

Зарегистрировано Инспекцией
негосударственных пенсионных фондов
при Министерстве труда и социального
развития Российской Федерации «29»
декабря 2003 г. за №94 – Н

ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА
“ТЕЛЕКОМ-СОЮЗ”

(новая редакция)

г. Москва

2003 г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

1	Общие положения	3
2	Основные понятия, используемые в Правилах	3
3	Перечень видов Пенсионных схем, применяемых Фондом, и их описание	4
4	Ответственность Фонда перед Вкладчиками и Участниками. Условия возникновения и прекращения обязательств Фонда	37
5	Порядок и условия внесения пенсионных взносов в Фонд	37
6	Направления и порядок размещения средств пенсионных резервов	38
7	Порядок ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и информирования об их состоянии Вкладчиков и Участников	38
8	Пенсионные основания	40
9	Порядок и условия назначения и выплаты негосударственных пенсий	41
10	Порядок заключения, изменения или прекращения пенсионного договора, договора доверительного управления и договора об оказании услуг специализированного депозитария	43
11	Перечень прав и обязанностей Вкладчиков, Участников и Фонда	48
12	Порядок формирования пенсионных резервов	51
13	Порядок расчета выкупной суммы	52
14	Порядок предоставления Вкладчикам и Участникам информации об управляющей компании (управляющих компаниях) и о специализированном депозитарии, с которыми Фонд заключил договоры	54
15	Методика осуществления актуарных расчетов обязательств Фонда	55
16	Порядок определения размера оплаты услуг Фонда, управляющей компании и специализированного депозитария	57
17	Порядок и условия внесения изменений и дополнений в Пенсионные Правила Фонда. Порядок уведомления Вкладчиков и Участников через средства массовой информации	58
18	Порядок начисления дохода	58
19	Выплаты правопреемникам Участников	59
20	Заключительные положения	60

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Пенсионные правила Негосударственного пенсионного фонда «Телеком-Союз» (далее - Правила) разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным Законом РФ от 07.05.1998г. №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» в редакции Федеральных законов от 12.02.2001г. №18-ФЗ, от 21.03.2002г. №31-ФЗ, от 10.01.2003г. №14-ФЗ.

1.2. Правила определяют порядок и условия исполнения Негосударственным пенсионным фондом "Телеком-Союз" (далее - Фонд) обязательств по пенсионным договорам.

1.3. Фонд является особой организационно – правовой формой некоммерческой организации социального обеспечения, исключительным видом деятельности которой, является деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению участников Фонда в соответствии с договорами негосударственного пенсионного обеспечения.

1.4. Деятельность Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению участников Фонда осуществляется на добровольных началах и включает в себя аккумулирование пенсионных взносов, размещение и организацию размещения пенсионных резервов, учет пенсионных обязательств Фонда, назначение и выплату негосударственных пенсий Участникам Фонда.

1.5. Настоящие Правила содержат:

- перечень видов пенсионных схем, применяемых Фондом, и их описание,
- положения об ответственности Фонда перед вкладчиками и участниками и условиях возникновения и прекращения обязательств Фонда,
- порядок и условия внесения пенсионных взносов в Фонд,
- положения о направлениях и порядок размещения средств пенсионных резервов,
- порядок ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и информирования об их состоянии вкладчиков и участников,
- перечень пенсионных оснований,
- порядок и условия назначения и выплаты негосударственных пенсий,
- порядок заключения, изменения или прекращения пенсионного договора, договора доверительного управления и договора об оказании услуг специализированного депозитария,
- перечень прав и обязанностей вкладчиков, участников и Фонда,
- порядок формирования пенсионных резервов,
- порядок расчета выкупной суммы,
- порядок предоставления вкладчикам и участникам информации об управляющей компании (управляющих компаниях) и о специализированном депозитарии, с которыми Фонд заключил договоры,
- описание методики осуществления актуарных расчетов обязательств Фонда,
- порядок определения размера оплаты услуг Фонда, управляющей компании и специализированного депозитария,
- порядок и условия внесения изменений и дополнений в Правила Фонда, включая порядок уведомления вкладчиков и участников через средства массовой информации,
- иные положения, не противоречащие законодательству Российской Федерации.

2. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ПРАВИЛАХ

Для целей настоящих Правил используются следующие основные понятия:

2.1. **Договор негосударственного пенсионного обеспечения** (далее - Пенсионный договор) - соглашение между Фондом и вкладчиком Фонда (далее- Вкладчик), в соответствии с которым Вкладчик обязуется уплачивать пенсионные взносы в Фонд, а Фонд обязуется выплачивать участнику (участникам) Фонда (далее- Участник) негосударственную пенсию.

2.2. **Вкладчик** - физическое или юридическое лицо, являющееся стороной Пенсионного договора и уплачивающее пенсионные взносы в Фонд.

2.3. **Участник** - физическое лицо, которому в соответствии с заключенным между Вкладчиком и Фондом Пенсионным договором должны производиться или производятся выплаты негосударственной пенсии. Участник может выступать Вкладчиком в свою пользу.

2.4. **Пенсионный взнос** - денежные средства, уплачиваемые Вкладчиком в пользу Участника в соответствии с условиями Пенсионного договора.

2.5. **Негосударственная пенсия** - денежные средства, регулярно выплачиваемые Участнику в соответствии с условиями Пенсионного договора.

2.6. **Пенсионная схема** - совокупность условий, определяющих порядок уплаты пенсионных взносов и выплат негосударственных пенсий.

2.7. **Пенсионные основания** - основания приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии.

2.8. **Выкупная сумма** - денежные средства, выплачиваемые Фондом Вкладчику или Участнику либо переводимые в другой негосударственный пенсионный фонд при расторжении Пенсионного договора.

2.9. **Пенсионный счет негосударственного пенсионного обеспечения** - форма аналитического учета в Фонде, отражающая поступление пенсионных взносов, начисление дохода, начисление выплат негосударственных пенсий и выплат выкупных сумм Участнику (именной пенсионный счет) или Участникам (солидарный пенсионный счет), а также начисление выкупных сумм Участнику (Участникам) для перевода в другой негосударственный пенсионный фонд при расторжении Пенсионного договора.

2.10. **Пенсионные резервы** - совокупность средств, находящихся в собственности Фонда и предназначенных для исполнения Фондом обязательств перед Участниками в соответствии с Пенсионными договорами.

2.11. **Доходы от размещения пенсионных резервов** - дивиденды и проценты (доход) по ценным бумагам, а также по банковским депозитам, другие виды доходов от операций по размещению пенсионных резервов, чистый финансовый результат от реализации активов и чистый финансовый результат, отражающий изменение рыночной стоимости пенсионных резервов за счет переоценки на отчетную дату.

2.12. **Правила Фонда** - документ, определяющий порядок и условия исполнения Фондом обязательств по Пенсионным договорам. Правила Фонда разрабатываются Фондом в соответствии с законодательством Российской Федерации, утверждаются Советом Фонда и регистрируются в порядке, установленном уполномоченным федеральным органом.

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

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

2.15. **Актuariй** - лицо, которое отвечает требованиям, установленным для лиц, осуществляющих проведение актуарного оценивания деятельности фондов в порядке, определяемом Правительством Российской Федерации;

2.16. **Уполномоченный федеральный орган исполнительной власти** (далее - Уполномоченный федеральный орган) - федеральный орган исполнительной власти, на который Правительством Российской Федерации возложены государственное регулирование деятельности фондов по негосударственному пенсионному обеспечению, а также надзор и контроль за указанной деятельностью.

2.17. **Соглашение о пенсионных выплатах** - соглашение между Фондом и Участником, в котором определяются конкретный размер, периодичность и порядок получения негосударственной пенсии Участником. Соглашение о пенсионных выплатах является приложением к Пенсионному договору.

3. ПЕРЕЧЕНЬ ВИДОВ ПЕНСИОННЫХ СХЕМ, ПРИМЕНЯЕМЫХ ФОНДОМ, И ИХ ОПИСАНИЕ

Для осуществления негосударственного пенсионного обеспечения Фонд применяет следующие пенсионные схемы:

- пенсионные схемы с установленным размером взносов (пенсионные схемы №№1,2,3,4,7,8,9,10,11,12),
- пенсионные схемы с установленным размером выплат (пенсионные схемы №№5,6).

Пенсионная схема №1. «С установленными размерами пенсионных взносов. С солидарной ответственностью».

Пенсионная схема №2. «С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся в течение определенного Пенсионным договором ряда лет (от 1 до 15 лет)».

Пенсионная схема №3. Вкладчик - физическое лицо уплачивает пенсионные взносы установленного размера в свою пользу или в пользу Участника. Выплаты негосударственной пенсии осуществляются в течение срока, определенного в Пенсионном договоре (от 1 года до 25 лет).

Пенсионная схема №4. Вкладчик - физическое лицо уплачивает пенсионные взносы установленного размера в свою пользу или в пользу Участника. Выплаты негосударственной пенсии производятся пожизненно.

Пенсионная схема №5. Вкладчик - физическое лицо уплачивает пенсионные взносы, исходя из установленного в Пенсионном договоре размера негосударственной пенсии, в свою пользу или в пользу Участника. Выплаты негосударственной пенсии осуществляются в течение срока, определенного в Пенсионном договоре (от 1 года до 25 лет).

Пенсионная схема №6. Вкладчик - физическое лицо уплачивает пенсионные взносы, исходя из установленного в Пенсионном договоре размера негосударственной пенсии, в свою пользу или в пользу Участника. Выплаты негосударственной пенсии осуществляются пожизненно.

Пенсионная схема №7. Вкладчик – юридическое лицо уплачивает пенсионные взносы установленного размера в пользу Участника (Участников). Выплаты негосударственной пенсии осуществляются в течение срока, определенного в Пенсионном договоре (от 1 года до 25 лет).

Пенсионная схема №8. Вкладчик – юридическое лицо уплачивает пенсионные взносы установленного размера в пользу Участника (Участников). Выплаты негосударственной пенсии осуществляются пожизненно.

Пенсионная схема №9. Вкладчик – юридическое лицо уплачивает пенсионные взносы установленного размера с отражением их на ИПС Участника (Участников). Вкладчик - физическое лицо (Участник) уплачивает личные пенсионные взносы установленного размера в свою пользу. Выплаты негосударственной пенсии осуществляются в течение срока, определенного в Пенсионном договоре с Вкладчиком - физическим лицом (Участником) (от 1 года до 25 лет).

Пенсионная схема №10. Вкладчик – юридическое лицо уплачивает пенсионные взносы установленного размера с отражением их на ИПС Участника (Участников). Вкладчик - физическое лицо (Участник) уплачивает личные пенсионные взносы установленного размера в свою пользу. Выплаты негосударственной пенсии осуществляются пожизненно.

Пенсионная схема №11. Вкладчик – юридическое лицо уплачивает пенсионные взносы установленного размера с отражением их на солидарном пенсионном счете. Вкладчик - физическое лицо (Участник) уплачивает личные пенсионные взносы установленного размера в свою пользу. При назначении Участнику негосударственной пенсии пенсионные взносы и начисленный доход переводятся для отражения на именном пенсионном счете Участника в порядке и на условиях Пенсионного договора с Вкладчиком – юридическим лицом. Выплаты негосударственной пенсии осуществляются в течение срока, определенного в Пенсионном договоре с Вкладчиком - физическим лицом (Участником) (от 1 года до 25 лет).

Пенсионная схема №12. Вкладчик – юридическое лицо уплачивает пенсионные взносы установленного размера с отражением их на солидарном пенсионном счете. Вкладчик - физическое лицо (Участник) уплачивает личные пенсионные взносы установленного размера в свою пользу. При назначении Участнику негосударственной пенсии пенсионные взносы и начисленный доход переводятся для отражения в резерв пожизненных выплат по данной пенсионной схеме. Выплаты негосударственной пенсии осуществляются пожизненно.

3.1. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА №1.

«С установленными размерами пенсионных взносов. С солидарной ответственностью».

3.1.1. Пенсионные основания. Порядок уплаты пенсионных взносов Вкладчиками, их размеры, периодичность и продолжительность внесения.

- Пенсионные основания для назначения Фондом негосударственной пенсии определены в разделе 8 настоящих Правил.
- Пенсионным договором определяется порядок уплаты Вкладчиком пенсионных взносов в Фонд, их размеры, периодичность и продолжительность.
- Периодичность уплаты пенсионных взносов может быть: ежемесячная; ежеквартальная; один раз в шесть месяцев; один раз в год.
- Пенсионные взносы уплачиваются Вкладчиком на протяжении действия Пенсионного договора. Пенсионным договором предусматривается уплата пенсионных взносов и после приобретения отдельными Участниками пенсионных оснований, предоставляющих им право на назначение негосударственной пенсии.
- Пенсионные взносы уплачиваются Вкладчиком перечислением на расчетный счет Фонда (или его

филиала и представительства) через любой банк; перечислением на расчетный счет Фонда (или его филиала и представительства) через бухгалтерию по месту работы Вкладчика (если Вкладчиком является физическое лицо); почтовым переводом на расчетный счет Фонда (или его филиала и представительства); в наличной форме через кассу Фонда.

- Пенсионные взносы уплачиваются в денежной форме - в рублях Российской Федерации.
- Невыполнение Вкладчиком условий уплаты пенсионных взносов, влечет за собой изменение обязательств Фонда.
- Минимальный накопительный период определяется из условия, что негосударственная пенсия каждого Участника должна быть не менее минимальной негосударственной пенсии, определенной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- Вкладчик вправе представлять в Фонд список Участников, в пользу которых он уплачивает пенсионные взносы, изменять его или дополнять.
- Фонд отражает поступившие пенсионные взносы на пенсионных счетах негосударственного пенсионного обеспечения по условиям, определенным в разделе 7 настоящих Правил.

3.1.2. Порядок получения Участниками негосударственной пенсии, их размеры, периодичность и продолжительность выплат.

- Участник приобретает право на назначение негосударственной пенсии на основании Пенсионного договора в соответствии с распорядительным письмом Вкладчика. Распорядительным письмом Вкладчик устанавливает порядок выплат негосударственной пенсии Участнику:
 - с отражением на солидарном пенсионном счете Вкладчика в устанавливаемых Вкладчиком размерах и продолжительности выплат (пожизненно). В этом случае Участник остается участником пенсионной схемы с солидарной ответственностью.
 - с выделением из солидарного пенсионного счета для отражения на открываемом Участнику именном пенсионном счете установленной распорядительным письмом суммы пенсионных взносов и начисленного дохода. В этом случае Участник выходит из пенсионной схемы с солидарной ответственностью и становится участником пенсионной схемы №2 в соответствии с условиями заключаемого им с Фондом Пенсионного договора. Расчет размера негосударственной пенсии производится исходя из суммы пенсионных взносов и начисленного дохода, отраженной на его именном пенсионном счете, с учетом осуществления выплат негосударственной пенсии на протяжении определенного ряда лет и соблюдением условий выплат негосударственной пенсии, определенных Пенсионной схемой №2.
- Обязательным условием, определяющим размер негосударственной пенсии, является то, что она не может быть менее минимальной негосударственной пенсии, определенной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- В случаях, когда размер негосударственной пенсии на оговоренный Пенсионным договором период будет менее минимальной негосударственной пенсии, определенной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Фонд имеет право выплачивать пенсию в размере минимальной негосударственной пенсии до полного исполнения обязательств, отраженных на именном пенсионном счете Участника.
- Выплаты негосударственной пенсии по желанию Вкладчика (Участника) могут производиться: на лицевой или расчетный счета; почтовыми отправлениями по его местонахождению; на руки Участнику через кассу Фонда.
- Периодичность выплат негосударственных пенсий может быть - ежемесячная. Пенсионным договором определяется порядок получения Участниками негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат.

3.1.3. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед его Вкладчиками (Участниками).

Расчет размера пенсионных обязательств Фонда перед Вкладчиками (Участниками) при использовании данной пенсионной схемы производится по формуле:

$$Res(t) = \sum_{m=1}^{N_p} B_m \sum_{k=0}^{w-x_{mt}} \frac{p_{x_{mt}+k}}{p_{x_{mt}}} d_k \quad (1)$$

Расчет размера негосударственной пожизненной пенсии Участника, которому назначена негосударственная пенсия после момента времени t производится по формуле:

$$B_m = E \cdot k_m \quad (2)$$

$$E = \frac{R(t) + F(t) - A_p(t)}{a_f(t)} \quad (3)$$

$$A_p(t) = \sum_{m=1}^{N_p} B_m \sum_{k=0}^{w-x_{mt}} \frac{p_{x_{mt}+k}}{p_{x_{mt}}} d_k \quad (4)$$

$$a_f(t) = \sum_{m=1}^{N_f} k_m \sum_{k=0}^{w-x_m} \frac{p_{x_m+k}}{p_{x_m}} d_{k+t_m-t} \quad (5)$$

$$F(t) = \sum_{i=t}^p S_i d_i \quad (6)$$

$$d_i = \prod_{j=t}^i (1 + i_j)^{-1} \quad (7)$$

где:

Res(t) – размер пенсионных обязательств на момент времени t;

R(t) – сумма пенсионных взносов и начисленного дохода, отраженная на солидарном пенсионном счете к моменту времени t;

F(t) – стоимость будущих пенсионных взносов к моменту времени t;

A_p(t) - размер пенсионных обязательств Фонда перед Участниками, уже получающих негосударственную пенсию к моменту времени t;

a_f(t) – сумма приведенных индивидуальных пенсионных коэффициентов будущих Участников;

S_i – размер пенсионных взносов, поступивших за месяц i;

p – продолжительность внесения пенсионных взносов;

i_j – ставка дохода за месяц j;

d_i – дисконтный коэффициент приведения момента времени i к моменту времени t;

B_m – размер негосударственной пенсии Участника m;

k_m – индивидуальный пенсионный коэффициент Участника m;

E – размер негосударственной пенсии на единичный пенсионный коэффициент;

N_p – количество Участников, уже получающих негосударственную пенсию к моменту времени t;

N_f – количество Участников, которым будет назначена негосударственная пенсия позже момента времени t;

x_{mt} – возраст Участника m, уже получающего негосударственную пенсию к моменту времени t, на момент времени t;

x_m – возраст наступления пенсионных оснований Участника m, которому негосударственная пенсия к моменту времени t еще не назначена;

t_m – момент назначения негосударственных пенсий Участнику;

p_k – вероятность дожития до возраста k, определяемая таблицами смертности;

Единица времени - один месяц.

3.1.4. Порядок ведения пенсионных счетов. Методика расчета размеров выкупных сумм

Ведение пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения осуществляется в порядке, определенном в разделе 7 настоящих Правил. Пенсионные взносы отражаются на солидарном пенсионном счете Вкладчика и не подлежат распределению Фондом и отражению на именных пенсионных счетах Участников.

При расторжении Пенсионного договора Фонд обязан:

- по указанию Вкладчика выплатить ему выкупную сумму, либо распределить сумму пенсионных взносов и начисленного дохода, отраженную на солидарном пенсионном счете, с отражением на именных пенсионных счетах Участников, получающих негосударственную пенсию;

- при наличии Участников получающих негосударственные пенсии с отражением выплаты на солидарном пенсионном счете, выделить с отражением на именные пенсионные счета определенные актуарными расчетами размеры пенсионных взносов и начисленного дохода для исполнения обязательств по выплате им негосударственных пенсий.

Размер выкупной суммы на момент времени t определяется формулой:

$$S_r(t) = R(t) - S_0(t) \quad (8)$$

Размер денежных средств, которые отражаются на солидарном пенсионном счете после выделения выкупной суммы для обеспечения выплаты негосударственных пенсий Участников, уже получающих негосударственную пенсию к моменту времени t определяется формулой:

$$S_0(t) = \sum_{m=1}^{N_p} B_m \sum_{k=0}^{w-x_{mt}} \frac{P_{x_{mt}+k}}{P_{x_{mt}}} d_k \quad (9)$$

где:

$Res(t)$ – размер пенсионных обязательств на момент времени t ;

$R(t)$ – сумма пенсионных взносов и начисленного дохода, отраженная на солидарном пенсионном счете к моменту времени t ;

d_i – дисконтный коэффициент приведения момента времени i к моменту времени t ;

B_m – размер негосударственной пенсии Участника m ;

N_p – количество Участников, уже получающих негосударственную пенсию к моменту времени t ;

x_{mt} – возраст Участника m , уже получающего негосударственную пенсию к моменту времени t , на момент времени t ;

p_k – вероятность дожития до возраста k , определяемая таблицами смертности;

$S_0(t)$ – размер денежных средств, которые отражаются на солидарном пенсионном счете после выделения выкупной суммы для обеспечения выплаты негосударственных пенсий Участников, уже получающих негосударственную пенсию к моменту времени t .

Единица времени – один месяц.

3.1.5. Порядок выплаты правопреемникам Участника.

Выплаты правопреемникам Участников по данной пенсионной схеме не предусматривается.

В случае выделения Вкладчиком суммы пенсионных взносов и начисленного дохода и заключения Участником с Фондом Пенсионного договора по пенсионной схеме №2, порядок выплаты правопреемникам Участника определяется условиями этой пенсионной схемы.

3.2. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА №2.

«С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся в течение определенного Пенсионным договором ряда лет (от 1 до 15 лет)».

3.2.1. Пенсионные основания. Порядок уплаты пенсионных взносов Вкладчиками, их размеры, периодичность и продолжительность внесения.

- Пенсионные основания для назначения Фондом негосударственной пенсии определены в разделе 8 настоящих Правил.
- Пенсионным договором определяется выбранный Вкладчиком порядок уплаты пенсионных взносов, их размеры, периодичность и продолжительность внесения.
- Пенсионные взносы уплачиваются Вкладчиком в пользу одного или нескольких Участников.
- Периодичность уплаты пенсионных взносов может быть: ежемесячная; ежеквартальная; один раз в шесть месяцев; один раз в год.
- Минимальный размер пенсионного взноса в месяц в пользу одного Участника – не менее минимальной негосударственной пенсии, определенной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- По согласованию с Вкладчиком разрешается единовременная уплата пенсионных взносов в размере расчетной суммы.
- Продолжительность уплаты пенсионных взносов определяется временем: от поступления первого пенсионного взноса на расчетный счет Фонда до назначения Участнику негосударственной пенсии. Пенсионным договором может быть предусмотрено право Вкладчика уплачивать пенсионные взносы после назначения Участнику негосударственной пенсии.
- Невыполнение Вкладчиком условий уплаты пенсионных взносов, влечет за собой изменение

обязательств Фонда.

- Минимальный накопительный период определяется из условия, что негосударственная пенсия должна быть не менее негосударственной пенсии, определенной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- Пенсионные взносы уплачиваются Вкладчиком перечислением на расчетный счет Фонда (или его филиала и представительства) через любой банк; перечислением на расчетный счет Фонда (или его филиала и представительства) через бухгалтерию по месту работы Вкладчика (если Вкладчиком является физическое лицо); почтовым переводом на расчетный счет Фонда (или его филиала и представительства); в наличной форме через кассу Фонда.
- Пенсионные взносы уплачиваются в денежной форме - в рублях Российской Федерации.

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

- Размер и продолжительность получения Участником негосударственной пенсии определяется актуарными расчетами и зависит от состояния именного пенсионного счета Участника.
- Пенсионным договором определяется выбранный Участником порядок получения негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат.
- Обязательным условием, определяющим размер негосударственной пенсии, является то, что она не может быть менее минимальной негосударственной пенсии, определенной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- В случаях, когда размер негосударственной пенсии на оговоренный Пенсионным договором период будет менее минимальной негосударственной пенсии, определенной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Фонд имеет право выплачивать пенсию в размере минимальной негосударственной пенсии до полного исполнения обязательств, отраженных на именном пенсионном счете Участника.
- Выплаты негосударственной пенсии по желанию Вкладчика (Участника) могут производиться: на лицевой или расчетный счета; почтовыми отправлениями по его местонахождению; на руки Участнику - через кассу Фонда.
- Периодичность выплат негосударственных пенсий может быть - ежемесячная.

3.2.3. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед его Вкладчиками (Участниками).

Расчет размера пенсионных обязательств Фонда перед Вкладчиками (Участниками) при использовании данной пенсионной схемы производится по формуле:

$$Res(t) = R(t) \quad (10)$$

Расчет размера негосударственной пенсии Участника производится по формуле:

$$B_m = \frac{Res(t) + F(t)}{\sum_{k=t_0}^{t_0+n-1} d_k} \quad (11)$$

$$F(t) = \sum_{i=t}^p S_i d_i \quad (12)$$

$$d_i = \prod_{j=t}^i (1 + i_j)^{-1} \quad (13)$$

где:

$Res(t)$ – размер пенсионных обязательств на момент времени t ;

$R(t)$ – сумма пенсионных взносов и начисленного дохода, отраженная на солидарном пенсионном счете к моменту времени t ;

$F(t)$ – стоимость будущих пенсионных взносов к моменту времени t ;

S_i – размер пенсионных взносов, поступивших за месяц i ;

p – продолжительность внесения пенсионных взносов;

i_j – ставка дохода за месяц j ;

d_i – дисконтный коэффициент приведения момента времени i к моменту времени t ;
 B_m – размер негосударственной пенсии Участника;
 t_0 – момент первой выплаты негосударственных пенсий Участнику после момента времени t ;
 n – количество оставшихся выплат негосударственной пенсии после момента времени t ;

Единица времени - один месяц. Вместе с выплатой последней негосударственной пенсии Участнику выплачивается вся сумма, отраженная к этому моменту на именном пенсионном счете Участника.

Так как данной пенсионной схемой предусматриваются выплаты правопреемникам Участника, как до назначения негосударственной пенсии, так и после назначения негосударственной пенсии, в расчетах не должны учитываться вероятностные характеристики дожития.

3.2.4. Порядок ведения пенсионных счетов. Методика расчета размеров выкупных сумм

Ведение пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения осуществляется в порядке, определенном в разделе 7 настоящих Правил.

При расторжении Пенсионного договора Фонд обязан выплатить Вкладчику (Участнику) выкупную сумму.

Размер выкупной суммы определяется по формуле:

$$S_r(t) = R(t) \quad (14)$$

где:

S_r - выкупная сумма;

$R(t)$ – сумма, отраженная на пенсионном счете Вкладчика (Участника) на момент времени t ;

3.2.5. Порядок выплаты правопреемникам Участника.

Выплаты правопреемникам Участников по данной пенсионной схеме предусматриваются как до назначения негосударственной пенсии, так и после назначения негосударственной пенсии в порядке, определенном в разделе 19 настоящих Правил.

3.3. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА №3.

Вкладчик - физическое лицо уплачивает пенсионные взносы установленного размера в свою пользу или в пользу Участника. Выплаты негосударственной пенсии осуществляются в течение срока, определенного в Пенсионном договоре (от 1 года до 25 лет).

3.3.1. Пенсионные основания. Размеры, периодичность, продолжительность и порядок уплаты пенсионных взносов

- Пенсионные основания для назначения Фондом негосударственной пенсии определены в разделе 8 настоящих Правил.
- Вкладчик ежемесячно, ежеквартально или ежегодно уплачивает пенсионные взносы в Фонд. Размер и периодичность уплаты пенсионных взносов определяется Пенсионным договором.
- Фонд отражает поступившие пенсионные взносы на именном пенсионном счете Участника по условиям, определенным в разделе 7 настоящих Правил.
- Вкладчик может уплачивать пенсионные взносы способами, указанными в п.5.4. настоящих Правил.
- Размер первого пенсионного взноса должен быть не менее 50% минимального размера месячной оплаты труда, установленного в Российской Федерации. Минимальный размер пенсионного взноса - не менее 10% минимального размера месячной оплаты труда, установленного в Российской Федерации.
- При выборе данной пенсионной схемы Вкладчик определяет срок, в течение которого Участнику будут производиться выплаты негосударственной пенсии, и порядок выплаты негосударственной пенсии.
- Вкладчик имеет право не чаще одного раза в год изменять условия настоящей пенсионной схемы после начисления дохода, направив в Фонд письменное заявление об этом.
- Доход за отчетный год начисляется на остаток обязательств, отраженных на именном пенсионном счете, исходя из требований раздела 18 настоящих Правил.

3.3.2. Порядок получения Участником негосударственной пенсии. Размер, периодичность и продолжительность выплаты негосударственной пенсии.

- Выплаты негосударственной пенсии производятся ежемесячно или ежеквартально. Периодичность выплаты негосударственной пенсии указывается в Пенсионном договоре (Соглашении о пенсионных выплатах).
- Минимальный размер негосударственной пенсии определяется Правительством Российской Федерации.
- Фонд начинает осуществлять выплаты негосударственной пенсии с даты назначения негосударственной пенсии, или с даты, определенной в Соглашении о пенсионных выплатах.
- Выплата негосударственной пенсии может осуществляться Участнику способами, указанными в п.9.8 настоящих Правил.
- Доход за отчетный год начисляется на остаток обязательств, отраженных на именном пенсионном счете Участника, получающего негосударственную пенсию по данной пенсионной схеме, исходя из требований, изложенных в п.п. 18.1. настоящих Правил.
- Вкладчик имеет право не чаще одного раза в год изменять условия пенсионной схемы после начисления дохода, направив в Фонд письменное заявление об этом.

3.3.3. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед Участником.

Рекомендуемый размер s суммы пенсионных взносов за год определяется, исходя из желаемого размера, длительности и периодичности выплат негосударственной пенсии, и рассчитывается по следующей формуле:

$$s = k \cdot \frac{P}{m} \cdot \left(\frac{\left((1+i)^{\frac{1}{k}} - 1 \right) \cdot \left(1 - (1+i)^{-T} \right)}{\left(1 - (1+i)^{-\frac{1}{m}} \right) \cdot \left((1+i)^t - 1 \right)} \right) \quad (15)$$

где:

P - размер выплат негосударственной пенсии за год;

m - число выплат негосударственной пенсии в год;

T - длительность периода выплаты негосударственной пенсии в годах;

k - число пенсионных взносов за год;

t - длительность периода уплаты пенсионных взносов в годах;

i - ставка дохода за год.

Размер выплат негосударственной пенсии Участнику по данной пенсионной схеме определяется по следующей формуле:

$$P = (S - b) \cdot m \cdot \left(\frac{1 - (1+i)^{-\frac{1}{m}}}{1 - (1+i)^{-T}} \right) \quad (16)$$

где:

P – размер выплаты негосударственной пенсии за год;

S – обязательства, отраженная на именном пенсионном счете на начало года;

b – размер превышения первой выплаты негосударственной пенсии над последующими;

m – количество выплат негосударственной пенсии за год;

i – ставка дохода за год;

T – количество лет до окончания действия Пенсионного договора.

Размер пенсионных обязательств Фонда перед Участником по пенсионной схеме №3 определяется обязательствами, отраженными на именном пенсионном счете Участника на момент расчета пенсионных обязательств.

Пенсионные обязательства Фонда перед Вкладчиком по пенсионной схеме №3 не возникают.

3.3.4. Методика расчета размеров выкупных сумм.

Порядок расчета размеров выкупных сумм изложен в разделе 13 настоящих Правил.

В случаях, указанных в п. 13.5.2. настоящих Правил, размер выкупной суммы рассчитывается по следующей формуле:

$$A = R_v + R_{j_1} \quad (17)$$

где:

A - размер выкупной суммы,

R_v - сумма пенсионных взносов на дату расторжения Пенсионного договора с учетом произведенных выплат негосударственной пенсии,

R_{j_1} - сумма начисленного дохода на дату расторжения Пенсионного договора.

В случаях, указанных в п. 13.5.1. настоящих Правил, размер выкупной суммы рассчитывается по следующей формуле:

$$A = R_v + R_{j_2} \quad (18)$$

где:

A - размер выкупной суммы,

R_v - сумма пенсионных взносов на дату расторжения Пенсионного договора с учетом произведенных пенсионных выплат,

R_{j_2} - сумма начисленного дохода на предыдущий отчетный год.

3.3.5. Порядок ведения пенсионных счетов.

Ведение именных пенсионных счетов осуществляется в порядке, определенном в разделе 7 настоящих Правил.

3.3.6. Порядок выплаты правопреемникам Участника.

- В случае смерти Участника до назначения ему негосударственной пенсии по данной пенсионной схеме, выплате правопреемникам подлежат денежные средства, определенные пенсионными обязательствами Фонда, отраженными на именном пенсионном счете на дату смерти Участника, с учетом дохода, начисленного по состоянию на год, предшествующий году смерти Участника.

- В случае смерти Участника, которому назначена негосударственная пенсия по данной пенсионной схеме, выплате правопреемникам подлежат денежные средства, определенные пенсионными обязательствами Фонда, отраженными на именном пенсионном счете на дату смерти Участника, с учетом дохода, начисленного по состоянию на год, предшествующий году смерти Участника и произведенных ему выплат негосударственной пенсии.

- Выплаты правопреемникам Участника осуществляются в порядке, установленном Фондом на основании действующего законодательства Российской Федерации, который указан в разделе 19 настоящих Правил.

3.4. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА №4.

Вкладчик - физическое лицо уплачивает пенсионные взносы установленного размера в свою пользу или в пользу Участника. Выплаты негосударственной пенсии производятся пожизненно.

3.4.1. Пенсионные основания. Размеры, периодичность, продолжительность и порядок уплаты пенсионных взносов

- Пенсионные основания для назначения Фондом негосударственной пенсии определены в разделе 8

настоящих Правил.

- Вкладчик ежемесячно, ежеквартально или ежегодно уплачивает пенсионные взносы в Фонд. Размер и периодичность уплаты пенсионных взносов определяется Пенсионным договором.
- Фонд отражает поступившие пенсионные взносы на именном пенсионном счете Участника по условиям, определенным в разделе 7 настоящих Правил.
- Вкладчик может уплачивать пенсионные взносы способами, указанными в п.5.4. настоящих Правил.
- Размер первого пенсионного взноса должен быть не менее 50% минимального размера месячной оплаты труда, установленного в Российской Федерации. Минимальный размер пенсионного взноса - не менее 10% минимального размера месячной оплаты труда, установленного в Российской Федерации.
- Минимальный накопительный период для Участника составляет 5 (пять) лет. Минимальный накопительный период может отсутствовать в случае уплаты Вкладчиком пенсионных взносов, достаточных для негосударственного пенсионного обеспечения Участника на условиях Пенсионного договора, заключенного на срок не менее 5 (пяти) лет.
- До назначения негосударственной пенсии доход за отчетный год начисляется на остаток обязательств, отраженных на именном пенсионном счете, исходя из требований раздела 18 настоящих Правил.

3.4.2. Порядок получения Участником негосударственной пенсии. Размер негосударственной пенсии.

- После назначения негосударственной пожизненной пенсии, пенсионные обязательства, отраженные на именном пенсионном счете Участника переводятся в резерв пожизненных выплат по данной пенсионной схеме.
- Выплаты негосударственной пенсии производятся ежемесячно, что указывается в Пенсионном договоре (Соглашении о пенсионных выплатах).
- Минимальный размер негосударственной пенсии определяется Правительством Российской Федерации.
- Размер негосударственной пожизненной пенсии определяется на основании актуарных расчетов в зависимости от состояния именного пенсионного счета Участника на момент назначения ему негосударственной пенсии, возраста и пола Участника.
- Фонд начинает осуществлять выплаты негосударственной пожизненной пенсии с даты назначения негосударственной пенсии, или с даты, определенной в Соглашении о пенсионных выплатах.
- Выплата пожизненной негосударственной пенсии может производиться Участнику способами, указанными в п.9.8 настоящих Правил.
- Выплата негосударственной пожизненной пенсии производится Участнику до даты официальной регистрации его смерти, включая выплату негосударственной пенсии за месяц, в котором Участник умер.
- Доход за отчетный год начисляется на пенсионные резервы, сформированные для выплаты пожизненной пенсии Участникам по данной пенсионной схеме, исходя из требований, изложенных в п.п. 18.2. настоящих Правил.
- Участник не имеет права изменять пенсионную схему, определенную Пенсионным договором (Соглашением о пенсионных выплатах).
- При расторжении Пенсионного договора и Соглашения о пенсионных выплатах Участник добровольно отказывается от получения пожизненной негосударственной пенсии. При этом обязательства Фонда по выплате ему пожизненной негосударственной пенсии, определенные Пенсионным договором и Соглашением о пенсионных выплатах, считаются выполненными Фондом.

3.4.3. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед Участником.

Рекомендуемый размер s суммы пенсионных взносов за год определяется, исходя из желаемого размера выплат негосударственной пенсии, и рассчитывается по следующей формуле:

$$s = k \cdot \frac{P}{m} \cdot \frac{\left((1+i)^{\frac{1}{k}} - 1 \right) \cdot \sum_{j=0}^{m\omega - m\pi} \frac{l_{\pi + \frac{j}{m}}}{(1+i)^{\frac{j}{m}}}}{\left((1+i)^t - 1 \right) \cdot l_{\pi}} \quad (19)$$

где:

P - размер выплат негосударственной пенсии за год;

m – число выплат негосударственной пенсии в год;
 ω – принятая предельная продолжительность жизни;
 π – пенсионный возраст;
 l_x – число лиц из 100000 родившихся, доживающих до возраста x ;
 k – число пенсионных взносов за год;
 t – длительность периода уплаты пенсионных взносов в годах;
 i – ставка дохода за год.

Размер выплат негосударственной пенсии Участнику за год по данной пенсионной схеме определяется по следующей формуле:

$$P = (S - b) \cdot m \cdot \frac{l_{\pi}}{\sum_{j=0}^{m\omega - m\pi} \frac{l_{\pi + \frac{j}{m}}}{(1+i)^{\frac{j}{m}}}} \quad (20)$$

где:

P – размер выплаты негосударственной пенсии за год;
 S – обязательства, отраженные на именном пенсионном счете на момент расчета пожизненной пенсии;
 b – размер превышения первой выплаты негосударственной пенсии над последующими;
 m – количество выплат негосударственной пенсии за год;
 i – ставка дохода за год;
 π – возраст, в котором назначается негосударственная пожизненная пенсия;
 ω – принятая предельная продолжительность жизни;
 l_x – число лиц из 100000 родившихся, доживающих до возраста x .

Размер пенсионных обязательств Фонда перед Участником по пенсионной схеме №4 до назначения ему негосударственной пожизненной пенсии определяется состоянием именного пенсионного счета Участника на момент расчета обязательств.

Размер пенсионных обязательств Фонда V перед Участником по пенсионной схеме № 4 после назначения ему негосударственной пожизненной пенсии рассчитывается по следующей формуле:

$$V = \frac{P}{l_x \cdot m} \sum_{j=0}^{m\omega - mx} \frac{l_{x + \frac{j}{m}}}{(1+i)^{\frac{j}{m}}} \quad (21)$$

где:

P – размер выплат негосударственной пенсии за год (первая выплата негосударственной пенсии принимается равной остальным);
 m – количество выплат негосударственных пенсий за год;
 i – ставка дохода за год;
 x – возраст Участника, в котором рассчитываются обязательства;
 ω – принятая предельная продолжительность жизни;
 l_x – число лиц из 100000 родившихся, доживающих до возраста x .

Пенсионные обязательства Фонда перед Вкладчиком по пенсионной схеме №4 не возникают.

3.4.4. Порядок ведения пенсионных счетов.

Ведение именных пенсионных счетов осуществляется в порядке, определенном в разделе 7 настоящих Правил.

3.4.5. Порядок выплаты правопреемникам Участника.

- В случае смерти Участника до назначения ему негосударственной пенсии по данной пенсионной схеме, выплате правопреемникам подлежат денежные средства, определенные пенсионными обязательствами Фонда, отраженными на именном пенсионном счете на дату смерти Участника, с учетом дохода, начисленного по состоянию на год, предшествующий году смерти Участника. Обязательства по выплате негосударственной пожизненной пенсии не могут быть завещаны или переданы в наследство.

- В случае смерти Участника, которому назначена негосударственная пожизненная пенсия по данной пенсионной схеме, выплаты негосударственной пенсии прекращаются и не могут быть завещаны или переданы в наследство.

- Невыплаченные Фондом ввиду смерти Участника негосударственные пенсии выплачиваются правопреемникам Участника в порядке, установленном Фондом, на основании действующего законодательства Российской Федерации, который указан в разделе 19 настоящих Правил.

3.5. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА №5.

Вкладчик - физическое лицо уплачивает пенсионные взносы, исходя из установленного в Пенсионном договоре размера негосударственной пенсии, в свою пользу или в пользу Участника. Выплаты негосударственной пенсии осуществляются в течение срока, определенного в Пенсионном договоре (от 1 года до 25 лет).

3.5.1. Пенсионные основания. Размеры, периодичность, продолжительность и порядок уплаты пенсионных взносов

- Пенсионные основания для назначения Фондом негосударственной пенсии определены в разделе 8 настоящих Правил.
- Вкладчик ежемесячно, ежеквартально или ежегодно уплачивает пенсионные взносы в Фонд, исходя из установленного размера негосударственной пенсии, без учета налогообложения и расходов, связанных с доставкой негосударственной пенсии.
- Вкладчик обязан уплачивать пенсионные взносы в размере и в сроки, необходимые для выплаты Участнику негосударственной пенсии установленного размера. В случае нарушения Вкладчиком графика уплаты пенсионных взносов, Фонд не несет ответственности по обязательствам по выплате негосударственной пенсий установленного ранее размера.
- Вкладчик может уплачивать пенсионные взносы способами, указанными в п.5.4. настоящих Правил.
- Размер и сроки уплаты пенсионных взносов определяются на основании актуарных расчетов в зависимости от установленного размера негосударственной пенсии, периода и периодичности выплат. Размер и сроки уплаты пенсионных взносов отражаются в Пенсионном договоре.
- При выборе данной пенсионной схемы Вкладчик определяет срок, в течение которого Участнику будут осуществляться выплаты негосударственной пенсии, размер и порядок выплаты негосударственной пенсии.
- Размер первого пенсионного взноса должен быть не менее 50% минимального размера месячной оплаты труда, установленного в Российской Федерации. Минимальный размер пенсионного взноса - не менее 10% минимального размера месячной оплаты труда, установленного в Российской Федерации.
- При выборе данной пенсионной схемы Вкладчик определяет срок, в течение которого Участнику будут производиться выплаты негосударственной пенсии, и порядок выплаты негосударственной пенсии.
- Минимальный накопительный период для Участника составляет 5 (пять) лет. Минимальный накопительный период может отсутствовать в случае уплаты Вкладчиком пенсионных взносов, достаточных для негосударственного пенсионного обеспечения Участника на условиях Пенсионного договора, заключенного на срок не менее 5 (пяти) лет.
- Вкладчик имеет право не чаще одного раза в год изменять условия настоящей пенсионной схемы после начисления дохода, направив в Фонд письменное заявление об этом. В случае если изменение условий пенсионной схемы повлечет за собой изменение установленного размера негосударственной пенсии, то стороны Пенсионного договора принимают Дополнительное соглашение к Пенсионному договору, в котором определяются соответствующие изменения в пенсионную схему. Вкладчик не имеет права ухудшать условия негосударственного пенсионного обеспечения Участника.
- Доход за отчетный год начисляется на остаток обязательств, отраженных на именном пенсионном счете, исходя из требований раздела 18 настоящих Правил.

3.5.2. Порядок получения Участником негосударственной пенсии. Размер, периодичность и продолжительность выплаты негосударственной пенсии.

- При соблюдении Вкладчиком графика уплаты пенсионных взносов и при наступлении у Участника пенсионных оснований, Фонд назначает негосударственную пенсию не ниже установленного размера, указанного в Пенсионном договоре. В случае не соблюдения Вкладчиком графика уплаты пенсионных взносов, а также в случае, когда сумма пенсионных взносов и начисленного дохода превышает сумму достаточную для назначения Участнику негосударственной пенсии установленного размера, размер негосударственной пенсии определяется на основании актуарных расчетов в зависимости от суммы пенсионных взносов и начисленного дохода.
- Выплаты негосударственной пенсии производятся ежемесячно или ежеквартально. Периодичность выплаты негосударственной пенсии указывается в Пенсионном договоре (Соглашении о пенсионных выплатах).
- Минимальный размер негосударственной пенсии определяется Правительством Российской Федерации.
- Фонд начинает осуществлять выплаты негосударственной пенсии с даты назначения негосударственной пенсии, или с даты, определенной в Соглашении о пенсионных выплатах.
- Выплата негосударственной пенсии может осуществляться Участнику способами, указанными в п.9.8 настоящих Правил.
- Вкладчик имеет право уплатить дополнительный пенсионный взнос. Новый размер, периодичность и срок выплаты негосударственной пенсии определяется, исходя из размера суммы пенсионных взносов, начисленного дохода и дополнительного пенсионного взноса на дату актуарного расчета.
- Доход за отчетный год начисляется на остаток обязательств, отраженных на именном пенсионном счете Участника, получающего негосударственную пенсию по данной пенсионной схеме, исходя из требований, изложенных в п.п. 18.1. настоящих Правил.
- Вкладчик имеет право не чаще одного раза в год увеличивать размер негосударственной пенсии за счет дополнительных пенсионных взносов после начисления дохода, направив в Фонд письменное заявление об этом. В этом случае Вкладчик обязан уплатить в течение 30 (тридцати) дней с даты подписания сторонами Дополнительного соглашения к Пенсионному договору (Соглашению о пенсионных выплатах) пенсионный взнос, необходимый для выплаты негосударственной пенсии увеличенного размера.

3.5.3. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед Участником.

Рекомендуемый размер s суммы пенсионных взносов за год определяется, исходя из желаемого размера, длительности и периодичности выплат негосударственной пенсии, и рассчитывается по следующей формуле:

$$s = k \cdot \frac{P}{m} \cdot \left(\frac{\left((1+i)^{\frac{1}{k}} - 1 \right) \cdot \left(1 - (1+i)^{-T} \right)}{\left(1 - (1+i)^{-\frac{1}{m}} \right) \cdot \left((1+i)^t - 1 \right)} \right) \quad (22)$$

где:

P - размер выплат негосударственной пенсии за год;

m - число выплат негосударственной пенсии в год;

T - длительность периода выплаты негосударственной пенсии в годах;

k - число пенсионных взносов за год;

t - длительность периода уплаты пенсионных взносов в годах;

i - ставка дохода за год.

Размер выплат негосударственной пенсии Участнику по данной пенсионной схеме определяется по следующей формуле:

$$P = (S - b) \cdot m \cdot \left(\frac{1 - (1+i)^{-\frac{1}{m}}}{1 - (1+i)^{-T}} \right) \quad (23)$$

где:

P – размер выплаты негосударственной пенсии за год;

S – обязательства, отраженные на именном пенсионном счете на момент расчета;

b – размер превышения первой выплаты негосударственной пенсии над последующими;
 m – количество выплат негосударственной пенсии за год;
 T – количество лет до окончания действия пенсионного договора ;
 i – ставка дохода за год.

Размер пенсионных обязательств Фонда перед Участником по пенсионной схеме №5 определяется обязательствами, отраженными на именном пенсионном счете Участника на момент расчета пенсионных обязательств.

Пенсионные обязательства Фонда перед Вкладчиком по пенсионной схеме №5 не возникают.

3.5.4. Методика расчета размеров выкупных сумм.

Порядок расчета размеров выкупных сумм изложен в разделе 13 настоящих Правил.

В случаях, указанных в п. 13.5.2. настоящих Правил, размер выкупной суммы рассчитывается по следующей формуле:

$$A = R_v + R_{j_1} \quad (24)$$

где:

A - размер выкупной суммы,

R_v - сумма пенсионных взносов на дату расторжения Пенсионного договора с учетом произведенных выплат негосударственной пенсии,

R_{j_1} - сумма начисленного дохода на дату расторжения Пенсионного договора.

В случаях, указанных в п. 13.5.1. настоящих Правил, размер выкупной суммы рассчитывается по следующей формуле:

$$A = R_v + R_{j_2} \quad (25)$$

где:

A - размер выкупной суммы,

R_v - сумма пенсионных взносов на дату расторжения Пенсионного договора с учетом произведенных пенсионных выплат,

R_{j_2} - сумма начисленного дохода на предыдущий отчетный год.

3.5.5. Порядок ведения пенсионных счетов.

Ведение именных пенсионных счетов осуществляется в порядке, определенном в разделе 7 настоящих Правил.

3.5.6. Порядок выплаты правопреемникам Участника.

- В случае смерти Участника до назначения ему негосударственной пенсии по данной пенсионной схеме, выплате правопреемникам подлежат денежные средства, определенные пенсионными обязательствами Фонда, отраженными на именном пенсионном счете на дату смерти Участника, с учетом дохода, начисленного по состоянию на год, предшествующий году смерти Участника.

- В случае смерти Участника, которому назначена негосударственная пенсия по данной пенсионной схеме, выплате правопреемникам подлежат денежные средства, определенные пенсионными обязательствами Фонда, отраженными на именном пенсионном счете на дату смерти Участника, с учетом дохода, начисленного по состоянию на год, предшествующий году смерти Участника и произведенных ему выплат негосударственной пенсии.

- Выплаты правопреемникам Участника осуществляются в порядке, установленном Фондом на основании действующего законодательства Российской Федерации, который указан в разделе 19 настоящих Правил.

3.6. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА №6.

Вкладчик - физическое лицо уплачивает пенсионные взносы, исходя из установленного в Пенсионном договоре размера негосударственной пенсии, в свою пользу или в пользу Участника. Выплаты негосударственной пенсии осуществляются пожизненно.

3.6.1. Пенсионные основания. Размеры, периодичность, продолжительность и порядок уплаты пенсионных взносов

- Пенсионные основания для назначения Фондом негосударственной пенсии определены в разделе 8 настоящих Правил.
- Вкладчик ежемесячно, ежеквартально или ежегодно уплачивает пенсионные взносы в Фонд, исходя из установленного размера негосударственной пенсии, без учета налогообложения и расходов, связанных с доставкой негосударственной пенсии.
- Вкладчик обязан уплачивать пенсионные взносы в размере и в сроки, необходимые для выплаты Участнику негосударственной пенсии установленного размера. В случае нарушения Вкладчиком графика уплаты пенсионных взносов, Фонд не несет ответственности по обязательствам по выплате негосударственной пенсий установленного ранее размера.
- Вкладчик может уплачивать пенсионные взносы способами, указанными в п.5.4. настоящих Правил.
- Размер и сроки уплаты пенсионных взносов определяются на основании актуарных расчетов в зависимости от установленного размера негосударственной пенсии, пола Участника и возраста получения им пенсионных оснований.
- При выборе данной пенсионной схемы Вкладчик определяет размер и порядок выплаты негосударственной пенсии.
- Размер первого пенсионного взноса должен быть не менее 50% минимального размера месячной оплаты труда, установленного в Российской Федерации. Минимальный размер пенсионного взноса - не менее 10% минимального размера месячной оплаты труда, установленного в Российской Федерации.
- При выборе данной пенсионной схемы Вкладчик определяет порядок выплаты негосударственной пенсии.
- Минимальный накопительный период для Участника составляет 5 (пять) лет. Минимальный накопительный период может отсутствовать в случае уплаты Вкладчиком пенсионных взносов, достаточных для негосударственного пенсионного обеспечения Участника на условиях Пенсионного договора, заключенного на срок не менее 5 (пяти) лет.
- До назначения Участнику негосударственной пенсии Вкладчик имеет право не чаще одного раза в год изменять условия настоящей пенсионной схемы после начисления дохода, направив в Фонд письменное заявление об этом. В случае если изменение условий пенсионной схемы повлечет за собой изменение установленного размера негосударственной пенсии, то стороны Пенсионного договора принимают Дополнительное соглашение к Пенсионному договору, в котором определяются соответствующие изменения в пенсионную схему. Вкладчик не имеет права ухудшать условия негосударственного пенсионного обеспечения Участника.
- Доход за отчетный год начисляется на остаток обязательств, отраженных на именном пенсионном счете, исходя из требований раздела 18 настоящих Правил.

3.6.2. Порядок получения Участником негосударственной пенсии. Размер негосударственной пенсии.

- При соблюдении Вкладчиком графика уплаты пенсионных взносов и при наступлении у Участника пенсионных оснований, Фонд назначает негосударственную пенсию не ниже установленного размера, указанного в Пенсионном договоре. В случае не соблюдения Вкладчиком графика уплаты пенсионных взносов, а также в случае, когда сумма пенсионных взносов и начисленного дохода превышает сумму, достаточную для назначения Участнику негосударственной пенсии установленного размера, размер негосударственной пенсии определяется на основании актуарных расчетов в зависимости от суммы пенсионных взносов и начисленного дохода, а так же пола Участника и возраста получения им пенсионных оснований .

- После назначения Участнику негосударственной пенсии денежные средства, отраженные на пенсионном счете негосударственного пенсионного обеспечения в пользу Участника, переводятся в резерв пожизненных выплат по данной пенсионной схеме.
- Выплаты негосударственной пенсии производятся ежемесячно, что указывается в Пенсионном договоре (Соглашении о пенсионных выплатах).
- Минимальный размер негосударственной пенсии определяется Правительством Российской Федерации.
- Фонд начинает осуществлять выплаты негосударственной пенсии с даты назначения негосударственной пенсии, или с даты, определенной в Соглашении о пенсионных выплатах.
- Выплата негосударственной пенсии может осуществляться Участнику способами, указанными в п.9.8 настоящих Правил.
- Выплата негосударственной пенсии осуществляется Участнику до даты официальной регистрации смерти Участника, включая выплату негосударственной пенсии за месяц, в котором Участник умер.
- Вкладчик имеет право уплатить дополнительный пенсионный взнос. Новый размер негосударственной пенсии определяется, исходя из размера суммы пенсионных взносов, начисленного дохода и дополнительного пенсионного взноса на дату актуарного расчета.
- Доход за отчетный год начисляется на пенсионные резервы, сформированные для выплаты пожизненной негосударственной пенсии Участникам по данной пенсионной схеме, исходя из требований, изложенных в п.п. 18.2. настоящих Правил.
- Участник не имеет права изменять пенсионную схему, определенную Пенсионным договором (Соглашением о пенсионных выплатах).
- При расторжении Пенсионного договора и Соглашения о пенсионных выплатах Участник добровольно отказывается от получения пожизненной пенсии. При этом обязательства Фонда по выплате ему пожизненной негосударственной пенсии, определенные Пенсионным договором и Соглашением о пенсионных выплатах, считаются выполненными Фондом.

3.6.3. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед Участниками.

Рекомендуемый размер s суммы пенсионных взносов за год определяется, исходя из желаемого размера негосударственной пенсии, и рассчитывается по следующей формуле:

$$s = k \cdot \frac{P}{m} \cdot \frac{\left((1+i)^{\frac{1}{k}} - 1 \right) \cdot \sum_{j=0}^{m\omega - m\pi} \frac{l_{\pi + \frac{j}{m}}}{(1+i)^{\frac{j}{m}}}}{\left((1+i)^t - 1 \right) \cdot l_{\pi}} \quad (26)$$

где:

P - размер выплат негосударственной пенсии за год;

m - число выплат негосударственной пенсии в год;

ω - принятая предельная продолжительность жизни;

π - пенсионный возраст;

l_x - число лиц из 100000 родившихся, доживающих до возраста x ;

k - число пенсионных взносов за год;

t - длительность периода уплаты пенсионных взносов в годах;

i - ставка дохода за год.

Размер выплат негосударственной пенсии Участнику за год по данной пенсионной схеме определяется по следующей формуле:

$$P = (S - b) \cdot m \cdot \frac{l_{\pi}}{\sum_{j=0}^{m\omega - m\pi} \frac{l_{\pi + \frac{j}{m}}}{(1+i)^{\frac{j}{m}}}} \quad (27)$$

где:

P – размер выплаты негосударственной пенсии за год;
 S – обязательства, отраженные на пенсионном счете негосударственного пенсионного обеспечения на момент расчета пожизненной пенсии;
 b – размер превышения первой выплаты негосударственной пенсии над последующими;
 m – количество выплат негосударственной пенсии за год;
 i – ставка дохода за год;
 π – возраст, в котором назначается негосударственная пожизненная пенсия;
 ω – принятая предельная продолжительность жизни;
 l_x – число лиц из 100000 родившихся, доживающих до возраста x .

Размер пенсионных обязательств Фонда перед Участником по пенсионной схеме №6 до назначения ему негосударственной пожизненной пенсии определяется состоянием именного пенсионного счета Участника на момент расчета обязательств.

Размер пенсионных обязательств Фонда V перед Участником Фонда по пенсионной схеме №6 после назначения ему негосударственной пожизненной пенсии рассчитывается по следующей формуле:

$$V = \frac{P}{l_x \cdot m} \sum_{j=0}^{m\omega - mx} \frac{l_{x + \frac{j}{m}}}{(1 + i)^{\frac{j}{m}}} \quad (28)$$

где:

P – размер выплат негосударственной пенсии за год (первая выплата негосударственной пенсии принимается равной остальным);
 m – количество выплат негосударственных пенсий за год;
 i – ставка дохода за год;
 x – возраст Участника, в котором рассчитываются обязательства;
 ω – принятая предельная продолжительность жизни;
 l_x – число лиц из 100000 родившихся, доживающих до возраста x .

Пенсионные обязательства Фонда перед Вкладчиком по пенсионной схеме №6 не возникают.

3.6.4. Порядок ведения пенсионных счетов.

Ведение пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения осуществляется в порядке, определенном в разделе 7 настоящих Правил.

3.6.5. Порядок выплаты правопреемникам Участника.

- В случае смерти Участника до назначения ему негосударственной пенсии по данной пенсионной схеме, выплате правопреемникам подлежат денежные средства, определенные пенсионными обязательствами Фонда, отраженными на именном пенсионном счете на дату смерти Участника, с учетом дохода, начисленного по состоянию на год, предшествующий году смерти Участника. Обязательства по выплате негосударственной пожизненной пенсии не могут быть завещаны или переданы в наследство.
- В случае смерти Участника, которому назначена негосударственная пожизненная пенсия по данной пенсионной схеме, выплаты негосударственной пенсии прекращаются и не могут быть завещаны или переданы в наследство.
- Невыплаченные Фондом ввиду смерти Участника негосударственные пенсии выплачиваются правопреемникам Участника в порядке, установленном Фондом, на основании действующего законодательства Российской Федерации, который указан в разделе 19 настоящих Правил.

3.7. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА №7.

Вкладчик – юридическое лицо уплачивает пенсионные взносы установленного размера в пользу Участника (Участников). Выплаты негосударственной пенсии осуществляются в течение срока, определенного в Пенсионном договоре (от 1 года до 25 лет).

3.7.1. Пенсионные основания. Размеры, периодичность, продолжительность и порядок уплаты пенсионных взносов

- Пенсионные основания для назначения Фондом негосударственной пенсии определены в разделе 8 настоящих Правил.
- Вкладчик ежемесячно, ежеквартально или ежегодно уплачивает пенсионные взносы в Фонд. Размер и периодичность уплаты пенсионных взносов определяется Пенсионным договором.
- Фонд отражает поступившие пенсионные взносы на солидарном пенсионном счете по условиям, определенным в разделе 7 настоящих Правил. Возможность отражения пенсионных взносов и начисленного дохода на именных пенсионных счетах Участников определяется Пенсионным договором (Соглашением о пенсионных выплатах).
- Вкладчик уплачивает пенсионные взносы в Фонд в безналичном порядке.
- Минимальный размер пенсионного взноса - не менее 10 минимальных размеров месячной оплаты труда, установленного в Российской Федерации.
- При выборе данной пенсионной схемы Вкладчик определяет срок, в течение которого Участнику будут производиться выплаты негосударственной пенсии, и порядок выплаты негосударственной пенсии.
- Доход за отчетный год начисляется на остаток обязательств, отраженных на солидарном пенсионном счете и (или) на именных пенсионных счетах Участников, исходя из требований раздела 18 настоящих Правил.

3.7.2. Порядок получения Участником негосударственной пенсии. Размер, периодичность и продолжительность выплаты негосударственной пенсии.

- Порядок отражения выплаты негосударственной пенсии на солидарном пенсионном счете и (или) на именных пенсионных счетах Участников определяется Пенсионным договором (Соглашением о пенсионных выплатах).
- Выплаты негосударственной пенсии производятся ежемесячно или ежеквартально. Периодичность выплаты негосударственной пенсии указывается в Пенсионном договоре (Соглашении о пенсионных выплатах).
- Минимальный размер негосударственной пенсии определяется Правительством Российской Федерации.
- Фонд начинает осуществлять выплаты негосударственной пенсии с даты назначения негосударственной пенсии, или с даты, определенной в Соглашении о пенсионных выплатах.
- Выплата негосударственной пенсии может осуществляться Участнику способами, указанными в п.9.8 настоящих Правил.
- Доход за отчетный год начисляется на остаток обязательств, отраженных на именном пенсионном счете Участника, получающего негосударственную пенсию по данной пенсионной схеме, исходя из требований, изложенных в п.п. 18.1. настоящих Правил.

3.7.3. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед Участником.

Рекомендуемый размер s суммы пенсионных взносов за год определяется, исходя из желаемого размера, длительности и периодичности выплат негосударственной пенсии, и рассчитывается по следующей формуле:

$$s = k \cdot \frac{P}{m} \cdot \left(\frac{\left((1+i)^{\frac{1}{k}} - 1 \right) \cdot \left(1 - (1+i)^{-T} \right)}{\left(1 - (1+i)^{-\frac{1}{m}} \right) \cdot \left((1+i)^t - 1 \right)} \right) \quad (29)$$

где:

P - размер выплат негосударственной пенсии за год;

m - число выплат негосударственной пенсии в год;

T - длительность периода выплаты негосударственной пенсии в годах;

k - число пенсионных взносов за год;

t - длительность периода уплаты пенсионных взносов в годах;

i - ставка дохода за год.

Размер выплат негосударственной пенсии Участнику по данной пенсионной схеме определяется по следующей формуле:

$$P = (S - b) \cdot m \cdot \left(\frac{1 - (1 + i)^{-\frac{1}{m}}}{1 - (1 + i)^{-T}} \right) \quad (30)$$

где:

P – размер выплаты негосударственной пенсии за год;

S – обязательства, отраженные на пенсионном счете негосударственного пенсионного обеспечения на начало года;

b – размер превышения первой выплаты негосударственной пенсии над последующими;

m – количество выплат негосударственной пенсии за год;

i – ставка дохода за год;

T – количество лет до окончания действия Пенсионного договора.

Размер пенсионных обязательств Фонда перед Участником по пенсионной схеме №7 определяется обязательствами, отраженными на именном пенсионном счете Участника на момент расчета пенсионных обязательств.

Пенсионные обязательства Фонда перед Вкладчиком по пенсионной схеме №7 не возникают.

3.7.4. Методика расчета размеров выкупных сумм.

Порядок расчета размеров выкупных сумм изложен в разделе 13 настоящих Правил.

В случаях, указанных в п.13.5.2. настоящих Правил, размер выкупной суммы рассчитывается по следующей формуле:

$$A = R_v + R_{j_1} \quad (31)$$

где:

A – размер выкупной суммы,

R_v – сумма пенсионных взносов на дату расторжения Пенсионного договора с учетом произведенных выплат негосударственной пенсии,

R_{j_1} – сумма начисленного дохода на дату расторжения Пенсионного договора.

В случаях, указанных в п. 13.5.1. настоящих Правил, размер выкупной суммы рассчитывается по следующей формуле:

$$A = R_v + R_{j_2} \quad (32)$$

где:

A – размер выкупной суммы,

R_v – сумма пенсионных взносов на дату расторжения Пенсионного договора с учетом произведенных пенсионных выплат,

R_{j_2} – сумма начисленного дохода на предыдущий отчетный год.

3.7.5. Порядок ведения пенсионных счетов.

Ведение пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения осуществляется в порядке, определенном в разделе 7 настоящих Правил.

3.7.6. Порядок выплаты правопреемникам Участника.

- В случае смерти Участника до назначения ему негосударственной пенсии по данной пенсионной схеме, выплате правопреемникам подлежат денежные средства, определенные пенсионными обязательствами Фонда, отраженными на именном пенсионном счете на дату смерти Участника, с учетом дохода, начисленного по состоянию на год, предшествующий году смерти Участника.

- В случае смерти Участника, которому назначена негосударственная пенсия по данной пенсионной схеме, выплате правопреемникам подлежат денежные средства, определенные пенсионными обязательствами Фонда, отраженными на именном пенсионном счете на дату смерти Участника, с учетом дохода, начисленного по состоянию на год, предшествующий году смерти Участника и произведенных ему выплат негосударственной пенсии.

- Выплаты правопреемникам Участника осуществляются в порядке, установленном Фондом на основании действующего законодательства Российской Федерации, который указан в разделе 19 настоящих Правил.

3.8. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА №8.

Вкладчик – юридическое лицо уплачивает пенсионные взносы установленного размера в пользу Участника (Участников). Выплаты негосударственной пенсии осуществляются пожизненно.

3.8.1. Пенсионные основания. Размеры, периодичность, продолжительность и порядок уплаты пенсионных взносов

- Пенсионные основания для назначения Фондом негосударственной пенсии определены в разделе 8 настоящих Правил.
- Вкладчик ежемесячно, ежеквартально или ежегодно уплачивает пенсионные взносы в Фонд. Размер и периодичность уплаты пенсионных взносов определяется Пенсионным договором. Пенсионный договор между Фондом и Вкладчиком может предусматривать уплату пенсионных взносов Вкладчиком на цели пополнения резерва пожизненных выплат в период выплат Фондом негосударственной пенсии.
- Фонд отражает поступившие пенсионные взносы на солидарном пенсионном счете по условиям, определенным в разделе 7 настоящих Правил. Возможность отражения пенсионных взносов и начисленного дохода на именных пенсионных счетах Участников определяется Пенсионным договором (Соглашением о пенсионных выплатах).
- Вкладчик уплачивает пенсионные взносы в Фонд в безналичном порядке.
- Минимальный размер пенсионного взноса - не менее 10 минимальных размеров месячной оплаты труда, установленного в Российской Федерации.
- При выборе данной пенсионной схемы Вкладчик определяет размер и порядок выплаты негосударственной пенсии.
- До назначения Участнику негосударственной пенсии доход за отчетный год начисляется на остаток обязательств, отраженных на солидарном пенсионном счете и (или) на именных пенсионных счетах Участников, исходя из требований раздела 18 настоящих Правил.

3.8.2. Порядок получения Участником негосударственной пенсии. Размер негосударственной пенсии.

- После назначения негосударственной пенсии, пенсионные обязательства, отраженные на солидарном пенсионном счете и (или) на именном пенсионном счете Участника переводятся в резерв пожизненных выплат по данной пенсионной схеме.
- Фонд отражает в резерве пожизненных выплат уплаченные Вкладчиком пенсионные взносы в случае, если Пенсионным договором между Фондом и Вкладчиком предусмотрена уплата пенсионных взносов Вкладчиком на цели пополнения резерва пожизненных выплат в период выплат Фондом негосударственной пенсии.
- Выплаты негосударственной пенсии производятся ежемесячно, что указывается в Пенсионном договоре (Соглашении о пенсионных выплатах).
- Минимальный размер негосударственной пенсии определяется Правительством Российской Федерации.
- Размер негосударственной пенсии определяется на основании актуарных расчетов в зависимости от состояния солидарного пенсионного счета и (или) именного пенсионного счета Участника на момент назначения ему негосударственной пенсии, возраста и пола Участника.
- Фонд начинает осуществлять выплаты негосударственной пенсии с даты назначения негосударственной пенсии, или с даты, определенной в Соглашении о пенсионных выплатах.

- Выплата негосударственной пенсии может производиться Участнику способами, указанными в п.9.8 настоящих Правил.
- Выплата негосударственной пенсии производится Участнику до даты официальной регистрации его смерти, включая выплату негосударственной пенсии за месяц, в котором Участник умер.
- Доход за отчетный год начисляется на пенсионные резервы, сформированные для выплаты пожизненной пенсии Участникам по данной пенсионной схеме, исходя из требований, изложенных в п.п. 18.2. настоящих Правил.
- Участник не имеет права изменять пенсионную схему, определенную Пенсионным договором (Соглашением о пенсионных выплатах).
- При расторжении Пенсионного договора и Соглашения о пенсионных выплатах Участник добровольно отказывается от получения пожизненной негосударственной пенсии. При этом обязательства Фонда по выплате ему пожизненной негосударственной пенсии, определенные Пенсионным договором и Соглашением о пенсионных выплатах, считаются выполненными Фондом.

3.8.3. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед Участниками.

Рекомендуемый размер s суммы пенсионных взносов за год определяется, исходя из желаемого размера выплат негосударственной пенсии, и рассчитывается по следующей формуле:

$$s = k \cdot \frac{P}{m} \cdot \frac{\left((1+i)^{\frac{1}{k}} - 1 \right) \cdot \sum_{j=0}^{m\omega - m\pi} \frac{l_{\pi + \frac{j}{m}}}{(1+i)^{\frac{j}{m}}}}{\left((1+i)^t - 1 \right) \cdot l_{\pi}} \quad (33)$$

где:

P - размер выплат негосударственной пенсии за год;

m - число выплат негосударственной пенсии в год;

ω - принятая предельная продолжительность жизни;

π - пенсионный возраст;

l_x - число лиц из 100000 родившихся, доживающих до возраста x ;

k - число пенсионных взносов за год;

t - длительность периода уплаты пенсионных взносов в годах;

i - ставка дохода за год.

Размер выплат негосударственной пенсии Участнику за год по данной пенсионной схеме определяется по следующей формуле:

$$P = (S - b) \cdot m \cdot \frac{l_{\pi}}{\sum_{j=0}^{m\omega - m\pi} \frac{l_{\pi + \frac{j}{m}}}{(1+i)^{\frac{j}{m}}}} \quad (34)$$

где:

P - размер выплаты негосударственной пенсии за год;

S - обязательства, отраженные на пенсионном счете негосударственного пенсионного обеспечения на момент расчета пожизненной пенсии;

b - размер превышения первой выплаты негосударственной пенсии над последующими;

m - количество выплат негосударственной пенсии за год;

i - ставка дохода за год;

π - возраст, в котором назначается негосударственная пожизненная пенсия;

ω - принятая предельная продолжительность жизни;

l_x - число лиц из 100000 родившихся, доживающих до возраста x .

Размер пенсионных обязательств Фонда перед Участником по пенсионной схеме №8 до назначения ему негосударственной пожизненной пенсии определяется состоянием именного пенсионного счета Участника на момент расчета обязательств.

Размер пенсионных обязательств Фонда V перед Участником по пенсионной схеме № 8 после назначения ему негосударственной пожизненной пенсии рассчитывается по следующей формуле:

$$V = \frac{P}{l_x \cdot m} \sum_{j=0}^{m\omega - mx} \frac{l_{x+\frac{j}{m}}}{(1+i)^{\frac{j}{m}}} \quad (35)$$

где:

P – размер выплат негосударственной пенсии за год (первая выплата негосударственной пенсии принимается равной остальным);

m – количество выплат негосударственных пенсий за год;

i – ставка дохода за год;

x – возраст Участника, в котором рассчитываются обязательства;

ω – принятая предельная продолжительность жизни;

l_x – число лиц из 100000 родившихся, доживающих до возраста x .

Пенсионные обязательства Фонда перед Вкладчиком по пенсионной схеме №8 не возникают.

3.8.4. Порядок ведения пенсионных счетов.

Ведение пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения осуществляется в порядке, определенном в разделе 7 настоящих Правил.

3.8.5. Порядок выплаты правопреемникам Участника.

- В случае смерти Участника до назначения ему негосударственной пенсии по данной пенсионной схеме, выплате правопреемникам подлежат денежные средства, определенные пенсионными обязательствами Фонда, отраженными на именном пенсионном счете на дату смерти Участника, с учетом дохода, начисленного по состоянию на год, предшествующий году смерти Участника. Обязательства по выплате негосударственной пожизненной пенсии не могут быть завещаны или переданы в наследство.

- В случае смерти Участника, которому назначена негосударственная пожизненная пенсия по данной пенсионной схеме, выплаты негосударственной пенсии прекращаются и не могут быть завещаны или переданы в наследство.

- Невыплаченные Фондом ввиду смерти Участника негосударственные пенсии выплачиваются правопреемникам Участника в порядке, установленном Фондом, на основании действующего законодательства Российской Федерации, который указан в разделе 19 настоящих Правил.

3.9. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА №9.

Вкладчик – юридическое лицо уплачивает пенсионные взносы установленного размера с отражением их на ИПС Участника (Участников). Вкладчик - физическое лицо (Участник) уплачивает личные пенсионные взносы установленного размера в свою пользу. Выплаты негосударственной пенсии осуществляются в течение срока, определенного в Пенсионном договоре с Вкладчиком - физическим лицом (Участником) (от 1 года до 25 лет).

3.9.1. Пенсионные основания. Размеры, периодичность, продолжительность и порядок уплаты пенсионных взносов

- Пенсионные основания для назначения Фондом негосударственной пенсии определены в разделе 8 настоящих Правил.
- Настоящая пенсионная схема осуществляется при условии одновременной уплаты Вкладчиком - юридическим лицом пенсионных взносов в пользу назначенного (назначенных) им Участника (Участников), а так же Вкладчиков - физических лиц (Участников) личных пенсионных взносов в свою пользу. При этом Участники являются работниками Вкладчика.
- Вкладчик – юридическое лицо ежемесячно, ежеквартально или ежегодно уплачивает пенсионные

вносы в Фонд с отражением их на именных пенсионных счетах назначенных им Участников. Размер и периодичность уплаты пенсионных взносов Вкладчиком – юридическим лицом определяется Пенсионным договором с ним в рублях или в процентах (не менее 1%) от размера заработной платы Участников.

- Вкладчик – юридическое лицо уплачивает пенсионные взносы в Фонд в безналичном порядке.
- Вкладчик – физическое лицо ежемесячно уплачивает личные пенсионные взносы в Фонд с отражением их на именном пенсионном счете. Размер личных пенсионных взносов Вкладчика – физического лица определяется Пенсионным договором с ним в рублях или в процентах (не менее 2%) от размера заработной платы Вкладчика – физического лица. Вкладчик – физическое лицо имеет право единовременно уплатить годовую сумму пенсионного взноса с отражением ее на именном пенсионном счете.
- Вкладчик – физическое лицо может уплачивать пенсионные взносы способами, указанными в п.5.4. настоящих Правил.
- В случае прекращения трудовых отношений между Вкладчиком и Участником уплата пенсионных взносов Вкладчиком- юридическим лицом в пользу Участника прекращается.
- При неуплате личного пенсионного взноса Вкладчиком –физическим лицом по данной пенсионной схеме, уплата пенсионных взносов Вкладчиком- юридическим лицом в пользу Участника не производится.
- В случае отказа Вкладчика - юридического лица от выполнения своих обязательств по уплате пенсионных взносов по данной пенсионной схеме, уплаченные им пенсионные взносы в пользу назначенных им Участников ему не возвращаются. В этом случае действие настоящей пенсионной схемы прекращается. Фонд не несет ответственности перед Участниками случае отказа Вкладчика-юридического лица от выполнения своих обязательств по уплате пенсионных взносов по данной пенсионной схеме.
- В случае отказа Вкладчика - юридического лица от выполнения своих обязательств по уплате пенсионных взносов по данной пенсионной схеме, Пенсионные договоры, заключенные с Участниками, выступающими Вкладчиками в свою пользу по данной пенсионной схеме, считаются Пенсионными договорами с пенсионной схемой №3.
- При выборе данной пенсионной схемы Вкладчик – физическое лицо (Участник) определяет срок, в течение которого ему будут производиться выплата негосударственной пенсии, и порядок выплаты негосударственной пенсии.
- Вкладчик – физическое лицо (Участник) имеет право не чаще одного раза в год изменять условия пенсионной схемы после начисления дохода, направив в Фонд письменное заявление об этом.
- Доход за отчетный год начисляется на остаток обязательств, отраженных на именных пенсионных счетах Участников, исходя из требований раздела 18 настоящих Правил.

3.9.2. Порядок получения Участником негосударственной пенсии. Размер, периодичность и продолжительность выплаты негосударственной пенсии.

- Выплаты негосударственной пенсии осуществляются ежемесячно или ежеквартально. Периодичность выплаты негосударственной пенсии указывается в Пенсионном договоре (Соглашении о пенсионных выплатах).
- Минимальный размер негосударственной пенсии определяется Правительством Российской Федерации.
- Фонд начинает осуществлять выплаты негосударственной пенсии с даты назначения негосударственной пенсии, или с даты, определенной в Соглашении о пенсионных выплатах.
- Выплата негосударственной пенсии может осуществляться Участнику способами, указанными в п.9.8 настоящих Правил.
- Вкладчик – физическое лицо (Участник) имеет право не чаще одного раза в год изменять условия пенсионной схемы после начисления дохода, направив в Фонд письменное заявление об этом.
- Доход за отчетный год начисляется на остаток обязательств, отраженных на именном пенсионном счете Участника, получающего негосударственную пенсию по данной пенсионной схеме, исходя из требований, изложенных в п.п. 18.1. настоящих Правил.

3.9.3. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед Участником.

Рекомендуемый размер суммы пенсионных взносов за год определяется, исходя из желаемого размера, длительности и периодичности выплат негосударственной пенсии, и рассчитывается по следующей формуле:

$$s = k \cdot \frac{P}{m} \cdot \left(\frac{\left((1+i)^{\frac{1}{k}} - 1 \right) \cdot \left(1 - (1+i)^{-T} \right)}{\left(1 - (1+i)^{-\frac{1}{m}} \right) \cdot \left((1+i)^t - 1 \right)} \right) \quad (36)$$

где:

P - размер выплат негосударственной пенсии за год;

m - число выплат негосударственной пенсии в год;

T - длительность периода выплаты негосударственной пенсии в годах;

k - число пенсионных взносов за год;

t - длительность периода уплаты пенсионных взносов в годах;

i - ставка дохода за год.

Размер выплат негосударственной пенсии Участнику по данной пенсионной схеме определяется по следующей формуле:

$$P = (S - b) \cdot m \cdot \left(\frac{1 - (1+i)^{-\frac{1}{m}}}{1 - (1+i)^{-T}} \right) \quad (37)$$

где:

P – размер выплаты негосударственной пенсии за год;

S – обязательства, отраженные на именном пенсионном счете на начало года;

b – размер превышения первой выплаты негосударственной пенсии над последующими;

m – количество выплат негосударственной пенсии за год;

i – ставка дохода за год;

T – количество лет до окончания действия Пенсионного договора.

Размер пенсионных обязательств Фонда перед Участником по пенсионной схеме №9 определяется обязательствами, отраженными на именном пенсионном счете Участника на момент расчета пенсионных обязательств.

Пенсионные обязательства Фонда перед Вкладчиком по пенсионной схеме №9 не возникают.

3.9.4. Методика расчета размеров выкупных сумм.

Порядок расчета размеров выкупных сумм изложен в разделе 13 настоящих Правил.

В случаях, указанных в п.13.5.2. настоящих Правил, размер выкупной суммы рассчитывается по следующей формуле:

$$A = R_v + R_{j1} \quad (38)$$

где:

A - размер выкупной суммы,

R_v - сумма пенсионных взносов на дату расторжения Пенсионного договора с учетом произведенных выплат негосударственной пенсии,

R_{j1} - сумма начисленного дохода на дату расторжения Пенсионного договора.

В случаях, указанных в п. 13.5.1. настоящих Правил, размер выкупной суммы рассчитывается по следующей формуле:

$$A = R_v + R_{j2} \quad (39)$$

где:

A - размер выкупной суммы,

R_v - сумма пенсионных взносов на дату расторжения Пенсионного договора с учетом произведенных пенсионных выплат,

R_{j_2} - сумма начисленного дохода на предыдущий отчетный год.

3.9.5. Порядок ведения пенсионных счетов.

Ведение именных пенсионных счетов осуществляется в порядке, определенном в разделе 7 настоящих Правил.

3.9.6. Порядок выплаты правопреемникам Участника.

- В случае смерти Участника до назначения ему негосударственной пенсии по данной пенсионной схеме, выплате правопреемникам подлежат денежные средства, определенные пенсионными обязательствами Фонда, отраженными на именном пенсионном счете на дату смерти Участника, с учетом дохода, начисленного по состоянию на год, предшествующий году смерти Участника.
- В случае смерти Участника, которому назначена негосударственная пенсия по данной пенсионной схеме, выплате правопреемникам подлежат денежные средства, определенные пенсионными обязательствами Фонда, отраженными на именном пенсионном счете на дату смерти Участника, с учетом дохода, начисленного по состоянию на год, предшествующий году смерти Участника и произведенных ему выплат негосударственной пенсии.
- Выплаты правопреемникам Участника осуществляются в порядке, установленном Фондом на основании действующего законодательства Российской Федерации, который указан в разделе 19 настоящих Правил.

3.10. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА №10.

Вкладчик – юридическое лицо уплачивает пенсионные взносы установленного размера с отражением их на ИПС Участника (Участников). Вкладчик - физическое лицо (Участник) уплачивает личные пенсионные взносы установленного размера в свою пользу. Выплаты негосударственной пенсии осуществляются пожизненно.

3.10.1. Пенсионные основания. Размеры, периодичность, продолжительность и порядок уплаты пенсионных взносов

- Пенсионные основания для назначения Фондом негосударственной пенсии определены в разделе 8 настоящих Правил.
- Настоящая пенсионная схема осуществляется при условии одновременной уплаты Вкладчиком - юридическим лицом пенсионных взносов в пользу назначенного (назначенных) им Участника (Участников), а так же Вкладчиков - физических лиц (Участников) личных пенсионных взносов в свою пользу. При этом Участники являются работниками Вкладчика.
- Вкладчик – юридическое лицо ежемесячно, ежеквартально или ежегодно уплачивает пенсионные взносы в Фонд с отражением их на именных пенсионных счетах назначенных им Участников. Размер и периодичность уплаты пенсионных взносов Вкладчиком – юридическим лицом определяется Пенсионным договором с ним в рублях или в процентах (не менее 1%) от размера заработной платы Участников.
- Вкладчик - юридическое лицо уплачивает пенсионные взносы в Фонд в безналичном порядке.
- Вкладчик – физическое лицо ежемесячно уплачивает личные пенсионные взносы в Фонд с отражением их на именном пенсионном счете. Размер личных пенсионных взносов Вкладчика – физического лица определяется Пенсионным договором с ним в рублях или в процентах (не менее 2%) от размера заработной платы Вкладчика – физического лица. Вкладчик – физическое лицо имеет право единовременно уплатить годовую сумму пенсионного взноса с отражением ее на именном пенсионном счете.
- Вкладчик – физическое лицо может уплачивать пенсионные взносы способами, указанными в п.5.4. настоящих Правил.

- В случае прекращения трудовых отношений между Вкладчиком- юридическим лицом и Участником уплата пенсионных взносов Вкладчиком- юридическим лицом в пользу Участника прекращается.
- При неуплате личного пенсионного взноса Вкладчиком –физическим лицом по данной пенсионной схеме, уплата пенсионных взносов Вкладчиком- юридическим лицом в пользу Участника не производится.
- В случае отказа Вкладчика - юридического лица от выполнения своих обязательств по уплате пенсионных взносов по данной пенсионной схеме, уплаченные им пенсионные взносы в пользу назначенных им Участников ему не возвращаются. В этом случае действие настоящей пенсионной схемы прекращается. Фонд не несет ответственности перед Участниками случае отказа Вкладчика от выполнения своих обязательств по уплате пенсионных взносов по данной пенсионной схеме.
- В случае отказа Вкладчика - юридического лица от выполнения своих обязательств по уплате пенсионных взносов по данной пенсионной схеме, Пенсионные договоры, заключенные с Участниками, выступающими Вкладчиком в свою пользу по данной пенсионной схеме, считаются Пенсионными договорами с пенсионной схемой №4.
- До назначения негосударственной пожизненной пенсии доход за отчетный год начисляется на остаток обязательств, отраженных на именных пенсионных счетах Участников, исходя из требований раздела 18 настоящих Правил.

3.10.2. Порядок получения Участником негосударственной пенсии. Размер негосударственной пенсии.

- После назначения негосударственной пожизненной пенсии, пенсионные обязательства, отраженные на именном пенсионном счете Участника переводятся в резерв пожизненных выплат по данной пенсионной схеме.
- Выплаты негосударственной пенсии производятся ежемесячно, что указывается в Пенсионном договоре (Соглашении о пенсионных выплатах).
- Минимальный размер негосударственной пенсии определяется Правительством Российской Федерации.
- Размер негосударственной пожизненной пенсии определяется на основании актуарных расчетов в зависимости от состояния именного пенсионного счета Участника на момент назначения ему негосударственной пенсии, возраста и пола Участника.
- Фонд начинает осуществлять выплаты негосударственной пожизненной пенсии с даты назначения негосударственной пенсии, или с даты, определенной в Соглашении о пенсионных выплатах.
- Выплата пожизненной негосударственной пенсии может производиться Участнику способами, указанными в п.9.8 настоящих Правил.
- Выплата негосударственной пожизненной пенсии производится Участнику до даты официальной регистрации его смерти, включая выплату негосударственной пенсии за месяц, в котором Участник умер.
- Доход за отчетный год начисляется на пенсионные резервы, сформированные для выплаты пожизненной пенсии Участникам по данной пенсионной схеме, исходя из требований, изложенных в п.п. 18.2. настоящих Правил.
- Участник не имеет права изменять пенсионную схему, определенную Пенсионным договором (Соглашением о пенсионных выплатах).
- При расторжении Пенсионного договора и Соглашения о пенсионных выплатах Участник добровольно отказывается от получения пожизненной негосударственной пенсии. При этом обязательства Фонда по выплате ему пожизненной негосударственной пенсии, определенные Пенсионным договором и Соглашением о пенсионных выплатах, считаются выполненными Фондом.

3.10.3. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед Участниками.

Рекомендуемый размер s суммы пенсионных взносов за год определяется, исходя из желаемого размера выплат негосударственной пенсии, и рассчитывается по следующей формуле:

$$s = k \cdot \frac{P}{m} \cdot \frac{\left((1+i)^{\frac{1}{k}} - 1 \right) \cdot \sum_{j=0}^{m\omega-m\pi} \frac{l_{\pi+\frac{j}{m}}}{(1+i)^{\frac{j}{m}}}}{\left((1+i)^t - 1 \right) \cdot l_{\pi}} \quad (40)$$

где:

P - размер выплат негосударственной пенсии за год;

m - число выплат негосударственной пенсии в год;

ω – принятая предельная продолжительность жизни;

π – пенсионный возраст;

l_x – число лиц из 100000 родившихся, доживающих до возраста x ;

k - число пенсионных взносов за год;

t - длительность периода уплаты пенсионных взносов в годах;

i - ставка дохода за год.

Размер выплат негосударственной пенсии Участнику за год по данной пенсионной схеме определяется по следующей формуле:

$$P = (S - b) \cdot m \cdot \frac{l_{\pi}}{\sum_{j=0}^{m\omega - m\pi} \frac{l_{\pi + \frac{j}{m}}}{(1 + i)^{\frac{j}{m}}}} \quad (41)$$

где:

P – размер выплаты негосударственной пенсии за год;

S – обязательства, отраженные на именном пенсионном счете на момент расчета пожизненной пенсии;

b – размер превышения первой выплаты негосударственной пенсии над последующими;

m – количество выплат негосударственной пенсии за год;

i – ставка дохода за год;

π – возраст, в котором назначается негосударственная пожизненная пенсия;

ω – принятая предельная продолжительность жизни;

l_x – число лиц из 100000 родившихся, доживающих до возраста x .

Размер пенсионных обязательств Фонда перед Участником по пенсионной схеме №10 до назначения ему негосударственной пожизненной пенсии определяется состоянием именного пенсионного счета Участника на момент расчета обязательств.

Размер пенсионных обязательств Фонда V перед Участником по пенсионной схеме № 10 после назначения ему негосударственной пожизненной пенсии рассчитывается по следующей формуле:

$$V = \frac{P}{l_x \cdot m} \sum_{j=0}^{m\omega - mx} \frac{l_{x + \frac{j}{m}}}{(1 + i)^{\frac{j}{m}}} \quad (42)$$

где:

P – размер выплат негосударственной пенсии за год (первая выплата негосударственной пенсии принимается равной остальным);

m – количество выплат негосударственных пенсий за год;

i – ставка дохода за год;

x – возраст Участника, в котором рассчитываются обязательства;

ω – принятая предельная продолжительность жизни;

l_x – число лиц из 100000 родившихся, доживающих до возраста x .

Пенсионные обязательства Фонда перед Вкладчиком по пенсионной схеме №10 не возникают.

3.10.4. Порядок ведения пенсионных счетов.

Ведение именных пенсионных счетов осуществляется в порядке, определенном в разделе 7 настоящих Правил.

3.10.5. Порядок выплаты правопреемникам Участника.

- В случае смерти Участника до назначения ему негосударственной пенсии по данной пенсионной схеме, выплате правопреемникам подлежат денежные средства, определенные пенсионными обязательствами Фонда, отраженными на именном пенсионном счете на дату смерти Участника, с учетом дохода, начисленного по состоянию на год, предшествующий году смерти Участника. Обязательства по выплате негосударственной пожизненной пенсии не могут быть завещаны или переданы в наследство.

- В случае смерти Участника, которому назначена негосударственная пожизненная пенсия по данной пенсионной схеме, выплаты негосударственной пенсии прекращаются и не могут быть завещаны или переданы в наследство.

- Невыплаченные Фондом ввиду смерти Участника негосударственные пенсии выплачиваются правопреемникам Участника в порядке, установленном Фондом, на основании действующего законодательства Российской Федерации, который указан в разделе 19 настоящих Правил.

3.11. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА №11.

Вкладчик – юридическое лицо уплачивает пенсионные взносы установленного размера с отражением их на солидарном пенсионном счете. Вкладчик - физическое лицо (Участник) уплачивает личные пенсионные взносы установленного размера в свою пользу. При назначении Участнику негосударственной пенсии пенсионные взносы и начисленный доход переводятся для отражения на именном пенсионном счете Участника в порядке и на условиях Пенсионного договора с Вкладчиком – юридическим лицом. Выплаты негосударственной пенсии осуществляются в течение срока, определенного в Пенсионном договоре с Вкладчиком - физическим лицом (Участником) (от 1 года до 25 лет).

3.11.1. Пенсионные основания. Размеры, периодичность, продолжительность и порядок уплаты пенсионных взносов

- Пенсионные основания для назначения Фондом негосударственной пенсии определены в разделе 8 настоящих Правил.
- Настоящая пенсионная схема осуществляется при условии одновременной уплаты Вкладчиком - юридическим лицом пенсионных взносов в пользу назначенного (назначенных) им Участника (Участников), а так же Вкладчиков - физических лиц (Участников) личных пенсионных взносов в свою пользу. При этом Участники являются работниками Вкладчика.
- Вкладчик – юридическое лицо ежемесячно, ежеквартально или ежегодно уплачивает пенсионные взносы в Фонд с отражением их на солидарном пенсионном счете. Размер и периодичность уплаты пенсионных взносов Вкладчиком – юридическим лицом определяется Пенсионным договором с ним в рублях или в процентах (не менее 1%) от размера заработной платы Участников.
- Вкладчик - юридическое лицо уплачивает пенсионные взносы в Фонд в безналичном порядке.
- Вкладчик – физическое лицо ежемесячно уплачивает личные пенсионные взносы в Фонд с отражением их на именном пенсионном счете. Размер личных пенсионных взносов Вкладчика – физического лица определяется Пенсионным договором с ним в рублях или в процентах (не менее 2%) от размера заработной платы Вкладчика – физического лица. Вкладчик – физическое лицо имеет право единовременно уплатить годовую сумму пенсионного взноса с отражением ее на именном пенсионном счете.
- Вкладчик – физическое лицо может уплачивать пенсионные взносы способами, указанными в п.5.4. настоящих Правил.
- В случае прекращения трудовых отношений между Вкладчиком и Участником уплата пенсионных взносов Вкладчиком- юридическим лицом в пользу Участника прекращается. В этом случае, если у Участника (Участников) отсутствуют пенсионные основания, то пенсионные взносы и начисленный доход, отраженные на солидарном пенсионном счете в пользу Участника (Участников), переводу для отражения на именном пенсионном счете Участника (на именных пенсионных счетах Участников) не подлежат.
- При неуплате личного пенсионного взноса Вкладчиком –физическим лицом по данной пенсионной схеме, уплата пенсионных взносов Вкладчиком- юридическим лицом в пользу Участника не производится.
- В случае отказа Вкладчика - юридического лица от выполнения своих обязательств по уплате пенсионных взносов по данной пенсионной схеме, уплаченные им пенсионные взносы в пользу назначенных им Участников ему не возвращаются. В этом случае действие настоящей пенсионной схемы прекращается. Фонд не несет ответственности перед Участниками случае отказа Вкладчика от

выполнения своих обязательств по уплате пенсионных взносов по данной пенсионной схеме.

- В случае отказа Вкладчика - юридического лица от выполнения своих обязательств по уплате пенсионных взносов по данной пенсионной схеме, Пенсионные договоры, заключенные с Участниками, выступающими Вкладчиками в свою пользу по данной пенсионной схеме, считаются Пенсионными договорами с пенсионной схемой №3.
- При выборе данной пенсионной схемы Вкладчик – физическое лицо (Участник) определяет срок, в течение которого ему будут производиться выплата негосударственной пенсии, и порядок выплаты негосударственной пенсии.
- Вкладчик – физическое лицо (Участник) имеет право не чаще одного раза в год изменять условия пенсионной схемы после начисления дохода, направив в Фонд письменное заявление об этом.
- Доход за отчетный год начисляется на остаток обязательств, отраженных на пенсионных счетах негосударственного пенсионного обеспечения, исходя из требований раздела 15 настоящих Правил.
- При назначении Участнику негосударственной пенсии пенсионные взносы и начисленный доход, отраженные в его пользу на солидарном пенсионном счете переводятся (не переводятся) для отражения на именном пенсионном счете Участника в порядке и на условиях Пенсионного договора с Вкладчиком – юридическим лицом.

3.11.2. Порядок получения Участником негосударственной пенсии. Размер, периодичность и продолжительность выплаты негосударственной пенсии.

- Выплаты негосударственной пенсии осуществляются ежемесячно или ежеквартально. Периодичность выплаты негосударственной пенсии указывается в Пенсионном договоре (Соглашении о пенсионных выплатах).
- Минимальный размер негосударственной пенсии определяется Правительством Российской Федерации.
- Фонд начинает осуществлять выплаты негосударственной пенсии с даты назначения негосударственной пенсии, или с даты, определенной в Соглашении о пенсионных выплатах.
- Выплата негосударственной пенсии может осуществляться Участнику способами, указанными в п.9.8 настоящих Правил.
- Вкладчик – физическое лицо (Участник) имеет право не чаще одного раза в год изменять условия пенсионной схемы после начисления дохода, направив в Фонд письменное заявление об этом.
- Доход за отчетный год начисляется на остаток обязательств, отраженных на именном пенсионном счете Участника, получающего негосударственную пенсию по данной пенсионной схеме, исходя из требований, изложенных в п.п. 18.1. настоящих Правил.

3.11.3. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед Участником.

Рекомендуемый размер s суммы пенсионных взносов за год определяется, исходя из желаемого размера, длительности и периодичности выплат негосударственной пенсии, и рассчитывается по следующей формуле:

$$s = k \cdot \frac{P}{m} \cdot \left(\frac{\left((1+i)^{\frac{1}{k}} - 1 \right) \cdot \left(1 - (1+i)^{-T} \right)}{\left(1 - (1+i)^{-\frac{1}{m}} \right) \cdot \left((1+i)^t - 1 \right)} \right) \quad (43)$$

где:

P - размер выплат негосударственной пенсии за год;

m - число выплат негосударственной пенсии в год;

T - длительность периода выплаты негосударственной пенсии в годах;

k - число пенсионных взносов за год;

t - длительность периода уплаты пенсионных взносов в годах;

i - ставка дохода за год.

Размер выплат негосударственной пенсии Участнику по данной пенсионной схеме определяется по следующей формуле:

$$P = (S - b) \cdot m \cdot \left(\frac{1 - (1 + i)^{-\frac{1}{m}}}{1 - (1 + i)^{-T}} \right) \quad (44)$$

где:

P – размер выплаты негосударственной пенсии за год;

S – обязательства, отраженные на пенсионном счете негосударственного пенсионного обеспечения на начало года;

b – размер превышения первой выплаты негосударственной пенсии над последующими;

m – количество выплат негосударственной пенсии за год;

i – ставка дохода за год;

T – количество лет до окончания действия Пенсионного договора.

Размер пенсионных обязательств Фонда перед Участником по пенсионной схеме №11 определяется обязательствами, отраженными на именном пенсионном счете Участника на момент расчета пенсионных обязательств.

3.11.4. Методика расчета размеров выкупных сумм.

Порядок расчета размеров выкупных сумм изложен в разделе 13 настоящих Правил.

В случаях, указанных в п. 13.5.2. настоящих Правил, размер выкупной суммы рассчитывается по следующей формуле:

$$A = R_v + R_{j_1} \quad (45)$$

где:

A – размер выкупной суммы,

R_v – сумма пенсионных взносов на дату расторжения Пенсионного договора с учетом произведенных выплат негосударственной пенсии,

R_{j_1} – сумма начисленного дохода на дату расторжения Пенсионного договора.

В случаях, указанных в п. 13.5.1. настоящих Правил, размер выкупной суммы рассчитывается по следующей формуле:

$$A = R_v + R_{j_2} \quad (46)$$

где:

A – размер выкупной суммы,

R_v – сумма пенсионных взносов на дату расторжения Пенсионного договора с учетом произведенных пенсионных выплат,

R_{j_2} – сумма начисленного дохода на предыдущий отчетный год.

3.11.5. Порядок ведения пенсионных счетов.

Ведение пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения осуществляется в порядке, определенном в разделе 7 настоящих Правил.

3.11.6. Порядок выплаты правопреемникам Участника.

- В случае смерти Участника до назначения ему негосударственной пенсии по данной пенсионной схеме, выплате правопреемникам подлежат денежные средства, определенные пенсионными обязательствами Фонда, отраженными на именном пенсионном счете на дату смерти Участника, с учетом дохода, начисленного по состоянию на год, предшествующий году смерти Участника. Денежные средства,

определенные пенсионными обязательствами Фонда на дату смерти Участника, которому не назначена негосударственная пенсия по данной пенсионной схеме, отраженные на солидарном счете в пользу Участника подлежат выплате правопреемникам в порядке, установленном Фондом на основании действующего законодательства Российской Федерации, который указан в разделе 19 настоящих Правил. Обязательства по выплате негосударственной пенсии не могут быть завещаны или переданы в наследство.

- В случае смерти Участника, которому назначена негосударственная пенсия по данной пенсионной схеме, выплате правопреемникам подлежат денежные средства, определенные пенсионными обязательствами Фонда, отраженными на именном пенсионном счете на дату смерти Участника, с учетом дохода, начисленного по состоянию на год, предшествующий году смерти Участника и произведенных ему выплат негосударственной пенсии.

- Выплаты правопреемникам Участника осуществляются в порядке, установленном Фондом на основании действующего законодательства Российской Федерации, который указан в разделе 19 настоящих Правил.

3.12. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА №12

Вкладчик – юридическое лицо уплачивает пенсионные взносы установленного размера с отражением их на солидарном пенсионном счете. Вкладчик - физическое лицо (Участник) уплачивает личные пенсионные взносы установленного размера в свою пользу. При назначении Участнику негосударственной пенсии пенсионные взносы и начисленный доход переводятся для отражения в резерв пожизненных выплат по данной пенсионной схеме. Выплаты негосударственной пенсии осуществляются пожизненно.

3.12.1. Пенсионные основания. Размеры, периодичность, продолжительность и порядок уплаты пенсионных взносов

- Пенсионные основания для назначения Фондом негосударственной пенсии определены в разделе 8 настоящих Правил.
- Настоящая пенсионная схема осуществляется при условии одновременной уплаты Вкладчиком - юридическим лицом пенсионных взносов в пользу назначенного (назначенных) им Участника (Участников), а так же Вкладчиков - физических лиц (Участников) личных пенсионных взносов в свою пользу. При этом Участники являются работниками Вкладчика.
- Вкладчик – юридическое лицо ежемесячно, ежеквартально или ежегодно уплачивает пенсионные взносы в Фонд с отражением их на солидарном пенсионном счете. Размер и периодичность уплаты пенсионных взносов Вкладчиком – юридическим лицом определяется Пенсионным договором с ним в рублях или в процентах (не менее 1%) от размера заработной платы Участников.
- Вкладчик - юридическое лицо уплачивает пенсионные взносы в Фонд в безналичном порядке.
- Вкладчик – физическое лицо ежемесячно уплачивает личные пенсионные взносы в Фонд с отражением их на именном пенсионном счете. Размер личных пенсионных взносов Вкладчика – физического лица определяется Пенсионным договором с ним в рублях или в процентах (не менее 2%) от размера заработной платы Вкладчика – физического лица. Вкладчик – физическое лицо имеет право единовременно уплатить годовую сумму пенсионного взноса с отражением ее на именном пенсионном счете.
- Вкладчик – физическое лицо может уплачивать пенсионные взносы способами, указанными в п.5.4. настоящих Правил.
- В случае прекращения трудовых отношений между Вкладчиком- юридическим лицом и Участником уплата пенсионных взносов Вкладчиком- юридическим лицом в пользу Участника прекращается. В этом случае, если у Участника (Участников) отсутствуют пенсионные основания, то пенсионные взносы и начисленный доход, отраженные на солидарном пенсионном счете в пользу Участника (Участников), переводу для отражения на именном пенсионном счете Участника (на именных пенсионных счетах Участников) не подлежат.
- При неуплате личного пенсионного взноса Вкладчиком –физическим лицом по данной пенсионной схеме, уплата пенсионных взносов Вкладчиком- юридическим лицом в пользу Участника не производится.
- В случае отказа Вкладчика - юридического лица от выполнения своих обязательств по уплате пенсионных взносов по данной пенсионной схеме, уплаченные им пенсионные взносы в пользу назначенных им Участников ему не возвращаются. В этом случае действие настоящей пенсионной схемы прекращается. Фонд не несет ответственности перед Участниками случае отказа Вкладчика от

выполнения своих обязательств по уплате пенсионных взносов по данной пенсионной схеме.

- В случае отказа Вкладчика - юридического лица от выполнения своих обязательств по уплате пенсионных взносов по данной пенсионной схеме, Пенсионные договоры, заключенные с Участниками, выступающими Вкладчиками в свою пользу по данной пенсионной схеме, считаются Пенсионными договорами с пенсионной схемой №4.
- Доход за отчетный год начисляется на остаток обязательств, отраженных на пенсионных счетах негосударственного пенсионного обеспечения, исходя из требований раздела 15 настоящих Правил.

3.12.2. Порядок получения Участником негосударственной пенсии. Размер негосударственной пенсии.

- После назначения негосударственной пожизненной пенсии, пенсионные обязательства, отраженные в пользу Участника на солидарном пенсионном счете и на именном пенсионном счете Участника переводятся для отражения в резерв пожизненных выплат по данной пенсионной схеме.
- Выплаты негосударственной пенсии производятся ежемесячно, что указывается в Пенсионном договоре (Соглашении о пенсионных выплатах).
- Минимальный размер негосударственной пенсии определяется Правительством Российской Федерации.
- Размер негосударственной пожизненной пенсии определяется на основании актуарных расчетов в зависимости от состояния пенсионного счета (пенсионных счетов) негосударственного пенсионного обеспечения на момент назначения ему негосударственной пенсии, возраста и пола Участника.
- Фонд начинает осуществлять выплаты негосударственной пожизненной пенсии с даты назначения негосударственной пенсии, или с даты, определенной в Соглашении о пенсионных выплатах.
- Выплата пожизненной негосударственной пенсии может производиться Участнику способами, указанными в п.9.8 настоящих Правил.
- Выплата негосударственной пожизненной пенсии производится Участнику до даты официальной регистрации его смерти, включая выплату негосударственной пенсии за месяц, в котором Участник умер.
- Доход за отчетный год начисляется на пенсионные резервы, сформированные для выплаты пожизненной пенсии Участникам по данной пенсионной схеме, исходя из требований, изложенных в п.п. 18.2. настоящих Правил.
- Участник не имеет права изменять пенсионную схему, определенную Пенсионным договором (Соглашением о пенсионных выплатах).
- При расторжении Пенсионного договора и Соглашения о пенсионных выплатах Участник добровольно отказывается от получения пожизненной негосударственной пенсии. При этом обязательства Фонда по выплате ему пожизненной негосударственной пенсии, определенные Пенсионным договором и Соглашением о пенсионных выплатах, считаются выполненными Фондом.

3.12.3. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед Участниками.

Рекомендуемый размер s суммы пенсионных взносов за год определяется, исходя из желаемого размера выплат негосударственной пенсии, и рассчитывается по следующей формуле:

$$s = k \cdot \frac{P}{m} \cdot \frac{\left((1+i)^{\frac{1}{k}} - 1 \right) \cdot \sum_{j=0}^{m\omega-m\pi} \frac{l_{\pi+\frac{j}{m}}}{(1+i)^{\frac{j}{m}}}}{\left((1+i)^t - 1 \right) \cdot l_{\pi}} \quad (47)$$

где:

P - размер выплат негосударственной пенсии за год;

m - число выплат негосударственной пенсии в год;

ω – принятая предельная продолжительность жизни;

π – пенсионный возраст;

l_x – число лиц из 100000 родившихся, доживающих до возраста x ;

k - число пенсионных взносов за год;

t - длительность периода уплаты пенсионных взносов в годах;

i - ставка дохода за год.

Размер выплат негосударственной пенсии Участнику за год по данной пенсионной схеме определяется по следующей формуле:

$$P = (S - b) \cdot m \cdot \frac{l_{\pi}}{\sum_{j=0}^{m\omega - m\pi} \frac{l_{\pi + \frac{j}{m}}}{(1 + i)^{\frac{j}{m}}}} \quad (48)$$

где:

P – размер выплаты негосударственной пенсии за год;

S – обязательства, отраженные на пенсионных счетах негосударственного пенсионного обеспечения на момент расчета пожизненной пенсии;

b – размер превышения первой выплаты негосударственной пенсии над последующими;

m – количество выплат негосударственной пенсии за год;

i – ставка дохода за год;

π – возраст, в котором назначается негосударственная пожизненная пенсия;

ω – принятая предельная продолжительность жизни;

l_x – число лиц из 100000 родившихся, доживающих до возраста x .

Размер пенсионных обязательств Фонда перед Участником по пенсионной схеме №12 до назначения ему негосударственной пожизненной пенсии определяется состоянием пенсионного счета (пенсионных счетов) на момент расчета обязательств.

Размер пенсионных обязательств Фонда V перед Участником по пенсионной схеме № 12 после назначения ему негосударственной пожизненной пенсии рассчитывается по следующей формуле:

$$V = \frac{P}{l_x \cdot m} \sum_{j=0}^{m\omega - mx} \frac{l_{x + \frac{j}{m}}}{(1 + i)^{\frac{j}{m}}} \quad (49)$$

где:

P – размер выплат негосударственной пенсии за год (первая выплата негосударственной пенсии принимается равной остальным);

m – количество выплат негосударственных пенсий за год;

i – ставка дохода за год;

x – возраст Участника, в котором рассчитываются обязательства;

ω – принятая предельная продолжительность жизни;

l_x – число лиц из 100000 родившихся, доживающих до возраста x .

3.12.4. Порядок ведения пенсионных счетов.

Ведение пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения осуществляется в порядке, определенном в разделе 7 настоящих Правил.

3.12.5. Порядок выплаты правопреемникам Участника.

- В случае смерти Участника до назначения ему негосударственной пенсии по данной пенсионной схеме, выплате правопреемникам подлежат денежные средства, определенные пенсионными обязательствами Фонда, отраженными на именном пенсионном счете на дату смерти Участника, с учетом дохода, начисленного по состоянию на год, предшествующий году смерти Участника. Денежные средства, определенные пенсионными обязательствами Фонда на дату смерти Участника, которому не назначена негосударственная пенсия по данной пенсионной схеме, отраженные на солидарном счете в пользу Участника подлежат выплате правопреемникам в порядке, установленном Фондом на основании действующего законодательства Российской Федерации, который указан в разделе 19 настоящих Правил. Обязательства по выплате негосударственной пенсии не могут быть завещаны или переданы в наследство.

- В случае смерти Участника, которому назначена негосударственная пожизненная пенсия по данной пенсионной схеме, выплаты негосударственной пенсии прекращаются и не могут быть завещаны или переданы в наследство.
- Невыплаченные Фондом ввиду смерти Участника негосударственные пенсии выплачиваются правопреемникам Участника в порядке, установленном Фондом, на основании действующего законодательства Российской Федерации, который указан в разделе 19 настоящих Правил.

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

4.1. Фонд несет ответственность перед Вкладчиками и Участниками за неисполнение или ненадлежащее исполнение принятых на себя обязательств, предусмотренных настоящими Правилами, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

4.2. Фонд отвечает по своим обязательствам по негосударственному пенсионному обеспечению всем принадлежащим ему имуществом в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

4.3. Обязательства Фонда перед Вкладчиками и Участниками по Пенсионным договорам возникают в соответствии с условиями, определенными Пенсионными договорами.

4.4. Фонд не несет ответственности за неисполнение или несвоевременное исполнение своих обязательств вследствие невыполнения Вкладчиком (Участником) условий, указанных п.п. 9.16., 11.2.2., 11.6. настоящих Правил, а так же иных обязательств, принятых Вкладчиком (Участником) в рамках Пенсионного договора и настоящих Правил.

4.5. Обязательства Фонда перед Вкладчиками и Участниками, предусмотренные Пенсионными договорами, могут быть прекращены только в результате их выполнения в полном объеме по выплате негосударственной пенсии, выплаты Вкладчику (Участнику или Участникам) выкупной суммы (выкупных сумм) либо перевода выкупной суммы (выкупных сумм) в другой негосударственный пенсионный фонд при расторжении Пенсионного договора, выплаты правопреемникам Участников, а так же в других случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

5. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ В ФОНД

5.1. Внесение пенсионных взносов в Фонд осуществляется в соответствии с условиями Пенсионного договора. Размер, периодичность и сроки уплаты пенсионных взносов определяются в пенсионной схеме Пенсионного договора.

В Пенсионном договоре может быть предусмотрено право Фонда на направление части пенсионных взносов на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда и покрытие административных расходов. При этом предельный размер части суммы пенсионного взноса не может превышать 3(три) процента суммы пенсионного взноса.

Пенсионные взносы уплачиваются в Фонд исключительно денежными средствами.

5.2. Вкладчик имеет право на единовременное внесение годовой суммы пенсионного взноса.

5.3. Вкладчик имеет право на внесение в Фонд дополнительных пенсионных взносов, не определенных в Пенсионном договоре. В этом случае размер, порядок и сроки внесения дополнительных пенсионных взносов определяются Вкладчиком самостоятельно.

5.4. Вкладчик может уплачивать пенсионные взносы в Фонд следующими способами:

- переводом с лицевого счета в Сбербанке РФ или в ином банке на расчетный счет Фонда;
- через бухгалтерию предприятия, на котором работает Вкладчик, по письменному заявлению Вкладчика об удержании пенсионных взносов из его заработной платы;
- на расчетный счет Фонда платежом (коммунальным платежом) через отделения Сбербанка РФ или иные банки;
- наличными в кассу Фонда;
- иными способами, предложенными Вкладчиком и согласованными с Фондом.

5.5. В случае несоблюдения Вкладчиком сроков перечисления и размера пенсионного взноса, указанных в пенсионной схеме Пенсионного договора, а так же в случае, оговоренном в п.5.3. настоящих Правил, Фонд вправе определять размер и срок выплаты негосударственной пенсии, исходя из величины пенсионных взносов и начисленного дохода, отраженных на пенсионном счете (пенсионных счетах) негосударственного пенсионного обеспечения на момент назначения Участнику негосударственной пенсии.

6. НАПРАВЛЕНИЯ И ПОРЯДОК РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ

6.1. Условия формирования и размещения средств пенсионных резервов определяются Правительством Российской Федерации в Правилах размещения пенсионных резервов негосударственных пенсионных фондов и контроля за их размещением, а так же Уполномоченным федеральным органом в Требованиях к составу и структуре пенсионных резервов негосударственных пенсионных фондов.

Нормативные и предельные размеры средств пенсионных резервов определяются Правительством Российской Федерации и Уполномоченным федеральным органом.

6.2. Размещение средств пенсионных резервов производится исключительно в целях сохранения и прироста средств пенсионных резервов в интересах Участников и осуществляется на следующих принципах:

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

6.3. Фонд осуществляет размещение средств пенсионных резервов самостоятельно, а также через управляющую компанию (управляющие компании). Фонд имеет право самостоятельно размещать средства пенсионных резервов в государственные ценные бумаги Российской Федерации, банковские депозиты и иные объекты инвестирования, предусмотренные Правительством Российской Федерации.

Размещение средств пенсионных резервов в государственные ценные бумаги Российской Федерации, банковские депозиты и иные объекты инвестирования, предусмотренные Правительством Российской Федерации, осуществляется Фондом в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

6.4. При размещении средств пенсионных резервов в объекты недвижимого имущества Фонд обязан представлять в Уполномоченный федеральный орган данные об оценке объектов недвижимого имущества, проведенной независимым оценщиком, имеющим лицензию на осуществление данного вида деятельности в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации.

6.5. В случае размещения средств пенсионных резервов через управляющую компанию (управляющие компании), с ней (ними) Фонд заключает договор (договоры) доверительного управления, обязательные условия которого (которых) устанавливаются Правительством Российской Федерации.

Управляющая компания (управляющие компании) несет (несут) ответственность перед Фондом и его Участниками за ненадлежащее исполнение возложенных на нее (них) обязанностей в соответствии с законодательством Российской Федерации.

7. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ИНФОРМИРОВАНИЯ ОБ ИХ СОСТОЯНИИ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ

7.1. Фонд осуществляет учет своих обязательств перед Вкладчиками и Участниками в форме ведения пенсионных счетов.

7.2. После заключения Пенсионного договора, содержащего условие открытия пенсионного счета негосударственного пенсионного обеспечения, в течение 30 (тридцати) рабочих дней с даты поступления на расчетный счет или в кассу Фонда первого пенсионного взноса от Вкладчика, а так же документов, подтверждающих перечисление и распределение первого пенсионного взноса по пенсионным счетам негосударственного пенсионного обеспечения, Фонд открывает солидарный пенсионный счет и (или) именной пенсионный счет (именные пенсионные счета) и отражает на нем (них) первый пенсионный взнос.

Солидарному пенсионному счету и (или) именному пенсионному счету (именным пенсионным счетам) присваиваются индивидуальные номера в установленном Фондом порядке.

7.3. Фонд отражает на солидарных и именных пенсионных счетах очередные пенсионные взносы в течение 30 (тридцати) рабочих дней с даты поступления на расчетный счет или в кассу Фонда очередного пенсионного взноса, а так же документов, подтверждающих перечисление и распределение пенсионного взноса по пенсионным счетам негосударственного пенсионного обеспечения.

7.4. Солидарный пенсионный счет содержит следующие данные:

- номер солидарного пенсионного счета;
- наименование Вкладчика - юридического лица или фамилию, имя, отчество Вкладчика-физического лица;
- фамилию, имя, отчество руководителя Вкладчика - юридического лица;
- фамилию, имя, отчество главного бухгалтера Вкладчика - юридического лица;
- фамилию, имя, отчество ответственного за взаимодействие с Фондом Вкладчика (при наличии ответственного);
- реквизиты по Пенсионному договору с Вкладчиком - юридическим лицом;
- условия отражения пенсионных взносов и начисленного дохода на именных пенсионных счетах;
- условия приобретения Участниками права на назначение негосударственной пенсии;
- размер поступивших пенсионных взносов;
- размер начисленного Фондом дохода;
- начисление выплат негосударственных пенсий;
- информацию о выплате выкупных сумм Вкладчику (Участникам) при расторжении Пенсионного договора;
- информацию о начислении выкупных сумм для перевода в другой негосударственный пенсионный фонд при расторжении Пенсионного договора;
- информацию об именных пенсионных счетах, связанных с данным солидарным счетом;
- дату закрытия солидарного пенсионного счета;
- другие данные, необходимые для учета обязательств Фонда.

7.5. Именной пенсионный счет содержит следующие данные:

- номер именного пенсионного счета;
- фамилию, имя, отчество, пол Участника;
- дату и место рождения, паспортные данные, адрес Участника;
- номер Пенсионного договора;
- дату заключения Пенсионного договора;
- наименование пенсионной (пенсионных) схемы (схем);
- номер Соглашения о пенсионных выплатах;
- дату заключения Соглашения о пенсионных выплатах;
- реквизиты Вкладчика по Пенсионному договору;
- условия приобретения Участником права на назначение негосударственной пенсии;
- размер поступивших пенсионных взносов;
- размер начисленного Фондом дохода;
- дату начала выплаты негосударственной пенсии;
- начисление выплат негосударственных пенсий;
- информацию о выплате выкупной суммы Участнику при расторжении Пенсионного договора;
- информацию о начислении выкупной суммы для перевода в другой негосударственный пенсионный фонд при расторжении Пенсионного договора;
- дату закрытия именного пенсионного счета;
- другие данные, необходимые для учета обязательств Фонда.

7.6. Основаниями для закрытия пенсионного счета негосударственного пенсионного обеспечения являются:

- выполнение Фондом всех своих обязательств перед Вкладчиком по Пенсионному договору;

- выполнение Фондом своих обязательств по выплате негосударственной пенсии Участнику;
- расторжение Пенсионного договора и выплата выкупной суммы Вкладчику (Участнику);
- расторжение Пенсионного договора и перевод выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд;
- выплата правопреемнику (правопреемникам) денежных средств, отраженных на именном пенсионном счете Участника в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации порядком, определенном в разделе 19 настоящих Правил;
- иные случаи, определенные действующим законодательством Российской Федерации.

7.7. Условия отражения (не отражения) пенсионных взносов и начисленного дохода на именных пенсионных счетах в пенсионных схемах №№7 и 8 определяются Пенсионным договором. При этом отражение на солидарном пенсионном счете пенсионных взносов и начисленного дохода, ранее отраженных на именных пенсионных счетах, не допускается.

7.8. При назначении негосударственной пенсии Участнику, выступающему Вкладчиком в свою пользу, заключившему Пенсионный договор по пожизненному виду пенсионных схем (пенсионная схема №№4,6,10,12), пенсионные взносы и начисленный доход, отраженные на именном пенсионном счете направляются в резерв пожизненных выплат в течение 3 (трех) дней с даты назначения негосударственной пенсии.

7.9. Фонд имеет право заключать с организациями договор о ведении пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения. На такие организации распространяются обязанности и права Фонда, связанные с режимом ведения пенсионных счетов и обеспечением конфиденциальности информации и персональных данных.

7.10. Ежеквартально Фонд информирует Вкладчиков - юридических лиц об отражении на пенсионных счетах негосударственного пенсионного обеспечения пенсионных взносов, в том числе и пенсионных взносов по пенсионным программам в случае, если условия таких пенсионных программ определены в Пенсионном договоре с Вкладчиком - юридическим лицом.

7.11. Ежегодно, не позднее 60 (шестидесяти) дней со дня решения Совета Фонда о величине дохода, начисляемого Фондом на пенсионные счета негосударственного пенсионного обеспечения, Фонд информирует Вкладчиков (Участников) о поступивших пенсионных взносах и начисленном доходе. В адрес Вкладчиков (Участников) высылается выписка о состоянии пенсионного счета негосударственного пенсионного обеспечения по установленной Фондом форме.

7.12. Ежегодно, не позднее 60 (шестидесяти) дней со дня решения Совета Фонда о величине дохода, начисляемого Фондом на пенсионные счета негосударственного пенсионного обеспечения и резерва пожизненных выплат, Фонд информирует Участников о произведенных пенсионных выплатах. В адрес Участников высылается выписка о состоянии именного пенсионного счета по установленной Фондом форме и (или) Справка о полученном в Фонде доходе.

7.13. Вкладчик в период действия Пенсионного договора может обратиться в Фонд за информацией о состоянии своего пенсионного счета. В адрес Вкладчика высылается выписка о состоянии пенсионного счета по установленной Фондом форме.

7.14. Участник, получающий негосударственную пенсию по срочному виду пенсионных схем (пенсионная схема №№3,5,9) в период действия Соглашения о пенсионных выплатах может обратиться в Фонд за информацией о состоянии своего именного пенсионного счета. В адрес Участника высылается выписка о состоянии его именного пенсионного счета по установленной Фондом форме.

8. ПЕНСИОННЫЕ ОСНОВАНИЯ

8.1. Пенсионные основания, предусмотренные Пенсионным договором, должны соответствовать на момент заключения Пенсионного договора действующему законодательству о пенсионном обеспечении (пенсионном страховании) в Российской Федерации.

8.2. Пенсионными основаниями для назначения негосударственной пенсии являются:

- достижение установленного пенсионного возраста при наличии трудового (страхового) стажа, необходимого для назначения трудовой (государственной) пенсии (пенсии по государственному пенсионному обеспечению);
- наступление инвалидности;
- для отдельных категорий граждан - длительное выполнение определенной профессиональной деятельности, необходимое для назначения трудовой (государственной) пенсии (пенсии по государственному пенсионному обеспечению);
- увольнение в случае сокращения численности или штата работников предпенсионного возраста (за два года до назначения трудовой (государственной) пенсии) в соответствии с пенсионным законодательством Российской Федерации,
- иные основания, установленные законодательством Российской Федерации, Правительством Российской Федерации, уполномоченным государственным органом.

8.3. Пенсионными договорами для приобретения Участником права на назначение негосударственной пенсии могут быть установлены дополнительные основания к пенсионным основаниям, определенным в п.8.2. настоящих Правил.

9. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ НАЗНАЧЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИЙ

9.1. В целях определения конкретных обязательств Фонда перед Участником, прав и обязанностей Участника при получении им негосударственной пенсии, Фонд заключает с Участником Соглашение о пенсионных выплатах, которое является неотъемлемой частью Пенсионного договора.

Соглашение о пенсионных выплатах определяет конкретный размер, порядок и иные условия выплаты негосударственной пенсии, а так же содержит реквизиты Участника, необходимые для выплаты ему негосударственной пенсии.

В случае, когда обязательства Фонда, права и обязанности Участника при получении последним негосударственной пенсии, однозначно определены настоящими Правилами; а предоставление документов, подтверждающих наступление у Участника пенсионных оснований, а так же определение размера, порядка и реквизитов выплаты негосударственной пенсии является обязанностью Вкладчика, Соглашение о пенсионных выплатах может не заключаться.

9.2. Условия Соглашения о пенсионных выплатах не могут противоречить условиям Пенсионного договора и настоящих Правил, и не могут быть изменены Фондом или Участником в одностороннем порядке за исключением случаев, определенных в Соглашении о пенсионных выплатах, а так же предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации; решениями судебных органов и уполномоченных органов государственной власти.

При заключении Соглашения о пенсионных выплатах оно подписывается Фондом и Участником, либо его законным представителем в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

При заключении Соглашения о пенсионных выплатах по пожизненной пенсионной схеме пенсионные взносы и начисленный доход переводятся в резерв пожизненных выплат всех Участников, получающих негосударственную пожизненную пенсию.

Соглашение о пенсионных выплатах вступает в действие с даты его подписания Фондом и Участником, или его законным представителем.

9.3. За 3 (три) месяца до наступления пенсионных оснований Участник может обратиться в Фонд с письменным заявлением о назначении ему негосударственной пенсии и расчете размера негосударственной пенсии.

В случае непредвиденного возникновения у Участника пенсионных оснований (назначение трудовой (государственной) пенсии по инвалидности и т.д.) он может обратиться в Фонд для рассмотрения вопроса о назначении ему негосударственной пенсии и расчете размера негосударственной пенсии.

В случае возникновения пенсионных оснований у нетрудоспособного члена семьи умершего Участника, состоявшего на его иждивении, он может обратиться в Фонд для рассмотрения вопроса о назначении ему негосударственной пенсии за счет средств, отраженных на именном пенсионном счете умершего Участника и расчете размера негосударственной пенсии.

9.4. Фонд назначает негосударственную пенсию путем заключения с Участником Соглашения о пенсионных выплатах или путем письменного сообщения Вкладчику – юридическому лицу о назначении негосударственной пенсии конкретным Участникам, представленным ранее Вкладчиком.

Участник приобретает право на назначение негосударственной пенсии при наличии совокупных условий определенных в п.8.1. и в п.8.3. настоящих Правил, а так же одного из пенсионных оснований, определенных в п.8.2. настоящих Правил.

9.5. Для рассмотрения вопроса о назначении негосударственной пенсии Участник должен представить в Фонд следующие документы:

- заявление установленного образца,
- копию документа, подтверждающего личность Участника (паспорт, удостоверение личности и т.д.), а так же возраст и место проживания Участника,
- нотариально заверенную копию документа, подтверждающего выполнение Участником пенсионных оснований и назначение ему трудовой (государственной) пенсии (пенсии по государственному пенсионному обеспечению),
- другие документы, позволяющие Фонду рассматривать вопрос о назначении негосударственной пенсии Участнику.

9.6. При заключении Соглашение о пенсионных выплатах с Участником оно должно содержать:

- фамилию, имя, отчество Участника;
- предмет соглашения;
- дату и место рождения Участника, паспортные данные, адрес;
- дату заключения и номер Пенсионного договора;
- дату заключения и номер Соглашения о пенсионных выплатах;
- ответственность, права и обязанности Фонда по выплате негосударственной пенсии;
- ответственность, права и обязанности Участника, связанные с получением негосударственной пенсии;
- срок действия Соглашения о пенсионных выплатах;
- условия расторжения Соглашения о пенсионных выплатах и Пенсионного договора в случае выплат негосударственной пенсии по срочным видам пенсионных схем Участнику, являющемуся Вкладчиком в свою пользу;
- условия расторжения Соглашения о пенсионных выплатах в случае выплат негосударственной пенсии по срочным видам пенсионных схем Участнику, не являющемуся при этом Вкладчиком по Пенсионному договору;
- размер негосударственной пенсии, периодичность и срок выплаты негосударственной пенсии;
- определение конфиденциальности сведений, полученных в процессе выплаты негосударственной пенсии;
- определение и условия обстоятельств непреодолимой силы;
- условия приостановки и прекращения выплаты негосударственной пенсии, реквизиты выплаты;
- юридический адрес и реквизиты Фонда;
- другие условия, не противоречащие законодательству Российской Федерации.

9.7. Фонд начинает выплату негосударственной пенсии с месяца ее назначения. Выплаты негосударственной пенсии осуществляются Фондом в дни, определенные внутренними нормативными документами Фонда.

9.8. Пенсионные выплаты Участнику могут осуществляться:

- а) перечислением на лицевой счет в Сбербанке РФ или в ином банке Российской Федерации,
- б) иным способом, предложенным Участником и согласованным с Фондом.

9.9. Покрытие расходов по выплате негосударственной пенсии способами, определенными в п.9.8. настоящих Правил определяется Пенсионным договором и (или) Соглашением о пенсионных выплатах и может осуществляться за счет выплачиваемой Участнику негосударственной пенсии, пенсионных или целевых взносов Вкладчика; или денежных средств Фонда.

9.10. В случае получения Участником негосударственной пенсии по срочным видам пенсионных схем по условиям Соглашения о пенсионных выплатах, по его письменному заявлению, после начисления ежегодного дохода, Фонд может произвести перерасчет размера или срока выплаты негосударственной пенсии в зависимости от состояния именного пенсионного счета.

В случае получения Участником негосударственной пенсии по пожизненным видам пенсионных схем по условиям Соглашения о пенсионных выплатах он не вправе требовать изменения пожизненной пенсионной схемы на срочные виды пенсионных схем.

9.11. Если после начала выплаты негосударственной пенсии по срочным видам пенсионных схем Участнику Фонда, заключившему Соглашение о пенсионных выплатах, на его именной пенсионный счет продолжают поступать пенсионные взносы, условия Соглашения о пенсионных выплатах могут быть пересмотрены по письменному заявлению Вкладчика (Участника) в соответствии с состоянием именного пенсионного счета и условий выбранной пенсионной схемы. Порядок пересмотра условий Соглашения о пенсионных выплатах определяется Фондом.

9.12. Фонд имеет право приостановить выплату негосударственной пенсии Участнику в случае не представления Вкладчиком (Участником) в сроки, установленные Пенсионным договором и (или) Соглашением о пенсионных выплатах, информации о продлении инвалидности в результате переосвидетельствования учреждением Государственной службы медико-социальной экспертизы (врачебно-трудовой экспертной комиссией) Участнику, не достигшему пенсионного возраста, если пенсионным основанием для назначения ему негосударственной пенсии являлось назначение трудовой (государственной) пенсии по инвалидности.

Выплата Участнику негосударственной пенсии возобновляется с месяца, следующего за месяцем получения Фондом документа, подтверждающего продление инвалидности или назначение Участнику трудовой (государственной) пенсии по другому основанию и выполнения им пенсионных оснований, определенных Пенсионным договором и настоящими Правилами.

9.13. Фонд имеет право приостановить выплату негосударственной пенсии по пожизненным видам пенсионных схем в случае непредставления в Фонд Вкладчиком (Участником) в сроки, установленные Пенсионным договором и (или) Соглашением о пенсионных выплатах, документа (свидетельства, справки), подтверждающего возможность получения Участником пожизненной пенсии.

Выплата Участнику негосударственной пенсии возобновляется с месяца, следующего за месяцем получения Фондом документа, подтверждающего возможность получения Участником пожизненной пенсии.

9.14. Фонд имеет право приостановить или прекратить выплату негосударственной пенсии с солидарного счета по условиям, оговоренным в настоящих Правилах (п.п. 9.12, 9.13), а так же оговоренным в Пенсионном договоре с Вкладчиком - юридическим лицом.

9.15. Ежегодно, не позднее 60 (шестидесяти) дней со дня решения Совета Фонда о величине дохода, начисляемого Фондом на пенсионные счета негосударственного пенсионного обеспечения, Фонд информирует Участников, получающих негосударственную пенсию по срочным видам пенсионных схем по условиям Соглашений о пенсионных выплатах, о состоянии их именных пенсионных счетов, а так же о величине оставшихся обязательств Фонда по выплате им негосударственных пенсий.

9.16. В случае изменения реквизитов Участника, указанных в Соглашении о пенсионных выплатах (адреса места жительства, реквизитов выплаты негосударственной пенсии, фамилии, паспортных данных и др.) Участник предоставляет письменную информацию в Фонд в 10 (десяти) дневный срок с даты возникновения изменений.

9.17. Фонд не несет ответственности по выполнению своих обязательств по выплате негосударственной пенсии, если они явились причиной невыполнения Участником условий п. 9.16. настоящих Правил.

Фонд не несет ответственности по выполнению своих обязательств по выплате негосударственной пенсии, если они явились причиной не получения Фондом документов, от которых зависит возможность выплаты Фондом негосударственной пенсии.

9.18. Начисленные выплаты негосударственных пенсий подлежат налогообложению в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

10. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЯ ПЕНСИОННОГО ДОГОВОРА, ДОГОВОРА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ И ДОГОВОРА ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ

10.1. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЯ ПЕНСИОННОГО ДОГОВОРА

10.1.1. Фонд осуществляет деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению на основании Пенсионных договоров. Пенсионный договор заключается:

- с юридическим лицом (предприятием) в отношении работников (бывших работников) предприятия;
- с физическим лицом в его пользу либо в пользу других граждан.

Вкладчик и Участник могут быть одним лицом, если Вкладчик - физическое лицо осуществляет пенсионные взносы в свою пользу.

10.1.2. Пенсионный договор, заключаемый с Вкладчиком должен соответствовать Правилам Фонда, действующим на момент заключения Пенсионного договора.

При заключении Пенсионного договора он подписывается сторонами или надлежаще уполномоченными на то представителями сторон.

В случаях, предусмотренных настоящими Правилами, после наступления у Участника пенсионных оснований и приобретения им права на назначение негосударственной пенсии Фонд и Участник могут заключить Соглашение о пенсионных выплатах, которое будет являться неотъемлемой частью Пенсионного договора.

10.1.3. Пенсионный договор вступает в действие с даты поступления в Фонд первого пенсионного взноса от Вкладчика.

Все приложения и дополнения к Пенсионному договору являются его неотъемлемой частью и не могут противоречить условиям, сформулированным в Пенсионном договоре и Правилах Фонда.

10.1.4. Взаимоотношения, не урегулированные настоящими Правилами, возникающие между Участником (Участниками) и Вкладчиком в связи с негосударственным пенсионным обеспечением Участника (Участников), не относятся к компетенции Фонда.

10.1.5. Пенсионный договор должен содержать:

- наименование сторон;
- сведения о предмете договора;
- положения о правах и об обязанностях сторон;
- положения о порядке и об условиях внесения пенсионных взносов;
- вид пенсионной схемы;
- пенсионные основания;
- положения о порядке выплаты негосударственных пенсий;
- положения об ответственности сторон за неисполнение своих обязательств;
- сроки действия и прекращения договора;
- положения о порядке и об условиях изменения и расторжения договора;
- положения о порядке урегулирования споров;
- реквизиты сторон.

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

10.1.6. Условия Пенсионного договора не могут быть изменены Фондом или Вкладчиком в одностороннем порядке, за исключением случаев, определенных в Пенсионном договоре, а так же в случае изменения действующего законодательства Российской Федерации, решений судебных органов и органов государственной власти в порядке и на условиях, установленных законодательством Российской Федерации.

10.1.7. Об изменении реквизитов, указанных в Пенсионном договоре и приложениях к нему (юридический адрес, банковские реквизиты, паспортные данные и др.), Вкладчик (Участник) предоставляет письменную информацию в Фонд в 30 (тридцати) дневный срок с даты возникновения изменений.

10.1.8. Фонд не несет ответственности по выполнению своих обязательств, определенных Пенсионным договором, если они явились причиной невыполнения Вкладчиком (Участником) условий п. 10.1.7. настоящих Правил.

10.1.9. Фонд имеет право на направление части соответствующих пенсионных взносов на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, и покрытие административных расходов, если такое право предусмотрено в Пенсионном договоре. При этом предельный размер части суммы пенсионного взноса, направляемого на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, и покрытие административных расходов

Фонда не может превышать 3 (три) процента суммы пенсионного взноса.

10.1.10. Отношения, связанные с негосударственным пенсионным обеспечением за счет средств субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления, предприятий и организаций, регулируются Пенсионными договорами, соответствующими нормативными документами Фонда, а так же актами, издаваемыми соответствующими органами государственной власти и местного самоуправления, предприятий и организаций.

10.1.11. В Пенсионный договор могут быть внесены изменения по заявлению Вкладчика. При этом Вкладчик направляет в Фонд письменное заявление о предлагаемых изменениях в Пенсионный договор с обоснованием таких изменений.

10.1.12. В течение 30 дней с даты поступления в Фонд соответствующего заявления от Вкладчика об изменении условий Пенсионного договора Фонд оформляет изменения в виде Дополнительного соглашения к Пенсионному договору и передает его Вкладчику. В случае несогласия с предложением Вкладчика об изменении условий Пенсионного договора, Фонд в течение 30 дней с даты поступления заявления от Вкладчика письменно излагает причины несогласия и свои предложения по данному вопросу.

Дополнительное соглашение к Пенсионному договору вступают в силу с момента подписания его доверенными лицами сторон Пенсионного договора.

10.1.13. Пенсионный договор может быть расторгнут по заявлению Вкладчика по основаниям, указанным в п.10.1.14. настоящих Правил. При этом Вкладчик направляет в Фонд заявление установленного образца.

10.1.14. Пенсионный договор может быть досрочно расторгнут по следующим основаниям:

- по инициативе Вкладчика;
- по инициативе Вкладчика вследствие доказанного ненадлежащего исполнения Фондом своих обязательств;
- в случае возникновения у одной из сторон Пенсионного договора обстоятельств непреодолимой силы, подтвержденных в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- в иных случаях, определенных действующим законодательством Российской Федерации.

10.1.15. Фонд в течение 60 (шестидесяти) дней с даты поступления заявления от Вкладчика о расторжении Пенсионного договора или переводе выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд по основаниям, указанным в п.10.1.14. настоящих Правил, оформляет соответственно Протокол о досрочном расторжении Пенсионного договора или Протокол о переводе выкупной суммы и передает его для подписания Вкладчику (Участнику или Участникам).

Фонд имеет право выплатить выкупную сумму Участнику, выступавшему Вкладчиком в свою пользу, по реквизитам, указанным им в заявлении о досрочном расторжении Пенсионного договора, без оформления Протокола о досрочном расторжении Пенсионного договора в случае, если основанием для расторжения Пенсионного договора является его инициатива (второй абзац пункта 10.1.14. настоящих Правил).

После поступления в Фонд заявления о досрочном расторжении Пенсионного договора или заявления о переводе выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд, в рамках Пенсионного договора у Фонда наступают обязательства перед Вкладчиком (Участником или Участниками) по расчету, оформлению и выплате или начислению и переводу выкупной суммы.

10.1.16. Выплата или перевод выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд производится Фондом в течение 30 (тридцати) дней с даты получения подписанного Вкладчиком Протокола о досрочном расторжении Пенсионного договора или подписанного Вкладчиком (Участником или Участниками) Протокола о переводе выкупной суммы.

В случае, указанном во втором абзаце п.10.1.15. настоящих Правил, Фонд имеет право выплатить Участнику, выступавшему Вкладчиком в свою пользу, выкупную сумму в течение 60 (шестидесяти) дней с даты поступления в Фонд заявления о досрочном расторжении Пенсионного договора.

10.1.17. В случае если в течение 3 (трех) месяцев с даты получения Протокола о досрочном расторжении Пенсионного договора Вкладчик не подпишет его и не направит в адрес Фонда, то Фонд имеет право выплатить выкупную сумму перечислением на лицевой счет в банке, по реквизитам, указанным Вкладчиком -юридическим лицом в заявлении о расторжении Пенсионного договора, или выплатить выкупную сумму почтовым переводом или перечислением на лицевой счет в банке, по реквизитам,

указанным Участником, выступавшем Вкладчиком в свою пользу, в заявлении о расторжении Пенсионного договора.

Выплата выкупной суммы производится в течение 30 (тридцати) дней с даты окончания срока, в течение которого Вкладчик должен был подписать и направить в Фонд подписанный Протокол о досрочном расторжении Пенсионного договора.

10.1.18. В случае если в течение 3 (трех) месяцев с даты получения Протокола о переводе выкупной суммы Вкладчик (Участник) не подпишет его и не направит в адрес Фонда, то Фонд имеет право выплатить выкупную сумму Вкладчику (Участнику) или выкупные суммы Участникам по реквизитам, указанным Вкладчиком (Участником) или Участниками в заявлении (заявлениях) о переводе выкупной суммы (выкупных сумм) в другой негосударственный пенсионный фонд.

Выплата производится в течение 30 дней с даты окончания срока, в течение которого Вкладчик (Участник или Участники) должен (должны) был (были) подписать и направить в Фонд подписанный Протокол (подписанные Протоколы) о переводе выкупной суммы (выкупных сумм) в другой негосударственный пенсионный фонд.

10.1.19. Вкладчик имеет право в период действия Пенсионного договора отозвать заявление о досрочном расторжении Пенсионного договора или переводе выкупной суммы (выкупных сумм) в другой негосударственный пенсионный фонд, для чего Вкладчику необходимо обратиться в Фонд с письменным заявлением.

При этом, после поступления в Фонд заявления об отзыве ранее поданного заявления о расторжении Пенсионного договора, Пенсионный договор действует в полном объеме. Обязательства Фонда по выплате или переводу выкупной суммы (выкупных сумм) Вкладчику (Участнику или Участникам) прекращаются.

10.1.20. Прекращение действия Пенсионного договора с Вкладчиком возможно только в результате выполнения в полном объеме обязательств Фонда по выплате негосударственной пенсии Участнику (Участникам) Фонда, выплаты Вкладчику (Участнику или Участникам) выкупной суммы либо перевода выкупной суммы (выкупных сумм) в другой негосударственный пенсионный фонд при расторжении Пенсионного договора, выплаты правопреемникам Участников, а так же в других случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

10.1.21. Датой прекращения действия Пенсионного договора и закрытия пенсионного счета негосударственного пенсионного обеспечения является:

- дата полного выполнения Фондом обязательств перед Участником (Участниками) по выплате негосударственной пенсии,
- дата выплаты Вкладчику (Участнику или Участникам) выкупной суммы (выкупных сумм),
- дата перевода выкупной суммы (выкупных сумм) в другой негосударственный пенсионный фонд,
- дата выплаты правопреемнику (правопреемникам) Участника.

10.2. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ

10.2.1. Фонд осуществляет размещение средств пенсионных резервов самостоятельно, а также через управляющую компанию (управляющие компании).

10.2.2. Размещение пенсионных резервов через управляющую компанию осуществляется Фондом по договорам доверительного управления и иным договорам, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

10.2.3. Договоры, предусматривающие размещение у одной управляющей компании более 30 (тридцати) процентов пенсионных резервов Фонда, подлежат утверждению Советом Фонда.

10.2.4. Договор должен заключаться в письменной форме и содержать следующие разделы:

- название договора, включающее его вид (договор доверительного управления, договор поручения и т.п.);
- наименование сторон договора, с указанием реквизитов разрешений (лицензий) на право осуществления вида деятельности, предусмотренного договором;
- предмет договора;
- права и обязанности сторон;
- ответственность сторон;

- размер и форма вознаграждения управляющей компании, если выплата вознаграждения предусмотрена договором;
- срок действия договора;
- порядок предоставления отчетов о деятельности, связанной с размещением пенсионных резервов;
- основания и порядок расторжения договора;
- порядок разрешения споров;
- адреса и реквизиты сторон.

10.2.5. Договор может содержать и иные разделы, не противоречащие гражданскому законодательству Российской Федерации.

10.2.6. Изменение и прекращение договора может производиться по соглашению сторон; в соответствии с положениями договора и действующего законодательства Российской Федерации.

10.3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ

10.3.1. Договор, заключаемый специализированным депозитарием и Фондом, должен соответствовать общим требованиям к депозитарному договору, установленным законодательными и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, и содержать:

- перечень предоставляемых Фонду услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и (или) учету и переходу прав на ценные бумаги;
- срок действия договора, размер и порядок оплаты Фондом услуг специализированного депозитария;
- положение об ответственности специализированного депозитария перед Фондом за убытки, причиненные в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения специализированным депозитарием его обязанностей, предусмотренных законодательными и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, а также договором;
- положение об обязанности специализированного депозитария осуществлять контрольные функции в интересах Участников при распоряжении имуществом, составляющим пенсионные резервы;
- положение об обязанности специализированного депозитария осуществлять функции номинального держателя переданных ему ценных бумаг, если иное не предусмотрено законодательными и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации;
- условие о передаче специализированным депозитарием ценных бумаг, в которые размещены пенсионные резервы, исключительно по поручению Фонда или управляющей компании;
- положение об обязанности Фонда передавать специализированному депозитарию копии документов, подтверждающих право на имущество, в которое размещены пенсионные резервы Фонда, и совершение сделок с указанным имуществом;
- положение, закрепляющее право специализированного депозитария не принимать к исполнению поручение о передаче ценных бумаг, в которые размещены пенсионные резервы, в случаях, если его исполнение нарушает требования законодательных и иных нормативных правовых актов Российской Федерации;
- форму и сроки представления специализированным депозитарием Фонду отчетности о выполнении операций, видах и стоимости ценных бумаг, учитываемых специализированным депозитарием, согласованные со сроками представления Фондом отчетности в Уполномоченный федеральный орган;
- условие о своевременном информировании Фонда о ставших известных специализированному депозитарию сведениях, способных повлиять на ценные бумаги, сертификат которых хранятся в специализированном депозитарии;
- условие об информировании Фонда о ценных бумагах, объявленных недействительными и (или) похищенными;
- положение об обязанности специализированного депозитария в случае прекращения договора передать в новый специализированный депозитарий находящиеся в нем на хранении сертификаты ценных бумаг, а также предпринять иные действия, связанные со сменой специализированного депозитария.

10.3.2. Договор может содержать:

- положение, закрепляющее право специализированного депозитария привлекать к исполнению своих обязанностей по хранению сертификатов ценных бумаг, в которые размещены пенсионные резервы Фонда, другие специализированные депозитарии;

- требование о страховании специализированным депозитарием своей профессиональной ответственности;
- иные положения, не противоречащие настоящему постановлению, а также нормативным правовым актам Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг.

10.3.3. Изменение и прекращение договора может производиться по соглашению сторон; в соответствии с положениями договора и действующего законодательства.

11. ПЕРЕЧЕНЬ ПРАВ И ОБЯЗАННОСТЕЙ ВКЛАДЧИКОВ, УЧАСТНИКОВ И ФОНДА

11.1. Вкладчик имеет право:

11.1.1. Требовать от Фонда исполнения обязательств Фонда по Пенсионному договору в полном объеме.

11.1.2. Представлять перед Фондом свои интересы и интересы своих Участников, обжаловать действия Фонда в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

11.1.3. При расторжении Пенсионного договора требовать от Фонда выплаты выкупных сумм или их перевода в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с настоящими Правилами и Пенсионным договором.

11.1.4. Представлять перед Фондом свои права и права Участников лично либо через своих законных представителей (по доверенности).

11.1.5. Предлагать изменения, направленные на улучшение условий негосударственного пенсионного обеспечения Участников.

11.1.6. Получать в Фонде консультации по вопросам негосударственного пенсионного обеспечения и информацию о деятельности Фонда, не носящую конфиденциального характера.

11.1.7. Получать информацию о состоянии пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и начисленном доходе.

11.1.8. Определять Участников, в пользу которых уплачиваются пенсионные взносы, размер пенсионных взносов, пенсионные схемы, в соответствии с которыми осуществляется негосударственное пенсионное обеспечение Участников, а так же условия, размер, срок и периодичность выплаты негосударственной пенсии.

11.1.9. Реализовывать иные права, не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации.

11.2. Вкладчик обязан:

11.2.1. Уплачивать пенсионные взносы исключительно денежными средствами в порядке и размерах, которые предусмотрены настоящими Правилами и Пенсионным договором.

11.2.2. Сообщать в Фонд об изменениях, влияющих на исполнение им своих обязательств перед Фондом по Пенсионному договору.

11.2.3. При заключении Пенсионного договора ознакомиться с настоящими Правилами и соблюдать их в течение действия Пенсионного договора.

11.2.4. В течение 15 (пятнадцати) дней со дня перечисления пенсионного взноса предоставлять в Фонд всю необходимую информацию об Участниках, в пользу которых производится распределение пенсионного взноса.

11.2.5. В течение 15 (пятнадцати) дней со дня выполнения Участником пенсионных оснований предоставлять всю необходимую информацию для назначения и начала выплаты негосударственной пенсии.

11.2.6. В сроки, определенные Пенсионным договором, определять порядок использования средств солидарного пенсионного счета.

11.3. Участник имеет право:

11.3.1. Требовать от Фонда исполнения обязательств Фонда по выплате негосударственных пенсий в соответствии с условиями Пенсионного договора (Соглашения о пенсионных выплатах).

11.3.2. Получать негосударственную пенсию в соответствии с условиями Пенсионного договора (Соглашения о пенсионных выплатах) и настоящих Правил, выбранной Вкладчиком пенсионной схемой при возникновении у Участника пенсионных оснований.

11.3.3. Требовать от Фонда изменения условий негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с настоящими Правилами и условиями Пенсионного договора.

11.3.4. При расторжении Пенсионного договора требовать от Фонда выплаты выкупной суммы или ее перевода в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с настоящими Правилами и условиями Пенсионного договора.

11.3.5. Получать в Фонде информацию о состоянии своего именного пенсионного счета и начисленного дохода.

11.3.6. Не позднее 3 (трех) месяцев с даты наступления пенсионных оснований обратиться в Фонд с письменным заявлением о назначении ему негосударственной пенсии.

В случае непредвиденного возникновения у Участника пенсионных оснований (назначение трудовой (государственной) пенсии по инвалидности и т.д.) он может обратиться в Фонд с письменным заявлением для рассмотрения вопроса о назначении ему негосударственной пенсии.

11.3.7. Получать в Фонде консультации по вопросам негосударственного пенсионного обеспечения и выплат ему негосударственной пенсии.

11.4. Участник, получающий негосударственную пенсию по срочным видам пенсионных схем по условиям Соглашения о пенсионных выплатах, имеет право изменять порядок и условия негосударственного пенсионного обеспечения в рамках пенсионной схемы в соответствии с условиями Пенсионного договора (Соглашения о пенсионных выплатах) и настоящих Правил, но не чаще одного раза в год после начисления дохода на именной пенсионный счет Участника, направив в Фонд письменное заявление.

Участник, получающий негосударственную пенсию по пожизненным видам пенсионных схем по условиям Соглашения о пенсионных выплатах, не имеет права требовать изменения пожизненной пенсионной схемы на срочные виды пенсионных схем.

11.5. Участник, получающий негосударственную пенсию по срочным видам пенсионных схем по условиям Соглашения о пенсионных выплатах, вправе расторгнуть Соглашение о пенсионных выплатах и потребовать от Фонда выплатить или перевести в другой негосударственный пенсионный фонд выкупную сумму в соответствии с условиями Пенсионного договора, Соглашения о пенсионных выплатах, а так же настоящих Правил, направив в Фонд письменное заявление.

Участник, получающий негосударственную пенсию по пожизненным видам пенсионных схем по условиям Соглашения о пенсионных выплатах, вправе расторгнуть Соглашение о пенсионных выплатах, а в случае, когда Участник является Вкладчиком в свою пользу – и Пенсионный договор. Расторжение Соглашения о пенсионных выплатах (Пенсионного договора) по инициативе Участника означает добровольный отказ Участника от получения им пожизненной пенсии. Обязательства Фонда перед таким Участником по выплате ему негосударственной пожизненной пенсии, определенные Соглашением о пенсионных выплатах (Пенсионным договором), считаются выполненными Фондом. Выкупная сумма при этом Участнику не выплачивается.

11.6. Участник обязан:

11.6.1. Сообщать в Фонд обо всех изменениях, влияющих на исполнение им своих обязательств перед Фондом.

11.6.2. В течение 30 (тридцати) дней письменно информировать Фонд обо всех изменениях реквизитов получения негосударственной пенсии.

11.6.3. В случае получения негосударственной пенсии по пожизненному виду пенсионных схем, ежегодно в сроки и в порядке, определенные Фондом, предоставлять в Фонд данные, подтверждающие возможность получения Участником пожизненной пенсии.

11.6.4. В течение 10 (десяти) дней представить в Фонд информацию о продлении инвалидности в результате переосвидетельствования учреждением Государственной службы медико-социальной экспертизы (врачебно-трудовой экспертной комиссией), если пенсионным основанием для назначения ему негосударственной пенсии являлось назначение трудовой (государственной) пенсии по инвалидности.

11.6.5. При заключении Соглашения о пенсионных выплатах ознакомиться с настоящими Правилами и соблюдать их в течение действия Соглашения о пенсионных выплатах.

11.6.6. В течение 10 (десяти) дней письменно информировать Фонд обо всех изменениях реквизитов, указанных в Соглашении о пенсионных выплатах (адреса, реквизитов выплаты негосударственной пенсии, фамилии, паспортных данных и др.).

11.7. Фонд имеет право:

- Разрабатывать порядок, условия и формы негосударственного пенсионного обеспечения. Создавать на договорной основе системы негосударственного пенсионного обеспечения Вкладчика - юридического лица и (или) пенсионные программы, описывающие условия негосударственного пенсионного обеспечения Участников – работников (бывших работников) Вкладчика –юридического лица.

- Разрабатывать и вносить изменения и дополнения в настоящие Правила, заключать Пенсионные договоры и Соглашения о пенсионных выплатах.
- Определять размеры, сроки, периодичность и условия уплаты пенсионных взносов.
- Принимать меры по обеспечению полной и своевременной уплаты Вкладчиками пенсионных взносов.
- Осуществлять сбор и аккумулирование пенсионных взносов, формировать пенсионные резервы и имущество, предназначенное для обеспечения уставной деятельности.
- Определять инвестиционную стратегию при размещении средств пенсионных резервов, размещать средства пенсионных резервов самостоятельно или через управляющую компанию (управляющие компании).
- Заключать договоры с управляющими компаниями, специализированным депозитарием, другими субъектами и участниками отношений по негосударственному пенсионному обеспечению.
- Контролировать исполнение заключенных договоров с управляющими компаниями, специализированными депозитариями, другими субъектами и участниками отношений по негосударственному пенсионному обеспечению.
- Заключать договоры с иными организациями об оказании услуг по организационному, информационному и техническому обеспечению деятельности Фонда.
- Определять размеры, сроки, периодичность и условия выплат негосударственных пенсий в соответствии с настоящими Правилами, осуществлять актуарные расчеты.
- Производить назначение и осуществлять выплаты негосударственных пенсий Участникам.
- Требовать от Вкладчиков и Участников достоверных сведений и подлинников документов (или документов, заверенных нотариусом), необходимых для работы Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению, не нарушающих условий конфиденциальности, а так же информации, составляющей коммерческую тайну.
- Создавать специальные фонды и резервы, гарантирующие своевременное выполнение Фондом своих обязательств.
- Осуществлять иные действия, соответствующие уставным целям Фонда и не запрещенные действующим законодательством Российской Федерации.

11.8. Фонд имеет право в одностороннем порядке изменить условия Пенсионных договоров, договоров с управляющими компаниями, специализированными депозитариями, другими субъектами и участниками отношений по негосударственному пенсионному обеспечению в случае изменения действующего законодательства Российской Федерации, приведения настоящих Правил в соответствие с решениями судебных органов и органов государственной власти, и в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

11.9. Фонд не имеет права принимать решения, ухудшающие условия негосударственного пенсионного обеспечения Участников Фонда, установленные пенсионными договорами и Правилами Фонда, без согласования с ними, за исключением случаев, определенных в п.11.8. настоящих Правил.

11.10. Фонд обязан:

- Осуществлять свою деятельность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.
- Знакомить Вкладчиков и Участников с настоящими Правилами и со всеми вносимыми в них изменениями и дополнениями.
- Осуществлять учет своих обязательств перед Вкладчиками и Участниками в форме ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения, а также осуществлять учет средств пенсионных резервов.
- В порядке и в сроки, определенные Пенсионным договором и настоящим Правилами производить начисления дохода на пенсионные счета негосударственного пенсионного обеспечения.
- Предоставлять Вкладчикам и Участникам информацию о состоянии их пенсионных счетов один раз в год, а так же информацию о полученном ими доходе и удержанных в бюджет Российской Федерации налогах.
- Выплачивать негосударственные пенсии или выкупные суммы в соответствии с условиями Пенсионного договора (Соглашения о пенсионных выплатах).
- Переводить по поручению Вкладчика или Участника выкупные суммы в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с условиями Пенсионного договора и настоящих Правил.
- Не принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права Вкладчиков и Участников.
- В течение 30 (тридцати) дней с момента получения от Вкладчика заявления об изменении пенсионной схемы, сделать перерасчет обязательств Фонда по выплатам негосударственной пенсии по новой пенсионной схеме, в порядке и на условиях, определенных настоящими Правилами.

- Обеспечивать баланс пенсионных резервов и обязательств.
- Предоставлять информацию о своей деятельности в порядке, установленном Уполномоченным федеральным органом.
- Предоставлять не реже одного раза в год информацию Вкладчикам и Участникам об управляющей компании (управляющих компаниях) и специализированном депозитари, с которыми Фонд заключил договоры.
- Вести и хранить всю документацию по каждому Вкладчику (Участнику) Фонда в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- Уведомлять Вкладчиков о любых изменениях своего юридического статуса, адреса, банковских реквизитов.

11.11. Фонд в целях охраны интересов Вкладчиков и Участников не вправе принимать на себя поручительство за исполнение обязательств третьими лицами, отдавать в залог средства пенсионных резервов, выступать в качестве учредителя в организациях, организационно - правовая форма которых предполагает полную имущественную ответственность учредителей (учредителя), выпускать ценные бумаги.

11.12. Фонд не вправе передавать третьим лицам, за исключением правопреемников Участников, а также организаций, которые в соответствии с договором осуществляют ведение пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения, конфиденциальные сведения. К указанным сведениям относится информация, полученная в процессе сбора, хранения, передачи и использования сведений, содержащихся в пенсионных счетах негосударственного пенсионного обеспечения, а также при выплате негосударственной пенсии, выплатах (переводе) выкупных сумм и выплатах правопреемникам.

Указанная информация может быть передана третьим лицам только по требованию следственных, судебных, налоговых органов и Уполномоченного федерального органа в установленных законодательством Российской Федерации случаях.

11.13. В целях гарантии исполнения Фондом своих обязательств Фонд ежегодно по итогам финансового года проводит независимую аудиторскую проверку и актуарное оценивание принятых Фондом обязательств перед Вкладчиками и Участниками, а так же актуарной стоимости средств пенсионных резервов.

Фонд обязан публиковать годовой отчет о своей деятельности, включая результаты актуарного оценивания, в периодической печати не реже одного раза в год.

11.14. Фонд в целях обеспечения исполнения обязательств перед Участниками вправе создавать на добровольной основе в соответствии с законодательством Российской Федерации объединенные гарантийные фонды, участвовать в обществах взаимного страхования, а также заключать договоры страхования, обеспечивающие дополнительные гарантии исполнения обязательств Фонда перед Участниками.

11.15. В целях надзора за деятельностью Фонда и защиты интересов Вкладчиков и Участников Фонд создает Попечительский совет. Порядок формирования и полномочия Попечительского совета определяются Уставом Фонда и Положением о Попечительском совете, утверждаемым Советом Фонда. В Попечительский совет Фонда включаются полномочные представители Вкладчиков и Участников, которым при принятии решений принадлежит не менее половины голосов.

12. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ

12.1. Согласно Федеральному Закону «О негосударственных пенсионных фондах» собственное имущество Фонда подразделяется на имущество, предназначенное для обеспечения уставной деятельности Фонда, а также пенсионные резервы.

12.2. Для обеспечения своей платежеспособности по обязательствам перед Участниками Фонд формирует пенсионные резервы. Пенсионные резервы включают в себя резервы покрытия пенсионных обязательств и страховой резерв и формируются за счет:

- пенсионных взносов;
- дохода Фонда от размещения пенсионных резервов;
- целевых поступлений.

12.3. Имущество, предназначенное для обеспечения уставной деятельности Фонда, образуется за

счет:

- совокупного вклада Учредителей;
- целевых взносов Вкладчиков, части дохода Фонда от размещения пенсионных резервов;
- части сумм пенсионных взносов, определенных в п.10.1.9. настоящих Правил;
- дохода Фонда от использования, в том числе размещения имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда; благотворительных взносов и других законных поступлений.

12.4. Требования по формированию состава и структуры пенсионных резервов, а так же порядок размещения средств пенсионных резервов и контроля за их размещением устанавливаются Правительством Российской Федерации.

12.5. Нормативный размер пенсионных резервов для пенсионных схем с установленными выплатами устанавливается Уполномоченным федеральным органом.

12.6. Доход, полученный от размещения средств пенсионных резервов, направляется на пополнение средств пенсионных резервов, на покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности Фонда, и на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда.

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

При этом размер отчислений на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, и покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности Фонда, не должен превышать в сумме 15 (пятнадцати) процентов дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, после вычета вознаграждения управляющей компании и специализированному депозитарию Фонда и уплаченных налогов.

12.7. Для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед Участниками Фонд создает страховой резерв. Нормативный размер страхового резерва и порядок его формирования и использования устанавливаются Уполномоченным федеральным органом.

Размещение страхового резерва осуществляется в порядке, предусмотренном для размещения пенсионных резервов.

12.8. На средства пенсионных резервов не может быть обращено взыскание по долгам Фонда (за исключением долгов Фонда перед его Участниками), Вкладчиков, управляющей компании (управляющих компаний), специализированного депозитария и иных третьих лиц, включая Участников, к ним также не могут применяться меры по обеспечению заявленных требований, в том числе арест имущества.

Взыскание по долгам Участников может быть обращено на выплаты, осуществляемые Фондом в пользу соответствующих лиц, на основании решения суда.

13. ПОРЯДОК РАСЧЕТА ВЫКУПНОЙ СУММЫ

13.1. Размер выкупной суммы по пенсионной схеме № 1 рассчитывается исходя из сумм уплаченных пенсионных взносов и начисленного дохода, за вычетом выплат Участникам негосударственной пенсии, если такие выплаты производились, а также за вычетом обязательств Фонда по выплате негосударственной пенсии Участникам, которым назначена негосударственная пенсия.

Размер выкупной суммы для пенсионной схемы № 1 определяется по формуле:

$$S_r(t) = R(t) - S_0(t) \quad (50)$$

Размер обязательств, остающихся для отражения на солидарном пенсионном счете для обеспечения выплат негосударственных пенсий Участникам, которым назначена негосударственная пенсия к моменту времени t определяется формулой:

$$S_0(t) = \sum_{m=1}^{N_p} B_m \sum_{k=0}^{w-x_{mt}} \frac{p_{x_{mt}+k}}{p_{x_{mt}}} d_k \quad (51)$$

где:

$R(t)$ – сумма пенсионных взносов и начисленного дохода, отраженных на солидарном пенсионном счете к моменту времени t ;
 d_i – дисконтный коэффициент приведения момента времени i к моменту времени t ;
 B_m – размер негосударственной пенсии Участника m ;
 N_p – количество Участников, которым назначена негосударственная пенсия к моменту времени t ;
 x_{mt} – возраст Участника m , которому назначена негосударственная пенсия к моменту времени t , на момент времени t ;
 p_k – вероятность дожития до возраста k , определяемая таблицами смертности;
 $S_0(t)$ – размер обязательств, остающихся для отражения на солидарном пенсионном счете для обеспечения выплат негосударственных пенсий Участникам, которым назначена негосударственная пенсия к моменту времени t .

Единица времени - один месяц.

13.2. Размер выкупной суммы по схеме № 2 рассчитывается исходя из сумм уплаченных пенсионных взносов и начисленного дохода, за вычетом сумм выплаченных Участникам негосударственных пенсий, если такие выплаты производились.

Размер выкупной суммы для пенсионной схемы № 2 определяется по формуле:

$$Sr(t) = R(t) \quad (52)$$

где:

Sr - выкупная сумма;

$R(t)$ – состояние пенсионного счета негосударственного пенсионного обеспечения Вкладчика (Участника) на момент времени t .

13.3. Порядок формирования выкупной суммы Вкладчику – юридическому лицу по пенсионным схемам №№ 7, 8, 11, 12 при наличии обязательств Фонда, отраженных на солидарном пенсионном счете, или по Пенсионным договорам, содержащим несколько пенсионных схем определяется Пенсионным договором с Вкладчиком – юридическим лицом.

13.4. По пенсионным схемам №№ 3, 4, 5, 6, при расторжении Пенсионного договора Вкладчиком – физическим лицом выкупная сумма Вкладчику – физическому лицу отсутствует, если Вкладчик – физическое лицо при этом не является Участником.

13.5. По пенсионным схемам №№ 3, 4, 5, 6, 9, 10, 11, 12 размер выкупной суммы, выплачиваемой Участнику, выступающему Вкладчиком в свою пользу, или переводимой в другой негосударственный пенсионный фонд определяется следующим образом:

13.5.1. В случае расторжения Пенсионного договора по инициативе Участника, выступающего Вкладчиком в свою пользу, а так же в случае возникновения у стороны Пенсионного договора обстоятельств непреодолимой силы, подтвержденных в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, а так же в иных случаях, определенных действующим законодательством Российской Федерации, Фонд выплачивает Участнику, выступающему Вкладчиком в свою пользу, выкупную сумму, представляющую собой сумму пенсионных взносов, отраженных на именном пенсионном счете Участника на дату расторжения Пенсионного договора с учетом произведенных выплат негосударственной пенсии, а так же дохода по состоянию на предыдущий отчетный год.

Выкупная сумма выплачивается в соответствии с порядком, определенным в п.10.1.16. и п.13.11. настоящих Правил.

13.5.2. В случае доказанного ненадлежащего исполнения Фондом своих обязательств Фонд включает в выкупную сумму пенсионные взносы, отраженные на именном пенсионном счете Участника на дату расторжения Пенсионного договора с учетом произведенных выплат негосударственной пенсии, а также начисленный доход на дату расторжения Пенсионного договора.

Часть выкупной суммы, представляющая собой пенсионные взносы на дату расторжения Пенсионного договора с учетом произведенных выплат негосударственной пенсии, а так же начисленный доход по состоянию на предыдущий отчетный год, выплачивается в соответствии с порядком, определенным в п.10.1.16. и п.13.11. настоящих Правил. Часть выкупной суммы, представляющая собой начисленный доход за текущий год до даты оформления Фондом Протокола о досрочном расторжении Пенсионного договора, выплачивается в течение 30 дней с даты начисления дохода за год, в котором произошло оформление Фондом Протокола о досрочном расторжении Пенсионного договора.

В случае недоказанности ненадлежащего исполнения Фондом своих обязательств, изложенных в заявлении Участника, выступающего Вкладчиком в свою пользу, расторгающего Пенсионный договор, Пенсионный договор считается расторгнутым по инициативе Участника, выступающего Вкладчиком в свою пользу исходя из п.13.5.1. настоящих Правил.

13.6. По пенсионным схемам №№ 11 и 12 в выкупную сумму при расторжении Пенсионного договора Участником, выступающим Вкладчиком в свою пользу, являющемуся работником (бывшим работником) Вкладчика не включаются пенсионные взносы и начисленный доход, отраженные на солидарном пенсионном счете.

13.7. По пенсионным схемам №№ 4, 6, 10, 12 для Участников, выступающих Вкладчиком в свою пользу, которым назначена негосударственная пожизненная пенсия, выкупная сумма при расторжении Пенсионного договора и Соглашения о пенсионных выплатах отсутствует и не может быть выделена из пенсионного резерва по выплате пожизненной пенсии всем Участникам, заключившим Пенсионные договора по указанным пенсионным схемам. Расторжение Пенсионного договора и Соглашения о пенсионных выплатах по основаниям, указанным в п.10.1.14. настоящих Правил, означает добровольный отказ Участника, выступающих Вкладчиком в свою пользу от получения пожизненной пенсии.

13.8. В случае расторжения Пенсионного договора по пенсионным схемам №№ 3, 5, Вкладчиком по любому основанию, определенному в п. 10.1.14 настоящих Правил, в выплачиваемую выкупную сумму Участнику, не являющемуся Вкладчиком в свою пользу, или переводимую в другой негосударственный пенсионный фонд включаются пенсионные взносы, отраженные на именном пенсионном счете Участника на дату расторжения Пенсионного договора с учетом произведенных выплат негосударственной пенсии, а так же начисленный доход по состоянию на предыдущий отчетный год.

13.9. В случае расторжения Пенсионного договора по пенсионным схемам №№ 4 и 6 Вкладчиком по любому основанию, определенному в п. 10.1.14 настоящих Правил, выплачиваемая выкупная сумма Участнику, не являющемуся Вкладчиком в свою пользу, или переводимая в другой негосударственный пенсионный фонд определяется следующим образом:

- в случае если Участнику, не являющемуся Вкладчиком в свою пользу, не назначена негосударственная пенсия, то в выкупную сумму включаются пенсионные взносы, отраженные на именном пенсионном счете Участника на дату расторжения Пенсионного договора, а так же начисленный доход по состоянию на предыдущий отчетный год.
- в случае если Участнику, не являющемуся Вкладчиком в свою пользу, назначена негосударственная пожизненная пенсия, то выкупная сумма отсутствует.

13.10. Денежные средства, представляющие собой выкупную сумму, подлежат налогообложению в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

13.11. В случае расторжения Пенсионного договора Фонд производит выплату выкупной суммы Вкладчику (Участнику) следующими способами:

- перечислением со своего расчетного счета на банковский счет Вкладчика (Участника) в Сбербанке РФ или в ином банке;
- иным способом, предложенным Вкладчиком (Участником) и согласованным с Фондом.

13.12. В случае перевода выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд, Фонд производит перевод денежных средств только по безналичному расчету со своего расчетного счета на расчетный счет того негосударственного пенсионного фонда, с которым Вкладчик (Участник) заключил договор негосударственного пенсионного обеспечения. Конкретные условия перевода и реквизиты негосударственного пенсионного фонда, в который переводится выкупная сумма, отражаются в Протоколе о переводе выкупной суммы.

13.13. Расходы по выплате выкупной суммы или ее переводу в другой негосударственный пенсионный фонд, определенные в п.п. 13.11., 13.12. настоящих Правил, покрываются за счет средств выкупной суммы.

14. ПОРЯДОК ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКАМ И УЧАСТНИКАМ ИНФОРМАЦИИ ОБ УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ (УПРАВЛЯЮЩИХ КОМПАНИЯХ) И О СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОМ ДЕПОЗИТАРИИ

14.1. Ежегодно, вместе с информацией о состоянии пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения, Фонд предоставляет Вкладчикам и Участникам информацию об управляющей компании (управляющих компаниях) и о специализированном депозитарии, с которыми Фонд заключил договоры на оказание соответствующих услуг.

14.2. Фонд публикует годовой отчет о своей деятельности в периодической печати, включая информацию об управляющей компании (управляющих компаниях) и о специализированном депозитарии, с которыми Фонд заключил договоры на оказание соответствующих услуг в порядке и на условиях действующего законодательства Российской Федерации.

14.3. Фонд обеспечивает свободный доступ Вкладчиков и Участников к информации об управляющей компании (управляющих компаниях) и о специализированном депозитарии, с которыми Фонд заключил договоры на оказание соответствующих услуг, за исключением той информации, которая составляет по законодательству Российской Федерации коммерческую тайну управляющей компании (управляющих компаниях) и специализированного депозитария.

15. МЕТОДИКА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА

Расчеты совокупных обязательств Фонда как в период до назначения негосударственной пенсии, так и после назначения негосударственной пенсии производятся по совокупности обязательств, возникающих у Фонда по всем используемым им пенсионным схемам.

15.1. Расчет обязательств Фонда по пенсионной схеме №1:

$$Res(t) = \sum_{m=1}^{N_p} B_m \sum_{k=0}^{w-x_{mt}} \frac{p_{x_{mt}+k}}{p_{x_{mt}}} d_k \quad (53)$$

где:

$Res(t)$ – размер пенсионных обязательств на момент времени t ;

$R(t)$ – сумма пенсионных взносов и начисленного дохода, отраженная на солидарном пенсионном счете к моменту времени t ;

d_i – дисконтный коэффициент приведения момента времени i к моменту времени t ;

B_m – размер негосударственной пенсии Участника m ;

k_m – индивидуальный пенсионный коэффициент Участника m ;

N_p – количество Участников, которым назначена негосударственная пенсия к моменту времени t ;

x_{mt} – возраст Участника m , которому назначена негосударственная пенсия к моменту времени t , на момент времени t ;

t_m – момент начала выплат негосударственных пенсий Участнику;

p_k – вероятность дожития до возраста k , определяемая таблицами смертности;

Единица времени - один месяц.

15.2. Расчет обязательств Фонда по пенсионной схеме №2:

$$Res(t) = R(t) \quad (54)$$

где:

$Res(t)$ – размер пенсионных обязательств на момент времени t ;

$R(t)$ – сумма пенсионных взносов и начисленного дохода, отраженная на пенсионном счете к моменту времени t .

15.3. Расчеты по пенсионным схемам №№ 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12 проводятся на основе прогнозируемой экспоненциальной экстраполяции дохода от размещения пенсионных резервов. При расчете величины пенсионного резерва покрытия обязательств Фонда по пенсионным схемам №№ 4, 6, 8, 10, 12, предусматривающим выплату негосударственной пожизненной пенсии, вероятностной моделью остаточного времени жизни Участников, которым назначена негосударственная пожизненная пенсия, служит статистическая таблица смертности населения Российской Федерации 1985-1986 годов (для женщин таблица сдвинута на три года в сторону младших возрастов). Выбор этой таблицы связан с тем, что в ней

значения средней продолжительности жизни больше, чем в более ранних таблицах смертности. Таким образом, использование этой таблицы повышает устойчивость Фонда.

При проведении расчетов для отдельных регионов могут быть использованы региональные таблицы смертности. При расчетах пенсионных резервов покрытия по отдельно взятой подотрасли, могут быть использованы отраслевые таблицы смертности.

15.4. Начисление дохода на пенсионные счета (именные и солидарные) производится Фондом один раз в год в конце года.

15.5. Расчет обязательств Фонда по пенсионной схеме №3, 5, 7, 9, 11.

Рекомендуемый размер s суммы пенсионных взносов за год определяется, исходя из установленного размера, длительности и периодичности выплат негосударственной пенсии, и рассчитывается по следующей формуле:

$$s = k \cdot \frac{P}{m} \cdot \left(\frac{\left((1+i)^{\frac{1}{k}} - 1 \right) \cdot \left(1 - (1+i)^{-T} \right)}{\left(1 - (1+i)^{-\frac{1}{m}} \right) \cdot \left((1+i)^t - 1 \right)} \right) \quad (55)$$

где:

P - размер выплат негосударственной пенсии за год;

m - число выплат негосударственной пенсии в год;

T - длительность периода выплат негосударственной пенсии в годах;

k - число пенсионных взносов за год;

t - длительность периода уплаты пенсионных взносов в годах;

i - ставка дохода за год.

Размер выплат негосударственной пенсии Участнику по данным пенсионным схемам определяется по следующей формуле:

$$P = (S - b) \cdot m \cdot \left(\frac{1 - (1+i)^{-\frac{1}{m}}}{1 - (1+i)^{-T}} \right) \quad (56)$$

где:

P – размер выплат негосударственной пенсии за год;

S – сумма пенсионных взносов и начисленного дохода, отраженного на пенсионном счету (пенсионных счетах) негосударственного пенсионного обеспечения на начало года;

b – размер превышения первой выплаты негосударственной пенсии над последующими;

m – количество пенсионных выплат негосударственной пенсии за год;

i – ставка инвестиционного дохода за год;

T – количество лет до окончания действия Пенсионного договора.

Размер пенсионных обязательств Фонда перед Участником по пенсионным схемам № 3, 5, 7, 9, 11 совпадает с состоянием именного пенсионного счета Участника на момент расчета обязательств.

15.6. Расчет обязательств Фонда по пенсионной схеме №4, 6, 8, 10, 12.

Рекомендуемый размер s суммы пенсионных взносов за год определяется, исходя из установленного размера и периодичности выплат негосударственной пенсии, и рассчитывается по формуле

$$s = k \cdot \frac{P}{m} \cdot \frac{\left((1+i)^{\frac{1}{k}} - 1 \right) \cdot \sum_{j=0}^{m\omega-m\pi} \frac{l_{\pi+\frac{j}{m}}}{(1+i)^{\frac{j}{m}}}}{\left((1+i)^t - 1 \right) \cdot l_{\pi}} \quad (57)$$

где:

P – размер выплат негосударственной пенсии за год;
 m – число выплат негосударственной пенсии в год;
 ω – принятая предельная продолжительность жизни;
 π – пенсионный возраст;
 l_x – число лиц из 100000 родившихся, доживающих до возраста x ;
 k – число пенсионных взносов за год;
 t – длительность периода уплаты пенсионных взносов в годах;
 i – ставка дохода за год.

Размер выплат негосударственной пожизненной пенсии Участнику за год по данным пенсионным схемам определяется по следующей формуле:

$$P = (S - b) \cdot m \cdot \frac{l_{\pi}}{\sum_{j=0}^{m\omega - m\pi} \frac{l_{\pi + \frac{j}{m}}}{(1 + i)^{\frac{j}{m}}}} \quad (58)$$

где:

P – размер выплат негосударственной пенсии за год;
 S – сумма пенсионных взносов и начисленного дохода, отраженного на пенсионном счету (пенсионных счетах) негосударственного пенсионного обеспечения на начало года;
 b – размер превышения первой выплаты негосударственной пенсии над последующими;
 m – количество выплат негосударственной пенсии за год;
 i – ставка дохода за год;
 π – возраст, в котором назначается негосударственная пенсия;
 ω – принятая предельная продолжительность жизни;
 l_x – число лиц из 100000 родившихся, доживающих до возраста x .

Размер пенсионных обязательств Фонда перед Участником по пенсионным схемам №№ 4, 6, 8, 10, 12 до назначения негосударственной пожизненной пенсии совпадает с состоянием пенсионного счета (пенсионных счетов) негосударственного пенсионного обеспечения на момент расчета обязательств. После назначения негосударственной пожизненной пенсии размер обязательств V рассчитывается по следующей формуле:

$$V = \frac{P}{l_x \cdot m} \sum_{j=0}^{m\omega - mx} \frac{l_{x + \frac{j}{m}}}{(1 + i)^{\frac{j}{m}}} \quad (59)$$

где:

P – размер выплат негосударственной пенсии за год (первая выплата негосударственной пенсии принимается равной остальным);
 m – количество выплат негосударственной пенсии за год;
 i – ставка дохода за год;
 x – возраст Участника, в котором рассчитываются обязательства;
 ω – принятая предельная продолжительность жизни;
 l_x – число лиц из 100000 родившихся, доживающих до возраста x .

16. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА ОПЛАТЫ УСЛУГ ФОНДА, УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ И СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ

16.1. Определение размера оплаты услуг Фонда определяется исходя из права Фонда на отчисление не более 15 процентов дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, после вычета вознаграждения управляющей компании и специализированному депозитарию Фонда и уплаченных

налогов на покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности Фонда и формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда.

16.2. Фонд имеет право на направление части соответствующих пенсионных взносов на покрытие административных расходов и формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, если такое право предусмотрено в Пенсионном договоре. При этом предельный размер части суммы пенсионного взноса, направляемого на покрытие административных расходов Фонда и формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, не может превышать 3 (три) процента суммы пенсионного взноса.

16.3. Размер и форма оплаты услуг управляющей компании предусматриваются договором с управляющей компанией.

Размер и форма оплаты услуг специализированного депозитария предусматриваются договором со специализированным депозитарием.

17. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА ФОНДА. ПОРЯДОК УВЕДОМЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ ЧЕРЕЗ СРЕДСТВА МАССОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

17.1. Изменения и дополнения, вносимые в настоящие Правила, утверждаются решением Совета Фонда и вводятся в действие после их регистрации в установленном порядке в Уполномоченном федеральном органе.

17.2. Изменения и дополнения, вносимые в настоящие Правила, не распространяются на заключенные ранее Пенсионные договоры, договоры с управляющей компанией (управляющими компаниями) и со специализированным депозитарием, за исключением случаев изменения законодательства Российской Федерации о трудовых (государственных) пенсиях.

17.3. Изменения, вносимые в настоящие Правила, могут быть представлены как в виде постатейных изменений, так и в виде новой редакции Пенсионных правил Фонда.

17.4. Фонд уведомляет Вкладчиков и Участников о внесенных изменениях и дополнениях в настоящие Правила посредством опубликования информации о внесенных изменениях и дополнениях в настоящие Правила в периодической печати или с помощью иных средств массовой информации.

17.5. Фонд вправе изменить условия настоящих Правил и Пенсионных договоров в одностороннем порядке с обязательным уведомлением Вкладчиков в случае изменения действующего законодательства Российской Федерации, решений судебных органов и органов государственной власти, а так же в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

Ранее действовавшие условия, закрепленные в заключенных Фондом Пенсионных договорах, договорах с управляющей компанией (управляющими компаниями) и со специализированным депозитарием, сохраняют силу до полного их исполнения, если сторонами соответствующих договоров не будет оговорено иное.

17.6. Если по каким либо причинам один или более из пунктов настоящих Правил будут рассматриваться недействующими, не имеющими силы или недействительными, другие пункты настоящих Правил будут оставаться в силе.

18. ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ ДОХОДА

18.1. Ежегодно, не позднее 30 (тридцати) дней со дня решения Совета Фонда о величине дохода, начисляемого Фондом на пенсионные счета негосударственного пенсионного обеспечения, Фонд производит начисление соответствующего дохода на пенсионные счета негосударственного пенсионного обеспечения пропорционально сумме пенсионных взносов и дохода, отраженных на пенсионных счетах негосударственного пенсионного обеспечения, с учетом времени поступления пенсионных взносов и выплат негосударственных пенсий в отчетном году.

18.2. Ежегодно, не позднее 30 (тридцати) дней со дня решения Совета Фонда о величине дохода, начисляемого Фондом на пенсионные счета негосударственного пенсионного обеспечения, Фонд

производит начисление соответствующего дохода на пенсионные резервы пожизненных выплат с учетом времени отражения денежных средств в таких резервах.

18.3. Фонд гарантирует начисление дохода:

- по пенсионным схемам №№ 1 и 2 в размере 3% (трех процентов) годовых от состояния пенсионного счета негосударственного пенсионного обеспечения на весь период действия Пенсионного договора.
- по пенсионным схемам №№ 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12 по ставке не менее средней ставки Сберегательного банка Российской Федерации по вкладам до востребования за отчетный год, если иное не определено в Пенсионном договоре (Соглашении о пенсионных выплатах).

19. ВЫПЛАТА ПРАВОПРЕЕМНИКАМ УЧАСТНИКОВ

19.1. В случае смерти Участника, не получавшего негосударственную пенсию, или получавшего негосударственную пенсию по срочным видам пенсионных схем (Пенсионная схема №2,3,5,7,9,11) выплата правопреемникам умершего Участника подлежат денежные средства в размере, определенном настоящими Правилами в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

19.2. В случае смерти Участника, которому назначена негосударственная пенсия по пожизненным видам пенсионных схем (Пенсионная схема №1,4,6,8,10,12) выплата негосударственной пожизненной пенсии прекращается и не может быть завещана либо передана в наследство. При этом выплаты правопреемникам умершего Участника Фондом не производятся.

Невыплаченные Фондом ввиду смерти Участника негосударственные пенсии, включая негосударственную пенсию за месяц, в котором Участник умер, выплачиваются правопреемникам умершего Участника в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами. Порядок выплат правопреемникам невыплаченных ввиду смерти Участника негосударственных пенсий, определяется Пенсионным договором (Соглашением о пенсионных выплатах).

19.3. В случае, определенном в п.19.1. настоящих Правил, выплата правопреемникам умершего Участника подлежат:

- денежные средства, отраженные на именном пенсионном счете на дату смерти Участника, являвшегося Вкладчиком в свою пользу, с учетом дохода, начисленного по состоянию на год, предшествующий году смерти Участника и произведенных ему выплат негосударственной пенсии;
- денежные средства, отраженные на счетах негосударственного пенсионного обеспечения на дату смерти Участника, с учетом дохода, начисленного по состоянию на год, предшествующий году смерти Участника и произведенных ему выплат негосударственной пенсии;

Конкретный состав выплаты правопреемникам определяется Пенсионным договором (Соглашением о пенсионных выплатах).

19.4. В случае если выкупная сумма не выплачена Участнику ввиду его смерти, то у Фонда наступают обязательства по выплате правопреемникам умершего Участника в размере денежных средств, отраженных в пользу умершего Участника на именном пенсионном счете (пенсионных счетах негосударственного пенсионного обеспечения).

При этом обязательства Фонда по выплате или переводу выкупной суммы прекращаются.

19.5. На основании официального запроса нотариуса, ведущего наследственное дело умершего Участника, Фонд сообщает этому нотариусу информацию о размере выплаты правопреемникам.

19.6. Право на выплату наступает у правопреемника умершего Участника в момент представления им в Фонд нотариально заверенных документов, подтверждающих право на наследство и письменного заявления о выплате.

19.7. Выплата правопреемнику по его заявлению может быть:

19.7.1. Зачислена на именной пенсионный счет, открытый в Фонде после заключения с правопреемником Пенсионного договора.

19.7.2. Выплачена Фондом правопреемнику.

19.8. Фонд производит выплату правопреемнику, определенным свидетельством о праве на наследство, следующими способами, указанными в заявлении правопреемника:

- Переводом с расчетного счета Фонда на лицевой счет правопреемника в Сбербанке РФ или в ином банке, указанном в заявлении о выплате.
- Иным способом, предложенным правопреемником и согласованным с Фондом.

19.9. Все расходы, связанные с выплатой правопреемникам, оплачиваются за счет средств, выплачиваемых правопреемникам.

20. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

20.1. Вопросы негосударственного пенсионного обеспечения, неурегулированные настоящими Правилами, регулируются в соответствии с Пенсионными договорами, внутренними документами Фонда, принятыми Фондом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

20.2. Пенсионные взносы, доходы от размещения пенсионных резервов, начисленные доходы, отраженные на пенсионных счетах негосударственного пенсионного обеспечения, начисленные выплаты негосударственных пенсий, выплаты выкупных сумм и начисленные выкупные суммы для перевода в другой негосударственный пенсионный фонд, а так же выплаты правопреемникам подлежат налогообложению в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

20.3. Споры, возникающие в связи с применением настоящих Правил, между Фондом и Вкладчиками, Участниками, правопреемниками Участников, субъектами и участниками отношений по негосударственному пенсионному обеспечению разрешаются путем переговоров. В случае недостижения согласия путем переговоров, споры передаются на рассмотрение суда в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.