

Утверждены
решением Совета Фонда
от 29 декабря 2005 г.

(Протокол № 13)

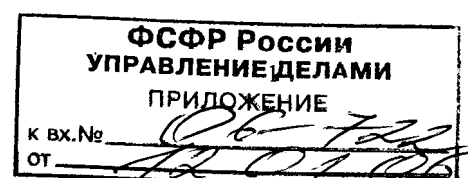
Х.В. тен Бош
Председатель Совета Фонда
Х.В. тен Бош

ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА

Негосударственного Пенсионного Фонда «ИНГ»

(редакция от 29 декабря 2005 г.)

г. Москва



СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	4
2. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ПРАВИЛАХ	4
3. ПЕРЕЧЕНЬ ВИДОВ ПЕНСИОННЫХ СХЕМ	6
4. СХЕМА А1. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА С УСТАНОВЛЕННЫМИ РАЗМЕРАМИ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ. ПОЖИЗНЕННАЯ ПЕНСИЯ.	6
5. СХЕМА А2. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА С УСТАНОВЛЕННЫМИ РАЗМЕРАМИ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ. СРОЧНАЯ ПЕНСИЯ (СРОКОМ ОТ 3 ДО 30 ЛЕТ).	8
6. СХЕМА В1. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА С УСТАНОВЛЕННЫМИ РАЗМЕРАМИ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ. ПЕНСИЯ ДВУМ И БОЛЕЕ УЧАСТНИКАМ.	10
7. ПОЛОЖЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ФОНДА ПЕРЕД ВКЛАДЧИКАМИ И УЧАСТНИКАМИ И ОБ УСЛОВИЯХ ВОЗНИКНОВЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА	13
8. ПОЛОЖЕНИЯ О ПОРЯДКЕ И ОБ УСЛОВИЯХ ВНЕСЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ В ФОНД	13
9. ПОЛОЖЕНИЯ О ПОРЯДКЕ И ОБ УСЛОВИЯХ ВНЕСЕНИЯ ЦЕЛЕВЫХ ВЗНОСОВ В ФОНД	14
10. ПОЛОЖЕНИЯ О НАПРАВЛЕНИЯХ И ПОРЯДКЕ РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ	14
11. ПОЛОЖЕНИЯ О ПОРЯДКЕ ВЕДЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ И ИНФОРМИРОВАНИЯ ОБ ИХ СОСТОЯНИИ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ	15
12. ПЕНСИОННЫЕ ОСНОВАНИЯ	16
13. ПОЛОЖЕНИЯ О ПОРЯДКЕ И УСЛОВИЯХ ВЫПЛАТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИЙ	17
14. ПОЛОЖЕНИЯ О ПОРЯДКЕ ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ПЕНСИОННОГО ДОГОВОРА, ДОГОВОРА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ И ДОГОВОРА ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ СПЕЦДЕПОЗИТАРИЯ	18
15. ПЕРЕЧЕНЬ ПРАВ И ОБЯЗАННОСТЕЙ ВКЛАДЧИКОВ, УЧАСТНИКОВ И ФОНДА	20
16. ПОЛОЖЕНИЯ О ПОРЯДКЕ ФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ	23
17. ПОЛОЖЕНИЕ О ПОРЯДКЕ РАСЧЕТА ВЫКУПНОЙ СУММЫ	23

18. ПОЛОЖЕНИЯ О ПОРЯДКЕ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКАМ И УЧАСТНИКАМ ИНФОРМАЦИИ ОБ УПРАВЛЯЮЩЕМ И О СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОМ ДЕПОЗИТАРИИ	24
19. НОРМАТИВЫ ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА ОПЛАТЫ УСЛУГ ФОНДА, УПРАВЛЯЮЩЕГО И СПЕЦДЕПОЗИТАРИЯ	24
20. ПОЛОЖЕНИЯ О ПОРЯДКЕ И ОБ УСЛОВИЯХ ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПРАВИЛА ФОНДА, ВКЛЮЧАЯ ПОРЯДОК УВЕДОМЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ ЧЕРЕЗ СРЕДСТВА МАССОВОЙ ИНФОРМАЦИИ	25
21. ГАРАНТИИ ИСПОЛНЕНИЯ ФОНДОМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	25
22. МЕТОДИКА АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА	26
23. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	31

1. Общие положения

- 1.1. Настоящие Пенсионные Правила Негосударственного Пенсионного Фонда «ИНГ» (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 «ИНГ» (далее - Фонд).
- 1.2. Правила Негосударственного Пенсионного Фонда «ИНГ» определяют права и обязанности Фонда, вкладчиков (юридических и физических лиц) и участников (физических лиц), порядок ведения пенсионных счетов, формирования и размещения пенсионных резервов, распределения доходов, полученных от размещения пенсионных резервов, порядок заключения и расторжения договоров, а также изменения условий заключенных договоров, порядок определения пенсионных обязательств Фонда и описание пенсионных схем.

2. Основные понятия, используемые в Правилах

- 2.1. **Вкладчик** - юридическое или физическое лицо, являющееся стороной пенсионного договора и уплачивающее пенсионные взносы в Фонд.
- 2.2. **Участник** - физическое лицо, которому в соответствии с заключенным между Вкладчиком и Фондом пенсионным договором должны производиться или производятся выплаты негосударственных пенсий. Участник может выступать Вкладчиком в свою пользу.
- 2.3. **Актuarные предположения** - совокупность предположений относительно смертности (в т.ч. таблица смертности), технической ставки процента и т.п., используемых в актуарных расчетах.
- 2.4. **Пенсионный договор** - соглашение между Фондом и Вкладчиком Фонда, в соответствии с которым Вкладчик обязуется уплачивать пенсионные взносы в Фонд, а Фонд обязуется при наступлении пенсионных оснований в соответствии с настоящими Правилами и выбранной пенсионной схемой выплачивать Участнику (Участникам) Фонда негосударственную пенсию.
- 2.5. **Пенсионный взнос** - денежные средства, уплачиваемые Вкладчиком в пользу Участника в соответствии с условиями Пенсионного договора.
- 2.6. **Целевой взнос** - денежные средства, вносимые Вкладчиками и используемые на покрытие расходов по обеспечению уставной деятельности Фонда.
- 2.7. **Накопительный период** - период с даты поступления первого пенсионного взноса в Фонд и до момента начала выплаты негосударственной пенсии.

- 2.8. **Период выплат** – период с момента начала выплаты негосударственной пенсии и до момента исполнения Фондом своих обязательств перед Участником по выплате негосударственной пенсии в соответствии с условиями соответствующего Пенсионного договора.
- 2.9. **Негосударственная пенсия** - денежные средства, регулярно выплачиваемые Участнику в соответствии с условиями пенсионного договора.
- 2.10. **Минимальная пенсия** – минимальный размер негосударственной пенсии, выплачиваемой Фондом, установленный на момент заключения Пенсионного договора действующим законодательством.
- 2.11. **Пенсионная сумма** - сумма средств, отраженных на пенсионном счете, определяющих величину обязательств Фонда перед Участником.
- 2.12. **Выкупная сумма** – денежные средства, выплачиваемые Фондом Вкладчику или Участнику либо переводимые в другой негосударственный пенсионный фонд при расторжении Пенсионного договора.
- 2.13. **Пенсионные резервы** - совокупность средств, находящихся в собственности Фонда и предназначенных для исполнения Фондом обязательств перед Участниками в соответствии с пенсионными договорами.
- 2.14. **Обязательства Фонда** – денежная величина, рассчитанная на основе актуарного базиса и являющаяся оценкой обязательств Фонда перед Участниками.
- 2.15. **Пенсионный счет** - форма аналитического учета в Фонде, отражающая поступление пенсионных взносов, начисление дохода, начисление выплат негосударственных пенсий и выплат выкупных сумм участнику (именной пенсионный счет) или участникам (солидарный пенсионный счет), а также начисление выкупных сумм участнику (участникам) для перевода в другой фонд при расторжении пенсионного договора.
- 2.16. **Пенсионная схема** - совокупность условий, определяющих порядок уплаты пенсионных взносов и выплат негосударственных пенсий.
- 2.17. **Пенсионные основания** - основания приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии в Фонде.
- 2.18. **Управляющая компания** (далее - Управляющий) - акционерное общество, общество с ограниченной (дополнительной) ответственностью, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющие лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами.
- 2.19. **Специализированный Депозитарий** (далее – спецдепозитарий) - 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.

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 3 до 30 лет).
- 3.1.3. Схема В1. Пенсионная Схема с установленными размерами пенсионных взносов. Пенсия двум и более участникам.

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.

4.1.3. 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 менее Минимальной пенсии в течение срока выплаты Пенсии.

4.1.4. Пенсионные взносы уплачиваются Вкладчиком в течение накопительного периода.

4.1.5. Условия уплаты пенсионных взносов, включая их размер, периодичность, продолжительность и порядок уплаты, устанавливаются пенсионным договором.

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

4.1.7. Пенсионные взносы уплачиваются в следующем порядке:

4.1.7.1. перечислением на расчетный счет Фонда;

4.1.7.2. в наличной форме через кассу Фонда.

4.1.8. Пенсионные взносы вносятся в денежной форме.

4.1.9. 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 12.1 и 12.2 Раздела 12, и соблюдении совокупности условий, предусмотренных пенсионным договором в соответствии с пунктом 13.2 Раздела 13.

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. Негосударственная пенсия выплачивается Участнику пожизненно с момента приобретения Участником одного из пенсионных оснований, установленных настоящими Правилами, 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 негосударственной пенсии, ее размеры, сроки и периодичность выплат.

4.3. Расчет обязательств Фонда.

4.3.1. Обязательства Фонда в отношении Участников определяется в соответствии с пунктами 22.1, 22.4 и 22.5 Раздела 22.

4.4. Расчет выкупной суммы.

4.4.1. Размер выкупной суммы рассчитывается в порядке, определенном пунктами 17.1 и 17.2 Раздела 17.

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 11.

4.6. Наследование.

4.6.1. Данной пенсионной схемой предусматривается наследование в течение накопительного периода при условии заключения наследниками Пенсионного договора с Фондом. Порядок наследования после окончания накопительного периода устанавливается пенсионным договором. Средства, невостребованные наследником по истечении 3 лет после смерти Участника, переводятся в страховой резерв Фонда.

5. Схема А2. Пенсионная Схема с установленными размерами пенсионных взносов. Срочная пенсия (сроком от 3 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 менее Минимальной пенсии в течение срока выплаты Пенсии.

5.1.4. Пенсионные взносы уплачиваются в течение накопительного периода.

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

5.1.6. Пенсионные взносы уплачиваются в следующем порядке:

5.1.6.1. перечислением на расчетный счет Фонда;

5.1.6.2. в наличной форме через кассу Фонда.

5.1.7. Пенсионные взносы вносятся в денежной форме.

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

5.1.9. 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 13.2 Раздела 13.

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, ее размеры, сроки и периодичность выплат.

5.3. Расчет обязательств Фонда.

5.3.1. Обязательства Фонда в отношении Участников определяется в соответствии с пунктами 22.2, 22.4 и 22.5 Раздела 22.

5.4. Расчет выкупной суммы.

5.4.1. Размер выкупной суммы осуществляется в порядке, определенном пунктами 17.1 и 17.2 Раздела 17.

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 11.

5.6. Наследование.

5.6.1. Данной пенсионной схемой предусматривается наследование в течение накопительного периода при условии заключения наследниками Пенсионного договора с Фондом. Возможность наследования после окончания накопительного периода устанавливается пенсионным договором. Средства, не востребованные наследником по истечении 3 лет после смерти Участника, переводятся в страховой резерв Фонда.

6. Схема В1. Пенсионная Схема с установленными размерами пенсионных взносов. Пенсия двум и более участникам.

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

- 6.1.1. Вкладчик уплачивает пенсионные взносы в пользу двух и более Участников.
- 6.1.2. По согласованию с Фондом пенсионные взносы уплачиваются:
 - 6.1.2.1.ежемесячно;
 - 6.1.2.2.ежеквартально;
 - 6.1.2.3.раз в полгода;
 - 6.1.2.4.ежегодно;
 - 6.1.2.5.в иные сроки, установленные пенсионным договором.
- 6.1.3. 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 менее Минимальной Пенсии в течение срока выплаты Пенсии.
- 6.1.4. Пенсионные взносы уплачиваются в течение накопительного периода.
- 6.1.5. По согласованию с Фондом Вкладчик может уплачивать пенсионные взносы после приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии.
- 6.1.6. Пенсионные взносы уплачиваются в следующем порядке:
 - 6.1.6.1.перечислением на расчетный счет Фонда;
 - 6.1.6.2.в наличной форме через кассу Фонда.
- 6.1.7. Пенсионные взносы вносятся в денежной форме.
- 6.1.8. Конкретные условия уплаты пенсионных взносов, включая их размер, периодичность, продолжительность и порядок уплаты, устанавливаются пенсионным договором.
- 6.1.9. Фонд имеет право потребовать уплату дополнительных пенсионных взносов в случае неполного или несвоевременного внесения Вкладчиком пенсионных взносов.
- 6.2. Порядок получения Участниками негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат.**
 - 6.2.1. 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 13.2 Раздела 13.
 - 6.2.2. Пенсионным договором устанавливается очередность, в которой Участники приобретают право на получение негосударственной пенсии, а также размеры, сроки, продолжительность (пожизненно

или в течение установленного периода (от 3 до 30 лет)), периодичность и порядок выплаты негосударственных пенсий Участникам.

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

6.2.3.1.ежемесячно;

6.2.3.2.ежеквартально;

6.2.3.3.раз в полгода;

6.2.3.4.ежегодно.

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

6.2.4.1.на его счет в банке;

6.2.4.2.почтовым переводом;

6.2.4.3.наличными через кассу Фонда.

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

6.2.5.1.размера средств, учтенных на солидарном пенсионном счете Участников на дату расчета;

6.2.5.2.возраста и пола Участников;

6.2.5.3.продолжительности периода выплат;

6.2.5.4.актуарных предположений, определенных Фондом;

6.2.5.5.иных условий, установленных пенсионным договором.

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

6.3. Расчет обязательств Фонда.

6.3.1. Обязательства Фонда в отношении Участников определяется в соответствии с пунктами 22.3, 22.4 и 22.5 Раздела 22.

6.4. Расчет выкупной суммы.

6.4.1. Размер выкупной суммы осуществляется в порядке, определенном пунктами 17.1 и 17.2 Раздела 17.

6.5. Порядок ведения пенсионных счетов.

6.5.1. Пенсионная схема может предусматривать как солидарную, так и именную форму ведения счетов. Ведение пенсионных счетов осуществляется в порядке, определенном Разделом 11.

6.6. Наследование.

6.6.1. Данной пенсионной схемой предусматривается наследование в течение накопительного периода в соответствии с пенсионным договором при условии, что умерли все Участники, в пользу которых Вкладчик уплачивал пенсионные взносы. Наследование предусмотрено при условии заключения наследниками Пенсионного договора с Фондом. Средства, невостребованные наследником по истечении 3 лет после смерти Участника, переводятся в страховой резерв Фонда.

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

- 7.1. Ответственность Фонда перед Вкладчиками и Участниками определяется пенсионным договором и законодательством РФ.
- 7.2. Условия, порядок и формы заключаемых Фондом пенсионных договоров, а также порядок их регистрации устанавливаются Советом Фонда.
- 7.3. Фонд несет установленную законодательством имущественную ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение им своих обязательств перед Вкладчиками и Участниками.
- 7.4. Невыполнение Вкладчиками (Участниками) условий пенсионного договора влечет за собой изменение обязательств Фонда.
- 7.5. Пенсионный договор действует в течение периода, определенного сторонами, до полного его исполнения или досрочного расторжения.

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

- 8.1. Пенсионные взносы вносятся Вкладчиком в установленном пенсионной схемой и пенсионным договором порядке. Пенсионные взносы могут производиться Вкладчиком в пользу одного или нескольких Участников.
- 8.2. Размер, периодичность, продолжительность и порядок внесения пенсионных взносов определяются пенсионным договором в соответствии с Правилами и пенсионной схемой.
- 8.3. По согласованию с Фондом пенсионные взносы уплачиваются:
 - 8.3.1. ежемесячно;
 - 8.3.2. ежеквартально;
 - 8.3.3. раз в полгода;

8.3.4. ежегодно;

8.3.5. в иные сроки, установленные пенсионным договором.

8.4. 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 менее Минимальной пенсии в течение срока выплаты Пенсии.

8.5. Пенсионные взносы уплачиваются в течение накопительного периода.

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

8.7. Пенсионные взносы уплачиваются в следующем порядке:

8.7.1. перечислением на расчетный счет Фонда;

8.7.2. в наличной форме через кассу Фонда.

8.8. Пенсионные взносы вносятся исключительно в денежной форме.

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

9.1. Пенсионным договором может быть предусмотрена обязанность Вкладчика вносить в Фонд целевые взносы, предназначенные для обеспечения уставной деятельности Фонда, в соответствии с условиями Пенсионного договора.

9.2. Условия уплаты целевых взносов устанавливаются пенсионным договором.

10. Положения о направлениях и порядке размещения средств пенсионных резервов

10.1. Фонд осуществляет размещение средств пенсионных резервов самостоятельно, а также через Управляющего (Управляющих) в соответствии с договорами доверительного управления.

10.2. Размещение средств пенсионных резервов, сформированных в соответствии с настоящими Правилами, производится исключительно в целях сохранения и прироста средств пенсионных резервов в интересах Участников.

10.3. 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, спецдепозитария и подконтрольности им.

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

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

10.6. План размещения средств пенсионных резервов Фонда принимается (уточняется) ежегодно Советом Фонда.

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

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

10.9. Вкладчику может быть предоставлено право выбора инвестиционной стратегии, из перечня стратегий, предложенных Фондом в пределах, допускаемых планом размещения пенсионных резервов.

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

11.1. 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 одной недели после поступления первого Пенсионного Взноса, при условии, что Фондом получены все необходимые документы..

11.2. Основаниями для закрытия пенсионного счета являются:

11.2.1. выполнение Фондом своих обязательств перед Участником (Участниками) в полном объеме,

- 11.2.2. расторжение пенсионного договора и выплата или перевод в другой негосударственный пенсионный фонд выкупной суммы;
- 11.2.3. смерть Участника и отсутствие наследника или невозможность наследования по условиям пенсионной схемы;
- 11.2.4. переоформление данного пенсионного счета на наследника и открытие ему другого пенсионного счета
- 11.3. 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.
- 11.4. Именные и солидарные пенсионные счета ведутся в электронной форме.
- 11.5. Информация, отражаемая на пенсионном счете в отношении отдельной операции, включает дату проведения операции, сумму операции, данные об Участнике.
- 11.6. Фонд обязан предоставлять Вкладчикам и Участникам информацию о состоянии их пенсионных счетов не реже одного раза в год.
- 11.7. Форма и даты (сроки) предоставления информации о состоянии пенсионного счета устанавливается внутренним положением Фонда, утвержденным Советом Фонда.
- 11.8. 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.
- 11.9. Сведения, содержащиеся в пенсионных счетах, являются конфиденциальными и могут быть предоставлены только Вкладчику, Участнику, его законному представителю, а также в случаях, установленных законодательством Российской Федерации – третьим лицам по требованию следственных, судебных, налоговых органов и уполномоченного федерального органа.

12. Пенсионные основания

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

- 12.1.1 достижение участником возраста 60 лет – для мужчин, 55 лет – для женщин, при наличии у Участника необходимого страхового стажа;

- 12.1.2 приобретение Участником права на трудовую пенсию по инвалидности (при наличии ограничения способности к трудовой деятельности III, II или I степени);
 - 12.1.3 длительное выполнение определенных профессиональных обязанностей, связанных с особыми условиями труда, работа в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностей, дающее право на получение пенсии в соответствии с законодательством РФ о пенсионном обеспечении;
 - 12.1.4 потеря кормильца, дающая право на получение трудовой пенсии по случаю потери кормильца в соответствии с законодательством РФ;
 - 12.1.5 назначение пенсии по государственному пенсионному обеспечению в соответствии с законодательством РФ.
- 12.2 пенсионными договорами могут быть установлены дополнительные основания для приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии.

13. Положения о порядке и условиях выплаты негосударственных пенсий

- 13.1. 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.
- 13.2. 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 пенсионным договором.
- 13.3. Пенсионные выплаты по согласованию с Фондом производятся Участнику со следующей периодичностью:
- 13.3.1. ежемесячно;
 - 13.3.2. ежеквартально;
 - 13.3.3. раз в полгода;

- 13.3.4. ежегодно.
- 13.4. Пенсионные выплаты по согласованию с Фондом производятся Участнику в следующем порядке:
- 13.4.1. на его лицевой счет в банке;
 - 13.4.2. почтовым переводом;
 - 13.4.3. наличными денежными средствами через кассу Фонда.
- 13.5. Размер пенсионной выплаты определяется с помощью актуарных методов, исходя из:
- 13.5.1. условий пенсионной схемы и пенсионного договора;
 - 13.5.2. размера средств, учтенных на пенсионном счете Участника (Участников) на дату расчета;
 - 13.5.3. возраста и пола Участников;
 - 13.5.4. продолжительности периода выплат;
 - 13.5.5. актуарных предположений, определенных Фондом.
- 13.6. Единовременная выплата пенсионных сумм Участнику не допускается.

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

- 14.1 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.

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

14.3 Действие пенсионного договора прекращается в случаях:

14.3.1 исполнения Фондом обязательств по пенсионному договору в полном объеме;

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

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

14.3.4 ликвидации Фонда;

14.3.5 прекращения действия пенсионного договора по решению суда.

14.4 Пенсионный договор может быть расторгнут по следующим основаниям:

14.4.1 по взаимному соглашению сторон;

14.4.2 по инициативе Вкладчика;

14.4.3 по инициативе Фонда;

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

14.4.5 по иным законным основаниям, указанным в договоре.

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

14.5.1 в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

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

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

14.6 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.

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

14.8 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.

14.9 Фонд заключает договор об оказании услуг спецдепозитария с юридическим лицом, имеющим лицензию на осуществление депозитарной деятельности и лицензию на деятельность специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов.

14.10 Информация о заключении договора об оказании услуг спецдепозитария представляется Фондом в уполномоченный федеральный орган в срок, не превышающий пять рабочих дней со дня его заключения.

14.11 Условия договора об оказании услуг спецдепозитария могут быть изменены по основаниям, установленным договором или законодательством Российской Федерации.

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

14.13 Фонд заключает договоры доверительного управления с Управляющими, имеющими лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами.

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

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

15. Перечень прав и обязанностей Вкладчиков, Участников и Фонда

15.1. Фонд обязан:

15.1.1. осуществлять свою деятельность в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах»;

15.1.2. открывать именованной и/или солидарный пенсионный счет в соответствии с Правилами и в порядке, предусмотренном Пенсионным договором;

15.1.3. осуществлять учет своих обязательств перед Вкладчиками и Участниками в форме ведения пенсионных счетов;

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

- 15.1.5. распределить на именные счета Участников средства, отраженные на солидарном пенсионном счете Участников, в соответствии с пенсионным договором;
 - 15.1.6. предоставлять Вкладчикам и Участникам информацию о состоянии их солидарных и/или именных пенсионных счетов не реже одного раза в год;
 - 15.1.7. знакомить Вкладчиков и Участников с Правилами Фонда и со всеми вносимыми в них изменениями и дополнениями;
 - 15.1.8. выплачивать Участникам негосударственные пенсии в соответствии с условиями пенсионного договора;
 - 15.1.9. переводить по поручению Вкладчика или Участника выкупную сумму в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с условиями пенсионного договора;
 - 15.1.10. выплачивать выкупные суммы Вкладчику или Участникам в соответствии с условиями пенсионного договора;
 - 15.1.11. не принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права Вкладчиков и Участников;
 - 15.1.12. выполнять иные обязанности, обусловленные законодательством Российской Федерации, Правилами Фонда и пенсионным договором.
- 15.2. Фонд имеет право:
- 15.2.1. самостоятельно определять Управляющего (Управляющих), а также независимого актуария, аудиторов;
 - 15.2.2. вносить изменения в настоящие Правила и изменять условия пенсионного договора в установленном настоящими Правилами порядке;
 - 15.2.3. определять форму и порядок внутреннего делопроизводства;
 - 15.2.4. требовать от Вкладчика и/или Участника информацию, связанную с исполнением Фондом своих обязательств;
 - 15.2.5. направлять часть пенсионных взносов, в пределах установленных законодательством РФ, на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, и покрытие административных расходов, если это предусмотрено соответствующим Пенсионным договором;
 - 15.2.6. направлять на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, и покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности Фонда, часть дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, в порядке и пределах, установленных законодательством РФ.
 - 15.2.7. осуществлять иные права, обусловленные законодательством Российской Федерации, Правилами Фонда и пенсионным

договором.

15.3. Вкладчик Фонда имеет право:

- 15.3.1. требовать от Фонда исполнения обязательств Фонда по пенсионному договору;
- 15.3.2. знакомиться с учредительными документами Фонда;
- 15.3.3. получать информацию о состоянии пенсионных счетов Участников, в пользу которых им был заключен Пенсионный договор, в установленном порядке и объеме;
- 15.3.4. требовать от Фонда выплаты выкупных сумм или перевода выкупных сумм в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с правилами Фонда и Пенсионным договором;
- 15.3.5. осуществлять иные права, обусловленные законодательством Российской Федерации, Правилами Фонда и Пенсионным договором.

15.4. Вкладчик Фонда обязан:

- 15.4.1. вносить пенсионные и целевые взносы, если уплата целевых взносов предусмотрена соответствующим Пенсионным договором, в порядке и размерах, которые предусмотрены Правилами и пенсионным договором;
- 15.4.2. своевременно передавать в Фонд предусмотренную пенсионным договором информацию, распоряжения и т.п.;
- 15.4.3. выполнять иные обязанности, обусловленные законодательством Российской Федерации, Правилами Фонда и пенсионным договором.

15.5. Участники имеют право:

- 15.5.1. получать негосударственную пенсию в соответствии с условиями пенсионного договора;
- 15.5.2. требовать от Фонда выплаты выкупных сумм или перевода в другой негосударственный пенсионный фонд выкупных сумм в соответствии с Правилами и условиями пенсионного договора;
- 15.5.3. получать в фонде информацию о состоянии своего именного пенсионного счета в соответствии с Правилами и условиями пенсионного договора;
- 15.5.4. осуществлять иные права, обусловленные законодательством Российской Федерации, Правилами Фонда и пенсионным договором.

15.6. Участники обязаны:

- 15.6.1. своевременно передавать в Фонд предусмотренные пенсионным договором документы, и т.п.;
- 15.6.2. выполнять иные обязанности, обусловленные законодательством

Российской Федерации, Правилами Фонда и пенсионным договором.

16. Положения о порядке формирования пенсионных резервов

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

16.1.1. пенсионных взносов;

16.1.2. дохода Фонда от размещения пенсионных резервов;

16.1.3. целевых поступлений

16.2. Размер Страхового резерва, порядок его формирования и использования, с учетом установленных уполномоченным федеральным органом требований, устанавливаются Положением о Страховом резерве, которое утверждается Советом Фонда.

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

16.4. 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.

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

17. Положение о порядке расчета выкупной суммы

17.1. 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, за вычетом пенсионных выплат, осуществленных Участнику (Участникам); и

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

17.2. Из выкупной суммы, рассчитанной в соответствии с пунктом 17.1,

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, утвержденном решением Совета Фонда.

17.3 Часть дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, учитываемая при определении выкупной суммы, определяется Советом Фонда в зависимости от продолжительности действия пенсионного договора, суммы уплаченных взносов, обстоятельств, по которым происходит изменение или расторжение пенсионного договора и т.п.

17.4 Порядок расчета оценочной стоимости имущества, в которое размещены пенсионные резервы, устанавливается Советом Фонда.

17.5 Выкупная сумма, начисленная, но не востребованная Участником или Вкладчиком, по истечении 3 лет после начисления переводится в страховой резерв 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 Спецдепозитарии, за исключением той информации, которая составляет по законодательству Российской Федерации коммерческую тайну Управляющего (Управляющих) и Спецдепозитария.

18.2. Фонд предоставляет по требованиям Вкладчиков и Участников план размещения пенсионных резервов с указанием привлеченных им Управляющих и информацию о Спецдепозитарии, 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 Спецдепозитарием 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, а также части дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, в пределах, установленных законодательством РФ.

19.2. Совет Фонда ежегодно в конце года утверждает смету затрат на содержание Фонда.

- 19.3. Размеры оплаты услуг управляющих и спецдепозитария устанавливаются соответствующими договорами в пределах определенных законодательными и правовыми актами нормативов.

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.
- 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 результатов деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и доходов от размещения пенсионных резервов. Актуарное оценивание осуществляется независимым актуарием.
- 21.3. Фонд обязан ежегодно по итогам финансового года проводить аудиторскую проверку.

- 21.4. Для обеспечения исполнения своих обязательств перед Участниками Фонд вправе создавать резервы пенсионных выплат в порядке, установленном Советом Фонда.

22. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда

- 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 наследование;

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

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 наследование, если порядок наследования предусмотрен 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;

$a^{(p)}_{\overline{n-m}|}$ - 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;

${}_1/p P_y$ - 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 3 до 30 лет)» осуществляется по следующей формуле:

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

где

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

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

${}_m V_x$ - 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. Расчет обязательств Фонда для Схемы В1 «Пенсионная Схема с установленными размерами пенсионных взносов. Пенсия двум и более участникам» осуществляется по следующей формуле:

$${}_m V = P \times \hat{a}_m^{(p)},$$

где

m – период, прошедший с момента начала выплаты пенсии;

p – количество пенсионных выплат в течение года;

$\hat{a}_m^{(p)}$ - современная стоимость единицы, выплачиваемой в течение года p равными частями на протяжении периода, определенного условиями пенсионного договора, начиная с момента времени m ;

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

Коэффициент $\hat{a}_m^{(p)}$ рассчитывается в зависимости от количества Участников, которым предполагается выплачивать негосударственную пенсию за счет средств, зарезервированных на солидарном пенсионном счете.

22.3.1. Если средства зарезервированы для выплаты негосударственной пенсии одному Участнику, то $\hat{a}_m^{(p)}$ определяется также как в схемах А1, А2.

22.3.2. Если средства зарезервированы для выплаты негосударственной пенсии двум Участникам, которые состоят в родственных отношениях, и при этом второй Участник начинает получать негосударственную пенсию только после смерти первого Участника, то $\hat{a}_m^{(p)}$ определяется как

$$\hat{a}_m^{(p)} = a_{x+m}^{(p)} + r \cdot a_{y+m}^{(p)} - r \cdot a_{x+m:y+m}^{(p)},$$

где

x – фактический возраст первого Участника на момент начала выплаты ему негосударственной пенсии;

y – фактический возраст второго Участника на момент начала выплаты негосударственной пенсии первому Участнику;

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

$a_{xy}^{(p)}$ - современная стоимость единицы, выплачиваемой в течение года p равными частями на протяжении периода до наступления смерти хотя бы одного из двух людей, которым на момент начала выплат, соответственно, x и y лет;

r - соотношение между годовыми размерами негосударственных пенсий второго Участника и первого Участника.

22.3.3. Если средства зарезервированы для выплаты негосударственной пенсии трем Участникам, которые состоят в родственных отношениях, и при этом каждый последующий Участник начинает получать негосударственную пенсию только в случае смерти всех предшествующих ему Участников, то $\hat{a}_m^{(p)}$ определяется как

$$\hat{a}_m^{(p)} = \sum_{j=1}^3 r_j \cdot a_{x_j+m}^{(p)} - [r_2 \cdot a_{x_1+m:x_2+m}^{(p)} + r_3 \cdot a_{x_1+m:x_3+m}^{(p)} + r_3 \cdot a_{x_2+m:x_3+m}^{(p)}] + r_3 \cdot a_{x_1+m:x_2+m:x_3+m}^{(p)}$$

$$r_1 = 1,$$

где

x_j – возраст j -го Участника на момент начала выплаты негосударственной пенсии первому Участнику;

$a_x^{(p)}$ – современная стоимость единицы, выплачиваемой в течение года p равными частями на протяжении всей оставшейся жизни лицу в возрасте x лет;

$a_{x_1, x_2, \dots, x_n}^{(p)}$ – современная стоимость единицы, выплачиваемой в течение года p равными частями на протяжении периода до наступления смерти хотя бы одного из группы людей в возрасте x_1, x_2, \dots, x_n ;

r_j – соотношение между годовыми размерами негосударственных пенсий второго и следующих за ним по порядку Участников, с одной стороны, и первого Участника, с другой.

Если в случае смерти первого Участника, у оставшихся двух Участников пенсионные основания еще не наступили, размер обязательств перед Участниками рассчитывается как сумма средств, находящихся на солидарном счете таких Участников. Если в последующем у одного из Участников наступают пенсионные основания, то расчет обязательств осуществляется по формуле

$${}_mV = P \times \hat{a}_m^{(p)},$$

$$\hat{a}_m^{(p)} = a_{x+m}^{(p)} + r \cdot a_{y+m}^{(p)} - r \cdot a_{x+m:y+m}^{(p)},$$

где

m – период, прошедший с момента начала выплаты пенсии;

p – количество пенсионных выплат в течение года;

x – фактический возраст первого Участника из числа оставшихся, у которого наступило одно из пенсионных оснований (далее – «первый Участник»), на момент начала выплаты ему негосударственной пенсии;

y – фактический возраст другого Участника из числа оставшихся на момент начала выплаты негосударственной пенсии первому Участнику;

P – ежегодная пенсионная выплата первому Участнику по состоянию на момент расчета обязательств Фонда.

$a_x^{(p)}$ – современная стоимость единицы, выплачиваемой в течение года p равными частями на протяжении всей оставшейся жизни лицу в возрасте x лет;

$a_{xy}^{(p)}$ – современная стоимость единицы, выплачиваемой в течение года p равными частями на протяжении периода до наступления смерти хотя бы одного из двух Участников, которым на момент начала выплат, соответственно, x и y лет;

r - соотношение между годовыми размерами негосударственных пенсий оставшихся двух Участников.

Если в случае смерти первого Участника, у оставшегося Участника пенсионные основания еще не наступили, размер обязательств перед Участником рассчитывается как сумма средств, находящихся на счете такого Участника. Если в последующем у Участника наступает одно из пенсионных оснований, то расчет обязательств осуществляется в зависимости от вида выбранной им пенсии как в схемах А1, А2.

22.3.4. Если средства зарезервированы для выплаты негосударственной пенсии двум и более Участникам, которые не состоят в родственных отношениях, обязательства Фонда равны сумме обязательств перед отдельными Участниками, определенными как

$${}_mV = P \times \hat{a}_m^{(p)}$$

где

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

p – количество пенсионных выплат в течение года;

$\hat{a}_m^{(p)}$ - современная стоимость единицы, выплачиваемой в течение года p равными частями на протяжении периода, определенного условиями пенсионного договора, начиная с момента времени m ;

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

Коэффициент $\hat{a}_m^{(p)}$ рассчитывается в зависимости от вида пенсии как в схемах А1, А2.

22.4. Если дата оценки обязательств Фонда не совпадает с годовщиной начала выплаты пенсии Участнику, то обязательства Фонда вычисляются как взвешенное среднее между величинами современной стоимости пенсионных обязательств, рассчитанными на ближайшие годовщины начала выплаты пенсии Участнику.

Таким образом, величина резерва из расчета на 1 рубль пенсионной выплаты для участника, которому было x лет на момент совершения первой пенсионной выплаты, по прошествии t лет с момента первой пенсионной выплаты, рассчитывается как

$${}_mV_x = \begin{cases} (1 - (t - \hat{t})) \times_{[m]} V_x + (t - \hat{t}) \times_{[m]+1} V_x, & \text{если } \hat{t} \leq t \\ (\hat{t} - t) \times_{[m]} V_x + (1 - (\hat{t} - t)) \times_{[m]+1} V_x, & \text{если } \hat{t} > t \end{cases}$$

где

x - полный возраст участника-пенсионера на момент, когда он начал получать пенсию (x - целое число),

t - период, прошедший с момента первой пенсионной выплаты,

\hat{t} - момент времени в календарном году, $0 \leq \hat{t} < 1$, когда пенсионер получил первую пенсионную выплату,

t - момент времени в календарном году, $0 \leq t < 1$, на который рассчитывается резерв,

$[m]$ - обозначение целой части числа m .

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

23. Заключительные положения

23.1. 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.

Прешнуровано,
пронумеровано и скреплено
печатью 31 лист

Исполнительный директор
Негосударственный Пенсионный
Фонд «ИНГ»
В. Олстхорн