

ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА ПО
ФИНАНСОВЫМ РЫНКАМ
ЗАРЕГИСТРИРОВАНО
Дата: "04" августа 2009 г.
в реестре за № 318/09-н
Заместитель руководителя С.И. Курцына
Подпись



УТВЕРЖДЕНЫ
решением Совета негосударственного
пенсионного фонда "Доверие"
Протокол от «08» июля 2009 г. № 38

Председатель Совета фонда

Рабин М.Б./

Внутренний контролер



/Кузнецова И.А./

ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА

Негосударственного пенсионного фонда

«ДОВЕРИЕ»

(новая редакция)

Нижний Новгород
2009 г.

ФСФР России
УПРАВЛЕНИЕ ДЕЛАМИ
И АРХИВА
ПРИЛОЖЕНИЕ
К ВХ. № 09-57857
ОТ 10.07.2009

Оглавление:

№ п/п	Наименование раздела	Страни ца
1.	Общие положения	3
2.	Основные понятия, используемые в Пенсионных правилах	3
3.	Перечень видов пенсионных схем и их описание	5
	<u>Пенсионная схема № 1.</u> Страховая. С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся пожизненно.	5
	<u>Пенсионная схема № 2.</u> Сберегательная. С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся в течение не менее 5-ти лет и до исчерпания средств, учтенных на именных пенсионных счетах участников.	7
	<u>Пенсионная схема № 3.</u> Страховая. С установленными размерами пенсионных взносов. Солидарная.	10
	<u>Пенсионная схема № 4.</u> Сберегательная. С установленными размерами пенсионных взносов. Паритетная (с совместным финансированием негосударственной пенсии). Выплаты негосударственной пенсии производятся в течение оговоренного ряда лет.	13
4.	Положения об ответственности фонда перед вкладчиками и участниками и об условиях возникновения и прекращения обязательств фонда	15
5.	Порядок и условия внесения пенсионных взносов в фонд	15
6.	Положения о направлениях и порядке размещения средств пенсионных резервов	16
7.	Порядок ведения пенсионных счетов и информирования об их состоянии вкладчиков и участников	17
8.	Перечень пенсионных оснований	19
9.	Порядок и условия назначения и выплат негосударственных пенсий	20
10.	Порядок заключения, изменения или прекращения пенсионного договора, договора доверительного управления и договора об оказании услуг специализированного депозитария	20
11.	Перечень прав и обязанностей вкладчиков, участников и фонда	22
12.	Порядок формирования пенсионных резервов	23
13.	Порядок расчета выкупной суммы	24
14.	Положения предоставления вкладчикам и участникам информации об управляющей компании (управляющих компаниях) и о специализированном депозитарии	24
15.	Описание методики осуществления актуарных расчетов обязательств фонда	24
16.	Порядок определения размера оплаты услуг фонда, управляющей компании и специализированного депозитария	24
17.	Порядок и условия внесения изменений и дополнений в Пенсионные правила фонда	25
18.	Гарантии исполнения фондом пенсионных обязательств	25
19.	Заключительные положения	26

Раздел 1. Общие положения

1.1. Настоящие Пенсионные правила негосударственного пенсионного фонда "Доверие", (далее - Правила) разработаны в соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации, Федеральными законами от 12 декабря 1996г. № 7-ФЗ "О некоммерческих организациях", от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фонда", нормативными правовыми актами Российской Федерации, а также учредительными документами негосударственного пенсионного фонда "Доверие" (далее - фонд).

1.2. Настоящие Правила определяют порядок и условия исполнения фондом обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения при осуществлении деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению участников фонда.

Правила фонда содержат:

- перечень основных понятий, используемых в Правилах;
- перечень видов пенсионных схем, применяемых фондом, и их описание;
- положения об ответственности фонда перед вкладчиками и участниками и условиях возникновения и прекращения обязательств фонда;
- порядок и условия внесения пенсионных взносов в фонд;
- положения о направлениях и порядке размещения средств пенсионных резервов;
- порядок ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и информирования об их состоянии вкладчиков и участников;
- перечень пенсионных оснований;
- порядок и условия назначения и выплаты негосударственных пенсий;
- порядок заключения, изменения или прекращения пенсионного договора, договора доверительного управления и договора об оказании услуг специализированного депозитария;
- перечень прав и обязанностей вкладчиков, участников и фонда;
- порядок формирования пенсионных резервов;
- порядок расчета выкупной суммы;
- порядок предоставления вкладчикам и участникам информации об управляющей компании (управляющих компаниях) и о специализированном депозитарии, с которыми фонд заключил соответствующие договоры;
- описание методики осуществления актуарных расчетов обязательств фонда;
- порядок определения размера оплаты услуг фонда, управляющей компании и специализированного депозитария;
- порядок и условия внесения изменений и дополнений в Пенсионные правила фонда, включая порядок уведомления вкладчиков и участников через средства массовой информации.
- гарантии исполнения фондом пенсионных обязательств.

1.3. Фонд в соответствии с настоящими Правилами осуществляет исключительный вид деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению участников фонда на основании лицензии выданной в установленном законодательством порядке.

Раздел 2. Основные понятия, используемые в правилах

В настоящих Правилах применяются следующие специальные понятия и термины:

2.1. Негосударственный пенсионный фонд "Доверие", НПФ "Доверие" - особая организационно-правовая форма некоммерческой организации социального обеспечения, одним из исключительных видов деятельности которой является негосударственное пенсионное обеспечение участников фонда в соответствии с договорами негосударственного пенсионного обеспечения.

2.2. Пенсионные правила фонда - документы, определяющие порядок и условия исполнения фондом обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, разрабатываемые

фондом с учетом установленных требований. Правила утверждаются Советом фонда и регистрируются в порядке, установленном уполномоченным федеральным органом.

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

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

2.5. 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 выплачивать участнику (участникам) фонда (далее - участник) негосударственную пенсию.

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

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

2.8. Выкупная сумма - денежные средства, выплачиваемые фондом вкладчику, участнику или их правопреемникам либо переводимые в другой фонд при прекращении пенсионного договора;

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

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

2.11. Пенсионная схема - совокупность условий, определяющих порядок уплаты пенсионных взносов и выплат негосударственных пенсий, которая служит основой для заключения фондом и вкладчиком фонда в пользу участника фонда договора о негосударственном пенсионном обеспечении.

2.12. Распорядительное письмо вкладчика - письменное распоряжение вкладчика фонду о назначении выплаты конкретному участнику негосударственных пенсий.

2.13. Управляющая компания - акционерное общество, общество с ограниченной (дополнительной) ответственностью, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющие лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами.

2.14. Специализированный депозитарий - акционерное общество, общество с ограниченной (дополнительной) ответственностью, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющие лицензию на осуществление депозитарной деятельности и лицензию на деятельность специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов.

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

2.16. Минимальный размер негосударственной пенсии – установленная на момент заключения пенсионного договора действующими нормативными правовыми актами величина, ниже которой не может быть назначен размер негосударственной пенсии, выплачиваемой фондом.

2.17. 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.

2.18. Минимальный гарантированный размер дохода от размещения средств пенсионных резервов, начисляемый на пенсионные счета (I min), - минимальный размер дохода от размещения средств пенсионных резервов, установленный при заключении пенсионного договора.

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

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

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

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

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

Раздел 3. Перечень видов пенсионных схем и их описание

Для осуществления негосударственного пенсионного обеспечения фонд использует следующие пенсионные схемы:

Пенсионная схема № 1. Страховая. С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся пожизненно.

Пенсионная схема № 2. Сберегательная. С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся в течение не менее 5-ти лет и до исчерпания средств, учтенных на именных пенсионных счетах участников.

Пенсионная схема № 3. Страховая. С установленными размерами пенсионных взносов. Солидарная.

Пенсионная схема № 4. Сберегательная. С установленными размерами пенсионных взносов. Паритетная (с совместным финансированием негосударственной пенсии). Выплаты негосударственной пенсии производятся в течение оговоренного ряда лет.

3.1. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 1 "Страховая. С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся пожизненно".

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

Пенсионные взносы производятся вкладчиком в пользу одного или нескольких участников и учитываются на их именных пенсионных счетах. Участник может выступать вкладчиком в свою пользу. Вкладчиком может быть юридическое или физическое лицо.

Вкладчик самостоятельно устанавливает минимальный размер пенсионного взноса в пользу каждого участника.

Периодичность внесения пенсионных взносов может быть ежемесячная, ежеквартальная, один раз в шесть месяцев или один раз в год. По согласованию с фондом вкладчику предоставляется право единовременного внесения пенсионных взносов в размере расчетной стоимости пенсионных обязательств или ее части.

Продолжительность внесения пенсионных взносов определяется временем от

поступления первого пенсионного взноса на расчетный счет фонда до приобретения участником пенсионных оснований на получение негосударственной пенсии. Вкладчик имеет право вносить пенсионные взносы в период выплат негосударственных пенсий.

Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

- перечислением на расчетный счет фонда через любой банк;
- перечислением на расчетный счет фонда через бухгалтерию по месту работы вкладчика (если вкладчиком является физическое лицо);
- почтовым переводом на расчетный счет фонда;
- в наличной форме через кассу фонда, а для юридических лиц только в случаях, когда сумма пенсионных взносов не превышает установленного законодательством предельного размера расчетов наличными денежными средствами в РФ между юридическими лицами.

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

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

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

Участник фонда приобретает право на получение негосударственной пенсии в фонде при наличии совокупных условий, определенных п.8.1. настоящих правил.

Пенсионные выплаты (негосударственная пенсия) участнику производятся в следующем порядке:

- путем перечисления на его лицевой счет в банке;
- почтовыми отправлениями по местонахождению участника;

Периодичность выплат негосударственных пенсий может быть:

- ежемесячная;
- один раз в квартал;
- один раз в полгода;
- один раз в год.

Продолжительность выплат негосударственных пенсий по данной пенсионной схеме устанавливается только на период жизни участника.

В случае смерти участника - получателя пенсии, пенсионные обязательства фонда перед ним считаются выполненными в полном объеме, договорные обязательства фонда - исполненными, а договор - прекратившим свое действие. Средства, не использованные фондом для выплат пенсий и оставшиеся на именном пенсионном счете участника после его смерти, направляются в страховой резерв фонда.

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

Размер негосударственной пенсии рассчитывается по методике данной пенсионной схемы исходя из: суммы внесенных пенсионных взносов с учетом моментов их поступления на именной пенсионный счет; фактической ставки доходности, начисленной на именной пенсионный счет участника; установленной пенсионным договором периодичности выплат пожизненной негосударственной пенсии.

Размер негосударственной пенсии должен быть не менее минимального размера негосударственной пенсии.

В случаях, когда размеры средств, сформированных в пользу участника, не обеспечивают пожизненных выплат пенсий в минимальном установленном размере, фонд имеет право выплачивать пенсию в минимальном размере до исчерпания средств, учтенных на именном пенсионном счете участника или предложить вкладчику внести дополнительные пенсионные взносы в необходимых размерах, в соответствии с расчетами.

Единовременная выплата всех средств, учтенных на пенсионном счете не допускается.

Пенсионным договором определяется порядок получения участниками фонда негосударственных пенсий, их размеры и периодичность выплат.

• Методика актуарных расчетов обязательств фонда

Расчет размера пенсионных обязательств фонда перед вкладчиками (участниками) при использовании данной пенсионной схемы производится по формуле:

$$Res(t) = \sum_{k=1}^p S_0 \cdot (1+i)^k$$

Расчет размера негосударственной пенсии производится по формуле:

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

$$v = \frac{1}{1+i}$$

Res(t)- расчетный размер накоплений в момент времени "t";

S₀- размер пенсионного взноса, предусмотренного в договоре;

i- ставка начисления дохода;

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

S_m - размер выплачиваемой пенсии;

v- дисконтный множитель, зависящий от ставки инвестиционного дохода

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

x- возраст пенсионера на момент расчета;

k- переменная величина, применяемая для расчета накоплений;

w- предельный возраст дожития по таблице смертности.

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

• Методика расчета размеров выкупных сумм.

Размер выкупной суммы определяется по формуле:

$$S_{\text{вык.}} = (S_{\text{взн.}} + I_{\text{мин}} + \bar{a} \cdot I_{\text{пр}}) - S_{\text{вып.}}, \text{ где}$$

S_{вык.}- выкупная сумма

S_{взн.} - сумма взносов

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

I_{мин} - минимальный гарантированный доход

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

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

Коэффициент \bar{a} определяется Советом фонда и зависит от времени пребывания вкладчика в фонде, от сумм взносов, от обстоятельств, по которым вкладчиком расторгается пенсионный договор и т.п.

• Порядок ведения именных пенсионных счетов.

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

• Правопреемство

Данной пенсионной схемой предусматривается правопреемство только в период накопления.

3.2. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 2. "Сберегательная. С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся в течение не менее 5-ти лет и до исчерпания средств учтенных на именных пенсионных счетах участников".

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

Пенсионные взносы производятся вкладчиком в пользу одного или нескольких участников и учитываются на их именных пенсионных счетах. Участник может выступить

вкладчиком в свою пользу. Вкладчиком может быть юридическое или физическое лицо.

Вкладчик самостоятельно устанавливает минимальный размер пенсионного взноса в пользу каждого участника.

Периодичность внесения пенсионных взносов может быть ежемесячная, ежеквартальная, один раз в шесть месяцев или один раз в год. По согласованию с фондом, вкладчику предоставляется право единовременного внесения пенсионных взносов в размере расчетной стоимости пенсионных обязательств или ее части.

Продолжительность внесения пенсионных взносов определяется временем от поступления первого пенсионного взноса на расчетный счет фонда и до приобретения участником пенсионных оснований на получение негосударственной пенсии. Вкладчик имеет право вносить пенсионные взносы в период выплат негосударственных пенсий.

Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

- перечислением на расчетный счет фонда через любой банк;
- перечислением на расчетный счет фонда через бухгалтерию по месту работы вкладчика (если вкладчиком является физическое лицо);
- почтовым переводом на расчетный счет фонда;
- в наличной форме через кассу фонда, а для юридических лиц только в случаях, когда сумма пенсионных взносов не превышает установленного законодательством предельного размера расчетов наличными денежными средствами в РФ между юридическими лицами.

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

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

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

Участник фонда приобретает право на получение негосударственной пенсии в фонде при наличии совокупных условий, определенных п.8.1. настоящих правил.

Пенсионные выплаты (негосударственная пенсия) участнику производятся в следующем порядке:

- путем перечисления на его лицевой счет в банке;
- почтовыми отправлениями по местонахождению участника;

Периодичность выплат негосударственных пенсий может быть

- ежемесячная;
- один раз в квартал;
- один раз в полгода;
- один раз в год.

Продолжительность выплат негосударственных пенсий устанавливается в течение не менее 5-ти лет и до исчерпания средств учтенных на именных пенсионных счетах участников.

Размер негосударственной пенсии определяется актуарными расчетами, исходя из размера современной стоимости пенсионных обязательств фонда, учтенных на именном пенсионном счете участника на дату расчета. Средства, отраженные на именном пенсионном счете участника, определяют современную стоимость пенсионных обязательств фонда и учитывают: суммы поступивших пенсионных взносов, начисленный доход от размещения пенсионных резервов и начисленные пенсии (или выкупную сумму).

Размер негосударственной пенсии рассчитывается по методике данной пенсионной схемы исходя из: суммы внесенных пенсионных взносов с учетом моментов их поступления на именной пенсионный счет; фактической ставки доходности, начисленной на именной пенсионный счет участника; установленного пенсионным договором периода и периодичности выплат негосударственной пенсии.

Размер негосударственной пенсии должен быть не менее минимального размера негосударственной пенсии, установленной законодательством РФ на момент заключения договора.

В случаях, когда размеры средств, сформированные в пользу участника, не

обеспечивают выплат пенсий в течение определенного участником периода времени в минимальном установленном размере, фонд имеет право предложить вкладчику внести дополнительные пенсионные взносы в необходимых размерах, в соответствии с расчетами. Выплаты пенсий последнего года производятся в размере, определенном расчетами на текущий год. При этом доход, полученный фондом от размещения пенсионных резервов участника в период с 01 января последнего года выплат до окончания выплат и зафиксированный по итогам текущего финансового года, поступает в страховой резерв.

Пенсионным договором определяется продолжительность, периодичность и порядок выплат негосударственных пенсий.

Единовременная выплата всех средств, учтенных на пенсионном счете, не допускается.

• Методика актуарных расчетов обязательств фонда

Расчет размера пенсионных обязательств фонда перед вкладчиками (участниками) при использовании данной пенсионной схемы производится по формуле:

$$Res(t) = \sum_{k=1}^p S_0 \cdot (1+i)^k$$

Расчет размера негосударственной пенсии производится по формуле:

$$S_m = \frac{Res(t)}{\sum_{k=0}^{n-1} v^k}$$

т.к. данной пенсионной схемой предусматривается правопреемство, как в период накопления, так и в период пенсионных выплат, в расчетах не должны учитываться вероятностные характеристики дожития.

$$v = \frac{1}{1+i}$$

Res(t)- расчетный размер накоплений в момент времени "t";

S₀- размер пенсионного взноса, предусмотренного в договоре;

i- ставка начисления инвестиционного дохода;

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

S_m - размер выплачиваемой пенсии;

v- дисконтный множитель, зависящий от ставки инвестиционного дохода;

k- переменная величина, применяемая для расчета накоплений;

n- срок пенсионных выплат в годах;

При расторжении пенсионного договора фонд обязан выплатить вкладчику (участнику) выкупную сумму.

• Методика расчета размеров выкупных сумм.

Размер выкупной суммы определяется по формуле:

$$S_{\text{вык.}} = (S_{\text{взн.}} + I_{\text{мин}} + \bar{a} \cdot I_{\text{пр}}) - S_{\text{вып.}}, \text{ где}$$

S_{вык.} - выкупная сумма

S_{взн.} - сумма взносов

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

I_{мин} - минимальный гарантированный доход

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

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

Коэффициент \bar{a} определяется Советом фонда и зависит от времени пребывания вкладчика в фонде, от сумм взносов, от обстоятельств, по которым вкладчиком расторгается пенсионный договор и т.п.

• Порядок ведения именных пенсионных счетов

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

• Правопреемство

Данной пенсионной схемой предусматривается правопреемство, как в период накопления, так и в период выплат негосударственной пенсии.

3.3. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 3 "Страховая. С установленными размерами пенсионных взносов. Солидарная".

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

Пенсионные взносы производятся вкладчиком в пользу нескольких персонифицированных участников или группы не персонифицированных участников и учитываются на солидарном пенсионном счете вкладчика до момента приобретения участником пенсионных оснований. Вкладчиком может быть физическое или юридическое лицо. Вкладчик вправе вносить изменения и добавления в список участников, в пользу которых он осуществляет пенсионные взносы. В накопительный период вкладчик вправе не предоставлять фонду списки участников.

Вкладчик самостоятельно устанавливает минимальный размер пенсионного взноса.

Периодичность внесения пенсионных взносов может быть ежемесячная, ежеквартальная, один раз в шесть месяцев или один раз в год. По согласованию с фондом, вкладчику предоставляется право единовременного внесения пенсионных взносов в размере расчетной стоимости пенсионных обязательств или ее части.

Пенсионные взносы вносятся вкладчиком на протяжении действия пенсионного договора. Пенсионным договором предусматривается внесение пенсионных взносов и после приобретения отдельными участниками пенсионных оснований, предоставляющих им право на получение негосударственной пенсии.

Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

- перечислением на расчетный счет фонда через любой банк;
- перечислением на расчетный счет фонда через бухгалтерию по месту работы вкладчика (если вкладчиком является физическое лицо);
- почтовым переводом на расчетный счет фонда;
- в наличной форме через кассу фонда, а для юридических лиц только в случаях, когда сумма пенсионных взносов не превышает установленного законодательством предельного размера расчетов наличными денежными средствами в РФ между юридическими лицами.

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

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

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 фонда приобретает право на получение негосударственной пенсии в фонде при наличии совокупных условий, определенных п.8.1. настоящих Правил.

Распорядительным письмом вкладчик устанавливает порядок выплат участнику пенсии:

- с солидарного пенсионного счета вкладчика в установленных вкладчиком размерах, сроки и продолжительности выплат (пожизненно или в течение определенного вкладчиком ряда лет). В этом случае он остается участником пенсионной схемы №3. В соответствии с условиями пенсионного договора или распорядительным письмом вкладчика участнику открывается именной пенсионный счет в разрезе солидарного пенсионного счета. Ежемесячно или ежеквартально с солидарного пенсионного счета вкладчика на указанный

именной пенсионный счет участника перечисляются средства в размере назначенной пенсии (периодичность и размеры перечисляемых сумм определяются распорядительным письмом вкладчика), с которого участнику выплачивается негосударственная пенсия. Пенсионные обязательства фонда перед участником определяются величиной средств, отраженных на указанном именном пенсионном счете участника в данный момент;

- с выделением из солидарного счета на именной пенсионный счет участника установленной распорядительным письмом суммы пенсионных средств. В этом случае участник выходит из пенсионной схемы №3 и становится участником пенсионной схемы №1 или 2, с пенсионными средствами в размере выделенных в его пользу вкладчиком средств. В соответствии с условиями пенсионного договора вкладчика или его распорядительным письмом с участником заключается пенсионный договор и открывается именной пенсионный счет, на который зачисляется выделенная сумма. Расчет размера пенсий участнику производится исходя из суммы средств, отраженной на его именном пенсионном счете, в соответствии с методикой расчетов, определенной выбранной участником пенсионной схемой. После заключения участником, вышедшим из пенсионной схемы №3 с фондом пенсионного договора и выделения с солидарного пенсионного счета на именной пенсионный счет участника пенсионных средств, вкладчик не вправе отменить или изменить свое решение.

Вкладчик вправе дать распорядительное письмо фонду о выделении участника из пенсионной схемы № 3 и предоставлении участнику права заключения пенсионного договора по пенсионной схеме № 1 или № 2 с выделением в его пользу определенной распорядительным письмом суммой средств до приобретения участником пенсионных оснований (в период накопления). Вкладчик не вправе принимать решения, препятствующие исполнению фондом своих обязательств перед участником, вышедшим из пенсионной схемы № 3 по заключенному с участником пенсионному договору.

Выплаты негосударственной пенсии участнику производятся в следующем порядке:

- путем перечисления на его лицевой счет в банке;
- почтовыми отправлениями по местонахождению участника;

Периодичность выплат негосударственных пенсий может быть

- ежемесячная;
- один раз в квартал;
- один раз в полгода;
- один раз в год.

Продолжительность выплат негосударственных пенсий для участников пенсионной схемы № 3 устанавливается исключительно распорядительным письмом вкладчика и должна составлять не менее 5-ти лет.

Средства, отраженные на солидарном пенсионном счете вкладчика, определяют современную стоимость пенсионных обязательств фонда и учитывают: суммы поступивших пенсионных взносов, начисленный доход от их размещения и начисленные негосударственные пенсии.

Размер негосударственной пенсии должен быть не менее минимального размера негосударственной пенсии.

Вкладчик вправе изменять размер негосударственных пенсий отдельным участникам и условия их выплат в любое время путем подачи в фонд распорядительного письма. Фонд вправе оставлять без исполнения распоряжения вкладчика по выплате негосударственной пенсии и переводу обязательств на именной пенсионный счет участника, приводящие к отрицательным значениям величины современной стоимости обязательств фонда перед вкладчиком.

В случаях, когда размеры и продолжительность выплат негосударственных пенсий, назначенных в пользу участников, не обеспечиваются средствами солидарного пенсионного счета, фонд имеет право выплачивать негосударственные пенсии в назначенных размерах до исчерпания средств солидарного пенсионного счета или предложить вкладчику внести дополнительные пенсионные взносы в необходимых размерах, в соответствии с

произведенными расчетами.

• Методика актуарных расчетов обязательств фонда

Расчет размера пенсионных обязательств фонда перед вкладчиками (участниками) по данной пенсионной схеме производится по формуле:

$$Res(t) = \sum_{k=1}^p S_0 \cdot (1+i)^k$$

Расчет размера пожизненной негосударственной пенсии производится по формуле:

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

Расчет размера срочной негосударственной пенсии производится по формуле:

$$S_m = \frac{Res(t)}{\sum_{k=0}^{n-1} v^k}$$

$$v = \frac{1}{1+i}$$

Res(t)- расчетный размер пенсионных накоплений в момент времени "t";

S₀- размер пенсионного взноса, предусмотренного в договоре;

i- ставка начисления инвестиционного дохода;

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

S_m - размер выплачиваемой пенсии;

v- дисконтный множитель, зависящий от ставки инвестиционного дохода

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

x- возраст пенсионера на момент расчета;

k- переменная величина, применяемая для расчета пенсионных накоплений;

w- предельный возраст дожития по таблице смертности.

При расторжении пенсионного договора фонд обязан по желанию вкладчика:

- выплатить ему выкупную сумму;

- распределить сумму средств солидарного счета на именные пенсионные счета участников;

- при наличии пенсионеров получающих пенсии с солидарного счета, обязательно выделить на их именные пенсионные счета определенные актуарными расчетами размеры пенсионных средств для выплат им негосударственных пенсий.

• Методика расчета размеров выкупных сумм.

Размер выкупной суммы определяется по формуле:

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

S_{вык.}- выкупная сумма

S_{взн.} - сумма взносов

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

I_{min}- минимальный гарантированный доход

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

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

Коэффициент \bar{a} определяется Советом фонда и зависит от времени пребывания вкладчика в фонде, от сумм взносов, от обстоятельств, по которым вкладчиком расторгается пенсионный договор и т.п.

В случае расторжения пенсионного договора, вкладчик должен распорядительным письмом выделить в пользу участников, которым была назначена пенсия, средства в размерах, обеспечивающих выплаты им пенсий по условиям ранее выданных

распорядительных писем. В этом случае все участники, в пользу которых были выделены пенсионные средства после заключения договора с фондом становятся участниками по пенсионной схеме № 1 или 2.

• Порядок ведения солидарных и именных пенсионных счетов.

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

• Правопреемство

Данной пенсионной схемой правопреемство не предусматривается.

В случае выделения вкладчиком участнику суммы пенсионных средств и заключения участником с фондом пенсионного договора по пенсионным схемам №1 или №2, порядок правопреемства определяется условиями выбранной участником пенсионной схемы.

3.4. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 4 «Сберегательная. С установленными размерами пенсионных взносов. Паритетная (с совместным финансированием негосударственной пенсии). Выплаты негосударственной пенсии производятся в течение оговоренного ряда лет».

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

Пенсионные взносы на финансирование негосударственной пенсии с совместным финансированием негосударственной пенсии вносятся по двум пенсионным договорам.

С вкладчиком - работодателем заключается пенсионный договор, по которому пенсионные взносы вкладчика, перечисленные в пользу работника-участника, учитываются на именном пенсионном счете работника-участника, открытом в рамках данного пенсионного договора.

Негосударственная пенсия финансируется работником и работодателем на добровольной основе.

С работником вкладчика заключается пенсионный договор, по которому пенсионные взносы работника учитываются на именном пенсионном счете, открытом в рамках указанного индивидуального пенсионного договора.

Работник по условиям индивидуального пенсионного договора вносит пенсионные взносы в фонд через бухгалтерию по месту работы.

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

Минимальный размер пенсионного взноса работника устанавливается пенсионным договором.

Ежегодно вкладчик-работодатель вносит в пользу каждого участника сумму средств, пропорциональную размеру средств, сформированных (накопленных) участником в течение этого года на именном пенсионном счете по индивидуальному пенсионному договору. Размер пенсионного взноса в пользу каждого участника указывается вкладчиком в распорядительном письме фонду при перечислении очередного пенсионного взноса.

Коэффициент пропорциональности определяется вкладчиком самостоятельно.

За участником сохраняется право дальнейшего формирования (накопления) средств на именном пенсионном счете, открытом в рамках индивидуального пенсионного договора, в случае его увольнения.

Прекращение уплаты пенсионных взносов участником не является основанием для расторжения индивидуального пенсионного договора. При этом средства, внесенные до момента прекращения уплаты пенсионных взносов, учитываются на именном пенсионном счете, открытом по индивидуальному пенсионному договору, и служат источником назначения негосударственной пенсии при наступлении пенсионных оснований, а формирование средств именного пенсионного счета, открытого в рамках пенсионного договора с вкладчиком, прекращается в соответствии с условиями пенсионного договора с вкладчиком-работодателем.

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

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

Участник фонда приобретает право на получение негосударственной пенсии в фонде при наличии совокупных условий, определенных п.8.1.настоящих Правил.

Пенсионные выплаты (негосударственная пенсия) участнику производятся в следующем порядке:

- путем перечисления на его лицевой счет в банке;
- почтовыми отправлениями по местонахождению участника;

Продолжительность пенсионных выплат по данной пенсионной схеме устанавливается только на период жизни самого участника.

Пенсионным договором определяется продолжительность, периодичность и порядок выплат негосударственной пенсии.

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

Расчет размера пенсионных обязательств фонда перед вкладчиками (участниками) при использовании данной пенсионной схемы производится по формуле:

$$Res(t) = \sum_{k=1}^p S_0 \cdot (1+i)^k$$

Расчет размера негосударственной пенсии производится по формуле:

$$S_m = \frac{Res(t)}{\sum_{k=0}^{n-1} v^k}$$

т.к. данной пенсионной схемой предусматривается правопреемство, как в период накопления, так и в период пенсионных выплат, в расчетах не должны учитываться вероятностные характеристики дожития.

$$v = \frac{1}{1+i}$$

Res(t)- расчетный размер накоплений в момент времени "t";

S₀- размер пенсионного взноса, предусмотренного в договоре;

i- ставка начисления инвестиционного дохода;

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

S_m - размер выплачиваемой пенсии;

v- дисконтный множитель, зависящий от ставки инвестиционного дохода;

k- переменная величина, применяемая для расчета накоплений;

p- срок пенсионных выплат в годах;

• Методика расчета размеров выкупных сумм.

По условиям данной пенсионной схемы до назначения негосударственной пенсии участник имеет право на получение или перевод выкупной суммы только в пределах суммы средств именного пенсионного счета, открытого в рамках индивидуального пенсионного договора.

После назначения негосударственной пенсии участник имеет право на получение или перевод выкупной суммы в пределах сумм, сформированных на его именных пенсионных счетах, как за свой счет, так и за счет пенсионных взносов вкладчика - работодателя.

Размер выкупной суммы определяется по формуле:

$$S_{\text{вык.}} = (S_{\text{взн.}} + I_{\text{мин}} + \bar{a} \cdot I_{\text{пр}}) - S_{\text{вып.}}, \text{ где}$$

S_{вык.}- выкупная сумма

$S_{\text{взн}}$ - сумма взносов

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

I_{min} - минимальный гарантированный доход

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

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

Коэффициент \bar{a} определяется Советом фонда и зависит от времени пребывания вкладчика в фонде, от сумм взносов, от обстоятельств, по которым вкладчиком расторгается пенсионный договор и т.п.

• Порядок ведения именных пенсионных счетов.

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

• Правопреемство

Данной пенсионной схемой предусматривается правопреемство, как в период накопления (только в части средств, сформированных по индивидуальному пенсионному договору), так и в период выплат.

Раздел 4. Положения об ответственности фонда перед вкладчиками и участниками и об условиях возникновения и прекращения обязательств фонда

4.1. В силу заключенного пенсионного договора стороны приобретают права и обязанности и несут ответственность за их исполнение.

4.2. Фонд несет установленную законодательством имущественную ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств перед вкладчиками и участниками.

4.3. Фонд не несет ответственность за несвоевременную и (или) неполную уплату вкладчиком пенсионных взносов по соответствующему пенсионному договору. При этом обязательства фонда перед вкладчиками (участниками) возникают только в размере средств, сформированных на солидарном (именных) счетах.

4.4. Обязательство фонда перед вкладчиком по формированию средств, предназначенных для обеспечения выплат негосударственных пенсий, возникает с момента подписания пенсионного договора и поступления первого пенсионного взноса.

Пенсионные обязательства фонда перед участниками по выплате негосударственных пенсий возникают с момента назначения участнику негосударственной пенсии.

4.5. Обязательства фонда перед участником считаются полностью выполненными при выполнении фондом условий выплат негосударственных пенсий, определенных договором или исчерпания пенсионных средств, в случаях, определенных настоящими Правилами или договором.

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

4.6. Фонд не несет ответственность по обязательствам вкладчика перед участником (участниками).

4.7. Фонд не имеет права в одностороннем порядке принимать решения, ухудшающие правовое и финансовое положение вкладчика (участника), определенное пенсионным договором, по сравнению с теми, которые существовали на момент заключения соответствующего договора с данным вкладчиком (участником).

Раздел 5. Порядок и условия внесения пенсионных взносов в фонд

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

Пенсионные взносы могут производиться вкладчиком в пользу одного или нескольких

участников.

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

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

5.3. Пенсионные взносы могут вноситься:

- перечислением на расчетный счет фонда через любой банк;
- перечислением на расчетный счет фонда через бухгалтерию по месту работы вкладчика (если вкладчиком является физическое лицо);
- почтовым переводом на расчетный счет фонда;
- в наличной форме через кассу фонда, (а для юридических лиц только в случаях, когда сумма пенсионных взносов не превышает установленного законодательством предельного размера расчетов наличными денежными средствами в РФ между юридическими лицами).

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

5.5. Пенсионным договором может быть установлен минимальный размер взноса.

Раздел 6. Положения о направлениях и порядке размещения пенсионных резервов

6.1. Размещение средств пенсионных резервов осуществляются на следующих принципах:

- обеспечения сохранности указанных средств;
- обеспечения доходности, диверсификации и ликвидности инвестиционных портфелей;
- определения инвестиционной стратегии на основе объективных критериев, поддающихся количественной оценке;
- учета надежности ценных бумаг;
- информационной открытости процесса размещения средств пенсионных резервов для фонда, его вкладчиков, участников;
- прозрачности процесса размещения средств пенсионных резервов для органов государственного, общественного надзора и контроля, специализированного депозитария и подконтрольности им;
- профессионального управления инвестиционным процессом.

6.2. Фонд осуществляет размещение средств пенсионных резервов самостоятельно, а также через управляющую компанию (управляющие компании). Фонд имеет право самостоятельно размещать средства пенсионных резервов в государственные ценные бумаги Российской Федерации, банковские депозиты и иные объекты инвестирования, предусмотренные Правительством Российской Федерации.

Размещение средств пенсионных резервов в государственные ценные бумаги Российской Федерации, банковские депозиты и иные объекты инвестирования, предусмотренные Правительством Российской Федерации, осуществляется фондами в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

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

6.4. Фонд организует размещение средств пенсионных резервов через управляющую компанию (управляющие компании), которая (которые) должна (должны) способами, предусмотренными гражданским законодательством Российской Федерации, обеспечить

возврат переданных ей (им) фондом средств пенсионных резервов по договорам доверительного управления.

6.5. Управляющая компания (управляющие компании) несет (несут) ответственность перед фондом и его участниками за ненадлежащее исполнение возложенных на нее (них) обязанностей в соответствии с законодательством Российской Федерации. Управляющая компания (управляющие компании) не несет (не несут) ответственности перед участниками по обязательствам фонда.

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

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

6.8. Деятельность фондов по размещению средств пенсионных резервов не относится к предпринимательской.

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

6.10. Доход, полученный от размещения пенсионных резервов, направляется на их пополнение и на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, в размере, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

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

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

7.2. Именной пенсионный счет содержит:

- номер счета и дату его открытия;
- фамилию, имя, отчество, дату рождения и пол участника;
- паспортные данные, фактический адрес места жительства и номер телефона участника;
- номер страхового свидетельства государственного пенсионного страхования участника;
- индивидуальный номер налогоплательщика;
- номер пенсионной схемы;
- номер и дату пенсионного договора;
- данные о вкладчике (в случаях, когда участник не является вкладчиком);
- номер и дату платежного документа, размер пенсионного взноса или номер и дату распорядительного письма вкладчика о распределении средств с солидарного пенсионного счета вкладчика;
- для участника, получающего негосударственную пенсию с солидарного пенсионного счета вкладчика в соответствии с распорядительным письмом вкладчика, - даты зачисления ежемесячной (ежеквартальной) пенсии и даты ее выплаты;
- величину современной стоимости пенсионных обязательств перед участником;
- дату назначения (перерасчета) и размер негосударственной пенсии;
- дату начисления негосударственной пенсии;
- дату, номер платежного документа и размер произведенной выплаты негосударственной пенсии;
- дату расторжения (прекращения) пенсионного договора;
- дату, номер платежного документа и сумму выплаты (перевода в другой негосударственный пенсионный фонд) выкупной суммы;

- другую необходимую информацию.

7.3. Основанием для закрытия именного пенсионного счета является:

- исполнение обязательств фонда по пенсионному договору;
- выплата или перевод в другой негосударственный пенсионный фонд выкупной суммы;
- выплата правопреемникам;
- смерть участника – при отсутствии правопреемников или в случаях, когда правопреемство обязательств фонда по выплате негосударственной пенсии не предусмотрено.

7.4. Солидарный пенсионный счет содержит:

- 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;
- личные данные и реквизиты участников, которым назначена негосударственная пенсия;
- дату назначения (перерасчета) распорядительным письмом вкладчика и размер негосударственной пенсии, выплачиваемой с солидарного счета;
- дату начисления негосударственной пенсии;
- дату, номер платежного документа и размер произведенной выплаты негосударственной пенсии;
- сведения о выплатах (приостановлении, возобновлении, прекращении выплаты) участникам негосударственных пенсий;
- величину современной стоимости пенсионных обязательств по солидарному пенсионному счету перед вкладчиком;
- номер и дату поступления распорядительного письма вкладчика, а также сведения о переводе участников с коллективной на индивидуальную форму организации негосударственного пенсионного обеспечения с указанием переводимых с солидарного пенсионного счета на именные пенсионные счета каждого участника денежных средств;
- дату расторжения (прекращения) пенсионного договора;
- дату, номер платежного документа и размер выкупной суммы, переведенной в другой негосударственный пенсионный фонд;
- другую необходимую информацию.

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

7.6. Основанием для закрытия солидарного пенсионного счета является:

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

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

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

7.8. В течение календарного года современная стоимость пенсионных обязательств рассчитывается по соответствующим пенсионным счетам в случаях:

- назначения участнику негосударственной пенсии;
- невыполнения вкладчиком условий внесения пенсионных взносов;

- перевода участника с коллективной на индивидуальную форму организации негосударственного пенсионного обеспечения;
- принятия решения о перерасчете размера выплачиваемых негосударственных пенсий либо о приостановлении, возобновлении или прекращении ее выплаты;
- изменения условий или расторжения пенсионного договора;
- смерти участника;
- в других, установленных фондом случаях.

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

7.10. Пенсионные счета ведутся в электронной форме. 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.

7.11. Фонд информирует, в порядке, установленном исполнительной дирекцией фонда, вкладчиков и участников о состоянии их пенсионных счетов один раз в год и по их письменному запросу – в любое время.

Информация о состоянии солидарных и именных пенсионных счетов является конфиденциальной и не подлежит оглашению без разрешения вкладчика или участника, за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

7.12. На основании договора о негосударственном пенсионном обеспечении, фонд открывает вкладчику пенсионный счет (солидарный или именной), на котором осуществляется учет всех поступивших в его адрес пенсионных взносов и начисленной части инвестиционного дохода, а так же пенсионные выплаты и выплаты выкупных сумм, произведенные с данного пенсионного счета.

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

7.14. При изменении данных вкладчика или сведений о нем, вкладчик должен в течение 30 дней в письменном виде уведомить фонд об изменениях, для внесения их в солидарный пенсионный счет.

Раздел 8. Перечень пенсионных оснований

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

- заключение вкладчиком договора негосударственного пенсионного обеспечения в пользу участника (или нескольких участников) и внесение им пенсионных взносов в соответствии с условиями договора;
- наличие оснований на получение негосударственной пенсии в соответствии с п. 8.2 настоящих Правил.
- наличие средств на именном пенсионном счете участника, достаточных для назначения негосударственной пенсии в соответствии с выбранной пенсионной схемой.
- наличие в отношении участника (в случаях, когда участник не является вкладчиком) распорядительного письма вкладчика о приобретении участником прав на получение негосударственной пенсии в фонде;

8.2. Пенсионными основаниями в пенсионных договорах являются пенсионные основания, установленные на момент заключения указанных договоров законодательством Российской Федерации.

Пенсионным договором могут устанавливаться дополнительные условия приобретения участником права на пенсионные выплаты, предусмотренные отраслевыми тарифными

соглашениями и коллективными договорами (стаж работы на предприятии, в отрасли, прекращение трудовых отношений с вкладчиком и т. п.) и не противоречащие действующему законодательству.

Раздел 9. Порядок и условия назначения и выплат негосударственных пенсий

9.1. Фонд осуществляет пенсионные выплаты участникам фонда исключительно в соответствии с пенсионным договором на условиях и в порядке, определенных пенсионной схемой, пенсионным договором, а так же при наличии у участника установленных законодательством пенсионных оснований.

9.2. Пенсионные выплаты (негосударственная пенсия) участнику производятся в следующем порядке:

- путем перечисления на его лицевой счет в банке;
- почтовыми отправлениями по местонахождению участника;

9.3. Периодичность выплат негосударственных пенсий может быть:

- ежемесячная;
- один раз в квартал;
- один раз в полгода;
- один раз в год.

9.4. В случаях, когда размеры средств, сформированные в пользу участника, не обеспечивают выплат пенсий в течение определенного участником периода в минимальном установленном размере или согласованном с участником (но не менее установленного размера), фонд имеет право выплачивать пенсию в минимальном размере до исчерпания средств, учтенных на именном пенсионном счете участника.

9.5. Выплаты пенсий последнего года производятся в размере, определенном расчетами на текущий год. При этом доход, полученный фондом от размещения пенсионных средств участника в период с 01 января последнего года выплат до окончания выплат и зафиксированный по итогам текущего финансового года, поступает в страховой резерв.

9.6. Размер негосударственной пенсии должен быть не менее минимального размера негосударственной пенсии.

9.7. Единовременная выплата пенсионных средств не допускается.

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

Пенсионный договор.

10.1. Пенсионный договор заключается вкладчиком в пользу участников – третьих лиц. Участник может выступать вкладчиком в свою пользу. Пенсионный договор заключается в простой письменной форме.

10.2. Пенсионный договор должен содержать:

- наименование сторон,
- сведения о предмете договора,
- положения о правах и об обязанностях сторон,
- положения о порядке и об 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 договора,
- положения о порядке и об условиях изменения и расторжения договора,
- положения о порядке урегулирования споров,

- реквизиты сторон.

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

10.3. Условия, порядок и виды заключаемых фондом пенсионных договоров, а так же порядок их регистрации, устанавливается фондом.

10.4. Пенсионный договор действует на протяжении всего периода, определенного сторонами, до полного его исполнения или досрочного расторжения.

10.5. Изменения и дополнения в пенсионный договор вносятся по взаимному согласию сторон и оформляются дополнительным соглашением к договору.

В случае если внесение изменений и дополнений в пенсионный договор обусловлено требованиями законодательства, то вкладчик и фонд обязаны привести пенсионный договор в соответствие с этими требованиями.

10.6. Пенсионный договор может быть прекращен в следующих случаях:

- при выполнении фондом своих обязательств по договору;
- по решению суда;
- в случае ликвидации фонда или вкладчика – юридического лица, в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- в случае его расторжения;

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

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

10.8. Право на односторонний отказ от исполнения пенсионного договора принадлежит: вкладчику – физическому лицу, заключившему пенсионный договор в свою пользу, – в любое время;

вкладчику, заключившему пенсионный договор в пользу третьих лиц – в порядке, установленном пенсионными схемами.

10.9. Выплата выкупной суммы вкладчику или участнику либо перевод в другой негосударственный пенсионный фонд при расторжении пенсионного договора производится фондом в течение 3-х месяцев.

Договор доверительного управления.

10.10. Договоры доверительного управления средствами пенсионных резервов заключаются в соответствии с законодательством Российской Федерации с управляющими компаниями, имеющими лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами.

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

10.12. 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.

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

10.14. Обязательные условия договора доверительного управления устанавливаются правительством Российской Федерации.

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

Договор об оказании услуг специализированного депозитария.

10.16. Договор об оказании услуг специализированного депозитария заключается со специализированным депозитарием, созданным в соответствии с законодательством Российской Федерации, имеющим лицензию на осуществление депозитарной деятельности и лицензию на деятельность специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов.

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

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

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

Раздел 11. Перечень прав и обязанностей вкладчиков, участников и фонда

11.1. Вкладчики имеют право:

- требовать от фонда полного исполнения обязательств фонда по пенсионному договору;
- представлять перед фондом свои интересы и интересы своих участников;
- обжаловать действия фонда в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;
- требовать от фонда выплаты выкупных сумм или их перевода в другой фонд в соответствии с настоящими Правилами и пенсионным договором.

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

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

11.3. Вкладчики обязаны уплачивать взносы исключительно денежными средствами в порядке и размерах, которые предусмотрены настоящими Правилами и пенсионным договором. Вкладчики и участники обязаны сообщать в фонд об изменениях, влияющих на исполнение ими своих обязательств перед фондом.

11.4. Фонд обязан:

- осуществлять свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- знакомить вкладчиков, 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 один раз в год;
- выплачивать негосударственные пенсии или выкупные суммы в соответствии с условиями пенсионного договора;
- переводить по поручению вкладчика или участника выкупные суммы в другой фонд в соответствии с настоящими Правилами и условиями пенсионного договора;

- не принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права вкладчиков и участников.

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

11.6. Фонд вправе, в соответствии с условиями пенсионного договора, требовать внесения вкладчиком целевых взносов отдельными платежами на ведение уставной деятельности в размере установленном пенсионным договором.

11.7. Фонд вправе направлять до 3% сумм пенсионных взносов включительно на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, и покрытие административных расходов, если это предусмотрено пенсионным договором.

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 пенсионных резервов;
- целевых поступлений.

12.2. Резервы покрытия пенсионных обязательств формируются по каждой пенсионной схеме, предусмотренной действующими пенсионными договорами, и создаются в размерах, достаточных для их покрытия. Нормативным размером резервов покрытия пенсионных обязательств является минимальный размер пенсионного резерва, достаточный для обеспечения покрытия пенсионных обязательств.

12.3. Страховой резерв создается фондом для обеспечения устойчивости выполнения своих обязательств перед участниками после формирования в полном размере резервов покрытия пенсионных обязательств. Страховой резерв используется исключительно для пополнения недостающих резервов покрытия пенсионных обязательств. Нормативный размер страхового резерва, источники и порядок его формирования и использования устанавливаются положением о порядке формирования и использования страхового резерва, утверждаемым Советом фонда с учетом нормативных требований, установленных уполномоченным федеральным органом.

12.4. Доход, полученный от размещения средств пенсионных резервов, направляется на пополнение средств пенсионных резервов и на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда.

Размер отчислений на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда не должен превышать в сумме 15 процентов дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, после вычета вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям) и специализированному депозитарию.

12.5. Доход от размещения пенсионных резервов начисляется на пенсионные счета пропорционально средней сумме каждого счета, находящейся в управлении в течение финансового года. Размер дохода устанавливается решением Совета фонда по результатам размещения в истекшем финансовом году.

12.6. Часть дохода, полученного фондом от размещения пенсионных резервов и подлежащая распределению на солидарные и именные пенсионные счета, один раз в год, но не позднее 31 марта каждого года, следующего за истекшим, зачисляется в пенсионный резерв.

Раздел 13. Порядок расчета выкупной суммы

13.1. При расторжении пенсионного договора вкладчик (участник) имеет право получить в фонде выкупную сумму или перевести ее в другой негосударственный пенсионный фонд, имеющий соответствующую лицензию.

Размер выкупной суммы определяется размером пенсионных обязательств фонда перед вкладчиком (участником), учтенных на пенсионном счете на момент расторжения договора согласно методикам соответствующих пенсионных схем, на основании которых заключался пенсионный договор.

13.2. Выплата вкладчику (участнику) выкупной суммы производится в течение трех месяцев после подачи (регистрации в фонде) заявления о расторжении вкладчиком (участником) пенсионного договора с фондом.

Выкупная сумма, подлежащая переводу в другой фонд, "на руки" вкладчику (участнику) не выдается.

13.3. Перевод выкупной суммы в другой фонд производится в течение трех месяцев после подачи (регистрации в фонде) заявления о расторжении вкладчиком (участником) пенсионного договора и получения соответствующего уведомления от фонда, в который переводится выкупная сумма.

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

Раздел 14. Положения предоставления вкладчикам и участникам информации об управляющей компании (управляющих компаниях) и о специализированном депозитарии.

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

14.2. Фонд предоставляет по требованиям вкладчиков и участников всю информацию о планах размещения пенсионных резервов, с указанием привлеченных им управляющих компаний и информацию о специализированном депозитарии.

14.3. Содержание договоров с управляющими компаниями и специализированным депозитарием представляется вкладчикам и участникам только по решению Совета фонда.

Раздел 15. Описание методики осуществления актуарных расчетов обязательств фонда

15.1. Расчеты совокупных обязательств фонда в период накопления и период выплат производятся по совокупности обязательств, возникающих у фонда по всем используемым им пенсионным схемам.

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

15.3. Расчет обязательств фонда по применяемым фондом пенсионным схемам осуществляется в порядке, предусмотренном пенсионными схемами.

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

16.1. Размер оплаты услуг фонда определяется величиной его расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности.

16.2. Расходы фонда, связанные с обеспечением уставной деятельности, включаются в расходную часть сметы доходов и расходов фонда. Совет фонда ежегодно, по итогам отчетного года, утверждает смету доходов и расходов фонда.

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

- совокупного вклада учредителей;
- целевых взносов вкладчиков;
- части дохода фонда (не более 15%) полученного от размещения пенсионных резервов;
- части пенсионного взноса (не более 3%);
- дохода от использования имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда;
- благотворительных взносов и других законных поступлений.

16.4. Размеры оплаты услуг управляющих компаний и размеры оплаты услуг специализированного депозитария определяются соответствующими договорами, но не могут превышать объема средств, предназначенных на эти цели и полученных фондом при распределении дохода от размещения пенсионных резервов.

Раздел 17. Порядок и условия внесения изменений и дополнений в Пенсионные правила фонда, порядок уведомления вкладчиков и участников через средства массовой информации

17.1. Изменения и дополнения в Пенсионные правила фонда вносятся по решению Совета фонда и вводятся в действие после их регистрации в установленном порядке в уполномоченном федеральном органе. Изменения и дополнения, вносимые в Пенсионные правила фонда, не распространяются на заключенные ранее договоры, за исключением случаев изменения законодательства Российской Федерации о трудовых пенсиях. Внесение изменений в условия договора оформляется дополнительным соглашением к этому договору. Ранее действовавшие условия, закрепленные в заключенных фондом договорах, сохраняют силу до полного их исполнения, если сторонами не будет оговорено иное.

17.2. Фонд уведомляет вкладчиков и участников о внесении изменений и дополнений в настоящие Правила в трехмесячный срок со дня регистрации изменений и дополнений в уполномоченном федеральном органе путем опубликования соответствующей информации в периодической печати со ссылкой на информационный ресурс, на котором будет обеспечен доступ к тексту изменений и дополнений в Пенсионные правила.

Раздел 18. Гарантии исполнения фондом пенсионных обязательств

18.1. Для обеспечения гарантий исполнения своих пенсионных обязательств перед вкладчиками и участниками, фонд обязан создать страховой резерв в порядке и размере установленном уполномоченным федеральным органом.

Положение о страховом резерве утверждается Советом фонда.

18.2. Ежегодно, по итогам финансового года, фонд обязан проводить актуарное оценивание результатов деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, а так же независимую аудиторскую проверку своей финансовой деятельности.

18.3. В целях обеспечения исполнения обязательств перед участниками, фонд вправе:

- участвовать в создании и деятельности объединенных гарантийных фондов;
- участвовать в обществах взаимного страхования;
- заключать договоры страхования своих обязательств перед участниками и деятельности по размещению пенсионных резервов.

Создание объединенных гарантийных фондов осуществляется решением Совета фонда.

Раздел 19. Заключительные положения

19.1. Выплаты негосударственных пенсий участникам, выплаты выкупных сумм подлежат налогообложению в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

19.2. Споры и разногласия, возникшие между вкладчиком и участником, не являются предметом деятельности фонда и решаются в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

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

19.4. Вопросы негосударственного пенсионного обеспечения, осуществляемого фондом, не урегулированные настоящими Правилами, пенсионным договором, уставом фонда, Федеральными законами, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, относятся к компетенции фонда.