

Утверждены
решением Совета Фонда
от 20 января 2010 г.

(Протокол № А8)

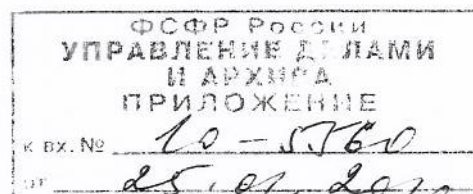
Д. Максимов
Председатель Совета Фонда
Дмитрий Максимов
Обеспечение

ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА

Негосударственного Пенсионного Фонда «Авира
Пенсионное Обеспечение»

(редакция от 20 января 2010 г.)

г. Москва



СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	4
2. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ПРАВИЛАХ	5
3. ПЕРЕЧЕНЬ ВИДОВ ПЕНСИОННЫХ СХЕМ	7
4. СХЕМА А1. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА С УСТАНОВЛЕННЫМИ РАЗМЕРАМИ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ. ПОЖИЗНЕННАЯ ПЕНСИЯ.	7
5. СХЕМА А2. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА С УСТАНОВЛЕННЫМИ РАЗМЕРАМИ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ. СРОЧНАЯ ПЕНСИЯ (СРОКОМ ОТ 5 ДО 30 ЛЕТ).	11
6. СХЕМА А3. С УСТАНОВЛЕННЫМ РАЗМЕРОМ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ И ИМЕННЫМИ ПЕНСИОННЫМИ СЧЕТАМИ	<u>15</u>
7. СХЕМА А4. С УСТАНОВЛЕННЫМ РАЗМЕРОМ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ И СОЛИДАРНЫМИ ПЕНСИОННЫМИ СЧЕТАМИ	<u>19</u>
8. ПОЛОЖЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ФОНДА ПЕРЕД ВКЛАДЧИКАМИ И УЧАСТНИКАМИ И ОБ УСЛОВИЯХ ВОЗНИКНОВЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА	23
9. ПОЛОЖЕНИЯ О ПОРЯДКЕ И ОБ УСЛОВИЯХ ВНЕСЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ В ФОНД	25
10. ПОЛОЖЕНИЯ О ПОРЯДКЕ И ОБ УСЛОВИЯХ ВНЕСЕНИЯ ЦЕЛЕВЫХ ВЗНОСОВ В ФОНД	26
11. ПОЛОЖЕНИЯ О НАПРАВЛЕНИЯХ И ПОРЯДКЕ РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ	26
12. ПОЛОЖЕНИЯ О ПОРЯДКЕ ВЕДЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ И ИНФОРМИРОВАНИЯ ОБ ИХ СОСТОЯНИИ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ	27
13. ПЕНСИОННЫЕ ОСНОВАНИЯ	29
14. ПОЛОЖЕНИЯ О ПОРЯДКЕ И УСЛОВИЯХ ВЫПЛАТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИЙ	29
15. ПОЛОЖЕНИЯ О ПОРЯДКЕ ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ПЕНСИОННОГО ДОГОВОРА, ДОГОВОРА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ И ДОГОВОРА ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ СПЕЦДЕПОЗИТАРИЯ	31
16. ПЕРЕЧЕНЬ ПРАВ И ОБЯЗАННОСТЕЙ ВКЛАДЧИКОВ, УЧАСТНИКОВ И ФОНДА	33
17. ПОЛОЖЕНИЯ О ПОРЯДКЕ ФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ	36

18. ПОЛОЖЕНИЯ О ПОРЯДКЕ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКАМ И УЧАСТНИКАМ ИНФОРМАЦИИ ОБ УПРАВЛЯЮЩЕМ И О СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОМ ДЕПОЗИТАРИИ	37
19. НОРМАТИВЫ ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА ОПЛАТЫ УСЛУГ ФОНДА, УПРАВЛЯЮЩЕГО И СПЕЦДЕПОЗИТАРИЯ	38
20. ПОЛОЖЕНИЯ О ПОРЯДКЕ И ОБ УСЛОВИЯХ ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПРАВИЛА ФОНДА, ВКЛЮЧАЯ ПОРЯДОК УВЕДОМЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ ЧЕРЕЗ СРЕДСТВА МАССОВОЙ ИНФОРМАЦИИ	38
21. ГАРАНТИИ ИСПОЛНЕНИЯ ФОНДОМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	39
22. МЕТОДИКА АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА ПО СХЕМЕ А1 И СХЕМЕ А2	39
23. МЕТОДИКА АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА ПО СХЕМЕ А3 И СХЕМЕ А4.	
24. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	48

1. Общие положения

1.1. Настоящие Пенсионные Правила Негосударственного Пенсионного Фонда «Авива Пенсионное Обеспечение» (далее - Правила) разработаны в соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации, Федеральными законами от 12 декабря 1996г. № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях», от 7 мая 1998г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», правовыми нормативными актами Российской Федерации, а также Уставом Негосударственного Пенсионного Фонда "Авива Пенсионное Обеспечение" (далее - Фонд).

1.2. Фонд - это особая организационно – правовая форма некоммерческой организации социального обеспечения. Фонд создан в соответствие с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах» от 07 мая 1998 года № 75-ФЗ решением учредителя от 28 января 2002 года с целью негосударственного пенсионного обеспечения Участников Фонда на основании договоров о негосударственном пенсионном обеспечении.

Фонд уполномочен на ведение деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению граждан лицензией от 16 июня 2002 года № 383/2, выданной Федеральной службой по финансовым рынкам Российской Федерации.

Деятельность Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению Участников Фонда осуществляется на добровольных началах и включает в себя аккумулирование пенсионных взносов, размещение и организацию размещения пенсионных резервов, учет пенсионных обязательств Фонда, назначение и выплату негосударственных пенсий Участникам Фонда.

Негосударственное пенсионное обеспечение Участников Фонда осуществляется по накопительному принципу за счет пенсионных резервов. Суть накопительного принципа заключается в том, что моменту начала пенсионных выплат предшествует определенный накопительный период, в течение которого происходит формирование пенсионных резервов.

1.3. Правила Негосударственного Пенсионного Фонда «Авива Пенсионное Обеспечение» - это документ, определяющий порядок и условия исполнения Фондом обязательств по пенсионным договорам. Правила Фонда содержат 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 и информирование 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 у Фонда заключены 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 настоящие Пенсионные Правила, включая порядок уведомления вкладчиков и участников через средства массовой информации.

2. Основные понятия, используемые в Правилах

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

Целевые взносы Вкладчика - денежные взносы, вносимые Вкладчиком в Фонд в соответствии с пенсионным договором и предназначенные для обеспечения уставной деятельности Фонда.

Целевые взносы Вкладчика в страховой резерв - денежные взносы, вносимые Вкладчиком в Фонд в целях формирования страхового резерва в соответствии с действующим законодательством РФ и нормативным документом Фонда, устанавливающим порядок формирования страхового резерва.

Пенсионный взнос – денежные средства, уплачиваемые Вкладчиком в пользу Участника в соответствии с условиями пенсионного договора.

Негосударственная пенсия (далее 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.

Пенсионная сумма - величина средств, учтенная на именном пенсионном счете Участника.

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

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.

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

Накопительный период – период с даты поступления первого пенсионного взноса в Фонд и до момента начала выплаты негосударственной пенсии.

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

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

Специализированный депозитарий – акционерное общество, общество с ограниченной (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.

Актуарий - лицо, которое отвечает требованиям, установленным для лиц, осуществляющих проведение актуарного оценивания деятельности фондов в порядке, определяемом Правительством Российской Федерации и осуществляющее актуарное оценивание деятельности Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению.

Актуарные расчеты – система математических методов, позволяющих определить обязательства Фонда перед Вкладчиками и Участниками.

Актуарное оценивание – метод анализа стоимости средств пенсионных резервов.

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.

3. Перечень видов пенсионных схем

3.1. Настоящими Правилами устанавливается следующий перечень пенсионных схем:

- 3.1.1. Схема А1. Пенсионная Схема с установленными размерами пенсионных взносов. Пожизненная пенсия.
- 3.1.2. Схема А2. Пенсионная Схема с установленными размерами пенсионных взносов. Срочная пенсия (сроком от 5 до 30 лет).
- 3.1.3. Схема А3. С установленным размером пенсионных взносов и именными пенсионными счетами.
- 3.1.4. Схема А4. С установленным размером пенсионных взносов и солидарными пенсионными счетами

3.2. При всех видах пенсионных схем размер, периодичность и продолжительность пенсионных взносов должны обеспечивать накопления, которые к моменту выхода участника на пенсию обеспечат выплату пенсии в размере не ниже установленного соответствующим нормативно-правовым актом Российской Федерации.

4. Схема А1. Пенсионная Схема с установленными размерами пенсионных взносов. Пожизненная пенсия.

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

- 4.1.1. Вкладчик уплачивает пенсионные взносы в пользу одного или нескольких Участников.
- 4.1.2. По согласованию с Фондом пенсионные взносы уплачиваются:
 - 4.1.2.1.ежемесячно;
 - 4.1.2.2.ежеквартально;
 - 4.1.2.3. раз в полгода;
 - 4.1.2.4.ежегодно;
 - 4.1.2.5.в иные сроки, установленные пенсионным договором.

Размер и продолжительность внесения пенсионных взносов должны обеспечить формирование пенсионной суммы, достаточной для выплаты каждому Участнику при наступлении пенсионных оснований, предусмотренных пенсионным договором, негосударственной пенсии в размере не ниже установленного соответствующим нормативно-правовым актом Российской Федерации в течение срока выплаты Пенсии.

- 4.1.3. Пенсионные взносы уплачиваются Вкладчиком в течение накопительного периода.
- 4.1.4. Условия уплаты пенсионных взносов, включая их размер, периодичность, продолжительность и порядок уплаты, устанавливаются пенсионным договором.
- 4.1.5. По согласованию с Фондом Вкладчик может уплачивать пенсионные взносы после приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии.
- 4.1.6. Пенсионные взносы уплачиваются в следующем порядке:
 - 4.1.6.1. перечислением на расчетный счет Фонда;
 - 4.1.6.2. в наличной форме через кассу Фонда.
- 4.1.7. Пенсионные взносы вносятся исключительно в денежной форме в порядке и размерах, которые предусмотрены пенсионным договором.
- 4.1.8. Фонд имеет право потребовать уплату дополнительных пенсионных взносов в случае неполного или несвоевременного внесения Вкладчиком пенсионных взносов.

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

- 4.2.1. Участник приобретает право на получение негосударственной пенсии при наступлении одного из пенсионных оснований, предусмотренных пенсионным договором в соответствии с пунктами 13.1 и 13.2 Раздела 13, и соблюдении совокупности условий, предусмотренных пенсионным договором в соответствии с пунктом 14.2 Раздела 14.
- 4.2.2. Пенсионные выплаты по согласованию с Фондом производятся Участнику со следующей периодичностью:
 - 4.2.2.1. ежемесячно;
 - 4.2.2.2. ежеквартально;
 - 4.2.2.3. раз в полгода;
 - 4.2.2.4. ежегодно.
- 4.2.3. Пенсионные выплаты по согласованию с Фондом производятся Участнику в следующем порядке:
 - 4.2.3.1. на лицевой счет в банке;
 - 4.2.3.2. почтовым переводом;
 - 4.2.3.3. наличными денежными средствами через кассу Фонда.
- 4.2.4. Размер Негосударственной пенсии определяется с помощью актуарных расчетов, исходя из:

4.2.4.1. размера денежных средств, учтенных на именном пенсионном счете Участника на дату расчета;

4.2.4.2. возраста и пола Участника;

4.2.4.3. актуарных предположений, определенных Фондом.

4.2.5. Пенсия выплачивается Участнику пожизненно с момента приобретения Участником одного из пенсионных оснований, установленных настоящими Правилами, на основании заявления Участника, и на протяжении срока действия указанного пенсионного основания.

4.2.6. Единовременная выплата Пенсионных сумм Участнику не допускается.

4.2.7. Пенсионным договором определяется порядок получения Участником Пенсии. Размер устанавливается при наступлении у Участника пенсионных оснований, исходя из размера обязательств Фонда, учтенных на пенсионном счете Участника, на основании актуарных расчетов. В период выплат размер пенсии может быть изменен в соответствии с результатами размещения пенсионных резервов.

4.2.8. Сроки и периодичность выплат определяется по соглашению между Фондом и Участником при наступлении у Участника пенсионных оснований.

4.3. Расчет обязательств Фонда.

4.3.1. Обязательства Фонда в отношении Участников определяются в соответствии с пунктами 22.1 Раздела 22.

4.4. Расчет выкупной суммы.

4.4.1. Размер выкупной суммы рассчитывается в порядке, определенном пунктом 4.7 Раздела 4.

4.5. Порядок ведения пенсионных счетов.

4.5.1. Пенсионная схема может предусматривать как солидарную, так и именную форму ведения счетов. Ведение пенсионных счетов осуществляется в порядке, определенном Разделом 12.

4.6 Условия реализации пенсионной схемы в случае смерти Участника

4.6.1. Переход прав Участника к другим лицам возможен в порядке правопреемства. Под правопреемством в целях негосударственного пенсионного обеспечения понимается переход прав Участника по пенсионному договору от одного лица к другому.

По данной схеме правопреемство допускается только в накопительный период до момента выплаты первой пенсии и в течение периода после выплаты первой пенсии, определенного пенсионным договором между Участником и Фондом.

При заключении пенсионного договора Вкладчиком – юридическим лицом, в пользу Участников, предусматривается передача пенсионных прав в отношении суммы денежных средств, оставшихся на счетах умерших Участников, другим лицам (правопреемство). В случае смерти Участника Фонд производит исполнение своих обязательств правопреемнику умершего Участника, действуя на основании заключенного между Фондом и Вкладчиком - юридическим лицом пенсионного договора. При этом, в период действия пенсионного договора, заключенного с Вкладчиком – юридическим лицом, Участники обязаны подать в Фонд заявление о назначении правопреемника. При наличии индивидуального пенсионного договора, заключенного между Участником и Фондом, правопреемник указывается в таком договоре. При заключении индивидуального пенсионного договора Вкладчиком – физическим лицом, Вкладчик вправе указать, в пользу кого Фонд будет исполнять свои обязательства по этому договору в случае его смерти, либо в случае смерти Участника (если договор заключен в пользу третьего лица).

Правопреемник становится Участником при заключении индивидуального пенсионного договора. Он приобретает права, установленные в пенсионном договоре, в том числе право на получение пенсии при наступлении у него пенсионных оснований, и соблюдении условий, установленных пенсионным договором и настоящими Правилами. При этом, Фонд исполняет свои обязательства, исходя из суммы средств, оставшихся на счете умершего Участника.

В случае, если информация о правопреемнике Участника не была направлена в Фонд до момента наступления смерти Участника, правопреемником Участника является его наследник, предоставивший в Фонд свидетельство о праве на наследство на сумму средств на счете умершего Участника, заверенное в установленном законодательством порядке.

После окончания накопительного периода, а также периода, после выплаты первой пенсии, установленного договором, правопреемство не предусматривается.

4.6.2. Средства, не востребованные правопреемником или наследником по истечении 3 лет после смерти Участника, переводятся в страховой резерв Фонда.

4.7. Размер выкупной суммы рассчитывается по следующему правилу:

$$SV = P \times k ,$$

$$k = \min\left(\frac{A}{P}; 1\right)$$

где

P - сумма средств, отраженных на пенсионном счете, определяющих величину обязательств Фонда перед Участником,; и

A - стоимость имущества Фонда, в которое размещены средства, отраженные на пенсионном счете Участника.

Из выкупной суммы, рассчитанной в соответствии с настоящим пунктом, подлежит удержанию сумма возмещения расходов, понесенных в связи с обеспечением уставной деятельности Фондом и отнесенных к данному пенсионному договору, и налоги в соответствии с законодательством Российской Федерации. Суммы возмещения расходов определяются в порядке, предусмотренным пенсионным договором

Выкупная сумма, начисленная, но не востребованная Участником или Вкладчиком, по истечении 3 лет после начисления переводится в страховой резерв Фонда.

5. Схема А2. Пенсионная Схема с установленными размерами пенсионных взносов. Срочная пенсия (сроком от 5 до 30 лет).

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

5.1.1. Вкладчик уплачивает пенсионные взносы в пользу одного или нескольких Участников.

5.1.2. По согласованию с Фондом пенсионные взносы уплачиваются:

5.1.2.1.ежемесячно;

5.1.2.2.ежеквартально;

5.1.2.3. раз в полгода;

5.1.2.4.ежегодно;

5.1.2.5.в иные сроки, установленные пенсионным договором.

5.1.3. Размер и продолжительность внесения пенсионных взносов должны обеспечить формирование пенсионной суммы, достаточной для выплаты каждому Участнику при наступлении пенсионных оснований, предусмотренных пенсионным договором, негосударственной пенсии в размере не ниже установленного соответствующим нормативно-правовым актом Российской Федерации в течение срока выплаты Пенсии.

5.1.4. Пенсионные взносы уплачиваются в течение накопительного периода.

По согласованию с Фондом Вкладчик может уплачивать пенсионные взносы после приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии.

5.1.5. Пенсионные взносы уплачиваются в следующем порядке:

перечислением на расчетный счет Фонда;

в наличной форме через кассу Фонда.

5.1.6. Пенсионные взносы вносятся в денежной форме.

5.1.3. Конкретные условия уплаты пенсионных взносов, включая их размер, периодичность, продолжительность и порядок уплаты, устанавливаются пенсионным договором.

- 5.1.4. Фонд имеет право потребовать уплату дополнительных пенсионных взносов в случае неполного или несвоевременного внесения Вкладчиком пенсионных взносов.

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

- 5.2.1. Участник приобретает право на получение негосударственной пенсии при наступлении одного из пенсионных оснований, предусмотренных пенсионным договором в соответствии с пунктами 12.1 и 12.2 Раздела 12, и соблюдении совокупности условий, предусмотренных пенсионным договором в соответствии с пунктом 14.2 Раздела 14.

- 5.2.2. Пенсионные выплаты по согласованию с Фондом производятся Участнику со следующей периодичностью:

- 5.2.2.1.ежемесячно;
- 5.2.2.2.ежеквартально;
- 5.2.2.3.раз в полгода;
- 5.2.2.4.ежегодно.

- 5.2.3. Пенсионные выплаты по согласованию с Фондом производятся Участнику в следующем порядке:

- 5.2.3.1.на его счет в банке;
- 5.2.3.2.почтовым переводом;
- 5.2.3.3.наличными через кассу Фонда.

- 5.2.4. Размер пенсионной выплаты определяется с помощью актуарных расчетов, исходя из:

- 5.2.4.1.размера средств, учтенных на именном пенсионном счете Участника на дату расчета;
- 5.2.4.2.возраста и пола Участника;
- 5.2.4.3.продолжительности периода выплат;
- 5.2.4.4.актуарных предположений, определенных Фондом.

- 5.2.5. Негосударственная пенсия выплачивается Участнику в течение периода, установленного пенсионным договором, с момента приобретения Участником одного из пенсионных оснований, установленных настоящими Правилами, и на протяжении срока действия указанного пенсионного основания.

- 5.2.6. Единовременная выплата пенсионных сумм Участнику не допускается.

- 5.2.7. Пенсионным договором определяется порядок получения Участником негосударственной пенсии. Размер устанавливается при наступлении у Участника пенсионных оснований, исходя из размера

обязательств, учтенных на пенсионном счете Участника на основании актуарных расчетов. В период выплат размер пенсии может быть изменен в соответствии с результатами размещения пенсионных резервов.

- 5.2.8. Сроки и периодичность выплат определяется по соглашению между Фондом и Участником при наступлении у Участника пенсионных оснований.

5.3. Расчет обязательств Фонда.

- 5.3.1. Обязательства Фонда в отношении Участников определяется в соответствии с пунктами 22.2 Раздела 22.

5.4. Расчет выкупной суммы.

- 5.4.1. Размер выкупной суммы осуществляется в порядке, определенном пунктами 5.7 Раздела 5.

5.5. Порядок ведения пенсионных счетов.

- 5.5.1. Пенсионная схема может предусматривать как солидарную, так и именную форму ведения счетов. Ведение пенсионных счетов осуществляется в порядке, определенном Разделом 12.

5.6. Условия реализации пенсионной схемы в случае смерти Участника

5.6.1. Настоящей схемой реализация права наследования не предусматривается. Переход прав Участника к другим лицам возможен в порядке правопреемства. Под правопреемством в целях негосударственного пенсионного обеспечения понимается переход прав Участника по пенсионному договору от одного лица к другому.

По данной схеме правопреемство допускается как в накопительный период, так и в период выплат негосударственной пенсии, если иное не установлено пенсионным договором.

При заключении пенсионного договора Вкладчиком – юридическим лицом, в пользу Участников, предусматривается передача пенсионных прав умерших Участников другим лицам (правопреемство). В случае смерти Участника Фонд производит исполнение своих обязательств, действуя на основании заключенного между Фондом и Вкладчиком - юридическим лицом пенсионного договора, правопреемнику умершего Участника. При этом, в период действия пенсионного договора, заключенного с Вкладчиком – юридическим лицом, Участники обязаны подать в Фонд заявление о назначении правопреемника. При наличии индивидуального пенсионного договора, заключенного между Участником и Фондом, правопреемник указывается в таком договоре. При заключении индивидуального пенсионного договора Вкладчиком – физическим лицом, Вкладчик вправе указать, в пользу кого Фонд будет исполнять свои обязательства по этому договору в случае его смерти, либо в случае смерти Участника (если договор заключен в пользу третьего лица).

При заключении индивидуального пенсионного договора Вкладчиком – физическим лицом, Вкладчик вправе указать, в пользу кого Фонд будет

исполнять свои обязательства по этому договору в случае его смерти, либо в случае смерти Участника (если договор заключен в пользу третьего лица).

Правопреемник становится Участником при заключении индивидуального пенсионного договора. Он приобретает права, установленные в пенсионном договоре, в том числе право на получение пенсии при наступлении у него пенсионных оснований, и соблюдении условий, установленных пенсионным договором и настоящими Правилами. При этом, Фонд исполняет свои обязательства, исходя из суммы средств, оставшихся на счете умершего Участника.

В случае, если информация о правопреемнике Участника не была направлена в Фонд до момента наступления смерти Участника, правопреемником Участника является его наследник, предоставивший в Фонд свидетельство о праве на наследство на сумму средств на счете умершего Участника, заверенное в установленном законодательством порядке..

5.6.2. Средства, невостребованные правопреемником или наследником по истечении 3 лет после смерти Участника, переводятся в страховой резерв Фонда.

5.7. Размер выкупной суммы рассчитывается по следующему правилу:

$$SV = P \times k ,$$

$$k = \min\left(\frac{A}{P}; 1\right)$$

где

P - сумма средств, отраженных на пенсионном счете, определяющих величину обязательств Фонда перед Участником,; и

A - стоимость имущества Фонда, в которое размещены средства, отраженные на пенсионном счете Участника.

Из выкупной суммы, рассчитанной в соответствии с настоящим пунктом, подлежит удержанию сумма возмещения расходов, понесенных в связи с обеспечением уставной деятельности Фондом и отнесенных к данному пенсионному договору, и налоги в соответствии с законодательством Российской Федерации. Суммы возмещения расходов определяются в порядке, предусмотренным пенсионным договором

Выкупная сумма, начисленная, но невостребованная Участником или Вкладчиком, по истечении 3 лет после начисления переводится в страховой резерв Фонда.

6. Схема А3. С установленным размером пенсионных взносов и именными пенсионными счетами

6.1. Порядок внесения пенсионных взносов

6.1.1. Вкладчик вносит в Фонд пенсионные взносы в пользу Участников либо в свою пользу. Размер, периодичность и продолжительность поступления взносов определяются настоящими Правилами и устанавливаются пенсионным договором. Фонд принимает в качестве пенсионных взносов исключительно денежные средства.

6.2. Условия возникновения у Участника права требования по пенсионному договору

6.2.1. Порядок возникновения у Участника права требования по пенсионному договору устанавливается пенсионным договором.

6.3. Порядок получения негосударственных пенсий

6.3.1. Назначение, оформление и выплата пенсии осуществляются в соответствии с пунктом 6.8 настоящих Правил.

Основаниями для оформления и выплаты Фондом пенсии являются:

- наличие у Участника права требования по договору;
- заявление Участника;
- возникновение у Участника пенсионных оснований.

6.3.2. Размер пенсии определяется на основании актуарных расчетов в соответствии с п. 23 настоящих Правил, исходя из величины пенсионных сумм, учтенных на именном пенсионном счете Участника. Размер пенсии не может быть ниже минимального размера пенсии.

6.4. Определение размера обязательств Фонда

6.4.1. Обязательства Фонда в период накопления соответствуют сумме, учтенной на пенсионном счете. Обязательства Фонда в период выплат зависят от схемы пенсионных выплат и рассчитываются по методике, приведенной в п. 23 настоящих Правил.

6.5. Определение размеров выкупных сумм

6.5.1. Размер выкупной суммы, выплачиваемой при расторжении договора, на этапе накопления определяется по формуле:

$$S_{\text{вык.}} = a_1 \cdot S_{\text{пенс.}}, \text{ где}$$

$S_{\text{вык}}$ - выкупная сумма;

$S_{\text{пенс.}}$ - сумма, учтенная на счете в момент расчета выкупной суммы;

a_1 - коэффициент, принимаемый в размере от 0,8 до 1,0 ($0,8 \leq a_1 \leq 1$).

Коэффициент a_1 устанавливается в пенсионном договоре или дополнительном соглашении Фонда с Вкладчиком с учетом требований действующего законодательства и зависит от времени пребывания Вкладчика в Фонде, от сумм пенсионных взносов, от обстоятельств, по которым Вкладчиком расторгается пенсионный договор, т.п.

6.5.2. Размер выкупной суммы, выплачиваемой на этапе выплат, при выборе Участником срочной схемы выплат, определяется по формуле:

$$S_{\text{вык}} = b_1 \cdot S_{\text{пенс.}}, \text{ где}$$

$$b_1 = 0,8 + 0,2 \cdot \frac{T}{T_{\text{выпл}}};$$

T - время, прошедшее с момента назначения пенсии;

$T_{\text{выпл}}$ - время выплат (расчетное время выплат для схемы выплат до исчерпания счета).

6.5.3. При выборе Участником пожизненной схемы выплат выкупная сумма на этапе выплат не выплачивается.

6.6. Порядок ведения пенсионных счетов

6.6.1. Пенсионная схема предусматривает именную форму ведения счетов.

На именных пенсионных счетах Участников отражается современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате внесения пенсионных взносов, дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, и выплат пенсий. Пенсионные взносы учитываются на именном пенсионном счете после осуществления всех предусмотренных Правилами Фонда и пенсионным договором вычетов.

6.7. Правопреемство

6.7.1. Участник, после наступления права требования по пенсионному договору, вправе назначить правопреемника, в пользу которого Фонд будет выполнять свои обязательства в случае его смерти.

При выборе Участником пожизненной схемы выплат правопреемство на этапе выплат не предусматривается.

6.8. Порядок назначения негосударственных пенсий

6.8.1. Фонд применяет следующие схемы пенсионных выплат по данной схеме:

- пожизненные схемы выплат:
 - ежемесячная пожизненная пенсия;
 - ежемесячная пожизненная пенсия с гарантированным периодом, не превышающим двадцати лет. В случае смерти Участника в течение гарантированного периода выплаты пенсии производятся до окончания гарантированного периода правопреемнику. В течение гарантированного периода выплата пенсии производится с именного пенсионного счета Участника, а в случае его смерти - с именного пенсионного счета правопреемника;
 - ежемесячная пожизненная пенсия с условием выплаты ежемесячной пожизненной пенсии пережившему супругу, также являющемуся Участником Фонда, в случае смерти Участника; при этом размер пенсии пережившему супругу не может быть больше 70 % пенсии Участника;
 - ежемесячная пожизненная пенсия с условием выплаты правопреемникам Участника пенсионной суммы, отраженной на именном пенсионном счете Участника, в случае его смерти в течение первых десяти лет с момента начала пенсионных выплат. Пенсионные выплаты в течение первых десяти лет с момента их начала производятся с именного пенсионного счета Участника;
- срочные схемы выплат:
 - ежемесячная выплата пенсий в течение выбранного Участником срока (не менее пяти лет);
 - ежемесячная выплата пенсий до исчерпания средств на счете Участника (при расчетном сроке выплаты пенсии не менее пяти лет).

Выбор схемы выплат осуществляется Участником при назначении пенсии с учетом ограничений, установленных пенсионным договором.

Фонд производит оформление и выплату негосударственной пенсии по личному заявлению Участника при наличии у него:

- права требования по договору;
- пенсионных оснований, установленных Правилами Фонда и пенсионным договором.

6.9. Порядок оформления негосударственных пенсий

6.9.1. Участник по договору с физическим лицом, решивший оформить негосударственную пенсию, обязан не позднее, чем за месяц до начала периода выплат, предоставить в Фонд одновременно с заявлением о выплате пенсии необходимые документы в соответствии с действующим в Фонде порядком.

Участник по договору с юридическим лицом, решивший оформить негосударственную пенсию, обязан не позднее, чем за месяц до начала периода выплат, предоставить в Фонд или соответствующее подразделение Вкладчика одновременно с заявлением о выплате пенсии необходимые документы в соответствии с действующим в Фонде порядком.

Порядок оформления пенсии определяется действующими в Фонде нормативными документами (положениями, методиками и т. п.), утверждаемыми Исполнительной дирекцией Фонда.

С Участниками по пенсионным договорам в момент оформления пенсии заключается договор о производстве пенсионных выплат, которым определяется схема пенсионных выплат, размер пенсии и порядок выплат.

Размер пенсии определяется на основании актуарных расчетов в соответствии с п. 23 настоящих Правил, исходя из величины современной стоимости пенсионных обязательств, учтенных на именном пенсионном счете Участника. Размер пенсии не может быть ниже установленного минимального размера пенсии.

Продолжительность выплат определяется выбранной Участником пенсионной схемой выплат.

6.10. Порядок выплаты негосударственных пенсий

6.10.1. Выплаты негосударственных пенсий осуществляются ежемесячно перечислением на лицевой (банковский) счет в банке, указанный Участником.

Участник имеет право выбрать иной способ выплат негосударственной пенсии, в этом случае расходы Фонда, связанные с таким способом выплат, покрываются за счет Участника.

Первая выплата негосударственной пенсии производится в течение 45 календарных дней с момента ее оформления.

При выплате последней пенсии по срочным схемам выплат ее размер определяется с учетом дохода от размещения пенсионных резервов за текущий год по ставке, утверждаемой Советом Фонда.

Средства, не востребованные правопреемником по истечении 3 лет после смерти Участника, переводятся в страховой резерв Фонда.

7. Схема А4. С УСТАНОВЛЕННЫМ РАЗМЕРОМ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ И СОЛИДАРНЫМИ ПЕНСИОННЫМИ СЧЕТАМИ

7.1. Порядок внесения пенсионных взносов

7.1.1. Вкладчик вносит в Фонд пенсионные взносы в пользу Участников. Размер, периодичность и продолжительность поступления взносов определяются настоящими Правилами и устанавливаются пенсионным договором. Фонд принимает в качестве пенсионных взносов исключительно денежные средства.

7.2. Условия возникновения у Участника права требования по пенсионному договору

7.2.1. Порядок возникновения у Участника права требования по пенсионному договору устанавливается пенсионным договором. Участнику, получившему право требования по договору, должен быть открыт именной пенсионный счет, на который в соответствии с распорядительным письмом Вкладчика переводится с солидарного счета сумма, указанная в распорядительном письме.

Фонд осуществляет перевод сумм на именные пенсионные счета Участников, перечисленных в распорядительном письме, при условии, что общая сумма выделенных для них средств не превышает сумму средств, отраженных на солидарном счете Вкладчика.

7.3. Порядок получения негосударственных пенсий

7.3.1. Назначение, оформление и выплата пенсии осуществляются в соответствии с пунктом 7.8 настоящих Правил.

Основаниями для оформления и выплаты Фондом пенсий являются:

- наличие у Участника права требования по договору;
- заявление Участника;
- возникновение у Участника пенсионных оснований.

Размер пенсии определяется на основании актуарных расчетов в соответствии с п. 23 настоящих Правил, исходя из величины пенсионных сумм, учтенных на именном пенсионном счете Участника. Размер пенсии не может быть ниже минимального размера пенсии

7.4. Определение размера обязательств Фонда

7.4.1. Обязательства Фонда в период накопления соответствуют сумме, учтенной на пенсионном счете. Обязательства Фонда в период выплат зависят от схемы пенсионных выплат и рассчитываются по методике, приведенной в п. 23 настоящих Правил.

7.5. Определение размеров выкупных сумм

а) Выкупная сумма при расторжении пенсионного договора выплачивается Вкладчику, исходя из размера пенсионной суммы, отраженной на солидарном счете.

При перечислении суммы на счет Вкладчика или другой банковский счет выкупная сумма равна:

$$S_{\text{вык.}} = a_2 \cdot S_{\text{пенс.}}, \text{ где}$$

$S_{\text{вык.}}$ - выкупная сумма;

$S_{\text{пенс.}}$ - сумма, учтенная на счете в момент расчета выкупной суммы;

a_2 - коэффициент, принимаемый в размере от 0,8 до 1,0 ($0,8 \leq a_1 \leq 1$).

б) Размер выкупной суммы Участнику, получившему право требования по договору, определяется по формуле:

$$S_{\text{вык.}} = a_1 \cdot S_{\text{пенс.}}, \text{ где}$$

a_1 - коэффициент, принимаемый в размере от 0,8 до 1,0 ($0,8 \leq a_1 \leq 1$).

в) Размер выкупной суммы, выплачиваемой на этапе выплат, при выборе Участником срочной схемы выплат, определяется по формуле:

$$S_{\text{вык.}} = b_1 \cdot S_{\text{пенс.}}, \text{ где}$$

$$b_1 = 0,8 + 0,2 \cdot \frac{T}{T_{\text{выпл}}};$$

T - время, прошедшее с момента назначения пенсии;

$T_{\text{выпл}}$ - время выплат (расчетное время выплат для схемы выплат до исчерпания счета).

г) При выборе Участником пожизненной схемы выплат выкупная сумма на этапе выплат не выплачивается.

Коэффициенты a_1 и a_2 устанавливаются в пенсионном договоре или дополнительном соглашении Фонда с Вкладчиком с учетом требований действующего законодательства и зависят от времени пребывания Вкладчика в Фонде, от сумм пенсионных взносов, от обстоятельств, по которым Вкладчиком расторгается пенсионный договор, т.п.

7.6. Порядок ведения пенсионных счетов

7.6.1. Пенсионная схема предусматривает солидарную и именную форму ведения счетов.

На солидарном пенсионном счете Вкладчика отражаются оплаченная современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате внесения пенсионных взносов, дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, и перевода обязательств Фонда на именные пенсионные счета Участников. Пенсионные взносы учитываются на солидарном пенсионном счете после осуществления всех предусмотренных Правилами Фонда и пенсионным договором вычетов.

На именных пенсионных счетах Участников отражаются современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в соответствии с величиной дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, и выплатами пенсий.

7.7. Правопреемство

7.7.1. Участник, после наступления права требования по пенсионному договору, вправе назначить правопреемника, в пользу которого Фонд будет выполнять свои обязательства в случае его смерти.

7.8. При выборе Участником пожизненной схемы выплат правопреемство на этапе выплат не предусматривается. Порядок назначения негосударственных пенсий

7.8.1. Фонд применяет следующие схемы пенсионных выплат по данной схеме:

- пожизненные схемы выплат:
 - ежемесячная пожизненная пенсия;
 - ежемесячная пожизненная пенсия с гарантированным периодом, не превышающим двадцати лет. В случае смерти Участника в течение гарантированного периода выплаты пенсии производятся до окончания гарантированного периода правопреемнику. В течение гарантированного периода выплата пенсии производится с именного пенсионного счета Участника, а в случае его смерти - с именного пенсионного счета правопреемника;
 - ежемесячная пожизненная пенсия с условием выплаты ежемесячной пожизненной пенсии пережившему супругу, также являющемуся Участником Фонда, в случае смерти Участника; при этом размер пенсии пережившему супругу не может быть больше 70 % пенсии Участника;
 - ежемесячная пожизненная пенсия с условием выплаты правопреемникам Участника пенсионной суммы, отраженной на именном пенсионном счете Участника, в случае его смерти в течение первых десяти лет с момента начала пенсионных выплат. Пенсионные выплаты в течение первых десяти лет с момента их начала производятся с именного пенсионного счета Участника;

- срочные схемы выплат:
 - ежемесячная выплата пенсий в течение выбранного Участником срока (не менее пяти лет);
 - ежемесячная выплата пенсий до исчерпания средств на счете Участника (при расчетном сроке выплаты пенсии не менее пяти лет).

Выбор схемы выплат осуществляется Участником при назначении пенсии с учетом ограничений, установленных пенсионным договором.

Фонд производит оформление и выплату негосударственной пенсии по личному заявлению Участника при наличии у него:

- права требования по договору;
- пенсионных оснований, установленных Правилами Фонда и пенсионным договором.

7.9. Порядок оформления негосударственных пенсий

7.9.1. Участник по договору с физическим лицом, решивший оформить негосударственную пенсию, обязан не позднее, чем за месяц до начала периода выплат, предоставить в Фонд одновременно с заявлением о выплате пенсии необходимые документы в соответствии с действующим в Фонде порядком.

Участник по договору с юридическим лицом, решивший оформить негосударственную пенсию, обязан не позднее, чем за месяц до начала периода выплат, предоставить в Фонд или соответствующее подразделение Вкладчика одновременно с заявлением о выплате пенсии необходимые документы в соответствии с действующим в Фонде порядком.

Порядок оформления пенсии определяется действующими в Фонде нормативными документами (положениями, методиками и т. п.), утверждаемыми Исполнительной дирекцией Фонда.

С Участниками по пенсионным договорам в момент оформления пенсии заключается договор о производстве пенсионных выплат, которым определяется схема пенсионных выплат, размер пенсии и порядок выплат.

Размер пенсии определяется на основании актуарных расчетов в соответствии с п. 23 настоящих Правил, исходя из величины современной стоимости пенсионных обязательств, учтенных на именном пенсионном счете Участника. Размер пенсии не может быть ниже установленного минимального размера пенсии.

Продолжительность выплат определяется выбранной Участником пенсионной схемой выплат.

7.10. Порядок выплаты негосударственных пенсий

7.10.1. Выплаты негосударственных пенсий осуществляются ежемесячно перечислением на лицевой (банковский) счет в банке, указанный Участником.

Участник имеет право выбрать иной способ выплат негосударственной пенсии, в этом случае расходы Фонда, связанные с таким способом выплат, покрываются за счет Участника.

Первая выплата негосударственной пенсии производится в течение 45 календарных дней с момента ее оформления.

При выплате последней пенсии по срочным схемам выплат ее размер определяется с учетом дохода от размещения пенсионных резервов за текущий год по ставке, утверждаемой Советом Фонда.

Средства, не востребованные правопреемником по истечении 3 лет после смерти Участника, переводятся в страховой резерв Фонда.

8. Положения об ответственности Фонда перед Вкладчиками и Участниками и об условиях возникновения и прекращения обязательств Фонда

8.1. Ответственность Фонда:

8.1.1. Фонд несет установленную законодательством ответственность перед Участниками за неисполнение или несвоевременное исполнение своих обязательств перед ними по пенсионному договору всем своим имуществом.

8.2. Обязательства Фонда:

8.2.1. Обязательства Фонда перед Участниками возникают с момента вступления в силу пенсионного договора и включают в себя:

- обязательства по выплате пенсий Участникам при наступлении пенсионных оснований в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и пенсионным договором;
- обязательства, определенные размером выкупной суммы.

8.2.2. Размер средств, составляющих обязательства Фонда перед Участниками, определяется исходя из вида пенсионной схемы, указанной в пенсионном договоре. Указанные средства учитываются на пенсионных счетах.

8.2.3. Обязательства Фонда по пенсионному договору с Вкладчиком, заключившим договор в пользу Участника (Участников) и пенсионному

договору с Вкладчиком, заключившим договор в свою пользу – это средства, учтенные на пенсионном счете в пользу Участника, из которых Фонд:

- при наступлении у Участника пенсионных оснований, обязан выплачивать Участнику пенсию;
- при наличии условий, определенных настоящими Правилами и пенсионным договором, обязан рассчитать и выплатить Участнику Выкупную сумму.

При этом в течение накопительного периода обязательства Фонда перед Участником (Участниками) находятся в процессе формирования и должны пониматься как обязательства по выплате пенсии Участнику (Участникам) по указанной в договоре пенсионной схеме, которые Фонд обязан будет произвести в будущем. При этом, расчет обязательств производится при назначении Участнику Пенсии на основании актуарных расчетов и актуарных предположений, принятых Фондом на момент назначения пенсии. Названные обязательства фиксируются на пенсионных счетах в учетных целях.

С даты реализации Участниками самостоятельного права требования к Фонду, в соответствии с условиями пенсионного договора, Фонд принимает на себя исполнение обязательств по выплате назначенных им пенсий согласно условиям выбранной Участниками пенсионной схемы выплат или иных обязательств, предусмотренных настоящими Правилами, в зависимости от существования требований Участников, предъявляемых Фонду.

В соответствии с условиями пенсионного договора на Фонд может быть возложена обязанность по переводу обязательств, отраженных на одном пенсионном счете в рамках договора, заключенного между Фондом и Вкладчиком – юридическим лицом на другой пенсионный счет, открытый в рамках индивидуального пенсионного договора, заключенного между Фондом и Вкладчиком – физическим лицом в свою пользу.

В случае, если величина обязательств, сформированных на пенсионном счете Участника не позволяет назначить желаемую Участником пенсию, по пенсионной схеме, установленной пенсионным договором, что подтверждается соответствующими расчетами, Фонд вправе не приступать к назначению и выплате пенсии Участнику и потребовать соблюдения условий пенсионной схемы, установленной в пенсионном договоре. Вкладчик вправе перечислить дополнительные пенсионные взносы, а Фонд обязан учесть их на пенсионном счете и произвести назначение пенсии. В случае, если Вкладчик не перечислил дополнительные пенсионные взносы в разумный срок, схема выплат пенсии выбирается, исходя из размера обязательств Фонда, учтенных на именном счете Участника, при условии соблюдения установленного схемой минимального размера пенсии и минимального срока выплат.

8.2.4. Обязательства Вкладчика-юридического лица перед Участниками не являются предметом регулирования настоящих Правил. Обязательства Вкладчика-юридического лица возникают в случае, если Вкладчик – юридическое лицо разработал, согласовал и утвердил в установленном порядке Положение о негосударственном пенсионном обеспечении своих работников – внутренний нормативный акт юридического лица - и для реализации его условий заключил соответствующий пенсионный договор с негосударственным пенсионным фондом. Обязательства Вкладчика – физического лица возникают с даты подписания им пенсионного договора с Фондом.

8.2.5. Размер обязательств Фонда, учтенных на пенсионном счете Участника, перед правопреемниками равен размеру денежных средств, оставшихся на именном счете умершего Участника.

8.2.7. Обязательства Фонда прекращаются их исполнением, переводом выкупной суммы в иной негосударственный пенсионный фонд или исполнением в форме выплаты выкупной суммы Вкладчику.

9. Положения о порядке и об условиях внесения пенсионных взносов в Фонд

9.1. Пенсионные взносы вносятся Вкладчиком в установленном пенсионной схемой и пенсионным договором порядке. Пенсионные взносы могут производиться Вкладчиком в пользу одного или нескольких Участников.

9.2. Размер, периодичность, продолжительность и порядок внесения пенсионных взносов определяются пенсионным договором в соответствии с Правилами и пенсионной схемой.

9.3. По согласованию с Фондом пенсионные взносы уплачиваются:

9.3.1. ежемесячно;

9.3.2. ежеквартально;

9.3.3. раз в полгода;

9.3.4. ежегодно;

9.3.5. в иные сроки, установленные пенсионным договором.

9.4. Вкладчик обязан уплачивать пенсионные взносы в размере и с продолжительностью, позволяющими обеспечить формирование пенсионной суммы, достаточной для выплаты каждому Участнику при наступлении пенсионных оснований, предусмотренных пенсионным договором, негосударственной пенсии в размере не ниже установленного соответствующим нормативно-правовым актом Российской Федерации в течение срока выплаты Пенсии.

9.5. Пенсионные взносы уплачиваются в течение накопительного периода.

9.6. По согласованию с Фондом Вкладчик может уплачивать пенсионные взносы после приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии.

9.7. Пенсионные взносы уплачиваются в следующем порядке:

9.7.1. перечислением на расчетный счет Фонда;

9.7.2. в наличной форме через кассу Фонда.

9.8. Пенсионные взносы вносятся исключительно в денежной форме.

10. Положения о порядке и об условиях внесения целевых взносов в Фонд

- 10.1. Пенсионным договором может быть предусмотрена обязанность Вкладчика вносить в Фонд целевые взносы, предназначенные для обеспечения уставной деятельности Фонда, в соответствии с условиями Пенсионного договора.
- 10.2. Пенсионным договором может быть предусмотрена обязанность Вкладчика вносить в Фонд целевые взносы в страховой резерв Фонда, направляемые на формирование страхового резерва Фонда в соответствии с действующим законодательством РФ и нормативным актом Фонда, устанавливающим порядок формирования страхового резерва.
- 10.3. Порядок, сроки и условия уплаты целевых взносов устанавливаются пенсионным договором.

11. Положения о направлениях и порядке размещения средств пенсионных резервов

- 11.1. 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.
- 11.2. Формирование, учет и размещение резервов покрытия пенсионных обязательств осуществляется Фондом отдельно по каждой пенсионной схеме. Резервы покрытия пенсионных обязательств, сформированные в рамках одной пенсионной схемы не могут использоваться на покрытие обязательств Фонда по другим пенсионным схемам. При недостаточности средств пенсионных резервов, сформированных по пенсионной схеме, на покрытие обязательств Фонда по данной схеме перед Вкладчиками и Участниками (их правопреемниками), а также для покрытия убытков при размещении пенсионных резервов, используются средства страхового резерва. Порядок размещения средств пенсионных резервов, в том числе установление особенностей способа формирования, учета и размещения пенсионных резервов, а также порядок осуществления контроля за их размещением устанавливаются Правительством Российской Федерации.
- 11.3. Фонд осуществляет размещение средств пенсионных резервов самостоятельно, а также через Управляющего (Управляющих) в соответствии с договорами доверительного управления.
- 11.4. Размещение средств пенсионных резервов, сформированных в соответствии с настоящими Правилами, производится исключительно в целях сохранения и прироста средств пенсионных резервов в интересах Участников.
- 11.5. Размещение средств пенсионных резервов осуществляется на

следующих принципах:

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

11.6. Направление, условия и порядок размещения средств пенсионных резервов определяются в соответствии с правилами размещения пенсионных резервов, утвержденными Постановлением Правительства Российской Федерации.

11.7. Размещение средств пенсионных резервов осуществляется в соответствии с Планом размещения средств пенсионных резервов, разрабатываемым Фондом и утверждаемым Советом Фонда.

11.8. План размещения средств пенсионных резервов Фонда утверждается (уточняется) ежегодно Советом Фонда.

11.9. План размещения средств пенсионных резервов определяет направления и порядок размещения пенсионных резервов.

11.10. План размещения средств пенсионных резервов должен соответствовать обязательствам Фонда.

11.11. В соответствии с пенсионным договором Вкладчику может быть предоставлено право выбора инвестиционной стратегии, из перечня стратегий, предложенных Фондом в пределах, допускаемых планом размещения пенсионных резервов.

12. Положения о порядке ведения пенсионных счетов и информирования об их состоянии Вкладчиков и Участников

12.1. Для аналитического учета, отражающего обязательства Фонда перед Вкладчиками и Участниками, движение сумм Пенсионных Взносов Вкладчиком, начисление дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, выплаты негосударственных пенсий и выкупных сумм, Фонд открывает солидарные и/или именные пенсионные счета. Фонд открывает пенсионные счета в течение не позднее 5 (пяти) рабочих дней после поступления первого Пенсионного Взноса, при условии, что Фондом получены все необходимые документы от Вкладчика.

- 12.2. Основаниями для закрытия пенсионного счета являются:
- 12.2.1. выполнение Фондом своих обязательств перед Участником (Участниками) в полном объеме,
 - 12.2.2. прекращение действия пенсионного договора и выплата или перевод в другой негосударственный пенсионный фонд выкупной суммы;
 - 12.2.3. смерть Участника и отсутствие правопреемника/наследника или отсутствие правопреемства по условиям пенсионной схемы и/или пенсионного договора;
 - 12.2.4. переоформление данного пенсионного счета на правопреемника/наследника и открытие ему другого пенсионного счета
 - 12.2.5. перевод обязательств в соответствии с условиями договора с одного пенсионного счета на другой пенсионный счет
- 12.3. Каждый пенсионный счет имеет уникальный номер, а также содержит наименование Вкладчика-юридического лица либо фамилию, имя, отчество Вкладчика-физического лица, фамилию, имя, отчество Участника, паспортные данные Участника, адрес места жительства и регистрации Участника, вид (номер) пенсионной схемы и иную информацию, относящуюся к пенсионному договору, в соответствии с внутренним положением Фонда.
- 12.4. Именные и солидарные пенсионные счета ведутся в электронной форме.
- 12.5. Информация, отражаемая на пенсионном счете в отношении отдельной операции, включает дату проведения операции, сумму операции, данные об Участнике.
- 12.6. Фонд обязан предоставлять Вкладчикам и Участникам информацию о состоянии их пенсионных счетов не реже одного раза в год.
- 12.7. Форма и даты (сроки) предоставления информации о состоянии пенсионного счета устанавливается внутренним положением Фонда, утверждаемым Советом Фонда.
- 12.8. Фонд обеспечивает хранение информации по аналитическому учету движения средств на пенсионных счетах в течение 3-х лет с момента окончания исполнения Фондом своих обязательств по пенсионному договору.
- 12.9. Сведения, содержащиеся в пенсионных счетах, являются конфиденциальными и могут быть предоставлены только Вкладчику, Участнику, его законному представителю, правопреемнику, организации, которая в соответствии с договором осуществляет ведение пенсионных счетов, а также в случаях, установленных законодательством Российской Федерации – третьим лицам по

требованию следственных, судебных, налоговых органов и уполномоченного федерального органа.

В соответствии с законодательством Российской Федерации Фонд вправе самостоятельно осуществлять ведение пенсионных счетов либо заключать договоры на оказание услуг по ведению пенсионных счетов с иными организациями.

13. Пенсионные основания

13.1. В соответствии с действующим пенсионным законодательством настоящими Правилами устанавливаются следующие пенсионные основания:

13.1.1. Достижение пенсионного возраста на общих основаниях.

13.1.2. Достижение пенсионного возраста с использованием права на досрочное назначение трудовой пенсии по старости.

13.1.3. Достижение пенсионного возраста с использованием права на досрочное назначение трудовой пенсии отдельным категориям граждан.

13.1.4. Приобретение Участником права на трудовую пенсию по инвалидности.

13.1.5. Потеря постоянного места работы в связи с ликвидацией предприятия или сокращением численности (штата) предприятия, при наличии страхового стажа, необходимого для назначения трудовой пенсии по старости на общих основаниях, если до пенсионного возраста остается не более двух лет.

13.1.6. Иные основания, предусмотренные действующим пенсионным законодательством Российской Федерации.

13.2. Пенсионным договором могут устанавливаться дополнительные основания приобретения Участником права на пенсионные выплаты, предусмотренные внутренними нормативными документами Вкладчика:

- стаж работы у Работодателя, прекращение трудовых отношений с Вкладчиком,
- на момент выхода на пенсию величина средств, учтенных на именном счете Участника (Пенсионная сумма), равна или превышает минимальный размер Пенсионной суммы, установленной пенсионным договором,
- и иные основания, не противоречащие действующему законодательству.

14. Положения о порядке и условиях выплаты негосударственных пенсий

14.1. Фонд осуществляет пенсионные выплаты Участникам при наличии у них одного из пенсионных оснований, предусмотренных

настоящими Правилами, на условиях и в порядке, определенных пенсионной схемой и пенсионным договором.

14.2. Участник приобретает право на получение негосударственной пенсии при соблюдении в совокупности следующих условий:

- наличие у Участника одного из пенсионных оснований, установленных на момент заключения пенсионных договоров законодательством Российской Федерации, и дополнительных оснований для приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии, предусмотренных Пенсионным договором;
- внесение Вкладчиком пенсионных взносов в соответствии с условиями пенсионного договора;
- наличие у Участника (Участников) на именном и/или солидарном пенсионном счете средств, достаточных для выплаты негосударственной пенсии в соответствии с пенсионной схемой и условиями пенсионного договора.

14.3. Пенсионные выплаты по согласованию с Фондом производятся Участнику со следующей периодичностью:

- 14.3.1. ежемесячно;
- 14.3.2. ежеквартально;
- 14.3.3. раз в полгода;
- 14.3.4. ежегодно.

14.4. Пенсионные выплаты по согласованию с Фондом производятся Участнику в следующем порядке:

- 14.4.1. на его лицевой счет в банке;
- 14.4.2. почтовым переводом;
- 14.4.3. наличными денежными средствами через кассу Фонда.

14.5. Размер пенсионной выплаты определяется с помощью актуарных методов, исходя из:

- 14.5.1. условий пенсионной схемы и пенсионного договора;
- 14.5.2. размера средств, учтенных на пенсионном счете Участника (Участников) на дату расчета;
- 14.5.3. возраста и пола Участников;
- 14.5.4. продолжительности периода выплат;
- 14.5.5. актуарных предположений, определенных Фондом, действующих на дату расчета.

14.6. Единовременная выплата пенсионных сумм Участнику не допускается.

15. Положения о порядке заключения, изменения и прекращения пенсионного договора, договора доверительного управления и договора об оказании услуг спецдепозитария

15.1. Пенсионный договор заключается между Фондом и Вкладчиком.

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;
- иные положения, не противоречащие законодательству Российской Федерации.

15.2 Условия пенсионного договора могут быть изменены по соглашению между Вкладчиком и Фондом в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

15.3 Действие пенсионного договора прекращается в случаях:

15.3.1 исполнения Фондом обязательств по пенсионному договору в полном объеме;

15.3.2 ликвидации Вкладчика, являющегося юридическим лицом, при отсутствии правопреемника;

15.3.3 смерти Вкладчика, являющегося физическим лицом, если права и обязанности Вкладчика не переходят в соответствии с пенсионным договором к Участнику;

15.3.4 ликвидации Фонда;

15.3.5 прекращения действия пенсионного договора по решению суда.

15.4 Пенсионный договор может быть расторгнут по следующим основаниям:

15.4.1 по взаимному соглашению сторон;

15.4.2 по инициативе Вкладчика;

15.4.3 по инициативе Фонда в случаях, предусмотренных действующим законодательством;

15.4.4 при возникновении форс-мажорных обстоятельств, предусмотренных пенсионным договором;

15.4.5 по иным законным основаниям, указанным в договоре.

15.5 Фонд имеет право отказаться от исполнения обязательств по пенсионному договору полностью или частично:

15.5.1 в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

15.5.2 при возникновении форс-мажорных обстоятельств, предусмотренных Пенсионным договором;

15.5.3 в случае неисполнения Вкладчиком своих обязанностей, предусмотренных Пенсионным договором.

15.6 Фонд не имеет право отказаться от выполнения обязательств по пенсионному договору в отношении тех Участников, которым выплачивается негосударственная пенсия, либо которые после наступления пенсионных оснований подали заявление на выплату негосударственной пенсии.

15.7 Соглашением Вкладчика и Фонда могут быть установлены иные обстоятельства, при которых Фонд имеет право изменить Пенсионный договор в одностороннем порядке.

15.8 При расторжении (изменении) Пенсионного договора сторона-инициатор расторжения (изменения) обязана поставить об этом в известность другую сторону в сроки, установленные Пенсионным договором, в письменной форме.

15.9 В целях оказания услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и (или) учету и переходу прав на ценные бумаги, в которые размещены средства пенсионных резервов, а также в целях ежедневного контроля за соблюдением Фондом и управляющей компанией (управляющими компаниями) ограничений на размещение средств пенсионных резервов, правил размещения средств пенсионных резервов, состава и структуры пенсионных резервов, которые установлены законодательными и другими нормативными правовыми актами, а также инвестиционными декларациями управляющей компании (управляющими компаниями) Фонд заключает договор об оказании услуг специализированного депозитария с юридическим лицом, имеющим лицензию на осуществление депозитарной деятельности и лицензию на деятельность специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов. Услуги специализированного депозитария в каждый момент времени могут оказываться Фонду только одним юридическим лицом, имеющим соответствующие лицензии.

15.10 Информация о заключении договора об оказании услуг специализированного депозитария представляется Фондом в

уполномоченный федеральный орган в срок, не превышающий пять рабочих дней со дня его заключения.

15.11 Условия договора об оказании услуг специализированного депозитария могут быть изменены по основаниям, установленным договором и/или законодательством Российской Федерации.

15.12 Договор об оказании услуг спецдепозитария прекращает свое действие по основаниям, установленным договором и/или законодательством Российской Федерации.

15.13 Фонд заключает договоры доверительного управления с Управляющими компаниями, имеющими лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ. Обязательные условия договора доверительного управления устанавливаются Правительством Российской Федерации.

15.14 Условия договора доверительного управления могут быть изменены по основаниям, установленным указанным договором и/или законодательством Российской Федерации.

15.15 Договор доверительного управления прекращает свое действие по основаниям, установленным указанным договором и/или законодательством Российской Федерации.

16. Перечень прав и обязанностей Вкладчиков, Участников и Фонда

16.1. Фонд обязан:

16.1.1. осуществлять свою деятельность в соответствии с действующим законодательством РФ;

16.1.2. осуществлять учет пенсионных обязательств перед Вкладчиками, Участниками в форме ведения пенсионных счетов в соответствии с условиями пенсионного договора и настоящими Правилами, а также осуществлять учет средств пенсионных резервов;

16.1.3. осуществлять учет пенсионных взносов и выплат выкупных сумм, негосударственных пенсий на пенсионных счетах в соответствии с Правилами, пенсионным договором и внутренними положениями Фонда;

16.1.4. распределить на именные счета Участников средства, отраженные на солидарном пенсионном счете Участников, в соответствии с пенсионным договором;

16.1.5. предоставлять Вкладчикам и Участникам информацию о состоянии их солидарных и/или именных пенсионных счетов не реже одного раза в год;

16.1.6. знакомить Вкладчиков и Участников с Правилами Фонда и со всеми вносимыми в них изменениями и дополнениями;

16.1.7. выплачивать Участникам негосударственные пенсии в соответствии с условиями настоящих Правил и пенсионного договора;

16.1.8. переводить по поручению Вкладчика или Участника выкупную сумму в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с условиями пенсионного договора;

16.1.9. выплачивать выкупные суммы Вкладчику или Участникам в соответствии с условиями пенсионного договора;

16.1.10. осуществлять отдельный учет пенсионных резервов и имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда;

16.1.11. размещать пенсионные резервы в соответствии с направлениями, условиями и порядком, которые определяются соответствующим Постановлением Правительства Российской Федерации;

16.1.12. в соответствии с решением Совета Фонда для обеспечения финансовой устойчивости и безусловного выполнения принятых Фондом обязательств создавать страховой резерв;

16.1.13. Предоставлять Вкладчикам и (или) Участникам, по их просьбе, информацию об управляющем и о депозитарии, с которыми Фондом заключены договоры на оказание услуг;

16.1.14. Ежегодно по итогам финансового года проводить:

- независимую аудиторскую проверку;
- актуарное оценивание деятельности Фонда.

16.1.15. Публиковать отчет о своей деятельности в периодической печати не реже одного раза в год;

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

16.1.18. выполнять иные обязанности, обусловленные законодательством Российской Федерации, Правилами Фонда и пенсионным договором.

16.2. Фонд имеет право:

16.2.1. самостоятельно определять Управляющего (Управляющих), а также независимого актуария, аудиторов;

16.2.2. вносить изменения в настоящие Правила и/или изменять условия пенсионного договора в установленном настоящими Правилами порядке;

16.2.3. определять форму и порядок внутреннего делопроизводства;

16.2.4. требовать от Вкладчика и/или Участника информацию, связанную с исполнением Фондом своих обязательств;

16.2.5. использовать на обеспечение уставной деятельности Фонда целевые взносы Вкладчиков, размер и периодичность перечисления которых устанавливаются пенсионными договорами.

- 16.2.6. направлять на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда и покрытия административных расходов, часть сумм пенсионных взносов, но в пределах размера от суммы пенсионного взноса, установленного действующим законодательством, если данное право предусмотрено пенсионным договором;
 - 16.2.7. направлять на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, а также на формирование страхового резерва, Фонда часть дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, в порядке и пределах, установленных законодательством РФ;
 - 16.2.8. направлять на формирование и пополнение страхового резерва Фонда часть сумм пенсионных взносов, но в пределах размера от суммы пенсионного взноса, установленного действующим законодательством, если пенсионным договором предусмотрено право фонда производить такие отчисления, и в нем установлен размер отчисляемой части пенсионного взноса;
 - 16.2.9. осуществлять иные права, обусловленные законодательством Российской Федерации, Правилами Фонда и пенсионным договором.
- 16.3. Вкладчик Фонда имеет право:
- 16.3.1. требовать от Фонда исполнения обязательств Фонда по пенсионному договору;
 - 16.3.2. знакомиться с учредительными документами Фонда;
 - 16.3.3. получать информацию о состоянии пенсионных счетов Участников, в пользу которых им был заключен Пенсионный договор, в установленном порядке и объеме;
 - 16.3.4. требовать от Фонда выплаты выкупных сумм или перевода выкупных сумм в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с правилами Фонда и Пенсионным договором;
 - 16.3.5. осуществлять иные права, обусловленные законодательством Российской Федерации, Правилами Фонда и Пенсионным договором.
- 16.4. Вкладчик Фонда обязан:
- 16.4.1. уплачивать взносы исключительно денежными средствами в порядке и размерах, которые предусмотрены Правилами и пенсионным договором;
 - 16.4.2. своевременно передавать в Фонд предусмотренную пенсионным договором информацию, распоряжения и т.п. Сообщать в Фонд об изменениях, влияющих на исполнение им своих обязательств перед Фондом;
 - 16.4.3. выполнять иные обязанности, обусловленные законодательством

Российской Федерации, Правилами Фонда и пенсионным договором.

16.5. Участники имеют право:

- 16.5.1. требовать от Фонда исполнения обязательств Фонда по выплате негосударственных пенсий в соответствии с условиями пенсионного договора и настоящими Правилами;
- 16.5.2. получать негосударственную пенсию в соответствии с действующим законодательством, условиями пенсионного договора, Правилами Фонда и выбранной пенсионной схемой при возникновении пенсионного основания и выполнении условий, установленных Разделом 14 настоящих Правил;
- 16.5.3. требовать от Фонда изменений условий негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с Правилами Фонда и условиями пенсионного договора;
- 16.5.4. требовать от Фонда исполнения обязанностей Фонда, предусмотренных пенсионным договором, в том числе по переводу обязательств, учтенных на именном пенсионном счете Участника;
- 16.5.5. требовать от Фонда выплаты выкупных сумм или перевода в другой негосударственный пенсионный фонд выкупных сумм в соответствии с Правилами и условиями пенсионного договора;
- 16.5.6. получать в фонде информацию о состоянии своего именного пенсионного счета в соответствии с Правилами и условиями пенсионного договора;
- 16.5.7. осуществлять иные права, обусловленные законодательством Российской Федерации, Правилами Фонда и пенсионным договором.

16.6. Участники обязаны:

- 16.6.1. своевременно передавать в Фонд предусмотренные пенсионным договором документы, и т.п.;
- 16.6.2. сообщать в Фонд об изменениях, влияющих на исполнение ими своих обязательств перед Фондом;
- 16.6.3. выполнять иные обязанности, обусловленные законодательством Российской Федерации, Правилами Фонда и пенсионным договором.

17. Положения о порядке формирования пенсионных резервов

- 17.1. Пенсионные резервы включают в себя резервы покрытия пенсионных обязательств и страховой резерв и формируются за счет:

17.1.1. пенсионных взносов;

17.1.2. дохода Фонда от размещения пенсионных резервов;

17.1.3. целевых поступлений

17.2 Размер Страхового резерва, порядок его формирования и использования, с учетом установленных уполномоченным федеральным органом требований, устанавливаются Политикой о Страховом резерве, которое утверждается Советом Фонда. Страховой резерв используется для:

17.2.1 пополнения резерва покрытия пенсионных обязательств в целях обеспечения соответствия резерва покрытия пенсионных обязательств обязательствам фонда по выплате пенсий и выкупных сумм участникам;

17.2.2 пополнения резерва покрытия пенсионных обязательств по рекомендациям актуария, изложенным в актуарном заключении в части корректировки актуарных предположений, использованных фондом.

Помимо случаев, предусмотренных выше, страховой резерв может быть использован для восстановления резерва покрытия пенсионных обязательств фонда в случае уменьшения средств пенсионных резервов в результате их размещения в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

17.3 Доход, полученный от размещения средств пенсионных резервов, направляется на пополнение средств пенсионных резервов и на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, в конце отчетного года.

17.4 Размер отчислений, производимых из дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, и направляемых на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, устанавливается Советом Фонда в пределах, установленных законодательством РФ. 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 соответственно из средств пенсионных резервов.

17.5 Зачисление на пенсионные счета дохода производится по решению Совета Фонда с периодичностью, устанавливаемой решением Совета Фонда.

18. Положения о порядке предоставления Вкладчикам и Участникам информации об Управляющем и о Специализированном Депозитарии

18.1. 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.

18.2. Фонд предоставляет по требованиям Вкладчиков и Участников план размещения пенсионных резервов с указанием привлеченных им Управляющих и информацию о Специализированного депозитарии, который осуществляет учет и хранение сертификатов ценных бумаг, в который Фондом или Управляющим вложены средства пенсионных резервов.

18.3. Содержание договоров с Управляющим (Управляющими) и Специализированным депозитарием представляется Вкладчикам и Участникам только по решению Совета Фонда.

19. Нормативы определения размера оплаты услуг Фонда, Управляющего и Спецдепозитария

19.1. Покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности Фонда осуществляется за счет имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда,.

19.2. Размеры оплаты услуг управляющих и специализированного депозитария устанавливаются соответствующими договорами в пределах определенных нормами действующего законодательства.

20. Положения о порядке и об условиях внесения изменений и дополнений в Правила Фонда, включая порядок уведомления Вкладчиков и Участников через средства массовой информации

20.1. Фонд вправе вносить изменения и дополнения в Правила Фонда.

20.2. Фонд знакомит Вкладчиков и Участников со всеми изменениями и дополнениями, вносимыми в Правила Фонда, при обращении Вкладчиков и Участников в Фонд. Фонд информирует Вкладчиков и Участников о факте внесения в Правила Фонда изменений и дополнений путем опубликования указанных сведений через средства массовой информации, либо путем направления письменного уведомления, либо путем размещения информации на сайте Фонда в Интернете в сроки, установленные Советом Фонда.

20.3. Изменения и дополнения, вносимые в Правила Фонда, не распространяются на заключенные ранее договоры, за исключением случаев, установленных действующим законодательством Российской Федерации. Внесение изменений в условия договора оформляется дополнительным соглашением к этому договору.

20.4. Решение о внесении изменений и дополнений в Правила принимается Советом Фонда.

- 20.5. Изменения и дополнения, вносимые в Правила Фонда, вводятся в действие после их регистрации в установленном порядке в уполномоченном федеральном органе.

21. Гарантии исполнения Фондом обязательств

- 21.1. Для обеспечения гарантий исполнения своих обязательств перед Участниками Фонд обязан:
- 21.1.1. сформировать совокупный вклад учредителей в размере, установленном законодательством РФ;
 - 21.1.2. создать страховой резерв в размере не менее его нормативной величины.
- 21.2. Фонд обязан ежегодно по итогам финансового года проводить актуарное оценивание деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению. Актуарное оценивание осуществляется независимым актуарием.
- 21.3. Фонд обязан ежегодно по итогам финансового года проводить аудиторскую проверку.

22. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда по Схеме А1 и Схеме А2.

- 22.1. Расчет обязательств Фонда для Схемы А1 «Пенсионная Схема с установленными размерами пенсионных взносов. Пожизненная Пенсия» осуществляется по следующей формуле:

Если $m < n$, то

$${}_mV_x = P_1 \times a^{(p)}_{\overline{n-m}|} + P_2 \times v^{n-m} \times {}_{1/p}p_{x+n-1} \times a^{(p)}_{x+n},$$

если $m \geq n$, то

$${}_mV_x = P_2 \times a^{(p)}_{x+m},$$

где

P_1 - ежегодная пенсионная выплата, по состоянию на момент расчета обязательств Фонда, подлежащая выплате в течение начального периода времени, если пенсионным договором предусмотрено правопреемство;

P_2 - ежегодная пенсионная выплата, по состоянию на момент расчета обязательств Фонда, подлежащая выплате по истечении периода времени, в течение которого пенсионным договором предусмотрено правопреемство;

x – фактический возраст, начиная с которого Участник получает пенсионные выплаты;

m – период, прошедший с момента начала выплаты пенсии Участнику;

${}_mV_x$ - размер обязательств Фонда перед Участником, которому было x лет на момент совершения первой пенсионной выплаты, по прошествии m лет с момента первой пенсионной выплаты;

n – начальный период, в течение которого предусмотрено правопреемство, если правопреемство предусмотрено пенсионным договором;

p – количество пенсионных выплат в течение года;

$a_y^{(p)}$ - современная стоимость единицы, выплачиваемой в течение года p равными частями на протяжении всей оставшейся жизни лица в возрасте y лет;

$a_{n-m}^{(p)}$ - современная стоимость единицы, выплачиваемой в течение года p равными частями на протяжении $n - m$ лет;

v^{n-m} - современная стоимость единицы, выплачиваемой через $n - m$ лет;

${}_yP_{1/p}$ - вероятность дожития лица в возрасте y лет до возраста $y + 1/p$.

22.2. Расчет обязательств Фонда для Схемы А2 «Пенсионная Схема с установленными размерами пенсионных взносов. Срочная пенсия (сроком от 5 до 30 лет)» осуществляется по следующей формуле:

$${}_mV_x = P \times a_{(n-m)}^{(p)},$$

где

x – фактический возраст, начиная с которого Участник получает пенсионные выплаты;

m – период, прошедший с момента начала выплаты пенсии Участнику;

${}_mV_x$ - размер обязательств Фонда перед Участником, которому было x лет на момент совершения первой пенсионной выплаты, по прошествии m лет с момента первой пенсионной выплаты;

n – период, в течение которого выплачивается негосударственная пенсия;

p – количество пенсионных выплат в течение года;

$a_{(n-m)}^{(p)}$ - современная стоимость единицы, выплачиваемой в течение года p равными частями на протяжении $n - m$ лет или до наступления смерти Участника, если это предусмотрено пенсионным договором;

P - ежегодная пенсионная выплата, по состоянию на момент расчета обязательств Фонда.

Размер обязательств в отношении Участников Фонда, которым выплачивается негосударственная пенсия, при расчете которой по условиям выплаты не учитывается вероятность дожития и техническая ставка процента, рассчитывается как сумма средств, находящихся на именных пенсионных счетах таких Участников.

22.3. Размер обязательств в отношении Участников Фонда, которым не выплачивается негосударственная пенсия, рассчитывается как сумма средств, находящихся на именных пенсионных счетах таких Участников. Сумма обязательств не включает часть пенсионных взносов, направленных в пределах, установленных законодательством РФ, на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности, на формирование страхового резерва и покрытие административных расходов.

23. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда по Схеме А3 и Схеме А4.

Расчет обязательств Фонда для Схемы А3 «С установленным размером пенсионных взносов и именными пенсионными счетами» и Схемы А4 «С установленным размером пенсионных взносов и солидарными пенсионными счетами» осуществляется следующим образом:

23.1. Основные понятия и обозначения

(x) – Участник возраста x лет;

i – устанавливаемая пенсионным договором процентная ставка, исходя из которой рассчитываются размеры негосударственных пенсий и современная стоимость обязательств Фонда.

$v = (1+i)^{-1}$ – дисконтирующий множитель;

P_x – вероятность дожития (x) до возраста $x+1$;

$q_x = 1 - P_x$ – вероятность того, что (x) не доживет до возраста $x + 1$;

${}_tP_x$ – вероятность дожития (x) до возраста $x+t$;

$a_x^{(12)}$ – аннуитет постнумерандо, соответствующий современной стоимости пожизненной пенсии, выплачиваемой ежемесячно в размере $1/12$ в конце каждого периода при условии, что (x) жив;

$a_{g|}^{(12)}$ – гарантированный временной аннуитет постнумерандо, соответствующий современной стоимости срочной пенсии, выплачиваемой ежемесячно в размере $1/12$ в конце каждого периода в течение g лет;

$\ddot{a}_{n|}^{(h)}$ - гарантированный временной аннуитет пренумерандо, соответствующий современной стоимости срочной пенсии, выплачиваемой h раз в год в размере $1/h$ в начале каждого периода в течение n лет;

$a_{x,y}^{(12)}$ - аннуитет постнумерандо совместной жизни, соответствующий современной стоимости пожизненной пенсии, выплачиваемой ежемесячно в размере $1/12$ в конце каждого периода при условии, что как (x) так и (y) живы;

$q_x^{(i)}$ - вероятность того, что (x) , находящемуся в активном состоянии, будет установлена инвалидность до достижения им возраста $x+1$;

$p_x^{(i)}$ - вероятность того, что (x) , будучи инвалидом, останется в этом же состоянии спустя один год;

${}_t p_x^{(i)}$ - вероятность того, что (x) , будучи инвалидом, останется в этом же состоянии спустя t лет;

$a_x^{i(12)}$ - аннуитет постнумерандо, соответствующий современной стоимости ежемесячной пожизненной пенсии, выплачиваемой в размере $1/12$ в конце каждого периода (x) , являющемуся инвалидом;

S - сумма резерва покрытия пенсионных обязательств, учтенных на именном пенсионном счете Участника на момент наступления для него пенсионных оснований;

P - размер ежемесячной пенсии, назначаемой Участнику при наступлении пенсионных оснований.

23.2. Расчет размера пенсионных выплат

Размер пенсии определяется исходя из суммы резерва покрытия пенсионных обязательств и вида пенсии.

Ниже представлены формулы для расчета размера ежемесячной пенсии в зависимости от вида пенсии. В данном разделе методики x означает возраст Участника на момент наступления для него пенсионных оснований.

23.2.1. Ежемесячная пожизненная пенсия:

$$P = \frac{S}{12} \cdot \frac{1}{a_x^{(12)}}$$

23.2.2. Ежемесячная пожизненная пенсия с гарантированным периодом g

лет:

$$P = \frac{S}{12} \cdot \frac{1}{a_{g|}^{(12)} + v^g \cdot p_x \cdot a_{x+g}^{(12)}}$$

23.2.3. Ежемесячная пожизненная пенсия с условием выплаты ежемесячной пожизненной пенсии пережившему супругу в случае смерти Участника:

$$P = \frac{S}{12} \cdot \frac{1}{a_x^{(12)} + k \cdot (a_y^{(12)} - a_{x,y}^{(12)})}$$

где:

y – возраст супруга Участника на момент начала пенсионных выплат;

$k \cdot P$ – установленный пенсионным договором размер ежемесячной пенсии пережившему супругу Участника.

23.2.4. Ежемесячная пожизненная пенсия с условием выплаты правопреемникам Участника пенсионной суммы в случае его смерти в течение десяти лет с момента начала пенсионных выплат:

$$P = \frac{S}{12} \cdot \frac{1}{a_{10|}^{(12)} + v^{10} \cdot a_{x+10}^{(12)}}$$

23.2.5. Ежемесячная выплата пенсий в течение выбранного Участником срока (не менее пяти лет):

$$P = \frac{S}{12} \cdot \frac{1}{a_n^{(12)}}$$

23.2.6. Ежемесячная выплата пенсий до исчерпания средств на счете Участника (при расчетном сроке выплаты пенсии не менее пяти лет). В этом случае размер ежемесячной выплаты должен быть меньше или равен ее максимально возможному значению, соответствующему срочной пятилетней пенсии:

$$P < P_{\max} = \frac{S}{12} \cdot \frac{1}{a_5^{(12)}}$$

23.2.7. Если пенсионным основанием для Участника является наступление инвалидности, и Участник выбирает пожизненные выплаты, то размер ежемесячной пенсионной выплаты будет определяться формулой:

$$P = \frac{S}{12} \cdot \frac{1}{a_x^{i(12)}}$$

23.2.8. Если расчетная величина пожизненных пенсионных выплат окажется меньше установленного минимального размера пенсии $P < P_{\min}$, то пожизненная схема для данного Участника не может применяться, и Участник должен выбрать одну из срочных схем выплат.

23.3. Расчет пенсионных обязательств Фонда

23.3.1. Обязательства Фонда перед Вкладчиками (Участниками) по негосударственному пенсионному обеспечению включают в себя:

пенсионные обязательства:

обязательства по формированию средств для выплаты пенсий будущим пенсионерам;

обязательства по выплате пенсий Участникам;

обязательства по выплате выкупных сумм.

23.3.2. Пенсионные обязательства определяются по следующей формуле:

$$A_{\phi} = \sum_{i=1}^{N^s} A_{\phi\pi}^i + \sum_{i=1}^{N^p} A_{\pi}^i,$$

где:

$A_{\phi\pi}^i$ - обязательства по выплате пенсий будущим пенсионерам;

A_{π}^i - обязательства по выплате пенсий пенсионерам;

N^s - количество пенсионных схем в соответствии с Правилами Фонда;

N^p - количество схем выплат в соответствии с Правилами Фонда.

23.3.3. Обязательства по формированию средств для выплаты пенсий будущим пенсионерам определяются как сумма пенсионных обязательств, учтенных на именных пенсионных счетах Участников, у которых еще не возникли пенсионные основания, и на солидарных счетах:

$$A_{\text{оп}} = \sum_{j=1}^{N^c} S_j^c + \sum_{j=1}^{N^и} S_j^и,$$

где:

S^c - величина обязательств, отраженная на солидарном пенсионном счете;

$S^и$ - величина обязательств, отраженная на именном пенсионном счете;

N^c - количество солидарных пенсионных счетов;

$N^и$ - количество именных пенсионных счетов.

23.3.4. Обязательства по выплате пенсий Участникам определяются отдельно для каждой схемы выплат. В данном пункте методики используются следующие обозначения:

x - возраст Участника, с которого он начал получать пенсионные выплаты;

t – длительность временного интервала с момента начала пенсионных выплат Участнику до расчетной даты;

${}_t A_x$ - величина обязательств Фонда по выплате пенсии Участнику.

а) Ежемесячная пожизненная пенсия:

$${}_t A_x = 12 \cdot P \cdot a_{x+t}^{(12)}.$$

б) Ежемесячная пожизненная пенсия с гарантированным периодом g лет:

$${}_t A_x = 12 \cdot P \cdot a_{x+t}^{(12)}, \text{ если } t > g.$$

Если $t < g$, то выплаты пенсии производятся с именного пенсионного счета Участника, и в силу этого пенсионные обязательства учитываются на именном пенсионном счете Участника.

в) Ежемесячная пожизненная пенсия с условием выплаты ежемесячной пожизненной пенсии пережившему супругу в случае смерти Участника:

$${}_t A_x = 12 \cdot P \cdot (a_{x+t}^{(12)} + k \cdot (a_{y+t}^{(12)} - a_{x+t,y+t}^{(12)})), \text{ если Участник и его супруг оба живы;}$$

$${}_tA_x = 12 \cdot P \cdot a_{x+t}^{(12)}, \text{ если жив только Участник;}$$

$${}_tA_x = 12 \cdot k \cdot P \cdot a_{y+t}^{(12)}, \text{ если жив только супруг Участника,}$$

где:

y – возраст супруга Участника на момент достижения Участником пенсионного возраста.

- г) Ежемесячная пожизненная пенсия с условием выплаты правопреемникам Участника пенсионной суммы в случае его смерти в течение десяти лет с момента начала пенсионных выплат

$${}_tA_x = 12 \cdot P \cdot a_{x+t}^{(12)}, \text{ если } t \geq 10 .$$

Если $t < 10$, то выплаты пенсии производятся с именного пенсионного счета Участника, и в силу этого пенсионные обязательства учитываются на именном пенсионном счете Участника.

- д) Ежемесячная выплата пенсий в течение выбранного Участником срока (не менее пяти лет) и ежемесячная выплата пенсий до исчерпания средств на счете Участника производятся с именного пенсионного счета Участника, и в силу этого пенсионные обязательства учитываются на именном пенсионном счете Участника.

- е) Если пенсионным основанием для Участника является наступление инвалидности, и Участник выбрал пожизненную форму выплаты:

$${}_tA_x = 12 \cdot P \cdot a_{x+t}^{i(12)} .$$

23.3.5. Величина пенсионных обязательств по выплате пожизненных пенсий определяется как сумма современных стоимостей выплат каждому пенсионеру в течение всей предстоящей жизни:

$$A_{\Pi} = \sum_{j=1}^{N_{\Pi}} ({}_tA_x)_j ,$$

где:

N_{Π} - число пенсионеров, получающих пожизненную пенсию;

$({}_tA_x)_j$ - величина обязательств Фонда по выплате пенсии j -му пенсионеру.

23.3.6. Если выплаты пенсии производятся с именного пенсионного счета Участника, то обязательства по выплате пенсий пенсионерам определяются как сумма пенсионных обязательств, учтенных на именных пенсионных счетах Участников:

$$A_{\pi} = \sum_{j=1}^{N_{\pi}} S_j^{\pi},$$

где:

S_j^{π} - величина обязательств, отраженная на именном пенсионном счете j -го пенсионера;

N_{π} - число пенсионеров, получающих пенсионные выплаты со своих именных пенсионных счетов.

23.4. Индексация пенсионных выплат

23.4.1. Индексация пенсионных выплат производится Фондом после зачисления дохода, полученного за прошедший финансовый год в результате размещения пенсионных резервов, на именные пенсионные счета Участников – пенсионеров и на солидарный счет пожизненных выплат. Датой индексации является дата, которой проводится зачисление дохода на именные пенсионные счета и на солидарный счет пожизненных выплат.

23.4.2. В случае пожизненных пенсионных выплат коэффициент индексации пенсионных выплат рассчитывается следующим образом:

$$f^t = \frac{S_{cc}^t}{\sum_{j=1}^{N_{\pi}} ({}_t A_x)_j} - 1,$$

где:

S_{cc}^t - сумма, учтенная на солидарном счете пожизненных выплат на дату индексации t ;

$({}_t A_x)_j$ - величина обязательств Фонда по выплате пенсии j -му Участнику, рассчитанная на дату индексации.

Если в результате расчета окажется, что $f^t < 0$, то на солидарный счет

пожизненных пенсий переводятся средства из страхового резерва в размере:

$$\sum_{j=1}^{N_{\text{п}}} ({}_t A_x)_j - S_{\text{св}}^t$$

23.4.3. В случае если пенсионные выплаты производятся с именного пенсионного счета Участника, коэффициент индексации пенсионных выплат рассчитывается следующим образом:

$$f^t = \frac{S_{\text{ис}}^t}{S_{\text{ис}}^{t-0}} - 1$$

где:

$S_{\text{ис}}^t$ - величина пенсионных обязательств, учтенных на именном счете Участника на дату индексации;

$S_{\text{ис}}^{t-0}$ - величина пенсионных обязательств, учтенных на именном счете Участника на дату, предшествующую дате индексации.

23.4.4. После проведенной индексации величина пенсии, подлежащей выплате в последующие годы, определяется формулой:

$$P_{t+1} = P_t \cdot (1 + f_t), \quad t = 1, 2, \dots,$$

где:

f_t - коэффициент индексации за t-ый год;

P_t - размер пенсии, выплачиваемой в t-ый год.

24. Заключительные положения

24.1. Прекращение деятельности Фонда может осуществляться в виде реорганизации (слияния, разделения, присоединения, выделения) или ликвидации.

24.2. Реорганизация Фонда осуществляется на основании решения Совета Фонда по согласованию с уполномоченным федеральным органом при условии неухудшения условий негосударственного пенсионного обеспечения участников в соответствии с заключениями аудитора и актуария.

24.3. Ликвидация Фонда производится на основании и в порядке, которые предусмотрены законодательством РФ.

При ликвидации Фонда его пенсионные резервы используются для исполнения обязательств по пенсионным договорам, выплаты выкупных сумм, перевода выкупных сумм в другие фонды по выбору вкладчика или участника (их правопреемников), а при отсутствии такого выбора в фонд (фонды), который указывается в Правилах, либо для перевода выкупных сумм в счет уплаты страховых премий по договорам пенсионного страхования участников, заключенным со страховыми организациями, по выбору вкладчика или участника (их правопреемников). В целях настоящей статьи негосударственным пенсионным фондом, в который переводятся пенсионные резервы в случае ликвидации и при отсутствии выбора вкладчика или участника (их правопреемников), является негосударственный пенсионный фонд, определяемый решением Совета Фонда.

- 24.4. Вопросы негосударственного пенсионного обеспечения, осуществляемого Фондом, не урегулированные Правилами, пенсионным договором, внутренними положениями Фонда, Уставом Фонда, законодательством Российской Федерации, относятся к компетенции исполнительной дирекции Фонда и Совета Фонда.