



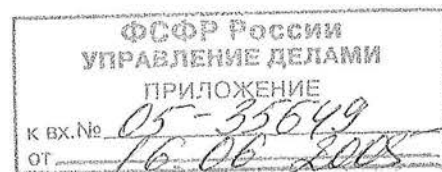
«УТВЕРЖДЕНО»
решением Совета
Негосударственного пенсионного
фонда "Авиаполис"
Протокол от 14 июня 2005 г. №2/05-СФ



ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА “АВИАПОЛИС”

(Редакция от «14» июня 2005 года)

г. Москва
2005 г.



Оглавление:

№ п/п	Наименование раздела	Страница
1.	Общие положения	3
2.	Основные понятия, используемые в правилах	3
3.	Перечень пенсионных схем и их описание	5
	<u>СХЕМА №1.</u> «Индивидуальная. Сберегательная. С установленными размерами пенсионных взносов. Выплата негосударственной пенсии производится в течение определенного срока (от 3 до 20 лет)»	5
	<u>СХЕМА №2.</u> «Индивидуальная. Страховая. С установленными размерами пенсионных взносов. Выплата негосударственной пенсии производится пожизненно»	8
	<u>СХЕМА №3.</u> «Коллективная. С установленными размерами пенсионных взносов. Сберегательно-страховая.»	11
	<u>СХЕМА №4.</u> «Индивидуальная. Сберегательная. С установленными размерами пенсионных выплат. Выплата негосударственной пенсии производится в течение определенного срока (от 3 до 20 лет)»	14
4.	Положения об ответственности фонда перед вкладчиками и участниками и об условиях возникновения и прекращения обязательств фонда	17
5.	Порядок и условия внесения пенсионных взносов в фонд	17
6.	Положения о направлениях и порядке размещения пенсионных резервов	17
7.	Порядок ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и информирования об их состоянии вкладчиков и участников	19
8.	Перечень пенсионных оснований	21
9.	Порядок и условия назначения и выплат негосударственных пенсий	22
10.	Порядок заключения, изменения или прекращения пенсионного договора, договора доверительного управления и договора об оказании услуг специализированного депозитария	22
11.	Перечень прав и обязанностей вкладчиков, участников и фонда	24
12.	Порядок формирования пенсионных резервов	25
13.	Порядок расчета выкупной суммы	25
14.	Порядок предоставления вкладчикам и участникам информации об управляющей компании (управляющих компаниях) и о специализированном депозитарии, с которым фонд заключил договор	26
15.	Методика актуарных расчетов обязательств фонда	26
16.	Порядок определения размера оплаты услуг фонда, управляющей компании и специализированного депозитария	26
17.	Порядок и условия внесения изменений и дополнений в Пенсионные правила фонда	27
18.	Заключительные положения	27

Раздел 1. Общие положения

1.1. Настоящие "Пенсионные правила негосударственного пенсионного фонда "Авиаполис", (далее - правила), разработаны в соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 7 мая 1998г. № 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах" в редакции Федерального закона от 10 января 2003 года №14-ФЗ, постановлениями правительства Российской Федерации, нормативными правовыми актами, утвержденными уполномоченным федеральным органом и уставом негосударственного пенсионного фонда "Авиаполис" (далее - фонд).

1.2. Настоящие правила определяют порядок и условия исполнения фондом обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению участников фонда, права и обязанности фонда в отношении вкладчиков и участников, права и обязанности вкладчиков и участников, порядок ведения пенсионных счетов, формирования и размещения пенсионных резервов, распределение доходов, полученных от их размещения, условия заключения, расторжения и изменения заключаемых договоров, порядок определения пенсионных обязательств фонда, а также пенсионные схемы, применяемые фондом.

1.3. Негосударственный пенсионный фонд «Авиаполис» осуществляет деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению населения на основании лицензии № 194 от 09 июля 1996 года, выданной Инспекцией НПФ при Министерстве труда и социального развития Российской Федерации на данную деятельность в установленном порядке.

1.4. Деятельность фонда по негосударственному пенсионному обеспечению участников осуществляется на добровольных началах в соответствии с договорами негосударственного пенсионного обеспечения и включает в себя аккумулирование пенсионных взносов, размещение и организацию размещения пенсионных резервов, учет пенсионных обязательств фонда, назначение и выплату негосударственных пенсий участникам фонда.

Раздел 2. Основные понятия, используемые в правилах

Договор негосударственного пенсионного обеспечения (далее - пенсионный договор) - соглашение между фондом и вкладчиком фонда (далее - вкладчик), в соответствии с которым вкладчик обязуется уплачивать пенсионные взносы в фонд, а фонд обязуется уплачивать участнику (участникам) фонда (далее участник) негосударственную пенсию.

Вкладчик - физическое или юридическое лицо, являющееся стороной пенсионного договора и уплачивающее пенсионные взносы в фонд.

Участник - физическое лицо, которому в соответствии с заключенным между вкладчиком и фондом договором должны производиться или производятся выплаты негосударственной пенсии. Участник может выступать вкладчиком в свою пользу.

Пенсионный взнос - денежные средства, уплачиваемые вкладчиком в пользу участника в соответствии с условиями пенсионного договора.

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

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

Пенсионные основания - основания приобретения участником права на получение негосударственной пенсии.

Выкупная сумма - денежные средства, выплачиваемые фондом вкладчику или участнику либо переводимые в другой фонд при расторжении пенсионного договора.

Пенсионный счет - форма аналитического учета в фонде, отражающая поступление пенсионных взносов, начисление дохода, начисление выплат негосударственных пенсий и выплат выкупных сумм участнику (именной пенсионный счет) или участникам (солидарный пенсионный счет), а также начисление выкупных сумм участнику (участникам) для перевода в другой фонд при расторжении пенсионного договора.

Пенсионные резервы - совокупность средств, находящихся в собственности фонда и предназначенные для исполнения фондом обязательств перед участниками в соответствии с

пенсионными договорами.

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

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.

Специализированный депозитарий – акционерное общество, общество с ограниченной 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.

Актуарий – лицо, которое отвечает требованиям, установленным для лиц, осуществляющих проведение актуарного оценивания деятельности фонда в порядке, определяемом Правительством Российской Федерации.

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

Период накопления (накопительный период) – срок между датой поступления первого пенсионного взноса в фонд и началом выплат участнику негосударственной пенсии.

Период выплат – период, в течение которого участнику выплачивается негосударственная пенсия.

Распорядительное письмо – официально оформленный вкладчиком документ, направляемый в фонд и определяющий условия назначения негосударственной пенсии участнику (участникам), ее размер, продолжительность и периодичность выплат.

Фактическая актуарная ставка доходности – фактическая годовая ставка доходности от размещения пенсионных резервов, в соответствии с которой вкладчику или участнику зачисляется на его пенсионный счет доход, полученный от размещения пенсионных резервов.

Пенсионные схемы с установленными размерами пенсионных взносов – пенсионные схемы, по условиям которых в пенсионном договоре устанавливаются размеры, период и периодичность внесения пенсионных взносов, а размеры негосударственной пенсии участника определяются расчетами при ее назначении, исходя из сформированной в его пользу современной стоимости пенсионных обязательств фонда на момент назначения негосударственной пенсии, а также продолжительности ее выплаты.

Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных выплат – пенсионная схема, по условиям которой в пенсионном договоре устанавливается размер негосударственной пенсии, период и периодичность ее выплаты, а размеры пенсионных взносов, период и периодичность их внесения определяются актуарными расчетами, исходя из размеров установленной негосударственной пенсии.

Сберегательная пенсионная схема – пенсионная схема, для которой при расчете обязательств фонда не учитывается вероятность дожития участника.

Страховая пенсионная схема – пенсионная схема, для которой при расчете обязательств фонда учитывается вероятность дожития участника.

Сберегательно-страховая схема – пенсионная схема, для которой при расчете обязательств фонда учитывается вероятность дожития при пожизненных выплатах пенсий и не учитывается вероятность дожития при выплатах пенсий до исчерпания средств на пенсионном счете, но в течение не менее 5 лет.

Раздел 3. Перечень пенсионных схем и их описание

Для осуществления негосударственного пенсионного обеспечения фонд использует четыре пенсионные схемы, из которых пенсионные схемы №1, 2 и 4 являются индивидуальными по форме организации негосударственного пенсионного обеспечения, а схема №3 - коллективной.

СХЕМА №1. «Индивидуальная. Сберегательная. С установленными размерами пенсионных взносов. Выплата негосударственной пенсии производится в течение определенного срока (от 3 до 20 лет)»

СХЕМА №2. «Индивидуальная. Страховая. С установленными размерами пенсионных взносов. Выплата негосударственной пенсии производится пожизненно»

СХЕМА №3. «Коллективная. С установленными размерами пенсионных взносов. Сберегательно-страховая.»

СХЕМА №4. «Индивидуальная. Сберегательная. С установленными размерами пенсионных выплат в течение определенного срока (от 3 до 20 лет)»

3.1. СХЕМА №1. "Индивидуальная. Сберегательная. С установленными размерами пенсионных взносов. Выплата негосударственной пенсии производится в течение определенного срока (от 3 до 20 лет)"

• Порядок внесения пенсионных взносов, их размеры, периодичность и продолжительность внесения.

Пенсионные взносы осуществляются вкладчиком-физическим лицом в свою пользу или в пользу другого физического лица (участника) и учитываются на именном пенсионном счете участника. Вкладчиком может быть юридическое лицо, осуществляющее внесение пенсионных взносов в пользу физического лица.

Периодичность внесения пенсионных взносов может быть ежемесячная, ежеквартальная, один раз в полугодие или один раз в год.

По согласованию с фондом, вкладчик вправе единовременного внести пенсионный взнос в размере расчетной стоимости пенсионных обязательств.

Продолжительность внесения пенсионных взносов определяется временем от поступления первого взноса на расчетный счет фонда до приобретения участником пенсионных оснований на получение негосударственной пенсии. Вкладчик вправе вносить пенсионные взносы в период выплаты негосударственной пенсии.

Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

- перечислением на расчетный счет фонда в банке;
- перечислением на расчетный счет фонда через бухгалтерию по месту работы вкладчика (если вкладчиком является физическое лицо);
- почтовым переводом на расчетный счет фонда;
- наличными - в кассу фонда.

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

Порядок и условия внесения пенсионных взносов, их размеры, периодичность и продолжительность внесения определяются пенсионным договором.

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

Участник приобретает право на получение негосударственной пенсии на основании пенсионного договора между вкладчиком и фондом, при наличии совокупных условий, определенных п.8.1. и одного из пенсионных оснований, определенных в п.п.8.2.-8.3. настоящих правил.

Пенсионный договор, заключенный в пользу третьего лица, предусматривает передачу участнику прав требований по договору, если в нем не указано иное. Если договором не предусмотрена передача участнику прав требований по договору, то порядок и условия выплат определяются распорядительным письмом вкладчика.

Выплата негосударственной пенсии участнику производится на его лицевой счет в банке. При необходимости, отдельные выплаты могут производиться почтовыми переводами

или через кассу фонда.

Периодичность выплат негосударственных пенсий может быть ежемесячная или один раз в квартал.

Продолжительность выплат негосударственных пенсий устанавливается в течение не менее 3-х лет и не более 20 лет.

Размер негосударственной пенсии определяется актуарными расчетами, исходя из суммы современной стоимости пенсионных обязательств фонда, учтенных на именном пенсионном счете на дату назначения пенсии.

Размер негосударственной пенсии может быть изменен в следующих случаях:

- 1) если величина пенсионных обязательств, сформированных в пользу участника на дату назначения негосударственной пенсии, не обеспечивает выплату пенсии в минимальном согласованном с вкладчиком (участником) размере, фонд имеет право выплачивать пенсию в согласованном с участником размере до исчерпания средств, учтенных на именном пенсионном счете;
- 2) если величина пенсионных обязательств, сформированных в пользу участника на дату назначения негосударственной пенсии, пополняется вкладчиком за счет дополнительных пенсионных взносов в период выплаты негосударственной пенсии;
- 3) если продолжительность выплаты негосударственной пенсии будет уменьшена либо увеличена по сравнению с продолжительностью выплаты на дату назначения пенсии.

Единовременная выплата всех пенсионных средств не допускается.

• Методика актуарных расчетов обязательств фонда

Пенсионные обязательства фонда.

Современная стоимость пенсионных обязательств фонда L_{d_e} перед вкладчиком (участником) на день расчета d_e равна разнице между суммарной наращенной стоимостью оплаченных вкладчиком обязательств и суммой выплаченных пенсий

$$L_{d_e} = \sum_{d=d_0}^{d_e} (Z_d - s_d) \prod_{\delta=d+1}^{d_e-1} (1 + i_{\delta}^{(f)})^{\frac{1}{36525}}, \text{ где} \quad (1.1)$$

d_0 – дата внесения первого пенсионного взноса;

$Z_d = p_d^{(f)}$ – фактическая величина пенсионного взноса, поступившего в день d , либо

$Z_d = RL_d$ – переводная стоимость пенсионных обязательств в пользу участника (при переводе обязательств в день d);

$p_d^{(f)}$ – фактическая величина пенсионного взноса, поступившего в день d ;

s_d – размер негосударственной пенсии, начисленной в день выплаты d ;

$i_d^{(f)}$ – фактическая актуарная ставка доходности (устанавливается фондом по итогам деятельности за отчетный период);

d, δ – переменные указатели дат.

Расчет размера негосударственной пенсии.

Размер негосударственной пенсии на дату назначения учитывает суммарную наращенную стоимость оплаченных вкладчиком обязательств, величину фактической актуарной ставки доходности, период и периодичность выплат:

$$s_{d_h} = \left[\frac{L_{d_s}}{(X_{d_e} - X_{d_s})f} \right] \prod_{\delta=d_s+1}^{d_h} (1 + i_{\delta}^{(f)})^{\frac{1}{36525}}, \text{ где} \quad (1.2)$$

d_h – момент окончания календарного периода, за который производится расчет негосударственной пенсии;

d_s – день назначения негосударственной пенсии;

X_{d_e} – возраст участника в годах (с точностью до 1/12 года) на момент окончания установленного срока выплат негосударственной пенсии;

X_d – возраст участника в годах (с точностью до 1/12 года) на день назначения негосударственной пенсии;

f – количество выплат негосударственной пенсии в год, предусмотренное пенсионным договором.

• Расторжение пенсионного договора. Выкупная сумма. Методика расчета размеров выкупных сумм.

При расторжении пенсионного договора фонд обязан выплатить вкладчику (участнику) выкупную сумму или перевести ее в другой негосударственный пенсионный фонд.

Порядок расторжения пенсионного договора определяется в зависимости от наличия или отсутствия в договоре нормы предусматривающей предоставление участнику прав требования по договору.

В случае расторжения пенсионного договора вкладчиком, вносящим пенсионные взносы в свою пользу, ему выплачивается выкупная сумма.

Если договор в пользу участника (третьего лица) предусматривает передачу прав требования по договору участнику, то расторжение договора может осуществляться только с согласия участника. Получатель выкупной суммы определяется условиями соглашения о расторжении договора.

Если договор в пользу участника (третьего лица) не предусматривает передачу прав требования по договору участнику, то расторжение договора может осуществляться вкладчиком самостоятельно и выкупная сумма выплачивается ему.

В накопительный период выкупная сумма равна современной стоимости пенсионных обязательств, рассчитанной с учетом коэффициента α . В период выплат выкупная сумма равна разности между современной стоимостью пенсионных обязательств (рассчитанной с учетом коэффициента α) и суммой выплаченных фондом негосударственных пенсий.

$$W_{d_c} = \sum_{d=d_0}^{d_c} (1-\alpha) Z_d \prod_{\delta=d+1}^{d_c-1} (1+i_{\delta}^{(f)})^{\frac{1}{365.25}} + \sum_{d=d_0}^{d_c} (\alpha Z_d - s_d) \prod_{\delta=d+1}^{d_c-1} (1+i_{\delta}^{(f)})^{\frac{1}{365.25}}, \text{ где} \quad (1.3)$$

$Z_d = p_d^{(f)}$ – фактическая величина пенсионного взноса, поступившего в день d , либо $Z_d = RL_d$ – переводная стоимость пенсионных обязательств в пользу участника (при переводе обязательств в день d);

s_d – размер негосударственной пенсии, начисленной в день выплаты d ;

α – коэффициент, принимаемый в размере от 0 до 1 (коэффициент α определяется советом фонда для каждого вкладчика и зависит от времени пребывания вкладчика в фонде, от сумм взносов, от обстоятельств, по которым вкладчиком расторгается пенсионный договор и т. п.);

$i_d^{(f)}$ – фактическая актуарная ставка доходности, действовавшая в день d ;

• Порядок ведения именных пенсионных счетов.

Ведение именных пенсионных счетов осуществляется в порядке, определенном главой 7 настоящих правил.

• Правопреемство.

Данной пенсионной схемой предусматривается правопреемство в период накопления и в период выплат.

В случае смерти вкладчика – физического лица, вносящего пенсионные взносы в свою пользу, правопреемником по приобретению его прав и обязанностей по пенсионному договору является наследник вкладчика, признанный таковым в установленном законом порядке.

В случае смерти вкладчика – физического лица, вносящего пенсионные взносы в пользу участника, другого физического лица, поименованного в пенсионном договоре, не предусматривающем передачу участнику прав требований по договору, правопреемником по приобретению прав и обязанностей по договору с фондом является наследник вкладчика, признанный таковым в установленном законом порядке.

В случае смерти вкладчика – физического лица, вносящего пенсионные взносы в пользу участника, другого физического лица, поименованного в договоре, предусматривающем

передачу участнику прав требований по договору, правопреемником по данному договору является участник.

Если пенсионным договором не определен правопреемник, то при наличии у умершего вкладчика или участника нескольких наследников, правопреемником по пенсионному договору может быть только один из наследников, признанный таковым в установленном законом порядке или назначенный решением суда.

Решение о совместном правопреемстве несколькими наследниками, распределении между ними долей или отдельных прав, или иные варианты принимается исключительно в судебном порядке.

В случае отсутствия у вкладчика или участника правопреемника, являющегося его наследником в установленном законом порядке, средства, отраженные на его пенсионном счете, зачисляются в страховой резерв фонда.

Пенсионные средства, не востребованные правопреемником в установленном порядке в течение трех лет, зачисляются в страховой резерв фонда.

В случае ликвидации вкладчика - юридического лица и непринятия им решения в части дальнейшего исполнения фондом обязательств по пенсионному договору (если договор не предусматривает переход к участнику прав требований) до момента выдачи им распорядительного письма о праве участников получать негосударственные пенсии, а равно его безвестного отсутствия в течение более 3-х лет, в соответствии с ст. 416 и 419 ГК РФ обязательства фонда перед вкладчиком и действие договора прекращаются. Пенсионные средства, находящиеся на пенсионных счетах таких вкладчиков, передаются в страховой резерв фонда.

Иные действия фонд может осуществить только по решению суда.

3.2. СХЕМА №2. «Индивидуальная. Страховая. С установленными размерами пенсионных взносов. Выплата негосударственной пенсии производится пожизненно».

• Порядок внесения пенсионных взносов, их размеры, периодичность и продолжительность внесения.

Пенсионные взносы осуществляются вкладчиком-физическим лицом в свою пользу или в пользу другого физического лица (участника), поименованного в пенсионном договоре, и учитываются на именном пенсионном счете участника. Вкладчиком может быть юридическое лицо, осуществляющее внесение пенсионных взносов в пользу физического лица.

Периодичность внесения пенсионных взносов может быть ежемесячная, ежеквартальная, один раз в полугодие или один раз в год.

По согласованию с фондом, вкладчику может быть предоставлено право единовременного внесения пенсионных взносов в размере расчетной стоимости пенсионных обязательств.

Продолжительность внесения пенсионных взносов определяется временем от поступления первого взноса на расчетный счет фонда до приобретения участником пенсионных оснований на получение негосударственной пенсии. Вкладчику может быть предоставлено право вносить пенсионные взносы в период выплаты негосударственной пенсии.

Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

- перечислением на расчетный счет фонда в банке;
- перечислением на расчетный счет фонда через бухгалтерию по месту работы вкладчика (если вкладчиком является физическое лицо);
- почтовым переводом на расчетный счет фонда;
- наличными - в кассу фонда.

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

Порядок и условия внесения пенсионных взносов, их размеры, периодичность и продолжительность внесения определяются пенсионным договором.

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

Участник приобретает право на получение негосударственной пенсии на основании пенсионного договора между вкладчиком и фондом, при наличии совокупных условий,

определенных п.8.1. и одного из пенсионных оснований, определенных в п.п.8.2.-8.3. настоящих правил.

Пенсионный договор, заключенный в пользу третьего лица, предусматривает передачу участнику прав требований по договору, если в нем не указано иное. Если договором не предусмотрена передача участнику прав требований по договору, то порядок и условия выплат определяются распорядительным письмом вкладчика.

Выплата негосударственной пенсии участнику производится на его лицевой счет в банке. При необходимости, отдельные выплаты могут производиться почтовыми переводами или через кассу фонда.

Периодичность выплат негосударственных пенсий может быть ежемесячная или один раз в квартал.

Продолжительность выплат негосударственных пенсий устанавливается пожизненно (в течение жизни участника).

Размер негосударственной пенсии определяется актуарными расчетами, исходя из суммы современной стоимости пенсионных обязательств фонда, учтенных на именном пенсионном счете на дату назначения пенсии.

Размер негосударственной пенсии может быть изменен в следующих случаях:

- 1) если величина пенсионных обязательств, сформированных в пользу участника на дату назначения негосударственной пенсии, не обеспечивает выплату пенсии в минимальном согласованном с вкладчиком (участником) размере, фонд имеет право выплачивать пенсию в согласованном с участником размере до исчерпания средств, учтенных на именном пенсионном счете;
- 2) если величина пенсионных обязательств, сформированных в пользу участника на дату назначения негосударственной пенсии, пополняется вкладчиком за счет дополнительных пенсионных взносов в период выплаты негосударственной пенсии.

Единовременная выплата всех пенсионных средств не допускается.

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

Современная стоимость пенсионных обязательств фонда L_{d_c} перед вкладчиком (участником) на день расчета d_c равна разнице между суммарной наращенной стоимостью оплаченных вкладчиком обязательств и суммой выплаченных пенсий

$$L_{d_c} = \sum_{d=d_0}^{d_c} (Z_d - s_d) \prod_{\delta=d+1}^{d_c-1} (1 + i_{\delta}^{(f)})^{\frac{1}{36525}}, \text{ где} \quad (2.1)$$

d_0 – дата внесения первого пенсионного взноса;

$Z_d = p_d^{(f)}$ – фактическая величина пенсионного взноса, поступившего в день d , либо

$Z_d = RL_d$ – переводная стоимость пенсионных обязательств в пользу участника (при переводе обязательств в день d);

$p_d^{(f)}$ – фактическая величина пенсионного взноса, поступившего в день d ;

s_d – размер негосударственной пенсии, начисленной в день выплаты d ;

$i_d^{(f)}$ – фактическая актуарная ставка доходности (устанавливается фондом по итогам деятельности за отчетный период);

d, δ – переменные указатели дат.

Расчет размера негосударственной пенсии.

Размер негосударственной пенсии в момент ее назначения определяется путем деления современной стоимости пенсионных обязательств перед участником на актуарную стоимость потока пожизненных единичных выплат

$$s = \frac{L_{d_s}}{\sigma_{d_s}}, \quad (2.2)$$

d_s – день назначения негосударственной пенсии;

σ_{d_s} – актуарная стоимость потока пожизненных единичных выплат с началом выплат в день d_s ; для произвольного дня расчета $d_c \geq d_s$ величина σ_{d_c} определяется равенством:

$$\sigma_{d_c} = \sum_{n=0}^{[(X_{d_c} - X_{d_s})/f]} \frac{l_{X_{d_c} + n/f}}{l_{X_{d_c}}} \frac{1}{(1 + i_{d_s}^{(f)})^{n/f}}, \quad (2.3)$$

X_{d_c} – предельный возраст участника, определяемый по таблицам смертности;

X_{d_c} – возраст участника в годах (с точностью до 1/12 года) на день расчета d_c ;

f – количество выплат негосударственной пенсии в год, предусмотренное пенсионным договором;

l_X – число доживших до возраста X ; для нецелых значений X применяется линейная интерполяция таблицы смертности: если l_k и l_{k+1} – определенные по таблице смертности числа доживших до возраста k и $k+1$ лет, соответственно, и величина X удовлетворяет условию $k \leq X < k+1$, то $l_X = l_k + (l_{k+1} - l_k)(X - k)$;

n – индекс, обозначающий номер выплаты негосударственной пенсии.

• Расторжение пенсионного договора. Выкупная сумма. Методика расчета размеров выкупных сумм.

При расторжении пенсионного договора фонд обязан выплатить вкладчику (участнику) выкупную сумму или перевести ее в другой негосударственный пенсионный фонд.

Порядок расторжения пенсионного договора определяется в зависимости от наличия или отсутствия в договоре нормы предусматривающей предоставление участнику прав требования по договору.

В случае расторжения пенсионного договора вкладчиком, вносящим пенсионные взносы в свою пользу, ему выплачивается выкупная сумма.

Если договор в пользу участника (третьего лица) предусматривает передачу прав требования по договору участнику, то расторжение договора может осуществляться только с согласия участника. Получатель выкупной суммы определяется условиями соглашения о расторжении договора.

Если договор в пользу участника (третьего лица) не предусматривает передачу участнику прав требования по договору, то расторжение договора может осуществляться вкладчиком самостоятельно и выкупная сумма выплачивается ему.

В накопительный период выкупная сумма равна современной стоимости пенсионных обязательств, рассчитанной с учетом коэффициента α . В период выплат выкупная сумма равна разности между современной стоимостью пенсионных обязательств (рассчитанной с учетом коэффициента α) и суммой выплаченных фондом негосударственных пенсий.

$$W_{d_c} = \sum_{d=d_0}^{d_c} (1 - \alpha) Z_d \prod_{\delta=d+1}^{d_c-1} (1 + i_{\delta}^{(f)})^{\frac{1}{365.25}} + \sum_{d=d_0}^{d_c} (\alpha Z_d - s_d) \prod_{\delta=d+1}^{d_c-1} (1 + i_{\delta}^{(f)})^{\frac{1}{365.25}}, \text{ где} \quad (2.4.)$$

$Z_d = p_d^{(f)}$ – фактическая величина пенсионного взноса, поступившего в день d , либо

$Z_d = RL_d$ – переводная стоимость пенсионных обязательств (при переводе обязательств в день d);

s_d – размер негосударственной пенсии, начисленной в день выплаты d ;

α – коэффициент, принимаемый в размере от 0 до 1 (коэффициент α определяется Советом фонда для каждого вкладчика, и зависит от времени пребывания вкладчика в фонде, от сумм взносов, от обстоятельств, по которым вкладчиком расторгается пенсионный договор, и т. п.);

$i_d^{(f)}$ – фактическая актуарная ставка доходности, действовавшая в день d ;

• Порядок ведения именных пенсионных счетов.

Ведение именных пенсионных счетов осуществляется в порядке, определенном главой 7 настоящих правил.

• Правопреемство.

По данной пенсионной схеме предусматривается правопреемство только в накопительный период.

В случае смерти вкладчика – физического лица, вносящего пенсионные взносы в свою пользу, правопреемником по приобретению его прав и обязанностей по пенсионному договору является наследник вкладчика, признанный таковым в установленном законом порядке.

В случае смерти вкладчика – физического лица, вносящего пенсионные взносы в пользу участника, другого физического лица, поименованного в пенсионном договоре, не предусматривающем передачу участнику прав требований по договору, правопреемником по приобретению прав и обязанностей по договору с фондом является наследник вкладчика, признанный таковым в установленном законом порядке.

В случае смерти вкладчика – физического лица, вносящего пенсионные взносы в пользу участника, другого физического лица, поименованного в договоре, предусматривающем передачу участнику прав требований по договору, правопреемником по данному договору является участник.

Если пенсионным договором не определен правопреемник, то при наличии у умершего вкладчика или участника нескольких наследников, правопреемником по пенсионному договору может быть только один из наследников, признанный таковым в установленном законом порядке или назначенный решением суда.

Решение о совместном правопреемстве несколькими наследниками, распределении между ними долей или отдельных прав, или иные варианты принимается исключительно в судебном порядке.

В случае отсутствия у вкладчика или участника правопреемника, являющегося его наследником в установленном законом порядке, средства, отраженные на его пенсионном счете зачисляются в страховой резерв фонда.

Пенсионные средства, не востребованные правопреемником в установленном порядке в течение трех лет, зачисляются в страховой резерв фонда.

В случае ликвидации вкладчика - юридического лица и непринятия им решения в части дальнейшего исполнения фондом обязательств по пенсионному договору (если договор не предусматривает переход к участнику прав требований) до момента выдачи им распорядительного письма о праве участников получать негосударственные пенсии, а равно его безвестного отсутствия в течение более 3-х лет, в соответствии с ст. 416 и 419 ГК РФ обязательства фонда перед вкладчиком и действие договора прекращаются. Пенсионные средства, находящиеся на пенсионных счетах таких вкладчиков передаются в страховой резерв фонда.

Иные действия фонд может осуществить только по решению суда.

3.3. СХЕМА №3. «Коллективная. С установленными размерами пенсионных взносов. Сберегательно-страховая».

Настоящая пенсионная схема предусматривает учет пенсионных взносов на именных пенсионных счетах участников при достижении ими пенсионных оснований, дающих право на установление пенсии по государственному пенсионному обеспечению или трудовой пенсии и назначение негосударственной пенсии. Негосударственная пенсия выплачивается в течение периода действия этих пенсионных оснований. Договор негосударственного пенсионного обеспечения с использованием настоящей пенсионной схемы должен предусматривать выплату пенсий до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но в течение не менее пяти лет, включая и пожизненные выплаты.

Пенсионный договор данной пенсионной схемы может предусматривать передачу участнику прав требования.

В целях учета пенсионных обязательств фонда, пенсионная схема предусматривает возможность поступления пенсионных взносов на солидарный пенсионный счет (далее- СПС) вкладчика, с последующим выделением их с СПС и учетом на именном пенсионном счете участника (далее – ИПС), при достижении им пенсионных оснований, для выплат негосударственных пенсий в течение периода определенного вкладчиком, но не менее 5-ти лет.

• Порядок внесения пенсионных взносов вкладчиками фонда, их размеры, периодичность и продолжительность внесения.

Пенсионные взносы производятся вкладчиком в пользу участников и учитываются на СПС вкладчика. Вкладчиком может быть как юридическое, так и физическое лицо.

Размеры пенсионных взносов и продолжительность их внесения определяются вкладчиком.

Периодичность внесения пенсионных взносов может быть ежемесячная, ежеквартальная, один раз в шесть месяцев или один раз в год.

По согласованию с фондом, вкладчику предоставляется право единовременного внесения пенсионных взносов в размере расчетной стоимости пенсионных обязательств или ее части.

Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

- перечислением на расчетный счет фонда в банке;
- перечислением на расчетный счет фонда через бухгалтерию по месту работы вкладчика (если вкладчиком является физическое лицо);
- почтовым переводом на расчетный счет фонда;
- наличными - в кассу фонда.

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

Порядок и условия внесения пенсионных взносов, их размеры, периодичность и продолжительность внесения устанавливаются пенсионным договором.

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

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

Участник приобретает право на получение негосударственной пенсии на основании пенсионного договора между вкладчиком и фондом, при наличии совокупных условий, определенных п.8.1. и одного из пенсионных оснований, определенных в п.п.8.2.-8.3. настоящих правил.

Распорядительным письмом фонду вкладчик устанавливает: участника – получателя негосударственной пенсии коллективной пенсионной схемы, размер пенсии, продолжительность выплат - до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но в течение не менее 5-ти лет, включая пожизненные, периодичность выплат и месяц начала выплат.

Вкладчик вправе выделить с СПС на ИПС пенсионные средства и предоставить участнику право заключить с фондом индивидуальный пенсионный договор по выбранной участником индивидуальной пенсионной схеме. После заключения участником индивидуального пенсионного договора на него не распространяются условия коллективной пенсионной схемы.

Выплата негосударственной пенсии участнику производится на его лицевой счет в банке. При необходимости, отдельные выплаты могут производиться почтовыми переводами или через кассу фонда.

Периодичность выплат негосударственных пенсий может быть ежемесячная или один раз в квартал.

Продолжительность пенсионных выплат устанавливается:

- пожизненные выплаты - на срок жизни получателя пенсии;
- до исчерпания средств на ИПС, но в течение не менее 5-ти лет.

Распределению с СПС на ИПС участника(ов) подлежат только те суммы, которые учтены на СПС на дату распределения. В целях обеспечения полной фондируемости назначенных пенсий распорядительные письма, предусматривающие распределение пенсионных сумм не учтенных на СПС на момент поступления распорядительного письма, исполнению не подлежат.

• Методика актуарных расчетов обязательств фонда.

Современная стоимость пенсионных обязательств фонда L_{d_e} перед вкладчиком на день расчета d_e равна разности между суммарной наращенной стоимостью оплаченных вкладчиком обязательств и полной суммарной наращенной стоимостью обязательств фонда перед участниками, обусловленных переводом обязательств на именные счета участников:

$$L_{d_e} = \sum_{d=d_0}^{d_e} \left(p_d^{(f)} - \sum_{\{V_d\}} RL_d^{(V_d)} \right) \prod_{\delta=d+1}^{d_e-1} \left(1 + i_\delta^{(f)} \right)^{\frac{1}{365.25}}, \text{ где} \quad (3.1.)$$

d_0 – день внесения первого пенсионного взноса;

$p_d^{(f)}$ – фактическая величина пенсионного взноса вкладчика, осуществленного в день d ;

$\{V_d\}$ – совокупность участников, которым в день d осуществлен перевод обязательств на именной пенсионный счет;

$RL_d^{(V_d)}$ – стоимость обязательств, переведенных на именной счет участника V_d в день d ;

$i_\delta^{(f)}$ – фактическая актуарная ставка доходности (устанавливается фондом по итогам деятельности за отчетный период);

d, δ – переменные указатели дат.

• Расторжение пенсионного договора. Выкупная сумма.

При расторжении коллективного пенсионного договора фонд обязан выплатить вкладчику выкупную сумму или перевести ее в другой негосударственный пенсионный фонд.

Порядок расторжения коллективного пенсионного договора определяется в зависимости от наличия или отсутствия в договоре нормы предусматривающей предоставление участнику(ам) прав требования по договору.

Если договор предусматривает передачу прав требования по договору участнику(ам), то расторжение договора может осуществляться только с согласия участника(ов).

Если договор содержит норму не предусматривающую передачу прав требования по договору участнику(ам), то вкладчик самостоятельно принимает решение о расторжении договора. В этом случае, при расторжении коллективного пенсионного договора вкладчик обязан предоставить всем участникам-получателям пенсии по коллективному договору право заключить индивидуальные пенсионные договоры на условиях, не ухудшающих их пенсионного обеспечения и передать в фонд соответствующее распорядительное письмо.

Остаток средств солидарного пенсионного счета не распределенный по ИПС участников, будет составлять выкупную сумму, которая возвращается вкладчику или переводится в другой фонд.

• Порядок ведения солидарных и именных пенсионных счетов.

Ведение солидарных и именных пенсионных счетов осуществляется в порядке, определенном главой 7 настоящих правил.

• Правопреемство.

Коллективной пенсионной схемой правопреемство (наследование прав умерших участников) не предусматривается. Средства, не использованные фондом для выплат пенсий и оставшиеся на именном пенсионном счете участника после его смерти, не наследуются и возвращаются на СПС вкладчика.

В случае ликвидации вкладчика - юридического лица и непринятия им решения в части дальнейшего исполнения фондом обязательств по пенсионному договору (если договор не предусматривает переход к участнику прав требований) до момента выдачи им распорядительного письма о праве участников получать негосударственные пенсии, а равно его безвестного отсутствия в течение более 3-х лет, в соответствии с ст. 416 и 419 ГК РФ обязательства фонда перед вкладчиком и действие договора прекращаются. Пенсионные средства, находящиеся на пенсионных счетах таких вкладчиков передаются в страховой резерв фонда.

Иные действия фонд может осуществить только по решению суда.

3.4. СХЕМА №4. «Индивидуальная. Сберегательная. С установленными размерами пенсионных выплат. Выплата негосударственной пенсии производится в течение определенного срока (от 3 до 20 лет)».

• Порядок внесения пенсионных взносов, их размеры, периодичность и продолжительность внесения.

Пенсионные взносы осуществляются вкладчиком-физическим лицом в свою пользу или в пользу другого физического лица (участника), поименованного в пенсионном договоре, и учитываются на именном пенсионном счете участника. Вкладчиком может быть юридическое лицо, вносящее пенсионные взносы в пользу физического лица.

Размеры пенсионных взносов определяются актуарными расчетами, осуществляемыми фондом, исходя из установленных вкладчиком размеров пенсий и продолжительности их выплат.

Периодичность внесения пенсионных взносов может быть ежемесячная, ежеквартальная, один раз в полугодие или один раз в год.

По согласованию с фондом, вкладчику может быть предоставлено право единовременного внесения пенсионных взносов в размере расчетной стоимости пенсионных обязательств.

Продолжительность внесения пенсионных взносов определяется временем от поступления первого взноса на расчетный счет фонда до приобретения участником пенсионных оснований на получение негосударственной пенсии. Вкладчику может быть предоставлено право вносить пенсионные взносы в период выплаты негосударственной пенсии.

Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

- перечислением на расчетный счет фонда в банке;
- перечислением на расчетный счет фонда через бухгалтерию по месту работы вкладчика (если вкладчиком является физическое лицо);
- почтовым переводом на расчетный счет фонда;
- наличными - в кассу фонда.

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

Порядок и условия внесения пенсионных взносов, их размеры, периодичность, продолжительность внесения, а также порядок и условия выплат пенсий, их размеры, продолжительность и периодичность выплат - определяются пенсионным договором.

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

Участник приобретает право на получение негосударственной пенсии на основании пенсионного договора между вкладчиком и фондом, при наличии совокупных условий, определенных п.8.1. и одного из пенсионных оснований, определенных в п.п.8.2.-8.3. настоящих правил.

Пенсионный договор, заключенный в пользу третьего лица, предусматривает передачу участнику прав требований по договору, если в нем не указано иное. Если договором не предусмотрена передача участнику прав требований по договору, то порядок и условия выплат определяются распорядительным письмом вкладчика.

Выплата негосударственной пенсии участнику производится на его лицевой счет в банке. При необходимости, отдельные выплаты могут производиться почтовыми переводами или через кассу фонда.

Периодичность выплат негосударственных пенсий может быть ежемесячная или один раз в квартал.

Продолжительность выплат негосударственных пенсий устанавливается в течение не менее 3-х лет и не более 20 лет.

Размер негосударственной пенсии устанавливается пенсионным договором между вкладчиком и фондом.

Размер негосударственной пенсии может быть изменен в следующих случаях:

- 1) если величина пенсионных обязательств, сформированных в пользу участника на дату назначения негосударственной пенсии, не обеспечивает выплату пенсии в установленном договором размере, фонд имеет право выплачивать пенсию в согласованном с вкладчиком (участником) размере до исчерпания средств, учтенных на именном пенсионном счете;

- 2) если величина пенсионных обязательств, сформированных в пользу участника на дату назначения негосударственной пенсии, пополняется вкладчиком за счет дополнительных пенсионных взносов в период выплаты негосударственной пенсии;
- 3) если продолжительность выплаты негосударственной пенсии будет уменьшена либо увеличена по сравнению с продолжительностью выплат определенной договором.

Единовременная выплата всех пенсионных средств не допускается.

• Методика актуарных расчетов обязательств фонда.

Пенсионные обязательства фонда.

Современная стоимость пенсионных обязательств фонда перед вкладчиком (участником) в период накопления на день расчета d_c равна суммарной наращенной стоимости оплаченных вкладчиком обязательств:

$$L_{d_c} = \sum_{d=d_0}^{d_c} Z_d \left(1 + i_{d_0}^{(g)}\right)^{\frac{d_c-d-1}{365.25}} - s \sum_{\{d_p \leq d_c\}} \left(1 + i_{d_0}^{(g)}\right)^{\frac{d_c-d_p-1}{365.25}}, \text{ где} \quad (4.1.)$$

d_0 – дата внесения первого пенсионного взноса;

$Z_d = p_d^{(f)}$ – фактическая величина пенсионного взноса, поступившего в день d , либо

$Z_d = RL_d$ – переводная стоимость пенсионных обязательств в пользу участника (при переводе обязательств в день d);

$p_d^{(f)}$ – фактическая величина пенсионного взноса, поступившего в день d ;

s – размер негосударственной пенсии, установленный пенсионным договором;

$\{d_p \leq d_c\}$ – дни выплат негосударственной пенсии (до дня расчета d_c включительно);

i_{d_0} – актуарная ставка доходности в день внесения взноса;

d – переменный указатель дат.

Расчет размера пенсионного взноса

Размер пенсионного взноса равен отношению стоимости потока будущих выплат негосударственной пенсии, уменьшенной на величину переводной стоимости обязательств и приведенной к моменту назначения негосударственной пенсии, и стоимости потока единичных взносов, также приведенной к моменту назначения негосударственной пенсии:

$$p = \frac{s \sigma_{d_s} - RL_{d_{RL}} \left(1 + i_{d_0}^{(g)}\right)^{\frac{d_s-d_{RL}-1}{365.25}}}{\sum_{\{d_p\}} \left(1 + i_{d_0}^{(g)}\right)^{\frac{d_s-d_p-1}{365.25}}}, \text{ где} \quad (4.2.)$$

$RL_{d_{RL}}$ – переводная стоимость обязательств в пользу участника в день перевода d_{RL} ;

$\{d_p\}$ – дни внесения пенсионных взносов (определяются установленным в пенсионном договоре днем d_0 внесения первого взноса и периодичностью взносов);

s – размер негосударственной пенсии, установленный пенсионным договором;

σ_{d_s} – актуарная стоимость потока единичных выплат в течение установленного пенсионным договором срока с началом выплат в день d_s .

• Расторжение пенсионного договора. Выкупная сумма. Методика расчета размеров выкупных сумм.

При расторжении пенсионного договора фонд обязан выплатить вкладчику (участнику) выкупную сумму или перевести ее в другой негосударственный пенсионный фонд.

Порядок расторжения пенсионного договора определяется в зависимости от наличия или отсутствия в договоре нормы предусматривающей передачу участнику прав требования по договору.

В случае расторжения пенсионного договора вкладчиком, вносящим пенсионные взносы в свою пользу, ему выплачивается выкупная сумма.

Если договор в пользу участника (третьего лица) предусматривает передачу прав требования по договору участнику, то расторжение договора может осуществляться только с со-

гласия участника. Получатель выкупной суммы определяется условиями соглашения о расторжении договора.

Если договор в пользу участника (третьего лица) не предусматривает передачу прав требования по договору участнику, то расторжение договора может осуществляться вкладчиком самостоятельно и выкупная сумма выплачивается ему.

Выкупная стоимость пенсионных обязательств W_{d_e} равна современной стоимости пенсионных обязательств, рассчитанных с учетом актуарной ставки доходности (формула 4.1). Переводная стоимость пенсионных обязательств RL_{d_e} принимается равной современной стоимости пенсионных обязательств фонда перед вкладчиком (участником).

• Порядок ведения именных пенсионных счетов.

Ведение именных пенсионных счетов осуществляется в порядке, определенном главой 7 настоящих правил.

• Правопреемство.

Данной пенсионной схемой предусматривается правопреемство в период накопления и период выплат.

В случае смерти вкладчика – физического лица, вносящего пенсионные взносы в свою пользу, правопреемником по приобретению его прав и обязанностей по пенсионному договору является наследник вкладчика, признанный таковым в установленном законом порядке.

В случае смерти вкладчика – физического лица, вносящего пенсионные взносы в пользу участника, другого физического лица, поименованного в пенсионном договоре, не предусматривающем передачу участнику прав требований по договору, правопреемником по приобретению прав и обязанностей по договору с фондом является наследник вкладчика, признанный таковым в установленном законом порядке.

В случае смерти вкладчика – физического лица, вносящего пенсионные взносы в пользу участника, другого физического лица, поименованного в договоре, предусматривающем передачу участнику прав требований по договору, правопреемником по данному договору является участник.

Если пенсионным договором не определен правопреемник, то при наличии у умершего вкладчика или участника нескольких наследников, правопреемником по пенсионному договору может быть только один из наследников, признанный таковым в установленном законом порядке или назначенный решением суда.

Решение о совместном правопреемстве несколькими наследниками, распределении между ними долей или отдельных прав, или иные варианты принимается исключительно в судебном порядке.

В случае отсутствия у вкладчика или участника правопреемника, являющегося его наследником в установленном законом порядке, средства, отраженные на его пенсионном счете зачисляются в страховой резерв фонда.

Пенсионные средства, не востребованные правопреемником в установленном порядке в течение трех лет, зачисляются в страховой резерв фонда.

В случае ликвидации вкладчика - юридического лица и непринятия им решения в части дальнейшего исполнения фондом обязательств по пенсионному договору (если договор не предусматривает переход к участнику прав требований) до момента выдачи им распорядительного письма о праве участников получать негосударственные пенсии, а равно его безвестного отсутствия в течение более 3-х лет, в соответствии с ст. 416 и 419 ГК РФ обязательства фонда перед вкладчиком и действие договора прекращаются. Пенсионные средства, находящиеся на пенсионных счетах таких вкладчиков передаются в страховой резерв фонда.

Иные действия фонд может осуществить только по решению суда.

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

4.1. Фонд несет ответственность за ненадлежащее исполнение обязательств по пенсионному договору всем принадлежащим ему имуществом.

4.2. Невыполнение вкладчиком условий внесения пенсионных взносов влечет за собой

изменение обязательств фонда.

Фонд не несет ответственность за неисполнение обязательств по выплате негосударственных пенсий в случае несвоевременной и (или) неполной уплаты вкладчиком пенсионных взносов по соответствующему пенсионному договору.

4.3. Обязательство фонда перед вкладчиком (участником) по формированию средств, предназначенных для обеспечения выплат негосударственных пенсий, возникает с момента поступления первого пенсионного взноса.

4.4. Обязательства фонда перед вкладчиком считаются полностью выполненными в случае выплат всем участникам негосударственных пенсий, назначенных вкладчиком.

Обязательства фонда перед участником считаются полностью выполненными при выплате ему негосударственных пенсий, определенных договором, или при исчерпании пенсионных средств в случаях, определенных настоящими правилами или договором.

Обязательства фонда прекращаются в случае досрочного расторжения договора, а также по основаниям, предусмотренным законом.

4.5. Фонд не несет ответственности по обязательствам вкладчика перед участником (участниками).

Раздел 5. Порядок и условия внесения пенсионных взносов в Фонд.

5.1. Пенсионные взносы вносятся вкладчиком в порядке, установленном пенсионным договором.

Пенсионные взносы могут производиться вкладчиком - физическим лицом в свою пользу или в пользу другого физического лица (участника). Вкладчик – юридическое лицо вносит пенсионные взносы в пользу одного или нескольких участников.

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

5.2. Размер, периодичность, продолжительность и порядок внесения пенсионных взносов определяются настоящими Правилами, выбранной пенсионной схемой и условиями пенсионного договора и должны обеспечивать формирование и покрытие пенсионными резервами современной стоимости пенсионных обязательств, которая определяется фондом путем осуществления актуарных расчетов в соответствии с методиками соответствующих пенсионных схем.

5.3. Пенсионные взносы могут вноситься:

- перечислением через банк;
- почтовым переводом;
- наличными в кассу Фонда.

5.4. При применении пенсионных схем с установленным размером выплат, - размер и периодичность уплаты пенсионных взносов определяется на основании актуарных расчетов и указываются в пенсионном договоре.

5.5. Расходы, связанные с перечислением пенсионных взносов, несет вкладчик.

Раздел 6. Положения о направлениях и порядке размещения пенсионных резервов. Порядок заключения договора доверительного управления и договора об оказании услуг специализированного депозитария.

6.1. Принципы размещения средств пенсионных резервов.

Размещение средств пенсионных резервов осуществляется 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, 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. Размещение пенсионных резервов фонд осуществляет самостоятельно, а также через управляющую компанию (управляющие компании).

Фонд имеет право самостоятельно размещать средства пенсионных резервов в государственные ценные бумаги Российской Федерации, банковские депозиты и иные объекты инвестирования, предусмотренные Правительством Российской Федерации. Размещение средств пенсионных резервов в государственные ценные бумаги Российской Федерации, банковские депозиты и иные объекты инвестирования, предусмотренные Правительством Российской Федерации, осуществляются Фондом в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В случаях размещения средств пенсионных резервов через управляющую компанию (управляющие компании) фонд производит передачу средств пенсионных резервов на основании договора (договоров) доверительного управления. Обязательные условия договора доверительного управления между фондом и управляющей компанией устанавливаются Правительством Российской Федерации и законодательством РФ.

Управляющая компания должна способами, предусмотренными гражданским законодательством Российской Федерации, обеспечить возврат переданных ей фондом средств пенсионных резервов по договору доверительного управления.

Управляющая компания несет ответственность перед фондом за ненадлежащее исполнение возложенных на нее обязанностей в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Управляющая компания не несет ответственности перед участниками по обязательствам фонда.

Передача фондом средств пенсионных резервов в доверительное управление не влечет перехода права собственности на них к управляющей компании.

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

Порядок размещения средств пенсионных резервов и контроля за их размещением устанавливается Правительством Российской Федерации. Размещение средств пенсионных резервов осуществляются в соответствии с планом размещения пенсионных резервов, ежегодно утверждаемым Советом Фонда.

Деятельность фонда по размещению пенсионных резервов не относится к предпринимательской.

6.3. Хранение пенсионных резервов, размещенных в ценные бумаги. Контроль за размещением средств пенсионных резервов.

Оказание услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и (или) учету и переходу прав на ценные бумаги, в которые размещены средства пенсионных резервов, а также ежедневный контроль за соблюдением фондом и управляющей (управляющими) компанией (компаниями) ограничений на размещение средств пенсионных резервов, правил размещения средств пенсионных резервов, состава и структуры пенсионных резервов, которые установлены законодательством Российской Федерации, осуществляются специализированным депозитарием фонда на основании договора об оказании услуг специализированного депозитария.

Информация о заключении договора об оказании услуг специализированного депозитария представляется фондом в уполномоченный федеральный орган в срок, не превышающих 5 (пять) рабочих дней со дня его заключения.

Типовая форма договора об оказании услуг специализированного депозитария утверждается Правительством Российской Федерации.

Специализированным депозитарием фонда может быть юридическое лицо, имеющее лицензию на осуществление депозитарной деятельности и деятельности специализированно-

го депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов. Особенности деятельности специализированного депозитария Фонда устанавливаются Правительством Российской Федерации.

Специализированный депозитарий фонда обязан обособленно вести учет прав на имущество, принадлежащее ему и иным лицам, с которыми он заключил договоры, от прав на ценные бумаги, включая государственные ценные бумаги Российской Федерации и государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации, составляющие пенсионные резервы, путем открытия и ведения отдельных счетов на имя управляющей (управляющих) компании (компаний) и (или) фонда.

Специализированный депозитарий фонда несет ответственность перед фондом за надлежащее исполнение возложенных на него по договору обязанностей и контрольных функций в соответствии с законодательством Российской Федерации.

О нарушениях, выявленных при осуществлении этого контроля, специализированный депозитарий фонда обязан сообщать в уполномоченный федеральный орган, в фонд и соответствующую управляющую компанию не позднее одного рабочего дня, следующего за днем выявления нарушений.

6.4. Распределение дохода от размещения средств пенсионных резервов.

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

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

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

7.1. В зависимости от формы организации негосударственного пенсионного обеспечения, предусмотренной пенсионным договором, фонд открывает именной (именные) счет в пользу каждого участника или солидарный пенсионный счет вкладчика.

Именной пенсионный счет содержит:

- номер счета и дату его открытия;
- информацию об участнике (вкладчике) - фамилия, имя, отчество, дату рождения, пол, адрес, контактный телефон, паспортные данные, фактическое место жительства;
- индивидуальный номер налогоплательщика вкладчика (участника);
- номер пенсионной схемы;
- номер и дату пенсионного договора;
- номер и дату распорядительного письма вкладчика (при использовании схемы № 3) о выделении суммы пенсионных средств с солидарного пенсионного счета вкладчика на именной пенсионный счет участника;
- номер и дату платежного документа (при использовании схем № 1, 2, 4) о зачислении на именной пенсионный счет участника суммы пенсионных средств;
- для участника, получающего негосударственную пенсию по коллективной пенсионной схеме, - дату и сумму зачисленных на ИПС средств, а также размер ежемесячной (ежеквартальной) пенсии, периодичность и продолжительность выплат;
- дату, номер платежного документа и размер произведенной выплаты негосударственной пенсии;
- дату расторжения (прекращения) пенсионного договора;
- дату и основание закрытия счета;
- другую необходимую информацию.

7.2. Датой открытия именного пенсионного счета считается дата заключения с вкладчиком (участником) пенсионного договора и(или) дата поступления в фонд распорядительного письма вкладчика о порядке и условиях выплаты негосударственной пенсии.

7.3. Основанием для закрытия именного пенсионного счета является:

- исполнение обязательств фонда по пенсионному договору;
- расторжение пенсионного договора;
- исполнение обязательств перед законным правопреемником;
- смерть участника – при отсутствии наследников или в случаях, когда наследование обязательств фонда по выплате негосударственной пенсии не предусмотрено.

7.4. Коллективная пенсионная схема предусматривает ведение в фонде солидарного пенсионного счета вкладчика.

Солидарный пенсионный счет вкладчика должен содержать:

- номер счета и дату его открытия;
- данные о вкладчике и его реквизиты;
- номер пенсионной схемы;
- номер и дату пенсионного договора;
- номер, дату платежного поручения и размер пенсионного взноса;
- размер средств, перераспределяемых с СПС на ИПС;
- сведения о распределенных средствах и возвращенных, в случае смерти участника;
- величину современной стоимости пенсионных обязательств по солидарному пенсионному счету перед вкладчиком;
- номер и дату распорядительного письма вкладчика о порядке и условиях выплаты негосударственной пенсии, а также сведения о переводе участников с коллективной на индивидуальную форму организации негосударственного пенсионного обеспечения с указанием переводимых с солидарного пенсионного счета на именные пенсионные счета каждого участника денежных средств;
- дату расторжения (прекращения) пенсионного договора;
- дату, номер платежного документа и размер выкупной суммы, переведенной в другой негосударственный пенсионный фонд;
- другую необходимую информацию.

7.5. Датой открытия солидарного пенсионного счета вкладчика считается дата заключения фондом с вкладчиком пенсионного договора негосударственного пенсионного обеспечения.

7.6. Основанием для закрытия солидарного пенсионного счета является:

- исполнение фондом обязательств по пенсионному договору;
- перевод вкладчиком всех участников с коллективной на индивидуальную форму организации негосударственного пенсионного обеспечения и распределение всей суммы денежных средств с его солидарного пенсионного счета по именным пенсионным счетам участников;
- расторжение пенсионного договора.

7.7. На пенсионном счете отражается современная стоимость пенсионных обязательств фонда, которая определяется по методике актуарных расчетов соответствующей пенсионной схемы.

Современная стоимость пенсионных обязательств определяется фондом по состоянию на конец отчетного периода и отражается на именном (солидарном) пенсионном счете вкладчика (участника), не позднее 30 апреля года, следующего за отчетным.

7.8. В случае расторжения договора и одновременного заключения договора по другой пенсионной схеме, именной пенсионный счет не закрывается. При этом величина современной стоимости пенсионных обязательств перед участником равна переводной стоимости пенсионных обязательств, рассчитанной по методике актуарных расчетов переводной стоимости пенсионных обязательств той пенсионной схемы, в соответствии с которой пенсионный договор прекращается.

7.9. Пенсионные счета ведутся в электронной форме и, при необходимости, на бумажных носителях. При закрытии пенсионных счетов производится архивирование данных в до-

кументарной (бумажной) форме. Документы по закрытым пенсионным счетам хранятся в архиве фонда в течение трех лет после их закрытия.

7.10. Фонд информирует вкладчиков и участников о состоянии их пенсионных счетов не реже одного раза в год. Фонд может предоставить вкладчикам и участникам по их письменному запросу информацию о состоянии пенсионных счетов на текущую дату.

Информация о состоянии солидарных и именных пенсионных счетов является конфиденциальной и не подлежит передаче третьим лицам, за исключением правопреемников вкладчиков и участников, а также случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

7.11. Вкладчик и участник обязаны в течение 10 дней с момента возникновения любых изменений, влияющих на исполнение обязательств по пенсионному договору, письменно уведомить об этом фонд.

Раздел 8. Перечень пенсионных оснований.

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

- заключение Вкладчиком договора негосударственного пенсионного обеспечения в пользу Участника (или нескольких Участников) и внесение им пенсионных взносов в соответствии с условиями договора;
- наличие у Участника (для коллективных пенсионных договоров и пенсионных договоров в пользу третьих лиц, не предусматривающих передачу прав требований по договору) распорядительного письма Вкладчика о приобретении Участником прав на получение негосударственной пенсии в Фонде;
- наличие одного из числа установленных законодательством Российской Федерации пенсионных оснований на получение государственной пенсии.

8.2. Основаниями, для получения участником негосударственной пенсии, являются основания установленные пенсионным законодательством Российской Федерации:

- достижение возраста для назначения трудовой или государственной пенсии;
- длительное выполнение определенной профессиональной деятельности;
- наступление инвалидности в случае назначения участнику трудовой или государственной пенсии по инвалидности;
- смерть участника — для назначения негосударственной пенсии нетрудоспособным членам семьи умершего кормильца, состоявшим на его иждивении, при назначении им пенсии по случаю потери кормильца;
- иные пенсионные основания, установленные законодательством Российской Федерации.

8.3. Участник приобретает право на получение негосударственной пенсии при наступлении у него пенсионных оснований, предусмотренных законодательством Российской Федерации и действующих на момент приобретения права на получение пенсии.

Раздел 9. Порядок и условия назначения и выплат негосударственных пенсий

9.1. Фонд осуществляет пенсионные выплаты Участникам Фонда на основании и условиях договоров негосударственного обеспечения и распорядительных писем вкладчика.

9.2. Распорядительное письмо выдается после приобретения участником права на получение негосударственной пенсии при наличии совокупных условий, определенных п.8.1., и одного из пенсионных оснований, определенных в п.п.8.2.-8.3. настоящих Правил.

9.3. Вкладчик вправе дать распорядительное письмо фонду о предоставлении участнику права заключения пенсионного договора в период до приобретения участником пенсионных оснований (в период накопления).

9.4. Фонд осуществляет пенсионные выплаты путем перечисления пенсий на лицевой счет в отделении Сбербанка РФ или почтовым переводом в отделение связи по месту жительства Участника.

Отдельные выплаты в порядке исключения могут производиться почтовыми отправле-

ниями по месту нахождения участника или через кассу фонда, с соблюдением требований, установленных законодательством РФ.

9.5. Оплата расходов связанных с выплатами пенсий производится за счет средств пенсионных резервов участника.

9.6. Минимальный размер негосударственной пенсии не может быть меньше минимального размера установленного законодательством или нормативными правовыми актами Российской Федерации.

9.7. Единовременная выплата пенсионных средств не допускается.

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

Договор негосударственного пенсионного обеспечения

10.1. Фонд осуществляет свою деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению на основании пенсионных договоров. Пенсионный договор заключается:

- с Вкладчиком – физическим лицом в его пользу либо в пользу другого физического лица (Участника);

- с Вкладчиком – юридическим лицом в пользу Участников (работников Вкладчика).

Пенсионный договор, заключаемый с Вкладчиком в пользу Участника (Участников), есть договор в пользу третьего лица (третьих лиц), выгодоприобретателем по которому является Участник (Участники).

10.2. Пенсионный договор разрабатывается в соответствии с Правилами Фонда, действующими на момент заключения пенсионного договора.

Все приложения и дополнения к пенсионному договору являются его неотъемлемой частью и не могут противоречить условиям пенсионного договора и Правилам Фонда.

10.3. Пенсионный договор должен содержать:

- реквизиты пенсионного договора (номер, дату заключения, место заключения);
- наименования сторон пенсионного договора;
- сведения о предмете пенсионного договора;
- положения о правах и обязанностях сторон;
- положения о порядке и условиях уплаты пенсионных взносов;
- вид пенсионной схемы;
- пенсионные основания;
- положения о порядке выплаты негосударственных пенсий;
- положения об ответственности сторон;
- сроки действия и прекращения договора;
- положения о порядке и условиях изменения и расторжения договора;
- положения о порядке урегулирования споров;
- реквизиты сторон.

Пенсионный договор, заключаемый по коллективной пенсионной схеме, должен предусматривать норму предоставления (или непредоставления) участнику прав требования по данному договору.

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

10.4. Виды и содержание типовых пенсионных договоров утверждаются Советом Фонда.

10.5. Пенсионный договор может быть изменен:

- в связи с изменением Правил Фонда и законодательства РФ;
- по соглашению сторон в случаях, когда одна из сторон выразила намерение изменить условия договора;
- в силу форс-мажорных обстоятельств;
- в иных случаях, определенных действующим законодательством РФ.

10.6. Пенсионный договор может быть расторгнут по следующим основаниям:

- по соглашению сторон;
- по инициативе Вкладчика (Участника) в соответствии с условиями пенсионной схемы;
- в случае ликвидации Вкладчика – юридического лица;
- при возникновении форс-мажорных обстоятельств, препятствующих исполнению обязательств одной или обеими сторонами;
- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

10.7. Пенсионный договор прекращает свое действие в случае:

- полного надлежащего исполнения сторонами обязательств по договору;
- расторжения пенсионного договора;
- в иных случаях, определенных действующим законодательством РФ.

10.8. Внесение изменений и дополнений в пенсионный договор осуществляется путем подписания двухстороннего дополнительного соглашения.

10.9. Требование о расторжении пенсионного договора в судебном порядке может быть заявлено стороной только после получения отказа другой стороны на предложение изменить или расторгнуть договор либо при неполучении ответа в тридцатидневный срок.

10.10. Выплата выкупной суммы Вкладчику или Участнику либо перевод переводной стоимости обязательств (выкупной суммы) в другой негосударственный пенсионный фонд при расторжении пенсионного договора производится фондом в течение 3-х месяцев.

10.11. Если пенсионная схема предусматривает правопреемство прав умершего Участника, то наследник умершего участника имеет право заключить с Фондом договор негосударственного пенсионного обеспечения по условиям договора умершего Участника.

Пенсионные обязательства на именном пенсионном счете умершего участника рассчитываются на дату его смерти и могут быть зачислены на именной пенсионный счет правопреемника, если он становится участником (или вкладчиком в свою пользу) при заключении им пенсионного договора.

Договор доверительного управления

10.12. Договоры доверительного управления пенсионными резервами заключаются в соответствии с законодательством с управляющими компаниями, созданными в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющими лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами.

10.13. Имущество, находящееся в доверительном управлении, не может являться обеспечением каких-либо обязательств учредителя доверительного управления, доверительного управляющего или иных лиц, за исключением обязательств, связанных с финансированием выплат, предусмотренных законом.

10.14. Договоры доверительного управления средствами пенсионных резервов, могут быть изменены или расторгнуты в порядке и по основаниям, предусмотренным статьей 450 ГК Российской Федерации.

Договор об оказании услуг специализированного депозитария

10.15. Договор об оказании услуг специализированного депозитария заключается Фондом с организацией, имеющей лицензию на осуществление депозитарной деятельности и лицензию на деятельность специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов.

Фонд может заключить депозитарный договор хранения сертификатов ценных бумаг и (или) учета и перехода прав на ценные бумаги, в которые размещены пенсионные резервы фонда, только с одним депозитарием.

10.16. Договор об оказании услуг специализированного депозитария может быть изменен или расторгнут в порядке и по основаниям, которые предусмотрены статьей 450 Гражданского кодекса Российской Федерации.

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

11.1. Вкладчики имеют право:

- требовать от Фонда исполнения обязательств по пенсионному договору в полном объеме;
- представлять перед Фондом свои интересы и интересы своих Участников, обжаловать действия Фонда в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;

11.2. В соответствии с настоящими Правилами и условиями пенсионного договора Участники имеют право:

- требовать от Фонда исполнения обязательств по выплате негосударственных пенсий;
- получать негосударственную пенсию в Фонде в соответствии с выбранной пенсионной схемой, при выполнении условий пенсионной схемы и при возникновении пенсионного основания;
- требовать от Фонда изменения условий негосударственного пенсионного обеспечения;
- требовать от Фонда в установленном порядке выплаты выкупных сумм или их перевода в другой негосударственный пенсионный фонд.

11.3. Вкладчик обязан:

- своевременно уплачивать пенсионные и целевые взносы исключительно денежными средствами в порядке и размерах, предусмотренных настоящими Правилами и пенсионным договором;
- письменно известить Фонд о прекращении своей деятельности в связи с реорганизацией или ликвидацией – в срок, не превышающий 30 дней с момента принятия такого решения уполномоченным органом Вкладчика – юридического лица.

11.4. Фонд обязан:

- осуществлять свою деятельность в соответствии с законодательством РФ;
- знакомить Вкладчиков, Участников с настоящими Правилами и со всеми вносимыми в них изменениями и дополнениями;
- осуществлять учет своих обязательств перед Вкладчиками и Участниками в форме ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения, а также осуществлять учет средств пенсионных резервов;
- предоставлять Вкладчикам и Участникам информацию о состоянии их пенсионных счетов не реже одного раза в год;
- выплачивать негосударственные пенсии или выкупные суммы в соответствии с условиями пенсионного договора;
- переводить по поручению Вкладчика или Участника выкупные суммы в другой фонд в соответствии с настоящими Правилами и условиями пенсионного договора;
- не принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права Вкладчиков и Участников.
- не принимать на себя поручительство за исполнение обязательств третьими лицами, отдавать в залог средства пенсионных резервов, выступать в качестве учредителя в организациях, организационно – правовая форма которых предполагает полную имущественную ответственность учредителей (учредителя), выпускать ценные бумаги. Сделки, совершенные с нарушением требований настоящего пункта, являются ничтожными.

11.5. Фонд вправе направлять на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, и покрытие административных расходов до 3% сумм пенсионных взносов включительно, если это предусмотрено пенсионным договором, и до 15% включительно дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов.

Раздел 12. Порядок формирования пенсионных резервов

12.1. Для обеспечения своей платежеспособности по обязательствам перед Участниками фонд формирует пенсионные резервы. Пенсионные резервы включают в себя резервы покрытия пенсионных обязательств и страховой резерв.

12.2. Резервы покрытия пенсионных обязательств формируются по каждой пенсионной схеме, предусмотренной действующими пенсионными договорами, и создаются в размерах,

достаточных для их покрытия. Нормативным размером резервов покрытия пенсионных обязательств является минимальный размер пенсионного резерва, достаточный для обеспечения покрытия пенсионных обязательств.

Нормативный размер пенсионных резервов для пенсионных схем с установленными взносами устанавливается уполномоченным федеральным органом.

12.3. Источниками формирования и пополнения резервов покрытия пенсионных обязательств являются:

- пенсионные взносы вкладчиков;
- часть дохода от размещения пенсионных резервов;
- средства страхового резерва;
- выкупные суммы, переведенные в фонд из других негосударственных пенсионных фондов;
- иные законные поступления.

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

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

12.6. Размер дохода, распределяемый по пенсионным счетам, устанавливается решением Совета фонда по результатам размещения в истекшем финансовом году и с учетом исполнения вкладчиком условий пенсионного договора.

12.7. Требования по формированию состава и структуры пенсионных резервов устанавливаются Правительством РФ.

Раздел 13. Порядок расчета выкупной суммы

13.1. При расторжении пенсионного договора Фонд выплачивает (переводит в другой негосударственный пенсионный фонд) выкупную сумму Вкладчику или Участнику в соответствии с условиями пенсионной схемы, на основании которой заключен расторгаемый пенсионный договор.

13.2. Выкупная сумма выплачивается Вкладчику (Участнику) либо переводится в другой негосударственный пенсионный фонд в течение трех месяцев, начиная с даты регистрации Фондом письменного заявления Вкладчика (Участника) о расторжении пенсионного договора.

13.3. Размер выкупной суммы рассчитывается исходя из сумм внесенных пенсионных взносов и части инвестиционного дохода, полученного от управления ими, за вычетом сумм, выплаченных Участнику в виде пенсий, если такие выплаты производились.

13.4. Перевод выкупной суммы в другой фонд производится при получении соответствующего уведомления от фонда, в который переводится выкупная сумма.

13.5. При выплате выкупная сумма подлежит налогообложению в соответствии с законодательством РФ.

13.6. Расходы по выплате выкупной суммы или ее переводу в другой негосударственный пенсионный фонд покрываются за счет средств выкупной суммы.

13.7. После расторжения договора и произведения расчетов с Вкладчиком (Участником) в виде выплаты выкупной суммы или перевода ее в другой фонд, его пенсионный счет закрывается.

Раздел 14. Порядок предоставления Вкладчикам и Участникам информации об управляющей компании и о специализированном депозитарии.

14.1. Информация об управляющей компании и специализированном депозитарии, с которыми Фонд заключил соответствующие договоры, предоставляется Фондом по письмен-

ному запросу Вкладчиков и Участников.

14.2. Информация о содержании договора с управляющей компанией и депозитарного договора предоставляется Вкладчикам и Участникам по решению Совета Фонда.

Раздел 15. Описание методики осуществления актуарных расчетов обязательств Фонда

15.1. Современная суммарная стоимость пенсионных обязательств фонда TL_{d_c} на день расчета d_c определяется как современная суммарная стоимость пенсионных обязательств Фонда перед всеми Вкладчиками и Участниками, рассчитанная в соответствии с методиками расчетов обязательств Фонда по применяемым пенсионным схемам:

$$TL_{d_c} = \sum_N \left(\sum_{\{D_N\}} L_{d_c}^{(D_N)} + \sum_{\{U_N\}} L_{d_c}^{(U_N)} \right), \text{ где} \quad (15.1)$$

индекс N указывает номер пенсионной схемы;

индекс D_N указывает на суммирование современной стоимости пенсионных обязательств по всем Вкладчикам, выбравшим схему N ;

$L_{d_c}^{(D_N)}$ - стоимость пенсионных обязательств Фонда перед Вкладчиком D_N на день d_c ;

индекс U_N указывает на суммирование современной стоимости пенсионных обязательств по всем Участникам, в отношении которых применяется схема N ;

$L_{d_c}^{(U_N)}$ - стоимость пенсионных обязательств Фонда перед Участником U_N на день d_c .

15.2. Размер пенсионных обязательств Фонда должен быть не меньше или равен современной стоимости пенсионных обязательств Фонда, определенных в соответствии с методиками, установленными настоящими Правилами.

15.3. Расчет обязательств Фонда по применяемым пенсионным схемам осуществляется по формулам расчетов соответствующих пенсионных схем.

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

16.1. В целях оплаты услуг Фонда могут использоваться:

- целевые взносы Вкладчиков в размерах, определяемых пенсионными договорами;
- часть дохода Фонда (не более 15 %), полученного от размещения пенсионных резервов;
- часть суммы (не более 3%) пенсионных взносов, предусмотренная условиями пенсионного договора.

16.2. Размер оплаты услуг управляющей компании определяется условиями заключаемого с ней Фондом договора доверительного управления средствами пенсионных резервов. Вознаграждение управляющему осуществляется за счет дохода от переданных в его управление средств пенсионных резервов.

16.3. Размер оплаты услуг специализированного депозитария определяется условиями заключаемого с ним Фондом депозитарного договора. Вознаграждение специализированному депозитарию осуществляется за счет дохода от размещения средств пенсионных резервов.

16.4. Расходы Фонда, связанные с обеспечением уставной деятельности, включаются в расходную часть финансового плана Фонда. Совет Фонда ежегодно, по итогам отчетного года, утверждает финансовый план Фонда.

16.5. Доходную часть финансового плана Фонда составляет имущество, предназначенное для обеспечения уставной деятельности фонда и образующееся за счет:

- совокупного вклада учредителей;
- целевых взносов вкладчиков;
- части дохода фонда (не более 15%) полученного от размещения пенсионных резервов;
- части сумм пенсионных взносов (не более 3%);

- дохода от использования имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда;
- благотворительных взносов и других законных поступлений.

Раздел 17. Порядок и условия внесения изменений и дополнений в Пенсионные правила Фонда

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

17.2. Изменения и дополнения, вносимые в Правила Фонда, не распространяются на заключенные ранее договоры, за исключением случаев изменения законодательства Российской Федерации о трудовых пенсиях.

17.3. В случае если необходимость внесения изменений или дополнений в Правила Фонда вызвана изменением законодательства Российской Федерации о трудовых пенсиях, стороны заключенных пенсионных договоров и договоров о негосударственных пенсионных выплатах обязаны привести указанные договоры в соответствие с этими изменениями.

17.4. В случае если внесение изменений и дополнений в Правила Фонда не обусловлено изменением законодательства Российской Федерации о трудовых пенсиях, стороны пенсионных договоров вносят в них изменения и дополнения по согласованию.

17.5. Фонд уведомляет вкладчиков и участников о внесенных изменениях и дополнениях в Пенсионные Правила путем публикации в средствах массовой информации соответствующего сообщения в течение не более 6-ти месяцев со дня регистрации изменений и дополнений в уполномоченном федеральном органе.

17.6. При несогласии хотя бы одной из сторон на внесение изменений и дополнений в заключенные ранее пенсионные договоры, исполнение договоров происходит в соответствии с редакцией Правил, действовавшей на момент заключения указанных договоров.

17.7. Пенсионные и иные договоры, заключаемые Фондом, не могут противоречить Правилам Фонда.

Раздел 18. Заключительные положения

18.1. Налогообложение пенсионных взносов и пенсионных выплат производится в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

18.2. Споры и разногласия, возникающие между Вкладчиком и Участником по вопросам негосударственного пенсионного обеспечения, не относятся к компетенции Фонда.

18.3. Вопросы негосударственного пенсионного обеспечения, не урегулированные настоящими Правилами и(или) пенсионным договором, Уставом Фонда, законами и иными правовыми нормативными актами Российской Федерации, относятся к компетенции Совета Фонда.