внесение пенсионных взносов в размере расчетной суммы пенсионных накоплений или ее части.

Продолжительность внесения пенсионных взносов определяется временем: от поступления первого взноса на расчетный счет фонда до приобретения участником прав, установленных правилами, на получение негосударственной пенсии. Пенсионным договором может быть предусмотрено право вкладчика (участника) вносить пенсионные взносы после приобретения оснований, предоставляющих участнику право на получение негосударственной пенсии.

Получение Участником негосударственной пенсии по основаниям, перечисленным выше, возможно после истечения минимального накопительного периода, который определяется из условия, что негосударственная пенсия должна быть не менее 0,5 минимальной государственной пенсии по старости, но не менее 5 лет, при сроке выплат, оговоренном данной пенсионной схемой (от 3 до 10 лет).

Пенсионные взносы вносятся в денежной форме - в рублях Российской Федерации. Пенсионным договором определяется выбранный вкладчиком порядок внесения пенсионных взносов, их размеры, периодичность и продолжительность внесения.

Пенсионные взносы могут осуществляться:

- перечислением на расчетный счет Фонда;
- наличными средствами в кассу Фонда.

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

Размер и продолжительность получения негосударственной пенсии определяется актуарными расчетами, и зависят от размера пенсионных накоплений, находящихся на именном пенсионном счете участника.

Пенсия выплачивается не позднее 10 числа первого месяца определенного договором периода.

Негосударственная пенсия выплачивается участнику по выбору:

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

Обязательным условием, определяющим размер негосударственной пенсии, является то, что она не может быть менее 0,5 минимальной государственной пенсии по старости, установленной законодательством РФ на момент заключения пенсионного договора.

В случаях, когда размер негосударственной пенсии на оговоренный в пенсионном договоре срок будет менее 0,5 минимальной государственной пенсии по старости, установленной законодательством РФ на момент заключения пенсионного договора, фонд имеет право выплачивать пенсию в размере 0,5 минимальной государственной пенсии по старости до исчерпания средств пенсионных накоплений участника.

Пенсионным договором определяется выбранный участником порядок получения негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат.

Периодичность выплат негосударственных пенсий может быть:

- ежемесячная;
- ежеквартальная.
- один раз в 6 месяцев

Единовременная выплата пенсионных накоплений не допускается

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

- величины остатка пенсионных накоплений Участника на дату начала выплат
- планируемой инвестиционной доходности Фонда в период выплат
- возраста Участника

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

16.3.3 Методика актуарных расчетов обязательств фонда перед его вкладчиками (участниками).

а) расчет размера пенсионных обязательств фонда перед вкладчиками (участниками) при использовании данной пенсионной схемы производится по формуле:

$$S = \sum_{k=1}^t a \cdot (1 + i)^k \quad (1.1)$$

где а - величина пенсионного взноса

S - расчетный размер пенсионных накоплений

i - процентная ставка инвестиционного дохода

k - переменная величина, применяемая для расчета пенсионных накоплений;

t- число лет, в течение которых планируется поступление взносов;

б) Расчет параметров выплат

S - средства, накопленные на счету конкретного Участника,

p - размер выплачиваемой пенсии;

k - переменная величина, применяемая для расчета пенсионных накоплений;

n - число лет, в течение которых будут происходить выплаты.

V- дисконтный множитель, зависящий от ставки инвестиционного дохода

i - процентная ставка инвестиционного дохода

$$P = \frac{S}{\sum_{k=0}^{n-1} v^k} \quad (1.2)$$

$$v = \frac{1}{1+i} \quad (1.3.)$$

16.3.4. Методика расчета выкупных сумм.

16.3.4.1. В случае досрочного расторжения Договора до истечения минимального накопительного периода вкладчику (участнику) выплачивается выкупная сумма в размере его пенсионных взносов с начисленным на них минимальным гарантированным инвестиционным доходом в соответствии с п. 5.3. настоящих Правил.

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

16.3.5. Порядок ведения именных (солидарных) пенсионных счетов.

Ведение именных (солидарных) счетов осуществляется в порядке, определенном разделом 13 настоящих Правил.

16.3.6. Наследование пенсионных сумм.

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

16.4. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 2. "С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно".

16.4.1. Пенсионные основания. Порядок внесения пенсионных взносов вкладчиками фонда, их размеры, периодичность и продолжительность внесения.

Основаниями для получения участником негосударственной пенсии в фонде, является наличие, в соответствии с требованиями законодательства, достижения установленного пенсионного возраста, наступление инвалидности, для участников фонда являющихся иждивенцами - потеря кормильца.

Для отдельных граждан - участников фонда - длительное выполнение определенных профессиональных обязанностей, предоставляющих право на досрочное пенсионное обеспечение. Пенсионные взносы могут производиться вкладчиком в пользу одного или нескольких участников.

Правилами устанавливается минимальный размер пенсионного взноса в месяц, в пользу одного участника, не менее 0,5 установленного законодательством минимального размера оплаты труда на дату внесения.

Периодичность внесения пенсионных взносов может быть:

- ежемесячная;
- ежеквартальная;
- один раз в шесть месяцев;

По согласованию с вкладчиком разрешается единовременное внесение пенсионных взносов в размере расчетной суммы пенсионных накоплений или ее части.

Продолжительность внесения пенсионных взносов определяется временем: от поступления первого взноса на расчетный счет фонда до приобретения участником прав, установленных правилами, на получение негосударственной пенсии. Пенсионным договором может быть предусмотрено право

вкладчика (участника) вносить пенсионные взносы после приобретения оснований, предоставляющих участнику право на получение негосударственной пенсии.

Минимальный накопительный период определяется из условия, что негосударственная пенсия должна быть не менее 0,5 минимальной государственной пенсии по старости, но не менее 5 лет, при сроке выплат оговоренном данной пенсионной схемой.

Пенсионные взносы вносятся в денежной форме - в рублях Российской Федерации. Пенсионным договором определяется выбранный вкладчиком порядок внесения пенсионных взносов, их размеры, периодичность и продолжительность внесения.

Пенсионные взносы могут осуществляться:

- перечислением на расчетный счет Фонда;
- наличными средствами в кассу Фонда.

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

Негосударственная пенсия выплачивается участнику после наступления права на ее получение, пожизненно, не позднее 10 числа первого месяца определенного договором периода.

Негосударственная пенсия выплачивается участнику по выбору:

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

Размер получения участником негосударственной пенсии определяется актуарными расчетами и зависит от размера пенсионных накоплений, находящихся на именном пенсионном счете участника.

Обязательным условием, определяющим размер негосударственной пенсии, является то, что она не может быть менее 0,5 минимальной государственной пенсии по старости, установленной на момент заключения пенсионного договора.

Продолжительность пенсионных выплат по данной пенсионной схеме устанавливается на период жизни участника.

Пенсионным договором определяется порядок получения участниками фонда негосударственных пенсий, их размеры и периодичность выплат.

Периодичность выплат негосударственных пенсий может быть:

- ежемесячная;
- ежеквартальная.
- один раз в 6 месяцев

Единовременная выплата пенсионных накоплений не допускается.

16.4.3 Методика актуарных расчетов обязательств фонда перед его вкладчиками (участниками).

а) Расчет размера пенсионных обязательств фонда перед вкладчиками (участниками) при использовании данной пенсионной схемы производится по формуле:

$$S = \sum_{k=1}^t a \cdot (1 + i)^k \quad (2.1)$$

где а - величина пенсионного взноса

S - расчетный размер пенсионных накоплений

i - процентная ставка инвестиционного дохода

k - переменная величина, применяемая для расчета пенсионных накоплений;

t- число лет, в течение которых планируется поступление взносов;

б) Расчет размера выплат.

S - расчетный размер пенсионных накоплений

p - размер выплачиваемой пенсии;

i - процентная ставка инвестиционного дохода
 k - переменная величина, применяемая для расчета пенсионных накоплений;
 v - дисконтный множитель, зависящий от ставки инвестиционного дохода
 l_x и l_{x+k} - числа доживающих до возраста "x" и "x+k" лет по таблице смертности;
 x - возраст пенсионера на момент расчета;
 w - предельный возраст дожития по таблице смертности.

$$p = \frac{S}{\sum_{k=0}^{w-x} \frac{l_{x+k}}{l_x} \cdot v^k} \quad (2.2)$$

$$v = \frac{1}{1+i} \quad (2.3.)$$

16.4.4. Методика расчета выкупных сумм.

16.4.4.1. В случае досрочного расторжения Договора до истечения минимального накопительного периода вкладчику (участнику) выплачивается выкупная сумма в размере его пенсионных взносов с начисленным на них минимальным гарантированным инвестиционным доходом в соответствии с п. 5.3. настоящих Правил.

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

16.4.5. Порядок ведения именных (солидарных) пенсионных счетов.

Ведение именных (солидарных) счетов осуществляется в порядке, определенном разделом 13 настоящих Правил.

16.4.6. Наследование пенсионных сумм.

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

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

16.5. СХЕМА №3. "С установленными размерами пенсионных взносов. С солидарной ответственностью".

16.5.1. Пенсионные основания. Порядок внесения пенсионных взносов вкладчиками фонда, их размеры, периодичность и продолжительность внесения.

Основаниями для получения участником негосударственной пенсии в фонде, является наличие, в соответствии с требованиями законодательства, достижения установленного пенсионного возраста, наступление инвалидности, для участников фонда являющихся иждивенцами - потеря кормильца.

Для отдельных граждан - участников фонда - длительное выполнение определенных профессиональных обязанностей, предоставляющих право на досрочное пенсионное обеспечение.

Правилами устанавливается минимальный размер пенсионного взноса в месяц в пользу одного участника не менее 0,5 установленного законодательством минимального размера оплаты труда на дату внесения.

Периодичность внесения пенсионных взносов может быть:

- ежемесячная;
- ежеквартальная;
- один раз в шесть месяцев;

Пенсионные взносы вносятся вкладчиком на протяжении действия пенсионного договора. Пенсионным договором предусматривается внесение пенсионных взносов и после приобретения отдельными участниками оснований, предоставляющих им право на получение негосударственной пенсии.

Минимальный накопительный период определяется из условия, что негосударственная пенсия каждого участника должна быть не менее 0,5 минимальной государственной пенсии по старости на весь период выплаты.

Пенсионные взносы вносятся в денежной форме - в рублях Российской Федерации.

Пенсионные взносы могут осуществляться:

- перечислением на расчетный счет Фонда;
- наличными средствами в кассу Фонда.

Вкладчик вправе представлять в фонд список участников, в пользу которых он производит пенсионные взносы, изменять его или дополнять.

Пенсионным договором определяется порядок внесения вкладчиком пенсионных взносов в фонд, их размеры, периодичность и продолжительность.

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

Участник приобретает право на получение пенсионных выплат на основании договора о негосударственном пенсионном обеспечении, заключаемого с ним фондом, в соответствии с распорядительным письмом вкладчика. Письменным распоряжением вкладчик устанавливает порядок выплат участнику пенсии:

- с солидарного счета вкладчика в устанавливаемых вкладчиком размерах, сроках и продолжительности выплат (пожизненно или в течение установленного периода). В этом случае он остается участником пенсионной схемы с солидарной ответственностью. Участнику открывается именной пенсионный счет;

- с выделением из солидарного счета на открываемый участнику именной пенсионный счет установленной распорядительным письмом суммы пенсионных накоплений. В этом случае участник выходит из пенсионной схемы с солидарной ответственностью и становится участником пенсионной схемы №1 или 2 в соответствии с условиями заключаемого им с фондом пенсионного договора. Расчет размера пенсий производится исходя из суммы пенсионных накоплений участника, отраженной на его именном пенсионном счете, с учетом осуществления пенсионных выплат пожизненно или на протяжении определенного ряда лет и соблюдением условий пенсионных выплат определенных этими пенсионными схемами.

Обязательным условием, определяющим размер негосударственной пенсии, является то, что она не может быть менее 0,5 минимальной государственной пенсии по старости на момент заключения пенсионного договора.

В случаях, когда размер пенсии на оговоренный пенсионным договором период будет менее 0,5 минимальной государственной пенсии по старости, фонд имеет право выплачивать пенсию в размере 0,5 минимальной государственной пенсии по старости до полного исчерпания средств пенсионных накоплений.

Периодичность выплат негосударственных пенсий может быть:

- ежемесячная;
- ежеквартальная.
- один раз в 6 месяцев

Негосударственная пенсия выплачивается участнику по выбору:

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

Пенсионным договором определяется порядок получения участниками фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат. Единовременная выплата пенсионных накоплений не допускается.

16.5.3 Методика актуарных расчетов обязательств фонда перед его вкладчиками (участниками).

а) Расчет размера пенсионных обязательств фонда перед вкладчиками (участниками) при использовании данной пенсионной схемы производится по формуле:

$$S = \sum_{k=1}^t a \cdot (1+i)^k \quad (3.1)$$

где а - величина пенсионного взноса

S - расчетный размер пенсионных накоплений

i - процентная ставка инвестиционного дохода

k - переменная величина, применяемая для расчета пенсионных накоплений;

t- число лет, в течение которых планируется поступление взносов;

б) Расчет размера выплат.

Расчет размера пожизненной негосударственной пенсии производится по формуле:

S - расчетный размер пенсионных накоплений

p - размер выплачиваемой пенсии;

i - процентная ставка инвестиционного дохода

k - переменная величина, применяемая для расчета пенсионных накоплений;

v- дисконтный множитель, зависящий от ставки инвестиционного дохода

l_x и l_{x+k} - числа доживающих до возраста "x" и "x+k" лет по таблице смертности;

x- возраст пенсионера на момент расчета;

w - предельный возраст дожития по таблице смертности.

$$p = \frac{S}{\sum_{k=0}^{w-x} \frac{l_{x+k}}{l_x} \cdot v^k} \quad (3.2)$$

$$v = \frac{1}{1+i} \quad (3.3.)$$

Расчет размера срочной негосударственной пенсии производится по формуле:

S - средства, накопленные на счету конкретного Участника,

p - размер выплачиваемой пенсии;

k - переменная величина, применяемая для расчета пенсионных накоплений;

n - число лет, в течение которых будут происходить выплаты.

v- дисконтный множитель, зависящий от ставки инвестиционного дохода

i - процентная ставка инвестиционного дохода

$$p = \frac{S}{\sum_{k=0}^{n-1} v^k} \quad (3.4)$$

При расторжении пенсионного договора фонд обязан по желанию вкладчика:

- выплатить ему выкупную сумму;

- распределить сумму пенсионных накоплений солидарного счета на именные пенсионные счета участников;
- при наличии пенсионеров получающих пенсии с солидарного счета, обязательно выделить на их именные пенсионные счета определенные актуарными расчетами размеры пенсионных накоплений для выплат им негосударственных пенсий.

16.5.4. Методика расчета выкупных сумм.

16.5.4.1. В случае досрочного расторжения Договора до истечения минимального накопительного периода вкладчику (участнику) выплачивается выкупная сумма в размере его пенсионных взносов с начисленным на них минимальным гарантированным инвестиционным доходом в соответствии с п. 5.3. настоящих Правил.

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

16.5.5. Порядок ведения именных (солидарных) пенсионных счетов.

Ведение именных (солидарных) счетов осуществляется в порядке, определенном разделом 13 настоящих Правил.

16.5.6. Наследование.

Данной пенсионной схемой наследование не предусматривается.

В случае выделения вкладчиком участнику суммы пенсионных накоплений и заключения участником с фондом пенсионного договора по пенсионным схемам №1 или №2, порядок наследования определяется условиями выбранной участником пенсионной схемы.

17. МЕТОДИКА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА.

17.1. Расчеты совокупных обязательств фонда в период накопления и период выплат производятся по совокупности обязательств, возникающих у фонда по всем используемым им пенсионным схемам.

17.2. Размер пенсионных обязательств фонда должен быть не меньше или равен современной стоимости пенсионных обязательств фонда, определенных настоящими правилами.

17.3. Расчет обязательств фонда по применяемым фондом пенсионным схемам осуществляется следующим образом:

Для пенсионных схем №1,2,3.

Расчет обязательств перед вкладчиком (участником) по солидарному (именному) пенсионному счету на конец отчетного периода проводится по формуле:

$$SAB = (SAB_y - S_m^P + S_0^P) \cdot (1 + i) \quad (1.)$$

где:

SAB - обязательства перед участником (вкладчиком) по именному (солидарному) пенсионному счету на конец отчетного периода;

SAB_y - обязательства перед участником (вкладчиком) по именному (солидарному) пенсионному счету на начало года;

S_m^P - приведенная на начало года стоимость выплат, произведенных за отчетный период с именного (солидарного) пенсионного счета;

S_0^P - приведенная на начало года суммарная стоимость взносов, произведенных за отчетный период на именной (солидарный) пенсионный счет;
 i - доходность фонда за отчетный период;

Расчет приведенной на начало года суммарной стоимости выплат, произведенных за отчетный период с именного (солидарного) пенсионного счета проводится по формуле:

$$S_m^P = \sum_{k=1}^N \frac{S_{m,k}}{(1 + i \cdot t_k^{-1} \cdot d)} \quad (2)$$

где:

S_m^P - приведенная на начало отчетного периода суммарная стоимость выплат, произведенных за отчетный период с именного (солидарного) пенсионного счета;

N - количество произведенных за отчетный период выплат;

$S_{m,k}$ - размер выплаты j ;

i - доходность фонда за отчетный период;

t_k - день осуществления выплаты;

d - длительность отчетного периода (в днях);

k - переменная величина, применяемая для расчета пенсионных выплат.

Расчет приведенной на начало года суммарной стоимости взносов, произведенных за отчетный период на именной (солидарный) пенсионный счет проводится по формуле:

$$S_0^P = \sum_{k=1}^P \frac{S_{0,k}}{(1 + i \cdot t_k^{-1} \cdot d)} \quad (3)$$

где:

S_0^P - приведенная на начало отчетного периода суммарная стоимость взносов, произведенных за отчетный период на именной (солидарный) пенсионный счет;

P - количество взносов произведенных за отчетный период;

$S_{m,k}$ - размер взноса k ;

i - доходность фонда за отчетный период;

t_k - месяц осуществления выплаты k ;

d - длительность отчетного периода (в месяцах);

k - переменная величина, применяемая для расчета пенсионных взносов.

Расчет остатка пенсионных накоплений на именном пенсионном счете умершего участника, приведенного на конец отчетного периода, проводится по формуле:

$$D = (SAB_{t-1} - S_m^P + S_0^P) \cdot (1 + i) \quad (4)$$

где:

D - размер остатка пенсионных накоплений на именном пенсионном счете умершего участника, приведенный на конец отчетного периода;

SAB_{t-1} - обязательства перед участником (вкладчиком) по именному (солидарному) пенсионному счету на конец года, предшествующего отчетному периоду;

S_m^P - приведенная на начало отчетного периода суммарная стоимость выплат, произведенных за отчетный период с именной (солидарного) пенсионного счета;

S_0^P - приведенная на начало отчетного периода суммарная стоимость взносов, произведенных за отчетный период на именной (солидарный) пенсионный счет;

i - доходность фонда за отчетный период.

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

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

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

19. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКАМ И УЧАСТНИКАМ ИНФОРМАЦИИ ОБ УПРАВЛЯЮЩЕМ И О ДЕПОЗИТАРИИ.

19.1. Фонд обязан обеспечить свободный доступ вкладчиков и участников к информации об управляющем (управляющих) и депозитарии (депозитариях), за исключением той информации, которая составляет, по законодательству РФ, коммерческую тайну управляющего (управляющих) и депозитария (депозитариев).

19.2. Фонд предоставляет по письменному требованию вкладчиков и участников один раз в год всю информацию плана размещения пенсионных резервов, с указанием привлеченных им управляющих и информацию о депозитариях, которые осуществляют учет и хранение сертификатов ценных бумаг, в которые Фондом или управляющим вложены средства пенсионных резервов.

19.3. Содержание договоров с управляющим (управляющими) и депозитарием (депозитариями) представляется вкладчикам и участникам только по решению Совета Фонда.

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

20.1. Услуги фонда оплачиваются из имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда и иных законных поступлений.

20.2. Затраты на оплату услуг Фонда включаются в смету расходов на содержание Фонда. Совет Фонда ежегодно утверждает смету затрат на содержание фонда в пределах сумм дохода поступающих на их покрытие.

Доходную часть сметы на содержание Фонда составляет имущество, предназначенное для обеспечения уставной деятельности фонда, образующееся за счет:

- совокупного вклада учредителей;
- целевых взносов вкладчиков;
- части дохода Фонда в размере 15%, полученного от размещения пенсионных резервов;
- дохода от использования имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда;
- установленной Советом Фонда части дохода, полученного от размещения Страхового резерва, иных видов резервных фондов, созданных и сформированных Фондом;
- благотворительных взносов и других законных поступлений.

20.3. Размеры оплаты услуг управляющих и депозитариев Фонда определяются в соответствии с заключаемыми договорами, но не могут превышать объема средств, предназначенных на эти цели и полученных Фондом при распределении дохода от размещения пенсионных резервов.

20.4. Запрещается использовать пенсионные резервы (сверх размеров, установленных законодательством и настоящими правилами) на покрытие затрат, связанных с обеспечением уставной деятельности фонда.

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

21.1. Вносимые изменения и дополнения в Правила Фонда не должны противоречить требованиям законодательства, нормативным правовым актам, требованиям Инспекции, учредительным документам и уставной деятельности Фонда.

21.2. В случаях, когда вносимые изменения и дополнения в Правила затрагивают интересы вкладчиков и участников, Фонд должен предварительно уведомить вкладчиков и участников о внесении таких изменений.

21.3. Решение о внесении изменений и дополнений в Правила принимается Советом Фонда и относится к его исключительной компетенции.

21.4. Изменения и (или) дополнения, вносимые в Правила Фонда, могут быть представлены как в виде построчных изменений, так и в виде новой редакции Правил Фонда.

21.5. Изменения и дополнения, вносимые в Правила, вступают в силу после их регистрации в Инспекции в установленном порядке.

21.6. Внесение изменений и дополнений в Правила Фонда, затрагивающих права и обязанности вкладчиков и (или) участников, возможно лишь при наличии согласия указанных лиц либо при условии их предварительного уведомления с предоставлением вкладчикам и (или) участникам права выхода из фонда с получением выкупной суммы или ее переводом в другой фонд в случае несогласия вкладчиков и (или) участников с вносимыми в Правила Фонда изменениями и дополнениями.

22. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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

22.2. Вопросы негосударственного пенсионного обеспечения, осуществляемого фондом, не урегулированные настоящими правилами, договором о негосударственном пенсионном обеспечении. Уставом фонда, законами и иными нормативными актами РФ, относятся к компетенции исполнительной дирекции фонда и Совета фонда.

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

22.4. Споры и разногласия, возникшие между вкладчиком и участником, к компетенции фонда не относятся и решаются в установленном законодательством порядке.

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

22.6. Все изменения и дополнения, вносимые в настоящие Правила регистрируются в порядке, установленном государственным уполномоченным органом.

1

всего прошито и пронумеровано
22 (двадцать два) листа

Председатель Совета
фонда

Яковлев В.М.

