

ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА ПО
ФИНАНСОВЫМ РЫНКАМ
ЗАРЕГИСТРИРОВАНО

Дата: *"13" августа* 20*05*.

в реестре за № _____

Заместитель руководителя _____

Подпись _____



УТВЕРЖДЕНО

Протоколом Совета Фонда

№ 21 от «09» июня 2005г.

Председатель Совета Фонда

Новицкий Е.Г.

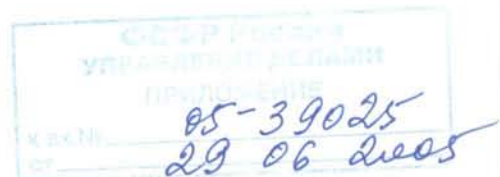
ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА

негосударственного пенсионного фонда

«Система»

(новая редакция)

Москва
2005 год



1. Общие положения.

1.1. Настоящие Правила разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом РФ «О негосударственных пенсионных Фондах» от 07.05.98 г. №75 – ФЗ, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, а также в соответствии с Уставом Негосударственного пенсионного фонда «Система», именуемого в дальнейшем «Фонд».

1.2. Настоящие Правила определяют порядок и условия исполнения Фондом обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению.

1.3. Фонд осуществляет деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению участников Фонда в соответствии с Федеральным законом РФ «О негосударственных пенсионных Фондах» от 07.05.98 г. №75 – ФЗ и лицензией, полученной в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

1.4. Понятия и термины, используемые в настоящих Правилах, соответствуют Федеральному закону РФ «О негосударственных пенсионных Фондах» от 07.05.98 г. № 75 – ФЗ.

2. Пенсионные схемы, применяемые Фондом

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

2.2. Все применяемые Фондом пенсионные схемы исходят из условия получения участником Фонда пенсии в размере не менее минимальной негосударственной пенсии, установленной законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора (далее по тексту не менее минимальной негосударственной пенсии).

2.3. Фонд использует следующие пенсионные схемы:

- **Схема № 1.** «С установленными размерами взносов. Пожизненная»;
- **Схема № 2.** «С установленными размерами взносов. Пожизненная. Солидарная»;
- **Схема № 3.** «С установленными размерами взносов. Выплаты в течение оговоренного ряда лет (от 3 до 15 лет)»;
- **Схема № 4.** «С установленными размерами взносов. Выплаты в течение оговоренного ряда лет (от 3 до 15 лет). Солидарная».

2.4. Описание применяемых пенсионных схем.

СХЕМА № 1. «С установленными размерами взносов. Пожизненная.»

Порядок и условия внесения пенсионных взносов в Фонд.

Пенсионные взносы могут производиться вкладчиком в пользу одного или нескольких участников.

Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

- перечислением на расчетный счет Фонда (его филиалов или представительств), через банк;
- почтовым переводом на расчетный счет Фонда (его филиалов или представительств);
- через бухгалтерию по месту работы вкладчика (если вкладчик является

физическим лицом);

- наличными денежными средствами через кассу Фонда.

Пенсионные взносы зачисляются на именной пенсионный счет участника, который открывается ему с момента поступления первого взноса.

Размеры пенсионных взносов.

Размеры пенсионных взносов устанавливаются пенсионным договором.

Периодичность внесения пенсионных взносов.

Пенсионные взносы могут вноситься:

- единовременно;
- ежемесячно;
- ежеквартально;
- один раз в полугодие;
- один раз в году.

Продолжительность внесения пенсионных взносов.

Определяется временем от поступления первого взноса на расчетный счет Фонда (в кассу Фонда) до приобретения участником права на получение негосударственной пенсии в Фонде. Пенсионным договором предусматривается право вкладчика вносить пенсионные взносы после приобретения участником права на получение негосударственной пенсии.

Минимальный накопительный период определяется из условия, что негосударственная пенсия должна быть не менее минимальной негосударственной пенсии, при сроке выплат, оговоренном данной пенсионной схемой.

Порядок получения участниками негосударственных пенсий.

Выплаты негосударственной пенсии по желанию участника могут производиться:

- на лицевой счет участника;
- почтовыми отправлениями;
- наличными денежными средствами из кассы Фонда.

Конкретный способ получения негосударственной пенсии устанавливается пенсионным договором, заявлением о пенсионных выплатах, и указывается в соглашении о выплате негосударственной пенсии.

Размер негосударственной пенсии.

Зависит от величины денежных средств, учтенных на именном пенсионном счете участника и определяется актуарными расчетами. Размер негосударственной пенсии не может быть менее минимальной негосударственной пенсии. Перерасчет негосударственной пенсии осуществляется Фондом ежегодно.

Периодичность выплаты негосударственной пенсии.

Негосударственная пенсия выплачивается:

- ежемесячно;
- ежеквартально;
- раз в полугодие;

В случае, если в результате актуарных расчетов окажется, что размер пенсии меньше минимальной негосударственной пенсии, Фонд вправе изменить периодичность выплаты или изменить вид пенсионной схемы в соответствии с настоящими Правилами.

Продолжительность выплаты негосударственной пенсии.

Выплаты производятся пожизненно.

Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед его вкладчиками (участниками).

Пенсионные выплаты производятся Фондом периодически m раз в год.

В методике используются следующие обозначения :

$R_{x,m}$ - размер пенсии выплачиваемой с периодичностью m ,

$R_x = m * R_{x,m}$ размер годовой пенсии,

x - возраст участника,

S_{t-1} - пенсионный резерв, сформированный на пенсионном счете к началу выплат,

$\bar{a}_{x,m}$ - актуарная стоимость приведенной ренты,

Размер годовых пенсионных выплат определяется по формуле:

$$R_x = S_{t-1} / \bar{a}_{x,m}$$

Величина S_{t-1} за год $t-1$ определяется как:

$$S_{t-1} = \sum_{j=1}^k P_j * (1 + r_j) - \sum_{i=1}^n R_i + S_{t-2} * (1 + r_{t-1})$$

где r_j - ставка доходности от размещения средств пенсионных резервов, начисляемой на взнос j за период с даты зачисления взноса до конца года $t-1$,

r_{t-1} - годовая ставка доходности в году $t-1$,

P_j - пенсионные взносы, поступившие в году $t-1$,

R_i - пенсионные выплаты, произведенные в году $t-1$,

k - кол-во взносов, поступивших в году $t-1$.

n - кол-во выплат, произведенных в году $t-1$.

Методика расчета выкупных сумм.

Выкупная сумма выплачивается в случае расторжения договора в период до начала пенсионных выплат и определяется как:

$$W_t = E_{t-1} + P_t$$

где W_t - выкупная сумма, выплачиваемая в году t ,

t - порядковый номер года, считается от даты заключения договора,

E_{t-1} - с учетом минимальной доходности, определенной в п.13.4 настоящих Правил,

P_t - сумма пенсионных взносов, поступивших в t году до даты расторжения договора,

Величина E_1 за первый год определяется как:

$$E_1 = \sum_{j=1}^k P_j * (1 + i_j)$$

где P_j - пенсионные взносы, поступившие в первый год,

k - кол-во взносов, поступивших в первый год.

i_j – минимальная доходность, определенная в п.13.4. настоящих Правил, начисляемая на взнос j за период с даты зачисления взноса до конца года.

Величина E_{t-1} за год $t-1$ определяется как:

$$E_{t-1} = \sum_{j=1}^k P_{t-1,j} * (1 + i_j) + E_{t-2} * (1 + i_{t-1})$$

где i_{t-1} - минимальная доходность, определенная в п.13.4. настоящих Правил, начисляемая в году $t-1$,

k - кол-во взносов, поступивших в году $t-1$.

Порядок ведения именных пенсионных счетов.

Определяется статьей 6 настоящих Правил.

Наследование.

В случае смерти участника:

- до момента назначения негосударственной пенсии – его наследник может стать участником Фонда, заключив договор о негосударственном пенсионном обеспечении с Фондом, или, расторгнув договор о негосударственном пенсионном обеспечении, получить выкупную сумму, эквивалентную сумме средств пенсионных резервов на именном пенсионном счете участника, в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- в период выплат – наследование не предусмотрено. Оставшиеся на именном пенсионном счете умершего участника средства направляются в резерв покрытия пенсионных обязательств.

Порядок изменения пенсионной схемы.

Изменение вида пенсионной схемы вкладчиком допускается только до момента назначения негосударственной пенсии, а участником в первые два года после начала пенсионных выплат, а также в соответствии с п.8.4 настоящих Правил.

Изменение вида пенсионной схемы производится Фондом через три месяца после поступления соответствующего заявления.

Порядок расторжения пенсионного договора.

Расторжение договора вкладчиком с выплатой выкупной суммы участнику или переводом ее в другой негосударственный пенсионный Фонд на именной пенсионный счет участника допускается только до момента назначения ему Фондом негосударственной пенсии.

Заявление о расторжении договора подается вкладчиком в Фонд за три месяца до даты расторжения.

Размер выкупной суммы определяется на дату расторжения договора по методике, изложенной в настоящих Правилах.

СХЕМА № 2. «С установленными размерами взносов. Пожизненная. Солидарная».

Порядок и условия внесения пенсионных взносов в Фонд.

Пенсионные взносы могут производиться вкладчиком в пользу одного или нескольких участников.

Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

- перечислением на расчетный счет Фонда (его филиалов или представительств), через банк;
- почтовым переводом на расчетный счет Фонда (его филиалов или представительств);
- через бухгалтерию по месту работы вкладчика (если вкладчик является физическим лицом);
- наличными денежными средствами через кассу Фонда.

Пенсионные взносы зачисляются на солидарный пенсионный счет вкладчика.

Размеры пенсионных взносов.

Размеры пенсионных взносов устанавливаются пенсионным договором.

Периодичность внесения пенсионных взносов.

Пенсионные взносы могут вноситься:

- единовременно;
- ежемесячно;
- ежеквартально;
- один раз в полугодие;
- один раз в году.

Продолжительность внесения пенсионных взносов.

Определяется временем от поступления первого взноса на расчетный счет Фонда (в кассу Фонда) до приобретения участником права на получение негосударственной пенсии в Фонде. Пенсионным договором предусматривается право вкладчика вносить пенсионные взносы после приобретения участником права на получение негосударственной пенсии.

Минимальный накопительный период определяется из условия, что негосударственная пенсия должна быть не менее минимальной негосударственной пенсии, при сроке выплат, оговоренном данной пенсионной схемой.

Порядок получения участниками негосударственных пенсий.

Выплаты негосударственной пенсии по желанию участника могут производиться:

- на лицевой или расчетный счет участника;
- почтовыми отправлениями;
- наличными денежными средствами из кассы Фонда.

Конкретный способ получения негосударственной пенсии устанавливается пенсионным договором, заявлением о пенсионных выплатах, и указывается в соглашении о выплате негосударственной пенсии.

Размер негосударственной пенсии.

Зависит от величины денежных средств, учтенных на именном пенсионном счете участника и определяется актуарными расчетами. Размер негосударственной пенсии не может быть менее минимальной негосударственной пенсии. Перерасчет негосударственной пенсии осуществляется Фондом ежегодно.

Периодичность выплаты негосударственной пенсии.

Негосударственная пенсия выплачивается:

- ежемесячно;
- ежеквартально;
- раз в полугодие;

В случае, если в результате актуарных расчетов окажется, что размер пенсии меньше минимальной негосударственной пенсии, Фонд вправе изменить периодичность выплаты или изменить вид пенсионной схемы в соответствии с настоящими Правилами.

Продолжительность выплаты негосударственной пенсии.

Выплаты производятся пожизненно.

Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед его вкладчиками (участниками).

Пенсионные выплаты производятся Фондом периодически m раз в год.

В методике используются следующие обозначения:

$R_{x,m}$ - размер пенсии выплачиваемой с периодичностью m ,

$R_x = m * R_{x,m}$ размер годовой пенсии,

x - возраст участника,

$S_{u,t-1}$ - пенсионный резерв, выделенный участнику u на солидарном счете к началу выплат,

$\bar{a}_{x,m}$ - актуарная стоимость приведенной ренты.

Размер годовых пенсионных выплат определяется по формуле :

$$R_x = S_{u,t-1} / \bar{a}_{x,m}$$

Величина S_{t-1} за год $t-1$ на солидарном счете определяется как:

$$S_{t-1} = \sum_{j=1}^k P_j * (1 + r_j) - \sum_{i=1}^n R_i + S_{t-2} * (1 + r_{t-1})$$

где r_j - ставка доходности от размещения средств пенсионных резервов, начисляемой на взнос j за период с даты зачисления взноса до конца года $t-1$,

r_{t-1} - годовая ставка доходности в году $t-1$,

P_j - пенсионные взносы, поступившие в году $t-1$,

R_i - пенсионные выплаты, произведенные в году $t-1$,

k - кол-во взносов, поступивших в году $t-1$.

n - кол-во выплат, произведенных в году $t-1$.

Методика расчета выкупных сумм.

Выкупная сумма выплачивается в случае расторжения договора в период до начала пенсионных выплат и определяется как:

$$W_t = E_{t-1} + P_t$$

где W_t - выкупная сумма, выплачиваемая в году t ,

t - порядковый номер года, считается от даты заключения договора,

E_{t-1} - денежные средства с учетом минимальной доходности, определенной в п.13.4. настоящих Правил,

P_t - сумма пенсионных взносов, поступивших в t году до даты расторжения договора,

Величина E_1 за первый год определяется как:

$$E_1 = \sum_{j=1}^k P_j * (1 + i_j)$$

где P_j – пенсионные взносы, поступившие в первый год,
 k – кол-во взносов, поступивших в первый год,
 i_j – минимальная доходность, определенная в п.13.4. настоящих Правил,
 начисляемой на взнос j за период с даты зачисления взноса до конца года.

Величина E_{t-1} за год $t-1$ определяется как:

$$E_{t-1} = \sum_{j=1}^k P_{t-1,j} * (1 + i_j) + E_{t-2} * (1 + i_{t-1})$$

где i_{t-1} – минимальная доходность, определенная в п.13.4. настоящих Правил, начисляемая в году $t-1$,
 k – кол-во взносов, поступивших в году $t-1$.

Порядок ведения солидарных пенсионных счетов.

Определяется статьей 6 настоящих Правил.

Наследование.

Не предусматривается.

Порядок изменения пенсионной схемы.

Изменение вида пенсионной схемы вкладчиком допускается только до момента назначения негосударственной пенсии, а участником не допускается. Изменение вида пенсионной схемы производится Фондом через три месяца после поступления соответствующего заявления.

Порядок расторжения пенсионного договора.

Расторжение пенсионного договора вкладчиком с Фондом допускается до момента назначения ему Фондом негосударственной пенсии с выплатой выкупной суммы.

При расторжении пенсионного договора по инициативе вкладчика (участника), являющегося физическим лицом, ему выплачивается выкупная сумма в порядке и размерах, предусмотренных настоящими Правилами.

При расторжении вкладчиком, являющимся юридическим лицом, пенсионного договора, договор считается расторгнутым с момента подписания сторонами двухстороннего соглашения об открытии именных пенсионных счетов. С каждым из участников заключается пенсионный договор с открытием ему именного пенсионного счета, на который распределяются денежные средства с солидарного пенсионного счета в соответствии с условиями договора о негосударственном пенсионном обеспечении, после чего солидарный пенсионный счет вкладчика закрывается.

Заявление о расторжении договора подается вкладчиком в Фонд за три месяца до даты расторжения.

Размер выкупной суммы определяется на дату расторжения договора по методике, изложенной в настоящих Правилах.

СХЕМА № 3. «С установленными размерами взносов. Выплаты в течение оговоренного ряда лет (от 3 до 15 лет).»

Порядок и условия внесения пенсионных взносов в Фонд.

Пенсионные взносы могут производиться вкладчиком в пользу одного или нескольких участников.

Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

- перечислением на расчетный счет Фонда (его филиалов или представительств), через банк;
- почтовым переводом на расчетный счет Фонда (его филиалов или представительств);
- через бухгалтерию по месту работы вкладчика (если вкладчик является физическим лицом);
- наличными денежными средствами через кассу Фонда.

Пенсионные взносы зачисляются на именной пенсионный счет участника.

Размеры пенсионных взносов.

Размеры пенсионных взносов устанавливаются пенсионным договором.

Периодичность внесения пенсионных взносов.

Пенсионные взносы могут вноситься:

- одновременно;
- ежемесячно;
- ежеквартально;
- один раз в полугодие;
- один раз в году.

Продолжительность внесения пенсионных взносов.

Определяется временем от поступления первого взноса на расчетный счет Фонда (в кассу Фонда) до приобретения участником права на получение негосударственной пенсии в Фонде. Пенсионным договором предусматривается право вкладчика вносить пенсионные взносы после приобретения участником права на получение негосударственной пенсии.

Порядок получения участниками негосударственных пенсий.

Выплаты негосударственной пенсии по желанию участника могут производиться:

- на лицевой или расчетный счет участника;
- почтовыми отправлениями;
- наличными денежными средствами из кассы Фонда.

Конкретный способ получения негосударственной пенсии устанавливается пенсионным договором, заявлением о пенсионных выплатах, и указывается в соглашении о выплате негосударственной пенсии.

Размер негосударственной пенсии.

Зависит от величины денежных средств, учтенных на именном пенсионном счете участника и определяется актуарными расчетами. Размер негосударственной пенсии не может быть менее минимальной негосударственной пенсии. Перерасчет негосударственной пенсии осуществляется Фондом ежегодно.

Периодичность выплаты негосударственной пенсии.

Негосударственная пенсия выплачивается:

- ежемесячно;

- ежеквартально;
- раз в полугодие;

В случае, если в результате актуарных расчетов окажется, что размер пенсии меньше минимальной негосударственной пенсии, Фонд вправе изменить периодичность выплаты или изменить вид пенсионной схемы в соответствии с настоящими Правилами.

Продолжительность выплаты негосударственной пенсии.

Выплаты производятся в течение периода, определяемого пенсионным договором, размерами средств пенсионных резервов и согласованного с участником.

Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед его вкладчиками (участниками).

Срочная ежемесячная пенсия определяется по системе уравнений:

$$R_m = S_N (I_N + 1) / (12 + 6,5 * I_N)$$

$$R_m = (S_{N-1} (I_{N-1} + 1) - S_N) / (12 + 6,5 * I_{N-1})$$

$$R_m = (S_2 (I_2 + 1) - S_3) / (12 + 6,5 * I_2)$$

$$R_m = (S_1 (I_1 + 1) - S_2) / (12 + 6,5 * I_1)$$

где **N** - кол-во лет выплаты пенсии,

S_t - резерв пенсионных выплат, сформированный Фондом к началу года **t** с учетом поступивших взносов и произведенных выплат,

I_j - планируемый годовой процент дохода на **J**-тый год,

R_m - пенсия ежемесячная.

Величина **S_{t-1}** за год **t-1** определяется как:

$$S_{t-1} = \sum_{j=1}^k P_j * (1 + r_j) - \sum_{i=1}^n R_i + S_{t-2} * (1 + r_{t-1})$$

где **r_j** - ставка доходности от размещения средств пенсионных резервов, начисляемой на взнос **j** за период с даты зачисления взноса до конца года **t-1**,

r_{t-1} - годовая ставка доходности в году **t-1**,

P_j - пенсионные взносы, поступившие в году **t-1**,

R_i - пенсионные выплаты, произведенные **t-1**,

k - кол-во взносов, поступивших в году **t-1**,

n - кол-во выплат, произведенных в году **t-1**.

Методика расчета выкупных сумм.

Выкупная сумма выплачивается в случае расторжения договора в период до начала пенсионных выплат и определяется как:

$$W_t = E_{t-1} + P_t$$

где W_t – выкупная сумма в году t ,
 t – порядковый номер года, считается от даты заключения договора,
 E_{t-1} – денежные средства с учетом минимальной доходности, определенной в п.13.4 настоящих Правил,
 P_t – сумма пенсионных взносов, поступивших в t году до даты расторжения договора,

Величина E_{t-1} за год $t-1$ определяется как:

$$E_{t-1} = \sum_{j=1}^k P_j * (1 + i_j) - \sum_{i=1}^n R_i + E_{t-2} * (1 + i_{t-1}),$$

где i_{t-1} – минимальная доходность, определенная в п.13.4 настоящих Правил, начисляемая в году $t-1$,

P_j – пенсионные взносы, поступившие в году $t-1$,

i_j – минимальная доходность, определенная в п.13.4. настоящих Правил, начисляемой на взнос j за период с даты зачисления взноса до конца года $t-1$,

R_i – пенсионные выплаты, произведенные году $t-1$,

k – кол-во взносов, поступивших в году $t-1$,

n – кол-во выплат, произведенных в году $t-1$.

Порядок ведения именных пенсионных счетов.

Определяется статьей 6 настоящих Правил.

Наследование.

В случае смерти участника:

- до момента назначения негосударственной пенсии – его наследник может стать участником Фонда, заключив договор о негосударственном пенсионном обеспечении с Фондом, или, расторгнув договор о негосударственном пенсионном обеспечении, получить выкупную сумму, учтенную на именном пенсионном счете участника, в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- в период выплат – наследование не предусмотрено. Оставшиеся на именном пенсионном счете умершего участника средства направляются в резерв покрытия пенсионных обязательств.

Порядок изменения пенсионной схемы.

Изменение вида пенсионной схемы вкладчиком (участником) допускается в любой момент действия пенсионного договора.

Изменение вида пенсионной схемы производится Фондом через три месяца после поступления соответствующего заявления.

Порядок расторжения пенсионного договора.

Расторжение договора допускается в любой момент действия пенсионного договора.

Заявление о расторжении договора подается вкладчиком в Фонд за три месяца до даты расторжения.

Размер выкупной суммы определяется на дату расторжения договора по методике, изложенной в настоящих Правилах.

СХЕМА №4. «С установленными размерами взносов. Выплаты в течение оговоренного ряда лет (от 3 до 15 лет). Солидарная.»

Порядок и условия внесения пенсионных взносов в Фонд.

Пенсионные взносы могут производиться вкладчиком в пользу одного или нескольких участников.

Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

- перечислением на расчетный счет Фонда (его филиалов или представительств), через банк;
- почтовым переводом на расчетный счет Фонда (его филиалов или представительств);
- через бухгалтерию по месту работы вкладчика (если вкладчик является физическим лицом)
- наличными денежными средствами через кассу Фонда.

Пенсионные взносы зачисляются на солидарный пенсионный счет вкладчика.

Размеры пенсионных взносов.

Размеры пенсионных взносов устанавливаются пенсионным договором.

Периодичность внесения пенсионных взносов.

Пенсионные взносы могут вноситься:

- единовременно;
- ежемесячно;
- ежеквартально;
- один раз в полугодие;
- один раз в году.

Продолжительность внесения пенсионных взносов.

Определяется временем от поступления первого взноса на расчетный счет Фонда (в кассу Фонда) до приобретения участником права на получение негосударственной пенсии в Фонде. Пенсионным договором предусматривается право вкладчика вносить пенсионные взносы после приобретения участником права на получение негосударственной пенсии.

Порядок получения участниками негосударственных пенсий.

Выплаты негосударственной пенсии по желанию участника могут производиться:

- на лицевой или расчетный счет участника;
- почтовыми отправлениями;
- наличными денежными средствами из кассы Фонда.

Конкретный способ получения негосударственной пенсии устанавливается пенсионным договором, заявлением о пенсионных выплатах, и указывается в соглашении о выплате негосударственной пенсии.

Размер негосударственной пенсии.

Зависит от величины денежных средств, учтенных на именном пенсионном счете участника и определяется актуарными расчетами. Размер негосударственной пенсии не может быть менее минимальной негосударственной пенсии. Перерасчет негосударственной пенсии осуществляется Фондом ежегодно.

Периодичность выплаты негосударственной пенсии.

Негосударственная пенсия выплачивается:

- ежемесячно;

- ежеквартально;
- раз в полугодие;

В случае, если в результате актуарных расчетов окажется, что размер пенсии меньше минимальной негосударственной пенсии, Фонд вправе изменить периодичность выплаты или изменить вид пенсионной схемы в соответствии с настоящими Правилами.

Продолжительность выплаты негосударственной пенсии.

Выплаты производятся в течение периода, определяемого пенсионным договором, размерами пенсионных резервов и согласованного с вкладчиком и участником.

Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед его вкладчиками (участниками).

Срочная ежемесячная пенсия определяется по системе уравнений:

$$R_m = S_N (I_N + 1) / (12 + 6,5 * I_N)$$

$$R_m = (S_{N-1} (I_{N-1} + 1) - S_N) / (12 + 6,5 * I_{N-1})$$

$$R_m = (S_2 (I_2 + 1) - S_3) / (12 + 6,5 * I_2)$$

$$R_m = (S_1 (I_1 + 1) - S_2) / (12 + 6,5 * I_1)$$

где N - кол-во лет выплаты пенсии,

$S_{u,1}$ - пенсионный резерв, выделенный участнику и на солидарном счете к началу выплат,

$S_{u,t}$ - пенсионный резерв, сформированный Фондом к началу года t с учетом поступивших взносов и произведенных выплат,

I_j - гарантированный годовой процент дохода на J -тый год,

R_m - пенсия ежемесячная.

Величина S_{t-1} за год $t-1$ определяется как:

$$S_{t-1} = \sum_{j=1}^k P_j * (1 + r_j) - \sum_{i=1}^n R_i + S_{t-2} * (1 + r_{t-1}),$$

где r_j - ставка доходности от размещения средств пенсионных резервов, начисляемой на взнос j за период с даты зачисления взноса до конца года $t-1$,

r_{t-1} - годовая ставка доходности в году $t-1$,

P_j - пенсионные взносы, поступившие в году $t-1$,

R_i - пенсионные выплаты, произведенные $t-1$,

k - кол-во взносов, поступивших в году $t-1$,

n - кол-во выплат, произведенных в году $t-1$.

Методика расчета выкупных сумм.

Выкупная сумма выплачивается в случае расторжения договора в период до начала пенсионных выплат и определяется как:

$$W_t = E_{t-1} + P_t,$$

где W_t - выкупная сумма, выплачиваемая в году t ,
 t - порядковый номер года, считается от даты заключения договора,
 E_{t-1} - денежные средства с учетом минимальной доходности, определенной в п.13.4. настоящих Правил,
 P_t - сумма пенсионных взносов, поступивших в t году до даты расторжения договора,

Величина E_1 за первый год определяется как:

$$E_1 = \sum_{j=1}^k P_j * (1 + i_j),$$

где P_j - пенсионные взносы, поступившие в первый год,
 i_j - минимальная доходность, определенная в п.13.4. настоящих Правил, начисляемой на взнос j за период с даты зачисления взноса до конца года.

Величина E_{t-1} за год $t-1$ определяется как:

$$E_{t-1} = \sum_{j=1}^k P_{t-1,j} * (1 + i_j) + E_{t-2} * (1 + i_{t-1}),$$

где i_{t-1} - минимальная доходность, определенная в п.13.4. настоящих Правил, начисляемая в году $t-1$,
 k - кол-во взносов, поступивших в году $t-1$.

Порядок ведения солидарных пенсионных счетов.

Определяется статьей 6 настоящих Правил.

Наследование.

Не предусматривается.

Порядок изменения пенсионной схемы.

Изменение вида пенсионной схемы вкладчиком допускается в любой момент действия пенсионного договора.

Изменение вида пенсионной схемы производится Фондом через три месяца после поступления соответствующего заявления.

Порядок расторжения пенсионного договора.

Расторжение пенсионного договора вкладчиком с Фондом допускается до момента назначения ему Фондом негосударственной пенсии с выплатой выкупной суммы.

При расторжении пенсионного договора по инициативе вкладчика (участника), являющегося физическим лицом, ему выплачивается выкупная сумма в порядке и размерах, предусмотренных настоящими Правилами.

При расторжении вкладчиком, являющимся юридическим лицом, пенсионного договора, договор считается расторгнутым с момента подписания сторонами

двухстороннего соглашения об открытии именных пенсионных счетов. С каждым из участников заключается пенсионный договор с открытием ему именного пенсионного счета, на который распределяются денежные средства с солидарного пенсионного счета в соответствии с условиями договора о негосударственном пенсионном обеспечении, после чего солидарный пенсионный счет вкладчика закрывается.

Заявление о расторжении договора подается вкладчиком в Фонд за три месяца до даты расторжения.

Размер выкупной суммы определяется на дату расторжения договора по методике, изложенной в настоящих Правилах.

3. Ответственность Фонда перед вкладчиками и участниками. Условия возникновения и прекращения обязательств Фонда

3.1. Формы и объем ответственности Фонда перед вкладчиками и участниками определяются Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом РФ «О негосударственных пенсионных Фондах» от 07.05.98 г. № 75 – ФЗ, иными федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, а также Уставом Фонда и настоящими Правилами.

3.2. Фонд ведет свою деятельность в строгом соответствии с его уставными целями. В случае расходования Фондом средств на цели, не предусмотренные его Уставом, ответственность по возмещению убытков Фонда и их компенсация может быть возложена на виновных в этом должностных лиц в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

3.3. Условиями возникновения обязательств Фонда перед вкладчиками (участниками) являются наличие надлежащим образом заключенного с вкладчиком пенсионного договора и зачисление первого пенсионного взноса, поступившего от вкладчика (участника) в соответствии с этим договором, на расчетный счет Фонда.

Обязательства Фонда возникают с момента учёта первого пенсионного взноса на пенсионном счете вкладчика (участника).

3.4. Обязательства Фонда перед участником прекращаются в момент: окончательного и полного их выполнения в соответствии с пенсионным договором;

смерти участника;

завершения расчетов в результате расторжения пенсионного договора;

ликвидации Фонда;

в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

3.5. Учет своих обязательств перед вкладчиками и участниками Фонд осуществляет в форме ведения пенсионных счетов и учета пенсионных резервов отдельно по каждой из пенсионных схем.

3.6. Фонд отвечает по своим обязательствам перед вкладчиками и участниками всем принадлежащим ему имуществом.

4. Порядок и условия внесения пенсионных взносов в Фонд

4.1. Пенсионные взносы в Фонд вносятся в денежной форме – в рублях Российской Федерации.

4.2. Размер, периодичность и порядок внесения пенсионных взносов

определяются при заключении пенсионного договора в соответствии с принимаемой вкладчиком пенсионной схемой.

4.3. Пенсионные взносы вносятся:

- перечислением на расчетный счет Фонда (его филиалов или представительств), через банк;;
- почтовым переводом на расчетный счет Фонда (его филиалов или представительств);
- через бухгалтерию по месту работы вкладчика (если вкладчик является физическим лицом)
- наличными денежными средствами через кассу Фонда.

4.4. Вкладчик вправе вносить вместе с пенсионными взносами целевой взнос для обеспечения уставной деятельности фонда и покрытия административных расходов, если это предусмотрено пенсионным договором.

Предельный размер целевого взноса не может превышать 3 (Три) процента от суммы пенсионного взноса.

5. Направления и порядок размещения средств пенсионных резервов

5.1. Размещение средств пенсионных резервов осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на принципах надежности, сохранности, ликвидности, доходности и диверсификации исключительно в целях их сохранения и прироста в интересах участников Фонда.

5.2. Фонд размещает средства пенсионных резервов самостоятельно, а также через управляющую компанию (управляющие компании).

Управляющая компания (управляющие компании) должна (должны) иметь необходимые лицензии в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации.

5.3. Фонд имеет право самостоятельно размещать средства пенсионных резервов в государственные ценные бумаги Российской Федерации, банковские депозиты и иные объекты инвестирования, предусмотренные Правительством Российской Федерации.

5.4. Требования по формированию состава и структуры пенсионных резервов устанавливаются Правительством Российской Федерации.

5.5. Порядок размещения средств пенсионных резервов и контроля за их размещением устанавливается Правительством Российской Федерации.

5.6. Запрещается размещение пенсионных резервов фонда: в казначейские обязательства Российской Федерации и субъектов Российской Федерации, в производные ценные бумаги, фьючерсные, форвардные и иные контракты на ценные бумаги и другие финансовые активы, в ценные бумаги, выпущенные управляющей компанией и ее аффилированными лицами, а также депозитарием, актуарием и аудитором Фонда, в паи паевых инвестиционных фондов, если управляющая компания Фонда одновременно является управляющей компанией этими паевыми, инвестиционными фондами, в недвижимое имущество, отчуждение которого запрещено законодательством Российской Федерации, в уставный капитал организаций, чья организационно-правовая форма предполагает полную имущественную ответственность учредителей (учредителя), путем предоставления займов (кредитов) физическим и юридическим лицам, в интеллектуальную собственность.

5.7. При размещении пенсионных резервов запрещается:

- безвозмездно отчуждать имущество, в которое размещены пенсионные резервы;
- выступать гарантом (поручителем) исполнения обязательств третьими лицами;
- использовать пенсионные резервы на покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельностью Фонда.

5.8. Размещение средств пенсионных резервов через управляющую компанию (управляющие компании) осуществляется по договору (договорам) доверительного управления, обязательные условия которого (которых) устанавливаются Правительством Российской Федерации.

5.9. Размещение средств пенсионных резервов осуществляется в соответствии с разработанным Фондом планом размещения пенсионных резервов.

План размещения пенсионных резервов утверждается ежегодно Советом Фонда и направляется в уполномоченный федеральный орган в установленном порядке.

5.10. План размещения пенсионных резервов должен содержать:

- оценку общих тенденций на рынке объектов размещения пенсионных резервов, состояние эмитентов ценных бумаг, в которые предполагается размещение средств пенсионных резервов, рисков, связанных с их размещением в объекты, предусмотренные планом пенсионных резервов;
- наименование объектов размещения пенсионных резервов с указанием их минимальных и максимальных долей пенсионных резервов в составе имущества, в которое они размещены;
- порядок распределения дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, направляемого на пополнение пенсионных резервов и на покрытие расходов, связанных с обеспечением деятельности Фонда;
- обоснование размера средств пенсионных резервов, находящихся на банковских счетах Фонда.

6. Порядок ведения пенсионных счетов и информирования об их состоянии Вкладчиков и Участников.

6.1. Для осуществления аналитического учета, отражающего поступление пенсионных взносов, начисления дохода, начисления выплат негосударственных пенсий и выплат выкупных сумм участнику (участникам), а также начисления выкупных сумм участнику (участникам), Фондом ведутся самостоятельно и/или на основании договоров, заключенных со сторонними организациями, осуществляющими ведение пенсионных счетов Фонда, соответственно именные и/или солидарные пенсионные счета.

6.2. Вкладчик Фонда может получить в Фонде (его филиале) извещение об открытии пенсионного счета (солидарного или именного) в течение одного месяца со дня поступления на расчетный счет Фонда первого пенсионного взноса.

6.3. Именной пенсионный счет участника содержит:

- номер именного пенсионного счета;
- фамилию, имя и отчество;
- дату рождения и паспортные данные;
- место жительства участника;
- даты внесения и суммы пенсионных взносов;

- дату начала выплат негосударственной пенсии;
- номер пенсионной схемы;
- даты и суммы произведенных выплат;
- другие необходимые сведения.

6.4. Солидарный пенсионный счет содержит:

- номер солидарного счета;
- наименование вкладчика;
- данные о вкладчике и его реквизиты;
- дату внесения и суммы пенсионных взносов;
- номер пенсионной схемы;
- данные о количестве участников;
- другие необходимые сведения.

6.5. Именные и солидарные пенсионные счета ведутся Фондом как в электронной, так и в документарной форме.

6.6. Основаниями для закрытия именного пенсионного счета участника является:

- выполнение Фондом своих обязательств перед участником в полном объеме или досрочное расторжение пенсионного договора и выплата выкупной суммы;
- перевод вкладчиком (участником) выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд;
- смерть участника и отсутствие наследника или невозможность наследования по условиям пенсионной схемы;
- переоформление данного пенсионного счета на наследника и открытие ему другого пенсионного счета.

6.7. Основаниями для закрытия солидарного счета являются:

- выполнение Фондом своих обязательств перед участниками в полном объеме;
- распределение всей учтенной на нем суммы по именованным пенсионным счетам;
- расторжение пенсионного договора и перевод выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд

6.8. При изменении данных участника или сведений о нем, вкладчик или участник должны в течение срока, установленного пенсионным договором, в письменном виде уведомить фонд об изменениях для внесения их в именные пенсионные счета.

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

6.10. Вкладчик или участник имеют право получить информацию о состоянии своих пенсионных счетов один раз в год.

В случае и на условиях, предусмотренном пенсионным договором, вкладчик или участник имеют право получить информацию о состоянии своих пенсионных счетов как в устной, так и в письменной форме в любое время.

6.11. Фонд обеспечивает сохранность информации о пенсионном счете в течение 5 лет после его закрытия.

7. Пенсионные основания

7.1. Пенсионными основаниями для приобретения участниками Фонда права на негосударственную пенсию являются:

- условия, установленные на момент заключения пенсионного договора, законодательством Российской Федерации о пенсиях по государственному пенсионному обеспечению;
- условия, установленные на момент заключения пенсионного договора, законодательством Российской Федерации о трудовых пенсиях;
- иные основания, установленные федеральными законами.

7.2. Пенсионным договором могут устанавливаться дополнительные основания (стаж работы на предприятии, в отрасли, истечение накопительного периода и пр.), предоставляющие право участнику на получение в Фонде негосударственной пенсии.

8. Порядок назначения и условия выплаты негосударственных пенсий

8.1. Фонд осуществляет оформление и выплату негосударственной пенсии участникам Фонда на условиях и в порядке определенной пенсионной схемой и пенсионным договором, при наличии:

- пенсионных оснований, предусмотренных статьей 7 настоящих правил и пенсионным договором;
- распорядительных писем Вкладчиков – юридических лиц. При этом в распорядительном письме Вкладчик устанавливает размер, сроки и продолжительность выплат;
- личного заявления Участника, для договоров, заключенных Вкладчиками – физическими лицами в свою пользу, либо в пользу третьего лица.

8.2. Датой назначения негосударственной пенсии считается дата оформления Фондом соглашения о выплате негосударственной пенсии. Выплата негосударственной пенсии начинается не ранее, чем через месяц после поступления в Фонд распорядительного письма вкладчика и (или) заявления участника, в случае если участник не является вкладчиком в свою пользу.

8.3. Обязательными условиями получения негосударственной пенсии являются: истечение установленного накопительного периода, наличие денежных средств, учтенных на именном пенсионном счете участника

8.4. В случае, если размер денежных средств участника не обеспечивает выплату негосударственной пенсии в размере не менее минимальной негосударственной пенсии в течение периода выплаты негосударственной пенсии, установленной пенсионным договором (распорядительным письмом, заявлением участника), Фонд вправе предложить вкладчику (участнику):

- либо изменить пенсионную схему;
- либо продолжить накопление;
- либо изменить продолжительность выплат.

При отсутствии согласия вкладчика (участника) на один из этих вариантов Фонд имеет право в одностороннем порядке:

- либо назначить участнику негосударственную пенсию в размере минимальной негосударственной пенсии на период выплаты, определяемую сроком исчерпания пенсионных резервов;

- либо увеличить период между выплатами негосударственной пенсии с таким расчетом, чтобы размер негосударственной пенсии составил не менее минимального размера негосударственной пенсии;

8.5. Расходы по перечислению пенсии производятся за счет средств участника.

8.6. Выплаты негосударственных пенсий подлежат налогообложению в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

8.7. Выплаты негосударственной пенсии производятся в соответствии с выбранной схемой.

9. Порядок заключения, изменения или прекращения пенсионного договора.

9.1. Фонд заключает пенсионные договоры с физическими и юридическими лицами. В силу заключенного пенсионного договора вкладчик обязуется перечислять пенсионные взносы в Фонд в установленные сроки и в определенных размерах, а Фонд обязуется при наступлении пенсионных оснований в соответствии с настоящими Правилами и выбранной пенсионной схемой выплачивать участнику негосударственную пенсию.

9.2. Фонд заключает пенсионные договоры:

- с физическими лицами (вкладчиками) – в пользу как самих лиц, заключающих договор, так и в пользу третьих лиц (участников);
- с юридическими лицами (вкладчиками) – в пользу третьих лиц (участников).

9.3. Типовая форма пенсионного договора утверждается Советом Фонда.

9.4. Пенсионный договор вступает в силу с момента его подписания сторонами и действует до полного выполнения сторонами обязательств по данному пенсионному договору или до его расторжения в соответствии с настоящими Правилами.

9.5. Пенсионный договор может предусматривать внесение целевых взносов в размере не более трех процентов от суммы пенсионных взносов.

9.6. Пенсионный договор может быть изменен в порядке, установленном главой 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

9.7. Пенсионный договор прекращает свое действие:

- в случае полного, надлежащего исполнения Фондом своих обязательств;
- в случае ликвидации Фонда;
- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством.

9.8. Пенсионный договор может быть расторгнут досрочно в следующих случаях:

- по соглашению сторон;
- по инициативе вкладчика, до момента приобретения участником прав на получение выплат негосударственной пенсии;
- по инициативе участника (если он является вкладчиком или после получения им права на пенсионные выплаты);
- по инициативе Фонда, в случаях, предусмотренных действующим законодательством, либо при отсутствии на пенсионном счете участника средств на момент приобретения им права на получение негосударственной пенсии;
- при наступлении форс-мажорных обстоятельств, установленных пенсионным договором;
- по решению суда;

- в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

9.9. Прекращение вкладчиком (участником) внесения пенсионных взносов не является основанием для расторжения пенсионного договора, но влечет за собой изменение условий и размеров выплат негосударственной пенсии или изменение пенсионной схемы.

9.10. Порядок расторжения пенсионного договора устанавливается в описании каждой из пенсионных схем.

Расходы Фонда по переводу выкупной суммы в связи с расторжением пенсионного договора производятся за счет средств вкладчика (участника).

9.11. При переходе вкладчика (участника) в другой негосударственный пенсионный фонд выкупная сумма определяется в соответствии с настоящими Правилами и перечисляется непосредственно на расчетный счет другого фонда в установленном порядке на основании запроса этого фонда.

9.12. При расторжении пенсионного договора по инициативе вкладчика (участника), являющегося физическим лицом, ему выплачивается выкупная сумма в порядке и размерах, предусмотренных настоящими Правилами.

9.13. При расторжении вкладчиком, являющимся юридическим лицом, пенсионного договора, заключенного по схемам №2 и №4, договор считается расторгнутым с момента подписания сторонами двухстороннего соглашения об открытии именных пенсионных счетов. С каждым из участников заключается пенсионный договор с открытием ему именованного пенсионного счета, на который распределяются денежные средства с солидарного пенсионного счета в соответствии с условиями договора о негосударственном пенсионном обеспечении, после чего солидарный пенсионный счет вкладчика закрывается.

9.14. Фонд вправе в одностороннем порядке снизить объем обязательств по пенсионному договору, либо полностью или частично отказаться от их исполнения в случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор), к которым относятся:

- воздействие ядерного взрыва, радиации, радиоактивного, бактериологического или химического заражения в месте нахождения Фонда, вкладчика или участника;
- военные действия, военные маневры, гражданская война, народные волнения, правомерно или неправомочно введенное чрезвычайное положение в месте нахождения Фонда, вкладчика или участника;
- незаконные изъятие, конфискация, реквизиция, арест или уничтожение имущества Фонда по распоряжению государственных органов или местных органов власти;
- уничтожение имущества Фонда (включая учетную документацию) в результате землетрясения, пожара, наводнения или иного стихийного бедствия;
- полный или частичный отказ государства или иного эмитента от исполнения обязательств (дефолт) по ценным бумагам, которые являются объектом инвестирования пенсионных резервов Фонда.

9.15. При прекращении действия обстоятельств непреодолимой силы Фонд будет стремиться к восстановлению своих обязательств перед вкладчиками и участниками в максимально полном объеме.

10. Порядок заключения, изменения и прекращения договора доверительного управления

10.1. Размещение пенсионных резервов осуществляется через управляющую компанию (управляющие компании) в случаях, установленных нормативно-правовыми актами РФ.

Управляющая компания (управляющие компании) должна иметь необходимые лицензии в соответствии с требованиями, установленными законодательством РФ.

Размещение пенсионных резервов осуществляется по договорам доверительного управления и иным договорам (далее - договорам).

Управляющая компания (управляющие компании) обязана способами, предусмотренными гражданским законодательством Российской Федерации, обеспечить возврат пенсионных резервов, переданных ей в управление Фондом.

10.2. Договор, заключаемый между Фондом и управляющей компанией (управляющими компаниями) должен соответствовать требованиям, установленным уполномоченным федеральным органом.

10.3. Размещение пенсионных резервов осуществляется на принципах надежности, сохранности, ликвидности, доходности и диверсификации.

10.4. Договор, предусматривающий размещение у одной управляющей компании более 30 процентов пенсионных резервов Фонда, подлежит утверждению Советом Фонда.

10.5. Договор заключается в письменной форме в двух экземплярах, по одному для управляющей компании и Фонда, имеющих равную юридическую силу.

10.6. Все изменения к Договору возможны только по соглашению между Фондом и управляющей компанией, заключаются в письменной форме и подписываются в том же порядке, что и Договор.

10.7. Договор может быть прекращен по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации.

10.8. Договор может быть прекращен в одностороннем порядке Фондом или управляющей компанией по истечении 30 (тридцать) календарных дней после получения соответствующего уведомления о прекращении Договора.

11. Порядок заключения, изменения и прекращения договора об оказании услуг специализированного депозитария

11.1. Фонд заключает договор со специализированным депозитарием на оказание услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и (или) учету и переходу прав на ценные бумаги, в которые размещены средства пенсионных резервов, осуществлению ежедневного контроля за соблюдением Фондом ограничений на размещение средств пенсионных резервов, которые установлены нормативно-правовыми актами РФ.

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

11.3. Договор может быть изменен путем заключения письменного соглашения и подписания обеими Сторонами.

11.4. Действие договора прекращается в следующих случаях:

- истечения срока действия договора;
- одностороннего расторжения договора Фондом по письменному заявлению;

- просрочки оплаты Фондом услуг депозитария;
- иных случаях, предусмотренных законодательством РФ.

12. Права и обязанности вкладчиков, участников и Фонда

12.1. Права и обязанности вкладчиков и участников определяются статьей 13 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах» №75 – ФЗ, другими федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, настоящими Правилами и пенсионным договором.

12.2. Вкладчики и участники обязаны:

- выполнять условия настоящих Правил и пенсионных договоров, заключенных с Фондом;
- своевременно информировать Фонд о всех изменениях в своих учетных данных (место жительства, место нахождения, платежные реквизиты, паспортные данные и др.).

12.3. Вкладчик обязан:

- уплачивать пенсионные взносы в пользу участников в порядке и размерах, определенных условиями пенсионного договора;
- передавать Фонду списки участников, в пользу которых им осуществлены пенсионные взносы, по формам и в сроки, определенные условиями пенсионного договора;
- определять период осуществления выплат негосударственной пенсии;
- передавать Фонду надлежащим образом оформленные копии документов, подтверждающие наличие пенсионных оснований у участников;
- сообщать Фонду о своей реорганизации или ликвидации.

12.4. Вкладчик имеет право:

- дополнить список участников в течение сроков, определенных в пенсионном договоре;
- проверять исполнение договора Фондом и получать от него сведения и отчеты, по срокам и формам, оговоренным в пенсионном договоре.

12.5. Вкладчик имеет право на изменение пенсионной схемы в случаях, которые приводятся в описании каждой из пенсионных схем.

Заявление вкладчика (участника) об изменении пенсионной схемы, подписанное им и Президентом Фонда, а также извещение об изменении пенсионной схемы, выдаваемое Фондом вкладчику, являются неотъемлемой частью пенсионного договора.

12.6. Фонд обязан:

- осуществлять свою деятельность в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах» от 07.05.98 г. № 75 – ФЗ;
- при заключении пенсионного договора знакомить вкладчиков и участников с настоящими Правилами;
- осуществлять учет своих обязательств перед вкладчиками и участниками в форме ведения пенсионных счетов, а также учет пенсионных резервов;
- предоставлять вкладчикам (участникам) информацию о состоянии их пенсионных счетов не реже одного раза в год;
- выплачивать участникам негосударственные пенсии в соответствии с условиями пенсионных договоров и выбранной пенсионной схемой;
- переводить по поручению вкладчика или участника выкупную сумму в другой

фонд в случаях и в порядке, которые предусмотрены настоящими Правилами;

- не принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права вкладчиков или участников;
- в течение одного месяца с момента внесения вкладчиком первого пенсионного взноса извещать вкладчиков об открытии именного или солидарного пенсионного счета и зачислении на него пенсионного взноса.

12.7. Фонд имеет право:

- требовать от вкладчиков и участников Фонда или их правомочных представителей и правопреемников достоверных сведений и подлинников (нотариально заверенных копий) документов, необходимых для работы Фонда;
- самостоятельно выбирать управляющих пенсионными резервами Фонда;
- самостоятельно определять форму и порядок внутреннего делопроизводства, устанавливать формы учетных и аналитических документов.

12.8. Фонд не вправе передавать третьим лицам, за исключением правопреемников участников, а также организаций, которые в соответствии с договором осуществляют ведение пенсионных счетов, если указание на такие организации содержится в правилах фонда, 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.

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.

13. Порядок формирования пенсионных резервов

13.1. Для обеспечения своей платежеспособности по обязательствам перед участниками Фонд формирует пенсионные резервы.

13.2. Пенсионные резервы формируются за счет:

- пенсионных взносов;
- дохода Фонда от размещения пенсионных взносов.
- целевых поступлений.

13.3. Пенсионные резервы создаются по каждому виду пенсионных обязательств. Размер пенсионных резервов не может быть меньше нормативного размера, установленного уполномоченным федеральным органом.

13.4. Фонд размещает пенсионные резервы в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах» от 07.05.98 г. №75 – ФЗ, другими федеральными законами, «Правилами размещения пенсионных резервов

негосударственных пенсионных фондов и контроля за их размещением», утверждаемыми Правительством Российской Федерации, нормативными правовыми актами уполномоченного федерального органа и Планом размещения пенсионных резервов (в котором оговорена величина минимальной доходности), ежегодно утверждаемым Советом Фонда.

13.5. Доход, полученный от размещения пенсионных резервов, распределяется в порядке, определенном Советом Фонда.

13.6. Доход, полученный Фондом от размещения пенсионных резервов, распределяется в срок до 31 марта года, следующего за отчетным и направляется на пополнение средств пенсионных резервов и покрытие расходов, связанных с обеспечением деятельности Фонда, в том числе на формирование имущества, предназначенного для уставной деятельности Фонда, в размерах, установленных законодательством РФ.

14. Порядок расчета выкупной суммы

14.1. Методика расчета выкупной суммы по пенсионной схеме № 1. «С установленными размерами взносов. Пожизненная.».

Выкупная сумма выплачивается в случае расторжении договора в период до начала пенсионных выплат и определяется как:

$$W_t = E_{t-1} + P_t,$$

где W_t - выкупная сумма, выплачиваемая в году t ,

t - порядковый номер года, считается от даты заключения договора,

E_{t-1} - денежные средства с учетом минимальной доходности, определенной в п.13.4. настоящих Правил,

P_t - сумма пенсионных взносов, поступивших в t году до даты расторжения договора,

Величина E_1 за первый год определяется как:

$$E_1 = \sum_{j=1}^k P_j * (1 + i_j),$$

где P_j - пенсионные взносы, поступившие в первый год,

k - кол-во взносов, поступивших в первый год,

i_j - минимальная доходность, определенная в п.13.4. настоящих Правил, начисляемая на взнос j за период с даты зачисления взноса до конца года.

Величина E_{t-1} за год $t-1$ определяется как:

$$E_{t-1} = \sum_{j=1}^k P_{t-1,j} * (1 + i_j) + E_{t-2} * (1 + i_{t-1})$$

где i_{t-1} - минимальная доходность, определенная в п.13.3. настоящих Правил, начисляемая в году $t-1$,

k - кол-во взносов, поступивших в году $t-1$.

14.2. Методика расчета выкупной суммы по пенсионной схеме № 2. «С установленными размерами взносов. Пожизненная. Солидарная».

Выкупная сумма выплачивается в случае расторжении договора в период до начала пенсионных выплат и определяется как:

$$W_t = E_{t-1} + P_t,$$

где W_t - выкупная сумма, выплачиваемая в году t ,

t - порядковый номер года, считается от даты заключения договора,

E_{t-1} - денежные средства с учетом минимальной доходности, определенной в п.13.4. настоящих Правил,

P_t - сумма пенсионных взносов, поступивших в t году до даты расторжения договора.

Величина E_1 за первый год определяется как:

$$E_1 = \sum_{j=1}^k P_j * (1 + i_j),$$

где P_j - пенсионные взносы, поступившие в первый год,

k - кол-во взносов, поступивших в первый год,

i_j - минимальная доходность, определенная в п.13.4. настоящих Правил, начисляемой на взнос j за период с даты зачисления взноса до конца года.

Величина E_{t-1} за год $t-1$ определяется как:

$$E_{t-1} = \sum_{j=1}^k P_{t-1,j} * (1 + i_j) + E_{t-2} * (1 + i_{t-1}),$$

где i_{t-1} - минимальная доходность, определенная в п.13.4. настоящих Правил, начисляемая в году $t-1$,

k - кол-во взносов, поступивших в году $t-1$.

14.3. Методика расчета выкупной суммы по пенсионной схеме № 3. «С установленными размерами взносов. Выплаты в течение оговоренного ряда лет (от 3 до 15 лет)».

Выкупная сумма выплачивается в случае расторжении договора в период до начала пенсионных выплат и определяется как:

$$W_t = E_{t-1} + P_t,$$

где W_t - выкупная сумма в году t ,

t - порядковый номер года, считается от даты заключения договора,

E_{t-1} - денежные средства с учетом минимальной доходности, определенной в п.13.4 настоящих Правил,

P_t - сумма пенсионных взносов, поступивших в t году до даты расторжения

договора.

Величина E_{t-1} за год $t-1$ определяется как:

$$E_{t-1} = \sum_{j=1}^k P_j * (1 + i_j) - \sum_{i=1}^n R_i + E_{t-2} * (1 + i_{t-1}),$$

где i_{t-1} - минимальная доходность, определенная в п.13.4 настоящих Правил, начисляемая в году $t-1$,

P_j - пенсионные взносы, поступившие году $t-1$,

i_j - минимальная доходность, определенная в п.13.4. настоящих Правил, начисляемой на взнос j за период с даты зачисления взноса до конца года $t-1$,

R_i - пенсионные выплаты, произведенные году $t-1$,

k - кол-во взносов, поступивших в году $t-1$,

n - кол-во выплат, произведенных в году $t-1$.

14.4. Методика расчета выкупной суммы по пенсионной схеме № 4. «С установленными размерами взносов. Выплаты в течение оговоренного ряда лет (от 3 до 15 лет). Солидарная».

Выкупная сумма выплачивается в случае расторжении договора в период до начала пенсионных выплат и определяется как:

$$W_t = E_{t-1} + P_t,$$

где W_t - выкупная сумма, выплачиваемая в году t ,

t - порядковый номер года, считается от даты заключения договора,

E_{t-1} - денежные средства с учетом минимальной доходности, определенной в п.13.3. настоящих Правил,

P_t - сумма пенсионных взносов, поступивших в t году до даты расторжения договора,

Величина E_1 за первый год определяется как:

$$E_1 = \sum_{j=1}^k P_j * (1 + i_j),$$

где P_j - пенсионные взносы, поступившие в первый год,

i_j - минимальная доходность, определенная в п.13.4. настоящих Правил, начисляемой на взнос j за период с даты зачисления взноса до конца года.

Величина E_{t-1} за год $t-1$ определяется как:

$$E_{t-1} = \sum_{j=1}^k P_{t-1,j} * (1 + i_j) + E_{t-2} * (1 + i_{t-1})$$

где i_{t-1} - минимальная доходность, определенная в п.13.4. настоящих Правил, начисляемая в году $t-1$,

k - кол-во взносов, поступивших в году $t-1$.

15. Порядок предоставления вкладчикам и участникам информации об управляющем (управляющих) и депозитарии

15.1. 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.

15.2. Фонд предоставляет по требованиям вкладчиков и участников информацию о плане размещения пенсионных резервов, с указанием привлеченных им управляющей компании (управляющих компаний) и информацию о специализированном депозитарии.

15.3. Содержание договоров с управляющей компанией (управляющими компаниями) и специализированным депозитарием представляется вкладчикам и участникам только по решению Совета Фонда.

16. Методика осуществления актуарных расчетов обязательств Фонда

16.1. Методика осуществления актуарных расчетов обязательств Фонда утверждается Президентом Фонда.

16.2. Методика осуществления актуарных расчетов обязательств Фонда по пенсионной схеме №1. «С установленными размерами взносов. Пожизненная.».

Пенсионные выплаты производятся Фондом периодически m раз в год.

В методике используются следующие обозначения :

$R_{x,m}$. – размер пенсии выплачиваемой с периодичностью m ,

$R_x = m * R_{x,m}$ размер годовой пенсии,

x - возраст участника,

S_{t-1} – пенсионный резерв, сформированный на пенсионном счете к началу выплат,

$\bar{a}_{x,m}$. – актуарная стоимость приведенной ренты,

Размер годовых пенсионных выплат определяется по формуле :

$$R_x = S_{t-1} / \bar{a}_{x,m} .$$

Величина S_{t-1} за год $t-1$ определяется как:

$$S_{t-1} = \sum_{j=1}^k P_j * (1 + r_j) - \sum_{i=1}^n R_i + S_{t-2} * (1 + r_{t-1}) ,$$

где r_j – ставка доходности, начисляемой на взнос j за период с даты зачисления взноса до конца года $t-1$,

r_{t-1} - годовая ставка доходности в году $t-1$,

- P_j – пенсионные взносы, поступившие в году $t-1$,
- R_i – пенсионные выплаты, произведенные в году $t-1$,
- k – кол-во взносов, поступивших в году $t-1$,
- n – кол-во выплат, произведенных в году $t-1$.

16.3. Методика осуществления актуарных расчетов обязательств Фонда по пенсионной схеме №2. «С установленными размерами взносов. Пожизненная. Солидарная».

Пенсионные выплаты производятся Фондом периодически m раз в год.

В методике используются следующие обозначения :

$R_{x,m}$. – размер пенсии выплачиваемой с периодичностью m ,

$R_x = m * R_{x,m}$ размер годовой пенсии,

x - возраст участника,

$S_{u,t-1}$ – пенсионный резерв, выделенный участнику u на солидарном счете к началу выплат,

$a_{x,m}$. – актуарная стоимость приведенной ренты.

Размер годовых пенсионных выплат определяется по формуле :

$$R_x = S_{u,t-1} / a_{x,m} .$$

Величина S_{t-1} за год $t-1$ на солидарном счете определяется как:

$$S_{t-1} = \sum_{j=1}^k P_j * (1 + r_j) - \sum_{i=1}^n R_i + S_{t-2} * (1 + r_{t-1}) ,$$

где r_j - ставка доходности, начисляемой на взнос j за период с даты зачисления взноса до конца года $t-1$,

r_{t-1} - годовая ставка доходности в году $t-1$,

P_j - пенсионные взносы, поступившие в году $t-1$,

R_i – пенсионные выплаты, произведенные в году $t-1$,

k – кол-во взносов, поступивших в году $t-1$,

n – кол-во выплат, произведенных в году $t-1$.

16.4. Методика осуществления актуарных расчетов обязательств Фонда по пенсионной схеме №3. «С установленными размерами взносов. Выплаты в течение оговоренного ряда лет (от 3 до 15 лет)».

Срочная ежемесячная пенсия определяется по системе уравнений:

$$R_m = S_N (I_N + 1) / (12 + 6,5 * I_N)$$

$$R_m = (S_{N-1} (I_{N-1} + 1) - S_N) / (12 + 6,5 * I_{N-1})$$

$$R_m = (S_2 (I_2 + 1) - S_3) / (12 + 6,5 * I_2)$$

$$R_m = (S_1 (I_1 + 1) - S_2) / (12 + 6,5 * I_1) ,$$

где N - кол-во лет выплаты пенсии,

S_t - резерв пенсионных выплат, сформированный Фондом к началу года

t с учетом поступивших взносов и произведенных выплат,
 I_j - планируемый годовой процент дохода на J -тый год,
 R_m - пенсия ежемесячная.

Величина S_{t-1} за год $t-1$ определяется как:

$$S_{t-1} = \sum_{j=1}^k P_j * (1 + r_j) - \sum_{i=1}^n R_i + S_{t-2} * (1 + r_{t-1}),$$

где r_j - ставка доходности, начисляемой на взнос j за период с даты зачисления взноса до конца года $t-1$,

r_{t-1} - годовая ставка доходности в году $t-1$,

P_j - пенсионные взносы, поступившие в году $t-1$,

R_j - пенсионные выплаты, произведенные $t-1$,

k - кол-во взносов, поступивших в году $t-1$,

n - кол-во выплат, произведенных в году $t-1$.

16.5. Методика осуществления актуарных расчетов обязательств Фонда по пенсионной схеме №4. «С установленными размерами взносов. Выплаты в течение оговоренного ряда лет (от 3 до 15 лет). Солидарная».

Срочная ежемесячная пенсия определяется по системе уравнений:

$$R_m = S_N (I_N + 1) / (12 + 6,5 * I_N)$$

$$R_m = (S_{N-1} (I_{N-1} + 1) - S_N) / (12 + 6,5 * I_{N-1})$$

$$R_m = (S_2 (I_2 + 1) - S_3) / (12 + 6,5 * I_2)$$

$$R_m = (S_1 (I_1 + 1) - S_2) / (12 + 6,5 * I_1),$$

где N - кол-во лет выплаты пенсии,

$S_{u,1}$ - пенсионный резерв, выделенный участнику и на солидарном счете к началу выплат,

$S_{u,t}$ - пенсионный резерв, сформированный Фондом к началу года t с учетом поступивших взносов и произведенных выплат,

I_j - гарантированный годовой процент дохода на J -тый год,

R_m - пенсия ежемесячная.

Величина S_{t-1} за год $t-1$ определяется как:

$$S_{t-1} = \sum_{j=1}^k P_j * (1 + r_j) - \sum_{i=1}^n R_i + S_{t-2} * (1 + r_{t-1}),$$

где r_j - ставка доходности, начисляемой на взнос j за период с даты зачисления взноса до конца года $t-1$,

r_{t-1} - годовая ставка доходности в году $t-1$,

P_j - пенсионные взносы, поступившие в году $t-1$,

R_j - пенсионные выплаты, произведенные $t-1$,
 k - кол-во взносов, поступивших в году $t-1$,
 n - кол-во выплат, произведенных в году $t-1$.

17. Порядок определения размера оплаты услуг Фонда, управляющей компанией и специализированного депозитария.

17.1. Услуги Фонда оплачиваются из имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, части сумм пенсионных взносов в размере установленном действующим законодательством, направляемых на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда и покрытие административных расходов, части дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, но не более 15%, целевых и иных поступлений, определенных в порядке, установленном законодательством РФ.

17.2. Размеры оплаты услуг управляющих и депозитариев определяются условиями заключенных с ними Фондом договоров.

17.3. Запрещается использовать пенсионные резервы на покрытие затрат, связанных с обеспечением уставной деятельности Фонда.

18. Порядок и условия внесения изменений и дополнений в пенсионные правила Фонда.

Порядок уведомления вкладчиков и участников через средства массовой информации.

18.1. Фонд вправе вносить изменения в настоящие Правила, если эти изменения не наносят ущерба участникам и вкладчикам Фонда, а также приводить Правила в соответствие с действующим законодательством. Изменения и дополнения в настоящие Правила вносятся на основании решения Совета Фонда и регистрируются уполномоченным федеральным органом.

18.2. Изменения и дополнения, вносимые в правила Фонда, вступают в силу только после их регистрации в уполномоченном федеральном органе.

18.3. Фонд уведомляет Вкладчиков и Участников о внесении изменений и дополнений в настоящие правила через средства массовой информации, включая Интернет, не позднее двух месяцев с момента регистрации соответствующих изменений и дополнений в уполномоченном федеральном органе.

18.4. Условия пенсионных договоров, заключенных Фондом ранее, сохраняют силу до полного исполнения сторонами обязанностей по ним, если сторонами не оговорено иное.

Всего прошито, пронумеровано и
скреплено печатью 31 листов.

Президент



Коробченко Д. В.

