

«УТВЕРЖДЕННЫ»
решением Совета Фонда
Протокол от 15 апреля 2011
№ 2/11-СФ
решением Совета Фонда
Протокол от 3 декабря 2008 г.
№ 2/08-СФ



Председатель Совета Фонда
В.М. Горбенко

ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА

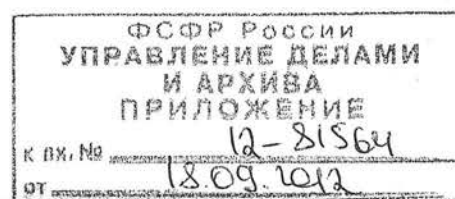
НЕКОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

«НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД

«АВИАПОЛИС»

(Редакция от 15 апреля 2011 года)

г. Москва
2011 г.



Оглавление:

№ п/п	Наименование раздела	Стр.
1.	Общие положения	3
2.	Основные понятия, используемые в Пенсионных правилах	3
3.	Перечень видов 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)»	6
	<u>СХЕМА №2.</u> «Индивидуальная. Сберегательно-страховая. С установленными размерами пенсионных взносов. Выплата негосударственной пенсии производится пожизненно»	10
	<u>СХЕМА №3.</u> «Коллективно-индивидуальная. Страховая. С установленными размерами пенсионных взносов»	13
	<u>СХЕМА №4.</u> «Индивидуальная. Сберегательная. С установленными размерами пенсионных выплат. Выплата негосударственной пенсии производится в течение определенного срока (от 3 до 20 лет)»	15
4.	Положения об ответственности Фонда перед вкладчиками и участниками. Условия возникновения и прекращения обязательств Фонда	18
5.	Порядок и условия внесения пенсионных взносов в Фонд	19
6.	Положения о направлениях и порядке размещения пенсионных резервов	20
7.	Порядок ведения пенсионных счетов и информирования об их состоянии вкладчиков и участников	21
8.	Перечень пенсионных оснований	23
9.	Порядок и условия назначения и выплат негосударственных пенсий	24
10.	Порядок заключения, изменения или прекращения пенсионного договора, договора доверительного управления и договора об оказании услуг специализированного депозитария	25
11.	Перечень прав и обязанностей вкладчиков, участников и Фонда	27
12.	Порядок формирования пенсионных резервов	29
13.	Порядок расчета выкупной суммы	30
14.	Порядок предоставления вкладчикам и участникам информации об управляющей компании и о специализированном депозитарии	30
15.	Методика осуществления актуарных расчетов обязательств Фонда	30
16.	Порядок определения размера оплаты услуг Фонда, управляющей компании и специализированного депозитария	31
17.	Порядок и условия внесения изменений и дополнений в Пенсионные правила Фонда	31
18.	Заключительные положения	32

Раздел 1. Общие положения

1.1. Настоящие Пенсионные правила некоммерческой организации «Негосударственный пенсионный фонд «Авиаполис» (далее – Пенсионные правила) разработаны в соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 7 мая 1998г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных Фондах», иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами федерального органа исполнительной власти, на который Правительством Российской Федерации возложено государственное регулирование деятельности фондов по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию, а также надзор и контроль за указанной деятельностью (далее - уполномоченный федеральный орган), и уставом некоммерческой организации «Негосударственный пенсионный Фонд «Авиаполис».

1.2. Некоммерческая организация «Негосударственный пенсионный фонд «Авиаполис» (далее - Фонд) — особая организационно-правовая форма некоммерческой организации социального обеспечения, исключительными видами деятельности которой являются:

деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению участников Фонда в соответствии с договорами негосударственного пенсионного обеспечения;

деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию в соответствии с Федеральным законом от 15 декабря 2001 г. № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» и договорами об обязательном пенсионном страховании;

деятельность в качестве страховщика по профессиональному пенсионному страхованию в соответствии с федеральным законом и договорами о создании профессиональных пенсионных систем.

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

Фонд осуществляет деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению населения на основании лицензии № 194/2 от 16 июня 2009 года, выданной в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

1.4. Настоящие Пенсионные правила регулируют отношения Фонда с вкладчиками и участниками по негосударственному пенсионному обеспечению.

1.5. Отношения, возникающие между вкладчиком - физическим лицом и участником по негосударственному пенсионному обеспечению, регулируются законодательством Российской Федерации и договором негосударственного пенсионного обеспечения.

1.6. Отношения, возникающие между вкладчиком - юридическим лицом и участником по негосударственному пенсионному обеспечению, регулируются законодательством Российской Федерации, локальными нормативными и иными актами вкладчика (коллективный договор, положение о негосударственном пенсионном обеспечении работников вкладчика и т.п.), именуемыми в дальнейшем Соглашение Вкладчика с Участниками, и (или) договором негосударственного пенсионного обеспечения.

Раздел 2. Основные понятия, используемые в Пенсионных правилах

Для целей настоящих Пенсионных правил используются следующие основные понятия.

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 пенсионным 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, участнику или их правопреемникам либо переводимые в другой негосударственный пенсионный фонд при прекращении пенсионного договора.

Пенсионный счет негосударственного пенсионного обеспечения (далее — пенсионный счет) - форма аналитического учета в Фонде, отражающая поступление пенсионных взносов, начисление дохода, начисление выплат негосударственных пенсий и выплат выкупных сумм участнику (именной пенсионный счет) или участникам (солидарный пенсионный счет), а также начисление выкупных сумм участнику (участникам) для перевода в другой негосударственный пенсионный фонд при расторжении пенсионного договора, а также величину пенсионных обязательств Фонда перед вкладчиками и участниками.

Пенсионные резервы - совокупность средств, находящихся в собственности Фонда и предназначенных для исполнения Фондом обязательств перед участниками в соответствии с пенсионными договорами.

Резервы покрытия пенсионных обязательств — составная часть пенсионных резервов, формируемая Фондом в целях обеспечения своей платежеспособности по пенсионным обязательствам перед участниками.

Страховой резерв — составная часть пенсионных резервов, формируемая Фондом в целях обеспечения платежеспособности и финансовой устойчивости при выполнении обязательств перед участниками по пенсионным договорам.

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.

Современная стоимость пенсионных обязательств — расчетный показатель, характеризующий в стоимостном выражении на момент оценки размер оплаченных пенсионных обязательств Фонда по формированию и выплате участникам негосударственных пенсий.

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

Целевой взнос Вкладчика — имущественный взнос, вносимый Вкладчиком в Фонд в соответствии с пенсионным договором и предназначенный для обеспечения уставной деятельности Фонда.

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 (дополнительной) ответственностью, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющие лицензию на осуществление депозитарной деятельности и лицензию на деятельность специализированного депозитария инвестиционных Фондов, паевых инвестиционных Фондов и негосударственных пенсионных Фондов.

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

Актuariйные расчеты – процедура, позволяющая с помощью математических методов определить современную стоимость пенсионных обязательств.

Актuariйное оценивание – процедура, позволяющая на основе актуарных расчетов произвести анализ сбалансированности пенсионных резервов Фонда и современной стоимости пенсионных обязательств Фонда.

Распорядительное письмо (представление вкладчика) - официально оформленный вкладчиком документ, направляемый в Фонд и определяющий условия установления негосударственной пенсии участнику (участникам), ее размер, продолжительность и периодичность выплат.

Актuariйная ставка доходности – годовая ставка доходности, используемая Фондом в актуарных расчетах и актуарием для актуарного оценивания деятельности Фонда.

Фактическая актуарная ставка доходности – фактическая годовая ставка доходности от размещения пенсионных резервов, в соответствии с которой Фонд производит начисление на пенсионные счета участников дохода, полученного от размещения пенсионных резервов.

Раскрытие информации Фондом - обеспечение доступности информации неограниченному кругу лиц в соответствии с процедурой, гарантирующей ее нахождение и получение.

Предоставление Фондом информации - действия Фонда, направленные на получение указанной информации определенным кругом лиц или ее передачу определенному кругу лиц.

Распространение информации о Фонде - действия, направленные на получение такой информации неопределенным кругом лиц или передачу такой информации неопределенному кругу лиц.

Раздел 3. Перечень видов пенсионных схем и их описание

3.1. В своей деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению Фонд вправе применять следующие виды пенсионных схем:

3.1.1. Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов – пенсионная схема, в соответствии с условиями которой при заключении пенсионного договора устанавливаются размеры, период и периодичность внесения пенсионных взносов, а размер негосударственной пенсии участника определяется актуарными расчетами при ее назначении, исходя из сформированной в его пользу современной стоимости пенсионных обязательств Фонда на момент назначения негосударственной пенсии, а также продолжительности и периодичности ее выплаты.

3.1.2. Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных выплат – пенсионная схема, в соответствии с условиями которой при заключении пенсионного договора устанавливается размер негосударственной пенсии, продолжительность и периодичность ее выплаты, а размеры пенсионных взносов, продолжительность и периодичность их внесения определяются актуарными расчетами, исходя из размеров установленной негосударственной пенсии.

3.1.3. Сберегательная пенсионная схема – пенсионная схема, в соответствии с которой при расчете современной стоимости пенсионных обязательств Фонда не учитывается вероятность дожития участника и предусматривается переход пенсионных обязательств Фонда по пенсионному договору к правопреемнику либо выплата ему денежных средств в случае смерти участника в течение всего периода действия пенсионного договора.

3.1.4. Страховая пенсионная схема – пенсионная схема, в соответствии с которой при расчете современной стоимости пенсионных обязательств Фонда учитывается вероятность дожития участника и не предусматривается в случае смерти участника в период действия пенсионного договора переход пенсионных обязательств Фонда по пенсионному договору к правопреемнику либо выплата ему денежных средств.

3.1.5. Сберегательно-страховая схема – пенсионная схема, которая предусматривает последовательное применение принципов, характерных для сберегательной пенсионной

схемы, в период времени до назначения участнику негосударственной пенсии и принципов, характерных для страховой пенсионной схемы, в период выплаты негосударственной пенсии после ее назначения.

3.2. Настоящими Пенсионными правилами предусматривается индивидуальная и коллективно-индивидуальная формы организации негосударственного пенсионного обеспечения.

3.2.1. Индивидуальная форма организации негосударственного пенсионного обеспечения предусматривает внесение вкладчиком пенсионных взносов в пользу каждого определенного им участника, персонифицированный учет пенсионных обязательств Фонда перед ним и выплаты негосударственных пенсий.

3.2.2. Коллективно-индивидуальная форма организации негосударственного пенсионного обеспечения предполагает внесение вкладчиком в пользу группы участников пенсионных взносов едиными платежами без персонифицированного распределения пенсионных взносов по этим участникам и персонифицированный учет пенсионных обязательств по каждому определенному вкладчиком участнику с момента установления ему вкладчиком негосударственной пенсии.

3.3. 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 – коллективно-индивидуальной.

Вид пенсионной схемы устанавливается пенсионным договором.

3.4. Описание пенсионных схем, применяемых Фондом в деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению.

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. Сберегательно-страховая. С установленными размерами пенсионных взносов. Выплата негосударственной пенсии производится пожизненно.»

СХЕМА №3. «Коллективно-индивидуальная. Страховая. С установленными размерами пенсионных взносов.»

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

3.4.1. 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 вносятся 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 каждого определенного им участника.

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

Пенсионным договором может устанавливаться произвольная периодичность внесения пенсионных взносов.

Вкладчик вправе вносить пенсионные взносы в период выплаты участнику негосударственной пенсии.

Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

- в безналичном порядке на расчетный счет Фонда (филиала, представительства Фонда) через кредитную организацию;
- почтовым переводом на расчетный счет Фонда (филиала, представительства Фонда) через объект почтовой связи;
- в наличной форме в кассу Фонда (филиала, представительства 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 наступлении пенсионных и дополнительных оснований, определенных разделом 8 настоящих Пенсионных правил.

Пенсионный договор, заключенный в пользу третьего лица, предусматривает передачу участнику прав требований по пенсионному договору до назначения негосударственной пенсии, если в нем не указано иное. Если пенсионным договором не предусмотрена передача участнику прав требований по пенсионному 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 современной стоимости 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 современной стоимости пенсионных обязательств, сформированных в пользу участника на дату назначения негосударственной пенсии, увеличивается за счет дополнительных пенсионных взносов вкладчика в период выплаты негосударственной пенсии;
- 3) если продолжительность выплаты негосударственной пенсии будет уменьшена либо увеличена по сравнению с продолжительностью выплаты, установленной 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_c} перед вкладчиком (участником) на день расчета d_c равна разнице между суммарной наращенной стоимостью оплаченных вкладчиком обязательств и суммой выплаченных пенсий

$$L_{d_c} = \sum_{d=d_0}^{d_c} (Z_d - s_d) \prod_{\delta=d+1}^{d_c-1} (1 + i_{\delta}^{(f)})^{\frac{1}{365.25}}, \text{ где} \quad (1.1)$$

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_s} - 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 пенсионном договоре нормы, предусматривающей предоставление участнику прав требования по пенсионному договору.

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

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

Если пенсионный договор в пользу участника (третьего лица) не предусматривает передачу прав требования по пенсионному договору участнику, то расторжение пенсионного договора до назначения негосударственной пенсии может осуществляться вкладчиком самостоятельно. Получатель выкупной суммы определяется условиями соглашения о расторжении пенсионного договора.

В период до назначения негосударственной пенсии выкупная сумма равна современной стоимости пенсионных обязательств, рассчитанной с учетом коэффициента α . В период выплат негосударственной пенсии выкупная сумма равна разности между современной стоимостью пенсионных обязательств (рассчитанной с учетом коэффициента α) и суммой выплаченных Фондом негосударственных пенсий.

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

$Z_d = p_d^{(f)}$ – 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 разделом 7 настоящих пенсионных правил.

• Правопреемство.

Данной пенсионной схемой предусматривается правопреемство в период до назначения негосударственной пенсии 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 пенсионному договору, правопреемником по приобретению прав и обязанностей по пенсионному 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 пенсионном договоре, предусматривающем передачу участнику прав требований по пенсионному договору, правопреемником по данному пенсионному 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 пенсионный 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 со ст. 416 и 419 ГК РФ обязательства Фонда перед вкладчиком и действие пенсионного договора прекращаются. При этом пенсионные средства, отраженные на пенсионном счете, передаются в страховой резерв Фонда.

Иные действия Фонд может осуществить только по решению суда.

3.4.2. СХЕМА №2. «Индивидуальная. Сберегательно-страховая. С установленными размерами пенсионных взносов. Выплата негосударственной пенсии производится пожизненно»

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

Пенсионные взносы вносятся 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 каждого определенного им участника.

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

Пенсионным договором может устанавливаться произвольная периодичность внесения пенсионных взносов.

Вкладчик вправе вносить пенсионные взносы в период выплаты участнику негосударственной пенсии.

Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

- в безналичном порядке на расчетный счет Фонда (филиала, представительства Фонда) через кредитную организацию;
- почтовым переводом на расчетный счет Фонда (филиала, представительства Фонда) через объект почтовой связи;
- в наличной форме в кассу Фонда (филиала, представительства 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 наступлении пенсионных и дополнительных оснований, определенных разделом 8 настоящих Пенсионных правил.

Пенсионный договор, заключенный в пользу третьего лица, предусматривает передачу участнику прав требований по пенсионному договору до назначения негосударственной пенсии, если в нем не указано иное. Если пенсионным договором не предусмотрена передача участнику прав требований по пенсионному 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.

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 современной стоимости 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 современной стоимости пенсионных обязательств, сформированных в пользу участника на дату назначения негосударственной пенсии, увеличивается за счет

дополнительных пенсионных взносов вкладчика 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

$$L_{d_c} = \sum_{d=d_0}^{d_c} (Z_d - s_d) \prod_{\delta=d+1}^{d_c-1} (1 + i_{\delta}^{(f)})^{\frac{1}{365.25}}, \text{ где} \quad (2.1)$$

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 пенсионном договоре нормы предусматривающей предоставление участнику прав требования по пенсионному договору.

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

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

Если пенсионный договор в пользу участника (третьего лица) не предусматривает передачу прав требования по пенсионному договору участнику, то расторжение пенсионного договора до назначения негосударственной пенсии может осуществляться вкладчиком самостоятельно. Получатель выкупной суммы определяется условиями соглашения о расторжении пенсионного договора.

В период до назначения негосударственной пенсии выкупная сумма равна современной стоимости пенсионных обязательств, рассчитанной с учетом коэффициента α . В период выплат негосударственной пенсии 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 разделом 7 настоящих пенсионных правил.

• Правопреемство.

По данной пенсионной схеме предусматривается правопреемство только в период до назначения негосударственной пенсии.

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 пенсионному договору, правопреемником по приобретению прав и обязанностей по пенсионному 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 пенсионном договоре, предусматривающем передачу участнику прав требований по пенсионному договору, правопреемником по данному пенсионному 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 пенсионный 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 со ст. 416 и 419 ГК РФ обязательства Фонда перед вкладчиком и действие пенсионного договора прекращаются. При этом пенсионные средства, отраженные на пенсионном счете, передаются в страховой резерв Фонда.

Иные действия Фонд может осуществить только по решению суда.

3.4.3. СХЕМА №3. «Коллективно-индивидуальная. Страховая. С установленными размерами пенсионных взносов»

Пенсионный договор по настоящей пенсионной схеме предусматривает возможность осуществления негосударственного пенсионного обеспечения участника(ов) как с передачей вкладчиком участнику(ам) прав требования по пенсионному договору, так и без такового.

Настоящая пенсионная схема предусматривает учет пенсионных взносов на именных пенсионных счетах участников при достижении ими пенсионных оснований, дающих право на назначение негосударственной пенсии. Негосударственная пенсия выплачивается в течение периода действия этих пенсионных оснований. Пенсионный договор по настоящей пенсионной схеме предусматривает выплаты негосударственных пенсий до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но в течение не менее пяти лет, включая и пожизненные выплаты.

В целях учета пенсионных обязательств Фонда, пенсионная схема предусматривает отражение пенсионных взносов на солидарном пенсионном счете (далее - СПС), с последующим выделением их с СПС и учетом на именном пенсионном счете участника (далее - ИПС), при достижении им пенсионных оснований и назначении ему негосударственной пенсии с выплатами в течение периода, определенного вкладчиком.

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

Пенсионные взносы производятся вкладчиком в пользу участников и учитываются на СПС. 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 полугодие, один раз в год или взнос может быть единовременным.

Пенсионным договором может устанавливаться произвольная периодичность внесения пенсионных взносов.

Вкладчик вправе вносить пенсионные взносы в период выплаты участнику негосударственной пенсии.

Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

- в безналичном порядке на расчетный счет Фонда (филиала, представительства Фонда) через кредитную организацию;
- почтовым переводом на расчетный счет Фонда (филиала, представительства Фонда) через объект почтовой связи;
- в наличной форме в кассу Фонда (филиала, представительства 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 наступлении пенсионных и дополнительных оснований, определенных разделом 8 настоящих Пенсионных правил.

Распорядительным письмом Фонду вкладчик устанавливает: участника – получателя негосударственной пенсии данной 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 перевести участника с коллективной на индивидуальную форму организации негосударственного пенсионного обеспечения 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 пенсионной схемы № 3.

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, которые могут привести к распределению 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_c} перед вкладчиком на день расчета d_c 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:

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

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 пенсионного договора Фонд обязан выплатить вкладчику выкупную сумму или перевести ее в другой негосударственный пенсионный Фонд.

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

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

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

Остаток средств на СПС, не распределенный по ИПС участников, будет составлять выкупную сумму, которая возвращается вкладчику или переводится в другой негосударственный пенсионный фонд.

• Порядок ведения солидарных и именных пенсионных счетов.

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

• Правопреемство.

Пенсионной схемой № 3 правопреемство (наследование прав умерших участников) не предусматривается. Средства, не использованные Фондом для выплат пенсий и оставшиеся на ИПС участника после его смерти, не наследуются и возвращаются на СПС.

В случае ликвидации вкладчика - юридического лица и непринятия им решения в части дальнейшего исполнения Фондом обязательств по пенсионному договору (если пенсионный 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 со ст. 416 и 419 ГК РФ обязательства Фонда перед вкладчиком и действие пенсионного договора прекращаются. При этом пенсионные средства, отраженные на СПС, передаются в страховой резерв Фонда.

Иные действия Фонд может осуществить только по решению суда.

3.4.4. 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 каждого определенного им участника.

Размеры пенсионных взносов определяются актуарными расчетами, осуществляемыми

Фондом, исходя из установленных вкладчиком размеров пенсий, периодичности и продолжительности их выплат.

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

Вкладчик вправе вносить пенсионные взносы в период выплаты участнику негосударственной пенсии.

Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

- в безналичном порядке на расчетный счет Фонда (филиала, представительства Фонда) через кредитную организацию;
- почтовым переводом на расчетный счет Фонда (филиала, представительства Фонда) через объект почтовой связи;
- в наличной форме в кассу Фонда (филиала, представительства 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 наступлении пенсионных и дополнительных оснований, определенных разделом 8 настоящих пенсионных правил.

Пенсионный договор, заключенный в пользу третьего лица, предусматривает передачу участнику прав требований по пенсионному договору до назначения негосударственной пенсии, если в нем не указано иное. Если пенсионным договором не предусмотрена передача участнику прав требований по пенсионному 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 пенсионным 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, увеличивается за счет дополнительных пенсионных взносов вкладчика 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 до начала выплаты негосударственной пенсии 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 пенсионном договоре нормы, предусматривающей передачу участнику прав требования по пенсионному договору.

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

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

Если пенсионный договор в пользу участника (третьего лица) не предусматривает передачу прав требования по пенсионному договору участнику, то расторжение пенсионного

договора может осуществляться вкладчиком самостоятельно. Получатель выкупной суммы определяется условиями соглашения о расторжении пенсионного договора.

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 разделом 7 настоящих пенсионных 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 пенсионному договору, правопреемником по приобретению прав и обязанностей по пенсионному 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 пенсионном договоре, предусматривающем передачу участнику прав требований по пенсионному договору, правопреемником по данному пенсионному 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 пенсионный 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 пенсионного договора прекращаются. При этом пенсионные средства, отраженные на пенсионных счетах, 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, на которое по

законодательству Российской Федерации может быть обращено взыскание.

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 даты отражения на пенсионном счете первого пенсионного взноса.

Обязательства Фонда перед участниками по выплате негосударственных пенсий возникают с даты назначения участникам негосударственной пенсии либо с даты согласования Фондом письменного представления вкладчика на начало выплаты участникам негосударственных пенсий, если иное не предусмотрено настоящими Пенсионными правилами или пенсионным договором.

4.4. Обязательства Фонда перед вкладчиком считаются полностью выполненными в случае выплат всем участникам негосударственных пенсий, назначенных на основании представления вкладчика.

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

Обязательства Фонда, вытекающие из пенсионного договора, прекращаются в случаях:

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

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

4.6. Аналитический учет пенсионных обязательств Фонда перед Участниками ведется Фондом на именных пенсионных счетах при индивидуальной форме организации негосударственного пенсионного обеспечения, а при коллективно-индивидуальной форме организации негосударственного пенсионного обеспечения - на солидарных пенсионных счетах и именных пенсионных счетах.

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 Пенсионными 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:

- в безналичном порядке на расчетный счет Фонда (филиала, представительства Фонда) через кредитную организацию;
- почтовым переводом на расчетный счет Фонда (филиала, представительства Фонда) через объект почтовой связи;
- в наличной форме в кассу Фонда (филиала, представительства Фонда).

5.4. При применении пенсионных схем с установленным размером выплат размер и периодичность уплаты пенсионных взносов определяются 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.

6.1. Размещение 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.

Размещение средств пенсионных резервов, сформированных в соответствии с Пенсионными правилами, производится исключительно в целях сохранения и прироста средств пенсионных резервов в интересах участников.

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 которого устанавливаются уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти.

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.

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

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

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

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

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

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

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 солидарный пенсионный счет и/или именной счет в пользу каждого участника.

7.2. Именной пенсионный счет открывается при индивидуальной форме организации негосударственного пенсионного обеспечения в пользу каждого участника.

Именной пенсионный счет содержит:

- номер счета и дату его открытия;
- информацию об участнике (вкладчике) - фамилию, 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 платежного документа (при использовании схем № 1, 2, 4) и размер уплаченного в пользу участника пенсионного взноса;
- номер и дату распорядительного письма вкладчика (при использовании схемы № 3);
- для участника, которому негосударственная пенсия назначена по схеме № 3 - дату и величину современной стоимости пенсионных обязательств, переведенных с СПС на ИПС, а также размер негосударственной пенсии, периодичность и продолжительность ее выплаты;
- дату назначения (перерасчета) и размер негосударственной пенсии или ее части;
- дату, номер платежного документа и размер произведенной выплаты негосударственной пенсии;
- дату отражения и сумму начисленного дохода;
- величину современной стоимости пенсионных обязательств перед участником;
- дату расторжения (прекращения) пенсионного договора;

- характеристику момента наступления либо отсутствия права требования участником формирования выкупной суммы с учетом пенсионных взносов вкладчика;
- дату, номер платежного документа и сумму выплаты (перевода в другой негосударственный пенсионный фонд) выкупной суммы;
- дату, номер платежного документа и сумму выплаты денежных средств правопреемнику либо номер и дату заключения с правопреемником пенсионного договора и дату перевода пенсионных обязательств в соответствии с его условиями;
- дату и основание закрытия счета;
- другую необходимую информацию.

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.

Датой отражения пенсионных взносов на именном пенсионном счете считается дата поступления их на расчетный счет (в кассу) Фонда (филиала, представительства Фонда).

Основанием для закрытия именного пенсионного счета является:

- исполнение обязательств Фонда по пенсионному договору;
- расторжение пенсионного договора и выплата выкупной суммы Участнику по пенсионному договору или перевод ее в другой негосударственный пенсионный фонд;
- исполнение обязательств перед законным правопреемником;
- смерть участника – при отсутствии наследников или в случаях, когда наследование обязательств Фонда по выплате негосударственной пенсии не предусмотрено.

7.3. Коллективно-индивидуальная пенсионная схема предусматривает ведение в Фонде солидарного пенсионного счета и именного пенсионного счета каждого участника, которому назначена негосударственная пенсия.

Солидарный пенсионный счет 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;
- величину современной стоимости пенсионных обязательств, переведенных с СПС на ИПС;
- дату отражения и сумму начисленного дохода;
- величину современной стоимости пенсионных обязательств по солидарному пенсионному счету;
- номер и дату распорядительного письма вкладчика о порядке и условиях установления негосударственной пенсии, а также сведения о переводе участников с коллективной на индивидуальную форму организации негосударственного пенсионного обеспечения;
- дату расторжения (прекращения) пенсионного договора;
- дату, номер платежного документа и размер выкупной суммы;
- другую необходимую информацию.

Датой открытия солидарного пенсионного счета считается дата заключения Фондом с вкладчиком пенсионного договора.

Датой отражения пенсионных взносов на солидарном пенсионном счете считается дата поступления их на расчетный счет (в кассу) Фонда (филиала, представительства Фонда).

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;
- расторжение пенсионного договора с последующей выплатой выкупной суммы или переводом выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд.

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

7.5. В случае расторжения пенсионного договора и одновременного заключения пенсионного 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.

7.6. Пенсионные счета ведутся в электронной форме и, при необходимости, на бумажных носителях. При закрытии пенсионных счетов производится архивирование данных в документарной (бумажной) форме. Документы по закрытым пенсионным счетам хранятся в архиве Фонда в течение трех лет после их закрытия.

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

При заключении пенсионного договора в пользу участника(ов) – третьего лица (третьих лиц) информация о состоянии именного пенсионного счета предоставляется Фондом участнику после наступления у этого участника права требования по пенсионному договору, в том числе после наступления права на получение негосударственной пенсии.

До наступления у участника права требования по пенсионному договору информация о состоянии именного пенсионного счета предоставляется Фондом вкладчику.

Информация о состоянии солидарного пенсионного счета предоставляется Фондом вкладчику.

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

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

7.9. 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 приобретает право на получение негосударственной пенсии в соответствии с пенсионным договором при наступлении у него пенсионных оснований, установленных на момент его заключения действующим пенсионным законодательством Российской Федерации, а также дополнительных оснований, установленных вкладчиком для приобретения участником права на получение негосударственной пенсии.

Пенсионными основаниями, для получения участником негосударственной пенсии, являются основания установленные пенсионным законодательством Российской Федерации:

- достижение возраста для назначения государственной пенсии или трудовой пенсии по старости, в том числе ранее общеустановленного возраста в связи с выполнением определенной профессиональной деятельности;
- наступление инвалидности в случае назначения участнику трудовой или государственной пенсии по инвалидности;
- потеря постоянного места работы при увольнении по сокращению численности или штатов, но не ранее, чем за два года до наступления возраста для назначения (в том числе досрочного назначения) пенсии по старости;

- 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.

8.2. Наряду с пенсионными основаниями, указанными в пункте 8.1 настоящих Пенсионных правил, вкладчик вправе устанавливать в Соглашении вкладчика с участниками и (или) в пенсионном договоре дополнительные основания для приобретения участником (участниками) права на получение негосударственной пенсии.

Раздел 9. Порядок и условия назначения и выплат негосударственных пенсий

9.1. Негосударственная пенсия назначается участнику Фонда при одновременном выполнении следующих условий:

- заключение вкладчиком пенсионного договора в пользу участника (или нескольких участников) и внесение им пенсионных взносов в соответствии с условиями пенсионного договора;

- наступление одного из установленных законодательством Российской Федерации пенсионных оснований, а также дополнительных оснований, дающих право на получение негосударственной пенсии в соответствии с пунктами 8.1 и 8.2 настоящих Пенсионных правил;

- представление вкладчиком в Фонд (для пенсионных договоров в пользу третьих лиц, не предусматривающих передачу прав требований по пенсионному договору до назначения негосударственной пенсии) распорядительного письма об установлении участникам негосударственной пенсии;

- представление участником в Фонд заявления о назначении негосударственной пенсии;

- представление в Фонд иных документов, установленных Соглашением вкладчика с участниками и (или) пенсионным договором.

9.2. Негосударственная пенсия назначается участнику в порядке, предусмотренном пенсионным договором.

Негосударственная пенсия назначается на определенный период времени либо пожизненно в размере, определенном в соответствии с условиями Соглашения Вкладчика с участниками и (или) пенсионного договора и выбранной пенсионной схемой.

9.3. Если при назначении негосударственной пенсии ее размер будет меньше минимального размера, установленного законодательством Российской Федерации и/или вкладчиком, Фонд имеет право:

- 1) требовать от вкладчика увеличения участнику размера негосударственной пенсии до установленного минимума с одновременным внесением дополнительного пенсионного взноса необходимого размера;

- 2) предложить вкладчику внести соответствующие изменения в пенсионный договор;

- 3) изменить по согласованию с вкладчиком или участником периодичность и (или) продолжительность выплаты негосударственной пенсии.

При отказе вкладчика или участника исполнить указанные в настоящем пункте действия Фонд вправе расторгнуть пенсионный договор.

9.4. Вкладчик вправе дать распорядительное письмо Фонду о предоставлении участнику права заключения пенсионного договора в период до приобретения участником пенсионных оснований.

9.5. Негосударственная пенсия может выплачиваться со следующей периодичностью:

- один раз в месяц;
- один раз в три месяца;
- один раз в шесть месяцев;
- один раз в двенадцать месяцев.

9.6. Выплата негосударственной пенсии может производиться Фондом одним из следующих способов:

- 1) в безналичном порядке путем перевода денежных средств на счет в банке;
- 2) почтовым переводом через объект почтовой связи;
- 3) в наличной форме из кассы Фонда (филиала, представительства Фонда).

9.7. Оплата расходов, связанных с выплатами негосударственных пенсий через объект почтовой связи, производится за счет сумм выплачиваемых участникам негосударственных пенсий.

9.8. Выплата негосударственной пенсии производится не позднее 10 банковских дней со дня ее начисления.

9.9. Выплаты негосударственной пенсии прекращаются:

- в случае полного (надлежащего) исполнения обязательств Фонда, установленных пенсионным договором;
- в случае расторжения пенсионного договора и выплаты участнику выкупной суммы либо перевода ее в другой негосударственный пенсионный фонд;
- в случае смерти участника.

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

Пенсионный договор

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 Пенсионными 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 Пенсионным правилам Фонда.

10.3. Пенсионный договор должен содержать:

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

Пенсионный договор, заключаемый в пользу третьего лица (третьих лиц), может 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 исполнительным директором Фонда.

10.5. Пенсионный договор может быть изменен:

- в связи с изменением Пенсионных 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 прекращает свое действие в случае:

- полного надлежащего исполнения сторонами обязательств по пенсионному договору;

- расторжения пенсионного договора;

- перевода вкладчиком всех участников с коллективной на индивидуальную форму организации негосударственного пенсионного обеспечения с правом заключения этими участниками с Фондом индивидуальных пенсионных договоров;

- гибели (смерти) вкладчика - физического лица, если пенсионный договор был заключен им в свою пользу;

- в иных случаях, определенных действующим законодательством РФ.

10.7. Пенсионный договор может быть расторгнут по следующим основаниям:

- по соглашению сторон либо по решению суда;

- 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.

10.8. 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 пенсионный договор либо при неполучении ответа в тридцатидневный срок.

10.10. Выплата выкупной суммы вкладчику или участнику либо перевод ее 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 пенсионный договор.

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 Российской Федерации 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 законодательством Российской Федерации.

Договор об оказании услуг специализированного депозитария

10.15. Договор об оказании услуг специализированного депозитария заключается Фондом в соответствии с законодательством Российской Федерации 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 специализированным депозитарием.

10.16. Договор об оказании услуг специализированного депозитария может быть изменен или расторгнут в порядке и по основаниям, предусмотренным законодательством 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 участников, в пользу которых заключен пенсионный договор, обжаловать действия Фонда в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;
- требовать от Фонда выплаты выкупных сумм или их перевода в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с настоящими Пенсионными правилами и пенсионным договором;
- получать информацию о деятельности Фонда и о состоянии пенсионного счета в порядке, установленном пунктом 7.7 настоящих Пенсионных правил.

11.2. Участники имеют право:

- требовать от Фонда исполнения обязательств в соответствии с условиями пенсионного договора;
- получать негосударственную пенсию в Фонде в соответствии с условиями пенсионного договора и настоящими Пенсионными правилами, но не ранее наступления пенсионного основания;
- требовать от Фонда изменения условий негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с Пенсионными правилами и условиями пенсионного договора;
- требовать от Фонда выплаты выкупных сумм или их перевода в другой негосударственный пенсионный фонд в порядке, установленном разделом 13 настоящих Пенсионных правил и пенсионным договором;
- получать от Фонда информацию о состоянии именного пенсионного счета, открытого в его пользу;
- обжаловать в установленном законодательством Российской Федерации порядке действия Фонда, его органов и должностных лиц, нарушающие права участника по пенсионному договору.

11.3. Фонд имеет право:

- направлять на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, не более 3% сумм пенсионных взносов, если это предусмотрено пенсионным договором, целевые взносы Вкладчиков, предназначенные на эти цели, а также не более 15% дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов;
- направлять на формирование страхового резерва не более 3 % от суммы пенсионных взносов, если это предусмотрено пенсионным договором;
- приостанавливать выплаты негосударственной пенсии в случае выявления недостоверности предоставляемых сведений об участниках, которым эти выплаты производятся,

до момента получения достоверных данных;

- запрашивать у вкладчика и участников необходимую информацию, влияющую на исполнение обязательств перед участниками;
- самостоятельно определять управляющего (управляющих), специализированного депозитария, аудиторов и актуария, с которыми Фонд заключает договоры на оказание услуг;
- осуществлять контроль за деятельностью управляющего в части размещения им средств пенсионных резервов Фонда;
- в целях обеспечения исполнения своих обязательств участвовать в создании объединенных гарантийных фондов и в обществах взаимного страхования, заключать договоры страхования, обеспечивающие дополнительные гарантии исполнения обязательств Фонда перед участниками.

11.4. Вкладчик обязан:

- своевременно уплачивать пенсионные и целевые взносы исключительно денежными средствами в порядке и размерах, предусмотренных настоящими Пенсионными правилами и пенсионным договором;
- предоставлять Фонду необходимую информацию для исполнения им своих обязательств перед участниками;
- своевременно сообщать Фонду об изменениях, влияющих на исполнение им своих обязательств перед Фондом;
- 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.

11.5. Участник обязан:

- своевременно сообщать в Фонд об изменении своего места жительства, фамилии, банковских реквизитов и других учетных сведений;
- своевременно сообщать в Фонд об изменениях, влияющих на исполнение им своих обязательств перед Фондом.

11.6. Фонд обязан:

- осуществлять свою деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению в соответствии с законодательством РФ, настоящими Пенсионными правилами и пенсионными договорами;
- знакомить вкладчиков и участников с настоящими Пенсионными 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 в установленном Фондом порядке;
- выплачивать негосударственные пенсии или выкупные суммы в соответствии с условиями пенсионного договора;
- переводить по поручению вкладчика или участника выкупные суммы в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с настоящими Пенсионными правилами и условиями пенсионного договора;
- не принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права Вкладчиков и Участников;
- обеспечить сохранность документов по пенсионным счетам вкладчиков и участников в течение трех лет, начиная со дня исполнения своих обязательств по пенсионному договору;
- в установленном порядке осуществлять актуарное оценивание соответствия современной стоимости пенсионных обязательств Фонда по действующим пенсионным договорам и сформированных пенсионных резервов;
- публиковать отчет о своей деятельности в периодической печати не реже одного раза в год;
- гарантировать неразглашение информации о состоянии именных (солидарных) пенсионных счетов участников и производимых им выплатах. Указанная информация может

быть передана третьим лицам по требованию следственных, судебных, налоговых органов и уполномоченного федерального органа в установленных законодательством Российской Федерации случаях;

- информировать вкладчиков и участников об изменении места нахождения, почтового адреса и банковских реквизитов Фонда;

- представлять в уполномоченный федеральный орган отчетность в установленные сроки и по установленной форме;

- раскрывать Пенсионные правила, внесенные в них изменения и дополнения до начала заключения пенсионных договоров в соответствии с этими правилами, а также раскрывать информацию о регистрации уполномоченным федеральным органом изменений и дополнений в пенсионные правила;

- иметь сайт в сети Интернет, электронный адрес которого включает доменное имя, права на которое принадлежат Фонду;

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

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 и формируются за счет:

- пенсионных взносов;

- дохода Фонда от размещения средств пенсионных резервов;

- целевых поступлений.

12.2. Резервы покрытия пенсионных обязательств создаются в размерах, достаточных для покрытия пенсионных обязательств.

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 выплатами устанавливается уполномоченным федеральным органом.

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

- часть пенсионных взносов вкладчиков, учитываемая при определении пенсионных обязательств Фонда;

- часть дохода от размещения средств 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 и на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, в размерах, установленных решением Совета Фонда.

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

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

12.5. Страховой резерв создается Фондом в целях обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед участниками Фонда по пенсионным договорам после формирования в полном

размере резервов покрытия пенсионных обязательств и используется исключительно для пополнения недостающих резервов покрытия пенсионных обязательств.

Страховой резерв формируется за счет:

- части дохода от размещения средств пенсионных резервов;
- целевых поступлений на формирование страхового резерва;
- части пенсионных взносов вкладчиков.

Размер страхового резерва, источники и порядок его формирования и использования устанавливается Положением о страховом резерве Фонда, утверждаемым Советом Фонда с учетом нормативных требований, установленных уполномоченным федеральным органом.

12.6. Размер дохода, начисляемого на пенсионные счета, устанавливается решением Совета Фонда по результатам размещения средств пенсионных резервов в истекшем финансовом году.

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

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 дохода, полученного от их размещения, за вычетом сумм, выплаченных Участнику в виде пенсий, если такие выплаты производились.

13.4. Перевод выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный 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 Российской Федерации.

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

Раздел 14. Порядок предоставления вкладчикам и участникам информации об управляющей компании и о специализированном депозитарии.

14.1. Фонд обязан обеспечить свободный доступ вкладчиков и участников к информации об управляющем (управляющих) и специализированном депозитарии за исключением той информации, которая составляет по законодательству Российской Федерации коммерческую тайну управляющего (управляющих) и специализированного депозитария.

14.2. Порядок предоставления вкладчикам и участникам информации об управляющем (управляющих) и специализированном депозитарии устанавливается Фондом.

Раздел 15. Методика 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 Пенсионными 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 (не более 15 %), полученного от размещения пенсионных резервов;
- часть суммы (не более 3%) пенсионных взносов, если это предусмотрено 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 размещения 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 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 Пенсионные 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 Пенсионные правила Фонда, не распространяются на заключенные ранее пенсионные договоры.

17.3. 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.

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

17.5. Пенсионные договоры, заключаемые Фондом, не могут противоречить Пенсионным 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 Пенсионными правилами и(или) пенсионным договором, Уставом Фонда, законами и иными правовыми нормативными актами Российской Федерации, относятся к компетенции исполнительного директора Фонда.

18.4. В случае ликвидации Фонда его пенсионные резервы используются в порядке и на цели, установленные законодательством Российской Федерации и Уставом Фонда.

Прошито и пронумеровано

32 листов

14 АВГ 2012

Исполнительный директор
НПО «Авиаполис»

В.Б. Луговкин

