

Фонды негосударственных пенсионных фондов
при Министерстве труда и социального развития
Российской Федерации

ЗАРЕГИСТРИРОВАНО

3 августа 2000 г.

№ 341

Представитель Дисконтки
М.П.



УТВЕРЖДЕНО

Решением Совета Фонда

(протокол № 2 от 20 июля 2000 г.)

Председатель Совета Фонда

Новицкий Е.Г.



ПРАВИЛА

негосударственного пенсионного фонда
«Система»

Зарегистрировано
редакция Правил.
29.06.09



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, нормативными документами Инспекции негосударственных пенсионных Фондов при Министерстве труда и социального развития Российской Федерации (далее - Инспекция), 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, выданной Инспекцией.

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 формирования пенсионных накоплений и выплат негосударственных пенсий.

2.2. Все применяемые Фондом пенсионные схемы исходят из условия получения участником Фонда пенсии в размере не менее 0,5 минимальной государственной пенсии по старости при общем трудовом стаже, равном требуемому для назначения полной пенсии, установленной законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора (далее по тексту не менее 0.5 минимальной государственной пенсии по старости).

2.3. Фонд использует следующие пенсионные схемы:

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

2.4. Описание применяемых пенсионных схем.

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

Порядок внесения пенсионных взносов.

Вкладчики могут вносить пенсионные взносы в Фонд:

- перечислением на расчетный счет Фонда, его филиалов через любой банк или его филиалы;
- почтовым переводом на расчетный счет Фонда или его филиалов;
- в наличной форме через кассу Фонда.

Пенсионные взносы зачисляются на именной пенсионный счет участника.

Размеры пенсионных взносов.

Размер пенсионного взноса составляет не менее одного МРОТ¹.

Периодичность внесения пенсионных взносов.

Пенсионные взносы могут вноситься единовременно, либо ежемесячно, либо в начале каждого квартала, либо в начале каждого полугодия.

Продолжительность внесения пенсионных взносов.

С момента заключения пенсионного договора и до момента назначения негосударственной пенсии. Допускается внесение дополнительных пенсионных взносов в период выплат негосударственной пенсии.

Порядок получения участниками негосударственных пенсий.

Выплаты могут производиться через банк, почтовыми отправлениями или из кассы Фонда. Конкретный способ устанавливается пенсионным договором, заявлением о пенсионных выплатах и указывается в извещении о пенсионных выплатах.

Размер негосударственной пенсии.

Размер негосударственной пенсии определяется Фондом исходя из суммы пенсионных накоплений участника на момент представления им в Фонд заявления о пенсионных выплатах. Размер негосударственной пенсии не может быть менее 0,5 минимального размера государственной пенсии по старости. Перерасчет негосударственной пенсии осуществляется Фондом ежегодно.

Периодичность выплаты негосударственной пенсии.

Негосударственная пенсия выплачивается либо ежемесячно, либо ежеквартально, либо раз в полугодие в зависимости от условий заявления о пенсионных выплатах. В случае, если расчетная сумма пенсии не достигает 0,5 минимального размера государственной пенсии по старости, 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 :

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

¹ Минимальный размер оплаты труда, установленный законодательством Российской Федерации на момент внесения пенсионного взноса.

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

$$S_{t-1} = \sum_{j=1}^k P_j \cdot (1 + r_j) - \sum_{l=1}^n R_l \cdot (1 + r_l) + S_{t-2} \cdot (1 + r_{t-1})$$

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

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

P_j - пенсионные взносы, поступившие 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, выплачиваемая при расторжении договора до даты первой пенсионной выплаты, 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} - пенсионные накопления с учетом минимальной доходности, определенной в п.11.3. настоящих Правил ,

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

Величина E_1 за первый год определяется как:

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

где P_j - пенсионные взносы, поступившие в первый год,

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

i_j - минимальная доходность, определенная в п.11.3. 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:

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

где i_{t-1} - минимальная доходность, определенная в п.11.3. настоящих Правил, начисляемая в году $t-1$,

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

Порядок ведения именных пенсионных счетов.

Пенсионные взносы вкладчика и выплаты негосударственной пенсии участнику учитываются на именном пенсионном счете участника. Общий порядок ведения пенсионных счетов приводится в статье 6 настоящих Правил.

Наследование пенсионных накоплений.

В случае смерти участника:

- до момента назначения негосударственной пенсии - его наследник может стать участником Фонда, заключив договор о негосударственном пенсионном обеспечении с Фондом, или получить пенсионные накопления в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- в период выплат - пенсионные накопления не наследуются, а оставшиеся накопления 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.8.3 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 пенсионный Фонд на именной пенсионный счет участника допускается только до момента назначения 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. С солидарной ответственностью».**Порядок внесения пенсионных взносов.**

Вкладчики могут вносить пенсионные взносы в Фонд:

- перечислением на расчетный счет Фонда, его филиалов через любой банк или его филиалы;
- почтовым переводом на расчетный счет Фонда или его филиалов;
- в наличной форме через кассу Фонда.

Пенсионные взносы зачисляются на солидарный пенсионный счет вкладчика.

Размеры пенсионных взносов.

Размер пенсионного взноса составляет не менее одного МРОТ за каждого участника на момент внесения взноса.

Периодичность внесения пенсионных взносов.

Пенсионные взносы могут вноситься единовременно, либо ежемесячно, либо в начале каждого квартала, либо в начале каждого полугодия.

Продолжительность внесения пенсионных взносов.

С момента заключения пенсионного договора и до момента назначения негосударственной пенсии. Допускается внесение дополнительных пенсионных взносов в период выплат негосударственной пенсии.

Порядок получения участниками негосударственных пенсий.

Выплаты могут производиться через банк, почтовыми отправлениями или из кассы Фонда. Конкретный способ устанавливается пенсионным

договором, заявлением о пенсионных выплатах и указывается в извещении о пенсионных выплатах.

Размер негосударственной пенсии.

Размер негосударственной пенсии определяется Фондом исходя из суммы пенсионных накоплений участника на момент представления им в Фонд распорядительного письма вкладчика о пенсионных выплатах. Размер негосударственной пенсии не может быть менее 0,5 минимального размера государственной пенсии по старости. Перерасчет негосударственной пенсии осуществляется Фондом ежегодно.

Периодичность выплаты негосударственной пенсии.

Негосударственная пенсия выплачивается либо ежемесячно, либо ежеквартально, либо раз в полугодие в зависимости от условий заявления о пенсионных выплатах. В случае, если расчетная сумма пенсии не достигает 0,5 минимального размера государственной пенсии по старости, 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:

$$S_{t-1} = \sum_{j=1}^k P_j \cdot (1 + r_j) - \sum_{l=1}^n R_l \cdot (1 + r_l) + S_{t-2} \cdot (1 + r_{t-1})$$

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

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

P_j - пенсионные взносы, поступившие 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, выплачиваемая при расторжении договора до даты первой пенсионной выплаты, 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} - пенсионные накопления с учетом минимальной доходности, определенной в п.11.3. настоящих Правил ,

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

Величина E_1 за первый год определяется как:

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

где P_j - пенсионные взносы, поступившие в первый год,

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

i_j - минимальная доходность, определенная в п.11.3. 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:

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

где i_{t-1} - минимальная доходность, определенная в п.11.3. настоящих Правил, начисляемая в году $t-1$,

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

Порядок ведения солидарных пенсионных счетов.

Пенсионные взносы вкладчика и выплаты негосударственной пенсии участнику учитываются на солидарном пенсионном счете вкладчика. Общий порядок ведения пенсионных счетов приводится в статье 6 настоящих Правил.

Наследование пенсионных накоплений.

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 договора вкладчиком возможно только до момента назначения негосударственной пенсии участникам.

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 2 до 15 лет).»**Порядок внесения пенсионных взносов.**

Вкладчики могут вносить пенсионные взносы в Фонд:

- перечислением на расчетный счет Фонда, его филиалов через любой банк или его филиалы;
- почтовым переводом на расчетный счет Фонда или его филиалов;
- в наличной форме через кассу Фонда.

Пенсионные взносы зачисляются на именной пенсионный счет участника.

Размеры пенсионных взносов.

Размер пенсионного взноса составляет не менее одного МРОТ за каждого участника на момент внесения взноса.

Периодичность внесения пенсионных взносов.

Пенсионные взносы могут вноситься единовременно, либо ежемесячно, либо в начале каждого квартала, либо в начале каждого полугодия.

Продолжительность внесения пенсионных взносов.

С момента заключения пенсионного договора и до момента назначения негосударственной пенсии. Допускается внесение дополнительных пенсионных взносов в период выплат негосударственной пенсии.

Порядок получения участниками негосударственных пенсий.

Выплаты могут производиться через банк, почтовыми отправлениями или из кассы Фонда. Конкретный способ устанавливается пенсионным договором, заявлением о пенсионных выплатах и указывается в извещении о пенсионных выплатах.

Размер негосударственной пенсии.

Размер негосударственной пенсии определяется Фондом исходя из суммы пенсионных накоплений участника на момент представления им в Фонд заявления о пенсионных выплатах. Размер негосударственной пенсии не может быть менее 0,5 минимального размера государственной пенсии по старости. Перерасчет негосударственной пенсии осуществляется Фондом ежегодно.

Периодичность выплаты негосударственной пенсии.

Негосударственная пенсия выплачивается либо ежемесячно, либо ежеквартально, либо раз в полугодие в зависимости от условий заявления о пенсионных выплатах. В случае, если расчетная сумма пенсии не достигает 0,5 минимального размера государственной пенсии по старости, Фонд вправе изменить периодичность и продолжительность выплаты.

Продолжительность выплаты негосударственной пенсии.

Выплаты производятся в течение периода, определяемого пенсионным договором, размерами пенсионных накоплений 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:

$$S_{t-1} = \sum_{j=1}^k P_j (1 + r_j) - \sum_{l=1}^n R_l (1 + i_l) + S_{t-2} \cdot (1 + r_{t-1})$$

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

r_{t-1} - годовая ставка реальной 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 $t-1$.

Методика расчета выкупных сумм.

Выкупная сумма, выплачиваемая при расторжении договора в году t , 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} - пенсионные накопления с учетом минимальной доходности, определенной в п.11.3 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:

$$E_{t-1} = \sum_{j=1}^k P_j (1 + i_j) - \sum_{l=1}^n R_l (1 + i_l) + E_{t-2} \cdot (1 + i_{t-1}),$$

где i_{t-1} - минимальная доходность, определенная в п.11.3 настоящих Правил, начисляемая в году $t-1$,

- P_j - пенсионные взносы, поступившие в году $t-1$,
 i_j - минимальная доходность, определенная в п.11.3. настоящих Правил, начисляемой на взнос j за период с даты зачисления взноса до конца года $t-1$,
 R_t - 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.

Пенсионные взносы вкладчика и выплаты негосударственной пенсии участнику учитываются на именном пенсионном счете участника. Общий порядок ведения пенсионных счетов приводится в статье 6 настоящих Правил.

Наследование пенсионных накоплений.

В случае смерти участника:

- до момента назначения негосударственной пенсии – его наследник может стать участником Фонда, заключив договор о негосударственном обеспечении с Фондом, или получить пенсионные накопления в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- в период выплат – его наследник может стать участником Фонда, заключив договор о негосударственном пенсионном обеспечении с Фондом, или получить пенсионные накопления в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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 2 до 15 лет). С солидарной ответственностью.»

Порядок внесения пенсионных взносов.

Вкладчики могут вносить пенсионные взносы в Фонд:

- перечислением на расчетный счет Фонда, его филиалов через любой банк или его филиалы;
- почтовым переводом на расчетный счет Фонда или его филиалов;
- в наличной форме через кассу Фонда.

Пенсионные взносы зачисляются на солидарный пенсионный счет вкладчика.

Размеры пенсионных взносов.

Размер пенсионного взноса составляет не менее одного МРОТ за каждого участника на момент внесения взноса.

Периодичность внесения пенсионных взносов.

Пенсионные взносы могут вноситься единовременно, либо ежемесячно, либо в начале каждого квартала, либо в начале каждого полугодия.

Продолжительность внесения пенсионных взносов.

С момента заключения пенсионного договора и до момента назначения негосударственной пенсии. Допускается внесение дополнительных пенсионных взносов в период выплат негосударственной пенсии.

Порядок получения участниками негосударственных пенсий.

Выплаты могут производиться через банк, почтовыми отправлениями или из кассы Фонда. Конкретный способ устанавливается пенсионным договором, заявлением о пенсионных выплатах и указывается в извещении о пенсионных выплатах.

Размер негосударственной пенсии.

Размер негосударственной пенсии определяется Фондом исходя из суммы пенсионных накоплений участника на момент представления в Фонд распорядительного письма вкладчика. Размер негосударственной пенсии не может быть менее 0,5 минимального размера государственной пенсии по старости. Перерасчет негосударственной пенсии осуществляется Фондом ежегодно.

Периодичность выплаты негосударственной пенсии.

Негосударственная пенсия выплачивается либо ежемесячно, либо ежеквартально, либо раз в полугодие в зависимости от условий заявления о пенсионных выплатах. В случае, если расчетная сумма пенсии не достигает 0,5 минимального размера государственной пенсии по старости, Фонд вправе изменить периодичность и продолжительность выплаты.

Продолжительность выплаты негосударственной пенсии.

Выплаты производятся в течение периода, определяемого пенсионным договором, размерами пенсионных накоплений 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:

$$S_{t-1} = \sum_{j=1}^k P_j (1 + r_j) - \sum_{l=1}^n R_l (1 + i_l) + S_{t-2} \cdot (1 + r_{t-1}),$$

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

r_{t-1} - годовая ставка реальной 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 $t-1$.

Методика расчета выкупных сумм.

Выкупная сумма, выплачиваемая при расторжении договора до даты первой пенсионной выплаты, 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} - пенсионные накопления с учетом минимальной доходности, определенной в п.11.3. 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.11.3. 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:

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

где i_{t-1} - минимальная доходность, определенная в п.11.3. настоящих Правил, начисляемая в году $t-1$,

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

Порядок ведения солидарных пенсионных счетов.

Пенсионные взносы вкладчика и выплаты негосударственной пенсии участнику учитываются на солидарном пенсионном счете вкладчика. Общий порядок ведения пенсионных счетов приводится в статье 6 настоящих Правил.

Наследование пенсионных накоплений.

Не предусматривается.

Порядок изменения пенсионной схемы.

Изменение вида пенсионной схемы вкладчиком допускается в любой момент действия пенсионного договора, но в период выплаты негосударственной пенсии - без уменьшения размера пенсии.

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

Порядок расторжения пенсионного договора.

Расторжение договора вкладчиком возможно только до момента назначения негосударственной пенсии.

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

Размер выкупной суммы определяется на дату расторжения договора по методике, принятой в Фонде.

**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 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.

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 принимаются:

- перечислением на расчетный счет Фонда, его филиалов через любой банк или его филиалы;
- почтовым переводом на расчетный счет Фонда или его филиалов;
- в наличной форме через кассу Фонда.

4.4. Одновременно с внесением пенсионных взносов вкладчик уплачивает целевой взнос для покрытия издержек Фонда, размер которого не должен превышать 10% от суммы взносов.

5. Направления и порядок размещения пенсионных резервов

5.1. Размещение пенсионных резервов Фонда осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, Правилами размещения пенсионных резервов негосударственных пенсионных фондов и контроля за их размещением, утвержденными Правительством Российской Федерации, Требованиями к составу и структуре пенсионных резервов негосударственных пенсионных фондов, утверждаемых Инспекцией, и настоящими Правилами.

Фонд осуществляет размещение пенсионных резервов на принципах надежности, сохранности, ликвидности, доходности и диверсификации исключительно в целях их сохранения и прироста в интересах участников Фонда.

5.2. Фонд осуществляет размещение пенсионных резервов либо самостоятельно, либо через управляющего (управляющих), который (которые) должен (должны) способами, предусмотренными гражданским законодательством Российской Федерации, обеспечить возврат переданных ему (им) Фондом пенсионных резервов по договорам доверительного управления и иным договорам в соответствии с законодательством Российской Федерации. Договоры, заключаемые Фондом с управляющими, должны соответствовать условиям, разрабатываемым и утверждаемым Инспекцией.

Управляющий (управляющие) должен (должны) иметь необходимые разрешения (лицензии) в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации.

5.3. В соответствии с установленным порядком Фонд разрабатывает План размещения пенсионных резервов, который является частью настоя-

щих Правил и определяет направления и порядок размещения пенсионных резервов Фонда.

План утверждается ежегодно Советом Фонда и направляется в Инспекцию в установленном порядке.

6. Порядок ведения пенсионных счетов

6.1. На основании заключенного пенсионного договора Фонд открывает вкладчику или участнику пенсионный счет.

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

6.3. Именной пенсионный счет участника содержит:

- номер именованного пенсионного счета;
- фамилию, имя и отчество;
- дату рождения и паспортные данные;
- адрес и реквизиты 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;
- адрес и реквизиты вкладчика;
- дату внесения и суммы пенсионных взносов;
- номер пенсионной схемы;
- список участников солидарного пенсионного счета;
- другие необходимые сведения.

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

6.6. Именной пенсионный счет участника закрывается в случаях:

- выполнения Фондом своих обязательств перед участником в полном объеме;
- расторжения пенсионного договора в соответствии с настоящими Правилами;
- перевода вкладчиком (участником) выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с настоящими Правилами;
- смерти участника.

6.7. Солидарный пенсионный счет вкладчика закрывается в случаях:

- выполнения Фондом своих обязательств перед участниками в полном объеме;
- перевода вкладчиком выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с настоящими Правилами.

6.8. Ежегодно Фонд извещает вкладчиков (участников) о состоянии их пенсионных счетов в порядке, устанавливаемом Генеральным директором Фонда.

7. Пенсионные основания

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

- основания, предусмотренные пенсионным договором и установленные на момент его заключения действующим законодательством о пенсионном обеспечении в Российской Федерации;
- достижение установленного пенсионного возраста (60 лет для мужчин, 55 лет для женщин);
- получение права на государственную пенсию по старости на льготных основаниях, в связи с особыми условиями труда или за выслугу лет, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- получение участником инвалидности;
- иные основания, установленные федеральными законами.

8. Порядок и условия выплаты негосударственных пенсий

8.1. Выплата негосударственной пенсии участнику производится при возникновении у него пенсионного основания и одновременном соблюдении следующих условий:

- наличие пенсионного договора в пользу данного участника (участников);
- представление участником в Фонд заявления о пенсионных выплатах;
- представление участником паспорта и пенсионного удостоверения;
- представление вкладчиком в Фонд распорядительного письма при выплате пенсий по пенсионным договорам, заключенным в пользу третьего лица;
- наличие пенсионных накоплений на пенсионном счете участника, достаточных для выплаты ему негосударственной пенсии в размере не менее 0,5 минимальной государственной пенсии по старости при общем трудовом стаже, равном требуемому для назначения полной пенсии, установленной законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора.

8.2. Моментом назначения негосударственной пенсии считается дата оформления Фондом извещения о пенсионных выплатах участнику. Выплата негосударственной пенсии начинается не ранее, чем через месяц после поступления в Фонд распорядительного письма вкладчика и (или) заявления участника.

8.3. В случае, если размер пенсионных накоплений участника не обеспечивает выплату негосударственной пенсии в размере не менее 0,5 минимальной государственной пенсии в течение периода выплаты негосударственной пенсии, установленной пенсионным договором (распорядительным письмом, заявлением о пенсионных выплатах), 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 0,5 минимальной государственной пенсии на период выплаты, определяемый сроком исчерпания пенсионных накоплений;
- либо увеличить период между выплатами негосударственной пенсии с таким расчетом, чтобы размер негосударственной пенсии составил не менее 0,5 размера минимальной государственной пенсии;
- либо отложить выплату негосударственной пенсии до момента накопления необходимой суммы.

8.4. Во всех случаях назначения негосударственной пенсии Фонд письменно извещает участника о размере и порядке ее выплаты.

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 негосударственных пенсий могут производиться через банк, почтовыми отправлениями или из кассы Фонда. Конкретный способ устанавливается пенсионным договором, заявлением о пенсионных выплатах и указывается в извещении о пенсионных выплатах.

9. Порядок заключения, изменения и 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. Содержание пенсионного договора определяется требованиями Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах» от 07.05.98 г. №75 - ФЗ и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

Формы пенсионных договоров утверждаются Советом Фонда в соответствии с установленными требованиями.

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 предусматривает оплату вкладчиком целевого взноса для покрытия издержек Фонда.

9.6. Пенсионный договор может быть расторгнут:

- по соглашению сторон договора;
- по инициативе вкладчика;

- при переходе вкладчика (участника) в другой негосударственный пенсионный фонд;
- в одностороннем порядке Фондом - по требованию Фонда судом, либо во внесудебном порядке;
- при наступлении форс-мажорных обстоятельств.

Порядок расчета и выплаты выкупной суммы при расторжении пенсионного договора приводится в описании каждой из пенсионных схем.

9.7. 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.

9.8. 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.

9.9. При переходе вкладчика (участника) в иной 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.

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

9.11. При расторжении вкладчиком, являющимся юридическим лицом, пенсионного договора, заключенного по схеме с солидарной ответственностью, договор считается расторгнутым с момента подписания сторонами двухстороннего соглашения об открытии именных пенсионных счетов и распределении пенсионных накоплений между всеми участниками и разрешении иных спорных вопросов.

В случае, если указанного соглашения не удалось достигнуть в течение шести месяцев, и перечень участников, в пользу которых распределяются пенсионные взносы, отсутствует, средства направляются в страховой резерв Фонда.

9.12. В случае смерти вкладчика - физического лица или ликвидации вкладчика - юридического лица, подтвержденной соответствующими документами, договор с вкладчиком прекращает свое действие. С каждым из участников заключается пенсионный договор с открытием ему именованного пенсионного счета, на который переводятся закрепленные за данным участником пенсионные накопления, после чего солидарный пенсионный счет вкладчика закрывается.

9.13. 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.

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

10. Права и обязанности вкладчиков, участников и Фонда

10.1. Права и обязанности вкладчиков и участников определяются Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах» №75 - ФЗ, другими федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, настоящими Правилами и пенсионным договором.

10.2. 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.).

10.3. Вкладчик - юридическое лицо, заключивший с Фондом пенсионный договор по пенсионным схемам с солидарной ответственностью, обязан:

- представить в Фонд по утвержденной форме список участников, в пользу которых вносятся пенсионные взносы, и в дальнейшем представлять изменения к нему по мере необходимости;
- перед назначением пенсии участнику (участникам) представлять в Фонд распорядительное письмо в соответствии с настоящими Правилами.

10.4. Вкладчик - юридическое лицо, заключивший с Фондом пенсионный договор по пенсионной схеме с солидарной ответственностью, имеет право:

- изменять список участников, в пользу которых вносятся пенсионные взносы. При этом изменения не распространяются на участников, которым уже выплачиваются негосударственные пенсии;
- производить перераспределение пенсионных взносов и пенсионных накоплений одних участников в пользу других до начала пенсионных выплат;
- переводить пенсионные накопления, сформированные в пользу конкретного участника, на его именной пенсионный счет.

10.5. Вкладчик - физическое лицо имеет право переводить пенсионные накопления или их часть со своего именного пенсионного счета на другой именной пенсионный счет.

10.6. Вкладчики и участники имеют 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 Генеральным директором Фонда, а также извещение об

изменении пенсионной схемы, выдаваемое Фондом вкладчику (участнику), являются неотъемлемой частью пенсионного договора.

10.7. 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.

10.8. 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.

10.9. Фонд не вправе передавать третьим лицам сведения, составляющие коммерческую тайну, состав которых устанавливается Федеральным законом РФ «О негосударственных пенсионных фондах» от 07.05.98 г. №75 - ФЗ, иными федеральными законами и нормативными правовыми актами Российской Федерации.

Такие сведения могут быть переданы третьим лицам только по требованию следственных, судебных, налоговых органов и государственного уполномоченного органа в установленных законодательством Российской Федерации случаях.

11. Порядок формирования пенсионных резервов

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

11.2. Пенсионные резервы формируются за счет:

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

11.3. 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 Инспекции и Планом размещения пенсионных резервов (в котором оговорена величина минимальной доходности), ежегодно утверждаемым Советом Фонда.

11.4. Пенсионные резервы Фонда состоят из резервов покрытия пенсионных обязательств и страхового резерва.

Нормативные размеры резервов покрытия обязательств и страхового резерва устанавливаются Инспекцией.

11.5. Страховой резерв Фонда формируется в соответствии с Положением о страховом резерве Фонда и Планом формирования страхового резерва Фонда, утверждаемыми Советом Фонда.

12. Порядок расчета выкупной суммы

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

Выкупная сумма, выплачиваемая при расторжении договора до даты первой пенсионной выплаты, 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} - пенсионные накопления с учетом минимальной доходности, определенной в п.11.3. настоящих Правил ,

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

Величина E_1 за первый год определяется как:

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

где P_j - пенсионные взносы, поступившие в первый год,

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

i_j - минимальная доходность, определенная в п.11.3. 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:

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

где i_{t-1} - минимальная доходность, определенная в п.11.3. настоящих Правил, начисляемая в году $t-1$,

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

12.2. Методика расчета выкупной суммы по пенсионной схеме № 2. «С установленными размерами взносов. Пожизненная. С солидарной ответственностью».

Выкупная сумма, выплачиваемая при расторжении договора до даты первой пенсионной выплаты, 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} - пенсионные накопления с учетом минимальной доходности, определенной в п.11.3. настоящих Правил,

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

Величина E_1 за первый год определяется как:

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

где P_j - пенсионные взносы, поступившие в первый год,

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

i_j - минимальная доходность, определенная в п.11.3. 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:

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

где i_{t-1} - минимальная доходность, определенная в п.11.3. настоящих Правил, начисляемая в году $t-1$,

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

12.3. Методика расчета выкупной суммы по пенсионной схеме № 3. «С установленными размерами взносов. Выплаты в течение оговоренного ряда лет (от 2 до 15 лет)».

Выкупная сумма, выплачиваемая при расторжении договора в году t , 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} - пенсионные накопления с учетом минимальной доходности, определенной в п.11.3 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:

$$E_{t-1} = \sum_{j=1}^k P_j \cdot (1 + i_j) - \sum_{l=1}^n R_l \cdot (1 + i_l) + E_{t-2} \cdot (1 + i_{t-1}),$$

где i_{t-1} - минимальная доходность, определенная в п.11.3 настоящих Правил, начисляемая в году $t-1$,

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

i_j - минимальная доходность, определенная в п.11.3. настоящих Правил, начисляемой на взнос j за период с даты зачисления взноса до конца года $t-1$,

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

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

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

12.4. Методика расчета выкупной суммы по пенсионной схеме № 4. «С установленными размерами взносов. Выплаты в течение оговоренного ряда лет (от 2 до 15 лет). С солидарной ответственностью».

Выкупная сумма, выплачиваемая при расторжении договора до даты первой пенсионной выплаты, 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} - пенсионные накопления с учетом минимальной доходности, определенной в п.11.3. настоящих Правил ,

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

Величина E_1 за первый год определяется как:

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

где P_j - пенсионные взносы, поступившие в первый год,

i_j - минимальная доходность, определенная в п.11.3. 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:

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

где i_{t-1} - минимальная доходность, определенная в п.11.3. настоящих Правил, начисляемая в году $t-1$,

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

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

13.1. По запросу вкладчика (участника) Фонд предоставляет ему информацию об управляющем (управляющих) и депозитарии, через которых размещаются пенсионные резервы Фонда.

13.2. В состав предоставляемой информации входят: полное наименование организации; ее юридический адрес; фамилии, имена, отчества и телефоны ответственных должностных лиц.

14. Методика осуществления актуарных расчетов обязательств Фонда

14.1. Методика осуществления актуарных расчетов обязательств Фонда утверждается Генеральным директором Фонда.

14.2. 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:

$$S_{t-1} = \sum_{j=1}^k P_j \cdot (1 + r_j) - \sum_{l=1}^n R_l \cdot (1 + r_l) + S_{t-2} \cdot (1 + r_{t-1}),$$

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

- r_{t-1} - годовая ставка реальной доходности в году t-1,
 P_j - пенсионные взносы, поступившие в году t-1,
 k - кол-во взносов, поступивших в году t-1,
 n - кол-во выплат, произведенных в году t-1.

14.3. Методика осуществления актуарных расчетов обязательств Фонда по пенсионной схеме №2. «С установленными размерами взносов. Пожизненная. С солидарной ответственностью».

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:

$$S_{t-1} = \sum_{j=1}^k P_j \cdot (1 + r_j) - \sum_{l=1}^n R_l \cdot (1 + r_l) + S_{t-2} \cdot (1 + r_{t-1}),$$

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

- r_{t-1} - годовая ставка реальной доходности в году t-1,
 P_j - пенсионные взносы, поступившие в году t-1,
 k - кол-во взносов, поступивших в году t-1,
 n - кол-во выплат, произведенных в году t-1.

14.4. Методика осуществления актуарных расчетов обязательств Фонда по пенсионной схеме №3. «С установленными размерами взносов. Выплаты в течение оговоренного ряда лет (от 2 до 15 лет).».

Срочная ежемесячная пенсия определяется по системе уравнений:

$$\begin{aligned}
 R_m &= S_N (i_N + 1) / (12 + 6,5 * i_N) \\
 R_m &= (S_{N-1} (i_{N-1} + 1) - S_N) / (12 + 6,5 * i_{N-1}) \\
 R_m &= (S_2 (i_2 + 1) - S_3) / (12 + 6,5 * i_2) \\
 R_m &= (S_1 (i_1 + 1) - S_2) / (12 + 6,5 * i_1),
 \end{aligned}$$

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:

$$S_{t-1} = \sum_{j=1}^k P_j \cdot (1 + r_j) - \sum_{l=1}^n R_l \cdot (1 + i_l) + S_{t-2} \cdot (1 + r_{t-1}),$$

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

r_{t-1} - годовая ставка реальной 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 $t-1$.

14.5. Методика осуществления актуарных расчетов обязательств Фонда по пенсионной схеме №4. «С установленными размерами взносов. Выплаты в течение оговоренного ряда лет (от 2 до 15 лет). С солидарной ответственностью».

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 u 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:

$$S_{t-1} = \sum_{j=1}^k P_j \cdot (1 + r_j) - \sum_{l=1}^n R_l \cdot (1 + i_l) + S_{t-2} \cdot (1 + r_{t-1}),$$

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

r_{t-1} - годовая ставка реальной 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 $t-1$.

15. Нормативы определения размера оплаты услуг Фонда, управляющего (управляющих) и депозитария

15.1. Покрытие расходов, связанных с обеспечением деятельности он-да, осуществляется за счет использования имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда в соответствии с законом «О негосударственных пенсионных Фондах» 07.05.98 г. №75 - ФЗ.

15.2. Оплата услуг управляющего (управляющих) и депозитария производится в пределах нормативов, установленных нормативными правовыми актами Российской Федерации в соответствии договорами, заключаемыми с управляющим (управляющими) и депозитарием.

16. Порядок и условия внесения изменений и дополнений в настоящие Правила

16.1. 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 Инспекцией.

16.2. Внесение изменений и дополнений в настоящие Правила, затрагивающих права и обязанности вкладчиков и (или) участников, возможно лишь при условии их предварительного уведомления в письменной форме.

16.3. В случае несогласия вкладчиков и (или) участников с вносимыми в настоящие Правила изменениями и дополнениями им предоставляется право выхода из Фонда с получением выкупной суммы или ее переводом в другой фонд на основании письменного заявления на имя Генерального директора Фонда.

Прошито, пронумеровано
и скреплено печатью

37 (двадцать семь) листов

Генеральный директор

И.В.

