



Негосударственный Пенсионный Фонд «Авиа»



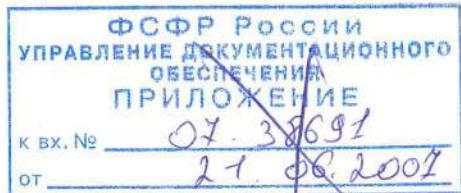
Грант Стивен Барранс
Председатель Совета Фонда

На основании Решения Совета Фонда
Протокол № 1 от 19 июня 2007 г.

ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА
«Авиа»



г. Москва



ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	4
2. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ПЕНСИОННЫХ ПРАВИЛАХ	4
3. ОПИСАНИЕ ПЕНСИОННЫХ СХЕМ.....	5
3.1. СХЕМА № 1. С фиксированными взносами и именными пенсионными счетами.....	5
3.1.1. Порядок внесения пенсионных взносов	5
3.1.2. Условия возникновения у Участника права требования по пенсионному договору	5
3.1.3. Порядок получения негосударственных пенсий	5
3.1.4. Определение размера обязательств Фонда	6
3.1.5. Определение размеров выкупных сумм	6
3.1.6. Порядок ведения пенсионных счетов	6
3.1.7. Правопреемство	6
3.2. СХЕМА № 2. С фиксированными взносами и солидарными пенсионными счетами.....	6
3.2.1. Порядок внесения пенсионных взносов	6
3.2.2. Условия возникновения у Участника права требования по пенсионному договору	7
3.2.3. Порядок получения негосударственных пенсий	7
3.2.4. Определение размера обязательств Фонда	7
3.2.5. Определение размеров выкупных сумм	7
3.2.6. Порядок ведения пенсионных счетов	8
3.2.7. Правопреемство	8
3.3. СХЕМА № 3. С фиксированными взносами и совместным финансированием пенсии	8
3.3.1. Порядок внесения пенсионных взносов	8
3.3.2. Условия возникновения у Участников права требования по пенсионному договору ..	8
3.3.3. Порядок получения негосударственных пенсий	9
3.3.4. Определение размера обязательств Фонда	9
3.3.5. Определение размеров выкупных сумм	9
3.3.6. Порядок ведения пенсионных счетов	9
3.3.7. Правопреемство	10
3.4. СХЕМА № 4. С фиксированными взносами, с неполным фондированием пенсий.	10
3.4.1. Порядок внесения пенсионных взносов	10
3.4.2. Условия возникновения у Участника права требования по пенсионному договору ..	10
3.4.3. Порядок получения негосударственных пенсий	10
3.4.4. Определение размера обязательств Фонда	11
3.4.5. Определение размеров выкупных сумм	11
3.4.6. Порядок ведения пенсионных счетов	11
3.4.7. Правопреемство	11
4. ПЕНСИОННЫЙ ДОГОВОР	11
4.1 Общая характеристика правовых особенностей пенсионного договора	11
4.2. Содержание пенсионного договора	11
4.3. Порядок заключения пенсионного договора	12
4.4. Порядок внесения изменений и дополнений в пенсионный договор	12
4.5. прекращение действия пенсионного договора, условия его расторжения и выплат выкупных сумм	12
5. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ.....	13
5.1. Назначение и состав пенсионных резервов	13
5.2. Порядок и условия внесения пенсионных взносов в Фонд	13
5.3. Порядок распределения дохода от размещения пенсионных резервов	13
6. РАЗМЕЩЕНИЕ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ	14
6.1. Направления и порядок размещения средств пенсионных резервов	14
6.2. Порядок заключения, изменения или прекращения договора доверительного управления и договора об оказании услуг специализированного депозитария.....	14
6.3. Порядок определения размера оплаты услуг управляющей компании и специализированного депозитария	15
7. ПЕНСИОННЫЕ ОСНОВАНИЯ	15
8. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ НАЗНАЧЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИЙ....	16

8.1. Порядок назначения негосударственных пенсий	16
8.2. Порядок оформления негосударственных пенсий.....	16
8.3. Порядок выплаты негосударственных пенсий	17
9. ПОРЯДОК РАСЧЕТА ВЫКУПНОЙ СУММЫ.....	17
10. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ	17
11. МЕТОДИКА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА	19
11.1. Общие положения	19
11.2. Основные понятия и обозначения.....	19
11.3. Расчет размера пенсионных выплат.....	20
11.4. Расчет пенсионных обязательств Фонда.....	21
11.5. Индексация пенсионных выплат	23
11.6. Расчет пенсионных взносов	24
11.7. Численные расчеты.....	25
12. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ	27
12.1. Права Вкладчиков.....	27
12.2. Права Участников	27
12.3. Обязанности Вкладчиков	28
12.4. Обязанности Участников	28
13. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ФОНДА	28
13.1. Ответственность Фонда перед Вкладчиками и Участниками	28
13.2. Условия возникновения и прекращения обязательств Фонда.....	28
13.3. Обязанности Фонда	28
13.4. Права Фонда	29
13.5. Порядок определения размера оплаты услуг Фонда	30
14. ИНФОРМАЦИОННАЯ ПОЛИТИКА ФОНДА	30
14.1. Конфиденциальные сведения Фонда.....	30
14.2. Порядок информирования Вкладчиков и Участников о состоянии пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения	30
14.3. Порядок предоставления Вкладчикам и Участникам информации об управляющих компаниях и о специализированном депозитарии, с которыми Фонд заключил договоры	31
14.4. Порядок уведомления Вкладчиков и Участников о внесении изменений и дополнений в Пенсионные правила Фонда через средства массовой информации.....	31
15. ПРАВОПРЕЕМСТВО	31
16. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА ФОНДА	31
17. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	32

1. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Настоящие Пенсионные правила негосударственного пенсионного фонда «Авиа» (далее Пенсионные правила) определяют порядок и условия исполнения Фондом обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению Участников Фонда и регулируют отношения Фонда с Вкладчиками и Участниками.
- 1.2. Негосударственный пенсионный фонд «Авиа» внесен в Единый государственный реестр юридических лиц Российской Федерации 3 сентября 2002 г. за основным государственным регистрационным номером 1027700181871.
- 1.3. Фонд имеет право деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению Участников в соответствии с лицензией от 15 мая 2000 г. регистрационный номер 226, выданной Инспекцией негосударственных пенсионных фондов при Министерстве труда и социального развития Российской Федерации.
- 1.4. Деятельность Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению Участников осуществляется на добровольных началах в соответствии с договорами негосударственного пенсионного обеспечения и включает в себя аккумулирование пенсионных взносов, размещение и организацию размещения пенсионных резервов, учет пенсионных обязательств Фонда, назначение и выплату негосударственных пенсий Участникам Фонда.
- 1.5. Фонд осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», постановлениями Правительства Российской Федерации, нормативными правовыми актами, утверждаемыми уполномоченным федеральным органом и Уставом Фонда.

2. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ПЕНСИОННЫХ ПРАВИЛАХ

- 2.1. **Ведение пенсионного счета** – учет пенсионных взносов, распределенного дохода, выплат негосударственной пенсии и выкупной суммы, перевода пенсионной суммы или ее части на другой пенсионный счет.
- 2.2. **Открытие пенсионного счета** – начало учетных операций на пенсионном счете при поступлении первого пенсионного взноса Вкладчика или при переводе средств с солидарного счета Вкладчика.
- 2.3. **Пенсионная сумма** – сумма пенсионных взносов и распределенного дохода, учтенных на пенсионном счете, за вычетом сумм произведенных выплат негосударственной пенсии Участнику (Участникам), или сумм, переведенных на другие пенсионные счета.
- 2.4. **Пенсионный счет именной** – тип пенсионного счета, на котором учет пенсионных взносов, распределенного дохода и выплат негосударственной пенсии ведется по одному Участнику.
- 2.5. **Пенсионный счет солидарный** – тип пенсионного счета, на котором учет пенсионных взносов, распределенного дохода и выплат негосударственной пенсии ведется по группе Участников.
- 2.6. **Доход от размещения пенсионных резервов** - дивиденды и проценты (доход) по ценным бумагам, а также по банковским депозитам, другие виды доходов от операций по размещению пенсионных резервов, чистый финансовый результат от реализации активов и чистый финансовый результат, отражающий изменение рыночной стоимости пенсионных резервов за счет переоценки на отчетную дату.
- 2.7. **Распределенный доход** – часть полученного Фондом дохода от размещения пенсионных резервов, учтенная на пенсионном счете.
- 2.8. **Состояние пенсионного счета** – показатели размеров пенсионных взносов, распределенного дохода и произведенных выплат негосударственной пенсии, учтенных на пенсионном счете на определенный момент времени.
- 2.9. **Солидарный счет пожизненных пенсий** – счет, на котором отражается современная стоимость обязательств Фонда по выплатам этих пенсий, ее изменения в результате пенсионных выплат и отражения дохода, полученного от размещения пенсионных резервов.

- 2.10. **Актуарные расчеты** – система математических методов, позволяющих определить обязательства Фонда перед Вкладчиками и Участниками.
- 2.11. **Актуарное оценивание** – метод анализа сбалансированности пенсионных резервов Фонда и современной стоимости пенсионных обязательств Фонда.
- 2.12. **Современная стоимость пенсионных обязательств** – показатель, характеризующий размер пенсионных обязательств Фонда перед Участником (Участниками) в стоимостном выражении на момент оценки.
- 2.13. **Оплаченнная стоимость пенсионных обязательств** – современная стоимость обязательств по действующим договорам о негосударственном пенсионном обеспечении, уменьшенная на современную стоимость будущих пенсионных взносов, поступление которых предусмотрено этими договорами.
- 2.14. **Распорядительное письмо Вкладчика** – официально оформленный документ, направляемый в адрес Фонда и являющийся основанием для открытия Участнику именного счета и/или перевода средств с солидарного счета Вкладчика на именной счет Участника и/или оформления негосударственной пенсии Участнику в соответствии с условиями Пенсионных правил Фонда и пенсионного договора.
- 2.15. **Накопительный период** – срок между датой поступления первого пенсионного взноса и датой начала выплат негосударственной пенсии Участнику.
- 2.16. **Пенсионная схема выплат** – совокупность условий, определяющих порядок назначения и выплаты негосударственных пенсий.
- 2.17. **Минимальный размер пенсии** – установленная действующими правовыми нормативными актами Правительства Российской Федерации или уполномоченного федерального органа величина, ниже которой не может быть назначен размер пенсии, выплачиваемой негосударственным пенсионным фондом.
- 2.18. **Период фондирования** – промежуток времени, в течение которого размер средств, отраженных на солидарном счете Вкладчика, обеспечивает выплату всех оформленных по данному пенсионному договору негосударственных пенсий.
- 2.19. **Минимальный срок фондирования** – установленный пенсионным договором минимальный промежуток времени, в течение которого размер средств, отраженных на солидарном счете Вкладчика, должен обеспечивать выплату всех оформленных по данному пенсионному договору негосударственных пенсий.

3. ОПИСАНИЕ ПЕНСИОННЫХ СХЕМ

3.1. Схема № 1. С фиксированными взносами и именными пенсионными счетами

3.1.1. Порядок внесения пенсионных взносов

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.

3.1.2. Условия возникновения у Участника права требования по пенсионному договору

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

3.1.3. Порядок получения негосударственных пенсий

Назначение, оформление и выплата пенсии осуществляются в соответствии с разделом 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.

Размер пенсии определяется на основании актуарных расчетов в соответствии с п. 11.3 настоящих Правил, исходя из величины пенсионных сумм, учтенных на именном пенсионном счете Участника. Размер пенсии не может быть ниже минимального размера пенсии.

3.1.4. Определение размера обязательств Фонда

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. 11.4 настоящих Правил.

3.1.5. Определение размеров выкупных сумм

а) 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.

б) 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).

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

3.1.6. Порядок ведения пенсионных счетов

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.

3.1.7. Правопреемство

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.

3.2. Схема № 2. С фиксированными взносами и солидарными пенсионными счетами

3.2.1. Порядок внесения пенсионных взносов

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.

3.2.2. Условия возникновения у Участника права требования по пенсионному договору

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.

3.2.3. Порядок получения негосударственных пенсий

Назначение, оформление и выплата пенсии осуществляются в соответствии с разделом 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. 11.3 настоящих Правил, исходя из величины пенсионных сумм, учтенных на именном пенсионном счете Участника. Размер пенсии не может быть ниже минимального размера пенсии

3.2.4. Определение размера обязательств Фонда

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. 11.4 настоящих Правил.

3.2.5. 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 ($0,8 \leq a_2 \leq 1$).

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.

3.2.6. Порядок ведения пенсионных счетов

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.

3.2.7. Правопреемство

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.

3.3. Схема № 3. С фиксированными взносами и совместным финансированием пенсии

3.3.1. Порядок внесения пенсионных взносов

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.

Участник, заключивший договор присоединения к пенсионному договору в качестве Вкладчика в свою пользу, вносит пенсионные взносы в свою пользу. Размер, периодичность и продолжительность поступления взносов определяются настоящими Правилами и устанавливаются договором присоединения.

3.3.2. Условия возникновения у Участников права требования по пенсионному договору

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

Участник, заключивший договор присоединения к пенсионному договору в качестве Вкладчика в свою пользу, получает право требования по пенсионному договору с момента вступления в силу договора присоединения.

Участнику, получившему право требования по пенсионному договору, должен быть открыт именной пенсионный счет, на который в соответствии с распорядительным письмом Вкладчика переводится сумма, указанная в распорядительном письме.

Размер сумм, переводимых на именные пенсионные счета Участников, заключивших договор присоединения к пенсионному договору в качестве Вкладчика в свою пользу, а также на именные пенсионные счета Участников, получивших право требования по пенсионному договору, определяются Вкладчиком.

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 счете Вкладчика.

3.3.3. Порядок получения негосударственных пенсий

Назначение, оформление и выплата пенсии осуществляются в соответствии с разделом 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. 11.3 настоящих Правил, исходя из величины пенсионных сумм, учтенных на именном пенсионном счете Участника. Размер пенсии не может быть ниже минимального размера пенсии

3.3.4. Определение размера обязательств Фонда

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. 11.4 настоящих Правил.

3.3.5. Определение размеров выкупных сумм

а) Выкупная сумма при расторжении пенсионного договора выплачивается Вкладчику, исходя из размера пенсионной суммы, отраженной на его пенсионном 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 ($0,8 \leq a_2 \leq 1$).

б) Размер выкупной суммы, выплачиваемой Участнику, имеющему право требования по пенсионному 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.

3.3.6. Порядок ведения пенсионных счетов

Пенсионная схема предусматривает возможность использования солидарной и именной формы ведения пенсионных счетов. Порядок ведения пенсионных счетов может быть дополнительно определен в пенсионном договоре.

На 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 пенсионном счете после осуществления всех предусмотренных Правилами Фонда и пенсионным договором вычетов.

На именных пенсионных счетах Участников отражается современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате внесения пенсионных взносов по договору присоединения в качестве Вкладчика в свою пользу, перечислений с пенсионного счета Вкладчика, дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, и выплат пенсий. Пенсионные взносы по договору присоединения в качестве Вкладчика в свою пользу учитываются на именном пенсионном счете после осуществления всех предусмотренных Правилами Фонда и пенсионным договором вычетов.

3.3.7. Правопреемство

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.

3.4. Схема № 4. С фиксированными взносами, с неполным фондированием пенсий

3.4.1. Порядок внесения пенсионных взносов

Вкладчик вносит в Фонд пенсионные взносы в пользу Участников. Размер, периодичность и продолжительность поступления взносов определяются настоящими Правилами и устанавливаются пенсионным договором. Договором должна быть предусмотрена обязанность Вкладчика обеспечить фондирование пенсии на установленный минимальный срок фондирования.

Фонд принимает в качестве пенсионных взносов исключительно денежные средства.

3.4.2. Условия возникновения у Участника права требования по пенсионному договору

Порядок возникновения у Участника права требования по пенсионному договору и объем прав 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.

3.4.3. Порядок получения негосударственных пенсий

Назначение, оформление и выплата пенсии осуществляются в соответствии с разделом 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.

По данной пенсионной схеме могут применяться только срочные схемы выплат.

Размер пенсии определяется на основании актуарных расчетов в соответствии с п. 11.3 настоящих Правил и пенсионным договором. Размер пенсии не может быть ниже минимального размера пенсии.

3.4.4. Определение размера обязательств Фонда

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. 11.4 настоящих Правил.

3.4.5. 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) Выкупная сумма Участнику по данной пенсионной схеме не выплачивается.

Коэффициент a_2 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.

3.4.6. Порядок ведения пенсионных счетов

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 отражается оплаченная современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате перечислений с солидарного счета Вкладчика, дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, и выплат пенсий.

3.4.7. Правопреемство

Правопреемство по данной пенсионной схеме не предусматривается.

4. ПЕНСИОННЫЙ ДОГОВОР

4.1. Общая характеристика правовых особенностей пенсионного договора

Договор о негосударственном пенсионном обеспечении (пенсионный договор) – соглашение между Фондом и Вкладчиком, в соответствии с которым Вкладчик обязуется уплачивать пенсионные взносы в Фонд, а Фонд обязуется выплачивать Участнику (Участникам) негосударственную пенсию.

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

Участник может выступать Вкладчиком в свою пользу.

4.2. Содержание пенсионного договора

Пенсионный договор должен содержать:

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

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

4.3. Порядок заключения пенсионного договора

- 4.3.1. Пенсионный договор заключается в простой письменной форме.
- 4.3.2. При реализации пенсионной схемы № 3 договор с Участником, выступающим в качестве Вкладчика в свою пользу, заключается в форме договора присоединения.

4.4. Порядок внесения изменений и дополнений в пенсионный договор

- 4.4.1. Изменения и дополнения в пенсионный договор вносятся по взаимному согласию сторон и оформляются дополнительным соглашением к договору.
- 4.4.2. В случае если внесение изменений и дополнений в пенсионный договор обусловлено требованиями законодательства, то Вкладчик и Фонд обязаны привести пенсионный договор в соответствие с этими требованиями.
- 4.4.3. С момента выражения Участником намерения воспользоваться своим правом по договору Фонд и Вкладчик не вправе изменять или расторгать договор без согласия Участника, за исключением случаев, предусмотренных п.3.4 настоящих Правил (Пенсионная схема №4. С фиксированными взносами, с неполным фондированием пенсий).

4.5. Прекращение действия пенсионного договора, условия его расторжения и выплаты выкупных сумм

- 4.5.1. Пенсионный договор прекращает свое действие:
 - а) в случае полного, надлежащего выполнения Фондом принятых на себя обязательств;
 - б) в случае расторжения договора;
 - в) в случае ликвидации Фонда;
 - г) в соответствии с действующим законодательством.
- 4.5.2. Пенсионный договор может быть расторгнут по инициативе Вкладчика в следующих случаях:
 - а) до наступления у Участника права требования по договору;
 - б) при возникновении форс-мажорных обстоятельств;
 - в) в других случаях, предусмотренных действующим законодательством.
- 4.5.3. Вкладчик, решивший расторгнуть пенсионный договор, должен письменно известить об этом Фонд не позднее, чем за месяц до предполагаемой даты расторжения.

Порядок расчета, выплаты или перевода выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд, ее размер определяются разделом 9 настоящих Правил.

4.5.4. Расторжение договора по инициативе Фонда допускается в случаях, предусмотренных действующим законодательством, либо при наступлении форс-мажорных обстоятельств, которые Фонд не мог предвидеть и предотвратить.

4.5.5. Фонд продолжает исполнение своих обязательств перед Участниками по выплате ранее назначенных и полностью фондированных пенсий.

5. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ

5.1. Назначение и состав пенсионных резервов

5.1.1. Для обеспечения своей платежеспособности по обязательствам перед Участниками Фонд формирует пенсионные резервы.

Пенсионные резервы включают в себя резервы покрытия пенсионных обязательств и страховой резерв и формируются за счет: пенсионных взносов, дохода Фонда от размещения пенсионных резервов и целевых поступлений.

5.1.2. Страховой резерв создается для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед Участниками. Страховой резерв используется для пополнения недостающих резервов покрытия пенсионных обязательств.

5.1.3. Порядок формирования и использования страхового резерва устанавливаются Положением о страховом резерве, которое разрабатывается Исполнительной дирекцией Фонда и утверждается Советом Фонда. Нормативный размер страхового резерва устанавливается уполномоченным федеральным органом.

5.2. Порядок и условия внесения пенсионных взносов в Фонд

5.2.1. Фонд принимает в качестве пенсионных взносов исключительно денежные средства. Пенсионные взносы принимаются Фондом путем перечисления через банк или наличными в кассу Фонда.

5.2.2. Пенсионные взносы могут вноситься со следующей периодичностью: ежемесячно, ежеквартально, раз в полгода, ежегодно или единовременно.

5.2.3. Размер, периодичность и продолжительность поступления взносов определяются настоящими Правилами и устанавливаются пенсионным договором.

5.2.4. Размер, периодичность и продолжительность поступления взносов должны обеспечивать накопления, которые к моменту наступления у Участника пенсионных оснований обеспечивают выплаты пенсии в размере не ниже минимального размера пенсии.

5.2.5. Пенсионным договором может быть установлен минимальный размер вносимого взноса.

5.2.6. В пенсионном договоре раскрывается структура пенсионных взносов (в процентах от их суммы или в абсолютных денежных единицах), а именно, указываются:

- часть взноса, подлежащая зачислению на пенсионные счета, открытые в соответствии с условиями пенсионного договора;
- часть взноса, направляемая на обеспечение уставной деятельности Фонда;
- часть взноса, направляемая на пополнение страхового резерва Фонда (целевое поступление от Вкладчика на формирование страхового резерва).

5.3. Порядок распределения дохода от размещения пенсионных резервов

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

Размер отчислений на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, и покрытие расходов, связанных с обеспечением

уставной деятельности Фонда, не должен превышать в сумме 15 процентов дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, после вычета вознаграждения управляющей компании и специализированному депозитарию и уплаченных налогов.

5.3.2. Если иное не предусмотрено пенсионным договором или инвестиционной стратегией, доход от размещения пенсионных резервов начисляется на пенсионные счета ежегодно, пропорционально средней пенсионной сумме на пенсионном счете в течение финансового года. Средняя сумма на пенсионном счете рассчитывается сложением пенсионных сумм, отраженных на счете на календарную дату начала каждого месяца в течение финансового года, и последующим делением на 12. Процент начисления устанавливается решением Совета Фонда по итогам размещения пенсионных резервов в истекшем финансовом году, если иное не предусмотрено пенсионным договором или инвестиционной стратегией.

5.3.3. Инвестиционной стратегией может быть предусмотрен порядок расчета инвестиционного дохода и соответствующего изменения пенсионных сумм на пенсионных счетах, отличный от порядка, предусмотренного п. 5.3.2 настоящих Правил.

6. РАЗМЕЩЕНИЕ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ

6.1. Направления и порядок размещения средств пенсионных резервов

6.1.1. Размещение пенсионных резервов, сформированных Фондом, производится исключительно с целью их сохранения и прироста в интересах Участников на принципах надежности, сохранности, ликвидности, доходности и диверсификации.

6.1.2. Направления, условия, порядок размещения пенсионных резервов определяются Планом размещения пенсионных резервов, разрабатываемым в соответствии с требованиями законодательства, постановлений Правительства Российской Федерации, а также нормативных актов уполномоченного федерального органа, и ежегодно утверждаемым Советом Фонда.

6.1.3. Планом размещения пенсионных резервов может быть предусмотрено несколько инвестиционных стратегий, различающихся по ожидаемой доходности в долгосрочной перспективе, вероятной амплитуде краткосрочных колебаний рыночных курсов соответствующих финансовых инструментов и надежности их эмитентов. Среди инвестиционных стратегий одна, наиболее консервативная, устанавливающая гарантированный уровень доходности, применяется по умолчанию. Фонд обеспечивает раздельный, по каждой стратегии, учет размещаемых в соответствии с каждой из этих стратегий пенсионных резервов и результатов размещения.

6.1.4. В накопительном периоде Вкладчик имеет право выбрать одну или несколько инвестиционных стратегий, установив долю пенсионных резервов, размещаемых в соответствии с той или иной инвестиционной стратегией. Выбор Вкладчика указывается в пенсионном договоре.

Размещение пенсионных резервов, предназначенных для обеспечения платежеспособности Фонда по обязательствам перед Участниками, которым уже были назначены и осуществляются пенсионные выплаты, производится только в соответствии с наиболее консервативной инвестиционной стратегией.

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

6.2.1. Договор доверительного управления заключается с управляющей компанией, имеющей лицензию на право деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами. Обязательные условия такого договора устанавливаются Правительством Российской Федерации.

Инвестиционная декларация доверительного управляющего является неотъемлемой частью договора доверительного управления. Договор доверительного управления средствами пенсионных накоплений заключается на срок не более 5 лет.

В случае передачи в управление более 30% пенсионных резервов Фонда договор доверительного управления подлежит утверждению Советом Фонда.

6.2.2. Специализированным депозитарием Фонда может быть юридическое лицо, имеющее лицензию на осуществление депозитарной деятельности и деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов. Договор об оказании услуг специализированного депозитария должен соответствовать типовой форме договора, утверждаемой Правительством Российской Федерации.

6.2.3. Информация о действующих договорах доверительного управления и договоре об оказании услуг специализированного депозитария размещается на сайте Фонда в сети Интернет.

6.2.4. 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.

6.3. Порядок определения размера оплаты услуг управляющей компании и специализированного депозитария

Размеры оплаты услуг управляющего и депозитария определяются условиями заключенных с ними договоров. Оплата производится за счет дохода от размещения пенсионных резервов.

7. ПЕНСИОННЫЕ ОСНОВАНИЯ

7.1. В соответствии с действующим пенсионным законодательством настоящими Правилами устанавливаются следующие основания для приобретения Участником права на негосударственную пенсию (пенсионные основания):

7.1.1. достижение пенсионного возраста на общих основаниях;

7.1.2. достижение пенсионного возраста на льготных основаниях:

- в связи с особыми условиями труда;
- в связи с работой на Крайнем Севере;

7.1.3. длительное выполнение определенной профессиональной деятельности (выслуга лет);

7.1.4. наступление инвалидности;

7.1.5. потеря постоянного места работы при увольнении по сокращению штатов при наличии общего трудового стажа, необходимого для назначения государственной пенсии по старости, если до пенсионного возраста остается не более двух лет.

7.2. Пенсионным договором могут вводиться ограничения в приведенный перечень пенсионных оснований, а также устанавливаться дополнительные условия приобретения Участником права на пенсионные выплаты, предусмотренные отраслевыми тарифными соглашениями и коллективными договорами (стаж работы на предприятии, в отрасли, прекращение трудовых отношений с Вкладчиком и т. п.) и не противоречащие действующему законодательству.

8. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ НАЗНАЧЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИЙ

8.1. Порядок назначения негосударственных пенсий

8.1.1. Фонд применяет следующие схемы пенсионных выплат:

- пожизненные схемы выплат:
 - ежемесячная пожизненная пенсия;
 - ежемесячная пожизненная пенсия с гарантированным периодом, не превышающим двадцать 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.

8.1.2. 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.

8.2. Порядок оформления негосударственных пенсий

8.2.1. 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.

8.2.2. С Участниками по пенсионным договорам по схемам № 1, №2 и № 3 в момент оформления пенсии заключается договор о производстве пенсионных выплат, которым определяется схема пенсионных выплат, размер пенсии и порядок выплат.

Схема пенсионных выплат, размер пенсии и порядок выплат пенсий Участникам по пенсионным договорам по схеме № 4 определяются пенсионным договором.

8.2.3. Размер пенсии определяется на основании актуарных расчетов в соответствии с п. 11.3 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.

8.3. Порядок выплаты негосударственных пенсий

8.3.1. 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.

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

8.3.3. 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.

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

9. ПОРЯДОК РАСЧЕТА ВЫКУПНОЙ СУММЫ

9.1. Если иное не предусмотрено пенсионным договором, при его расторжении Выкупная сумма выплачивается Вкладчику, исходя из размера пенсионной суммы, отраженной на пенсионном счете. Размер выкупной суммы определяется пенсионной схемой, по которой заключен пенсионный договор.

9.2. При наличии у Участника права требования по пенсионному договору Выкупная сумма или ее часть может быть выплачена Участнику, исходя из размера пенсионной суммы, отраженной на пенсионном счете. Размер выкупной суммы определяется пенсионной схемой, по которой заключен пенсионный договор и выбранной Участником схемой пенсионных выплат.

9.3. Порядок расчета выкупной суммы определяется в соответствии с условиями, приведенными в описании пенсионных схем.

10. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ

10.1. Фонд осуществляет учет своих обязательств перед Вкладчиками и Участниками в форме ведения пенсионных счетов. В Фонде применяются две формы ведения счетов:

- солидарный пенсионный счет;
- именной пенсионный счет.

10.2. На солидарном пенсионном счете Вкладчика отражается современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменение в результате внесения пенсионных взносов, начисления дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, и перевода обязательств Фонда в соответствии с распорядительным письмом Вкладчика на именные пенсионные счета Участников, получивших право на пенсионные выплаты.

Солидарный пенсионный счет Вкладчика открывается при поступлении первого пенсионного взноса по пенсионному договору. Пенсионные взносы отражаются на

счете после совершения всех предусмотренных Правилами Фонда и пенсионным договором вычетов.

3. В Фонде ведется солидарный счет пожизненных пенсий, на котором отражается современная стоимость обязательств Фонда по выплатам этих пенсий, ее изменения в результате пенсионных выплат и начисления дохода, полученного от размещения пенсионных резервов.

4. Именные пенсионные счета Участников открываются при заключении договора по схеме №1 после поступления первого пенсионного взноса.

При заключении договоров по другим пенсионным схемам именные пенсионные счета открываются для учета обязательств перед Участниками, получившими право требования по договору, на основании документа, подтверждающего это право.

На именных пенсионных счетах Участников отражается современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате внесения пенсионных взносов, перечислений с солидарного счета Вкладчика, начисления дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, и выплат пенсий. Пенсионные взносы отражаются на счете после совершения всех предусмотренных Правилами Фонда и пенсионным договором вычетов.

5. Солидарный пенсионный счет Вкладчика должен отражать:

10.5.1. Общую информацию о Вкладчике:

- номер счета и дату его открытия;
- номер и дату пенсионного договора;
- информацию о Вкладчике;
- вид (номер) пенсионной схемы.

10.5.2. Сведения о проводимых операциях по счету:

- поступления пенсионных взносов;
- перевод обязательств с других пенсионных счетов;
- начисления дохода от размещения пенсионных резервов;
- перевод обязательств на другие пенсионные счета;
- выплата или перевод в другой негосударственный пенсионный фонд выкупной суммы.

Сведения об операциях должны включать дату проведения операции, сумму операции и номер первичного документа.

10.5.3. Дополнительные требования к ведению солидарного пенсионного счета и перечень другой необходимой информации, устанавливается действующими в Фонде нормативными документами (положениями, методиками и т. п.), утверждаемыми Исполнительной дирекцией Фонда.

6. Именной пенсионный счет должен отражать:

10.6.1. Общую информацию об Участнике:

- номер счета и дату его открытия;
- номер и дату пенсионного договора;
- номер и дату договора присоединения в качестве Вкладчика в свою пользу (при заключении пенсионного договора по схеме № 3);
- информацию об Участнике;
- вид (номер) пенсионной схемы.

10.6.2. Сведения о проводимых операциях по счету:

- поступления пенсионных взносов;
- перевод обязательств с других пенсионных счетов;
- начисления дохода от размещения пенсионных резервов;
- перевод обязательств на другие пенсионные счета;
- выплата пенсии;
- выплата или перевод в другой негосударственный пенсионный фонд выкупной суммы.

Сведения об операциях должны включать дату проведения операции, сумму операции и номер первичного документа.

10.6.3. Дополнительные требования к ведению именного пенсионного счета и перечень другой необходимой информации, устанавливается действующими в Фонде нормативными документами (положениями, методиками и т. п.), утверждаемыми Исполнительной дирекцией Фонда.

- 10.7. Основанием для закрытия солидарного пенсионного счета Вкладчика является прекращение действия пенсионного договора и распределение всей суммы пенсионных накоплений с его солидарного счета по именным пенсионным счетам Участников, а также расторжение пенсионного договора и выплата Вкладчику выкупной суммы или перевод ее в другой негосударственный пенсионный фонд.
- 10.8. Основаниями для закрытия именного пенсионного счета Участника являются:
- выполнение Фондом своих обязательств перед Участником в полном объеме;
 - досрочное расторжение договора и выплата выкупной суммы или ее перевод в другой негосударственный пенсионный фонд;
 - смерть Участника и отсутствие правопреемника или невозможность правопреемства по условиям пенсионной схемы;
 - переоформление данного пенсионного счета на правопреемника и открытие правопреемнику другого пенсионного счета.
- 10.9. Именные и солидарные пенсионные счета ведутся в электронной форме.
- 10.10. При изменении данных Участника или сведений о нем, Вкладчик или Участник должны в течение 30 дней в письменном виде уведомить Фонд об изменениях для внесения их в именные пенсионные счета.
- 10.11. Информация о состоянии солидарных и именных пенсионных счетов является конфиденциальной и не подлежит оглашению без разрешения Вкладчика (Участника), за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством.
- 10.12. Фонд обеспечивает сохранность пенсионных счетов и информации о них в течение трех лет после их закрытия.
- 10.13. Фонд вправе самостоятельно осуществлять ведение пенсионных счетов либо заключать договоры на оказание услуг по ведению пенсионных счетов с другими организациями.

11. МЕТОДИКА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА

11.1. Общие положения

Актуарные расчеты осуществляются во исполнение Федерального закона от 07.05.1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».

Актуарные расчеты осуществляются на основании актуарных предположений, которые определяются актуарием. В число актуарных предположений входит:

- Актуарная норма доходности;
- Таблицы смертности (форма 3-ТС), которые используются при расчете пожизненных пенсий.

11.2. 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 $x + 1$;

$t p_x$ - 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 временный 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.

11.3. 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.

11.3.1. Ежемесячная пожизненная пенсия:

$$P = \frac{S}{12} \cdot \frac{1}{a_x^{(12)}}. \quad (11.1)$$

11.3.2. Ежемесячная пожизненная пенсия с гарантированным периодом g лет:

$$P = \frac{S}{12} \cdot \frac{1}{a_{g|}^{(12)} + v_g \cdot g p_x \cdot a_{x+g}^{(12)}}. \quad (11.2)$$

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

$$P = \frac{S}{12} \cdot \frac{1}{a_x^{(12)} + k \cdot (a_y^{(12)} - a_{x,y}^{(12)})}, \quad (11.3)$$

где:

y – возраст супруга Участника на момент начала пенсионных выплат;

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

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

$$P = \frac{S}{12} \cdot \frac{1}{a_{10}^{(12)} + v^{10} \cdot a_{x+10}^{(12)}}. \quad (11.4)$$

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

$$P = \frac{S}{12} \cdot \frac{1}{a_n^{(12)}} \quad (11.5)$$

11.3.6. 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:

$$P < P_{\max} = \frac{S}{12} \cdot \frac{1}{a_5^{(12)}} \quad (11.6)$$

Если параметры пенсии определяет Вкладчик (Схема №4), то размер ежемесячной выплаты должен быть меньше или равен размеру ежемесячной выплаты, соответствующему срочной пенсии, выплачиваемой в течение минимального срока фондирования, установленного в договоре.

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

$$P = \frac{S}{12} \cdot \frac{1}{a_x^{i(12)}}. \quad (11.7)$$

11.3.8. 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.

11.4. Расчет пенсионных обязательств Фонда

11.4.1. 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.

11.4.2. Пенсионные обязательства определяются по следующей формуле:

$$A_{\Phi} = \sum_{i=1}^{N^S} A_{\text{бп}}^i + \sum_{i=1}^{N^P} A_{\text{п}}^i, \quad (11.8)$$

где:

$A_{\text{бп}}^i$ - обязательства по выплате пенсий будущим пенсионерам;

$A_{\text{п}}^i$ - 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.

11.4.3. 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:

$$A_{\text{бп}} = \sum_{j=1}^{N^C} S_j^C + \sum_{j=1}^{N^I} S_j^I, \quad (11.9)$$

где:

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

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

N^C - количество солидарных пенсионных счетов;

N^I - количество именных пенсионных счетов.

11.4.4. 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:

$$t A_x = 12 \cdot P \cdot a_{x+t}^{(12)}. \quad (11.10)$$

б) Ежемесячная пожизненная пенсия с гарантированным периодом g лет:

$$t A_x = 12 \cdot P \cdot a_{x+t}^{(12)}, \text{ если } t > g. \quad (11.11)$$

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:

$$t A_x = 12 \cdot P \cdot (a_{x+t}^{(12)} + k \cdot (a_{y+t}^{(12)} - a_{x+t,y+t}^{(12)})), \text{ если Участник и его супруг оба живы;} \quad (11.12)$$

$$t A_x = 12 \cdot P \cdot a_{x+t}^{(12)}, \text{ если жив только Участник;} \quad (11.13)$$

$${}_t A_x = 12 \cdot k \cdot P \cdot a_{y+t}^{(12)}, \text{ если жив только супруг Участника,} \quad (11.14)$$

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

$${}_t A_x = 12 \cdot P \cdot a_{x+t}^{(12)}, \text{ если } t \geq 10. \quad (11.15)$$

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.

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

$${}_t A_x = 12 \cdot P \cdot a_{x+t}^{i(12)}. \quad (11.16)$$

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

$$A_n = \sum_{j=1}^{N_n} ({}_t A_x)_j, \quad (11.17)$$

где:

N_n - число пенсионеров, получающих пожизненную пенсию;

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

11.4.6. 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:

$$A_n = \sum_{j=1}^{N_n} S_j^u, \quad (11.18)$$

где:

S_j^u - величина обязательств, отраженная на именном пенсионном счете j -го пенсионера;

N_n - число пенсионеров, получающих пенсионные выплаты со своих именных пенсионных счетов.

11.4.6. Методика расчета обязательств Фонда по выплате или переводу в другой негосударственный пенсионный фонд выкупных сумм зависит от пенсионной схемы и приведена в пунктах 3.1.5, 3.2.5, 3.3.5 и 3.4.5 настоящих Правил.

11.5. Индексация пенсионных выплат

11.5.1. 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.

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

$$f^t = \frac{S_{cc}^t}{\sum_{j=1}^{N_n} (t A_x)_j} - 1, \quad (11.19)$$

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:

$$\sum_{j=1}^{N_n} (t A_x)_j - S_{cc}^t.$$

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

$$f^t = \frac{S_{ic}^t}{S_{ic}^{t-0}} - 1, \quad (11.20)$$

где:

S_{ic}^t - величина пенсионных обязательств, учтенных на именном счете Участника на дату индексации;

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

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

$$P_{t+1} = P_t \cdot (1 + f_t), \quad t = 1, 2, \dots, \quad (11.21)$$

где:

f_t - коэффициент индексации за t -ый год;

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

11.6. Расчет пенсионных взносов

Размер, периодичность и продолжительность пенсионных взносов зависят от желаемого размера пенсии и схемы пенсионных выплат. Соотношения между размером пенсии и периодичностью выплат, с одной стороны, и современной стоимостью пенсии, с другой стороны, установлены формулами (11.1) - (11.5), (11.7).

Взносы должны обеспечивать накопления, которые к моменту выхода Участника на пенсию обеспечивают выплату в размере не ниже минимального размера пенсии в течение минимального срока установленного схемой пенсионных выплат.

Пенсионный взнос за одного Участника:

$$C_x^h = A_\pi \cdot \frac{v^n}{\ddot{a}_n^{(h)}}, \quad (11.22)$$

где:

C_x^h - размер взноса, вносимого h раз в год, за одного Участника возраста x ;

A_{π} - современная стоимость пенсии (сумма, учтенная на именном пенсионном счете Участника на момент выхода на пенсию, которая обеспечивает ежемесячные пенсионные выплаты заданной величины по выбранной схеме выплат);
 π - возраст выхода на пенсию;
 $n = \pi - x$.

11.7. Численные расчеты

11.7.1. Расчетный базис

Под расчетным базисом понимается совокупность предположений относительно значений величин и параметров, входящих в расчет размеров негосударственных пенсий и современной стоимости обязательств Фонда. В рамках настоящей методики к расчетному базису относятся:

- гарантированная процентная ставка инвестиционного дохода;
- демографические показатели смертности;
- демографические показатели инвалидности;

В целях обеспечения финансовой устойчивости операций Фонда выбор расчетного базиса должен быть консервативным, что означает:

- во-первых, используемые таблицы смертности должны учитывать возможное в будущем увеличение продолжительности жизни населения;
- во-вторых, выбор значения гарантированной процентной ставки инвестиционного дохода должен быть в достаточной степени консервативным с тем, чтобы в будущем избежать возможного негативного влияния колебаний процентных ставок.

11.7.2. Формулы, используемые в расчетах

11.7.2.1. Обозначения

Если t не является целым значением, то $[t]$ - целая часть t .

11.7.2.2. Вероятность дожития P_{x+t}

Вероятности дожития для дробных значений t рассчитываются в приближении постоянства силы смертности на промежутке между двумя последовательными целыми значениями возраста.

Вероятность дожития (x) до возраста $x+1$ определяется формулой:

$p_x = \frac{l_{x+1}}{l_x}$, где l_x - показатель таблицы смертности, обозначающий число людей, доживающих до возраста x , где x – целое число.

Вероятность дожития ($x+t$) до возраста $x+t$ ($0 \leq t \leq 1$) определяется формулой:

$${}_t p_x = (p_x)^t. \quad (11.23)$$

Вероятность дожития ($x+t$) до возраста $x+[t]+1$ определяется формулой:

$${}_{1+[t]-t} p_{x+t} = (p_{x+[t]})^{1+[t]-t}. \quad (11.24)$$

Вероятность дожития ($x+t$) до возраста $x+\tau$ определяется формулой:

$${}_{\tau-t} p_{x+t} = {}_{1+[t]-t} p_{x+t} \cdot p_{x+[t]+1} \cdot \dots \cdot p_{x+[\tau]-1} \cdot {}_{\tau-[t]} p_{x+[\tau]}. \quad (11.25)$$

11.7.2.3. Современная стоимость аннуитетов

$$a) a_{x+t}^{(12)} = \frac{1}{12} \cdot \sum_{k=1}^{12-(\omega-x)} v^{t_k-t} \cdot {}_{t_k-t} p_{x+t} \cdot \theta(t_k - t); \quad (11.26)$$

$$b) a_{g-t}^{(12)} = \frac{1}{12} \cdot \sum_{k=1}^{12-g} v^{t_k-t} \cdot \theta(t_k - t); \quad (11.27)$$

$$в) a_{x+t,y+t}^{(12)} = \frac{1}{12} \cdot \sum_{k=1}^{12-(\omega-x)} v^{t_k-t} \cdot t_k^{-1} p_{x+t} \cdot t_k^{-1} p_{y+t} \cdot \theta(t_k - t). \quad (11.28)$$

В приведенных формулах:

$t_k = (k-1)/12$ - момент времени k -ой пенсионной выплаты;

$\theta(t_k - t)$ - ступенчатая функция Хевисайда, т.ч. $\theta(t_k - t) = \begin{cases} 0, & \text{если } t_k < t \\ 1, & \text{если } t_k \geq t \end{cases}$;

$\omega = 100$ - предельный возраст таблицы смертности.

11.7.2.4. Вероятность инвалидности $q_x^{(i)}$

Вероятность того, что (x), находящемуся в активном состоянии, будет установлена инвалидность до достижения им возраста $x+1$, определяется формулой:

$$q_x^{(i)} = \frac{i_x}{l_x^{aa}}, \text{ где} \quad (11.29)$$

l_x^{aa} - показатель комбинированной таблицы инвалидности и смертности, обозначающий число людей, доживших до возраста x и находящихся в здоровом состоянии;

i_x - показатель комбинированной таблицы инвалидности и смертности, обозначающий число людей, доживших до возраста x и находящихся в здоровом состоянии и ставших инвалидами в течение следующего года.

11.7.2.5. Вероятность ${}_{t-t} p_{x+t}^{(i)}$

Вероятность ${}_{t-t} p_{x+t}^{(i)}$ аналогично п. 11.7.2.2 рассчитываются в приближении постоянства силы смертности на промежутке между двумя последовательными целыми значениями возраста.

Вероятность того, что (x), будучи инвалидом, останется в этом же состоянии спустя год определяется формулой:

$$p_x^{(i)} = \frac{l_{x+1}^{ii} - \frac{1}{2} \cdot i_x}{l_x^{ii} + \frac{1}{2} \cdot i_x}, \text{ где} \quad (11.30)$$

l_x^{ii} - показатель комбинированной таблицы инвалидности и смертности, обозначающий число людей, доживших до возраста x и являющихся инвалидами.

Вероятность ${}_t p_x^{(i)}$ ($0 \leq t \leq 1$) определяется формулой:

$${}_t p_x^{(i)} = (p_x^{(i)})^t. \quad (11.31)$$

Вероятность ${}_{1+[t]-t} p_{x+t}^{(i)}$ определяется формулой:

$${}_{1+[t]-t} p_{x+t}^{(i)} = (p_{x+[t]}^{(i)})^{1+[t]-t}. \quad (11.32)$$

Вероятность ${}_{t-t} p_{x+t}^{(i)}$ определяется формулой:

$${}_{t-t} p_{x+t}^{(i)} = {}_{1+[t]-t} p_{x+t}^{(i)} \cdot p_{x+[t]+1}^{(i)} \cdot \dots \cdot p_{x+[t]-1}^{(i)} \cdot {}_{t-[t]} p_{x+[t]}^{(i)}. \quad (11.33)$$

11.7.2.6. Современная стоимость аннуитета $a_{x+t}^{i(12)}$

$$a_{x+t}^{i(12)} = \frac{1}{12} \cdot \sum_{k=1}^{12 \cdot (\omega-x)} v^{t_k-t} \cdot t_k \cdot p_{x+t}^{(i)} \cdot \theta(t_k - t), \quad (11.34)$$

где x – возраст, в котором Участнику была установлена инвалидность;
 $\omega = 100$ – предельный возраст комбинированной таблицы инвалидности и смертности.

12. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ

12.1. Права Вкладчиков

Вкладчик имеет право:

- а) Требовать от Фонда исполнения обязательств по пенсионному договору в полном объеме.
- б) Вносить предложения и получать консультации по вопросам организации негосударственного пенсионного обеспечения.
- в) Представлять перед Фондом свои интересы и интересы Участников, обжаловать неправомерные действия Фонда в порядке, установленном действующим законодательством.
- г) Получать информацию о состоянии своего солидарного пенсионного счета и именных пенсионных счетов Участников (Участника), до приобретения Участниками (Участником) права требования по пенсионному договору.
- д) Получать информацию о деятельности Фонда.
- е) Требовать от Фонда выплаты выкупной суммы или перевода ее в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с настоящими Правилами.
- ж) До наступления у Участника права требования по пенсионному договору исключить его из числа Участников по пенсионному договору или включить вместо него нового Участника, путем оформления дополнительного соглашения к пенсионному договору.

12.2. Права Участников

12.2.1. Право требования по пенсионному договору

Участник, в пользу которого должно быть произведено исполнение, наделяется самостоятельным правом требования в отношении Фонда по договорному обязательству.

Порядок и момент возникновения у Участника права требования по пенсионному договору определяется пенсионным договором или распорядительным письмом.

В течение накопительного периода в соответствии с условиями пенсионного договора или по распорядительному письму Вкладчика Участник может быть наделен правом требования от Фонда части выкупной суммы, установленной в пенсионном договоре или распорядительном письме Вкладчика, в случае прекращения действия пенсионного договора в отношении данного Участника.

12.2.2. Участники, получившие право требования по пенсионному договору, имеют право:

- а) Требовать от Фонда исполнения обязательств по выплате негосударственных пенсий в соответствии с условиями пенсионного договора.
- б) Получать негосударственную пенсию при возникновении пенсионных оснований в соответствии с условиями пенсионного договора.
- в) При оформлении пенсии выбрать схему выплаты пенсии с учетом положений пенсионного договора и настоящих Правил.

- г) В случае прекращения пенсионного договора получить выкупную сумму или ее часть в соответствии с положениями пенсионного договора и настоящих Правил.

12.3. Обязанности Вкладчиков

Вкладчик обязан:

- а) Уплачивать взносы исключительно денежными средствами в порядке и размерах, которые предусмотрены настоящими Правилами и пенсионным договором.
- б) Уплачивать целевые взносы в соответствии с пенсионным договором.
- в) Предоставлять в Фонд необходимую информацию для проведения актуарных расчетов и выполнения им своих обязательств перед Участниками.
- г) При наступлении у Участника права требования по пенсионному договору определять величину средств, выделяемых ему с солидарного счета и обеспечивающих выплаты негосударственной пенсии по установленной пенсионным договором пенсионной схеме.
- д) Соблюдать предусмотренные пенсионным договором условия перечисления средств с солидарного счета Вкладчика на именные пенсионные счета Участников.
- е) Соблюдать конфиденциальность в отношении сведений, содержащихся в именных пенсионных счетах Участников.
- ж) Информировать Фонд об изменениях своего почтового адреса и банковских реквизитов.

12.4. Обязанности Участников

Участник, получивший право требования по пенсионному договору, в течение месяца со дня изменения места жительства, фамилии и других учетных сведений обязан информировать Фонд о произошедших изменениях.

13. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ФОНДА

13.1. Ответственность Фонда перед Вкладчиками и Участниками

Фонд несет установленную законодательством ответственность перед Участниками за неисполнение или несвоевременное исполнение им своих обязательств по пенсионному договору всем своим имуществом, на которое может быть обращено взыскание.

13.2. Условия возникновения и прекращения обязательств Фонда

13.2.1. Обязательства Фонда перед Участниками возникают с момента вступления в силу пенсионного договора и выполняются в строгом соответствии с его условиями.

13.2.2. Обязательства Фонда прекращаются после их полного выполнения.

13.3. Обязанности Фонда

13.3.1. Фонд обязан:

- а) Осуществлять свою деятельность в строгом соответствии с действующим законодательством.
- б) Выплачивать Участникам негосударственную пенсию в соответствии с Пенсионными правилами Фонда и условиями пенсионных договоров.

- в) Знакомить Вкладчиков и Участников с Пенсионными правилами Фонда и со всеми вносимыми в них изменениями и дополнениями;
- г) Осуществлять учет своих обязательств перед Вкладчиками и Участниками в форме ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения, а также осуществлять учет средств пенсионных резервов.
- д) Предоставлять Вкладчикам и Участникам информацию о состоянии их пенсионных счетов один раз в год.
- е) Учитывать суммы пенсионных взносов и доход от размещения пенсионных резервов на пенсионных счетах в порядке, установленном Пенсионными правилами Фонда.
- ж) Осуществлять раздельный учет пенсионных резервов и имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда.
- з) Размещать пенсионные резервы в соответствии с действующим законодательством, нормативно-методическими документами Правительства Российской Федерации и уполномоченного федерального органа.
- и) В течение 100 календарных дней после окончания финансового года отражать на солидарном счете Вкладчика и именных пенсионных счетах Участников доход, полученный в результате размещения пенсионных резервов за прошедший год. Запись по счетам производить по состоянию на 1 января нового года. Размер дохода, отражаемого на пенсионных счетах, определяется решением Совета Фонда.
- к) Осуществлять оформление пенсии на основании заявления Участника и (или) распорядительного письма Вкладчика.
- л) Выплачивать или переводить по поручению Вкладчика или Участника в другой негосударственный пенсионный фонд выкупные суммы в соответствии с условиями пенсионного договора.
- м) Ежегодно проводить актуарное оценивание соответствия обязательств Фонда перед Участниками размеру пенсионных взносов Вкладчика. О результатах оценивания информировать Вкладчика.
- н) Обеспечивать сохранность учетных документов Участников в течение трех лет после исполнения Фондом своих обязательств перед ними с последующей передачей в архив.
- о) Не принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права Вкладчиков и Участников.

13.3.2. Фонд в целях охраны интересов Вкладчиков и Участников не вправе принимать на себя поручительство за исполнение обязательств третьими лицами, отдавать в залог средства пенсионных резервов, выступать в качестве учредителя в организациях, организационно - правовая форма которых предполагает полную имущественную ответственность учредителей (учредителя), выпускать ценные бумаги.

13.4. Права Фонда

Фонд имеет право:

- а) Требовать от Вкладчика исполнения обязательств по пенсионному договору в полном объеме.
- б) Приостанавливать пенсионные выплаты в случае выявления недостоверности представляемых сведений об Участниках, которым эти выплаты производятся, до момента получения достоверных данных.
- в) Выплаты пенсии по инвалидности автоматически прекращаются по окончании срока, указанного в приложении к распорядительному письму Вкладчика, если от него не поступило другого распоряжения.
- г) Запрашивать у Вкладчика информацию, необходимую для выполнения обязательств Фонда по пенсионному договору, в том числе для проведения соответствующих актуарных расчетов.

д) Фонд вправе самостоятельно осуществлять ведение пенсионных счетов либо заключать договоры на оказание услуг по ведению пенсионных счетов с другими организациями. Оплата указанных услуг осуществляется за счет имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, и части дохода, полученного от инвестирования средств пенсионных резервов, направляемого на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда.

13.5. Порядок определения размера оплаты услуг Фонда

13.5.1. В соответствии с действующим законодательством Фонд имеет право направлять на обеспечение уставной деятельности до 3 % суммы полученных пенсионных взносов. Часть пенсионных взносов (процент или сумма), направляемая на обеспечение уставной деятельности Фонда, указывается в пенсионном договоре.

13.5.2. В соответствии с действующим законодательством Фонд имеет право направлять на обеспечение уставной деятельности до 15 % дохода, полученного от размещения пенсионных резервов.

14. ИНФОРМАЦИОННАЯ ПОЛИТИКА ФОНДА

14.1. Конфиденциальные сведения Фонда

14.1.1. Фонд не вправе передавать третьим лицам, за исключением правопреемников Участников, а также организаций, которые в соответствии с договором осуществляют ведение пенсионных счетов, конфиденциальные сведения. К указанным сведениям относится информация, полученная в процессе сбора, хранения, передачи и использования сведений, содержащихся в пенсионных счетах негосударственного пенсионного обеспечения, а также при выплате негосударственной пенсии, выплатах (переводе) выкупных сумм и выплатах правопреемникам.

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

14.1.2. Обязанности и права Фонда, связанные с режимом ведения пенсионных счетов и обеспечением конфиденциальности информации и персональных данных, распространяются на организации, которые в соответствии с договором осуществляют ведение пенсионных счетов.

14.2. Порядок информирования Вкладчиков и Участников о состоянии пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения

14.2.1. Ежегодно не позднее 30 июня Фонд рассыпает Вкладчикам и Участникам выписки с их пенсионных счетов. Выписка с пенсионного счета должна содержать:

- номер счета;
- остаток средств на начало года;
- сумма, поступивших взносов (начислений на счет);
- сумма произведенных пенсионных выплат и выкупных сумм;
- сумма средств, переведенных на другие пенсионные счета;
- остаток средств на конец года.

14.2.2. Выписка по желанию Вкладчика (Участника) может быть выслана как в бумажном, так и в электронном виде

14.2.3. Выписка может быть выслана также по запросу Вкладчика (Участника).

14.3. Порядок предоставления Вкладчикам и Участникам информации об управляющих компаниях и о специализированном депозитарии, с которыми Фонд заключил договоры

14.3.1. Информация о действующих договорах доверительного управления и договоре об оказании услуг специализированного депозитария размещается на сайте Фонда в сети Интернет.

14.3.2. Информация об управляющем и о депозитарии, с которыми Фондом заключены договоры на оказание услуг, представляется также Вкладчикам и (или) Участникам по их просьбе в письменном виде.

14.4. Порядок уведомления Вкладчиков и Участников о внесении изменений и дополнений в Пенсионные правила Фонда через средства массовой информации

14.4.1. Информация о внесении изменений и дополнений в Пенсионные правила Фонда размещается на сайте Фонда в сети Интернет.

14.4.2. В случае внесения изменений и дополнений в пенсионные Правила Фонд не позднее чем через 30 дней, с даты регистрации изменений уполномоченным федеральным органом, публикует в средствах массовой информации уведомление для Вкладчиков и Участников Фонда о внесенных изменениях.

15. ПРАВОПРЕЕМСТВО

15.1. В случае смерти Участника переход его прав 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.

15.2. Случай и порядок перехода прав Участника к правопреемнику определяются пенсионной схемой, по которой заключен пенсионный договор.

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

15.4. При выборе Участником пожизненной схемы выплат правопреемство на этапе выплат не предусматривается, при условии, что пенсионные выплаты производятся с солидарного счета пожизненных пенсий.

15.5. При наличии у правопреемника пенсионных оснований Фонд продолжает выполнять свои обязательства перед правопреемником по выплате негосударственной пенсии так же, как перед Участником, в пределах величины оставшихся обязательств перед умершим Участником.

В случае отсутствия у правопреемника пенсионных оснований он вправе реализовать иные права Участника, предусмотренные пенсионным договором.

15.6. Участник вправе назначить другого правопреемника, оформив это решение соответствующим заявлением.

15.7. Средства, невостребованные правопреемником по истечении трех лет после смерти Участника, переводятся в страховой резерв Фонда.

16. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА ФОНДА

16.1. Изменения и дополнения, вносимые в настоящие Правила, вводятся в действие после их регистрации в установленном порядке в уполномоченном федеральном органе. Изменения и дополнения, вносимые в Пенсионные правила Фонда, не распространяются на заключенные ранее договоры.

- 16.2. Внесение изменений в условия договора оформляется дополнительным соглашением к этому договору. Ранее действовавшие условия, закрепленные в заключенных Фондом договорах, сохраняют силу до полного их исполнения, если сторонами не будет оговорено иное.

17. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 17.1. Вопросы налогообложения, возникающие в процессе реализации пенсионных договоров, решаются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 17.2. Споры, возникающие между Фондом, Участниками Фонда и Вкладчиками в связи с применением настоящих Правил, решаются в порядке, предусмотренном законодательством.



Пронумеровано, прошнуровано и скреплено
печатью

32 (тридцать два) (листов)



Андрей Альбов

С.К. Хапуамов

ЗАМЕЧАНИЯ ПО РЕГИСТРАЦИИ

Использование: 1. Технические изображения, полученные от 19.07.2007 года 32 л. листа;
2. Технические изображения, полученные от 31.08.2006 года 32 л. листа.

ФГУП «Роспатент» (г. Москва) в соответствии с письмом № 07-1583/ИЗ-н о приемке технических изображений, полученных в результате испытаний образцов проката, выставленных на конкурс № 317 и № 306.2004 от 30.06.2004 г., в соответствии с правилами приемки образцов проката № 226 о «Анбара» (заявка № 226) и № 46 от 15.04.2004 г. в соответствии с правилами приемки образцов проката № 317 о «Анбара» (заявка № 317) в соответствии с правилами приемки образцов проката № 226 о «Анбара» (заявка № 226).

О перечисленных технических изображениях

Номер — от —

23 июля 2007 № 07-ДК-01/15269

Тел.: 935-87-90 факс: 935-87-91

Москва Б-49, ТЦД-1, 119991

Технический подразделение, 9

(ФГУП «Роспатент»)

НО ФИНАНСОВЫХ ПРИКАЗОВ

«Анбара»

Московский филиал

4-й Технологический институт, 4,

г. Москва, 125047

