



УТВЕРЖДЕНО  
Решением Совета фонда  
от «18» мая 2000 г.  
Протокол № 4-СФ

Председатель Совета фонда



**ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА  
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА  
«А В И А П О Л И С»**  
(редакция от «18» мая 2000 г.)

г. Москва

2000 г.

## Содержание

|                                                                                                                                | стр. |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|
| Раздел 1. Общие положения .....                                                                                                | 3    |
| Раздел 2. Основные понятия, используемые в правилах .....                                                                      | 3    |
| Раздел 3. Перечень и описание пенсионных схем .....                                                                            | 4    |
| Раздел 4. Ответственность фонда перед вкладчиками и участниками и условия возникновения и прекращения обязательств фонда ..... | 7    |
| Раздел 5. Порядок и условия внесения пенсионных взносов в фонд .....                                                           | 8    |
| Раздел 6. Направления и порядок размещения пенсионных резервов, план размещения пенсионных резервов .....                      | 8    |
| Раздел 7. Порядок ведения пенсионных счетов и информирования об их состоянии вкладчиков и участников .....                     | 10   |
| Раздел 8. Пенсионные основания .....                                                                                           | 11   |
| Раздел 9. Порядок и условия выплаты негосударственных пенсий .....                                                             | 12   |
| Раздел 10. Порядок изменения и прекращения пенсионного договора .....                                                          | 12   |
| Раздел 11. Права и обязанностей фонда, вкладчиков и участников .....                                                           | 13   |
| Раздел 12. Порядок формирования пенсионных резервов .....                                                                      | 14   |
| Раздел 13. Порядок расчета выкупной суммы .....                                                                                | 14   |
| Раздел 14. Порядок предоставления вкладчикам и участникам информации об управляющем и о депозитарии .....                      | 15   |
| Раздел 15. Методика осуществления актуарных расчетов обязательств фонда .....                                                  | 15   |
| Раздел 16. Нормативы определения размера оплаты услуг фонда, управляющего и депозитария .....                                  | 19   |
| Раздел 17. Порядок и условия внесения изменений и дополнений в правила фонда ...                                               | 20   |
| Раздел 18. Гарантии исполнения фондом пенсионных обязательств .....                                                            | 20   |
| Раздел 19. Заключительные положения .....                                                                                      | 21   |

## Раздел 1. Общие положения

1.1. Настоящие Пенсионные правила некоммерческой организации «Негосударственный Пенсионный Фонд «Авиаполис»» (далее - правила) разработаны в соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации, федеральными законами от «12» декабря 1996 г. № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях», от «07» мая 1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», правовыми нормативными актами Российской Федерации, приказами Инспекции негосударственных пенсионных фондов при Министерстве труда и социального развития Российской Федерации (далее - Инспекция), а также учредительными документами некоммерческой организации «Негосударственный Пенсионный Фонд «Авиаполис»» (далее - фонд).

1.2. Фонд осуществляет деятельность негосударственного пенсионного фонда по негосударственному пенсионному обеспечению населения, включающую в себя аккумулирование пенсионных взносов, размещение пенсионных резервов, учет пенсионных обязательств фонда и выплату негосударственных пенсий участникам фонда.

1.3. Правила определяют права и обязанности фонда в отношении вкладчиков и участников, обязанности и права вкладчиков и участников, порядок ведения пенсионных счетов, формирования и размещения пенсионных резервов, распределения дохода, полученного от их размещения, порядок заключения, расторжения и изменения договоров, определения пенсионных обязательств фонда, а также пенсионные схемы, применяемые фондом.

1.4. Фонд осуществляет деятельность негосударственного пенсионного фонда на основании лицензии Инспекции на данный вид деятельности.

1.5. Фонд осуществляет деятельность негосударственного пенсионного фонда как исключительную.

## Раздел 2. Основные понятия, используемые в правилах

В настоящих правилах применяются следующие специальные понятия и термины:

2.1. Фонд - некоммерческая организации «Негосударственный Пенсионный Фонд «Авиаполис»» в особой организационно-правовой форме некоммерческой организации социального обеспечения, исключительным видом деятельности которой является негосударственное пенсионное обеспечение участников фонда на основании договоров о негосударственном пенсионном обеспечении населения с вкладчиками фонда в пользу участников фонда.

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

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

2.4. Участник - физическое лицо (гражданин Российской Федерации, иностранный гражданин или лицо без гражданства), которому в силу заключенного между вкладчиком и фондом пенсионного договора должны производиться или производятся выплаты негосударственных пенсий. Участник может выступать вкладчиком в свою пользу.

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

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

2.7. Негосударственная пенсия - денежные средства, регулярно выплачиваемые фон-

дом участнику в соответствии с условиями пенсионного договора.

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

2.9. Выкупная сумма - средства, выплачиваемые фондом вкладчику или участнику либо переводимые в другой фонд при расторжении пенсионного договора в соответствии с пенсионными правилами фонда.

2.10. Пенсионные резервы - совокупность средств, находящихся в собственности фонда и предназначенных для обеспечения обязательств по выплате негосударственных пенсий.

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

2.12. Пенсионная схема - совокупность условий, определяющая порядок формирования пенсионных накоплений и выплат негосударственных пенсий и служащая основой для заключения фондом и вкладчиком в пользу участника фонда пенсионного договора.

2.13. Распорядительное письмо - письменное распоряжение вкладчика фонду о начале выплат конкретному участнику (участникам) негосударственной пенсии по определенной схеме или о предоставлении ему (им) права самостоятельного выбора такой схемы, либо о передаче ему (им) права распоряжения пенсионными накоплениями.

2.14. Управляющая компания (далее - управляющий) - коммерческая организация в форме хозяйственного общества, получившая в установленном порядке необходимые разрешения (лицензии) и осуществляющая управление пенсионными резервами фонда (фондов) на основании заключенного с фондом (фондами) договора.

2.15. Пенсионные основания - условия (условие) приобретения участником прав на получение негосударственной пенсии.

2.16. Депозитарий - профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий депозитарную деятельность, которой признается оказание услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и/или учету и переходу прав на ценные бумаги. Депозитарием может быть только юридическое лицо.

2.17. Период накопления - срок между датой поступления первого взноса и датой приобретения участником права на получение негосударственной пенсии.

2.18. Минимальная ставка инвестиционного дохода - минимальный размер процентной ставки дохода, получаемого от размещения пенсионных резервов, установленный настоящими правилами на весь период действия всех пенсионных договоров, заключенных на условиях настоящих правил.

2.19. Целевой взнос вкладчика - денежные средства, вносимые вкладчиком для обеспечения уставной деятельности фонда в установленном пенсионным договором порядке и размере.

### Раздел 3. Перечень и описание пенсионных схем

3.1. Для осуществления негосударственного пенсионного обеспечения фонд применяет следующие пенсионные схемы:

- схема № 1 «С установленными пенсионными взносами и с пожизненными пенсионными выплатами»; *(уникальный номер 19401)*;

- схема № 2 «С установленными пенсионными взносами и со срочными пенсионными выплатами (от 5 до 25 лет)»; *(уникальный номер 19402)*;

- схема № 3 «С установленными пенсионными взносами и с солидарной ответственностью»; *(уникальный номер 19403)*;

- схема № 4 «С установленными пожизненными пенсионными выплатами»; *(уникальный номер 19404)*.

3.2. Порядок и условия внесения пенсионных взносов по всем схемам, применяемым фондом, определены в разд. 5 правил.

3.3. Порядок и условия выплаты негосударственных пенсии по всем схемам, применяемым фондом, определены в разд. 9 правил.

3.4. Единым условием по всем схемам является требование о том, что размер пенсионных взносов и продолжительность периода накопления должны обеспечить возможность формирования в фонде пенсионных накоплений в сумме, достаточной для выплаты участнику негосударственной пенсии в размере не менее 0,5 минимального размера государственной пенсии по старости, установленного законодательством на момент заключения пенсионного договора. Если во время выполнения пенсионного договора вкладчик нарушил такое условие, и в результате этого не была обеспечена возможность формирования требуемой суммы пенсионных накоплений, то фонд и вкладчик (участник) после наступления пенсионного основания по взаимному согласию изменяют условия выплат в пенсионном договоре с тем, чтобы было выполнено ограничение по минимальному размеру негосударственной пенсии. При невозможности в разумный срок достичь такого согласия фонд выплачивает участнику негосударственную пенсию в размере 0,5 минимальной государственной пенсии по старости до исчерпания пенсионных накоплений участника.

3.5. Описание схемы № 1 «С установленными пенсионными взносами и с пожизненными пенсионными выплатами».

Пенсионным договором определяется выбранный вкладчиком порядок внесения пенсионных взносов, их размер, периодичность и продолжительность периода накопления.

Пенсионным договором устанавливается порядок выплаты фондом негосударственной пенсии участнику, размер и периодичность ее выплаты. Продолжительность выплаты по данной схеме составляет весь срок жизни участника. Размер негосударственной пенсии устанавливается по результатам актуарных расчетов, проводимых фондом к моменту начала выплат, и определяется суммой пенсионных накоплений, находящихся на пенсионном счете участника на дату расчета.

Средства, высвобождающиеся в период выплат в связи со смертью участника, направляются на пополнение резерва покрытия обязательств по пожизненным выплатам. Резерв покрытия обязательств по пожизненным выплатам используется фондом исключительно с целью выплаты негосударственных пенсий участникам, получающим пожизненные негосударственные пенсии.

Пенсионные основания участника определены в разд. 8 правил. При их наступлении и с началом периода выплат пенсионные накопления участника переводятся в резерв покрытия обязательств по пожизненным выплатам.

Расчет обязательств фонда перед вкладчиком (участником) проводится фондом для данной пенсионной схемы с использованием методики актуарных расчетов, определенной в разд. 15 правил.

Размер выкупной суммы при расторжении пенсионного договора рассчитывается в порядке, определенном в разд. 13 правил.

Вкладчик, являющийся физическим лицом, либо участник, имеющий право распоряжения пенсионными накоплениями, умерший в период накопления, может быть наследодателем по данной схеме. К его наследникам переходит право требования в пределах фактического остатка пенсионных накоплений наследодателя, умершего до начала выплат.

3.6. Описание схемы № 2 «С установленными пенсионными взносами и со срочными пенсионными выплатами (от 5 до 25 лет)».

Пенсионным договором определяется выбранный вкладчиком порядок внесения пенсионных взносов, их размер, периодичность и продолжительность периода накопления.

Пенсионным договором устанавливается порядок выплаты фондом негосударственной пенсии участнику, размер, периодичность и продолжительность ее выплаты. Размер негосударственной пенсии устанавливается по результатам актуарных расчетов, проводимых фондом к моменту начала пенсионных выплат, и определяется суммой пенсионных накоплений, находящихся на пенсионном счете участника на дату расчета.

Пенсионные основания участника определены в разд. 8 правил. При их наступлении и с началом периода выплат сумма пенсионных накоплений участника переводится в резерв

покрытия обязательств по срочным выплатам для соответствующего срока.

Расчет обязательств фонда перед вкладчиком (участником) проводится фондом для данной пенсионной схемы с использованием методики актуарных расчетов, определенной в разд. 15 правил.

Размер выкупной суммы при расторжении пенсионного договора рассчитывается в порядке, определенном в разд. 13 правил.

Вкладчик, являющийся физическим лицом, либо участник, имеющий право распоряжения пенсионными накоплениями, может быть наследодателем по данной схеме. К его наследникам переходит право требования в пределах фактического остатка пенсионных накоплений наследодателя.

3.7. Описание схемы №3 «С установленными пенсионными взносами и с солидарной ответственностью».

Пенсионным договором определяется выбранный вкладчиком порядок внесения пенсионных взносов, их размер, периодичность и продолжительность периода накопления. Вкладчик представляет в фонд список участников, в пользу которых он производит пенсионные взносы. Пенсионные взносы вносятся в фонд и после наступления пенсионных оснований отдельных участников. Пенсионные взносы зачисляются на солидарный пенсионный счет вкладчика и не распределяются на именные пенсионные счета участников.

Участник приобретает право на получение негосударственной пенсии при наступлении пенсионного основания и после получения фондом распорядительного письма вкладчика. Распорядительным письмом вкладчик:

а) либо определяет по своему усмотрению и устанавливает для участника порядок выплаты ему негосударственной пенсии с солидарного счета вкладчика с указанными вкладчиком размером, периодичностью и продолжительностью выплат: пожизненно или срочно (с указанием срока). В этом случае участнику открывается именной пенсионный счет, и он остается участником пенсионной схемы с солидарной ответственностью;

б) либо передает участнику право распоряжения пенсионными накоплениями с выделением на именной пенсионный счет определенной суммы пенсионных накоплений из солидарного счета вкладчика, после чего участник самостоятельно заключает с фондом пенсионный договор. В этом случае участнику открывается именной пенсионный счет, он выходит из пенсионной схемы с солидарной ответственностью и становится участником пенсионной схемы № 1 или № 2 (в соответствии с условиями заключаемого им с фондом пенсионного договора).

Пенсионные основания участника определены в разд. 8 правил. При их наступлении и с началом периода выплат сумма пенсионных накоплений участника переводится в резерв покрытия обязательств по соответствующему виду обязательств фонда.

Расчет обязательств фонда перед вкладчиком (участником) проводится фондом для данной пенсионной схемы с использованием методики актуарных расчетов, определенной в разд. 15 правил.

Размер выкупной суммы при расторжении пенсионного договора рассчитывается в порядке, определенном в разд. 13 правил.

Участник, получивший право распоряжения пенсионными накоплениями, может быть наследодателем по данной схеме. К наследникам переходит право требования в пределах фактического остатка пенсионных накоплений наследодателя по правилам пенсионной схемы № 1 или № 2.

3.8. Описание схемы № 4 «С установленными пожизненными пенсионными выплатами».

Пенсионным договором определяется выбранный вкладчиком порядок внесения пенсионных взносов, их периодичность и продолжительность накопительного периода. Размер взносов устанавливается актуарными расчетами, проводимыми по методике, определенной в разд. 15 правил.

Пенсионным договором устанавливается порядок выплаты фондом негосударственной пенсии участнику, размер и периодичность ее выплаты. Продолжительность выплаты

по данной схеме составляет весь срок жизни участника. В случае нарушения вкладчиком условий внесения пенсионных взносов, установленных пенсионным договором, фонд вправе изменить условия пенсионных выплат по правилам схемы № 1, исходя из фактически сформированной в фонде суммы пенсионных накоплений.

Пенсионные основания участника определены в разд. 8 правил. При их наступлении и с началом периода выплат сумма пенсионных накоплений участника переводится в резерв покрытия обязательств по пожизненным выплатам.

Расчет обязательств фонда перед вкладчиком (участником) проводится фондом для данной пенсионной схемы с использованием методики актуарных расчетов, определенной в разд. 15 правил.

Размер выкупной суммы при расторжении пенсионного договора рассчитывается в порядке, определенном в разд. 13 правил.

Вкладчик, являющийся физическим лицом, либо участник, имеющий право распоряжения пенсионными накоплениями, умерший в период накопления, может быть наследодателем по данной схеме. К его наследникам переходит право требования в пределах фактического остатка пенсионных накоплений наследодателя, умершего до начала выплат.

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

4.1. В силу заключенного пенсионного договора стороны приобретают права и обязанности, определенные условиями договора, а также ответственность за неисполнение своих договорных обязательств.

4.2. Пенсионный договор заключается в письменной форме. Условия, порядок подписания и формы заключаемых фондом пенсионных договоров, а также порядок их регистрации устанавливаются Советом фонда.

4.3. Пенсионный договор содержит:

- сведения о вкладчике (юридическом или физическом лице);
- сведения об участнике (участниках), в пользу которого (которых) заключается договор;
- выбранную вкладчиком пенсионную схему;
- условия и основания приобретения участником прав на пенсионные выплаты;
- сроки, размер, продолжительность и порядок внесения вкладчиком пенсионных взносов в соответствии с выбранной им пенсионной схемой, а так же размер начисляемого фондом инвестиционного дохода;
- сроки, размер и порядок внесения целевых взносов вкладчика;
- порядок извещения участников о заключенных в их пользу договорах и их расторжении;
- права и обязанности вкладчика, участника и фонда;
- условия и порядок расторжения договора;
- условия и порядок перехода к наследникам прав требования к фонду;
- ответственность сторон за невыполнение своих обязательств по договору;
- размер пенсионных накоплений данного участника на дату приобретения им прав на негосударственные пенсионные выплаты;
- выбранную вкладчиком (либо участником) пенсионную схему выплат;
- размер, продолжительность и периодичность пенсионных выплат (в зависимости от выбранной схемы пенсионных выплат);
- иную информацию, признанную существенной по заявлению одной из сторон.

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

4.5. Фонд несет установленную законодательством имущественную ответственность

за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств перед вкладчиками и участниками.

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

4.7. Пенсионный договор действует на протяжении всего периода, определенного сторонами, до полного его исполнения или досрочного расторжения и завершения всех расчетов.

## Раздел 5. Порядок и условия внесения пенсионных взносов в фонд

5.1. Пенсионные взносы вносятся вкладчиком в установленном пенсионными схемами и пенсионным договором порядке.

5.2. Условия внесения пенсионных взносов определяются настоящими правилами, выбранной пенсионной схемой и пенсионным договором.

5.3. Условия внесения пенсионных взносов, одинаковые для всех применяемых фондом пенсионных схем:

- вкладчик вносит пенсионные взносы в денежной форме в валюте Российской Федерации (российский рубль);
- вкладчик вносит в фонд пенсионные взносы в пользу одного или нескольких участников, которых он назначает по своему усмотрению и сведения о которых передает в фонд;
- вкладчик вправе внести пенсионные взносы единовременно в размере расчетной суммы пенсионных накоплений полностью или частично;
- размер пенсионного взноса в расчете на одного участника в месяц составляет не менее 0,5 минимального размера оплаты труда, установленного законодательством на момент внесения взноса;
- вкладчик (участник) вправе вносить пенсионные взносы после наступления пенсионных оснований участника.

5.4. Периодичность внесения пенсионных взносов может быть:

- а) ежемесячная,
- б) ежеквартальная,
- в) один раз в шесть месяцев,
- г) один раз в год.

5.5. Пенсионные взносы могут быть внесены в следующем порядке:

- а) в безналичной форме перечислением на банковский счет фонда через любой банк,
- б) в безналичной форме перечислением на банковский счет фонда через бухгалтерию по месту работы вкладчика, если вкладчиком является физическое лицо,
- в) переводом через организации связи на банковский счет фонда,
- г) наличными деньгами в кассу фонда;

## Раздел 6. Направления и порядок размещения пенсионных резервов, план размещения пенсионных резервов

6.1. Фонд размещает пенсионные резервы через управляющих по договорам доверительного управления, договорам поручения или иным договорам в соответствии с законодательством РФ, за исключением случаев размещения пенсионных резервов в федеральные государственные ценные бумаги, государственные ценные бумаги субъектов РФ, муниципальные ценные бумаги, банковские вклады (депозиты) и недвижимое имущество.

Управляющий должен иметь необходимые лицензии в соответствии с требованиями, установленными законодательством РФ.

6.2. Размещение пенсионных резервов может осуществляться фондом самостоятельно в федеральные государственные ценные бумаги, государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации, муниципальные ценные бумаги, банковские вклады (депозиты), а также в недвижимое имущество.

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

6.4. Порядок размещения пенсионных резервов в ценные бумаги, выпущенные учредителями и вкладчиками фонда, регламентируется Инспекцией.

Размещение пенсионных резервов в недвижимое имущество производится в порядке, установленном законодательством, и размерах, определенных требованиями Инспекции.

Средства пенсионных резервов, находящиеся на банковских счетах фонда, не рассматриваются как объекты инвестиций. Нормативный размер пенсионных резервов, находящихся на банковских счетах фонда, устанавливается Инспекцией.

6.5. Запрещается размещение пенсионных резервов фонда в казначейские обязательства Российской Федерации и ее субъектов, производные ценные бумаги, фьючерсные, форвардные и иные контракты на ценные бумаги и другие финансовые активы, ценные бумаги, выпущенные управляющим и его аффилированными лицами, депозитарием, актуарием и аудитором фонда, инвестиционные паи паевого инвестиционного фонда (ПИФ), если управляющий одновременно является управляющим этого ПИФ.

Пенсионные резервы не могут быть использованы для внесения вкладов в уставный капитал организаций с полной или субсидиарной ответственностью, вложения в объекты недвижимости, отчуждение которых запрещено законодательством, предоставление займов (кредитов) физическим и юридическим лицам и вложения в интеллектуальную собственность.

6.6. При размещении пенсионных резервов запрещается:

- безвозмездно отчуждать имущество, в которое размещены пенсионные резервы;
- выступать гарантом (поручителем) исполнения обязательств третьими лицами;
- приобретать в состав собственного имущества управляющего имущество, в которое размещены пенсионные резервы;
- отчуждать собственное имущество управляющего в состав имущества, в которое размещены пенсионные резервы;
- использовать пенсионные резервы на покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности фонда.

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

6.8. Договор о размещении пенсионных резервов должен соответствовать нормативным требованиям к такому договору, установленным Инспекцией.

Договор должен иметь название, определяющее его вид: договор доверительного управления, договор поручения и другой.

Договором на весь период его действия устанавливается гарантированный размер инвестиционного дохода, получаемого фондом от размещения пенсионных резервов (за исключением договора-поручения о приобретении федеральных государственных ценных бумаг, ценных бумаг субъектов Федерации и муниципальных ценных бумаг), или порядок его определения.

Ежегодным соглашением, являющимся неотъемлемой частью договора о размещении пенсионных резервов, фонд и управляющий определяют размер инвестиционного дохода на данный год или порядок его определения. В случае получения управляющим меньшего инвестиционного дохода он обязуется компенсировать фонду за счет собственных средств разницу между гарантированным размером инвестиционного дохода и фактически полученным.

Размер инвестиционного дохода, полученного фондом от размещения пенсионных резервов, должен обеспечить:

- выполнение фондом пенсионных обязательств перед вкладчиками (участниками) в части начисления на их пенсионные счета инвестиционного дохода в размере, не менее ус-

тановленного пенсионным договором;

- наличие средств для обеспечения деятельности фонда в соответствии с законодательством;

- наличие средств для формирования страхового резерва, резервов пенсионных выплат, участия в деятельности объединенных гарантийных фондов и пр.

6.9. Вознаграждение управляющему должно производиться исключительно за счет средств дохода, полученного от размещения пенсионных резервов.

6.10. План размещения пенсионных резервов разрабатываются фондом на основании правил размещения пенсионных резервов негосударственных пенсионных фондов, установленных Правительством Российской Федерации, и требований Инспекции к составу и структуре пенсионных резервов негосударственных пенсионных фондов.

6.11. План размещения пенсионных резервов фонда должен содержать:

- цель размещения пенсионных резервов (сохранение и прирост пенсионных резервов в интересах участников);

- оценку фондом общих тенденций на рынке объектов размещения пенсионных резервов, состояния эмитентов ценных бумаг, в которые предполагается размещение пенсионных резервов, рисков, связанных с их размещением в объекты, предусмотренные планом размещения пенсионных резервов;

- наименование объектов размещения пенсионных резервов с указанием минимальных и максимальных долей пенсионных резервов, размещаемых в данные объекты;

- порядок распределения дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, направляемого на пополнение пенсионных резервов и на покрытие расходов, связанных с обеспечением деятельности фонда;

- обоснование размера пенсионных резервов, находящихся на банковских счетах;

- обоснование величины страхового резерва, затрат на страхование и перестрахование, участие фонда в объединенных гарантийных фондах и пр.

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

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

## Раздел 7. Порядок ведения пенсионных счетов и информирования об их состоянии вкладчиков и участников

7.1. На основании пенсионного договора, фонд открывает вкладчику пенсионный счет, на котором осуществляется учет всех поступивших пенсионных взносов, а также учет выплат негосударственных пенсий и выкупных сумм, произведенных с данного пенсионного счета.

7.2. Основаниями для закрытия именного пенсионного счета участника являются:

- выполнение фондом своих обязательств перед участником в полном объеме;

- расторжение договора и выплата выкупной суммы или ее перевод в другой негосударственный пенсионный фонд;

- смерть участника и невозможность наследования по условиям пенсионной схемы;

- переоформление пенсионного счета на наследника и открытие ему другого пенсионного счета.

7.3. Основанием для закрытия солидарного пенсионного счета вкладчика является распределение всей суммы пенсионных накоплений с его солидарного счета по именным пенсионным счетам участников или расторжение пенсионного договора и выплата вкладчику выкупной суммы или ее перевод в другой негосударственный пенсионный фонд.

7.4. Именной пенсионный счет участника содержит:

- номер пенсионного счета,

- вид и номер пенсионной схемы,

- даты и суммы поступивших взносов,

- даты и суммы произведенных выплат,
- ссылки на документы, являющиеся основаниями для произведенных операций,
- отметку о дате выдачи свидетельства (полиса) о праве на негосударственное пенсионное обеспечение,

- другие реквизиты, определяемые фондом.

Порядок ведения именного пенсионного счета устанавливается фондом.

7.5. Солидарный пенсионный счет вкладчика содержит:

- номер пенсионного счета,
- данные о количестве участников,
- вид и номер пенсионной схемы,
- даты и суммы поступивших взносов,
- даты и суммы произведенных списаний (выплаты и перечисления на другие пенсионные счета),
- ссылки на документы, являющиеся основаниями для произведенных операций,
- другие реквизиты, определяемые фондом.

Порядок ведения солидарного пенсионного счета устанавливается фондом.

7.6. При изменении данных участника или сведений о нем, вкладчик или участник должны в течение 30 дней в письменном виде уведомить фонд об изменениях для внесения их в именные пенсионные счета.

7.7. Информация о состоянии солидарных и именных пенсионных счетов является конфиденциальной и не подлежит оглашению без разрешения вкладчика или участника, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством. Инспекция имеет право получать любую информацию о состоянии всех пенсионных счетов в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

7.8. Вкладчик или участник имеют право в любое время получить информацию о состоянии своих пенсионных счетов.

7.9. Фонд обеспечивает сохранность информации о пенсионных счетах в течение трех лет после завершения исполнения своих обязательств по ним.

## Раздел 8. Пенсионные основания

8.1. Участник Фонда приобретает право на получение негосударственной пенсии в фонде при одновременном выполнении следующих условий:

- а) заключение вкладчиком пенсионного договора в пользу участника и наличие ненулевого остатка пенсионных накоплений на счете вкладчика (участника);
- б) наличие в фонде распорядительного письма о начале выплаты участнику, не являющемуся вкладчиком, негосударственной пенсии или о передаче такому участнику права распоряжения пенсионными накоплениями и заключение им пенсионного договора с фондом о выплате негосударственной пенсии;
- г) наступление оснований на получение негосударственной пенсии, установленных п. 8.2 правил.

8.2. Пенсионным основанием получения участником негосударственной пенсии в фонде для всех пенсионных схем является наличие у него права на получение государственной пенсии по одному или нескольким основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации:

- по старости (по возрасту),
- по инвалидности,
- за выслугу лет,
- по случаю потери кормильца,
- по иному законному основанию.

8.3. Пенсионное основание участника по п. 8.2 правил наступает в т. ч. с учетом дополнительных гарантий и льгот, предусмотренных действующим законодательством для занятых на работах с особыми условиями труда, работа в районах Крайнего

авра и приравненных к ним местностях, увольнение по сокращению штатов в возрасте: мужчин - 58 лет, женщин - 53 лет и т. д.).

8.4. Пенсионные основания для выплаты фондом негосударственной пенсии, финансируемой за счет пенсионных накоплений, сформированных из средств работодателя, наступают только при выполнении одного или обоих из следующих условий:

- установление у участника инвалидности,
- достижение участником возраста, дающего право на получение им государственной пенсии по старости.

## Раздел 9. Порядок и условия выплаты негосударственных пенсий

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

9.2. Участник фонда приобретает право на получение негосударственной пенсии в фонде при наступлении пенсионных оснований, определенных разд. 8 правил.

9.3. Одинаковые условия выплат негосударственной пенсии для всех схем:

- фонд выплачивает негосударственные пенсии в денежной форме в валюте Российской Федерации (российский рубль);
- длительность выплат фондом негосударственной пенсии участнику устанавливается пенсионным договором и может быть пожизненной или в течение оговоренного срока, но не менее пяти лет;
- единовременная выплата фондом пенсионных накоплений не допускается;
- размер негосударственной пенсии, выплачиваемой фондом одному участнику в месяц, не может быть менее 0,5 минимального размера государственной пенсии по старости, установленного законодательством на момент заключения пенсионного договора;

9.4. Негосударственная пенсия выплачивается перечислением на банковский счет, открытый на имя участника или его представителя. Фонд выплачивает негосударственную пенсию только после получения от участника необходимых сведений о нем или его представителе.

Выплата негосударственной пенсии в иной форме производится только по взаимному согласию фонда и участника.

9.5. Периодичность выплат негосударственных пенсий может быть:

- а) ежемесячная,
- б) ежеквартальная.

9.6. Размер и продолжительность выплат негосударственной пенсии участнику определяются правилами пенсионной схемы, по которой производятся выплаты.

## Раздел 10. Порядок изменения и прекращения пенсионного договора

10.1. Обязательства фонда перед участниками и вкладчиками могут быть прекращены только в результате полного и окончательного их выполнения.

10.2. Договор о негосударственном пенсионном обеспечении может быть расторгнут только в следующих случаях:

- а) по инициативе вкладчика - в любое время до момента перехода права распоряжения пенсионными накоплениями к участнику или до начала выплаты ему негосударственной пенсии;
- б) по инициативе участника (если он является вкладчиком или после получения им права распоряжения пенсионными накоплениями) - в любое время;
- в) по инициативе фонда:
  - в случаях, предусмотренных действующим законодательством,
  - при отсутствии на именном пенсионном счете участника средств на день наступления пенсионного основания,
  - по решению суда.

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

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

Досрочное расторжение пенсионного договора по инициативе участника после приобретения им права распоряжения пенсионными накоплениями производится на основании письменного заявления участника.

## Раздел 11. Права и обязанностей фонда, вкладчиков и участников

### 11.1. Фонд обязан:

- заключать пенсионные договоры, осуществлять действия, определенные законодательством, пенсионными правилами и договорами;
- в течение одного месяца с момента внесения вкладчиком первого пенсионного взноса открыть именной (солидарный) пенсионный счет;
- осуществлять учет своих обязательств перед вкладчиками и участниками в форме ведения пенсионных счетов и учета пенсионных резервов;
- осуществлять учет поступающих пенсионных взносов и инвестиционного дохода и выплаченных негосударственных пенсий в соответствии с правилами;
- осуществлять выплаты негосударственной пенсии участникам в соответствии с условиями заключенных пенсионных договоров;
- предоставлять вкладчикам и участникам информацию о состоянии их солидарных именных пенсионных счетов;
- представлять в соответствующие государственные органы отчетность по установленным формам о своей деятельности;
- представлять в Инспекцию отчетность в установленные сроки и по установленным требованиям.

Фонд обязан представлять затребованную Инспекцией документацию и информацию в порядке и порядке, установленными законодательством Российской Федерации.

### 11.2. Фонд имеет право:

- осуществлять контроль за деятельностью управляющего в части выполнения им составленного плана размещения пенсионных резервов фонда;
- самостоятельно выбирать управляющего (управляющих), с которыми фонд заключает договоры об управлении пенсионными резервами, а также актуариев, аудиторов и де-актуариев, оказывающих соответствующие услуги фонду;
- определять формы и порядок собственного внутреннего делопроизводства.

### 11.3. Вкладчик фонда имеет право:

- дополнительно к установленным пенсионным договором пенсионным взносам вносить дополнительные денежные средства на пенсионный счет вкладчика (участника);
- изменять и дополнять список участников, в пользу которых вкладчик производит пенсионные взносы;
- передать, в случае выбора схемы с солидарной ответственностью, распорядительным письмом участнику право распоряжения пенсионными накоплениями. При этом фонд заключает с этим участником соответствующий пенсионный договор, открывает участнику именной пенсионный счет и зачисляет на этот счет соответствующие пенсионные накопления с солидарного пенсионного счета вкладчика;
- производить через фонд, в установленных вкладчиком размерах, пенсионные выплаты участнику со своего солидарного пенсионного счета, с предоставлением участнику распорядительным письмом права заключения пенсионного договора с фондом и открытия в фонде именного пенсионного счета участника. При этом вкладчик не имеет права изменять своего решения после открытия участнику в фонде именного пенсионного счета и зачисления на него пенсионных накоплений с солидарного счета.

Вкладчик вправе досрочно расторгнуть договор с фондом только после перечисления своего солидарного пенсионного счета соответствующих сумм пенсионных накоплений на именные пенсионные счета участников, получающих негосударственные пенсии с солидарного счета.

11.4. Вкладчик обязан выдавать участнику, получившему право на пенсионные выплаты в соответствии с настоящими правилами, распорядительное письмо о передаче участнику прав на получение негосударственной пенсии.

11.5. Участники имеют право при наличии распорядительного письма на получение пенсионных выплат, а участники, осуществляющие пенсионные взносы в свой адрес самостоятельно, без такого распоряжения:

- заключить с фондом пенсионный договор (дополнительное соглашение об условиях пенсионных выплат);
- получать в фонде информацию о состоянии своего именного пенсионного счета;
- изменить пенсионную схему, письменно предупредив об этом фонд не позднее, чем за один месяц до момента предполагаемого изменения;
- получать негосударственную пенсию на условиях пенсионного договора;
- переводить свои пенсионные накопления в другой фонд.

11.6. Вкладчики и участники обязаны выполнять условия заключенных пенсионных договоров.

## Раздел 12. Порядок формирования пенсионных резервов

12.1. Пенсионные резервы формируются за счет:

- пенсионных взносов;
- дохода от размещения пенсионных резервов.

12.2. Пенсионные резервы создаются по каждому виду пенсионных обязательств.

Размер пенсионных резервов не может быть меньше нормативного размера, установленного Инспекцией.

12.3. Инвестиционный доход, полученный фондом от размещения пенсионных резервов, распределяется в порядке, определенном Советом фонда, на пополнение средств пенсионных резервов и покрытие расходов, связанных с обеспечением деятельности фонда.

Советом фонда и пенсионным договором устанавливается часть инвестиционного дохода, полученного фондом от размещения пенсионных резервов, и подлежащая зачислению на пенсионные счета вкладчиков и участников.

12.4. Величина минимальной ставки инвестиционного дохода, установленная настоящими правилами, составляет 4% (Четыре процента) годовых.

12.5. Часть дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, установленная Советом фонда, но не более 20% в первые три года деятельности фонда и 15% в последующий период, направляется на формирование имущества, предназначенного для обеспечения деятельности фонда.

12.6. Часть полученного фондом инвестиционного дохода, предназначенная для пополнения пенсионных резервов, регулярно, в срок не позднее 31 марта каждого года, следующего за истекшим, зачисляется в пенсионный резерв.

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

## Раздел 13. Порядок расчета выкупной суммы

13.1. Размер выкупной суммы рассчитывается, исходя из сумм внесенных пенсионных взносов и установленной пенсионной схемой и фондом части инвестиционного дохода, полученного от управления ими, за вычетом сумм, выплаченных участнику в виде пенсий, и такие выплаты производились.

Применяемый для расчета выкупной суммы инвестиционный доход рассчитывается

гарантированной пенсионным договором минимальной ставки инвестиционного дохода  
 установленной фондом части инвестиционного дохода, превышающей определенный пен-  
 сийным договором доход по минимальной ставке инвестиционного дохода.

Размер выкупной суммы определяется по формуле:

$$S_{\text{вык.}} = (S_{\text{взн.}} + I_{\text{min}} + \hat{a} \cdot I_{\text{пр}}) - S_{\text{вып.}}, \text{ где} \quad (1)$$

$S_{\text{вык.}}$  - выкупная сумма

$S_{\text{взн.}}$  - сумма взносов

$S_{\text{вып.}}$  - сумма пенсионных выплат на момент расчета выкупной суммы

$I_{\text{min}}$  - минимальный гарантированный доход

$I_{\text{пр}}$  - доход, начисленный фондом на пенсионный счет вкладчика (участника) сверх  
 минимального гарантированного пенсионным договором дохода.

$\hat{a}$  - коэффициент, принимаемый в размере от 0 до 1 ( $0 < \hat{a} < 1$ ).

Коэффициент  $\hat{a}$  устанавливается с целями защиты интересов остающихся вкладчиков  
 участников, предотвращения потерь стоимости остающихся активов фонда в случае сроч-  
 ной ликвидации их части для выплаты выкупной суммы. Этот коэффициент определяется  
 Советом фонда для каждого вкладчика и зависит от срочности расторжения договора, по-  
 рядка выплаты выкупной суммы и др.

13.2. Перевод выкупной суммы в другой фонд или ее выплата участнику производит-  
 ся фондом в течение шести месяцев после расторжения вкладчиком (участником) договора о  
 государственном пенсионном обеспечении с фондом и получения соответствующего уве-  
 домления от фонда, в который переводится вкладчик (участник).

Выкупная сумма, подлежащая передаче другому фонду, на руки вкладчику  
 (участнику) не выдается.

13.3. После расторжения договора и проведения расчетов с вкладчиком (участником)  
 после выплаты выкупной суммы или перевода ее в другой фонд, данный пенсионный счет  
 закрывается.

#### Раздел 14. Порядок предоставления вкладчикам и участникам информации об управляющем и о депозитарии

14.1. Фонд обеспечивает свободный доступ вкладчиков и участников к информации  
 об управляющем (управляющих) и депозитарии (депозитариях), за исключением той инфор-  
 мации, которая согласно законодательству Российской Федерации составляет коммерческую  
 тайну управляющего (управляющих) и депозитария (депозитариев).

14.2. Фонд предоставляет по требованиям вкладчиков и участников всю информацию  
 из плана размещения пенсионных резервов, с указанием привлеченных им управляющих и  
 депозитариев, которые осуществляют учет и хранение сертификатов ценных бумаг, в кото-  
 рые фондом или управляющим вложены средства пенсионных резервов.

14.3. Содержание договоров с управляющим (управляющими) и депозитарием  
 (депозитариями) представляется вкладчикам и участникам только по решению Совета фон-  
 да.

#### Раздел 15. Методика осуществления актуарных расчетов обязательств фонда

15.1. Расчет общих обязательств фонда в период накопления и в период выплат про-  
 водится как сумма обязательств, возникающих у фонда по всей совокупности применяемых  
 им пенсионных схем.

15.2. Величина резерва покрытия обязательств фонда должна быть не меньше совре-  
 менной стоимости обязательств фонда, определенных настоящими правилами. Расчет обяза-  
 тельств фонда по величине резервов покрытия обязательств, по размеру выплачиваемой не-  
 государственной пенсии, по необходимому размеру вносимых взносов для применяемых  
 фондом пенсионных схем осуществляется по актуарным формулам. Формулы построены с

использованием принципа равенства финансовых обязательств по правилам фиксированных платежей. Для уменьшения риска неисполнения обязательств фонда в формулах предполагается платежи пренумерандо (для пенсий) и постнумерандо (для взносов).

### 15.3. Формулы актуарных расчетов для пенсионной схемы № 1.

Размер пенсионных взносов и продолжительность их внесения являются заданными величинами, а размер пенсионных накоплений и размер негосударственной пенсии - расчетные величины, причем

- размер пенсионных обязательств по пенсионным накоплениям рассчитывается следующим образом:

$$Res(t) = \sum_{k=1}^p S_o \cdot (1+i)^k, \quad (2)$$

- размер негосударственной пожизненной пенсии рассчитывается следующим образом:

$$S_m = \frac{Res(t)}{\sum_{k=0}^{w-x} \frac{l_{x+k}}{l_x} v^k}, \quad \text{где} \quad (3)$$

$$v = \frac{1}{(1+i)}, \quad \text{где} \quad (4)$$

$Res(t)$  - расчетный размер пенсионных накоплений в момент времени  $t$ ,

$S_o$  - размер пенсионного взноса, предусмотренного в договоре,

$i$  - ставка доходности (по ставке начисления инвестиционного дохода),

$p$  - количество лет, в течение которых планируется поступление взносов,

$S_m$  - размер выплачиваемой пенсии,

$v$  - ставка дисконтирования (по ставке начисления инвестиционного дохода),

$l_x$  и  $l_{x+k}$  - количества доживающих до возраста, соответственно,  $x$  и  $x+k$  лет (по таблице смертности),

$x$  - возраст участника в годах на момент расчета,

$w$  - предельный возраст дожития в годах (по таблице смертности).

### 15.4. Формулы актуарных расчетов для пенсионной схемы № 2.

Размер пенсионных взносов и продолжительность их внесения являются заданными величинами, а размер пенсионных накоплений и размер негосударственной пенсии - расчетные величины, причем

- размер пенсионных обязательств по пенсионным накоплениям рассчитывается следующим образом:

$$Res(t) = \sum_{k=1}^p S_o \cdot (1+i)^k, \quad (5)$$

- размер негосударственной срочной пенсии рассчитывается следующим образом:

$$S_m = \frac{Res(t)}{\sum_{k=0}^{n-1} v^k}, \quad \text{где} \quad (6)$$

$$v = \frac{1}{(1+i)}, \quad \text{где} \quad (7)$$

$Res(t)$  - расчетный размер пенсионных накоплений в момент времени  $t$ ,

$S_o$  - размер пенсионного взноса, предусмотренного в договоре,

$i$  - ставка доходности (по ставке начисления инвестиционного дохода),

$p$  - количество лет, в течение которых планируется поступление взносов,

$S_m$  - размер выплачиваемой пенсии,

$v$  - ставка дисконтирования (по ставке начисления инвестиционного дохода),

$x$  - возраст участника в годах на момент расчета,

$n$  - срок пенсионных выплат в годах.

#### 15.5. Формулы актуарных расчетов для пенсионной схемы № 4.

Размер негосударственной пенсии и продолжительность внесения пенсионных взносов являются заданными величинами, длительность выплаты пенсии задается данными демографической статистики, а размер пенсионных накоплений и размер пенсионных взносов - расчетные величины, причем

- размер пенсионных обязательств по пенсионным накоплениям рассчитывается следующим образом:

$$Res(t) = \sum_{k=1}^p S_o \cdot (1+i)^k, \quad (8)$$

- размер пенсионного взноса, устанавливаемого в пенсионном договоре, рассчитывается следующим образом:

$$S_o = \frac{S_m \sum_{k=0}^{w-x} \frac{l_{x+k}}{l_x} v^k}{\sum_{k=1}^p (1+j)^k} * (1+\alpha_I) * (1+\alpha_D), \text{ где} \quad (9)$$

$$v = \frac{1}{(1+i)}, \text{ где} \quad (10)$$

$Res(t)$  - расчетный размер пенсионных накоплений в момент времени  $t$ ,

$S_o$  - размер пенсионного взноса, предусмотренного в договоре,

$i$  - ставка доходности (по ставке начисления инвестиционного дохода),

$p$  - число лет, в течение которых планируется поступление взносов,

$S_m$  - размер выплачиваемой пенсии,

$v$  - ставка дисконтирования (по ставке начисления инвестиционного дохода),

$l_x$  и  $l_{x+k}$  - числа доживающих до возраста, соответственно,  $x$  и  $x+k$  лет (по таблице смертности),

$x$  - возраст пенсионера в годах на момент расчета,

$\alpha_I$  - нагрузка, предназначенная для покрытия инвестиционных рисков (ежегодно утверждается фондом),

$\alpha_D$  - нагрузка, предназначенная для покрытия демографических рисков (ежегодно утверждается фондом),

$w$  - предельный возраст дожития в годах (по таблице смертности).

15.6. Пенсионные обязательства определяются как современная стоимость обязательств по выплатам установленных пенсий, осуществление которых предусмотрено договорами:

$$OBL = \sum_{k=1}^n N_k S_m^k \sum_{j=0}^{n_k} v^j, \text{ где} \quad (11)$$

$$v = \frac{1}{(1+i)}, \text{ где} \quad (12)$$

$OBL$  - размер пенсионных обязательств,

$i$  - ставка доходности (по ставке начисления инвестиционного дохода),

$N$  - число оставшихся выплат негосударственной пенсии,

$S_m$  - размер установленной пенсии,

$v$  - ставка дисконтирования (по ставке начисления инвестиционного дохода),

$n$  - количество установленных фондом выплат.

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

$$SAB = (SAB_r - S_m^p + S_0^p) * (1+i)^t, \text{ где} \quad (13)$$

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

$SAB_T$  - обязательства перед участником (вкладчиком) по именному (солидарному) пенсионному счету на начало года,

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

$S_o$  - приведенная на начало года суммарная стоимость взносов, произведенных за отчетный период на именной (солидарный) пенсионный счет,

$i$  - ставка доходности (по ставке начисления инвестиционного дохода).

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

$$\sum_{k=1}^N \frac{S_{m,k}}{(1+i)^{\frac{t_k}{d}}}, \text{ где} \quad (14)$$

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

$N$  - количество произведенных за отчетный период выплат,

$S_{m,k}$  - размер выплаты  $j$ ,

$i$  - ставка доходности (по ставке начисления инвестиционного дохода),

$t_k$  - день осуществления выплаты  $j$ ,

$d$  - длительность отчетного периода в месяцах.

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

$$S_o^P = \sum_{k=1}^P \frac{S_{o,k}}{(1+i)^{\frac{k}{d}}}, \text{ где} \quad (15)$$

$S_o$  - приведенная на начало отчетного периода суммарная стоимость взносов, произведенных за отчетный период на именной (солидарный) пенсионный счет,

$P$  - количество взносов произведенных за отчетный период,

$S_{o,k}$  - размер взноса  $k$ ,

$i$  - ставка доходности (по ставке начисления инвестиционного дохода),

$k$  - месяц осуществления выплаты  $k$ ,

$d$  - длительность отчетного периода в месяцах.

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

$$SAB = SAB_T + \sum_{Y=1}^k \left[ \left( \sum_{z=1}^{n_Y} V_z * (1 + (i_Y^f - i_Y) * \frac{d_z}{12}) \right) * \prod_{q=Y+1}^k (1 + i_q^f - i_q) \right], \text{ где} \quad (16)$$

$SAB$  - размер выкупной суммы, выплачиваемой с именного (солидарного) пенсионного счета при расторжении договора в отчетном периоде,

$SAB_T$  - сумма обязательств перед участником (вкладчиком) по именному (солидарному) пенсионному счету на начало отчетного периода,

$k$  - количество календарных лет с момента осуществления первого взноса до начала отчетного периода,

$n_Y$  - количество взносов в году  $Y$ ,

$V_z$  - размер взноса  $z$ ,

$i_Y^f$  - фактическая ставка доходности в году  $Y$  (по ставке начисления инвестиционного дохода),

$i_Y$  - гарантированная ставка доходности в году  $Y$  (по ставке начисления инвестиционного дохода).

ного дохода),

$d_z$  - число полных месяцев с момента осуществления взноса  $z$  до конца года,

$i_q$  - гарантированная ставка доходности в году  $q$  (по ставке начисления инвестиционного дохода).

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

$$D = (SAB_{t-1} - S_m^P + S_0^P) * (1+i), \text{ где} \quad (17)$$

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

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

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

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

$i$  - ставка доходности (по ставке начисления инвестиционного дохода).

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

$$OBL = \sum_{k=1}^n N_k S_m^k \sum_{j=0}^{n_k} v^j, \text{ где} \quad (18)$$

$$v = \frac{1}{(1+i)}, \text{ где} \quad (19)$$

$OBL$  - размер пенсионных обязательств,

$i$  - ставка доходности (по ставке начисления инвестиционного дохода),

$N$  - число оставшихся выплат негосударственной пенсии,

$S_m$  - размер установленной пенсии,

$v$  - ставка дисконтирования (по ставке начисления инвестиционного дохода),

$n$  - количество выплат, установленных фондом.

## Раздел 16. Нормативы определения размера оплаты услуг фонда, управляющего и депозитария

16.1. Затраты, которые несет фонд в своей деятельности, покрываются за счет имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда и иных законных очников, определенных законодательством Российской Федерации, ст. 27 федерального закона от «07» мая 1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» и п. 12.5 вил.

16.2. Затраты по обеспечению деятельности фонда включаются в смету расходов и одов на содержание фонда. Совет фонда ежегодно утверждает смету расходов на содержание фонда в пределах сумм доходов, поступающих на их покрытие.

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

- совокупного вклада учредителей, определенный при учреждении фонда;
- целевых взносов учредителей и вкладчиков;
- части дохода фонда (20% в первые три года деятельности и 15% в последующий период), полученного от размещения пенсионных резервов;
- дохода от использования имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда;
- установленной Советом фонда части дохода, полученного от размещения страхового резерва и других резервных фондов, созданных фондом;
- установленной Советом фонда части дохода, полученного от размещения пенсион-

ных резервов;

- благотворительных взносов;
- других законных поступлений.

16.3. Размеры оплаты услуг управляющих и депозитариев определяются договорами между фондом и депозитарием, между фондом и управляющим.

16.4. Запрещается использовать пенсионные резервы на покрытие затрат, связанных с обеспечением уставной деятельности фонда.

#### Раздел 17. Порядок и условия внесения изменений и дополнений в правила фонда

17.1. Вносимые изменения и дополнения в правила фонда не должны противоречить требованиям законодательства, нормативным правовым актам, требованиям Инспекции и учредительным документам фонда.

Фонд вправе вносить изменения и дополнения в пенсионные правила фонда как в случаях, когда такие изменения и дополнения не затрагивают права и обязанности вкладчиков и участников, так и в случаях, когда изменения и дополнения правил затрагивают права и обязанности вкладчиков и участников.

17.2. В случаях, когда вносимые изменения и дополнения в правила затрагивают интересы вкладчиков и участников, фонд обязан получить согласие вкладчиков и участников на внесение таких изменений.

При несогласии вкладчиков и участников на внесение в правила изменений и дополнений, затрагивающих их интересы, фонд обязан заблаговременно (не позднее, чем за один месяц до даты регистрации в Инспекции вносимых изменений и дополнений) уведомить вкладчиков и участников о вносимых изменениях и предоставить им возможность:

- расторгнуть пенсионный договор и получить выкупную сумму;
- перевести выкупную сумму в другой фонд.

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

17.4. Изменения и дополнения, вносимые в правила, вступают в силу только после их регистрации в Инспекции в установленном ею порядке.

#### Раздел 18. Гарантии исполнения фондом пенсионных обязательств

18.1. Для создания имущественных гарантий исполнения своих пенсионных обязательств перед вкладчиками и участниками фонд обязан:

- сформировать совокупный вклад учредителей в размере и сроки, установленные учредительным договором, требованиями законодательства и нормативных правовых актов Российской Федерации;
- создать страховой резерв в нормативном размере из источников и в порядке, установленными Инспекцией.

18.2. Общий нормативный размер страхового резерва определяется в порядке определения нормативных размеров пенсионных и страхового резервов, установленном Инспекцией. Состав страхового резерва по видам страхуемых рисков, порядок и источники его формирования и использования устанавливаются фондом в соответствии с общим порядком формирования и использования страхового резерва, установленного Инспекцией.

Положение о страховом резерве и План формирования страхового резерва утверждаются Советом фонда.

18.3. Ежегодно, по итогам финансового года, фонд обязан проводить актуарное оценивание результатов деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и доходов от размещения пенсионных резервов, а также независимую аудиторскую проверку своей финансовой деятельности.

18.4. В целях обеспечения исполнения обязательств перед участниками фонд с со-

блюдением требований Инспекции вправе:

- участвовать в создании и деятельности объединенных гарантийных фондов;
- участвовать в обществах взаимного страхования;
- страховать свои обязательства перед участниками;
- страховать деятельность по размещению пенсионных резервов;
- иным законным образом обеспечивать надежность размещения и сохранность пенсионных резервов.

18.5. Для обеспечения исполнения своих пенсионных обязательств фонд создает резервы покрытия пенсионных обязательств по видам этих обязательств.

Для увеличения надежности своей деятельности фонд вправе создавать резервные фонды и запасные резервы.

Создание фондов и резервов осуществляется решением Совета фонда.

18.6. Часть средств, высвободившаяся в результате досрочного расторжения пенсионных договоров, направляется на пополнение резервных фондов и запасных резервов.

18.7. В целях охраны интересов участников фонд не вправе принимать на себя поручительство за исполнение обязательств третьими лицами, отдавать в залог пенсионные резервы, выступать в качестве учредителя в организациях, чья организационно-правовая форма предполагает полную и/или дополнительную имущественную ответственность учредителей, выпускать ценные бумаги, размещать пенсионные резервы в интеллектуальную собственность.

## Раздел 19. Заключительные положения.

19.1. Пенсионные выплаты участникам подлежат налогообложению в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

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

19.3. Для участников не устанавливается ограничений по возрасту, состоянию здоровья, гражданству и вероисповеданию.

19.4. Вопросы негосударственного пенсионного обеспечения, осуществляемого фондом, не урегулированные настоящими правилами, пенсионным договором, Уставом фонда, законодательством Российской Федерации, относятся к компетенции Исполнительной дирекции.