

УТВЕРЖДЕНО

Советом Национального
негосударственного пенсионного фонда

Протокол № 94 от «05» июня 2013 г.

Исполнительный директор ННПФ

С.А. Касина

ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА ПО
ФИНАНСОВЫМ РЫНКАМ
ЗАРЕГИСТРИРОВАНО
Дата: "16" июля 2013 г.
в реестре за № 238/д-4
Заместитель руководителя С.К. Харламов
Подпись _____



ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА

НЕКОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

«НАЦИОНАЛЬНЫЙ НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД»

(НОВАЯ РЕДАКЦИЯ)

ФСФР РОССИИ
УПРАВЛЕНИЕ ДЕЛАМИ
И АРХИВА
ПРИЛОЖЕНИЕ
13-45609
К ВХ. № _____
ОТ 19.06.2013

г. Москва
2013 г.

О Г Л А В Л Е Н И Е

Раздел 1. Общие положения	3
Раздел 2. Основные понятия и термины.....	3
Раздел 3. Перечень видов пенсионных схем и их описание.....	6
Раздел 4. Положения об ответственности Фонда перед Вкладчиками и Участниками, условиях возникновения и прекращения обязательств Фонда.....	20
Раздел 5. Порядок и условия внесения пенсионных взносов в Фонд.....	21
Раздел 6. Положения о направлениях и порядке размещения средств пенсионных резервов.....	22
Раздел 7. Порядок ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и информирования об их состоянии Вкладчиков и Участников.....	24
Раздел 8. Перечень пенсионных оснований.....	25
Раздел 9. Порядок и условия назначения и выплаты негосударственных пенсий	26
Раздел 10. Порядок заключения, изменения или прекращения пенсионного договора, договора доверительного управления и договора об оказании услуг специализированного депозитария	27
Раздел 11. Перечень прав и обязанностей Вкладчиков, Участников и Фонда.....	28
Раздел 12. Порядок формирования пенсионных резервов	31
Раздел 13. Порядок расчета выкупной суммы.....	32
Раздел 14. Порядок предоставления Вкладчикам и Участникам информации об управляющей компании (управляющих компаниях) и о специализированном депозитарии, с которыми Фонд заключил договоры	35
Раздел 15. Описание методики осуществления актуарных расчетов обязательств Фонда	35
Раздел 16. Порядок определения размера оплаты услуг Фонда, управляющей компании и специализированного депозитария.....	37
Раздел 17. Порядок и условия внесения изменений и дополнений в Правила.....	37
Раздел 18. Гарантии исполнения Фондом обязательств	38
Раздел 19. Заключительные положения	38

Раздел 1. Общие положения

1.1. Некоммерческая организация «Национальный негосударственный пенсионный фонд» (далее - Фонд) осуществляет деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению на основании настоящих Пенсионных правил некоммерческой организации «Национальный негосударственный пенсионный фонд» (далее – Правила).

1.2. Настоящие Правила разработаны в соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 7 мая 1998г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», постановлениями Правительства Российской Федерации, приказами уполномоченного федерального органа исполнительной власти, Уставом Фонда.

1.3. 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.

1.4. Фонд осуществляет деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению независимо от осуществления деятельности по обязательному пенсионному страхованию и по профессиональному пенсионному страхованию.

1.5. Фонд осуществляет деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению Участников Фонда на основании лицензии, полученной в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

1.6. Настоящая редакция и изменения, вносимые в Правила Фонда, не распространяются на заключенные ранее пенсионные договоры, за исключением случаев изменения законодательства Российской Федерации. Внесение изменений в условия пенсионного договора оформляется дополнительным соглашением к этому пенсионному договору. Ранее действовавшие условия, закрепленные в заключенных Фондом пенсионных договорах, сохраняют силу до полного их исполнения, если сторонами не будет оговорено иное.

Раздел 2. Основные понятия и термины

В Правилах применяются следующие специальные понятия и термины:

2.1. **Актуарий** - лицо, которое отвечает требованиям, установленным для лиц, осуществляющих проведение актуарного оценивания деятельности негосударственных пенсионных фондов в порядке, определяемом Правительством Российской Федерации.

2.2. **Актуарная норма доходности** (норма накопления, или ставка дисконтирования) – процентная ставка, определяемая на основе объективных критериев оценки долгосрочного состояния финансово-фондового рынка, используемая при проведении актуарных расчетов для определения размера пенсионного взноса или размера негосударственной пенсии (в соответствии с условиями пенсионной схемы). Минимальное значение актуарной нормы доходности составляет 0,01%.

2.3. **Актуарные расчеты** - система математических и статистических методов, позволяющих оценить обязательства Фонда перед Вкладчиками и Участниками.

2.4. **Актуарное оценивание** - метод анализа современной стоимости средств пенсионных резервов.

2.5. **Вкладчик Фонда** (далее Вкладчик) - юридическое или физическое лицо, являющееся стороной пенсионного договора и уплачивающее пенсионные взносы в Фонд.

2.6. **Выкупная сумма** – денежные средства, выплачиваемые Фондом Вкладчику, Участнику или их правопреемникам, либо переводимые в другой негосударственный пенсионный фонд при прекращении пенсионного договора.

2.7. **Договор негосударственного пенсионного обеспечения** (далее - пенсионный договор) - соглашение между Фондом и Вкладчиком, в соответствии с которым Вкладчик обязуется уплачивать пенсионные взносы в Фонд, а Фонд обязуется выплачивать Участнику

(Участникам) негосударственную пенсию.

2.8. **Доходы от размещения пенсионных резервов** (далее доход) – 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.

2.9. **Изменение срока выплаты негосударственной пенсии** – увеличение/сокращение срока выплат негосударственной пенсии, осуществляемое на основании распорядительного письма Вкладчика или заявления Участника. Изменение срока выплат негосударственных пенсий возможно при реализации срочных пенсионных схем при условии соблюдения минимального и максимального сроков выплаты, установленных срочной пенсионной схемой, и условий пенсионного договора.

2.10. **Исполнительный директор Фонда** – единоличный исполнительный орган, осуществляющий оперативное управление деятельностью Фонда в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом Фонда и Положением о единоличном исполнительном органе Фонда, утверждаемым Советом Фонда.

2.11. **Минимальная государственная пенсия по старости** (далее минимальная пенсия) – минимальная государственная пенсия по старости при общем трудовом стаже, равном требуемому для назначения полной пенсии, установленной законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора.

2.12. **Накопительный период** - период между датой открытия пенсионного счета и датой назначения негосударственной пенсии Участнику.

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

2.14. **Негосударственное пенсионное обеспечение** – вид деятельности, осуществляемый Фондом в соответствии с пенсионными договорами.

2.15. **Некоммерческая организация «Национальный негосударственный пенсионный фонд»** – особая организационно-правовая форма некоммерческой организации социального обеспечения, одним из исключительных видов деятельности которой является деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению Участников Фонда в соответствии с пенсионными договорами.

2.16. **Пенсионный взнос** – денежные средства, уплачиваемые Вкладчиком в пользу Участника. Размеры пенсионных взносов, а также условия и порядок их внесения определяются пенсионным договором.

2.17. **Пенсионные основания** – основания приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии, предусмотренные настоящими Правилами, пенсионным договором и установленные законодательством Российской Федерации.

2.18. **Пенсионные резервы** – совокупность средств, находящихся в собственности Фонда и предназначенных для исполнения Фондом обязательств перед Участниками в соответствии с пенсионными договорами.

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

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

2.21. **Перерасчет негосударственной пенсии (индексация)** – увеличение размера назначенной (перерасчитанной) негосударственной пенсии Участнику, осуществляемое за счет поступивших в пользу Участника пенсионных взносов, начисленного дохода и/или профицита резерва пожизненных выплат в порядке, предусмотренном Правилами и пенсионным договором.

2.22. **Полис** - документ, выдаваемый Участнику при назначении негосударственной пенсии в соответствии с условиями пенсионного договора.

2.23. **Пенсионные правила (далее Правила)** – документ, определяющий порядок и условия исполнения Фондом обязательств по пенсионным договорам, разрабатываемый Фондом в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Правила утверждаются Советом Фонда и регистрируются в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

2.24. **Правопреемники Участника** – физические лица, которые в случае смерти Участника приобретают право на получение выкупной суммы в порядке, установленном настоящими Правилами.

Правопреемниками Участника могут быть правопреемники, назначенные Участником, или правопреемники по закону.

2.24.1. **Правопреемники, назначенные Участником** – физические лица, указанные Участником в заявлении, оформленном по установленной Фондом форме и представленном в Фонд.

2.24.2. **Правопреемники по закону** – родственники умершего Участника, которые в случае отсутствия правопреемников, назначенных Участником, приобретают право на получение выкупной суммы в равных долях независимо от возраста и состояния трудоспособности, в следующей последовательности:

в первую очередь - дети, в том числе усыновленные, супруг и родители (усыновители) - правопреемники по закону первой очереди;

во вторую очередь - братья, сестры, дедушки, бабушки и внуки - правопреемники по закону второй очереди.

2.25. **Распорядительное письмо** – письменное распоряжение Вкладчика Фонду о порядке выполнения действий, связанных с ведением пенсионных счетов и исполнения отдельных положений пенсионного договора.

2.26. **Совет Фонда** – высший орган управления Фонда. Структура, компетенция, порядок формирования, полномочия и срок полномочий Совета Фонда, а также порядок принятия им решений определяется Уставом Фонда.

2.27. **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.

2.28. **Страховой резерв** – совокупность средств, являющихся составной частью пенсионных резервов и предназначенных для обеспечения платежеспособности по обязательствам Фонда перед Участниками. Нормативный размер страхового резерва и порядок его формирования и использования устанавливается уполномоченным федеральным органом исполнительной власти.

2.29. **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.

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

2.31. **Участник Фонда** (далее 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.

2.32. **Целевой взнос Вкладчика** – целевые денежные средства, используемые на покрытие издержек Фонда по обеспечению уставной деятельности.

Раздел 3. Перечень видов пенсионных схем и их описание

Пенсионные схемы Фонда определяют условия негосударственного пенсионного обеспечения и служат основой для заключения между Фондом и Вкладчиком пенсионного договора в пользу Участника.

В своей деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению Фонд применяет пенсионные схемы с установленными размерами пенсионных взносов, согласно которым устанавливаются плановые размеры пенсионных взносов и порядок их внесения, а размер негосударственной пенсии устанавливается после приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии.

Для осуществления негосударственного пенсионного обеспечения Фонд использует следующие пенсионные схемы:

Пенсионная схема № 1. С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет.

Пенсионная схема № 2. С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся пожизненно.

Пенсионная схема № 3. С установленными размерами пенсионных взносов на условиях солидарного учета пенсионных обязательств. Выплаты негосударственной пенсии производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет или пожизненно.

Пенсионная схема № 4. С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся пожизненно, с условием последующей выплаты пожизненной негосударственной пенсии пережившему супругу в случае смерти Участника в период выплат.

Для учета пенсионных обязательств Фонда по пенсионным схемам № 1, 2, 4 используются именные пенсионные счета. Для учета пенсионных обязательств Фонда по пенсионной схеме № 3 используются солидарные пенсионные счета.

3.1. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА №1. С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет.

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

- Пенсионные взносы могут вноситься Вкладчиком как в пользу одного, так и в пользу неограниченного числа Участников.

Правилами устанавливается минимальный размер пенсионного взноса (из расчета в месяц) в пользу одного Участника в размере не менее одного минимального размера оплаты труда (далее - МРОТ), установленного законодательством Российской Федерации на дату его внесения.

Максимальный размер пенсионных взносов не ограничивается.

Порядок внесения Вкладчиком пенсионных взносов в Фонд, их размеры, периодичность и продолжительность внесения определяются пенсионным договором.

- Периодичность внесения пенсионных взносов может быть:

- ежемесячная;
- ежеквартальная;
- один раз в шесть месяцев;
- один раз в год;
- единовременная.

- Продолжительность внесения пенсионных взносов (накопительный период) определяется периодом: от даты открытия именного пенсионного счета и до даты назначения Участнику негосударственной пенсии.

Вкладчик имеет право вносить пенсионные взносы в пользу Участника и после назначения Участнику негосударственной пенсии в период жизни Участника.

Минимальный накопительный период определяется из условия, что сумма средств, отраженная на именном пенсионном счете Участника на дату назначения ему негосударственной пенсии, является достаточной для выплаты ежемесячной негосударственной пенсии в размере не менее 0,5 минимальной пенсии при сроке выплат, предусмотренном данной пенсионной схемой.

- Пенсионные взносы вносятся в денежной форме - в рублях Российской Федерации, в следующем порядке:

- перечислением на расчетный счет Фонда через банк;
- перечислением на расчетный счет Фонда через бухгалтерию по месту работы Вкладчика (если Вкладчиком является физическое лицо);
- почтовым переводом;
- наличными в кассу Фонда.

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

Участник приобретает право на получение негосударственной пенсии в Фонде при одновременном наличии: одного из пенсионных оснований, определенных п.8.1, и условий, определенных п.8.2 настоящих Правил.

Порядок получения негосударственной пенсии, размер, периодичность, продолжительность, а также иные условия выплат определяются настоящими Правилами, пенсионным договором, распорядительным письмом Вкладчика и/или заявлением Участника о назначении ему негосударственной пенсии.

- Выплаты негосударственных пенсий производятся Фондом в безналичном порядке перечислением денежных средств на банковский счет Участника.

- Устанавливается ежемесячная периодичность выплат негосударственной пенсии.

- Размер негосударственной пенсии, назначенной Участнику, определяется актуарными расчетами и зависит от суммы пенсионных обязательств, учтенной на именном пенсионном счете Участника на дату начала выплат негосударственной пенсии, и продолжительности выплат. Размер негосударственной пенсии определяется из расчета в месяц.

Продолжительность выплат негосударственной пенсии Участнику определяется Вкладчиком на срок от 4 до 15 лет включительно по пенсионным основаниям, указанным в п.8.1.1 и п.8.1.2 настоящих Правил, и на срок от 1 до 18 лет включительно по пенсионному основанию, указанному в п.8.1.3 настоящих Правил.

Продолжительность выплат негосударственной пенсии, после ее назначения Участнику, может быть изменена по распоряжению Вкладчика и/или заявлению Участника при условии соблюдения условий пенсионного договора. При этом, измененный срок выплаты не может быть менее минимального и более максимального, установленных по данной пенсионной схеме.

Обязательным условием, определяющим размер негосударственной пенсии при ее назначении, является то, что она не может быть менее 0,5 минимальной пенсии.

В случаях, когда расчетный размер ежемесячной негосударственной пенсии при ее назначении на установленный в договоре, распорядительном письме Вкладчика или заявлении Участника срок будет менее 0,5 минимальной пенсии, Фонд имеет право назначить Участнику негосударственную пенсию в размере 0,5 минимальной пенсии и выплачивать ее до исчерпания средств, отраженных на именном пенсионном счете Участника. В случае увеличе-

ния пенсионных обязательств, отраженных на именном пенсионном счете Участника после назначения пенсии в минимальном размере на срок до исчерпания средств на пенсионном счете, перерасчет размера пенсии осуществляется на срок выплаты, установленный пенсионным договором, распорядительным письмом Вкладчика или заявлением Участника, в соответствии с п.3.1.3. Пенсионных правил.

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

НАКОПИТЕЛЬНЫЙ ПЕРИОД

$$Res = \sum_{k=1}^T S_k \times \prod_{j=k+1}^T (1 + i_j), \quad (1)$$

где:

- Res – размер пенсионных обязательств Фонда перед каждым Вкладчиком (Участником);
- S_k – приведенная на конец k -го года сумма пенсионных взносов k -го года;
- i_j – фактическая доходность j -го года;
- T – продолжительность прошедшего у Участника накопительного периода (в годах) на момент оценки обязательств;
- k, j, l – переменные величины.

$$S_k = \sum_{l=1}^{M_k} S_{lk} \times \left(1 + i_k \times \frac{D_k - t_l}{D_k}\right), \quad (1.1)$$

где:

- S_{lk} – фактический пенсионный взнос, произведенный в момент времени t_l , $l = 1, \dots, k$, k -го года;
- D_k – количество дней k -го года;
- t_l – номер дня k -го года, в который Вкладчиком был перечислен взнос, $0 < t_l \leq D_k$;
- i_k – фактическая доходность k -го года;
- M_k – общее количество взносов произведенных в k -ом году.

Расчет первоначального размера срочной негосударственной пенсии P производится по формуле:

$$P = \frac{Res}{M} \quad (2.1)$$

где:

- P – величина негосударственной пенсии Участника, руб./мес.;
- Res – размер пенсионных обязательств, отраженных на именном пенсионном счете Участника на дату расчета размера негосударственной пенсии, руб.;
- M – общее количество срочных пенсионных выплат, установленных для данного Участника, мес.;

При изменении размера обязательств, отраженных на индивидуальном пенсионном счете Участника в выплатах периоде в результате начисления дохода, поступления дополнительных взносов на именную пенсионный счет, или при изменении ранее установленного срока выплаты негосударственной пенсии, перерасчет размера срочной негосударственной пенсии P производится по формуле

$$P = \frac{Res + \Delta Res}{K} \quad (2.2),$$

где в числителе стоит размер обязательств Участника после изменений:

- Res - размер обязательств на дату, предшествующую дате перерасчета, руб.;
- ΔRes - прирост обязательств в результате изменения, равный сумме полученных пенсионных взносов и начисленного дохода, руб.;
- K – оставшееся (измененное) количество выплат, мес.;

ВЫПЛАТНОЙ ПЕРИОД.

Расчет размера пенсионных обязательств $Res(x)$ для Участника возраста $x \geq x_R$ в период выплат при использовании данной пенсионной схемы производится по формулам:

$$Res = P \times K \quad (3)$$

где:

- P – размер пенсии, руб./мес.;
- K – оставшееся количество выплат, мес.;

3.1.4. При расторжении пенсионного договора Фонд обязан выплатить Вкладчику (Участнику) выкупную сумму. Выкупная сумма выплачивается как в накопительный период, так и в период выплат негосударственной пенсии, при условии соблюдения положений, установленных в разделе 10 настоящих Правил.

Расчет выкупной суммы осуществляется в порядке, определенном разделом 13 настоящих Правил.

3.1.5. Порядок ведения именных пенсионных счетов.

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

3.1.6. Правопреемники Участников.

Участник имеет право назначить правопреемника(ов), который в случае смерти Участника приобретает право на получение выкупной суммы, путем подачи в Фонд заявления по установленной форме. В случае назначения двух и более правопреемников, Участник имеет право распределить в долях или процентах выкупную сумму для выплаты ее правопреемникам (при этом сумма долей должна быть равна единице, а сумма процентов – ста процентам). При отсутствии такого указания или несовпадения суммы долей или процентов, распределение выкупной суммы считается произведенным в равных долях.

Если в Фонд поступило более одного заявления о назначении правопреемников, право

на получение выкупной суммы в случае смерти Участника имеют правопреемники, указанные в заявлении Участника с более поздней датой подачи.

В случае отсутствия правопреемников, назначенных Участником, выплата выкупной суммы в случае смерти Участника производится правопреемникам по закону соответствующей очереди, обратившимся в Фонд в установленные сроки, в равных долях.

Правопреемники Участника имеют право на получение выкупной суммы в случае смерти Участника как в накопительный период, так и в период выплат ему негосударственной пенсии.

Порядок обращения правопреемников за выплатой выкупной суммы, расчета выкупной суммы, принятия решения о выплате и выплаты выкупной суммы определяется в соответствии с разделом 13 настоящих Правил.

3.2. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА №2. С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся пожизненно.

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

- Пенсионные взносы могут вноситься Вкладчиком как в пользу одного, так и в пользу неограниченного числа Участников.

Правилами устанавливается минимальный размер пенсионного взноса (из расчета в месяц) в пользу одного Участника в размере не менее двух МРОТ, установленных законодательством Российской Федерации на дату его внесения, максимальный размер пенсионных взносов не ограничивается.

Порядок внесения Вкладчиком пенсионных взносов в Фонд, их размеры, периодичность и продолжительность внесения определяется пенсионным договором.

- Периодичность внесения пенсионных взносов может быть:
 - ежемесячная;
 - ежеквартальная;
 - один раз в шесть месяцев;
 - один раз в год;
 - единовременная.

- Продолжительность внесения пенсионных взносов (накопительный период) определяется периодом: от даты открытия именного пенсионного счета и до даты назначения Участнику негосударственной пенсии.

Вкладчик имеет право вносить пенсионные взносы в пользу Участника и после назначения ему негосударственной пенсии в период жизни Участника.

Минимальный накопительный период определяется из условия, что сумма средств, отраженная на именном пенсионном счете каждого Участника на дату назначения негосударственной пенсии, является достаточной для выплаты ежемесячной негосударственной пенсии в размере не менее 0,5 минимальной пенсии при пожизненном сроке выплаты.

- Пенсионные взносы вносятся в денежной форме - в рублях Российской Федерации, в следующем порядке:

- перечислением на расчетный счет Фонда через банк;
- перечислением на расчетный счет Фонда (его филиала или представительства) через бухгалтерию по месту работы Вкладчика;
- почтовым переводом;
- наличными в кассу Фонда.

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

Участник приобретает право на получение негосударственной пенсии в Фонде при одновременном наличии: одного из пенсионных оснований, определенных п.8.1, и условий, определенных п.8.2 настоящих Правил.

Порядок получения негосударственной пенсии, периодичность, а также иные условия выплат определяются настоящими Правилами, пенсионным договором и распорядительным письмом Вкладчика и/или заявлением Участника.

- Выплаты негосударственных пенсий производятся Фондом в безналичном порядке перечислением денежных средств на банковский счет Участника.
- Устанавливается ежемесячная периодичность выплат негосударственной пенсии.
- Размер негосударственной пенсии определяется актуарными расчетами и зависит от суммы пенсионных обязательств, отраженной на именном пенсионном счете Участника на дату начала выплат негосударственной пенсии, возраста и пола Участника, и актуарной нормы доходности. Размер пожизненной негосударственной пенсии определяется из расчета в месяц.

Продолжительность выплат негосударственной пенсии по данной пенсионной схеме устанавливается на период жизни Участника.

Продолжительность выплаты пожизненной негосударственной пенсии после ее назначения не может быть изменена.

Обязательным условием, определяющим размер негосударственной пенсии при ее назначении, является то, что она не может быть менее 0,5 минимальной пенсии.

В случаях, когда расчетный размер ежемесячной негосударственной пенсии при ее назначении будет менее 0,5 минимальной пенсии, Фонд имеет право назначить Участнику негосударственную пенсию в размере 0,5 минимальной пенсии и выплачивать ее до исчерпания средств, отраженных на именном пенсионном счете Участника. В случае увеличения пенсионных обязательств, отраженных на именном пенсионном счете Участника после назначения пенсии в минимальном размере на срок выплаты до исчерпания средств на пенсионном счете, расчет размера пенсии с установлением пожизненного срока выплаты осуществляется в соответствии с п.3.2.3. Пенсионных правил.

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

Расчет размера пенсионных обязательств $Res(x_n)$ Фонда перед Вкладчиками (Участниками) при использовании данной пенсионной схемы производится по формулам:

$$Res(x_n) = \sum_{x=x_0}^{x_n} S_x \prod_{k=x+1}^{x_n} (1 + i_x), \quad \text{где} \quad (4)$$

$$S_x = \sum_{k=1}^{n_x} S_k \left(1 + i_x \frac{t_k}{N}\right), \quad \text{где} \quad (5)$$

S_x - приведенный на начало отчетного периода пенсионный взнос за Участника в возрасте x лет;

S_k - фактический пенсионный взнос за Участника в возрасте x лет, произведенный в момент времени t_k , $k=1, \dots, n_x$;

n_x - число пенсионных взносов за Участника в возрасте x лет;

i_x - фактическая ставка дохода, начисленная в отчетном периоде, в котором Участнику было x лет;

x_o - возраст Участника на дату заключения пенсионного договора;
 x_n - возраст получения Участником права на негосударственную пенсию;
 N – количество дней в отчетном периоде.

Расчет размера пожизненной негосударственной пенсии P_m , выплачиваемой m раз в году пренумерандо, производится по формуле:

$$P_m = \frac{Res(x_n)}{m \times \left(\alpha_m \times \sum_{k=0}^{\omega-x} v^k \times \frac{l_{x+k}}{l_x} - \beta_m \right)}, \text{ где} \quad (6)$$

$Res(x_n)$ - размер персонифицированных обязательств Фонда перед Участником возраста x_n ;

x_n - возраст получения Участником права на негосударственную пенсию;

l_x и l_{x+k} - числа доживающих до возраста “ x ” и “ $x+k$ ” лет по таблице;

x - возраст Участника на момент расчета размера негосударственной пенсии;

$$v = \frac{1}{(1+i)};$$

$$\alpha_m = \frac{i}{i^{(m)}} \times \frac{d}{d^{(m)}};$$

$$\beta_m = \frac{(i - i^{(m)})}{d^{(m)} \times i^{(m)}};$$

i – актуарная норма доходности;

$$i^{(m)} = m \times \left[(1+i)^{1/m} - 1 \right];$$

$$d = \frac{i}{(1+i)};$$

$$d^{(m)} = m \times \left[1 - (1-d)^{1/m} \right];$$

k - переменная величина;

ω - предельный возраст дожития по таблице смертности.

3.2.4. При расторжении пенсионного договора Фонд обязан выплатить Вкладчику (Участнику) выкупную сумму. Выкупная сумма выплачивается только в накопительный период.

Расчет выкупной суммы осуществляется в порядке, определенном разделом 13 настоящих Правил.

3.2.5. Порядок ведения именных пенсионных счетов.

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

3.2.6. Правопреемники Участников.

Участник имеет право назначить правопреемника(ов), который в случае смерти Участника приобретает право на получение выкупной суммы, путем подачи в Фонд заявления по установленной форме. В случае назначения двух и более правопреемников, Участник имеет право распределить в долях или процентах выкупную сумму для выплаты ее правопреемникам (при этом сумма долей должна быть равна единице, а сумма процентов – ста процентам). При отсутствии такого указания или несовпадения суммы долей или процентов, распределе-

ние выкупной суммы считается произведенным в равных долях.

Если в Фонд поступило более одного заявления о назначении правопреемников, право на получение выкупной суммы в случае смерти Участника имеют правопреемники, указанные в заявлении Участника с более поздней датой подачи.

В случае отсутствия правопреемников, назначенных Участником, выплата выкупной суммы в случае смерти Участника производится правопреемникам по закону соответствующей очереди, обратившимся в Фонд в установленные сроки, в равных долях.

Правопреемники Участника имеют право на получение выкупной суммы только в случае смерти Участника в накопительный период (до даты назначения Участнику негосударственной пенсии).

Порядок обращения правопреемников за выплатой выкупной суммы, расчета выкупной суммы, принятия решения о выплате и выплаты выкупной суммы определяется в соответствии с разделом 13 настоящих Правил.

3.3. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА №3. С установленными размерами пенсионных взносов на условиях солидарного учета пенсионных обязательств. Выплаты негосударственной пенсии производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет или пожизненно.

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

Правилами устанавливается минимальный размер пенсионного взноса (из расчета в месяц) в пользу одного Участника:

- в размере не менее одного МРОТ, установленного законодательством Российской Федерации на дату его внесения, при выплатах негосударственной пенсии в течение определенного пенсионным договором ряда лет (на срок от 4 до 15 лет включительно по пенсионным основаниям, указанным в п.8.1.1 и п.8.1.2 настоящих Правил, и на срок от 1 до 18 лет включительно по пенсионному основанию, указанному в п.8.1.3 настоящих Правил);

- в размере не менее двух МРОТ, установленных законодательством Российской Федерации на дату его внесения, - при пожизненных выплатах негосударственной пенсии.

Максимальный размер пенсионных взносов не ограничивается.

Порядок внесения Вкладчиком пенсионных взносов в Фонд, их размеры, периодичность внесения определяется пенсионным договором.

- Периодичность внесения пенсионных взносов может быть:

- ежемесячная;
- ежеквартальная;
- один раз в шесть месяцев;
- один раз в год;
- единовременная.

Пенсионные взносы могут вноситься Вкладчиком на протяжении действия пенсионного договора, в том числе и после назначения Участнику(ам) негосударственной пенсии.

Минимальный накопительный период определяется из условия, что сумма средств, отраженная на пенсионном счете на дату назначения каждому из Участников негосударственной пенсии, является достаточной для выплаты ежемесячной негосударственной пенсии в размере не менее 0,5 минимальной пенсии, при сроке выплат, предусмотренном данной пенсионной схемой.

- Пенсионные взносы вносятся в безналичном порядке перечислением на расчетный счет Фонда.

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

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

- Участник приобретает право на получение негосударственной пенсии в Фонде при одновременном наличии: одного из пенсионных оснований, определенных п.8.1, и условий, определенных п.8.2 настоящих Правил.

Порядок получения негосударственной пенсии, периодичность, продолжительность, а также иные условия выплат определяются настоящими Правилами, пенсионным договором и распорядительным письмом Вкладчика.

Распорядительным письмом Вкладчик устанавливает порядок выплат Участнику негосударственной пенсии:

- с солидарного пенсионного счета Вкладчика. Расчет размера негосударственной пенсии, назначаемой Участнику, производится в соответствии с актуарными расчетами исходя из суммы пенсионных обязательств и продолжительности выплаты (пожизненно или на протяжении определенного ряда лет), определенных Вкладчиком для Участника в Распорядительном письме Вкладчика, с соблюдением условий выплат негосударственной пенсии, определенных данной пенсионной схемой;

- с именованного пенсионного счета, который открывается Участнику по распоряжению Вкладчика с зачислением на него суммы пенсионных обязательств с солидарного пенсионного счета Вкладчика. С этого момента Участник выходит из пенсионной схемы №3 и становится Участником пенсионной схемы №1 или №2. При этом, зачисляемая на именованный пенсионный счет сумма пенсионных обязательств должна быть не менее суммы, обеспечивающей назначение негосударственной пенсии в минимальном размере на минимальный срок выплаты, установленный пенсионной схемой №1 или №2. Расчет размера негосударственной пенсии производится в соответствии с актуарными расчетами по схемам №1 или №2 и соблюдением условий выплат негосударственной пенсии, определенных указанными пенсионными схемами.

Размер негосударственной пенсии определяется из расчета в месяц.

- Обязательным условием, определяющим размер негосударственной пенсии при ее назначении, является то, что она не может быть менее 0,5 минимальной пенсии в течение минимального срока выплаты, предусмотренного данной пенсионной схемой.

В случаях, когда расчетный размер ежемесячной негосударственной пенсии, назначаемой к выплате с солидарного пенсионного счета на установленный в договоре или распорядительном письме Вкладчика срок будет менее 0,5 минимальной пенсии, Вкладчик обязан дополнительно выделить/перечислить средства в пользу Участника(ов), обеспечивающие назначение негосударственной пенсии в размере не ниже минимального в течение установленного по данной пенсионной схеме минимального срока выплаты.

- Выплаты негосударственных пенсий производятся Фондом в безналичном порядке перечислением денежных средств на банковский счет Участника.

- Устанавливается ежемесячная периодичность выплат негосударственной пенсии.

3.3.3. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед Вкладчиками (Участниками).

Расчет размера пенсионных обязательств $Re s(x_n)$ Фонда перед Вкладчиками (Участниками) при использовании данной пенсионной схемы производится по формулам:

$$Re s(x_n) = \sum_{x=1}^{x_n} S_x \prod_{k=x+1}^{x_n} (1 + i_x), \quad \text{где} \quad (7)$$

$$S_x = \sum_{k=1}^{n_x} S_k (1 + i_x \frac{t_k}{N}) - \sum_{j=1}^{n_j} S_j (1 + i_x \frac{t_j}{N}), \quad \text{где} \quad (8)$$

S_x - приведенная на начало отчетного периода сумма средств на солидарном пенсионном счете Вкладчика в x году;

S_k - фактический пенсионный взнос на солидарном пенсионном счете Вкладчика в x году, произведенный в момент времени $t_k, k=1, \dots, n_x$;

S_v - фактическая сумма средств, списанных с солидарного пенсионного счета Вкладчика в x году в момент времени $t_j, j=1, \dots, n_j$;

n_x - число поступивших пенсионных взносов на солидарный пенсионный счет Вкладчика в x году;

n_j - число списаний средств с солидарного пенсионного счета Вкладчика в x году;

i_x - фактическая ставка дохода, начисленного в x году действия пенсионного договора;

x_n - фактическое число лет действия пенсионного договора;

N - количество дней в отчетном периоде.

Расчет размера срочной негосударственной пенсии P_m , выплачиваемой m раз в году пренумерандо в течение M лет, производится по формуле:

$$P_m = \frac{Res_k(x_n)}{m \times \left(\frac{1 - v^M}{d^{(m)}} \right)}, \text{ где} \quad (9)$$

$Res_k(x_n)$ - сумма средств на солидарном пенсионном счете, обремененная обязательствами Фонда по выплате негосударственной пенсии перед Участником в возрасте x_n ;

i - актуарная норма доходности;

M - число лет получения негосударственной пенсии;

$$v = \frac{1}{(1+i)};$$

$$d = \frac{i}{(1+i)};$$

$$d^{(m)} = m \times \left[1 - (1-d)^{1/m} \right]$$

Расчет размера пожизненной негосударственной пенсии P_m , выплачиваемой m раз в году пренумерандо, производится по формуле:

$$P_m = \frac{Res_k(x_n)}{m \times \left(\alpha_m \times \sum_{k=0}^{\omega-x} v^k \times \frac{l_{x+k}}{l_x} - \beta_m \right)}, \text{ где} \quad (10)$$

$Res_k(x_n)$ - сумма средств на солидарном пенсионном счете, обремененная обязательствами Фонда по выплате негосударственной пенсии перед Участником в возрасте x_n ;

x_n - возраст получения Участником права на негосударственную пенсию;

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

x - возраст Участника на момент расчета размера негосударственной пенсии;

$$v = \frac{1}{(1+i)};$$

$$\alpha_m = \frac{i}{i^{(m)}} \times \frac{d}{d^{(m)}};$$

$$\beta_m = \frac{(i - i^{(m)})}{d^{(m)} \times i^{(m)}};$$

i – актуарная норма доходности;

$$i^{(m)} = m \times \left[(1 + i)^{1/m} - 1 \right];$$

$$d = \frac{i}{(1 + i)};$$

$$d^{(m)} = m \times \left[1 - (1 - d)^{1/m} \right];$$

k - переменная величина;

ω - предельный возраст дожития по таблице смертности.

• При расторжении Вкладчиком пенсионного договора Фонд обязан при наличии Участников, получающих негосударственные пенсии с солидарного пенсионного счета Вкладчика, открыть указанным Участникам именные пенсионные счета с зачислением сумм пенсионных обязательств, определенных актуарными расчетами для обеспечения обязательств Фонда по выплате негосударственных пенсий.

3.3.4. Выкупная сумма выплачивается только Вкладчику.

Расчет выкупной суммы осуществляется в порядке, определенном разделом 13 настоящих Правил.

3.3.5. Порядок ведения солидарных пенсионных счетов.

Ведение солидарных пенсионных счетов осуществляется в порядке, определенном разделом 7 настоящих Правил.

3.3.6. Правопреемники Участников.

Участник, получивший право на выплаты негосударственной пенсии с солидарного пенсионного счета Вкладчика, не имеет права назначать правопреемников. Правопреемники Участника, получившего право на выплаты негосударственной пенсии с солидарного пенсионного счета Вкладчика, не приобретают право на получение выкупной суммы в случае смерти Участника.

Участник, получивший право на выплаты негосударственной пенсии с именного пенсионного счета, имеет право назначить правопреемника(ов), который в случае его смерти приобретает право на получение выкупной суммы, путем подачи в Фонд заявления по установленной форме, в порядке, определенном условиями выбранной Вкладчиком пенсионной схемы (№1, №2).

3.4. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА №4 («Семейная»). С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся пожизненно, с условием последующей выплаты пожизненной негосударственной пенсии пережившему супругу в случае смерти Участника в период выплат.

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

• Пенсионные взносы могут вноситься Вкладчиком (юридическим или физическим лицом) как в пользу одного, так и в пользу неограниченного числа Участников.

Правилами устанавливается минимальный размер пенсионного взноса (из расчета в ме-

сяц) в пользу одного Участника в размере не менее двух МРОТ, установленных законодательством Российской Федерации на дату его внесения; максимальный размер пенсионных взносов не ограничивается.

Пенсионные взносы учитываются в Фонде на именных пенсионных счетах Участников.

Порядок внесения Вкладчиком пенсионных взносов в Фонд, их размеры, периодичность и продолжительность внесения определяется пенсионным договором.

- Периодичность внесения пенсионных взносов может быть:
 - ежемесячная;
 - ежеквартальная;
 - один раз в шесть месяцев;
 - один раз в год;
 - единовременная.

- Продолжительность внесения пенсионных взносов (накопительный период) определяется периодом: от даты открытия именованного пенсионного счета и до даты назначения Участнику негосударственной пенсии.

Вкладчик имеет право вносить пенсионные взносы в пользу Участника и после назначения Участнику негосударственной пенсии в период жизни Участника.

Минимальный накопительный период определяется из условия, что сумма средств, отраженная на именованном пенсионном счете каждого Участника на дату назначения негосударственной пенсии, является достаточной для выплаты ежемесячной негосударственной пенсии в размере не менее 0,5 минимальной пенсии при пожизненной выплате негосударственной пенсии Участнику, с условием последующей выплаты пожизненной негосударственной пенсии пережившему супругу в случае смерти Участника.

- Пенсионные взносы вносятся в денежной форме - в рублях Российской Федерации, в следующем порядке:

- перечислением на расчетный счет Фонда через банк;
- перечислением на расчетный счет Фонда через бухгалтерию по месту работы Вкладчика (если Вкладчиком является физическое лицо);
- почтовым переводом;
- наличными в кассу Фонда.

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

Участник приобретает право на получение негосударственной пенсии в Фонде при одновременном наличии: одного из пенсионных оснований, определенных п.8.1, и совокупных условий, определенных п.8.2 настоящих Правил.

Порядок получения негосударственной пенсии, периодичность, а также иные условия выплат определяются настоящими Правилами, пенсионным договором, распорядительным письмом Вкладчика и/или заявлением Участника.

- Выплаты негосударственных пенсий производятся в безналичном порядке перечислением денежных средств на счет Участника (пережившего супруга Участника) в банк.

- Периодичность выплаты негосударственной пенсии устанавливается ежемесячной.

- Продолжительность выплат негосударственной пенсии по данной пенсионной схеме устанавливается на период жизни Участника, с условием последующей выплаты пожизненной негосударственной пенсии пережившему супругу в случае смерти Участника.

- Размер негосударственной пенсии Участника определяется актуарными расчетами и

зависит от суммы пенсионных обязательств, отраженной на именном пенсионном счете Участника на дату начала выплат негосударственной пенсии, от возраста и пола Участника и его супруга (вероятности дожития), и актуарной нормы доходности, установленных соответствующей методикой актуарных расчетов обязательств Фонда перед Вкладчиками (Участниками). Размер пожизненной негосударственной пенсии определяется из расчета в месяц.

Обязательным условием, определяющим размер ежемесячной негосударственной пенсии при ее назначении, является то, что ее размер не может быть менее 0,5 размера минимальной пенсии.

В случаях, когда расчетный размер ежемесячной негосударственной пенсии при ее назначении будет менее 0,5 минимальной пенсии, Фонд имеет право назначить Участнику негосударственную пенсию в размере 0,5 минимальной пенсии и выплачивать ее до исчерпания средств, отраженных на именном пенсионном счете Участника.

При этом в случае смерти Участника до исчерпания средств, отраженных на его именном пенсионном счете, Фонд продолжит выплату негосударственной пенсии в установленном размере супругу Участника до исчерпания средств, отраженных на именном пенсионном счете. После выплаты средств, отраженных на именном пенсионном счете Участника, обязательства Фонда перед Участником (супругом Участника) считаются выполненными в полном объеме.

В случае увеличения пенсионных обязательств, отраженных на именном пенсионном счете Участника после назначения пенсии в минимальном размере, перерасчет размера пенсии осуществляется в соответствии с п.3.4.3. Пенсионных правил.

- В случае смерти Участника, наступившей после даты назначения Участнику негосударственной пенсии, выплаты назначенной Участнику негосударственной пенсии будут производиться пережившему супругу Участника.

Супруг Участника должен быть указан Участником в пенсионном договоре или в порядке, установленном пенсионным договором (с обязательным представлением Фонду заверенной копии свидетельства о браке). В случае заключения Участником брака с другим супругом до момента назначения Участнику негосударственной пенсии, Фонд по заявлению Участника оформляет соответствующие изменения в установленном порядке.

После назначения Участнику негосударственной пенсии изменение лица, в пользу которого будет выплачиваться негосударственная пенсия в случае смерти Участника (пережившего супруга), не предусматривается.

В случае смерти Участника, получавшего негосударственную пенсию по данной пенсионной схеме, переживший его супруг становится Участником Фонда.

- Переживший супруг Участника должен предоставить в Фонд документы, подтверждающие смерть Участника и наличие пенсионных оснований у пережившего супруга Участника, и заключить с Фондом пенсионный договор.

В случае если переживший супруг Участника не достиг пенсионных оснований на дату его обращения в Фонд, то негосударственная пенсия пережившему супругу Участника будет выплачиваться после приобретения им права на получение негосударственной пенсии. При этом размер пожизненной негосударственной пенсии подлежит перерасчету в соответствии с методикой актуарных расчетов обязательств Фонда перед Вкладчиками (Участниками), но не может быть менее размера, ранее выплачивавшегося умершему Участнику.

Переживший супруг Участника приобретает право на получение негосударственной пенсии при наступлении у него одного из пенсионных оснований, предусмотренных п.8.1 настоящих Правил и пенсионным договором.

При этом Фонд имеет право приостанавливать выплату негосударственной пенсии Участнику (пережившему супругу Участника), получившему право на трудовую пенсию по инвалидности, на период до представления им в установленные сроки документов о переосвидетельствовании.

- Выплата пожизненной негосударственной пенсии Участнику (его пережившему супругу) производится Фондом из резерва пожизненных выплат Фонда.

3.4.3. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед Вкладчиками (Участниками).

Введем следующие обозначения:

y – возраст Участника на дату начала периода выплат;

y^* – возраст получения Участником пенсионных оснований;

z – возраст второго супруга на дату начала периода выплат;

μ – периодичность пенсионных выплат (число выплат в году), $\mu \in \{1; 2; 4; 12\}$;

l_y – количество доживших до возраста y^* мужчин;

\hat{l}_y – количество доживших до возраста y^* женщин;

ω – максимальный возраст используемой таблицы смертности;

S – размер периодической пенсионной выплаты (размер пенсии);

Обозначим современную стоимость ожидаемых взносов, уплачиваемых с частотой m в течение n лет, на момент заключения договора

$APV(P, m, n)$,

тогда,

$$APV(\{P_k\}, m, n) = \sum_{k=1}^{n \cdot m} P_k \times v^{(k-1)/m}$$

В случае если $P_k = P$, то есть все уплачиваемые взносы равны по величине P , имеем

$$APV(P, m, n) = P \times \sum_{k=1}^{n \cdot m} v^{(k-1)/m}$$

Введем обозначение,

$$APV(I, m, n) = \sum_{k=1}^{n \cdot m} v^{(k-1)/m}$$

Вероятность дожития обоих членов семьи до получения Участником пенсионных оснований

обозначим $P_{yz}^* = \frac{l_y}{l_y} \times \frac{\hat{l}_y}{\hat{l}_z}$. Тогда вероятность дожития хотя бы одного из членов семьи до

момента получения k -ой пенсионной выплаты (при условии дожития обоих до даты начала периода пенсионных выплат) обозначим

$$P_{yz}^{(k-1)/\mu}$$

Полагая, что вероятности дожития различных лиц до даты очередной выплаты независимы, имеем

$$P_{yz}^{(k-1)/\mu} = P_{yz}^* \times \left[1 - \left(1 - \frac{l_{y^*+(k-1)/\mu}}{l_{y^*}} \right) \times \left(1 - \frac{\hat{l}_{y^*+(k-1)/\mu}}{\hat{l}_{y^*}} \right) \right]$$

Ожидаемая стоимость пенсионных выплат

$$APV(y, z) = v^n \times \sum_{k=1}^M \left(S \times P_{yz}^{(k-1)/\mu} \times v^{(k-1)/\mu} \right) \quad (11)$$

где величина $M = \max\{(\omega - y^*); (\omega - z - (y^* - y))\} \times \mu$ – максимально возможное число пожизненных пенсионных выплат по договору семейной пенсии.

Уравнение актуарного баланса имеет вид:

$$APV(\{P_k\}, m, n) = APV(y, z), \quad (12)$$

3.4.4. При расторжении пенсионного договора Фонд обязан выплатить Вкладчику выкупную сумму. Выкупная сумма выплачивается до момента достижения Участником права на получение негосударственной пенсии, при условии соблюдения положений, установленных в разделе 10 настоящих Правил.

Расчет выкупной суммы осуществляется в порядке, определенном разделом 13 настоящих Правил.

При расторжении пенсионного договора, заключенного пережившим супругом после смерти Участника, выкупная сумма не выплачивается (ни в накопительный период, ни в период выплат).

3.4.5. Порядок ведения именных пенсионных счетов.

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

3.4.6. Правопреемники Участников.

Участник имеет право назначить правопреемника(ов), который в случае смерти Участника приобретает право на получение выкупной суммы, путем подачи в Фонд заявления по установленной форме. В случае назначения двух и более правопреемников, Участник имеет право распределить в долях или процентах выкупную сумму для выплаты ее правопреемникам (при этом сумма долей должна быть равна единице, а сумма процентов – ста процентам). При отсутствии такого указания или несовпадения суммы долей или процентов, распределение выкупной суммы считается произведенным в равных долях.

Если в Фонд поступило более одного заявления о назначении правопреемников, право на получение выкупной суммы в случае смерти Участника имеют правопреемники, указанные в заявлении Участника с более поздней датой подачи.

В случае отсутствия правопреемников, назначенных Участником, выплата выкупной суммы в случае смерти Участника производится правопреемникам по закону соответствующей очереди, обратившимся в Фонд в установленные сроки, в равных долях.

Правопреемники Участника имеют право на получение выкупной суммы только в случае смерти Участника в накопительный период (до даты приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии).

Порядок обращения правопреемников за выплатой выкупной суммы, расчета выкупной суммы, принятия решения о выплате и выплаты выкупной суммы определяется в соответствии с разделом 13 настоящих Правил.

Раздел 4. Положения об ответственности Фонда перед Вкладчиками и Участниками, условиях возникновения и прекращения обязательств Фонда

4.1. В силу заключенного пенсионного договора у сторон возникают права и обязанности, определенные условиями договора, а также ответственность за исполнение своих договорных обязательств.

4.2. Фонд несет установленную законодательством Российской Федерации имущественную ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение им своих обязательств перед Вкладчиками и Участниками в соответствии с пенсионным договором.

4.3. Если величина обязательств, сформированных на пенсионном счете Участника (Участников), не позволяет назначить негосударственную пенсию в соответствии с пенсионной схемой, установленной пенсионным договором, что подтверждается соответствующими расчетами, Фонд вправе не принимать распорядительное письмо Вкладчика к исполнению, не приступать к назначению и выплате пенсии Участнику (Участникам), потребовать соблюдения условий пенсионной схемы, установленной в пенсионном договоре. Вкладчик обязан перечислить дополнительные пенсионные взносы, а Фонд обязан учесть их на пенсионном счете и произвести назначение пенсии.

В случае, если Вкладчик не перечислил дополнительные пенсионные взносы в разумный срок, схема выплат пенсии устанавливается, исходя из величины обязательств перед Участником, при условии соблюдения установленного схемой размера пенсии.

4.4. Исполнение обязательств Фонда по начислению/выплате негосударственной пенсии прекращается в случаях:

- полного (надлежащего) исполнения обязательств Фонда по пенсионному договору на условиях настоящих Правил;
- расторжения пенсионного договора на условиях настоящих Правил;
- невозможности исполнения пенсионного договора, если оно вызвано обстоятельством, за которое ни одна из сторон не отвечает;
- новации (замена первоначального обязательства, существовавшего между Фондом и Участником (Вкладчиком), другим обязательством между теми же лицами, предусматривающим иной способ исполнения) в пределах, установленных настоящими Правилами;
- смерти Участника;
- ликвидации Вкладчика – юридического лица. Участникам, назначенным ликвидируемым Вкладчиком – юридическим лицом, открываются именные пенсионные счета и выплачиваются негосударственные пенсии в соответствии с настоящими Правилами и условиями пенсионного договора;
- ликвидации Фонда, осуществленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- возникновения иных оснований, установленных законодательством Российской Федерации.

4.5. Исполнение обязательств Фонда по начислению/выплате негосударственной пенсии приостанавливается в случаях:

- выявления недостоверности сведений (на основании которых назначена и/или выплачивается негосударственная пенсия), в отношении Участников которым производятся выплаты негосударственной пенсии - до момента получения достоверных данных;
- при невыполнении Участником требований п.11.2.2 настоящих Правил - до момента получения Фондом необходимой информации;
- однократного возврата пенсии, выплаченной одним из способов по выбору Участника (за исключением случаев, когда возврат произошел по вине Фонда);
- на основании заявления Вкладчика или Участника о приостановлении выплат срочной негосударственной пенсии - до получения заявления о возобновлении выплат;
- при назначении негосударственной пенсии по инвалидности (кроме случаев установления бессрочной инвалидности) в случаях непредставления в месячный срок с момента прекращения пенсионных оснований документов, подтверждающих переосвидетельствование инвалидности соответствующей степени – до предоставления документов о переосвидетельствовании;
- при получении Фондом в письменном виде сведений о смерти Участника - до момента документального подтверждения или неподтверждения факта смерти;
- в случае утраты Участником пенсионного основания, необходимого для выплаты негосударственной пенсии, со дня утраты пенсионного основания;
- в иных случаях, предусмотренных настоящими Правилами Фонда или пенсионным договором.

4.6. Фонд не имеет права в одностороннем порядке принимать решения, нарушающие права Вкладчиков (Участников).

4.7. Невыполнение Вкладчиком условий внесения пенсионных взносов влечет за собой изменение обязательств Фонда.

Раздел 5. Порядок и условия внесения пенсионных взносов в Фонд

5.1. Пенсионные взносы вносятся Вкладчиком в порядке, установленном пенсионным договором. Пенсионные взносы могут вноситься Вкладчиком как в пользу одного, так и в

пользу неограниченного числа Участников.

5.2. Размер, периодичность, продолжительность и порядок внесения пенсионных взносов определяются настоящими Правилами, выбранной пенсионной схемой и условиями пенсионного договора.

5.3. Правилами устанавливается минимальный размер пенсионного взноса (из расчета в месяц) в пользу одного Участника в размере не менее одного МРОТ, установленного законодательством Российской Федерации на дату его внесения, - при выплатах негосударственной пенсии в течение определенного пенсионным договором ряда лет (от 4 до 15 лет включительно по пенсионным основаниям, указанным в п.8.1.1 и п.8.1.2 настоящих Правил, и от 1 до 18 лет включительно по пенсионному основанию, указанному в п.8.1.3 настоящих Правил), и в размере не менее двух МРОТ, установленных законодательством Российской Федерации на дату его внесения, - при пожизненных выплатах негосударственной пенсии, максимальный размер пенсионных взносов не ограничивается.

5.4. Продолжительность внесения пенсионных взносов по пенсионным схемам №№ 1,2,4 определяется периодом: от даты открытия именного пенсионного счета до даты назначения Участнику негосударственной пенсии.

Вкладчик (Участник) имеет право вносить пенсионные взносы в пользу Участника и после назначения Участнику негосударственной пенсии в период жизни Участника.

5.5. Пенсионные взносы по пенсионной схеме №3 могут вноситься Вкладчиком на протяжении действия пенсионного договора. Пенсионным договором предусматривается регулярное внесение пенсионных взносов и после назначения отдельным Участникам негосударственной пенсии.

5.6. Минимальный накопительный период по пенсионным схемам №№1,2,3 определяется из условия, что негосударственная пенсия должна быть не менее 0,5 минимальной пенсии при сроке выплат, оговоренном пенсионной схемой.

Минимальный накопительный период по пенсионной схеме №4 определяется из условия, что сумма средств, отраженная на именном пенсионном счете каждого Участника на дату приобретения права на получение негосударственной пенсии, является достаточной для выплаты ежемесячной негосударственной пенсии в размере не менее 0,5 минимальной пенсии при пожизненной выплате негосударственной пенсии Участнику, с условием последующей выплаты пожизненной негосударственной пенсии пережившему супругу в случае смерти Участника.

5.7. Периодичность внесения пенсионных взносов может быть:

- ежемесячная;
- ежеквартальная;
- один раз в шесть месяцев;
- один раз в год;
- единовременная.

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

5.9. Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

- перечислением на расчетный счет Фонда через банк;
- перечислением на расчетный счет Фонда через бухгалтерию по месту работы Вкладчика (если Вкладчиком является физическое лицо);
- почтовым переводом;
- наличными в кассу Фонда.

Раздел 6. Положения о направлениях и порядке размещения средств пенсионных резервов

6.1. Размещение средств пенсионных резервов осуществляется Фондом в соответствии с законодательством Российской Федерации на следующих принципах:

- обеспечения сохранности указанных средств;
- 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.

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

6.3. 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.

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

6.5. Размещение средств пенсионных резервов, сформированных в соответствии с Правилами, производится исключительно в целях сохранения и прироста средств пенсионных резервов в интересах Участников.

6.6. Фонд организует размещение средств пенсионных резервов через управляющую компанию (управляющие компании), которая (которые) должна (должны) способами, предусмотренными гражданским законодательством Российской Федерации, обеспечить возврат переданных ей (им) Фондом средств пенсионных резервов по договорам доверительного управления.

6.7. 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. Управляющая компания (управляющие компании) не несет (не несут) ответственности перед Участниками по обязательствам Фонда.

6.8. Требования по формированию состава и структуры пенсионных резервов устанавливаются Правительством Российской Федерации.

6.9. Оценка недвижимого имущества, а также иного имущества, предусмотренного нормативными правовыми актами уполномоченного федерального органа, в которое размещаются средства пенсионных резервов, осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации. Копия отчета об оценке указанного имущества представляется в специализированный депозитарий Фонда и уполномоченный федеральный орган.

6.10. Фонд заключает с управляющей компанией договор доверительного управления, обязательные условия которого устанавливаются Правительством Российской Федерации.

6.11. Деятельность Фонда по размещению средств пенсионных резервов не относится к предпринимательской.

6.12. Порядок размещения средств пенсионных резервов, в том числе установление особенностей в зависимости от принятого Фондом способа формирования, учета и размещения пенсионных резервов, а также порядок осуществления контроля за их размещением устанавливаются Правительством Российской Федерации.

6.13. Для расчетов по деятельности, связанной с доверительным управлением средствами пенсионных резервов, переданных управляющей компании по одному договору доверительного управления, управляющая компания открывает отдельный банковский счет (счета).

6.14. Размещение пенсионных резервов не должно приводить к нарушению выполнения обязательств по пенсионным договорам по срокам и объемам.

6.15. Договор о размещении средств пенсионных резервов, в том числе договор доверительного управления, заключаемый Фондом и управляющей компанией, должен соответствовать условиям, установленным уполномоченным федеральным органом и действующим законодательством Российской Федерации.

Раздел 7. Порядок ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и информирования об их состоянии Вкладчиков и Участников

7.1. На основании пенсионного договора Фонд открывает и ведет пенсионный счет негосударственного пенсионного обеспечения (пенсионный счет), отражающий поступление пенсионных взносов, начисление дохода, начисление выплат негосударственных пенсий и выплат выкупных сумм Вкладчику, Участнику или их правопреемникам, а также начисление выкупных сумм Вкладчику, Участнику (Участникам) для перевода в другой негосударственный пенсионный фонд при расторжении пенсионного договора.

7.2. Пенсионные счета (солидарный и именные) открываются Фондом в срок не позднее 10 рабочих дней с даты поступления на расчетный счет Фонда первого пенсионного взноса от Вкладчика.

7.3. Фонд направляет Вкладчику извещение об открытии пенсионного счета (солидарного и (или) именного) с указанием номера счета и суммы зачисленного первого пенсионного взноса в порядке, предусмотренном пенсионным договором.

7.4. Фонд осуществляет зачисление очередных пенсионных взносов Вкладчика на пенсионный счет (солидарный и (или) именной) в течение 10 рабочих дней с даты поступления платежного поручения или распорядительного письма (реестра) от Вкладчика с указанием размеров пенсионных взносов, перечисленных в пользу Участников. Дата зачисления пенсионных взносов на пенсионный(е) счет(а) соответствует дате поступления пенсионных взносов на расчетный счет Фонда.

7.5. Перевод средств с солидарного пенсионного счета на именные пенсионные счета осуществляется в течение 10 рабочих дней с даты получения соответствующего Распорядительного письма от Вкладчика.

7.6. Именной пенсионный счет Участника должен содержать:

- номер именного пенсионного счета,
- реквизиты пенсионного договора;
- фамилию, имя, отчество Участника;
- пол, дату рождения и паспортные данные Участника;
- адрес регистрации Участника;
- наименование пенсионной схемы;
- даты, суммы и наименования операций по учету пенсионных взносов, начисленного дохода, начисленных выплат негосударственных пенсий и выплат выкупной суммы Участнику, и учет других операций, предусмотренных пенсионным договором и действующим законодательством Российской Федерации;
- иные сведения, необходимые Фонду для полного выполнения обязательств перед Участником.

Структура именного пенсионного счета предусматривает отдельный учет пенсионных обязательств, сформированных за счет средств Вкладчика и средств Участника, а также отдельный учет начисленного Фондом дохода от размещения средств пенсионных резервов на пенсионные обязательства, сформированные за счет средств Вкладчика и за счет средств Участника.

7.7. Солидарный пенсионный счет Вкладчика должен содержать:

- номер пенсионного счета;
- реквизиты пенсионного договора;
- полное (краткое) наименование и адрес Вкладчика;
- даты, суммы и наименования операций по учету пенсионных взносов, начисленного дохода, начисленных выплат негосударственных пенсий Участникам, выплат выкупной

суммы Вкладчику и учет других операций, предусмотренных пенсионным договором и действующим законодательством Российской Федерации;

- иные сведения, необходимые Фонду для полного выполнения обязательств перед Вкладчиком.

Структура солидарного пенсионного счета предусматривает отдельный учет пенсионных обязательств, сформированных за счет средств Вкладчика, и начисленного Фондом дохода от размещения средств пенсионных резервов.

7.8. Именные и солидарные пенсионные счета ведутся в электронной форме.

7.9. При изменении учетных сведений Вкладчик (Участник) должен в течение 30 календарных дней в письменном виде уведомить Фонд об изменениях для внесения их в пенсионные счета.

7.10. Вкладчик (Участник) имеют право в любое время получить информацию о состоянии своих пенсионных счетов в письменном или электронном виде.

7.11. Информация, полученная в процессе сбора, хранения, передачи и использования сведений, содержащихся в пенсионных счетах, а также при выплате негосударственной пенсии, выплатах (перевод) выкупных сумм и выплатах правопреемникам является конфиденциальной и не подлежит передаче третьим лицам, за исключением правопреемников Участников.

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

7.12. Фонд обеспечивает сохранность документов по пенсионным счетам Вкладчиков и Участников в течение трех лет, начиная со дня исполнения Фондом своих обязательств по пенсионному договору.

7.13. Основаниями для закрытия именного пенсионного счета Участника являются:

- полное (надлежащее) исполнение обязательств Фонда перед Участником в соответствии с условиями пенсионного договора;
- назначение Участнику пожизненной негосударственной пенсии;
- расторжение пенсионного договора и выплата Вкладчику (Участнику) выкупной суммы или перевод (Вкладчиком) Участником выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд;
- смерть Участника;
- иные случаи, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

7.14. Основаниями для закрытия солидарного пенсионного счета Вкладчика являются:

- полное (надлежащее) исполнение обязательств Фонда перед Вкладчиком в соответствии с условиями пенсионного договора;
- расторжение пенсионного договора;
- выплата Вкладчику выкупной суммы или ее перевод в другой негосударственный пенсионный фонд;
- иные случаи, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Раздел 8. Перечень пенсионных оснований

8.1. Пенсионными основаниями для приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии являются:

- 8.1.1. получение права на трудовую пенсию по старости;
- 8.1.2. получение права на трудовую пенсию по инвалидности;
- 8.1.3. получение права на трудовую пенсию по случаю потери кормильца;
- 8.1.4. получение права на пенсию за выслугу лет;
- 8.1.5. иные основания, установленные законодательством Российской Федерации.

Пенсионным договором могут вводиться ограничения в приведенный перечень пенсионных оснований, а также устанавливаться дополнительные условия приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии, не противоречащие действующему зако-

нодательству Российской Федерации.

8.2. Участник приобретает право на получение негосударственной пенсии в Фонде при наличии следующих условий:

- заключение Вкладчиком (Участником) пенсионного договора и внесение пенсионных взносов в соответствии с условиями пенсионного договора;
- истечение накопительного периода;
- достижение Вкладчиком (Участником) одного из пенсионных оснований, дающих право на получение негосударственной пенсии в соответствии с п.8.1 настоящих Правил;
- представление Фонду (в случаях, когда Вкладчик является юридическим лицом) распорядительного письма Вкладчика о порядке выплаты Участнику негосударственной пенсии;
- представление Участником в Фонд заявления о назначении негосударственной пенсии.

Раздел 9. Порядок и условия назначения и выплаты негосударственных пенсий

9.1. Фонд осуществляет выплаты негосударственных пенсий Участникам на условиях и в порядке, определенных пенсионным договором и пенсионной схемой.

Участник приобретает право на получение негосударственной пенсии в Фонде при одновременном наличии: одного из пенсионных оснований, определенных п.8.1, и совокупных условий, определенных п.8.2 настоящих Правил.

9.2. Обязательными условиями для назначения негосударственной пенсии являются: достаточность пенсионных обязательств, отраженных на солидарном (именном) пенсионном счете Вкладчика (Участника), для назначения ежемесячной негосударственной пенсии в размере не менее 0,5 минимальной пенсии при сроке выплат, предусмотренном пенсионным договором.

9.3. Выплаты негосударственных пенсий производятся Фондом в безналичном порядке путем перечислением денежных средств на банковский счет Участника.

Правилами устанавливается ежемесячная периодичность выплат негосударственной пенсии.

9.4. Расчет размера негосударственной пенсии производится исходя из суммы пенсионных обязательств, отраженной на именном пенсионном счете Участника, с учетом осуществления выплат негосударственной пенсии на протяжении определенного ряда лет или пожизненно и соблюдением условий выплат негосударственной пенсии, определенных пенсионными схемами №№ 1, 2, 3, 4.

Размер негосударственной пенсии, назначенный к выплате, не может быть менее 0,5 минимальной пенсии.

9.5. В случаях, когда расчетный размер ежемесячной негосударственной пенсии при ее назначении на установленный в пенсионном договоре или распорядительном письме Вкладчика срок выплаты (срочно или пожизненно) будет менее 0,5 минимальной пенсии, Фонд имеет право назначать Участнику негосударственную пенсию в размере 0,5 минимальной пенсии и выплачивать ее до полного исчерпания средств, отраженных на пенсионном счете Вкладчика (Участника).

9.6. Единовременная выплата Участнику денежной суммы в размере равном пенсионным обязательствам, отраженным на его именном пенсионном счете и/или определенным Вкладчиком в его пользу на солидарном пенсионном счете, не допускается.

9.7. Негосударственные пенсии, выплачиваемые Участникам, подлежат налогообложению в порядке, установленном Налоговым кодексом Российской Федерации.

9.8. Выплаты негосударственной пенсии прекращаются:

- в случае полного (надлежащего) исполнения обязательств Фонда, установленных пенсионным договором;
- в случае расторжения Вкладчиком (Участником) пенсионного договора и выплаты ему выкупной суммы;

- в случае смерти Участника;
- в иных случаях, предусмотренных настоящими Правилами и законодательством Российской Федерации.

9.9. Выплаты пожизненных негосударственных пенсий Участникам производятся Фондом из резерва пожизненных выплат Фонда. После назначения Участнику(ам) негосударственной пенсии, средства, отраженные на пенсионных счетах Вкладчиков (Участников) за счет которых назначена пожизненная негосударственная пенсия Участникам зачисляются в резерв пожизненных выплат Фонда.

В случае смерти Участника в период выплаты пожизненной негосударственной пенсии возврат средств на солидарный, именной пенсионный счет не производится, выплата выкупной суммы правопреемникам не осуществляется.

Резерв пожизненных выплат Фонда - совокупность средств, являющихся составной частью пенсионных резервов и используемых исключительно для выплат пожизненных негосударственных пенсий Участникам.

9.10. После получения сведений, дающих Фонду основания для возобновления начисления/выплат негосударственной пенсии, Фонд с месяца следующего за месяцем получения необходимых документов:

- возобновляет начисление и выплату негосударственной пенсии;
- начисляет и единовременно выплачивает негосударственную пенсию за период, в котором начисление/выплата негосударственной пенсии была приостановлена, если в Фонд предоставлены документы, подтверждающие наличие у Участника пенсионных оснований за данный период;
- начисляет и выплачивает негосударственную пенсию, начисление и выплата которой были приостановлены Фондом на основании заявления Участника. В этом случае начисление и выплата негосударственной пенсии не производится за период приостановки, указанный в заявлении.

9.11. Продолжительность выплат негосударственной пенсии определяется распорядительным письмом Вкладчика, пенсионным договором или заявлением Участника, оформляемым при обращении Участника в Фонд за назначением негосударственной пенсии.

Продолжительность выплат негосударственной пенсии после ее назначения может быть изменена на основании распорядительного письма Вкладчика или заявления Участника при соблюдении условий Пенсионных правил и пенсионного договора. При этом продолжительность выплат не может быть менее минимального и более максимального срока, установленного выбранной пенсионной схемой.

Раздел 10. Порядок заключения, изменения или прекращения пенсионного договора, договора доверительного управления и договора об оказании услуг специализированного депозитария

10.1. Пенсионный договор, договор доверительного управления и договор об оказании услуг специализированного депозитария составляются в письменной форме и должны содержать требования, установленные уполномоченным федеральным органом и действующим законодательством Российской Федерации.

10.2. Условия пенсионного договора не могут быть изменены сторонами в одностороннем порядке. Изменения и дополнения к пенсионному договору оформляются в письменной форме.

10.3. Изменения и дополнения в условия пенсионного договора производятся на основании письменного заявления Вкладчика (Участника), представленного в Фонд за 30 календарных дней до предполагаемой даты изменения и (или) дополнения условий пенсионного договора.

10.4. Пенсионный договор может быть расторгнут в следующих случаях:

- по инициативе Вкладчика - до момента приобретения Участником права на получение

негосударственной пенсии;

- по инициативе Участника:

- по пенсионным схемам, предусматривающим выплату негосударственной пенсии в течение определенного ряда лет - если Участник является Вкладчиком или после приобретения им права на получение негосударственной пенсии, оформленного в установленном порядке, - в любое время;

- по пенсионным схемам, предусматривающим выплату негосударственной пенсии пожизненно – только в накопительный период;

- по инициативе Фонда:

- в случаях, предусмотренных пенсионным договором и законодательством Российской Федерации;

- при изменении действующего законодательства Российской Федерации;

- по решению суда.

10.5. Перевод Вкладчиком (Участником) выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд считается расторжением пенсионного договора.

Перевод выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд производится Фондом в течение 6 (шести) месяцев после даты расторжения пенсионного договора и получения соответствующего уведомления от негосударственного пенсионного фонда, в который переводится выкупная сумма.

Выкупная сумма, подлежащая передаче в другой негосударственный пенсионный фонд, не выдается Вкладчику (Участнику).

10.6. Прекращение внесения пенсионных взносов Вкладчиком не является основанием для расторжения пенсионного договора и влечет за собой только изменение пенсионных обязательств Фонда.

10.7. Прекращение обязательств Фонда, вытекающих из пенсионного договора, в соответствии с разделом 4 настоящих Правил является основанием для досрочного прекращения (расторжения) пенсионного договора.

10.8. Расторжение пенсионного договора по инициативе Вкладчика (Участника) производится на основании письменного заявления. Датой расторжения пенсионного договора является последний рабочий день месяца, в котором Фондом получено заявление.

Датой прекращения пенсионного договора в связи со смертью Участника, является дата его смерти. Факт смерти подтверждается свидетельством о смерти, а также иными достоверными документами, поступающими в Фонд.

10.9. При расторжении пенсионного договора Вкладчику (Участнику) выплачивается выкупная сумма, рассчитываемая в соответствии с разделом 13 настоящих Правил.

10.10. Порядок и условия изменения и прекращения договора доверительного управления и договора об оказании услуг специализированного депозитария устанавливаются законодательством Российской Федерации и указанными договорами.

Раздел 11. Перечень прав и обязанностей Вкладчиков, Участников и Фонда

11.1. Права и обязанности Вкладчика:

11.1.1. Вкладчик имеет право:

- требовать от Фонда исполнения обязательств Фонда по пенсионному договору в полном объеме;

- представлять перед Фондом свои интересы и интересы своих Участников, обжаловать действия Фонда в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;

- требовать от Фонда выплаты выкупных сумм или их перевода в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с Правилами и пенсионным договором;

- определять численность физических лиц, в пользу которых вносятся пенсионные взносы;

- определять размер и периодичность внесения пенсионных взносов;

- определять порядок (с солидарного или именованного пенсионного счета) и период выплаты Фондом негосударственной пенсии Участникам;
 - поручить Фонду открывать именные пенсионные счета Участникам с зачислением на них средств с солидарного пенсионного счета;
 - поручить Фонду переводить часть средств с солидарного пенсионного счета на именной(ые) пенсионный(ые) счета Участников, в пользу которых вносятся пенсионные взносы;
 - получать от Фонда один раз в год информацию о состоянии пенсионных счетов Вкладчика (Участников) в бумажном или электронном виде;
 - получать консультации по вопросам негосударственного пенсионного обеспечения, знакомиться с учредительными документами Фонда и отчетной информацией о финансовой деятельности Фонда;
 - вносить в установленном порядке изменения и дополнения в условия пенсионного договора, если они не противоречат настоящим Правилам и законодательству Российской Федерации;
 - продлевать, в том числе неоднократно, срок выплаты Участникам негосударственной пенсии, определенный пенсионным договором, но не более срока, установленного пенсионной схемой;
 - на основании письменного соглашения с Фондом направлять распоряжение о перечислении средств, учтенных на различных пенсионных счетах, открытых в рамках пенсионных договоров с Вкладчиком;
 - перераспределять взносы, зачисленные на именные пенсионные счета Участников, только в случае ошибочного перечисления взноса. Ошибочным считается любое перечисление, о котором Вкладчиком заявлено в Фонд не позднее 30 (тридцати) календарных дней со дня поступления пенсионного взноса в Фонд;
 - предусмотреть в пенсионном договоре право Участника, при оформлении негосударственной пенсии, самостоятельно выбирать срок её выплат, при этом выбранный срок выплат не может быть менее срока, установленного пенсионным договором.
- Вкладчик не имеет права вносить изменения, ухудшающие условия выплаты негосударственной пенсии Участнику, с момента направления в Фонд распорядительного письма о назначении Участнику негосударственной пенсии.

11.1.2. Вкладчик обязан:

- ознакомиться с настоящими Правилами и соблюдать их в течение всего срока действия пенсионного договора;
- документально оформить взаимоотношения с работниками Вкладчика - Участниками, в пользу которых вносятся пенсионные взносы, о порядке и условиях получения негосударственной пенсии в Фонде за счет средств Вкладчика;
- ознакомить работников Вкладчика - Участников, в пользу которых вносятся пенсионные взносы, с их правами и обязанностями, возникающими в связи с исполнением пенсионного договора;
- уплачивать пенсионные взносы исключительно денежными средствами в порядке и размерах, предусмотренных Правилами и пенсионным договором;
- одновременно с внесением каждого пенсионного взноса перечислять на расчетный счет Фонда целевой взнос, используемый на покрытие издержек Фонда по обеспечению уставной деятельности Фонда, в размере не более 5 (пяти) процентов от суммы внесенного пенсионного взноса Вкладчика;
- в сроки, установленные пенсионным договором направить Фонду распорядительное письмо о порядке выплаты Участнику негосударственной пенсии;
- не позднее чем за 30 календарных дней известить Фонд о намерении изменить и (или) дополнить условия пенсионного договора;
- своевременно представлять Фонду информацию, необходимую для обеспечения выполнения Фондом своих обязательств перед Вкладчиком (Участником);

- сообщать в Фонд об изменениях, влияющих на исполнение им своих обязательств перед Фондом.

11.2. Права и обязанности Участника:

11.2.1. Участник имеет право:

- требовать от Фонда исполнения обязательств по выплате негосударственных пенсий в соответствии с условиями пенсионного договора;
- получать негосударственную пенсию, назначенную в порядке и на условиях раздела 9 настоящих Правил, в соответствии с условиями пенсионного договора и выбранной пенсионной схемой при возникновении пенсионного основания;
- требовать от Фонда изменения условий негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с Правилами и условиями пенсионного договора;
- требовать от Фонда выплаты выкупной суммы или ее перевода в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с Правилами и условиями пенсионного договора;
- получать в Фонде информацию о состоянии своего именного пенсионного счета в бумажном или электронном виде;
- назначить правопреемника(ов), который в случае его смерти приобретает право на получение выкупной суммы в порядке, установленном настоящими Правилами;
- обжаловать действия Фонда в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

11.2.2. Участник Фонда обязан:

- для назначения негосударственной пенсии представить в Фонд заявление о назначении негосударственной пенсии с приложением необходимых документов;
- своевременно в течение 30 календарных дней представлять Фонду информацию об изменении своих учетных данных (изменение фамилии, места жительства, паспортных данных, реквизитов банковского счета для получения негосударственной пенсии и/или выкупной суммы, и т.п.), необходимую для обеспечения выполнения Фондом своих обязательств перед Участником;
- в течение 10 календарных дней от даты переосвидетельствования предоставить в Фонд справку о продлении инвалидности в связи с переосвидетельствованием (в том случае, если пенсионным основанием для назначения негосударственной пенсии, являлось назначение трудовой пенсии по инвалидности);
- в период получения негосударственной пенсии незамедлительно уведомлять Фонд об изменении своего налогового статуса (налоговый резидент/нерезидент РФ);
- по требованию Фонда представлять иные необходимые документы.

11.3. Права и обязанности Фонда:

11.3.1. Фонд имеет право:

- требовать от Вкладчика (Участника) выполнения условий пенсионного договора;
- получать от Вкладчика сведения об Участнике, необходимые для выполнения обязательств Фонда в соответствии с пенсионным договором;
- требовать от Вкладчика (Участника) исполнения обязательств по перечислению целевых взносов, используемых на покрытие издержек Фонда по обеспечению уставной деятельности Фонда;
- осуществлять контроль за деятельностью управляющей компании (управляющих компаний) в части выполнения ею (ими) условий договора;
- самостоятельно определять управляющую компанию (управляющие компании), через которую Фонд организует размещение средств пенсионных резервов, а также специализированного депозитария, актуариев и аудиторов, осуществляющих сотрудничество с Фондом;
- определять форму и порядок технологической деятельности Фонда;
- не исполнять распоряжения Вкладчика о назначении Участнику негосударственной пенсии, сформированной за счет средств Вкладчика, об открытии именных пенсионных сче-

тов Участникам с зачислением на них средств с солидарного пенсионного счета Вкладчика и о переводе части средств с солидарного пенсионного счета Вкладчика на именной(ые) пенсионный(ые) счета Участника(ов), в случае отсутствия или недостаточности средств на солидарном пенсионном счете Вкладчика на дату представления распоряжения;

- прекращать и приостанавливать начисление/выплату негосударственной пенсии в соответствии с настоящими Правилами и условиями пенсионного договора;

- устанавливать в пенсионном договоре иные права и обязанности Вкладчика, Участника и Фонда, не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации.

11.3.2. Фонд не вправе:

- в целях охраны интересов Вкладчиков (Участников) принимать на себя поручительство за исполнение обязательств третьими лицами, отдавать в залог средства пенсионных резервов, выступать в качестве учредителя в организациях, чья организационно - правовая форма предполагает полную имущественную ответственность учредителей (учредителя), выпускать ценные бумаги. Сделки, совершенные с нарушением требований настоящего пункта, являются ничтожными;

- передавать третьим лицам, за исключением правопреемников Участников, конфиденциальные сведения. Указанная информация может быть передана третьим лицам только по требованию следственных, судебных, налоговых органов и уполномоченного федерального органа в установленных законодательством Российской Федерации случаях.

11.3.3. Фонд обязан:

- осуществлять свою деятельность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами;

- знакомить Вкладчиков и Участников с Правилами и со всеми вносимыми в них изменениями и дополнениями;

- осуществлять учет своих обязательств перед Вкладчиками и Участниками в форме ведения пенсионных счетов, а также осуществлять учет средств пенсионных резервов;

- бесплатно предоставлять Вкладчикам и Участникам, на основании поступившего в Фонд запроса, информацию о состоянии солидарных и (или) именных пенсионных счетов один раз в год в бумажном или электронном виде;

- выплачивать негосударственные пенсии или выкупные суммы в соответствии с условиями пенсионного договора;

- переводить по поручению Вкладчика или Участника выкупные суммы в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с условиями пенсионного договора;

- открыть Участникам, получающим негосударственные пенсии с солидарного пенсионного счета Вкладчика, именные пенсионные счета с зачислением на них сумм пенсионных обязательств Фонда по выплате негосударственных пенсий, в случае досрочного прекращения пенсионного договора;

- не принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права Вкладчиков и Участников;

- обеспечить сохранность документов по пенсионным счетам Вкладчиков и Участников в течение трех лет, начиная со дня исполнения своих обязательств по пенсионному договору;

- представлять в уполномоченный федеральный орган отчетность в установленные сроки и по установленным формам, а также иную информацию о деятельности Фонда по его запросу.

Раздел 12. Порядок формирования пенсионных резервов

12.1. Фонд формирует пенсионные резервы для обеспечения своей платежеспособности по обязательствам перед Участниками.

12.2. 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.
- части имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, в случае направления этого имущества на покрытие отрицательного результата от размещения пенсионных резервов по решению Совета Фонда.

12.3. Доход, полученный Фондом от размещения средств пенсионных резервов, направляется на пополнение средств пенсионных резервов и на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, в размерах, установленных решением Совета Фонда.

Оплата расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности Фонда, производится из имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, за исключением расходов, связанных с размещением средств пенсионных резервов.

Оплата расходов, связанных с размещением средств пенсионных резервов, производится из средств пенсионных резервов.

12.4. На формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, не может направляться более 15 (пятнадцати) процентов дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, после вычета вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям) и специализированному депозитарию Фонда.

12.5. 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, к ним также не могут применяться меры по обеспечению заявленных требований, в том числе арест имущества.

12.6. Фонд производит начисление дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, на открытые в Фонде пенсионные счета Вкладчиков (Участников) один раз в год в течение квартала, следующего за отчетным годом. Начисление дохода производится в соответствии со сроками зачисления пенсионных взносов.

Раздел 13. Порядок расчета выкупной суммы

13.1. Порядок расчета и выплаты выкупной суммы определяется настоящими Правилами.

13.2. Размер выкупной суммы рассчитывается на дату прекращения пенсионного договора исходя из сумм внесенных пенсионных взносов и части дохода, полученного от их размещения, за вычетом сумм, обремененных обязательствами Фонда по выплате негосударственных пенсий и (или) выплаченных Участнику(ам) сумм негосударственных пенсий, если такие выплаты производились.

13.3. Методика расчета размера выкупной суммы с солидарного (именного) пенсионного счета.

Размер выкупной суммы определяется по формуле:

$$S_{\text{вык.}} = S_{\text{взн.}} - S_{\text{выпл.}} + \bar{a} \times I_{\text{вк}} + k \times I_{\text{у}}, \text{ где} \quad (13)$$

$S_{\text{вык.}}$ - выкупная сумма;

$S_{\text{взн.}}$ - сумма пенсионных взносов, поступивших до даты прекращения пенсионного договора;

$S_{\text{выпл.}}$ - сумма обязательств по выплате пенсий и/или сумма выплаченных негосударственных пенсий с солидарного пенсионного счета; либо сумма выплаченных негосударственных пенсий с именного пенсионного счета.

При расчете выкупной суммы в связи со смертью Участника в сумму выплаченных пенсий включаются, в том числе суммы негосударственных пенсий, начисленных и выплаченных Участнику из резерва пожизненных выплат Фонда с месяца, следующего за месяцем смерти Участника, до месяца расчета выкупной суммы включительно;

$I_{\text{вк}}$ - фактический доход, начисленный Фондом на сумму пенсионных обязательств,

сформированную за счет средств Вкладчика, и отраженный на пенсионном счете на дату прекращения пенсионного договора;

I_y - фактический доход, начисленный Фондом на сумму пенсионных обязательств, сформированную за счет средств Участника, и отраженный на пенсионном счете на дату прекращения пенсионного договора;

\bar{a} – коэффициент, применяемый для расчета дохода, начисленного Фондом на сумму пенсионных обязательств, сформированную за счет средств Вкладчика – юридического лица, рассчитываемый по следующей формуле:

$$\bar{a} = \frac{I_{СБРФ}}{I_{ВК}}, \text{ где} \quad (13.1)$$

$I_{СБРФ}$ - доход, рассчитанный на сумму пенсионных взносов, сформированную на пенсионном счете за счет средств Вкладчика – юридического лица, по ставке Сбербанка Российской Федерации по вкладам до востребования без капитализации на дату расторжения пенсионного договора;

k – коэффициент, применяемый для расчета дохода, начисленного Фондом на сумму пенсионных обязательств, сформированную за счет средств Вкладчика – физического лица (Участника), $k = 0,5$.

При прекращении пенсионного договора в связи со смертью Участника коэффициент $\bar{a} = 1$, коэффициент $k = 0,5$.

13.4. Разница между доходом, отраженным на пенсионном счете, и доходом, рассчитанным для выплаты выкупной суммы, зачисляется в страховой резерв Фонда.

13.5. В случае если Участник умер, не назначив правопреемника, то выплата выкупной суммы производится Фондом правопреемникам по закону первой очереди (детям, в т.ч. усыновленным, родителям (усыновителям), супругу). В случае отсутствия обращения правопреемников по закону первой очереди, право на получение выкупной суммы приобретают правопреемники по закону второй очереди (братья, сестры, дедушки, бабушки, внуки) в соответствии с п.13.6 раздела 13 настоящих Правил.

Выплата выкупной суммы правопреемникам Участника производится независимо от возраста и состояния трудоспособности, в равных долях, в порядке, установленном настоящими Правилами.

В случае отсутствия обращений правопреемников в Фонд до истечения сроков, указанных в п.13.6 раздела 13 настоящих Правил, выкупная сумма, отраженная на именном пенсионном счете умершего Участника, подлежит зачислению в страховой резерв Фонда.

13.6. Правопреемник Участника может воспользоваться правом на получение (отказ от получения) выкупной суммы, установленным в п.п.3.1.6, 3.2.6, 3.3.6, 3.4.6 раздела 3 настоящих Правил, путем подачи в Фонд заявления по установленной форме с приложением необходимых документов в течение 6 (шести) месяцев со дня смерти Участника. По истечении указанного срока Фонд принимает решение о выплате выкупной суммы обратившимся правопреемникам, назначенным Участником, или правопреемникам по закону соответствующей очереди в порядке, предусмотренном п.13.5, п.13.9 раздела 13 настоящих Правил.

По заявлению правопреемника, пропустившего указанный шестимесячный срок, срок обращения за получением (с отказом от получения) выкупной суммы может быть восстановлен решением Исполнительного директора Фонда в течение 3 (трех) лет со дня смерти Участника. При этом правопреемникам по закону срок обращения за получением выкупной суммы может быть восстановлен только в случае, если ранее не было принято решение о выплате выкупной суммы другим правопреемникам по закону. В случае отсутствия обращения в Фонд правопреемника, назначенного Участником, или хотя бы одного правопреемника Участника по закону, по истечении 3 (трех) лет со дня смерти Участника выкупная сумма подлежит зачислению в страховой резерв Фонда и выплате правопреемникам Участника не подлежит.

Решение о выплате выкупной суммы правопреемникам Участника принимается Фондом не позднее последнего рабочего дня месяца, следующего за месяцем, в котором истек

шестимесячный срок со дня смерти Участника. Решение о выплате выкупной суммы правопреемнику Участника, восстановившему срок обращения за получением выкупной суммы, принимается Фондом не позднее последнего рабочего дня месяца, следующего за месяцем, в котором в Фонд представлено соответствующее заявление правопреемника.

Выплата выкупной суммы правопреемнику Участника производится Фондом не позднее 20 (двадцатого) числа месяца, следующего за месяцем принятия Фондом решения о соответствующей выплате.

13.7. Выкупные суммы, выплачиваемые Вкладчику (Участнику) при расторжении пенсионного договора, а также правопреемникам Участника, подлежат налогообложению в порядке, установленном Налоговым кодексом Российской Федерации.

13.8. Перевод выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд производится Фондом в течение 6 (шести) месяцев после даты расторжения пенсионного договора при условии получения соответствующего уведомления от негосударственного пенсионного фонда, в который переводится выкупная сумма.

13.9. Выплата выкупной суммы Вкладчику (Участнику) производится в течение 6 (шести) месяцев после даты расторжения пенсионного договора с Фондом.

13.10. В случае расторжения Участником пенсионного договора до наступления у него пенсионных оснований, часть выкупной суммы, сформированная за счет пенсионных взносов Вкладчика до достижения Участником пенсионных оснований ему не выплачивается

13.11. Если в течение 3 (трех) лет с даты достижения бывшим Участником общеустановленного пенсионного возраста, дающего право на получение трудовой пенсии по старости он не обратился в Фонд с заявлением о выплате ему оставшейся части выкупной суммы, сформированной за счет пенсионных взносов Вкладчика, то по истечении указанного срока невостребованная часть выкупной суммы направляется в страховой резерв Фонда

13.12. Выплата оставшейся части выкупной суммы производится Фондом в течение 45 рабочих дней с даты поступления в Фонд заявления о выплате оставшейся части выкупной суммы.

На сумму оставшейся части выкупной суммы, подлежащей выплате бывшему Участнику Фонда начисляется доход, рассчитанный по ставке Сбербанка Российской Федерации по вкладам до востребования, действовавшей на дату поступления заявления от бывшего Участника о выплате оставшейся части выкупной суммы, без капитализации, за период с даты расторжения пенсионного договора до даты регистрации в Фонде заявления бывшего Участника Фонда о выплате оставшейся части выкупной суммы.

13.13. Выплата выкупной суммы производится Фондом в безналичном порядке перечислением денежных средств на счет Вкладчика, Участника, правопреемника Участника, либо другого негосударственного пенсионного фонда по реквизитам, указанным в заявлении (уведомлении). Фонд не несет ответственности за невыплату (несвоевременную выплату) выкупной суммы в случае указания неверных (неполных) реквизитов в заявлении (уведомлении).

13.14. При прекращении пенсионного договора в связи со смертью Участника:

- выкупная сумма, рассчитанная на дату смерти Участника, выплачивается правопреемнику(ам) Участника на основании решения, принимаемого Фондом по рассмотрению заявлений, поступивших от правопреемников;

- пенсионные взносы, поступившие в Фонд после даты смерти Участника, включаются в состав выкупной суммы;

- сумма дохода, отраженная на именном пенсионном счете после даты смерти Участника, зачисляется в страховой резерв Фонда;

- средства, поступившие в Фонд в пользу Участника после принятия решения о выплате выкупной суммы, возвращаются источнику перечисления этих средств.

13.15. Правопреемник Участника имеет право отказаться от получения выкупной суммы путем подачи в Фонд заявления по установленной форме в сроки, установленные п.13.6 настоящих Правил.

В случае отказа правопреемника от получения выкупной суммы Фонд распределяет

причитающуюся правопреемнику часть выкупной суммы пропорционально между другими назначенными Участником правопреемниками, либо пропорционально между другими правопреемниками по закону соответствующей очереди.

13.16. Решение об отказе в выплате выкупной суммы правопреемнику Участника принимается Фондом по следующим основаниям:

а) лицо, обратившееся с заявлением о выплате выкупной суммы, не является правопреемником Участника (в т.ч. если личность этого лица невозможно достоверно установить, или если Участник неправильно (неразборчиво) указал фамилию, имя или отчество назначаемого правопреемника);

б) заявления о выплате выкупной суммы подали правопреемники по закону второй очереди при наличии правопреемников по закону первой очереди;

в) заявление о выплате выкупной суммы подано правопреемником по закону по истечении шестимесячного срока со дня смерти Участника, и выкупная сумма выплачена Фондом другим (обратившимся ранее) правопреемникам по закону;

г) заявление о выплате выкупной суммы подано правопреемником по истечении трехлетнего срока со дня смерти Участника, и выкупная сумма зачислена в страховой резерв Фонда.

13.17. Возмещение расходов Фонда, связанных с выплатой (переводом) выкупной суммы Вкладчику (Участнику) или правопреемнику Участника, производится за счет имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда.

Раздел 14. Порядок предоставления Вкладчикам и Участникам информации об управляющей компании (управляющих компаниях) и о специализированном депозитарии, с которыми Фонд заключил договоры

14.1. Фонд обеспечивает свободный доступ Вкладчиков, Участников и иных заинтересованных лиц к информации об управляющей компании (управляющих компаниях) и о специализированном депозитарии, с которыми Фонд заключил договоры, в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

Раздел 15. Описание методики осуществления актуарных расчетов обязательств Фонда

15.1. Расчеты совокупных пенсионных обязательств Фонда в накопительный период и период выплат негосударственных пенсий производятся по совокупности пенсионных обязательств, возникающих у Фонда по всем используемым им пенсионным схемам.

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

15.3. Расчет пенсионных обязательств Фонда по применяемым Фондом пенсионным схемам осуществляется на основании методики расчета обязательств Фонда:

Методика осуществления актуарных расчетов обязательств Фонда для пенсионных схем № 1, 2, 3, 4.

Расчет обязательств перед Вкладчиком (Участником) по солидарному (именному) пенсионному счету на конец отчетного периода производится по формуле:

$$SAB = (SAB_{\gamma} - S_{vp} + Svz) * (1 + i) \quad (14)$$

где:

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

SAB_γ - обязательства перед Вкладчиком (Участником) по солидарному (именному) пенсионному счету на начало отчетного периода;

S_{vp} - приведенный на начало отчетного периода суммарный размер выплат негосударственных пенсий, произведенных за отчетный период с солидарного (именного) пенсионного

счета;

S_{vz} - приведенный на начало отчетного периода суммарный размер пенсионных взносов, зачисленных за отчетный период на солидарный (именной) пенсионный счет;

i - доходность Фонда за отчетный период.

Расчет приведенного на начало отчетного периода суммарного размера выплат негосударственных пенсий, произведенных за отчетный период с солидарного (именного) пенсионного счета, производится по формуле:

$$S_{vp} = \sum_{k=1}^{M_1} S_{vp,k} \frac{1}{\left(1 + i \frac{t_k}{N}\right)}, \text{ где} \quad (15)$$

S_{vp} - приведенный на начало отчетного периода суммарный размер выплат негосударственных пенсий, произведенных за отчетный период с солидарного (именного) пенсионного счета;

M_1 - количество произведенных за отчетный период выплат;

$S_{vp,k}$ - размер выплаты k ;

i - доходность Фонда за отчетный период;

t_k - день осуществления выплаты k ;

N - длительность отчетного периода (в днях);

k - переменная величина.

Расчет приведенного на начало отчетного периода суммарного размера пенсионных взносов, зачисленных за отчетный период на солидарный (именной) пенсионный счет, проводится по формуле:

$$S_{vz} = \sum_{j=1}^{M_2} S_{vz,j} \frac{1}{\left(1 + i \frac{t_j}{N}\right)}, \text{ где} \quad (16)$$

S_{vz} - приведенный на начало отчетного периода суммарный размер пенсионных взносов, зачисленных за отчетный период на солидарный (именной) пенсионный счет;

M_2 - количество пенсионных взносов, внесенных за отчетный период;

$S_{vz,j}$ - размер взноса j ;

i - доходность Фонда за отчетный период;

t_j - день поступления пенсионного взноса j ;

N - длительность отчетного периода (в днях);

j - переменная величина.

15.4. Расчет пенсионных обязательств по выплате выкупной суммы с солидарного (именного) пенсионного счета, приведенных на конец отчетного периода, проводится по формуле:

$$S_{\text{вык.}} = S_{\text{взн.}} - S_{\text{выпл.}} + \bar{a} \times I_{\text{вк}} + k \times I_y, \text{ где} \quad (17)$$

$S_{\text{вык.}}$ - выкупная сумма;

$S_{\text{взн.}}$ - сумма пенсионных взносов, поступивших до даты прекращения пенсионного договора;

$S_{\text{выпл.}}$ - сумма обязательств по выплате пенсий и/или сумма выплаченных негосударственных пенсий с солидарного пенсионного счета; либо сумма выплаченных негосударственных пенсий с именного пенсионного счета;

При расчете выкупной суммы в связи со смертью Участника в сумму выплаченных пенсий включаются, в том числе суммы негосударственных пенсий, выплаченных Участнику из резерва пожизненных выплат Фонда с месяца, следующего за месяцем смерти Участника, до месяца расчета выкупной суммы включительно;

$I_{вк}$ – фактический доход, начисленный Фондом на сумму пенсионных обязательств, сформированную за счет средств Вкладчика, и отраженный на пенсионном счете на дату прекращения пенсионного договора;

I_y – фактический доход, начисленный Фондом на сумму пенсионных обязательств, сформированную за счет средств Участника, и отраженный на пенсионном счете на дату прекращения пенсионного договора;

\bar{a} – коэффициент, применяемый для расчета дохода, начисленного Фондом на сумму пенсионных обязательств, сформированную за счет средств Вкладчика – юридического лица, рассчитываемый по следующей формуле:

$$\bar{a} = \frac{I_{СБРФ}}{I_{ВК}}, \text{ где} \quad (13.1)$$

$I_{СБРФ}$ – доход, рассчитанный на сумму пенсионных взносов, сформированную на пенсионном счете за счет средств Вкладчика – юридического лица, по ставке Сбербанка Российской Федерации по вкладам до востребования без капитализации на дату расторжения пенсионного договора;

k – коэффициент, применяемый для расчета дохода, начисленного Фондом на сумму пенсионных обязательств, сформированную за счет средств Вкладчика – физического лица (Участника), $k = 0,5$.

При прекращении пенсионного договора в связи со смертью Участника коэффициент $\bar{a} = 1$, коэффициент $k = 0,5$.

Раздел 16. Порядок определения размера оплаты услуг Фонда, управляющей компанией и специализированного депозитария

16.1. Имущество, предназначенное для обеспечения уставной деятельности Фонда, образуется за счет:

- совокупного вклада Учредителей;
- целевых взносов Вкладчиков (не более 5 (пяти) процентов от суммы каждого пенсионного взноса Вкладчика);
- части сумм пенсионных взносов не более 3 (трех) процентов суммы взноса;
- части дохода Фонда (не более 15 (пятнадцати) процентов), полученного от размещения средств пенсионных резервов;
- дохода Фонда от использования, в том числе размещения имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда;
- благотворительных взносов и других законных поступлений.

16.2. Расходы, связанные с обеспечением уставной деятельности Фонда, покрываются за счет источника, указанного в п.16.1 настоящих Правил.

16.3. Фонд имеет право направлять часть суммы пенсионных взносов на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, и покрытие административных расходов, если это предусмотрено пенсионным договором. При этом предельный размер части суммы пенсионного взноса не может превышать 3 (три) процента суммы взноса.

16.4. Размеры оплаты услуг (вознаграждения) управляющей компании (управляющих компаний) и специализированного депозитария определяются договорами.

Раздел 17. Порядок и условия внесения изменений и дополнений в Правила

17.1. Вносимые изменения и дополнения в Правила не должны противоречить требова-

ниям законодательства Российской Федерации, уполномоченного федерального органа и Уставу Фонда.

17.2. Правила, а также вносимые в них изменения и дополнения утверждаются Советом Фонда.

17.3. Изменения и дополнения, вносимые в Правила, вводятся в действие после их регистрации в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

17.4. Уведомление Вкладчиков и Участников о регистрации изменений и дополнений в Правила (новой редакции Правил) осуществляется Фондом через официальный сайт Фонда (www.nprf.ru), который является средством массовой информации, зарегистрированным в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

Раздел 18. Гарантии исполнения Фондом обязательств

18.1. В целях обеспечения защиты прав Участников Фонд формирует совокупный вклад Учредителей в размере, установленном законодательством Российской Федерации и Уставом Фонда.

18.2. Для обеспечения устойчивости исполнения пенсионных обязательств перед Участниками Фонд создает страховой резерв.

18.3. Нормативный размер страхового резерва, порядок его формирования и использования устанавливаются уполномоченным федеральным органом. Размещение страхового резерва осуществляется в порядке, предусмотренном для размещения пенсионных резервов. Положение о страховом резерве утверждается Советом Фонда.

18.4. Фонд ежегодно в обязательном порядке по итогам финансового года проводит актуарное оценивание деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, и независимую аудиторскую проверку.

18.5. В целях обеспечения исполнения обязательств перед Участниками Фонд вправе:

- участвовать в создании и деятельности объединенных гарантийных фондов;
- участвовать в обществах взаимного страхования;
- заключать договоры страхования, обеспечивающие дополнительные гарантии исполнения пенсионных обязательств Фонда перед Участниками.

Раздел 19. Заключительные положения

19.1. Споры и разногласия, возникающие между Вкладчиком и Участником, не относятся к компетенции Фонда и решаются в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

19.2. Для Участников не устанавливается ограничений по возрасту, состоянию здоровья, национальности и вероисповеданию.

19.3. Решения по вопросам, касающимся осуществляемой Фондом деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, не урегулированным Правилами, пенсионным договором или Уставом Фонда, принимаются Исполнительным директором Фонда в соответствии с требованиями федеральных законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, регулирующих осуществление деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению.

... и пронумеровано
и скреплено печатью
38 (Тридцать восемь) листов

Исполнительный директор ННПФ

С.А.Касина

