



Утверждены
решением Совета Фонда
от 16 августа 2011 г.
(Протокол № А7)
Председатель Совета Фонда
А.Ю. Дубинин



ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА

Негосударственного Пенсионного Фонда «Авиа Пенсионное Обеспечение»

(редакция от 16 августа 2011 г.)

г. Москва

ФСФР России	
УПРАВЛЕНИЕ ДЕЛАМИ	
И АРХИВА	
ПРИЛОЖЕНИЕ	
к вх. №	11-90684
от	18.08.2011

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
2. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ПРАВИЛАХ	3
3. ПЕРЕЧЕНЬ ВИДОВ ПЕНСИОННЫХ СХЕМ	5
4. СХЕМА 1. С ИМЕННЫМИ ПЕНСИОННЫМИ СЧЕТАМИ	5
5. СХЕМА 2. С СОЛИДАРНЫМ ПЕНСИОННЫМ СЧЕТОМ	7
6. ПОЛОЖЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ФОНДА ПЕРЕД ВКЛАДЧИКАМИ И УЧАСТНИКАМИ И ОБ УСЛОВИЯХ ВОЗНИКОВЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА	10
7. ПОЛОЖЕНИЯ О ПОРЯДКЕ И ОБ УСЛОВИЯХ ВНЕСЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ В ФОНД	11
8. ПОЛОЖЕНИЯ О ПОРЯДКЕ И ОБ УСЛОВИЯХ ВНЕСЕНИЯ ЦЕЛЕВЫХ ВЗНОСОВ В ФОНД	11
9. ПОЛОЖЕНИЯ О НАПРАВЛЕНИЯХ И ПОРЯДКЕ РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ И ВЫБОРЕ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ПОРТФЕЛЕЙ	11
10. ПОЛОЖЕНИЯ О ПОРЯДКЕ ВЕДЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ И ИНФОРМИРОВАНИЯ ОБ ИХ СОСТОЯНИИ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ	13
11. ПЕНСИОННЫЕ ОСНОВАНИЯ	14
12. ПОЛОЖЕНИЯ О ПОРЯДКЕ И УСЛОВИЯХ ВЫПЛАТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИЙ	14
13. ПОЛОЖЕНИЯ О ПОРЯДКЕ И УСЛОВИЯХ ПРАВОПРЕЕМСТВА	15
14. ПОЛОЖЕНИЯ О ПОРЯДКЕ ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ПЕНСИОННОГО ДОГОВОРА, ДОГОВОРА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ И ДОГОВОРА О ОКАЗАНИИ УСЛУГ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ	15
15. ПЕРЕЧЕНЬ ПРАВ И ОБЯЗАННОСТЕЙ ВКЛАДЧИКОВ, УЧАСТНИКОВ И ФОНДА	17
16. ПОЛОЖЕНИЯ О ПОРЯДКЕ ФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ	19
17. ПОЛОЖЕНИЯ О ПОРЯДКЕ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКАМ И УЧАСТНИКАМ ИНФОРМАЦИИ ОБ УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ И О СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОМ ДЕПОЗИТАРИИ	20
18. НОРМАТИВЫ ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА ОПЛАТЫ УСЛУГ УПРАВЛЯЮЩЕГО И СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ	20
19. ПОЛОЖЕНИЯ О ПОРЯДКЕ И ОБ УСЛОВИЯХ ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПРАВИЛА ФОНДА, ВКЛЮЧАЯ ПОРЯДОК УВЕДОМЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ ЧЕРЕЗ СМИ	20
20. ГАРАНТИИ ИСПОЛНЕНИЯ ФОНДОМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	21
21. МЕТОДИКА АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА	21
22. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	25

1. Общие положения

1.1. Настоящие Пенсионные Правила Негосударственного Пенсионного Фонда «Авиа Пенсионное Обеспечение» (далее – Правила) разработаны в соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации, Федеральными законами от 12 декабря 1996 г. № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях», от 07 мая 1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», правовыми нормативными актами Российской Федерации, а также Уставом Негосударственного Пенсионного Фонда «Авиа Пенсионное Обеспечение» (далее – Фонд).

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

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

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

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

1.3. Правила Негосударственного Пенсионного Фонда «Авиа Пенсионное Обеспечение» – это документ, определяющий порядок и условия исполнения Фондом обязательств по пенсионным договорам. Правила Фонда содержат перечень видов пенсионных схем, применяемых Фондом, и их описание; положения об ответственности Фонда перед Вкладчиками и Участниками и условиях возникновения и прекращения обязательств Фонда; порядок и условия внесения пенсионных взносов в Фонд; положения о направлениях и порядке размещения средств пенсионных резервов; порядок ведения пенсионных счетов и информирование об их состоянии Вкладчиков и Участников; перечень пенсионных оснований; порядок и условия назначения и выплаты негосударственных пенсий, порядок заключения, изменения или прекращения пенсионного договора, договора доверительного управления и договора об оказании услуг специализированного депозитария; перечень прав и обязанностей Вкладчиков, Участников и Фонда; порядок формирования пенсионных резервов; порядок расчета выкупной суммы; порядок предоставления Вкладчикам и Участникам информации об управляющей компании (управляющих компаниях) и о специализированном депозитарии, с которыми у Фонда заключены договоры; описание методики осуществления актуарных расчетов обязательств Фонда; порядок определения размера оплаты услуг Фонда, управляющей компании и специализированного депозитария; порядок и условия внесения изменений и дополнений в настоящие Пенсионные Правила, включая порядок уведомления Вкладчиков и Участников через средства массовой информации.

2. Основные понятия, используемые в Правилах

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

Вкладчик – физическое или юридическое лицо, являющееся стороной пенсионного договора и уплачивающее пенсионные взносы в Фонд.

Участник – физическое лицо, которому в соответствии с заключенным между Вкладчиком и Фондом пенсионным договором должны производиться или производятся выплаты негосударственной пенсии. Участник может выступать Вкладчиком в свою пользу.

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

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

Пенсионные взносы – денежные средства, уплачиваемые Вкладчиком в пользу Участника в соответствии с условиями пенсионного договора.

Взносы по пенсионному договору – денежные средства, уплачиваемые Вкладчиком в соответствии с условиями пенсионного договора. Включают в себя пенсионные взносы, целевые взносы Вкладчика в страховой резерв, целевые взносы Вкладчика.

Негосударственная пенсия (далее пенсия) – денежные средства, регулярно выплачиваемые Участнику в соответствии с условиями пенсионного договора.

Пенсионная схема – совокупность условий, определяющих порядок уплаты пенсионных взносов и выплат негосударственных пенсий.

Пенсионные основания – основания приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии.

Пенсионная сумма – величина обязательств, отраженных на именном пенсионном счете Участника.

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

Пенсионный счет - форма аналитического учета в Фонде, отражающая обязательства Фонда перед Вкладчиками или Участниками.

Счет учета средств страхового резерва Фонда- форма аналитического учета в Фонде, отражающая средства Фонда, формируемые для обеспечения устойчивости исполнения обязательств Фонда перед Участником (именной Счет учета средств страхового резерва Фонда) или Участниками (солидарный, обособленный счет учета средств страхового резерва Фонда).

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

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

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

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

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

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

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

Актуарное оценивание – метод анализа сбалансированности стоимости средств пенсионных резервов и пенсионных обязательств Фонда.

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

Инвестиционный портфель – обособленная часть пенсионных резервов Фонда, размещаемая в соответствии с нормативами, установленными решением Совета Фонда.

Стоймость имущества Фонда, в которое размещены средства, отраженные на пенсионном счете и счете учета средств страхового резерва Фонда - сумма долей Участника (Участников) в средствах инвестиционных портфелей Фонда, выбранных Вкладчиком для размещения пенсионных резервов в пользу Участника (Участников).

3. Перечень видов пенсионных схем

3.1. По пенсионным договорам, заключенным до введения настоящих Правил, Фонд применяет пенсионные схемы:

3.1.1. Схема А1. Пенсионная Схема с установленными размерами пенсионных взносов. Пожизненная пенсия;

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

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

3.1.4. Схема А4. С установленным размером пенсионных взносов и солидарными пенсионными счетами,

определенные предыдущей редакцией пенсионных Правил Фонда, утвержденной Решением Совета Фонда (протокол № А8 от 20 января 2010 года).

3.2. Актуарные расчеты Фонда по Схеме А1 и Схеме А2 осуществляются в соответствии с Разделом 22 предыдущей редакции пенсионных Правил Фонда, утвержденной Решением Совета Фонда (протокол № А8 от 20 января 2010 года).

3.3. Актуарные расчеты Фонда по Схеме А3 и Схеме А4 осуществляются в соответствии с Разделом 23 предыдущей редакции пенсионных Правил Фонда, утвержденной Решением Совета Фонда (протокол № А8 от 20 января 2010 года).

3.4. По пенсионным договорам, заключенным после введения настоящих Правил, Фонд применяет пенсионные схемы 1 и 2, определенные настоящими Правилами:

3.4.1. Схема 1. С именными пенсионными счетами.

3.4.2. Схема 2. С солидарным пенсионным счетом.

4. Схема 1. С именными пенсионными счетами

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 могут уплачиваться ежемесячно, ежеквартально, раз в полгода, ежегодно или в иные сроки, установленные пенсионным договором.

4.1.3. Пенсионные взносы установленного размера уплачиваются Вкладчиком в течение срока действия пенсионного договора.

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

4.1.5. Пенсионные взносы уплачиваются перечислением на расчетный счет Фонда.

4.1.6. Пенсионные взносы вносятся исключительно в денежной форме в порядке и размерах, которые предусмотрены пенсионным договором.

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

4.2. Порядок назначения негосударственных пенсий

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

4.2.1.1. пожизненные схемы выплат:

а) пожизненная пенсия, выплачиваемая ежемесячно, ежеквартально, раз в полгода, ежегодно;

б) пожизненная пенсия с гарантированным периодом, не превышающим двадцати лет, выплачиваемая ежемесячно, ежеквартально, раз в полгода, ежегодно. В случае смерти Участника в течение гарантированного периода Фонд производит исполнение своих обязательств перед правопреемником умершего Участника;

в) пожизненная пенсия с условием выплаты пожизненной пенсии пережившему супругу, также являющемуся Участником Фонда, при наличии у него пенсионных оснований, выплачиваемая ежемесячно, ежеквартально, раз в

полгода, ежегодно, в случае смерти Участника; при этом размер пенсии пережившему супругу не может быть больше 70% пенсии Участника;

4.2.1.2. срочные схемы выплат:

а) выплата пенсий в течение выбранного Участником срока (не менее пяти и не более тридцати лет), выплачиваемая ежемесячно, ежеквартально, раз в полгода, ежегодно;

б) выплата пенсий до исчерпания средств на счете Участника (при расчетном сроке выплаты пенсии не менее пяти лет), выплачиваемая ежемесячно, ежеквартально, раз в полгода, ежегодно.

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

4.2.2. Фонд производит оформление и выплату негосударственной пенсии по личному заявлению Участника при наличии у него одного из пенсионных оснований, предусмотренных пенсионным договором в соответствии с пунктами 11.1 и 11.2 Раздела 11, и соблюдении совокупности условий, предусмотренных пенсионным договором в соответствии с пунктом 12.2 Раздела 12.

4.2.3. Пенсионный договор может предусматривать наличие права требования по договору в качестве дополнительного пенсионного основания.

4.2.4. Размер пенсии устанавливается в соответствии со Статьей 21.2 настоящих Правил.

4.2.5. В период выплат размер пенсии может быть изменен Фондом в соответствии с результатами размещения пенсионных резервов в соответствии с пунктами 21.4 Раздела 21.

4.2.6. Обязательным условием применения настоящей пенсионной схемы Фонда является получение Участником Фонда пенсии в размере не менее установленного соответствующим нормативно-правовым актом Российской Федерации.

4.2.7. Пенсионные выплаты производятся Участнику на лицевой счет в банке.

4.3. Расчет обязательств Фонда

4.3.1. Обязательства Фонда в отношении Участников определяются в соответствии с Разделом 21 Настоящих Правил.

4.4. Порядок ведения пенсионных счетов

4.4.1. Пенсионная схема предусматривает именную форму ведения счетов. Ведение пенсионных счетов осуществляется в порядке, определенном Разделом 10.

4.4.2. Ведение счетов учета средств страхового резерва Фонда осуществляется в порядке, определенном Разделом 10.

4.5. Условия реализации пенсионной схемы в случае смерти Участника.

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

Условия схемы допускают правопреемство в накопительный период до момента выплаты первой пенсии, в течение периода после выплаты первой пенсии для срочных схем, и в течение гарантированного периода для пожизненных схем выплат.

При заключении пенсионного договора Вкладчиком – юридическим лицом в пользу Участников возможно предусмотреть передачу пенсионных прав в отношении суммы денежных средств, отраженных на счетах умерших Участников, другим лицам (правопреемство), в периоды до и после наступления прав требования по пенсионному договору. В случае смерти Участника Фонд производит исполнение своих обязательств правопреемнику умершего Участника, действуя на основании заключенного между Фондом и Вкладчиком – юридическим лицом пенсионного договора. При этом, в период действия пенсионного договора, заключенного с Вкладчиком – юридическим лицом, Участники обязаны подать в Фонд заявление о назначении правопреемника.

При наличии индивидуального пенсионного договора, заключенного между Участником и Фондом, правопреемник указывается в таком договоре. При заключении индивидуального пенсионного договора Вкладчиком – физическим лицом, Вкладчик вправе указать, в пользу кого Фонд будет исполнять свои обязательства по этому договору в случае его смерти, либо в случае смерти Участника (если пенсионный договор заключен в пользу третьего лица).

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

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

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

4.5.3. Правопреемство на этапе выплат определяется в Разделе 13.

4.6. Порядок расчета выкупной суммы

4.6.1. Порядок расчета выкупной суммы устанавливается в пенсионном договоре в соответствии с методикой, приведенной ниже.

$$SV = P \times k,$$

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

где

P - сумма средств, отраженных на пенсионном счете Участника, и средств, отраженных на именном счете учета средств страхового резерва Фонда, открытому в пользу этого Участника и

A - стоимость имущества Фонда, в которое размещены средства, отраженные на пенсионном счете Участника и средства, отраженные на именном счете учета средств страхового резерва Фонда, открытому в пользу этого Участника.

Стоимость имущества Фонда, в которое размещены средства, отраженные на пенсионном счете и счете учета средств страхового резерва Фонда равна произведению рыночной стоимости средств инвестиционных портфелей, в которые инвестированы пенсионные резервы в пользу такого Участника, по данным Фонда и Управляющих Компаний и долей средств пенсионных резервов в пользу Участника в средствах каждого из инвестиционных портфелей пенсионных резервов Фонда, по данным Фонда, на дату расчета.

Счета учета долей средств пенсионных резервов в пользу Участника в средствах каждого из инвестиционных портфелей пенсионных резервов Фонда ведутся в электронной форме.

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

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

4.7. Инвестирование пенсионных резервов

4.7.1. Для размещения пенсионных резервов Участников, в соответствии с условиями, перечисленными в разделе 9 настоящих Правил, данная пенсионная схема предусматривает возможность выбора и последующего изменения Вкладчиком инвестиционных портфелей из числа установленных Планом размещения средств пенсионных резервов. Вкладчик вправе по согласованию с Фондом устанавливать доли распределения взносов в пенсионные резервы и пенсионных резервов между инвестиционными портфелями, в соответствии с разделом 9 настоящих Правил.

5. Схема 2. С солидарным пенсионным счетом

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 могут уплачиваться ежемесячно, ежеквартально, раз в полгода, ежегодно или в иные сроки, установленные пенсионным договором.

5.1.3. Пенсионные взносы установленного размера уплачиваются Вкладчиком в течение срока действия пенсионного договора.

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

5.1.5. Пенсионные взносы уплачиваются перечислением на расчетный счет Фонда.

5.1.6. Пенсионные взносы вносятся исключительно в денежной форме в порядке и размерах, которые предусмотрены пенсионным договором.

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

5.2. Порядок назначения негосударственных пенсий.

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

5.2.1.1. пожизненные схемы выплат:

а) пожизненная пенсия, выплачиваемая ежемесячно, ежеквартально, раз в полгода, ежегодно;

б) пожизненная пенсия с гарантированным периодом, не превышающим двадцати лет, выплачиваемая ежемесячно, ежеквартально, раз в полгода, ежегодно. В случае смерти Участника в течение гарантированного периода Фонд производит исполнение своих обязательств перед правопреемником умершего Участника;

в) пожизненная пенсия с условием выплаты пожизненной пенсии пережившему супругу, также являющемуся Участником Фонда, при наличии у него пенсионных оснований, выплачиваемая ежемесячно, ежеквартально, раз в полгода, ежегодно, в случае смерти Участника; при этом размер пенсии пережившему супругу не может быть больше 70 % пенсии Участника;

5.2.1.2. срочные схемы выплат:

а) выплата пенсий в течение выбранного Участником срока (не менее пяти лет), выплачиваемая ежемесячно, ежеквартально, раз в полгода, ежегодно;

б) выплата пенсий до исчерпания средств на счете Участника (при расчетном сроке выплаты пенсии не менее пяти лет), выплачиваемая ежемесячно, ежеквартально, раз в полгода, ежегодно.

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

5.2.2. Фонд производит оформление и выплату негосударственной пенсии по личному заявлению Участника при наличии у него одного из пенсионных оснований, предусмотренных пенсионным договором в соответствии с пунктами 11.1 и 11.2 Раздела 11, и соблюдении совокупности условий, предусмотренных пенсионным договором в соответствии с пунктом 12.2 Раздела 12.

5.2.3. Пенсионный договор может предусматривать наличие права требования по договору в качестве дополнительного пенсионного основания.

5.2.4. Размер пенсии устанавливается в соответствии со Статьей 21.2 настоящих Правил.

5.2.5. В период выплат размер пенсии может быть изменен Фондом в соответствии с результатами размещения пенсионных резервов в соответствии с пунктом 21.4 Раздела 21.

5.2.6. Пенсионные выплаты производятся Участнику на лицевой счет в банке.

5.3. Расчет обязательств Фонда

5.3.1. Обязательства Фонда в отношении Участников определяются в соответствии с Разделом 21 Настоящих Правил.

5.4. Порядок ведения пенсионных счетов

5.4.1. Пенсионная схема предусматривает как солидарную, так и именную форму ведения счетов. Ведение пенсионных счетов осуществляется в порядке, определенном Разделом 10.

5.4.2. В рамках пенсионного договора, заключенного по настоящей Пенсионной схеме, в отличие от схемы 1, должен быть открыт хотя бы один солидарный пенсионный счет.

5.4.3. Ведение счетов учета средств страхового резерва Фонда осуществляется в порядке, определенном Разделом 10.

5.5. Условия реализации пенсионной схемы в случае смерти Участника

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

Условия схемы допускают правопреемство в накопительный период до момента выплаты первой пенсии, в течение периода после выплаты первой пенсии для срочных схем, и в течение гарантированного периода для пожизненных схем выплат.

При заключении пенсионного договора Вкладчиком – юридическим лицом в пользу Участников, возможно предусмотреть передачу пенсионных прав в отношении суммы денежных средств, оставшихся на счетах умерших Участников, другим лицам (правопреемство), в периоды до и после наступления прав требования по договору. В случае смерти Участника Фонд производит исполнение своих обязательств правопреемнику умершего Участника, действуя на основании заключенного между Фондом и Вкладчиком - юридическим лицом пенсионного договора. При этом, в период действия пенсионного договора, заключенного с Вкладчиком – юридическим лицом, Участники обязаны подать в Фонд заявление о назначении правопреемника.

При наличии индивидуального пенсионного договора, заключенного между Участником и Фондом, правопреемник указывается в таком договоре. При заключении индивидуального пенсионного договора Вкладчиком – физическим лицом, Вкладчик вправе указать, в пользу кого Фонд будет исполнять свои обязательства по этому договору в случае его смерти, либо в случае смерти Участника (если пенсионный договор заключен в пользу третьего лица).

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

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

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

5.5.3. Правопреемство на этапе выплат определяется в Разделе 13.

5.6. Порядок расчета выкупной суммы

5.6.1. Порядок расчета выкупной суммы устанавливается в пенсионном договоре в соответствии с методикой, приведенной ниже.

$$SV = P \times k,$$

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

где

P - сумма средств, отраженных на пенсионном счете Участника, и средств, отраженных на именном счете учета средств страхового резерва Фонда, открытом в пользу этого Участника и

A - стоимость имущества Фонда, в которое размещены средства, отраженные на пенсионном счете Участника и средства, отраженные именном счете учета средств страхового резерва Фонда, открытом в пользу этого Участника.

Стоимость имущества Фонда, в которое размещены средства, отраженные на пенсионном счете и счете учета средств страхового резерва Фонда равна произведению рыночной стоимости средств инвестиционных портфелей, в которые инвестированы пенсионные резервы в пользу такого Участника (таких Участников), по данным Фонда и

Управляющих компаний и долей средств пенсионных резервов в пользу Участника (Участников) в средствах каждого из инвестиционных портфелей пенсионных резервов Фонда, по данным Фонда, на дату расчета.

Счета учета долей средств пенсионных резервов в пользу Участника (Участников) в средствах каждого из инвестиционных портфелей пенсионных резервов Фонда ведутся в электронной форме.

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

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

5.7. Инвестирование пенсионных резервов

5.7.1. Для размещения пенсионных резервов Участников, в соответствии с условиями, перечисленными в разделе 9 настоящих Правил, данная пенсионная схема предусматривает возможность выбора и последующего изменения Вкладчиком инвестиционных портфелей из числа установленных Планом размещения средств пенсионных резервов. Вкладчик вправе по согласованию с Фондом устанавливать доли распределения взносов в пенсионные резервы и пенсионных резервов между инвестиционными портфелями, в соответствии с разделом 9 настоящих Правил.

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

6.1. Ответственность Фонда:

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

6.2. Обязательства Фонда:

6.2.1. Обязательства Фонда по пенсионному договору с Вкладчиком, заключившим договор в пользу Участника (Участников) и пенсионному договору с Вкладчиком, заключившим договор в свою пользу, подразделяются на обязательства:

– по выплате Участнику пенсии при наступлении для Участника пенсионных оснований согласно настоящим Правилам и пенсионному договору;

– по расчету и выплате Вкладчику или Участнику Выкупной суммы при наличии условий, определенных настоящими Правилами и пенсионным договором.

6.2.2. Размер средств, составляющих обязательства Фонда перед Участниками, определяется согласно разделу 21.3 настоящих Правил.

С даты реализации Участниками самостоятельного права требования к Фонду, которое возникает в соответствии с условиями пенсионного договора, или при передаче прав требования по пенсионному договору от Вкладчика Участнику, Фонд принимает на себя исполнение обязательств по выплате Участникам пенсий или выкупных сумм в соответствии с условиями выбранной Участниками пенсионной схемы выплат или иных обязательств, предусмотренных настоящими Правилами, в зависимости от существа требований Участников, предъявляемых Фонду.

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

В случае, если величина обязательств, сформированных на пенсионном счете Участника недостаточна для назначения пенсии в размере не менее установленного соответствующим нормативно-правовым актом Российской Федерации, что подтверждается соответствующими расчетами, то Фонд вправе не приступить к назначению и выплате пенсии Участнику и потребовать соблюдения условий пенсионной схемы, установленной в пенсионном договоре. Вкладчик вправе перечислить дополнительные пенсионные взносы, а Фонд обязан отразить их на пенсионном счете и произвести назначение пенсии. В случае, если Вкладчик не перечислил дополнительные пенсионные взносы в разумный срок, Участник может воспользоваться иными правами по пенсионному договору.

6.2.3. Размер обязательств Фонда перед правопреемниками равен размеру обязательств, отраженных на именном пенсионном счете умершего Участника.

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

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

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

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

7.3. По согласованию с Фондом пенсионные взносы могут уплачиваться ежемесячно, ежеквартально, раз в полгода, ежегодно или в иные сроки, установленные пенсионным договором.

7.4. Пенсионные взносы уплачиваются в течение срока действия пенсионного договора.

7.5. Пенсионные взносы уплачиваются перечислением на расчетный счет Фонда.

7.6. Пенсионные взносы вносятся исключительно в денежной форме.

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

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

8.2. Пенсионным договором может быть предусмотрена обязанность Вкладчика вносить в Фонд целевые взносы в страховой резерв Фонда, направляемые на формирование страхового резерва Фонда в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативным актом Фонда, устанавливающим порядок формирования страхового резерва.

8.3. Порядок, сроки и условия уплаты целевых взносов устанавливаются пенсионным договором.

9. Положения о направлениях и порядке размещения средств пенсионных резервов и выборе инвестиционных портфелей

9.1. Пенсионные резервы включают в себя резервы покрытия пенсионных обязательств и страховые резервы и формируются за счет: пенсионных взносов, дохода Фонда от размещения пенсионных резервов, целевых поступлений, части имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, в случае направления этого имущества на покрытие отрицательного результата от размещения пенсионных резервов по решению Совета Фонда.

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

9.3. Фонд осуществляет размещение средств пенсионных резервов самостоятельно, а также через Управляющую компанию (Управляющие компании) в соответствии с договорами доверительного управления.

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

9.5. Размещение средств пенсионных резервов в целом, а также средств пенсионных резервов каждого из инвестиционных портфелей осуществляется на следующих принципах:

- обеспечения сохранности указанных средств;
- обеспечения доходности, диверсификации и ликвидности указанных средств;
- определения инвестиционных стратегий размещения средств 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;
- профессионального управления инвестиционным процессом.

9.6. Направление, условия и порядок размещения средств пенсионных резервов определяются в соответствии с правилами размещения пенсионных резервов, утвержденными соответствующим нормативно-правовым актом Правительства Российской Федерации.

9.7. Состав средств пенсионных резервов определяется в соответствии с правилами размещения пенсионных резервов, утвержденными соответствующим нормативно-правовым актом Правительства Российской Федерации. Пенсионные резервы Фонда могут составлять:

9.7.1. денежные средства, включая иностранную валюту, размещенные на банковских счетах и в банковских депозитах с учетом условий, установленных действующим законодательством;

9.7.2. государственные ценные бумаги Российской Федерации;

9.7.3. государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации, допущенные к торгам российскими организаторами торговли на рынке ценных бумаг;

9.7.4. муниципальные облигации, допущенные к торгам российскими организаторами торговли на рынке ценных бумаг;

9.7.5. депозитные сертификаты российских банков;

9.7.6. акции российских открытых акционерных обществ, допущенные к торгам российскими организаторами торговли на рынке ценных бумаг;

9.7.7. облигации российских хозяйственных обществ, допущенные к торгам российскими организаторами торговли на рынке ценных бумаг;

9.7.8. ипотечные ценные бумаги, выпущенные в соответствии с законодательством об ипотечных ценных бумагах и допущенные к торгам российскими организаторами торговли на рынке ценных бумаг;

9.7.9. инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов, созданных в соответствии с действующим законодательством;

9.7.10. нежилые здания, нежилые помещения, строения и сооружения, находящиеся на территории Российской Федерации и введенные в эксплуатацию в установленном порядке, земельные участки, занятые указанными зданиями, строениями и сооружениями;

9.7.11. Иные активы, предусмотренные действующим законодательством;

9.8. Структура средств пенсионных резервов определяется в соответствии с правилами размещения пенсионных резервов, утвержденными соответствующим нормативно-правовым актом Правительства Российской Федерации.

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

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

9.11. План размещения средств пенсионных резервов определяет направления и порядок размещения пенсионных резервов Фонда, перечень инвестиционных портфелей для размещения пенсионных резервов по выбору Вкладчиков и Фонда, описание общих принципов управления соответствующими портфелями.

9.12. План размещения средств пенсионных резервов должен соответствовать структуре обязательств Фонда.

9.13. Если Вкладчик не воспользовался правом выбора портфеля в течение срока действия пенсионного договора, Фонд инвестирует средства пенсионных резервов и вновь полученные взносы в портфель, который был выбран Вкладчиком при заключении пенсионного договора.

9.14. Инвестиционные портфели разрабатываются Фондом и предлагаются Вкладчикам в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Виды, условия и порядок применения инвестиционных портфелей утверждаются Советом Фонда.

9.15. Инвестиционные портфели для размещения пенсионных резервов устанавливаются Вкладчиком и Фондом в пенсионном договоре для каждого Участника (группы Участников).

9.16. Изменение инвестиционных портфелей осуществляется в сроки, в порядке и на условиях, установленных пенсионным договором на основании письменного заявления Вкладчика путем подписания дополнительного соглашения к пенсионному договору. Изменение инвестиционных портфелей допускается один раз в год после отражения дохода, полученного за прошедший финансовый год в результате размещения пенсионных резервов.

10. Положение о порядке ведения пенсионных счетов и информирования об их состоянии Вкладчиков и Участников

10.1. Для аналитического учета, отражающего обязательства Фонда перед Вкладчиками и Участниками, движение сумм пенсионных взносов Вкладчика, 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 не позднее 5 (пяти) рабочих дней после поступления первого пенсионного взноса, при условии, что Фондом получены все необходимые документы от Вкладчика.

10.2. Для аналитического учета, отражающего движение страхового резерва Фонда, формируемого для обеспечения устойчивости выполнения обязательств Фонда перед Участниками, движение сумм целевых взносов Вкладчика и Участника в страховой резерв, отчисления на формирование страхового резерва в виде части пенсионного взноса, формирование и использование страхового резерва, образованного за счет указанных выше целевых взносов и отчислений на формирование страхового резерва, направление части дохода от размещения средств пенсионных резервов в страховой резерв, Фонд открывает обособленные солидарные или именные счета учета средств страхового резерва Фонда. Фонд открывает счета учета средств страхового резерва Фонда не позднее 5 (пяти) рабочих дней после поступления первого пенсионного взноса или целевого взноса Вкладчика и Участника на формирование страхового резерва, при условии, что Фондом получены все необходимые документы от Вкладчика.

10.3. Основаниями для закрытия пенсионного счета и счета учета средств страхового резерва Фонда являются:

10.3.1. выполнение Фондом своих обязательств перед Участником (Участниками) в полном объеме;

10.3.2. прекращение действия пенсионного договора и выплата или перевод в другой негосударственный пенсионный фонд выкупной суммы;

10.3.3. смерть Участника и отсутствие правопреемника/наследника или отсутствие правопреемства по условиям пенсионной схемы и/или пенсионного договора;

10.3.4. переоформление данного пенсионного счета на правопреемника/наследника и открытие ему другого пенсионного счета;

10.3.5. перевод обязательств в соответствии с условиями пенсионного договора с одного пенсионного счета на другой пенсионный счет.

10.4. Каждый именной (солидарный) пенсионный счет и именной (солидарный) счет учета средств страхового резерва Фонда 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, указание на инвестиционные портфели и иную информацию, относящуюся к пенсионному договору.

10.5. Именные, солидарные пенсионные счета, а также именные, солидарные счета учета страхового средств резерва Фонда ведутся в электронной форме.

10.6. Информация, отражаемая на пенсионном счете и счете учета средств страхового резерва Фонда в отношении отдельной операции, включает дату проведения операции, сумму операции, данные об Участнике.

10.7. Участнику по пенсионной схеме 2 настоящих Правил, 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.

10.8. Фонд осуществляет перевод сумм на именные пенсионные счета Участников по пенсионной схеме 2 настоящих Правил, перечисленных в распорядительном письме, при условии, что общая сумма выделенных для них средств не превышает сумму средств, отраженных на солидарном счете Вкладчика.

10.9. При назначении пожизненной пенсии без гарантированного периода, Фонд осуществляет перевод пенсионной суммы Участника в резерв пожизненных выплат.

10.10. Фонд обязан предоставлять Вкладчикам и Участникам информацию о состоянии их пенсионных счетов и счетов учета средств страхового резерва Фонда в письменной форме не реже одного раза в год не позднее 30 июня года, следующего за отчетным.

10.11. Фонд обязан предоставлять Вкладчикам и Участникам информацию о стоимости имущества Фонда, в которое размещены средства, отраженные на пенсионном счете Участника и средства, отраженные на счете учета средств страхового резерва Фонда, по запросу Вкладчиков и Участников.

10.12. Фонд обязан не реже одного раза в год предоставлять Вкладчикам информацию о:

10.12.1. списках инвестиционных портфелей, включающую в себя описание общих принципов управления соответствующими портфелями, установленных решением Совета Фонда;

10.12.2. результатах размещения пенсионных резервов в выбранные Вкладчиками и Фондом инвестиционные портфели;

10.12.3. порядке выбора инвестиционных портфелей Вкладчиками.

10.13. Фонд обеспечивает хранение информации по аналитическому учету движения средств на пенсионных счетах и счетах учета средств страхового резерва Фонда в течение 3-х лет с момента окончания исполнения Фондом своих обязательств по пенсионному договору.

10.14. Сведения, содержащиеся в пенсионных счетах и счетах учета средств страхового резерва Фонда, являются конфиденциальными и могут быть предоставлены только Вкладчику, Участнику, его законному представителю, правопреемнику, организации, которая в соответствии с договором осуществляет ведение пенсионных счетов, а также в случаях, установленных законодательством Российской Федерации – третьим лицам по требованию следственных, судебных, налоговых органов и уполномоченного федерального органа.

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

11. Пенсионные основания

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

11.1.1. Достижение пенсионного возраста на общих основаниях.

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

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

11.1.4. Приобретение Участником права на трудовую пенсию по инвалидности.

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

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

11.2. Пенсионным договором могут устанавливаться дополнительные основания приобретения Участником права на пенсионные выплаты, в том числе, наличие у Участника права требования по договору, превышение или равенство на момент выхода на пенсию величины обязательств, отраженных на именном счете Участника (Пенсионной суммы), минимальной Пенсионной сумме, установленной пенсионным договором, и иные дополнительные пенсионные основания, не противоречащие действующему законодательству.

12. Положения о порядке и условиях выплаты негосударственных пенсий

12.1. 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.

12.2. Участник приобретает право на получение негосударственной пенсии при соблюдении в совокупности

следующих условий:

– наличие у Участника одного из пенсионных оснований, установленных на момент заключения пенсионных договоров законодательством Российской Федерации, и дополнительных оснований для приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии, предусмотренных пенсионным договором;

– внесение Вкладчиком пенсионных взносов в соответствии с условиями пенсионного договора;

– наличие у Участника (Участников) на именном и/или солидарном пенсионном счете средств, достаточных для выплаты негосударственной пенсии в соответствии с пенсионной схемой и условиями пенсионного договора.

12.3. Пенсионные выплаты по согласованию с Фондом производятся Участнику ежемесячно, ежеквартально, раз в полгода, ежегодно.

12.4. Сроки и периодичность выплат определяются по соглашению между Фондом и Участником при наступлении пенсионных оснований.

12.5. Размер пенсии устанавливается в соответствии со Статьей 21.2 настоящих Правил.

12.6. В период выплат размер пенсии может быть изменен Фондом в соответствии с результатами размещения пенсионных резервов в соответствии с пунктом 21.4 Раздела 21.

12.7. Размер негосударственной пенсии не может быть ниже минимального размера установленного соответствующим нормативно-правовым актом Российской Федерации в течение срока выплаты пенсии.

12.8. Пенсионные выплаты производятся Участнику на лицевой счет в банке.

13. Положения о порядке и условиях правопреемства

13.1. В случае смерти Участника переход его прав к другим лицам возможен в порядке правопреемства, если иное не предусмотрено пенсионным договором. Под правопреемством в целях негосударственного пенсионного обеспечения понимается переход прав Участника по пенсионному договору от одного лица к другому.

13.2. Случай и порядок перехода прав Участника к правопреемнику определяются пенсионной схемой из настоящих Правил.

13.3. При выборе Участником пожизненной схемы выплат (п. 4.2.1.1. а), в) и п. 5.2.1.1. а), в) Правил) правопреемство на этапе выплат не предусматривается.

13.4. При выборе Участником пожизненной схемы выплат с гарантированным периодом правопреемство по истечении гарантированного периода не предусматривается. Правопреемство в течение гарантированного периода или в течение срока выплат пенсий для срочных пенсий предусматривается в отношении обязательств, отраженных на именном пенсионном счете, если иное не установлено пенсионным договором.

13.5. При наличии у правопреемника пенсионных оснований Фонд продолжает выполнять свои обязательства перед правопреемником по выплате негосударственной пенсии так же, как перед Участником, в размере величины оставшихся обязательств перед умершим Участником, отраженных на именном пенсионном счете.

13.6. При наличии заключенного с правопреемником пенсионного договора в свою пользу Фонд по заявлению правопреемника может перевести пенсионную сумму на именной пенсионный счет правопреемника, открытый по этому договору в размере величины оставшихся пенсионных обязательств перед умершим Участником, отраженных на именном пенсионном счете Участника.

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

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

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 Фонда в случаях, предусмотренных действующим законодательством;

14.4.3. при возникновении форс-мажорных обстоятельств, предусмотренных пенсионным договором;

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

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

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

14.12. Договор об оказании услуг специализированного депозитария прекращает свое действие по основаниям, установленным договором и/или законодательством Российской Федерации.

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

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

14.15. Договор доверительного управления прекращает свое действие по основаниям, установленным указанным договором и/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 действующим законодательством Российской Федерации;

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

15.1.3. осуществлять учет пенсионных и целевых взносов и выплат выкупных сумм, негосударственных пенсий на пенсионных счетах в соответствии с Правилами и пенсионным договором;

15.1.4. осуществлять перевод на именные счета Участников обязательств, отраженных на солидарном пенсионном счете Участников, в соответствии с пенсионным договором;

15.1.5. предоставлять Вкладчикам и Участникам информацию о состоянии их солидарных и/или именных пенсионных счетов в письменном виде, не реже одного раза в год, в сроки, установленные настоящими Правилами;

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

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

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

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

15.1.10. осуществлять раздельный учет:

15.1.10.1. средств пенсионных резервов, формируемых и размещаемых в каждом из инвестиционных портфелей;

15.1.10.2. имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда;

15.1.11. размещать пенсионные резервы в соответствии с направлениями, условиями и порядком, которые определяются соответствующим нормативно-правовым актом Российской Федерации, в выбранные Вкладчиками и Фондом инвестиционные портфели;

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

15.1.13. предоставлять Вкладчикам и (или) Участникам, по их просьбе, информацию об Управляющей компании (Управляющих компаниях) и о депозитарии, с которыми Фондом заключены договоры на оказание услуг;

15.1.14. предоставлять Вкладчикам, по их просьбе, информацию о:

15.1.14.1. списке инвестиционных портфелей, включающую в себя описание общих принципов управления соответствующими портфелями, установленных решением Совета Фонда;

15.1.14.2. результатах размещения пенсионных резервов в выбранные Вкладчиками и Фондом инвестиционные портфели;

15.1.14.3. порядке выбора инвестиционных портфелей Вкладчиками;

15.1.15. Ежегодно по итогам финансового года проводить:

15.1.15.1. независимую аудиторскую проверку;

15.1.15.2. актуарное оценивание деятельности Фонда;

15.1.16. публиковать отчет о своей деятельности в периодической печати не реже одного раза в год;

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

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

15.2. Фонд имеет право:

15.2.1. самостоятельно определять Управляющую компанию (Управляющие компании), а также независимого актуария, аудиторов;

15.2.2. вносить изменения в настоящие Правила и/или 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. использовать на обеспечение уставной деятельности Фонда целевые взносы Вкладчиков, размер и периодичность перечисления которых устанавливаются пенсионными договорами;

15.2.6. направлять на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда и покрытия административных расходов, часть сумм пенсионных взносов, но в пределах размера от суммы пенсионного взноса, установленного действующим законодательством, если данное право предусмотрено пенсионным договором;

15.2.7. направлять на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, а также на формирование страхового резерва, Фонда часть дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, в порядке и пределах, установленных законодательством Российской Федерации;

15.2.8. направлять на формирование и пополнение страхового резерва Фонда часть сумм пенсионных взносов, но в пределах размера от суммы пенсионного взноса, установленного действующим законодательством, если пенсионным договором предусмотрено право Фонда производить такие отчисления и в нем установлен размер отчисляемой части пенсионного взноса;

15.2.9. 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. ознакомиться с предлагаемыми Фондом инвестиционными портфелями, выбирать и изменять инвестиционные портфели в установленном Правилами Фонда порядке;

15.3.6. осуществлять иные права, обусловленные законодательством Российской Федерации, Правилами Фонда и пенсионным договором.

15.4. Вкладчик Фонда обязан:

15.4.1. уплачивать взносы исключительно денежными средствами 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. сообщать в Фонд об изменениях, влияющих на исполнение им своих обязательств перед Фондом;

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

15.5. Участники имеют право:

15.5.1. требовать от Фонда исполнения обязательств Фонда по выплате негосударственных пенсий в соответствии с условиями пенсионного договора и настоящими Правилами;

15.5.2. получать негосударственную пенсию в соответствии с действующим законодательством, условиями пенсионного договора, Правилами Фонда и выбранной пенсионной схемой при возникновении пенсионного основания и выполнении условий, установленных Разделами 11 и 12 настоящих Правил;

15.5.3. требовать от Фонда изменений условий негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с Правилами Фонда и условиями пенсионного договора;

15.5.4. требовать от Фонда исполнения обязанностей Фонда, предусмотренных пенсионным договором, в том числе по переводу обязательств, учтенных на именном пенсионном счете Участника;

15.5.5. требовать от Фонда выплаты выкупных сумм или перевода в другой негосударственный пенсионный фонд выкупных сумм в соответствии с Правилами и условиями пенсионного договора;

15.5.6. получать в Фонде информацию о состоянии своего именного пенсионного счета в соответствии с Правилами и условиями пенсионного договора;

15.5.7. 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. сообщать в Фонд об изменениях, влияющих на исполнение ими своих обязательств перед Фондом;

15.6.3. 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;

16.1.4. части имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, в случае направления этого имущества на покрытие отрицательного результата от размещения пенсионных резервов по решению Совета Фонда.

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. Страховой резерв используется для:

16.2.1. пополнения резерва покрытия пенсионных обязательств в целях обеспечения соответствия резерва покрытия пенсионных обязательств обязательствам Фонда по выплате пенсий и выкупных сумм Участникам;

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

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

16.3. Целевые взносы Вкладчика и Участника в страховой резерв, отчисления на формирование страхового резерва в виде части пенсионного взноса, а также часть дохода от размещения средств пенсионных резервов Вкладчиков и Участников, направляемая в страховой резерв по итогам деятельности Фонда за год, учитываются на именных (солидарных) счетах учета средств страхового резерва Фонда, а также на обособленном счете учета средств страхового резерва Фонда в соответствии с условиями договоров негосударственного пенсионного обеспечения, заключенных Фондом и Вкладчиками (Участниками).

16.4. Доход, полученный от размещения средств пенсионных резервов в инвестиционный портфель, направляется на пополнение средств пенсионных резервов каждого инвестиционного портфеля и на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, в соответствии с действующим законодательством.

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

16.6. Отражение на пенсионных счетах и счетах учета средств страхового резерва Фонда дохода от размещения средств пенсионных резервов в инвестиционные портфели производится не реже одного раза в год по решению Совета Фонда, с периодичностью, устанавливаемой решением Совета Фонда.

17. Положения о порядке предоставления Вкладчикам и Участникам информации об Управляющей компании и о Специализированном Депозитарии

17.1. Фонд обязан обеспечить свободный доступ Вкладчиков и Участников к информации об Управляющей компании (Управляющих компаниях) и Специализированном депозитарии, за исключением той информации, которая составляет по законодательству Российской Федерации коммерческую тайну Управляющей компании (Управляющих компаний) и Специализированного депозитария.

17.2. Фонд предоставляет по требованиям Вкладчиков и Участников план размещения пенсионных резервов с указанием привлеченных им Управляющих компаний и информацию о Специализированном депозитарии, который осуществляет учет и хранение сертификатов ценных бумаг, в которые Фондом или Управляющими компаниями вложены средства пенсионных резервов.

17.3. Содержание договоров с Управляющей компанией (Управляющими компаниями) и Специализированным депозитарием представляется Вкладчикам и Участникам только по решению Совета Фонда.

18. Нормативы определения размера оплаты услуг Управляющих компаний и Специализированного депозитария

18.1. Размеры оплаты услуг Управляющей компании (Управляющих компаний) и Специализированного депозитария устанавливаются соответствующими договорами, в пределах, определенных нормами действующего законодательства.

19. Положения о порядке и об условиях внесения изменений и дополнений в Правила Фонда, включая порядок уведомления Вкладчиков и Участников через СМИ

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

19.2. 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 и размещения информации на сайте Фонда в Интернете в сроки, установленные Советом Фонда, но не позднее 2 (двух) месяцев после их регистрации уполномоченным федеральным органом.

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

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

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

20. Гарантии исполнения Фондом обязательств

20.1. Для обеспечения гарантий исполнения своих обязательств перед Участниками Фонд обязан:

20.1.1. сформировать совокупный вклад учредителей в размере, установленном законодательством Российской Федерации;

20.1.2. создать страховой резерв в размере не менее его нормативной величины.

20.2. Фонд обязан ежегодно по итогам финансового года проводить актуарное оценивание деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению. Актуарное оценивание осуществляется независимым актуарием.

20.3. Фонд обязан ежегодно по итогам финансового года проводить аудиторскую проверку.

21. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда

Расчет обязательств Фонда в зависимости от вида пенсионной схемы осуществляется следующим образом:

21.1. Основные понятия и обозначения:

(x) – Участник возраста x лет;

i – устанавливаемая Советом Фонда 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;

, $p_{x,t}$ - вероятность дожития (x) до возраста x+t;

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

$a_{g,1}^{(h)}$ - гарантированный временной аннуитет постнумерандо, соответствующий современной стоимости срочной пенсии, выплачиваемой в размере $1/h$ h раз в год в конце каждого периода в течение g лет;

$\ddot{a}_{n,1}^{(h)}$ - 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;

$a_{x,y}^{(h)}$ - аннуитет постнумерандо совместной жизни, соответствующий современной стоимости пожизненной пенсии, выплачиваемой в размере $1/h$ h раз в год 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;

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

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

P - размер пенсии, назначаемой Участнику при наступлении пенсионных оснований и выплачиваемой h раз в год;

S_1 - сумма пенсионных обязательств, учтенных на именном пенсионном счете Участника на момент наступления для него пенсионных оснований;

S_2 - сумма средств, учтенных на именном счете учета средств страхового резерва Фонда в пользу Участника на момент наступления для него пенсионных оснований;

h – количество пенсионных выплат в течение года.

21.2. Расчет размера пенсионных выплат:

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

21.2.1. Пожизненная пенсия, выплачиваемая h раз в год:

$$P = \frac{S_1 + S_2}{h} \cdot \frac{1}{a_x^{(h)}}.$$

21.2.2. Пожизненная пенсия с гарантированным периодом g лет, выплачиваемая h раз в год:

$$P = \frac{S_1 + S_2}{h} \cdot \frac{1}{a_{g\lceil}^{(h)} + v^g \cdot {}_g p_x \cdot a_{x+g}^{(h)}}.$$

21.2.3. Пожизненная пенсия с условием выплаты ежемесячной пожизненной пенсии пережившему супругу в случае смерти Участника, выплачиваемая h раз в год:

$$P = \frac{S_1 + S_2}{h} \cdot \frac{1}{a_x^{(h)} + k \cdot (a_y^{(h)} - a_{x,y}^{(h)})},$$

где:

y – возраст супруга Участника на момент начала пенсионных выплат;

$k \cdot P$ - установленный пенсионным договором размер пенсии пережившему супругу Участника, выплачиваемой h раз в год.

21.2.4. Выплата пенсий в течение выбранного Участником срока (не менее пяти лет), выплачиваемая h раз в год:

$$P = \frac{S_1 + S_2}{h} \cdot \frac{1}{a_{n\lceil}^{(h)}}$$

21.2.5. Выплата пенсий до исчерпания средств на счете Участника (при расчетном сроке выплаты пенсии не менее пяти лет), выплачиваемая h раз в год. В этом случае размер выплаты должен быть меньше или равен ее максимально возможному значению, соответствующему срочной пятилетней пенсии:

$$P < P_{\max} = \frac{S_1 + S_2}{h} \cdot \frac{1}{a_{5\lceil}^{(h)}}$$

21.2.6. Если пенсионным основанием для Участника является наступление инвалидности, и Участник выбирает пожизненные выплаты, то размер пенсионной выплаты, выплачиваемой h раз в год, будет определяться формулой:

$$P = \frac{S_1 + S_2}{h} \cdot \frac{1}{a_x^{i(h)}}.$$

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

21.3. Расчет пенсионных обязательств Фонда

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

- пенсионные обязательства:
 - обязательства по формированию средств для выплаты пенсий будущим пенсионерам;
 - обязательства по выплате пенсий Участникам;
- обязательства по выплате выкупных сумм.

21.3.2. Пенсионные обязательства определяются по следующей формуле:

$$V_\phi = \sum_{i=1}^{N^s} V_{\delta n}^i + \sum_{i=1}^{N^p} V_n^i,$$

где:

$V_{\delta n}^i$ - обязательства по выплате пенсий будущим пенсионерам;

V_n^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.

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

$$V_{\delta n} = \sum_{j=1}^{N^c} S_j^c + \sum_{j=1}^{N^u} S_j^u,$$

где:

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

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

N^c - количество солидарных пенсионных счетов;

N^u - количество именных пенсионных счетов.

21.3.4. На пенсионных счетах Вкладчиков и Участников не отражается часть пенсионных взносов, направленных в пределах, установленных законодательством Российской Федерации, на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности и покрытие административных расходов.

21.3.5. 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;

ιV_x - величина обязательств Фонда по выплате пенсии Участнику.

а) Пожизненная пенсия, выплачиваемая h раз в год:

$$\iota V_x = h \cdot P \cdot a_{x+t}^{(h)}.$$

б) Пожизненная пенсия с гарантированным периодом g лет, выплачиваемая h раз в год:

Если $t < g$, то

$$\iota V_x = h \cdot P \cdot a_{g-t}^{(h)} + h \cdot P \cdot v^{g-t} \cdot a_{g-t} p_{x+t} \cdot a_{x+g}^{(h)},$$

если $t > g$, то

$$\iota V_x = h \cdot P \cdot a_{x+t}^{(h)},$$

в) Пожизненная пенсия Участнику с условием выплаты пожизненной пенсии пережившему супругу в случае смерти Участника, выплачиваемая h раз в год:

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

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

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

где:

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

г) Выплата пенсий в течение выбранного Участником срока и выплата пенсий до исчерпания средств на счете Участника, выплачиваемая h раз в год производится с именного пенсионного счета Участника, и в силу этого пенсионные обязательства отражаются на именном пенсионном счете Участника.

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

$$\iota V_x = h \cdot P \cdot a_{x+t}^{(h)}.$$

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

$$V_n = \sum_{j=1}^{N_n} (\iota V_x)_j,$$

где:

N_n - число пенсионеров, получающих пожизненную пенсию;

$(\iota V_x)_j$ - величина обязательств Фонда по выплате пенсии j -му пенсионеру.

21.3.7. Обязательства по выплате пенсий в течение выбранных Участниками сроков и обязательства по выплате пенсий до исчерпания средств на счетах Участников определяются как сумма пенсионных обязательств, отраженных на именных пенсионных счетах Участников:

$$V_n = \sum_{j=1}^{N_u} S_j^u,$$

где:

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

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

21.4. Индексация пенсионных выплат

21.4.1. Индексация пожизненных пенсионных выплат, для которых не предусмотрен гарантированный период или пожизненных пенсионных выплат, для которых предусмотрен гарантированный период, по истечении такого гарантированного периода производится после отражения положительного дохода, полученного за прошедший финансовый год в результате размещения пенсионных резервов Участников – пенсионеров. Датой индексации является дата, которой проводится отражение дохода в резерве пожизненных выплат.

21.4.2. Коэффициент индексации пенсионных выплат $k_{\text{индекс}}$ рассчитывается следующим образом:

$$P^{i+1} = P^i \cdot k_{\text{индекс}} = P^i \cdot \max \left(\frac{S_{cc}^t}{\sum_{j=1}^{N_n} ({_t V_x})_j}, 1 \right),$$

где:

S_{cc}^t - сумма пенсионных резервов, сформированная для покрытия обязательств по пожизненным выплатам по истечении гарантированного периода или при отсутствии гарантированного периода на дату индексации t ;

$({_t V_x})_j$ - величина обязательств Фонда по выплате пожизненной пенсии j -му Участнику, рассчитанная на дату индексации t ;

P_i - размер пенсии, выплачиваемой в i -ый год.

21.4.3. Фонд обязуется индексировать ранее назначенные Участнику пенсионные выплаты в связи с окончанием гарантированного периода. Датой индексации является дата окончания гарантированного периода.

$$P^{i+1} = P^i \cdot k_{\text{индекс}} = P^i \cdot \max \left(\frac{S_{cc}^t}{V_x}, 1 \right)$$

S_{cc}^t - пенсионная сумма, отраженная на именном пенсионном счете на дату окончания гарантированного периода;

V_x - величина обязательств Фонда по выплате пожизненной пенсии Участнику, рассчитанная на дату окончания гарантированного периода;

P^i - размер пенсии, выплачиваемой в i -ый год.

21.4.4. Фонд обязуется индексировать ранее назначенные пенсионные выплаты в случае срочных пенсионных выплат или пожизненных выплат, гарантированный период которых на дату индексации не истек, исходя из суммы резерва покрытия пенсионных обязательств не чаще одного раза в год, после отражения положительного дохода, полученного за прошедший финансовый год с применением формул п.21.2 настоящих Правил.

21.4.5. Индексация негосударственной пенсии допускается в случае, если пенсионная сумма на счете Участника на дату индексации превышает величину обязательств Фонда по выплате пенсий.

22. Заключительные положения

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

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

22.3. Ликвидация Фонда производится на основании и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации.

22.4. При ликвидации Фонда его пенсионные резервы используются для исполнения обязательств по пенсионным договорам, выплаты выкупных сумм, перевода выкупных сумм в другие фонды по выбору Вкладчика или Участника (их правопреемников), а при отсутствии такого выбора в фонд (фонды), который указывается в Правилах, либо для перевода выкупных сумм в счет уплаты страховых премий по договорам пенсионного страхования Участников, заключенным со

страховыми организациями, по выбору Вкладчика или Участника (их правопреемников). В целях настоящей статьи негосударственным пенсионным фондом, в который переводятся пенсионные резервы в случае ликвидации и при отсутствии выбора Вкладчика или Участника (их правопреемников), является негосударственный пенсионный фонд, определяемый решением Совета Фонда.

22.5. 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.

22.6. Вкладчик/Участник подтверждает, что имеет согласие Участников - субъектов персональных данных на обработку их персональных данных (термин дан в соответствие с п.п.3. Ст.3 Федерального закона от 27.07.2006г. "О персональных данных" №152-ФЗ) Фондом в целях, связанных с исполнением обязательств по пенсионному договору в течение всего срока действия пенсионного договора и в течение пяти лет после прекращения пенсионного договора. Все претензии, возникающие или могущие возникнуть у Участников, касающиеся обработки их персональных данных Фондом, Вкладчик обязуется урегулировать своими силами и за свой счет. Фонд обязуется при обработке персональных данных, предоставленных ему Вкладчиком/Участником, соблюдать требования Федерального закона от 27.07.2006г. "О персональных данных" №152-ФЗ, других нормативных правовых актов, обеспечивающих безопасность персональных данных при их обработке. Вкладчик/Участник обязуется хранить указанные согласия Участников на обработку персональных данных в течение всего срока действия Договора и в течение пяти лет по окончании действия Договора.

22.7. Вкладчик/Участник предоставляет Фонду право обрабатывать персональные данные, необходимые для целей заключения и осуществления пенсионного договора, включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе передачу), обезличивание, блокирование, уничтожение персональных данных и трансграничную передачу: паспортные данные, почтовый адрес, контактный телефон на основании полученного им письменного согласия от Участников.

Прошито, пронумеровано
и скреплено печатью



листа/ов