

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

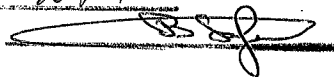
ЗАРЕГИСТРИРОВАНО

" 6 " декабря 2000 г.

№

1074

Подпись инспектора





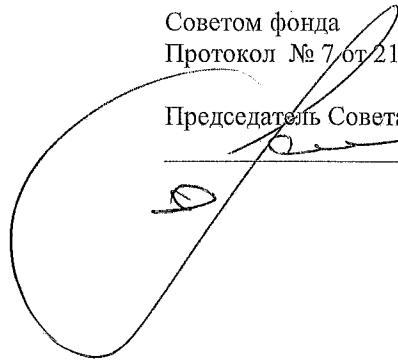
УТВЕРЖДЕНЫ:

Советом фонда

Протокол № 7 от 21 апреля 2000 г.

Председатель Совета фонда

Д.Э. Жуков





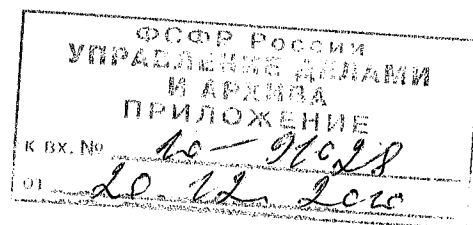
ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА

НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА

МСП

(РЕДАКЦИЯ от 21.04.2000 г.)

г. Мегион
2000 г.



1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
2. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ПРАВИЛАХ.	3
3. ПЕНСИОННЫЕ СХЕМЫ	4
3.1. СХЕМА №1. "С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно "	4
3.2. СХЕМА №2. "С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного ряда лет (от 5 до 25 лет)".	7
3.3. СХЕМА №3. "С установленными размерами пожизненных пенсионных выплат"	10
3.4. СХЕМА №4. "С установленными размерами пенсионных взносов и устанавливаемыми вкладчиком размерами выплат с солидарной ответственностью "	13
4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ФОНДА ПЕРЕД ВКЛАДЧИКАМИ И УЧАСТНИКАМИ, УСЛОВИЯ ВОЗНИКНОВЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА.	16
5. ПЕНСИОННЫЙ ДОГОВОР	16
6. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ.	17
7. ПОРЯДОК РАЗМЕЩЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ.	17
8. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ И ИНФОРМИРОВАНИЯ ОБ ИХ СОСТОЯНИИ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ.	19
9. ПЕНСИОННЫЕ ОСНОВАНИЯ.	20
10. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВЫПЛАТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННОЙ ПЕНСИИ.	20
11. ИЗМЕНЕНИЕ УСЛОВИЙ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ДЕЙСТВИЯ ПЕНСИОННОГО ДОГОВОРА.	21
12. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ, ВКЛАДЧИКОВ УЧАСТНИКОВ И ФОНДА.	21
13. ФОРМИРОВАНИЕ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ.	23
14. ПОРЯДОК РАСЧЕТА ВЫКУПНОЙ СУММЫ.	23
15. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ ОБ УПРАВЛЯЮЩЕМ И ДЕПОЗИТАРИИ. ..	24
16. МЕТОДИКА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА.	24
17. ПОКРЫТИЕ РАСХОДОВ ФОНДА, ОПЛАТА УСЛУГ УПРАВЛЯЮЩЕГО И ДЕПОЗИТАРИЯ. ..	24
18. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПРАВИЛА ФОНДА.	24
19. ГАРАНТИИ ИСПОЛНЕНИЯ ФОНДОМ СВОИХ ПЕНСИОННЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ.	24
20. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.	25

1. Общие положения.

1.1. Настоящие «Пенсионные правила негосударственного пенсионного фонда «Мега» (далее - Правила) разработаны в соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации, Федеральными законами от 12 декабря 1996 г. № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях», от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», Указом Президента Российской Федерации от 16 сентября 1992 г. № 1077 "О негосударственных пенсионных фондах", правовыми нормативными актами Российской Федерации, нормативными документами Инспекции негосударственных пенсионных фондов при Министерстве труда и социального развития Российской Федерации (далее - Инспекция), а также учредительными документами негосударственного пенсионного фонда «Мега» (далее - фонд).

1.2. Правила определяют:

- порядок и условия исполнения фондом обязательств перед вкладчиками и участниками по негосударственному пенсионному обеспечению в соответствии с пенсионными схемами, используемыми фондом;
- права и взаимные обязанности фонда, вкладчиков и участников;
- порядок ведения пенсионных счетов;
- порядок формирования и размещения пенсионных резервов;
- порядок распределения дохода, полученного от размещения пенсионных резервов;
- порядок заключения, расторжения и изменения условий заключаемых договоров;
- порядок определения пенсионных обязательств фонда;
- порядок выплат участникам негосударственных пенсий.

1.3. Негосударственное пенсионное обеспечение населения является исключительным видом деятельности фонда. Фонд осуществляет негосударственное пенсионное обеспечение населения на основании лицензии на данный вид деятельности, выдаваемой Инспекцией.

2. Основные понятия, используемые в Правилах.

В Правилах применяются следующие специальные понятия и термины:

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

2.2. Пенсионные правила фонда, - документ, определяющий порядок и условия исполнения фондом обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению, разрабатываемый фондом с учетом установленных требований. Правила утверждаются Советом фонда и регистрируются в порядке, установленном Инспекцией.

2.3. Вкладчик - юридическое или физическое лицо, являющееся стороной пенсионного договора и производящий пенсионные взносы в пользу назначенных им участников.

2.4. Участник - физическое лицо, являющееся гражданином Российской Федерации, иностранным гражданином или лицом без гражданства, которому в силу заключенного между вкладчиком и фондом пенсионного договора должны производиться или производятся выплаты негосударственных пенсий.

Участник может выступать вкладчиком в свою пользу.

2.5. Договор о негосударственном пенсионном обеспечении (далее - пенсионный договор) - соглашение между фондом и вкладчиком фонда (далее - вкладчик), в пользу участника фонда (далее - участник), в силу которого вкладчик обязуется перечислять пенсионные взносы в фонд, в установленные сроки и в определенных размерах, а фонд обязуется при наступлении пенсионных оснований в соответствии с Правилами и выбранной пенсионной схемой, выплачивать участнику негосударственную пенсию.

2.6. Пенсионный взнос - денежные средства, вносимые вкладчиком в пользу участника (участников).

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

ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА

- 2.8. Пенсионные накопления - сумма пенсионных взносов, собранных в пользу участника, учтенных на его пенсионном счете и определяющих размер денежных обязательств фонда перед участником.
- 2.9. Выкупная сумма - средства, выплачиваемые фондом вкладчику или участнику либо переводимые в другой фонд при расторжении пенсионного договора в соответствии с Правилами фонда.
- 2.10. Пенсионные резервы - совокупность средств, находящихся в собственности фонда и предназначенных для обеспечения выплат негосударственных пенсий.
- 2.11. Пенсионный счет - форма аналитического учета обязательств фонда, отражающая движение сумм пенсионных взносов вкладчиков и выплат негосударственных пенсий участникам (солидарный пенсионный счет) или участнику (именной пенсионный счет).
- 2.12. Пенсионная схема - совокупность условий определяющих порядок формирования пенсионных накоплений и выплат негосударственных пенсий (является основой для заключения фондом и вкладчиком договора о негосударственном пенсионном обеспечении в пользу участника /участников).
- 2.13. Распорядительное письмо - письменное распоряжение вкладчика, адресованное фонду, о начале пенсионных выплат конкретному участнику или изменении параметров производимых выплат.
- 2.14. Управляющая компания (далее - управляющий) - коммерческая организация в форме хозяйственного общества, получившая в установленном порядке необходимые разрешения (лицензии) и осуществляющая управление пенсионными резервами фонда (фондов) на основании заключенного с фондом (фондами) договора.
- 2.15. Пенсионные основания - условия (условие) приобретения участником прав на получение негосударственной пенсии.
- 2.16. Депозитарий - юридическое лицо, являющееся профессиональным участником рынка ценных бумаг и осуществляющее депозитарную деятельность, которой признается оказание услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и (или) учету и переходу прав на ценные бумаги..
- 2.17. Накопительный период - временной промежуток между датой поступления первого взноса и датой начала выплат участнику негосударственной пенсии.
- Минимальная продолжительность накопительного периода (минимальный накопительный период) определяется актуарными расчетами.
- 2.18. Гарантированный размер дохода - минимальный размер суммы, подлежащей обязательному зачислению на пенсионный счет (пенсионные счета), рассчитанный исходя из размера гарантированной фондом ставки прироста пенсионных резервов за счет дохода от их размещения. Ставка гарантированного прироста выражается в процентах годовых и устанавливается пенсионным договором.
- 2.19. Целевой взнос - денежные средства, вносимые вкладчиком фонда для пополнения имущества фонда, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда.

3. Пенсионные схемы

Негосударственное пенсионное обеспечение осуществляется фондом по одной из следующих пенсионных схем:

Схема №1. С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно. *(Умисл. номер 10701)*

Схема №2. С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного ряда лет (от 5 до 25 лет). *(Умисл. номер 10702)*

Схема № 3. С установленными размерами пожизненных пенсионных выплат. *(Умисл. номер 10703)*

Схема № 4. С установленными размерами пенсионных взносов, устанавливаемым вкладчиком размерами выплат, с солидарной ответственностью. *(Умисл. номер 10704)*

3.1. СХЕМА №1. "С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно".

- Порядок внесения пенсионных взносов

Пенсионные взносы осуществляются вкладчиком в пользу одного или нескольких участников.

Минимальный размер взноса в пользу одного участника - размер минимальной негосударственной пенсии, установленной нормативными актами на дату поступления взноса.

ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА

Пенсионные взносы производятся вкладчиком:

- ежемесячно;
- ежеквартально;
- один раз в шесть месяцев;
- один раз в год.

В отдельных случаях вкладчику предоставляется право осуществить единовременный взнос в размере, обеспечивающем получение участником (участниками) пожизненных выплат в размере, не менее установленного нормативными актами на дату заключения договора.

Взносы производятся вкладчиком на протяжении всего срока действия пенсионного договора, если условиями договора не предусмотрено иное.

Минимальная продолжительность накопительного периода определяется из условия, что размер пожизненных выплат должен быть не менее минимального размера негосударственной пенсии, установленного нормативными актами на дату заключения договора.

Пенсионные взносы могут быть осуществлены:

- перечислением на банковский счет фонда;
- почтовым отправлением на банковский счет фонда;
- внесением наличными в кассу фонда.

Пенсионные взносы осуществляются исключительно в денежной форме - в рублях Российской Федерации.

Если взносы производятся вкладчиком в пользу нескольких участников, то одновременно с осуществлением пенсионного взноса вкладчик направляет в адрес фонда сопроводительное письмо о распределении данного взноса по именованным пенсионным счетам участников, в пользу которых взнос произведен.

Обязательным требованием данной пенсионной схемы является условие: размер пенсионных взносов и продолжительность накопительного периода должны обеспечить формирование средств, достаточных для обеспечения пожизненных пенсионных выплат в размере не менее минимального размера негосударственной пенсии, установленного нормативными актами на дату заключения договора.

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

- **Порядок получения участниками фонда негосударственных пенсий.**

Участник фонда приобретает право на получение негосударственной пенсии в фонде при наличии совокупности условий, определенных п. 9.1., и одного из пенсионных оснований, определенных п.п. 9.2.-9.3. настоящих Правил.

Пенсионные выплаты (негосударственная пенсия) по выбору вкладчика (участника) могут производиться:

- перечислением на банковский счет участника;
- почтовым отправлением по месту нахождения участника;
- выдачей наличными из кассы фонда.

Пенсионные выплаты осуществляются:

- ежемесячно;
- ежеквартально;
- один раз в 6 месяцев;
- один раз в год.

Размер получаемой участником негосударственной пенсии определяется актуарными расчетами и зависит от размера пенсионных накоплений, сформированных в пользу участника и отраженных на его именном пенсионном счете на дату оформления негосударственной пенсии.

В случае нарушения вкладчиком порядка внесения пенсионных взносов, установленного пенсионным договором, вследствие чего пенсионные накопления участника не позволяют осуществить пожизненные выплаты в минимально допустимом законодательством размере, фонд уведомляет об этом вкладчика и предлагает произвести дополнительный взнос в размере, достаточном для осуществления пожизненных минимальных выплат. В противном случае фонд производит участнику выплаты минимально допустимого размера до исчерпания пенсионной суммы участника.

Продолжительность пенсионных выплат определяется продолжительностью жизни участника.

Единовременная выплата пенсионных накоплений участнику не допускается.

- **Методика актуарных расчетов обязательств фонда перед вкладчиками (участниками).**

ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА

Обязательства фонда состоят из обязательств перед вкладчиком по приросту пенсионной суммы за счет дохода от размещения пенсионных резервов и обязательств по выплатам пенсий участникам. Возникающие обязательства по выплатам пенсий участникам уменьшают размер обязательств фонда перед вкладчиком.

Расчет размера обязательств фонда перед вкладчиком при использовании данной пенсионной схемы производится по формуле:

$$O_{(t)} = (O_0 + S'_{\text{вз.}} - S'_{\text{обяз.}}) \times (1 + i_{\text{гар.}} \times T/365) \quad (1), \text{ где:}$$

$S'_{\text{обяз.}}$ - приведенная на начало года суммарная стоимость обязательств по пенсионным выплатам участникам данного вкладчика, возникших в течение текущего года;

$S'_{\text{вз.}}$ - приведенная на начало года стоимость взносов, поступивших от вкладчика в течение текущего года;

$i_{\text{гар.}}$ - гарантированная фондом ставка прироста пенсионных накоплений;

T - количество дней, прошедших с начала года до даты проведения расчета;

O_0 - размер обязательств перед вкладчиком на начало текущего года;

При определении размера обязательств перед вкладчиком на начало текущего учитываются суммы, дополнительно направленные на именные пенсионные счета участников данного вкладчика по итогам года (в соответствии с решением Совета фонда) за счет превышения полученного дохода от размещения пенсионных резервов над гарантированным пенсионным договором.

Расчет размера обязательств фонда перед участником возраста « x » по выплатам пенсии размера « p » при использовании данной пенсионной схемы производится по формуле:

$$O_{(x)} = p \times \sum_x^{\omega} \sum_{u=1}^n \frac{l_j}{l_x} \times v^{n \times (j-x)+u} \quad (2), \text{ где:}$$

$O_{(x)}$ - размер обязательств фонда перед участником возраста « x » по пенсионным выплатам;

p - размер пенсии, выплачиваемой участнику;

ω - предельный возраст дожития по таблице смертности;

n - количество пенсионных выплат в год (12 - для ежемесячных выплат, 4 - для ежеквартальных и т.д.);

v - дисконтный множитель для технической процентной ставки периода выплаты (месяца, квартала и т.д.), соответствующей годовой процентной ставке $i_{\text{гар.}}$, устанавливаемой пенсионным договором;

$$v = \left(\frac{1}{1 + i_{\text{гар.}}} \right)^{\frac{1}{n}} \quad (3)$$

l_x и l_j - средние значения числа доживших до возраста « x » и « j » соответственно (определяются по таблице смертности отдельно для мужчин и женщин);

u - порядковый номер выплаты в году;

Размер негосударственной пенсии, назначаемой участнику, рассчитывается по формуле:

$$p = \left(\frac{S_t}{\sum_x^{\omega} \sum_{u=1}^n \frac{l_j}{l_x} \times v^{n \times (j-x)+u}} \right) \quad (4), \text{ где:}$$

S_t - размер пенсионных накоплений участника дату оформления пенсии (в момент времени « t »);

p - размер негосударственной пенсии;

v - дисконтный множитель для технической процентной ставки периода выплаты (месяца / квартала), соответствующей годовой процентной ставке $i_{\text{гар.}}$, устанавливаемой пенсионным договором;

l_x и l_j — средние значения числа доживших до возраста « x » и « j » соответственно (определяются по таблице смертности отдельно для мужчин и женщин);

ω — предельный возраст дожития по таблице смертности;

u — порядковый номер выплаты в году.

В случае получения фондом (по итогам года) дохода от размещения пенсионных резервов в размере, превышающем размер, гарантированный пенсионным договором, и принятия Советом фонда решения о распределении части превышения по пенсионным счетам, участнику в составе очередной пенсионной выплаты производится выплата суммы превышения, направленной на его именной пенсионный счет по итогам года.

• **Методика расчета размеров выкупных сумм.**

Условия расторжения пенсионного договора и порядок выплаты (перевода в другой фонд) выкупной суммы устанавливаются пенсионным договором.

При расторжении пенсионного договора фонд обязан выплатить вкладчику (участнику) или перевести в другой фонд выкупную сумму, размер которой определяется по формуле:

$$S_{\text{вык.}} = S_{\text{вз.}} + I_{\text{гар.}} + \alpha \times I_{\text{пр.}} - S_{\text{об.}} \quad (5), \text{ где:}$$

$S_{\text{вык.}}$ — размер выкупной суммы;

$S_{\text{вз.}}$ — сумма поступивших взносов;

$I_{\text{гар.}}$ — гарантированный размер дохода, начисленный по ставке $i_{\text{гар.}}$ за весь период действия расторгаемого договора;

$I_{\text{пр.}}$ — размер дохода, начисленного сверх гарантированного за весь период действия расторгаемого договора;

$S_{\text{об.}}$ — сумма обязательств фонда по пенсионным выплатам, возникших по расторгаемому договору за весь период его действия;

α — расчетный коэффициент ($0 \leq \alpha \leq 1$).

Значение коэффициента α определяется для каждого вкладчика (в зависимости от продолжительности действия договора, суммы произведенных вкладчиком взносов и причин расторжения договора и т.п.) в соответствии с методикой, утвержденной Советом фонда.

• **Порядок ведения именных пенсионных счетов.**

Ведение именных пенсионных счетов осуществляется в порядке, определенном разделом 8 настоящих Правил.

• **Наследование.**

Данной пенсионной схемой предусматривается наследование только в течение накопительного периода.

3.2. СХЕМА №2. "С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного ряда лет (от 5 до 25 лет)".

• **Порядок внесения пенсионных взносов**

Пенсионные взносы осуществляются вкладчиком в пользу одного или нескольких участников.

Минимальный размер взноса в пользу одного участника — размер минимальной негосударственной пенсии, установленной нормативными актами на дату поступления взноса.

Пенсионные взносы производятся вкладчиком:

- ежемесячно;
- ежеквартально;
- один раз в шесть месяцев;
- один раз в год.

В отдельных случаях вкладчику предоставляется право осуществить единовременный взнос в размере, обеспечивающем получение участником (участниками) выплат в течение установленного договором периода в размере, не менее установленного нормативными актами на дату заключения договора.

Взносы производятся вкладчиком на протяжении всего срока действия пенсионного договора, если условиями договора не предусмотрено иное.

ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА

Минимальная продолжительность накопительного периода определяется из условия, что размер выплат должен быть не менее минимального размера негосударственной пенсии, установленного нормативными актами на дату заключения договора.

Пенсионные взносы могут быть осуществлены:

- перечислением на банковский счет фонда;
- почтовым отправлением на банковский счет фонда;
- внесением наличными в кассу фонда.

Пенсионные взносы осуществляются исключительно в денежной форме - в рублях Российской Федерации.

Если взносы производятся вкладчиком в пользу нескольких участников, то одновременно с осуществлением пенсионного взноса вкладчик направляет в адрес фонда сопроводительное письмо о распределении данного взноса по именным пенсионным счетам участников, в пользу которых взнос произведен.

Обязательным требованием данной пенсионной схемы является условие: размер пенсионных взносов и продолжительность накопительного периода должны обеспечить формирование средств, достаточных для обеспечения пенсионных выплат в размере не менее минимального размера негосударственной пенсии, установленного нормативными актами на дату заключения договора.

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

- **Порядок получения участниками фонда негосударственных пенсий.**

Участник фонда приобретает право на получение негосударственной пенсии в фонде при наличии совокупности условий, определенных п.9.1., и одного из пенсионных оснований, определенных п.п.9.2.-9.3. настоящих Правил.

Пенсионные выплаты (негосударственная пенсия) по выбору вкладчика (участника) могут производиться:

- перечислением на банковский счет участника;
- почтовым отправлением по месту нахождения участника;
- выдачей наличными из кассы фонда.

Пенсионные выплаты осуществляются:

- ежемесячно;
- ежеквартально;
- один раз в 6 месяцев;
- один раз в год.

Размер получаемой участником негосударственной пенсии определяется актуарными расчетами и зависит от размера пенсионных накоплений, сформированных в пользу участника и отраженных на его именном пенсионном счете на дату оформления негосударственной пенсии.

В случае нарушения вкладчиком порядка внесения пенсионных взносов, установленного пенсионным договором, вследствие чего пенсионные накопления участника не позволяют осуществлять выплаты в минимально допустимом законодательством размере, фонд уведомляет об этом вкладчика и предлагает произвести дополнительный взнос в размере, достаточном для осуществления выплат минимально допустимого размера. В противном случае фонд производит участнику выплаты минимально допустимого размера до исчерпания пенсионной суммы участника.

Продолжительность пенсионных выплат устанавливается пенсионным договором. Единовременная выплата пенсионных накоплений участнику не допускается.

- **Методика актуарных расчетов обязательств фонда перед вкладчиками (участниками).**

Обязательства фонда состоят из обязательств перед вкладчиком по приросту пенсионной суммы за счет дохода от размещения пенсионных резервов и обязательств по выплатам пенсий участникам. Возникающие обязательства по выплатам пенсий участникам уменьшают размер обязательств фонда перед вкладчиком.

Расчет размера обязательств фонда перед вкладчиком при использовании данной пенсионной схемы производится по формуле:

$$O_{(t)} = (O_0 + S'_{\text{вз.}} - S'_{\text{обяз.}}) \times (1 + i_{\text{гар.}} \times T/365) \quad (6), \text{ где:}$$

$S'_{\text{обяз.}}$ - приведенная на начало года суммарная стоимость обязательств по пенсионным выплатам участникам данного вкладчика, возникших в течение текущего года;

$S'_{\text{вз.}}$ - приведенная на начало года стоимость взносов, поступивших от вкладчика в течение текущего года;

$i_{\text{гар.}}$ - гарантированная фондом ставка прироста пенсионных накоплений;

T - количество дней, прошедших с начала года до даты проведения расчета;

O_0 - размер обязательств перед вкладчиком на начало текущего года;

При определении размера обязательств перед вкладчиком на начало текущего учитываются суммы, дополнительно направленные на именные пенсионные счета участников данного вкладчика по итогам года (в соответствии с решением Совета фонда) за счет превышения полученного дохода от размещения пенсионных резервов над гарантированным пенсионным договором.

Расчет размера обязательств фонда перед участником возраста « x » по выплатам пенсии размера « p » при использовании данной пенсионной схемы производится по формуле:

$$O_{(x)} = \rho \times \sum_x^{y+T} \sum_{u=1}^n \frac{l_j}{l_x} \times v^{n \times (j-x) + u} \quad (7), \text{ где:}$$

$O_{(x)}$ - размер обязательств фонда перед участником возраста « x » по пенсионным выплатам;

p - размер пенсии, выплачиваемой участнику;

T - продолжительность пенсионных выплат, определенная пенсионным договором;

Y - возраст участника на момент назначения ему негосударственной пенсии;

n - количество пенсионных выплат в год (12 - для ежемесячных выплат, 4 - для ежеквартальных и т.д.);

v - дисконтный множитель для технической процентной ставки периода выплаты (месяца / квартала), соответствующей годовой процентной ставке $i_{\text{гар.}}$, устанавливаемой пенсионным договором;

$$v = \left(\frac{1}{1 + i_{\text{гар.}}} \right)^{\frac{1}{n}} \quad (8)$$

l_x и l_j - средние значения числа доживших до возраста « x » и « j » соответственно (определяются по таблице смертности отдельно для мужчин и женщин);

u - порядковый номер выплаты в году.

Расчет размера негосударственной пенсии производится по формуле:

$$p = \frac{S_{(t)} \times (1 + i_{\text{гар.}})^T}{\sum_{k=0}^{N-1} v^k} \quad (9), \text{ где:}$$

$S_{(t)}$ - размер пенсионных накоплений участника дату оформления пенсии (в момент времени « t »);

p - размер негосударственной пенсии;

v - дисконтный множитель для технической процентной ставки периода выплаты (месяца / квартала), соответствующей годовой процентной ставке $i_{\text{гар.}}$, устанавливаемой пенсионным договором;

n - количество выплат в год;

N - количество предстоящих выплат: $N = T \times n$

T - продолжительность пенсионных выплат в годах, определенная пенсионным договором;

В случае получения фондом (по итогам года) дохода от размещения пенсионных резервов в размере, превышающем размер, гарантированный пенсионным договором, и принятия Советом фонда решения о распределении части превышения по пенсионным счетам, участнику в составе очередной пенсионной выплаты производится выплата суммы превышения, направленная на его именной пенсионный счет.

- Методика расчета размеров выкупных сумм.

Условия расторжения пенсионного договора и порядок выплаты (перевода в другой фонд) выкупной суммы определяются пенсионным договором.

При расторжении пенсионного договора фонд обязан выплатить вкладчику (участнику) или перевести в другой фонд выкупную сумму, размер которой определяется по формуле:

$$S_{\text{вык.}} = S_{\text{вз.}} + I_{\text{гар.}} + \alpha \times I_{\text{пр.}} - S_{\text{об.}} \quad (10), \text{ где:}$$

$S_{\text{вык.}}$ - размер выкупной суммы;

$S_{\text{вз.}}$ - сумма поступивших взносов;

$I_{\text{гар.}}$ - гарантированный размер дохода, начисленный по ставке $i_{\text{гар.}}$ за весь период действия расторгаемого договора;

$I_{\text{пр.}}$ - размер дохода, начисленного сверх гарантированного за весь период действия расторгаемого договора;

$S_{\text{об.}}$ - сумма обязательств фонда по пенсионным выплатам, возникших по расторгаемому договору за весь период его действия;

α - расчетный коэффициент ($0 \leq \alpha \leq 1$).

Значение коэффициента α определяется для каждого вкладчика (в зависимости от продолжительности действия договора, суммы произведенных вкладчиком взносов и причин расторжения договора и т.п.) в соответствии с методикой, утвержденной Советом фонда.

• **Порядок ведения именных пенсионных счетов.**

Ведение именных пенсионных счетов осуществляется в порядке, определенном разделом 8 настоящих Правил.

• **Наследование.**

Данной пенсионной схемой предусматривается наследование только в течение накопительного периода.

3.3. СХЕМА №3. "С установленными размерами пожизненных пенсионных выплат".

• **Порядок внесения пенсионных взносов**

Пенсионные взносы осуществляются вкладчиком в пользу одного или нескольких участников.

Размер взноса в пользу каждого участника определяется актуарными расчетами исходя из размера пенсии, которая должна выплачиваться участнику, возраста и пола участника, продолжительности и периодичности поступления взносов в его пользу, предполагаемого времени начала пенсионных выплат. Минимальный размер взноса в пользу участника должен обеспечивать пожизненное получение участником негосударственной пенсии в размере минимальной негосударственной пенсии, установленном нормативными актами на дату поступления взноса.

Пенсионные взносы производятся вкладчиком:

- ежемесячно;
- ежеквартально;
- один раз в шесть месяцев;
- один раз в год.

В отдельных случаях вкладчику предоставляется право осуществить единовременный взнос в пользу участника в размере, обеспечивающем определенный вкладчиком размер пожизненных пенсионных выплат.

Взносы производятся вкладчиком на протяжении всего срока действия пенсионного договора, если условиями договора не предусмотрено иное.

Минимальная продолжительность накопительного периода определяется из условия, что размер пожизненных выплат должен быть не менее минимального размера негосударственной пенсии, установленного нормативными актами на дату заключения договора.

Пенсионные взносы могут быть осуществлены:

- перечислением на банковский счет фонда (его филиала);
- почтовым отправлением на банковский счет фонда (его филиала);
- внесением наличными в кассу фонда.

Пенсионные взносы осуществляются исключительно в денежной форме - в рублях Российской Федерации.

ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА

Обязательным требованием данной пенсионной схемы является условие: размер пенсионных взносов и продолжительность накопительного периода должны обеспечить формирование средств, достаточных для обеспечения пожизненных пенсионных выплат участнику в размере не менее минимального размера негосударственной пенсии, установленного нормативными актами на дату заключения договора.

Пенсионным договором устанавливается порядок внесения пенсионных взносов, их размеры, периодичность и продолжительность внесения.

Размер взноса рассчитывается по формуле:

$$S_{(взн.)} = \frac{p \times \sum_{j=x}^{\omega} \sum_{u=1}^n \frac{l_j}{l_x} \times v^{n \times (j-x) + u}}{\sum_{y=1}^K (1+d)^{(y-1)}} \quad (11), \text{ где:}$$

$S_{(взн.)}$ – размер взноса, обеспечивающий пожизненные пенсионные выплаты размера p участнику возраста « x »;

p – размер пенсии;

ω – предельный возраст дожития по таблице смертности;

n – количество пенсионных выплат в год (12 – для ежемесячных выплат, 4 – для ежеквартальных и т.д.);

v – дисконтный множитель для технической процентной ставки периода выплаты (месяца / квартала), соответствующей годовой процентной ставке i_{gap} , устанавливаемой пенсионным договором;

l_x и l_j – средние значения числа доживших до возраста « x » и « j » соответственно (определяются по таблице смертности отдельно для мужчин и женщин);

u – порядковый номер выплаты в году;

K – количество ожидаемых взносов;

y – порядковый номер взноса;

d – техническая процентная ставка периода пенсионного взноса (месяца, квартала и т.д.), соответствующая годовой процентной ставке i_{gap} , устанавливаемой пенсионным договором;

• Порядок получения участниками фонда негосударственных пенсий.

Участник фонда приобретает право на получение негосударственной пенсии в фонде при наличии: совокупности условий, определенных п. 9.1., и одного из пенсионных оснований, определенных п.п.9.2.-9.3. настоящих Правил.

Пенсионные выплаты (негосударственная пенсия) по заявлению участника могут производиться:

- перечислением на банковский счет участника;
- почтовым отправлением по месту нахождения участника;
- выдачей наличными из кассы фонда.

Пенсионные выплаты осуществляются:

- ежемесячно;
- ежеквартально;
- один раз в 6 месяцев;
- один раз в год.

Размер получаемой участником негосударственной пенсии определяется вкладчиком при заключении пенсионного договора.

Продолжительность пенсионных выплат определяется продолжительностью жизни участника.

Единовременная выплата пенсионных накоплений участнику не допускается.

В случае нарушения вкладчиком порядка (размера и периодичности) внесения пенсионных взносов, установленного пенсионным договором, вследствие чего пенсионные накопления участника не позволяют осуществить пожизненные выплаты в размере, установленном пенсионным договором, фонд уведомляет об этом вкладчика и предлагает произвести дополнительный взнос в размере, обеспечивающем установленные договором параметры выплат. В противном случае фонд производит участнику выплаты в установленном договором размере до исчерпания пенсионной суммы участника.

ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА

В случае получения фондом (по итогам года) дохода от размещения пенсионных резервов в размере, превышающем размер, гарантированный пенсионным договором, и принятия Советом фонда решения о распределении части превышения по пенсионным счетам, участнику в составе очередной пенсионной выплаты производится выплата суммы превышения, направленная на его именной пенсионный счет.

• Методика актуарных расчетов обязательств фонда перед вкладчиками (участниками).

Обязательства фонда состоят из обязательств перед вкладчиком по приросту пенсионной суммы за счет дохода от размещения пенсионных резервов и обязательств по выплатам пенсий участникам. Возникающие обязательства по выплатам пенсий участникам уменьшают размер обязательств фонда перед вкладчиком.

Расчет размера обязательств фонда перед вкладчиком при использовании данной пенсионной схемы производится по формуле:

$$O_{(t)} = (O_0 + S'_{\text{вз.}} - S'_{\text{обяз.}}) \times (1 + i_{\text{гар.}} \times T/365) \quad (12), \text{ где:}$$

$S'_{\text{обяз.}}$ - приведенная на начало года суммарная стоимость обязательств по пенсионным выплатам участникам данного вкладчика, возникших в течение текущего года;

$S'_{\text{вз.}}$ - приведенная на начало года стоимость взносов, поступивших от вкладчика в течение текущего года;

$i_{\text{гар.}}$ - гарантированная фондом ставка прироста пенсионных накоплений;

T - количество дней, прошедших с начала года до даты проведения расчета;

O_0 - размер обязательств перед вкладчиком на начало текущего года;

При определении размера обязательств перед вкладчиком на начало текущего учитываются суммы, дополнительно направленные на именные пенсионные счета участников данного вкладчика по итогам года (в соответствии с решением Совета фонда) за счет превышения полученного дохода от размещения пенсионных резервов над гарантированным пенсионным договором.

Расчет размера обязательств фонда перед участником возраста « x » по выплатам пенсии размера « p » при использовании данной пенсионной схемы производится по формуле:

$$O_{(x)} = p \times \sum_x^{\omega} \sum_{u=1}^n \frac{l_j}{l_x} \times v^{n \times (j-x) + u} \quad (13), \text{ где:}$$

$O_{(x)}$ - размер обязательств фонда перед участником возраста « x » по пенсионным выплатам;

p - размер пенсии, выплачиваемой участнику;

ω - предельный возраст дожития по таблице смертности;

n - количество пенсионных выплат в год (12 - для ежемесячных выплат, 4 - для ежеквартальных и т.д.);

v - дисконтный множитель для технической процентной ставки периода выплаты (месяца, квартала и т.д.), соответствующей годовой процентной ставке $i_{\text{гар.}}$, устанавливаемой пенсионным договором;

$$v = \left(\frac{1}{1 + i_{\text{гар.}}} \right)^{\frac{1}{n}} \quad (14)$$

l_x и l_j - средние значения числа доживших до возраста « x » и « j » соответственно (определяются по таблице смертности отдельно для мужчин и женщин);

u - порядковый номер выплаты в году;

• Методика расчета размеров выкупных сумм.

Условия расторжения пенсионного договора и порядок выплаты (перевода в другой фонд) выкупной суммы определяются пенсионным договором.

При расторжении пенсионного договора фонд обязан выплатить вкладчику (участнику) или перевести в другой фонд выкупную сумму, размер которой определяется по формуле:

$$S_{\text{вык.}} = S_{\text{вз.}} + I_{\text{гар.}} + \alpha \times I_{\text{пр.}} - S_{\text{об.}} \quad (15), \text{ где:}$$

$S_{\text{вык.}}$ - размер выкупной суммы;

ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА

$S_{вз.}$ - сумма поступивших взносов;

$I_{гар.}$ - гарантированный размер дохода, начисленный по ставке $i_{гар.}$ за весь период действия расторгаемого договора;

$I_{пр.}$ - размер дохода, начисленного сверх гарантированного за весь период действия расторгаемого договора;

$S_{об.}$ - сумма обязательств фонда по пенсионным выплатам, возникших по расторгаемому договору за весь период его действия;

α - расчетный коэффициент ($0 \leq \alpha \leq 1$).

Значение коэффициента α определяется для каждого вкладчика (в зависимости от продолжительности действия договора, суммы произведенных вкладчиком взносов и причин расторжения договора и т.п.) в соответствии с методикой, утвержденной Советом фонда.

- **Порядок ведения именных пенсионных счетов.**

Ведение именных пенсионных счетов осуществляется в порядке, определенном разделом 8 настоящих Правил.

- **Наследование.**

Данной пенсионной схемой предусматривается наследование только в течение накопительного периода.

3.4. СХЕМА №4. "С установленными размерами пенсионных взносов и устанавливаемыми вкладчиком размерами выплат с солидарной ответственностью".

- **Порядок внесения вкладчиком пенсионных взносов.**

Пенсионные взносы осуществляются вкладчиком в пользу нескольких участников.

Минимальный размер взноса (из расчета на месяц) - размер минимальной негосударственной пенсии, установленный нормативными актами на дату поступления взноса.

Пенсионные взносы производятся вкладчиком:

- ежемесячно;
- ежеквартально;
- один раз в шесть месяцев;
- один раз в год.

Взносы производятся вкладчиком на протяжении всего срока действия пенсионного договора, если условия договора не предусмотрено иное.

Минимальная продолжительность накопительного периода определяется из условия, что размер выплат должен быть не менее минимального размера негосударственной пенсии, установленного нормативными актами на дату заключения пенсионного договора.

Пенсионные взносы могут быть осуществлены:

- перечислением на банковский счет фонда (его филиала);
- почтовым отправлением на банковский счет фонда (его филиала);
- внесением наличными в кассу фонда.

Пенсионные взносы осуществляются исключительно в денежной форме - в рублях Российской Федерации.

Обязательным требованием данной пенсионной схемы является условие: размер пенсионных взносов и продолжительность накопительного периода должны обеспечить формирование на солидарном счете средств, достаточных для обеспечения пенсионных выплат в размере не менее минимального размера негосударственной пенсии, установленного нормативными актами на дату заключения пенсионного договора.

Пенсионным договором устанавливается выбранный вкладчиком порядок внесения пенсионных взносов, их размеры, периодичность и продолжительность внесения.

- **Порядок получения участниками негосударственных пенсий.**

Участник фонда приобретает право на получение негосударственной пенсии при наличии совокупных условий, определенных п. 9.1., и одного из пенсионных оснований, определенных п.п. 9.2.-9.3. настоящих Правил.

ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА

Участник приобретает право на получение пенсионных выплат на основании пенсионного договора в соответствии с распорядительным письмом вкладчика. Распорядительным письмом вкладчик устанавливает порядок выплат участнику пенсии.

На основании пенсионного договора фонд производит выплаты участнику в соответствии с распорядительным письмом.

При получении распорядительного письма вкладчика фонд проверяет наличие на его солидарном счете средств, обеспечивающих осуществление пенсионных выплат данному участнику. При отсутствии указанных средств на солидарном счете или их недостаточности, фонд в течение 10 дней ставит вкладчика в известность об этом. До получения от вкладчика необходимой суммы, данному участнику Полис не выдается и пенсионные выплаты не производятся. Фонд не несет ответственности перед участником по невыплатам, вызванным вышеуказанной причиной. Претензии участника направляются вкладчику.

Разногласия между вкладчиком и участником не являются предметом пенсионного договора.

Данной схемой предусмотрено право вкладчика распорядительным письмом выделить со своего солидарного счета на именные пенсионные счета отдельных участников суммы в размерах, определенных вкладчиком. Размер суммы, выделяемой на именной пенсионный счет должен обеспечить получение участником пенсии в размере не ниже размера минимальной негосударственной пенсии, установленного нормативными актами на дату заключения пенсионного договора. В этом случае участник должен заключить с фондом договор о негосударственном пенсионном обеспечении по пенсионной схеме № 1 или № 2.

Пенсионные выплаты ежемесячно, ежеквартально, один раз в 6 месяцев или один раз в год производятся:

- перечислением на банковский счет участника;
- почтовыми отправлениями по месту нахождения участника;
- наличными из кассы фонда.

Выбранный вкладчиком порядок получения участником негосударственной пенсии, ее размер, периодичность и продолжительность выплат определяется пенсионным договором и распорядительным письмом вкладчика.

Фонд с периодичностью, установленной пенсионным договором, с солидарного счета вкладчика производит выплаты участникам.

Методика актуарных расчетов обязательств фонда перед вкладчиками.

Обязательства фонда состоят из обязательств перед вкладчиком по приросту пенсионной суммы за счет дохода от размещения пенсионных резервов и обязательств по выплатам пенсий участникам. Возникающие обязательства по выплатам пенсий участникам уменьшают размер обязательств фонда перед вкладчиком.

Сумма средств, отраженных на солидарном счете вкладчика не может быть меньше размера обязательств фонда перед вкладчиком.

Расчет размера обязательств фонда перед вкладчиком производится по формуле:

$$O_{(t)} = (O_o + S'_{вз.} - S'_{обяз.}) \times (1 + i_{гар.} \times T/365) \quad (16), \text{ где:}$$

O_o - размер обязательств перед вкладчиком на начало текущего года;

$S'_{обяз.}$ - приведенная на начало года суммарная стоимость обязательств по пенсионным выплатам участникам данного вкладчика, возникших в течение текущего года;

$S'_{вз.}$ - приведенная на начало года стоимость взносов, поступивших от вкладчика в течение текущего года;

$i_{гар.}$ - гарантированная фондом ставка прироста пенсионных накоплений;

T - количество дней, прошедших с начала года до даты проведения расчета;

O_o - размер обязательств перед вкладчиком на начало текущего года;

При определении размера обязательств перед вкладчиком на начало текущего учитываются суммы, дополнительно направленные на его солидарный пенсионный счет по итогам года (в соответствии с решением Совета фонда) за счет превышения полученного дохода от размещения пенсионных резервов над гарантированным пенсионным договором.

Пенсионные обязательства перед участником определяются как современная стоимость будущих пенсий.

При назначении участнику срочной пенсии:

$$O_{(p)} = \frac{p \times \sum_{k=0}^{N-1} \nu^k}{(1+i_{gap})^T} \quad (17), \text{ где:}$$

$O_{(p)}$ - размер обязательств перед участником по выплате срочной пенсии размера p ;

p - размер негосударственной пенсии, назначенной участнику вкладчиком;

ν - дисконтный множитель для технической процентной ставки периода выплаты (месяца / квартала), соответствующей годовой процентной ставке i_{gap} , устанавливаемой пенсионным договором;

n - количество выплат в год;

N - количество предстоящих выплат: $N = T \times n - M$

T - продолжительность пенсионных выплат в годах;

M - количество выплат, произведенных участнику.

При назначении участнику пожизненных выплат:

$$O_{(p)} = p \times \sum_{j=x}^{\omega} \sum_{u=1}^n \frac{l_j}{l_x} \times \nu^{n \times (j-x) + u} \quad (18), \text{ где:}$$

$O_{(p)}$ - размер обязательств перед участником возраста « x » по выплате ему пожизненной пенсии размера p ;

p - размер пенсии, выплачиваемой участнику;

ω - предельный возраст дожития по таблице смертности;

n - количество пенсионных выплат в год (12 - для ежемесячных выплат, 4 - для ежеквартальных);

ν - дисконтный множитель для технической процентной ставки периода выплаты (месяца / квартала), соответствующей годовой процентной ставке i_{gap} , устанавливаемой пенсионным договором;

$$\nu = \left(\frac{1}{1+i_{gap}} \right)^{\frac{1}{n}} \quad (19)$$

l_x и l_j - средние значения числа доживших до возраста « x » и « j » соответственно (определяются по таблице смертности отдельно для мужчин и женщин);

u - порядковый номер выплаты в году;

• **Методика расчета размеров выкупных сумм.**

Условия расторжения пенсионного договора и порядок выплаты (перевода в другой фонд) выкупной суммы определяются пенсионным договором.

При расторжении пенсионного договора фонд обязан выплатить вкладчику (участнику) или перевести в другой фонд выкупную сумму, размер которой определяется по формуле:

$$S_{\text{вык.}} = S_{\text{вз.}} + I_{\text{гар.}} + \alpha \times I_{\text{пр.}} - S_{\text{об.}} \quad (5), \text{ где:}$$

$S_{\text{вык.}}$ - размер выкупной суммы;

$S_{\text{вз.}}$ - сумма поступивших взносов;

$I_{\text{гар.}}$ - гарантированный размер дохода, начисленный по ставке i_{gap} за весь период действия расторгаемого договора;

$I_{\text{пр.}}$ - размер дохода, начисленного сверх гарантированного за весь период действия расторгаемого договора;

$S_{\text{об.}}$ - сумма обязательств фонда по пенсионным выплатам, возникших по расторгаемому договору за весь период его действия;

α - расчетный коэффициент ($0 \leq \alpha \leq 1$).

Значение коэффициента α определяется для каждого вкладчика (в зависимости от продолжительности действия договора, суммы произведенных вкладчиком взносов и причин расторжения договора и т.п.) в соответствии с методикой, утвержденной Советом фонда.

• **Порядок ведения солидарного пенсионного счета.**

Ведение солидарных пенсионных счетов осуществляется в порядке, определенном разделом 8 настоящих Правил.

Пенсионные взносы зачисляются на солидарный пенсионный счет вкладчика. Пенсионные взносы не подлежат распределению на именные пенсионные счета участников. Пенсионные выплаты производятся с солидарного счета.

• **Наследование.**

Данной пенсионной схемой наследование не предусмотрено.

4. Ответственность фонда перед вкладчиками и участниками, условия возникновения и прекращения обязательств фонда.

4.1. В силу заключенного пенсионного договора стороны (фонд, вкладчик, участник) приобретают права и обязанности определенные условиями договора, а так же ответственность за исполнение своих договорных обязательств.

4.2. Фонд несет установленную законодательством ответственность перед вкладчиком и участниками за неисполнение или ненадлежащее исполнение им своих обязательств по пенсионному договору всем своим имуществом.

4.3. Обязательства фонда перед вкладчиком и участниками возникают с момента вступления в силу пенсионного договора и выполняются в строгом соответствии с его условиями.

4.4. Из условий пенсионного договора вытекают следующие виды пенсионных обязательств фонда перед вкладчиками и участниками:

- во время накопительного периода - обязательства по обеспечению прироста пенсионных накоплений за счет дохода от размещения пенсионных резервов в размере не ниже гарантированного пенсионным договором;
- во время периода выплат - обязательства по выплате участникам негосударственных пенсий на условиях, определенных пенсионным договором.

4.5. В случае расторжения пенсионного договора у фонда возникают обязательства по выплате выкупной суммы или переводу ее в другой фонд.

4.6. Обязательства фонда прекращаются после их полного выполнения.

4.7. Невыполнение вкладчиком своих обязательств по осуществлению пенсионных взносов (изменение их размера и нарушение сроков внесения), влечет за собой изменение величины обязательств фонда перед вкладчиком (участниками).

5. Пенсионный договор

5.1. Формы, условия и порядок заключения фондом пенсионных договоров, а так же порядок их регистрации, устанавливается Советом фонда.

5.2. Договор о негосударственном пенсионном обеспечении должен содержать:

- сведения о вкладчике (юридическом/физическом лице);
- описание выбранной вкладчиком пенсионной схемы;
- условия и основания приобретения участником прав на получение пенсионных выплат;
- минимальный размер, продолжительность и порядок внесения вкладчиком пенсионных взносов (в соответствии с выбранной пенсионной схемой);
- порядок извещения участников о заключенных в их пользу договорах и их расторжении;
- права и обязанности вкладчика, участника и фонда;
- условия и порядок расторжения договора;
- ответственность сторон за невыполнение своих обязательств по договору;
- размер, продолжительность и периодичность пенсионных выплат (в зависимости от выбранной пенсионной схемы);
- иную информацию, признанную существенной по заявлению одной из сторон.

5.3. Фонд не имеет право в одностороннем порядке принимать решения, ухудшающие правовое и финансовое положение вкладчика (участника), определенное пенсионным договором, по сравнению с тем, которое существовало на момент его заключения.

5.4. Пенсионный договор действует до полного выполнения сторонами принятых на себя обязательств.

6. Порядок и условия внесения пенсионных взносов.

6.1. Пенсионные взносы производятся вкладчиком в порядке, установленном выбранной им пенсионной схемой и условиями пенсионного договора. Пенсионные взносы производятся вкладчиком в пользу одного или нескольких участников (группы участников).

6.2. Размер, периодичность, продолжительность и способ внесения пенсионных взносов определяются выбранной вкладчиком пенсионной схемой и условиями пенсионного договора.

Минимальный размер пенсионного взноса в пользу одного участника устанавливается условиями пенсионной схемы, выбранной вкладчиком.

Пенсионные взносы могут производиться:

- ежемесячно;
- ежеквартально;
- один раз в шесть месяцев;
- один раз в год;
- единовременно.

Пенсионные взносы производятся вкладчиком на протяжении всего срока действия пенсионного договора, если условиями договора не предусмотрено иное. Продолжительность минимального накопительного периода определяется из условия, что размер пенсии, получаемой участником, не может быть меньше размера минимальной негосударственной пенсии, установленного нормативными актами на дату заключения договора, при продолжительности выплат, установленной пенсионным договором.

Пенсионные взносы производятся вкладчиком в денежной форме - рублях РФ:

- перечислением на банковский счет фонда;
- почтовым переводом на банковский счет фонда;
- наличными в кассу фонда.

Порядок внесения вкладчиком пенсионных взносов, их размеры и периодичность, а так же порядок представления вкладчиком распорядительных писем устанавливаются пенсионным договором.

7. Порядок размещения пенсионных резервов.

7.1. Размещение пенсионных резервов производится в целях их сохранения и прироста в интересах участников на принципах надежности, сохранности, ликвидности, доходности и диверсификации в соответствии с действующим законодательством, нормативными документами, регламентирующими данный аспект деятельности фонда, и настоящими Правилами.

7.2. Пенсионные резервы размещаются фондом через управляющих или самостоятельно (в случаях, предусмотренных законодательством РФ).

7.3. Управляющий должен иметь необходимые разрешения (лицензии) в соответствии с требованиями, установленными законодательством РФ.

7.4. Управляющий обязан способами, предусмотренными гражданским законодательством РФ, обеспечить возврат пенсионных резервов, переданных ему в управление фондом.

7.5. Размещение пенсионных резервов осуществляется по договорам доверительного управления и иным договорам в соответствии с законодательством РФ.

7.6. Договоры, предусматривающие размещение у одного управляющего более 30 процентов пенсионных резервов фонда, подлежат утверждению Советом фонда.

7.7. 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;
- описание существенных характеристик предмета договора;
- права и обязанности сторон;
- ответственность сторон;
- размер и форма вознаграждения управляющему, если выплата вознаграждения предусмотрена договором;
- срок действия договора;
- порядок представления отчетов о деятельности, связанной с размещением пенсионных резервов;

ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА

- основания и порядок расторжения договора;
- порядок разрешения споров;
- адреса и реквизиты сторон.

Договор может содержать и иные разделы, не противоречащие гражданскому законодательству РФ.

7.8. Договор доверительного управления недвижимым имуществом заключается в форме и по содержанию, предусмотренных для договора продажи недвижимого имущества. Передача недвижимого имущества в доверительное управление подлежит государственной регистрации в том же порядке, что и переход права собственности на это имущество.

7.9. Независимо от типа договора и формы его заключения договор должен предусматривать:

- обязательства управляющего по обеспечению возврата переданных ему фондом пенсионных резервов;
- положения по ведению раздельного учета имущества, составляющего переданные для размещения пенсионные резервы, не допуская его смешения с собственным имуществом управляющего, а также иным имуществом, находящимся в его управлении;
- недопустимость обращения на пенсионные резервы взыскания по долгам управляющего;
- недопустимость приобретения в состав собственного имущества управляющего имущества, в которое размещены пенсионные резервы;
- недопустимость отчуждения собственного имущества управляющего в состав имущества, в которое размещены пенсионные резервы;
- недопустимость безвозмездного отчуждения имущества, в которое размещены пенсионные резервы, использования его управляющим в качестве залога, источника уплаты кредиторам денежных сумм по обязательствам управляющего, гарантий исполнения обязательств третьими лицами.

7.10. В договоре должно быть предусмотрено, что управляющий, не проявивший при управлении пенсионными резервами должной заботливости об интересах фонда, в установленном законодательством РФ порядке возмещает фонду упущенную выгоду за время управления пенсионными резервами, а также убытки, причиненные утратой или повреждением имущества, с учетом его естественного износа.

Управляющий несет ответственность за причиненные убытки, если не докажет, что эти убытки произошли вследствие непреодолимой силы либо действий фонда.

7.11. В договоре должно быть предусмотрено, что в случае, если конфликт интересов управляющего и фонда или других клиентов управляющего, о котором все стороны не были уведомлены заранее, привел к действиям управляющего, нанесшим ущерб интересам фонда, управляющий обязан за свой счет возместить убытки в порядке, установленном гражданским законодательством.

7.12. В договоре должны быть предусмотрены нормативы определения размера и порядка оплаты услуг управляющего.

Вознаграждение управляющему производится исключительно за счет доходов от управления пенсионными резервами.

7.13. Договором должны быть предусмотрены формы и сроки предоставления управляющим отчетности фонду о выполнении операций, видах и стоимости ценных бумаг, в которые размещены пенсионные резервы, с учетом установленных требований по предоставлению отчетности фондами в Инспекцию.

7.14. Договор о размещении пенсионных резервов заключается на срок, не превышающий пяти лет. В случаях, предусмотренных законом, могут быть установлены иные предельные сроки, на которые может быть заключен договор.

При отсутствии заявления одной из сторон о прекращении договора по окончании срока его действия он считается продленным на тот же срок и на тех же условиях, какие были предусмотрены договором.

7.15. Состав и структура размещенных пенсионных резервов фонда, предельные размеры, ограничения и условия их размещения по отдельным направлениям устанавливаются Инспекцией.

Пенсионные резервы не могут быть использованы в качестве:

- вкладов в уставный капитал организаций с субсидиарной ответственностью;
- вложений в объекты недвижимости, отчуждение которых запрещено законодательством;
- займов (кредитов) физическим и юридическим лицам;
- вложения в интеллектуальную собственность.

7.16. При размещении пенсионных резервов запрещено:

- безвозмездно отчуждать имущество, в которое размещены пенсионные резервы;
- выступать гарантом (поручителем) исполнения обязательств третьими лицами;

ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА

- приобретать в состав собственного имущества управляющего имущество, в которое размещены пенсионные резервы;
- отчуждать собственное имущество управляющего, в состав имущества, в которое размещены пенсионные резервы;
- использовать пенсионные резервы на покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности фонда.

7.17. Пенсионные резервы не могут служить предметом залога и источником уплаты кредиту денежнх сумм по обязательствам фонда, управляющего, депозитария и вкладчиков (участников) фонда, кроме уплаты по обязательствам, вытекающим из пенсионных договоров.

7.18. Размещение пенсионных резервов осуществляется в соответствии с Планом размещения пенсионных резервов.

7.19. План размещения пенсионных резервов разрабатывается фондом в соответствии с требованиями нормативных документов, регламентирующих данный аспект деятельности негосударственных пенсионных фондов.

7.20. План размещения пенсионных резервов должен соответствовать пенсионным обязательствам фонда.

7.21. План размещения пенсионных резервов фонда ежегодно принимается (уточняется) Советом фонда и представляется в Инспекцию в установленном ею порядке.

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

8.1. Учет обязательств фонда перед вкладчиками и участниками осуществляется в форме ведения пенсионных счетов.

8.2. На пенсионных счетах ведется учет поступающих пенсионных взносов, сумм прироста пенсионных накоплений за счет дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, и производимых фондом выплат, в т.ч. выплат выкупных сумм.

Фондом используются следующие типы пенсионных счетов:

- солидарный пенсионный счет вкладчика;
- именной пенсионный счет участника.

8.3. Солидарный пенсионный счет вкладчика.

8.3.1. Солидарный пенсионный счет открывается вкладчику на основании заключенного с ним пенсионного договора в течение 10 дней после его заключения.

8.3.2. На солидарном счете учитываются взносы, поступающие от вкладчика, суммы, направляемые фондом на увеличение своих обязательств перед вкладчиком, за счет дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, выплаты участникам, производимые с солидарного счета, выплаты выкупной суммы.

8.3.3. Солидарный пенсионный счет вкладчика содержит:

- номер пенсионного счета,
- наименование (Ф.И.О.) вкладчика и его реквизиты;
- данные о количестве участников, получающих выплаты с данного счета;
- суммы и даты поступления пенсионных взносов;
- даты зачисления и размеры сумм, направленных на увеличение размера пенсионных обязательств фонда перед вкладчиком за счет дохода от размещения пенсионных резервов;
- сведения об открытии именных пенсионных счетов участникам с выделением на них пенсионных сумм в соответствии с условиями пенсионного договора;
- суммы и даты выплат, производимых с данного счета.

8.3.4. Основанием для закрытия солидарного пенсионного счета является:

- полное распределение пенсионной суммы по именным пенсионным счетам участников (на основании распорядительного письма вкладчика);
- расторжение пенсионного договора и выплата вкладчику (перевод в другой фонд) выкупной суммы.
- выполнение фондом своих обязательств перед участниками в полном объеме.

8.4. Именной пенсионный счет участника.

8.4.1. Именной пенсионный счет открывается участнику в течение 10 дней после получения первого взноса, произведенного вкладчиком в его пользу, или получения распорядительного письма вкладчика об открытии участнику именного пенсионного счета в соответствии с условиями пенсионного договора.

ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА

8.4.2. Именной пенсионный счет участника должен содержать:

- номер именного пенсионного счета;
- фамилию, имя и отчество участника;
- дату рождения и паспортные данные участника;
- адрес и реквизиты участника (номер банковского счета и т.п.);
- даты и суммы пенсионных взносов, произведенных в пользу участника;
- предполагаемую дату выхода на пенсию;
- даты зачисления и размеры сумм, направленных на увеличение размера пенсионных обязательств фонда перед участником за счет дохода от размещения пенсионных резервов;
- вид и номер пенсионной схемы;
- отметку о выдаче Полиса.

8.4.3. Основанием для закрытия именного пенсионного счета является:

- выполнение фондом своих обязательств перед участником в полном объеме;
- выплата или перевод в другой фонд выкупной суммы при расторжении пенсионного договора;
- смерть участника.

8.5. Порядок ведения пенсионных счетов определяется «Положением о порядке ведения пенсионных счетов», утверждаемым Советом фонда.

8.6. Именные и солидарные пенсионные счета ведутся в электронной форме и дублируются на бумажных носителях.

8.7. При появлении изменений в учетных данных вкладчика (участника), влияющих на исполнение фондом своих обязательств, вкладчик (участник) должен в течение 10 дней после их появления в письменной форме уведомить фонд об этих изменениях.

8.8. Информация о состоянии пенсионных счетов и размерах производимых фондом выплат не может быть предоставлена третьим лицам (за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством).

8.9. Вкладчик (участник) имеет право получить информацию о состоянии своего пенсионного счета, обратившись в фонд с письменным заявлением.

8.10. Фонд обеспечивает сохранность информации пенсионных счетов в течение 3 лет после их закрытия.

9. Пенсионные основания.

9.1. Участник фонда приобретает право на получение негосударственной пенсии при одновременном наличии следующих условий:

- вкладчиком заключен пенсионный договор в пользу участника (участников) и взносы производились в соответствии с условиями договора;
- истек минимальный накопительный период;
- получено распорядительное письмо вкладчика об осуществлении пенсионных выплат данному участнику (в случае если выплаты производятся с солидарного счета вкладчика)
- участник имеет одно из оснований, определенных п. 8.2.- 8.3. настоящих Правил.

9.2. Основаниями для получения участником негосударственной пенсии является:

- наличие необходимого трудового стажа (в соответствии с требованиями законодательства);
- достижение установленного пенсионного возраста (с учетом особых условий труда, работы в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностей, предоставляющих право на досрочное пенсионное обеспечение);
- наступление инвалидности.

9.3. Основанием для приобретения права на получение негосударственной пенсии может являться увольнение по сокращению численности за 2 года до наступления пенсионного возраста.

10. Порядок и условия выплаты негосударственной пенсии.

10.1. Фонд осуществляет пенсионные выплаты участникам фонда в порядке и на условиях, определенных пенсионной схемой и пенсионным договором.

Участник фонда приобретает право на получение негосударственной пенсии при наличии совокупных условий, определенных п. 9.1., и одного из пенсионных оснований, определенных п.п. 9.2.-9.3. настоящих Правил.

10.2. Обязательными условиями получения пенсионных выплат является:

- окончание накопительного периода, установленного пенсионной схемой и пенсионным договором;
- наличие пенсионных накоплений на именном пенсионном счете участника или средств для их осуществления на солидарном счете вкладчика.

10.3. Пенсионные выплаты (негосударственная пенсия) могут производиться:

- перечислением на банковский счет участника;
- почтовыми отправлениями по месту нахождения участника;
- наличными из кассы фонда

с периодичностью, установленной пенсионным договором.

10.4. Размер негосударственной пенсии участника определяется актуарными расчетами (в зависимости от размера пенсионных накоплений находящихся на именном пенсионном счете участника, продолжительности предстоящих выплат, его пола и возраста и т.д.) или распорядительным письмом вкладчика.

Размер пенсионных выплат, производимых участнику, не может быть ниже размера минимальной негосударственной пенсии, установленного нормативными документами на дату заключения пенсионного договора.

В случаях, когда расчетный размер пенсии ниже размера минимальной негосударственной пенсии, установленной законодательством, выплаты производятся в минимальном размере до исчерпания пенсионных накоплений участника.

Единовременная выплата участнику пенсионных накоплений не допускается.

11. Изменение условий и прекращение действия пенсионного договора.

11.1. Условия пенсионного договора могут быть изменены по согласию подписавших его сторон. Вносимые изменения оформляются в виде новой редакции договора или составлением дополнительного соглашения к нему. Изменения вступают в силу с момента подписания документа сторонами.

11.2. Договор о негосударственном пенсионном обеспечении может быть расторгнут:

- по инициативе вкладчика;
- по инициативе фонда (в случаях предусмотренных действующим законодательством);
- по решению суда.

11.3. Расторжение пенсионного договора по инициативе вкладчика производится на основании его письменного заявления, направленного в адрес фонда.

При расторжении договора по инициативе вкладчика фонд продолжает исполнение своих обязательств по отношению к участникам, имеющим к моменту поступления заявления право на получение пенсионных выплат.

Средства, обеспечивающие указанные выплаты, не могут быть включены в выкупную сумму.

Выкупная сумма выплачивается вкладчику или переводится в другой фонд, указанный вкладчиком, в течение 3 месяцев.

11.4. Прекращение вкладчиком внесения пенсионных взносов не является основанием для расторжения пенсионного договора и влечет за собой только изменение размера пенсионных обязательств фонда.

12. Права и обязанности, вкладчиков участников и фонда.

12.1. Вкладчик вправе:

- требовать от фонда исполнения обязательств по пенсионному договору в полном объеме;
- представлять перед фондом свои интересы и интересы участников, в чью пользу он производит взносы;
- получать информацию о деятельности фонда;
- получать информацию о состоянии пенсионных счетов участников, в чью пользу он производит взносы;
- обжаловать в установленном законодательством порядке действия руководящих органов и должностных лиц фонда, нарушающие договорные обязательства фонда или не соответствующие его Уставу и настоящим Правилам;
- при расторжении пенсионного договора требовать от фонда выплаты выкупной суммы или ее перевода в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с настоящими Правилами и пенсионным договором;

ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА

вносить целевые взносы для обеспечения уставной деятельности фонда.

вкладчик обязан:

производить пенсионные взносы в порядке, размерах и с периодичностью, установленными пенсионным договором.

одновременно с внесением пенсионного взноса направлять в адрес фонда информацию о распределении суммы пенсионного взноса по именным пенсионным счетам участников фонда (при индивидуальной форме ведения пенсионных счетов);

предоставлять фонду необходимую информацию об участниках в соответствии с условиями пенсионного договора.

в месячный срок сообщать в фонд об изменении места жительства, фамилии и других учетных данных участников, в пользу которых производятся пенсионные взносы.

участник вправе:

требовать от фонда исполнения обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению в соответствии с условиями пенсионного договора;

при возникновении пенсионных оснований получать негосударственную пенсию в соответствии с условиями пенсионного договора, настоящими Правилами и выбранной пенсионной схемой;

требовать от фонда выплаты выкупной суммы или перевода ее в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с настоящими Правилами и условиями пенсионного договора;

получать от фонда информацию о состоянии своего именного пенсионного счета;

обжаловать в установленном законодательством порядке действия руководящих органов и должностных лиц фонда, нарушающие договорные обязательства фонда или не соответствующие его Уставу и настоящим Правилам.

участник обязан:

в течение 10 дней информировать вкладчика (при договорах с юридическим лицом) или фонд (при договорах с физическим лицом) обо всех изменениях, влияющих на реализацию договора (изменение фамилии, места жительства, паспортных данных и т. п.).

фонд обязан:

осуществлять свою деятельность в соответствии с действующим законодательством, учредительными документами и настоящими Правилами;

обеспечивать ознакомление с настоящими Правилами вкладчиков (участников);

осуществлять учет пенсионных обязательств перед вкладчиками (участниками) в форме ведения пенсионных счетов в соответствии с условиями пенсионного договора и настоящими Правилами;

осуществлять отдельный учет пенсионных резервов и имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда;

формировать пенсионные резервы по каждому виду пенсионных обязательств в размерах, достаточных для покрытия этих обязательств;

вести учет пенсионных накоплений и выплаченных пенсий по каждому виду пенсионных схем.

при поступлении очередного взноса в течение 5 дней распределять его по ИПС участников в соответствии с указаниями вкладчика;

размещать пенсионные резервы в соответствии с законодательством, нормативными правовыми актами Правительства Российской Федерации и Инспекции;

в течение 100 дней после окончания календарного года вносить в пенсионные счета запись о начисленном доходе от размещения пенсионных резервов за прошедший год;

для обеспечения финансовой устойчивости и безусловного выполнения обязательств формировать страховой резерв в размере, определенном нормативными документами;

предоставлять по запросу вкладчиков и участников информацию о состоянии пенсионных счетов;

осуществлять пенсионные выплаты в соответствии с условиями пенсионного договора;

предоставлять вкладчику, по его запросу, информацию об управляющем и о депозитари, с которыми фондом заключены договоры на оказание услуг;

ежегодно по итогам финансового года проводить аудиторскую проверку финансовой деятельности фонда независимым аудитором;

публиковать отчет о своей деятельности в периодической печати не реже одного раза в год;

не разглашать информацию о состоянии пенсионных счетов участников и производимых им выплатах.

чиков/участников, а также по требованию следственных, судебных, арбитражных и налоговых органов, в установленных законодательством случаях);

- обеспечить сохранность информации пенсионных счетов в течение 3-х лет с момента их закрытия;
- информировать вкладчиков об изменении места нахождения, почтового адреса и банковских реквизитов фонда.

12.6. Фонд имеет право:

- направлять на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности, до 15% дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, а также целевые взносы вкладчиков;
- приостанавливать выплаты негосударственной пенсии в случае выявления недостоверности предоставляемых сведений об участниках, которым эти выплаты производятся, до момента получения достоверных данных;
- в целях обеспечения исполнения своих обязательств участвовать в создании объединенных гарантийных фондов и обществ взаимного страхования.

13. Формирование пенсионных резервов.

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

13.2. Пенсионные резервы формируются за счет:

- пенсионных взносов;
- дохода фонда от размещения пенсионных взносов (пенсионных резервов).

13.3. Пенсионные резервы создаются по каждому виду пенсионных обязательств в размерах, достаточных для обеспечения покрытия этих обязательств. Нормативный размер пенсионных резервов устанавливается Инспекцией.

13.4. Доход, полученный фондом от размещения пенсионных резервов, направляется в порядке, определенном Советом фонда, на пополнение пенсионных резервов и формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда.

На формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, направляется не более 15% дохода, полученного от размещения пенсионных резервов.

Минимальный размер средств (из дохода, полученного от размещения пенсионных резервов), направляемых на увеличение пенсионных накоплений на пенсионных счетах, определяется из расчета 2 (Два) % годовых.

✓ 13.5. Полученный фондом доход от размещения пенсионных резервов ежегодно (не позднее 31 марта года следующего за истекшим) направляется на формирование пенсионными резервов и имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, в соотношении, определяемом Советом фонда.

13.6. Фонд гарантирует единый для всех вкладчиков (участников), выбравших одинаковые пенсионные схемы, единый порядок и условия начисления инвестиционного дохода.

14. Порядок расчета выкупной суммы.

14.1. При расторжении пенсионного договора выкупная сумма, размер которой рассчитывается по формуле, содержащейся в описании пенсионной схемы, определенной пенсионным договором, подлежит выплате вкладчику (участнику) или переводу в другой фонд.

При расторжении пенсионного договора в выкупную сумму не могут быть включены средства, обеспечивающие пенсионные выплаты участникам, перед которыми у фонда возникли обязательства по пенсионным выплатам в соответствии с расторгаемым договором..

14.2. Выплата или перевод выкупной суммы в другой фонд производится в течение трех месяцев после получения фондом уведомления о расторжении пенсионного договора.

14.3. После завершения расчетов с вкладчиком (участником) путем выплаты ему выкупной суммы или перевода выкупной суммы в другой фонд, соответствующий пенсионный счет подлежит закрытию.

ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА

Порядок предоставления информации об управляющем и депозитарии.

По требованию вкладчиков, направленному в адрес фонда в письменной форме, им предоставляется информация об управляющем (управляющих) и депозитарии (депозитариях), осуществляющем учет и хранение сертификатов ценных бумаг, в которые вложены средства пенсионных резервов, за исключением той информации, составляющей по законодательству Российской Федерации коммерческую тайну управляющего (управляющих) и депозитария (депозитариев).

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

Методика осуществления актуарных расчетов обязательств фонда.

Пенсионные обязательства фонда складываются из обязательств перед вкладчиками по приросту пенсий сумм за счет дохода от размещения пенсионных резервов (во время накопительного периода) и обязательств перед участниками по пенсионным выплатам. Обязательства по пенсионным выплатам, возникающие перед участниками, уменьшают размер обязательств перед вкладчиком, производившим взносы в пользу данных участников. При расторжении пенсионного договора у фонда возникают обязательства по выплате выкупной суммы. Совокупные обязательства являются суммой обязательств фонда по всем используемым им пенсионным схемам.

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

Расчет обязательств фонда по каждой из применяемых фондом пенсионной схеме осуществляется в соответствии с формулами, содержащимися в описании соответствующей схемы.

Покрытие расходов фонда, оплата услуг управляющего и депозитария.

Покрытие расходов фонда, связанных с обеспечением его деятельности, осуществляется за счет имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, иных поступлений и дохода, полученного от размещения пенсионных резервов.

Покрытие затрат фонда, связанных с обеспечением уставной деятельности, может быть использовано не более 15 процентов дохода, полученного от размещения пенсионных резервов.

Стоимость оплаты услуг управляющих и депозитариев определяется условиями договоров на управление пенсионными резервами и оказания депозитарных услуг.

Фонд не имеет права использовать пенсионные резервы на покрытие затрат, связанных с обеспечением уставной деятельности фонда.

Порядок и условия внесения изменений и дополнений в Правила фонда.

Изменения и дополнения, вносимые в настоящие Правила, не могут противоречить положениям законодательства, нормативных правовых актов и учредительных документов фонда.

В случаях, когда вносимые в Правила изменения и дополнения затрагивают интересы вкладчиков (участников), фонд обязан в течение 30 дней после принятия Советом фонда решения о внесении таких изменений (дополнений) уведомить об этом указанных лиц. При их несогласии на изменение своих прав и обязанностей фонд обязан предоставить им возможность расторгнуть пенсионный договор и получить выкупную сумму, или перевести ее в другой фонд.

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

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

Гарантии исполнения фондом своих пенсионных обязательств.

Для обеспечения гарантий исполнения пенсионных обязательств фонда перед вкладчиками и участниками

учредителями формируется совокупный вклад учредителей в размере, не менее...

ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА

фондом создается страховой резерв (в размере не менее нормативного).
нормативный размер страхового резерва определяется Инспекцией.
ие о страховом резерве, план и источники его формирования утверждается Советом фонда.
годно (по итогам финансового года) проводится актуарное оценивание состояния фонда и аудитор-
верка его финансовой деятельности.
обеспечения исполнения своих обязательств перед вкладчиками и участниками фонд может участ-
создании и деятельности объединенных гарантийных фондов и обществ взаимного страхования,
ь договора страхования своих обязательств перед участниками и деятельности по размещению пен-
резервов.
обеспечения исполнения своих пенсионных обязательств фонд вправе создавать резервный фонд и
пенсионных выплат по видам пенсионных схем.
фондов осуществляется по решению Совета фонда в соответствии нормативами Инспекции.
ть средств, освободившаяся от обязательств при расторжении пенсионных договоров, в размере,
нном Советом фонда, направляется на пополнение страхового резерва и резерва пенсионных вы-
идам пенсионных схем.

Ключительные положения.

сионные выплаты участникам подлежат налогообложению в установленном законодательством
ой Федерации порядке.
ры и разногласия, возникшие между вкладчиком и участником, к компетенции фонда не относятся
ся в установленном законодательством порядке.
участников не устанавливается ограничений по возрасту, состоянию здоровья, гражданству и веро-
нию.
росы негосударственного пенсионного обеспечения, осуществляемого фондом, не урегулирован-
оящими Правилами, договором о негосударственном пенсионном обеспечении, Уставом фонда,
и иными правовыми нормативными актами РФ, относятся к компетенции Совета фонда и Испол-
й дирекции.

Прочитано, пропущено и
скреплено печатью 25 листов
Директор *И.В. Гуденко*
И.В. Гуденко