

ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА ПО
ФИНАНСОВЫМ РЫНКАМ
ЗАРЕГИСТРИРОВАНО
Дата: "24" сентября 2009.
в реестре за № 341/2-Н
Заместитель руководителя С.К. Харламов
Подпись: _____



УТВЕРЖДЕНО

Протоколом Совета НПФ «Система»
№46 от «28» июля 2009 г.

Президент НПФ «Система»
О.А. Прилепский



ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА

**Негосударственного пенсионного фонда
«Система»**

(новая редакция)

**Москва
2009 год**

Содержание

Раздел 1. Общие положения.....	3
Раздел 2. Пенсионные схемы, применяемые Фондом	5
Раздел 3. Описание применяемых пенсионных схем	5
Раздел 4. Ответственность Фонда перед Вкладчиками и Участниками. Условия возникновения и прекращения обязательств Фонда	19
Раздел 5. Порядок внесения пенсионных взносов в Фонд.....	20
Раздел 6. Направления и порядок размещения средств пенсионных резервов	20
Раздел 7. Порядок ведения пенсионных счетов и информирования об их состоянии Вкладчиков и Участников.....	21
Раздел 8. Пенсионные основания	22
Раздел 9. Порядок и условия назначения и выплаты негосударственной пенсии	22
Раздел 10. Порядок заключения, изменения или прекращения пенсионного договора, договора доверительного управления и договора об оказании услуг специализированного депозитария.....	24
Раздел 11. Перечень прав и обязанностей Вкладчиков, Участников и Фонда	27
Раздел 12. Порядок формирования пенсионных резервов	29
Раздел 13. Порядок расчета выкупной суммы.....	29
Раздел 14. Порядок предоставления Вкладчикам и Участникам информации об управляющей компании (управляющих компаниях) и о специализированном депозитарии	30
Раздел 15. Методика осуществления актуарных расчетов обязательств Фонда	30
Раздел 16. Порядок определения размера оплаты услуг Фонда, управляющей компании и специализированного депозитария	47
Раздел 17. Порядок и условия внесения изменений и дополнений в Правила Фонда.....	47
Раздел 18. Заключительные положения.....	48

Раздел 1. Общие положения

- 1.1. Настоящие Пенсионные Правила (далее - Правила) разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом Российской Федерации от 7 мая 1998 г. N 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных Фондах», 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. Деятельность Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению Участников Фонда осуществляется на добровольных началах и включает в себя аккумулирование пенсионных взносов, размещение и организацию размещения средств пенсионных резервов, учет пенсионных обязательств Фонда, назначение и выплату негосударственных пенсий Участникам Фонда.
- 1.4. Фонд осуществляет деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению Участников Фонда в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 7 мая 1998 г. N 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» и лицензией, полученной в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.
- 1.5. Основные понятия, используемые в настоящих Пенсионных Правилах:

Актуарий - лицо, которое отвечает требованиям, установленным для лиц, осуществляющих проведение актуарного оценивания деятельности Фонда в порядке, определяемом Правительством Российской Федерации;

Актуарное оценивание – метод анализа стоимости средств пенсионных резервов;

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

Базовая часть негосударственной пенсии – расчетная величина, используемая для определения размера выплачиваемой негосударственной пенсии. Размер негосударственной пенсии равен произведению базовой части негосударственной пенсии и коэффициента, устанавливаемого пенсионным договором.

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

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

Гарантированный размер инвестиционного дохода, начисляемый на пенсионные счета - минимальный инвестиционный доход, начисляемый на пенсионные счета размер и период начисления которого определяется настоящими Правилами и (или) пенсионным договором;

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

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

Коэффициент паритетности – отношение пенсионного взноса Вкладчика к пенсионному взносу Участника, заключившего пенсионный договор в свою пользу;

Минимальный размер негосударственной пенсии - установленная на момент заключения пенсионного договора действующими нормативными правовыми актами величина, ниже которой не может быть назначен размер негосударственной пенсии, выплачиваемой Фондом;

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

Право требования по пенсионному договору - совокупность прав Участника (право на получение негосударственной пенсии, заключение пенсионного договора, и т.д.), предоставляемых ему Вкладчиком на основании распорядительного письма, направляемого в Фонд, или установленных в пенсионном договоре;

Правопреемство - переход прав и обязанностей Вкладчика или Участника по пенсионному договору в случае смерти Вкладчика или Участника к другому лицу (лицам) – правопреемнику (правопреемникам) в соответствии с законодательством и настоящими Пенсионными правилами. Под правопреемством в целях негосударственного пенсионного обеспечения понимается переход прав

Участника по пенсионному договору от одного лица к другому;

Пенсионная схема - совокупность условий, определяющих порядок уплаты пенсионных взносов и выплат негосударственных пенсий;

Пенсионные основания - основания приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии;

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

Пенсионный взнос - денежные средства, уплачиваемые Вкладчиком в пользу Участника в соответствии с условиями пенсионного договора;

Пенсионный счет негосударственного пенсионного обеспечения (далее пенсионный счет) - форма аналитического учета в Фонде, отражающая поступление пенсионных взносов, начисление дохода, начисление выплат негосударственных пенсий и выплат выкупных сумм Участнику (именной пенсионный счет) или Участникам (солидарный пенсионный счет), а также начисление выкупных сумм Участнику (Участникам) для перевода в другой Фонд при расторжении пенсионного договора;

Перерасчет размера негосударственной пенсии (далее – перерасчет) – процедура увеличения размера выплачиваемых Фондом негосударственных пенсий;

Период накопления – срок между датой внесения Вкладчиком первого пенсионного взноса по пенсионному договору и датой первой произведенной Фондом по этому договору выплаты негосударственной пенсии Участнику;

Период пенсионных выплат – срок между датой первой произведенной Фондом по пенсионному договору выплаты негосударственной пенсии Участнику и датой прекращения обязательств Фонда перед этим Участником;

Распорядительное письмо - письменное распоряжение Вкладчика Фонду о производстве каких-либо действий в соответствии с пенсионным договором и настоящими Правилами;

Резерв пожизненных пенсионных выплат – часть пенсионных резервов Фонда, предназначенных для покрытия пенсионных обязательств по пенсионным схемам с пожизненными выплатами. Резерв пожизненных пенсионных выплат используется Фондом в целях выплат негосударственных пенсий Участникам пожизненной пенсионной схемы;

Сберегательный вариант пенсионной схемы — разновидность пенсионной схемы, предусматривающая переход пенсионных обязательств Фонда по пенсионному договору к правопреемнику либо выплату ему выкупной суммы в случае смерти Участника в течение всего периода действия пенсионного договора;

Сберегательно-страховой вариант пенсионной схемы — разновидность пенсионной схемы, предусматривающая переход пенсионных обязательств Фонда по пенсионному договору к правопреемнику либо выплату ему выкупной суммы в случае смерти Участника до момента назначения негосударственной пенсии;

Совет Фонда – высший орган управления Фонда, осуществляющий общее руководство деятельностью Фонда;

Современная стоимость пенсионных обязательств — расчетный показатель, характеризующий в стоимостном выражении на момент оценки размер оплаченных пенсионных обязательств Фонда по формированию и выплате Участникам негосударственных пенсий;

Соглашение о пенсионных выплатах - соглашение между Фондом и Участником, в котором определяются конкретный размер, периодичность и порядок получения негосударственной пенсии Участником. Соглашение о пенсионных выплатах является приложением к пенсионному договору;

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

Страховой резерв - резерв, создаваемый Фондом для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед Участниками. Нормативный размер, порядок формирования и использования Страхового резерва устанавливается уполномоченным федеральным органом;

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

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

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

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

Раздел 2. Пенсионные схемы, применяемые Фондом

2.1. В своей деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению Фонд вправе применять следующие виды пенсионных схем:

- **Схема №1.** «С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся пожизненно»;
- **Схема №2.** «С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся пожизненно. Солидарная»;
- **Схема №3.** «С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся в течение оговоренного ряда лет (от 3 до 15 лет) или до исчерпания средств, учтенных на именном пенсионном счете Участника»;
- **Схема №4.** «С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся в течение оговоренного ряда лет (от 3 до 15 лет). Солидарная»;
- **Схема №5.** «С установленными размерами пенсионных взносов. Паритетная. Выплаты негосударственной пенсии производятся до исчерпания средств, учтенных на именном пенсионном счете Участника (продолжительностью не менее пяти лет)»;
- **Схема №6.** «С установленными размерами пенсионных взносов. Паритетная. Выплаты негосударственной пенсии производятся пожизненно»;
- **Схема №7.** «С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся пожизненно. С условием выплаты пожизненной негосударственной пенсии пережившему лицу (супругу)».

Раздел 3. Описание применяемых пенсионных схем

3.1. Схема №1. «С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся пожизненно».

3.1.1. Порядок внесения пенсионных взносов, их размеры, периодичность и продолжительность внесения

- 3.1.1.1. Вкладчик уплачивает пенсионные взносы в порядке, согласно разделу 5 настоящих Правил.
- 3.1.1.2. Размер, периодичность и продолжительность поступления пенсионных взносов указываются в пенсионном договоре и должны обеспечивать накопление пенсионной суммы на пенсионном счете, которая к моменту назначения Участнику негосударственной пенсии обеспечит выплату пожизненной пенсии в размере не менее минимального размера негосударственной пенсии.

3.1.2. Порядок получения Участниками негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат

- 3.1.2.1. Участник приобретает право на получение негосударственной пенсии при наступлении у него пенсионных оснований, определенных пенсионным договором, согласно разделу 8 настоящих Правил.
- 3.1.2.2. Порядок назначения и выплаты негосударственной пенсии устанавливается условиями пенсионного договора, согласно разделу 9 настоящих Правил.
- 3.1.2.3. Размер негосударственной пенсии определяется на основании актуарных расчетов в соответствии с пунктом 15.2.1 настоящих Правил.
- 3.1.2.4. Размер негосударственной пенсии не может быть менее минимального размера негосударственной пенсии.

- 3.1.2.5. Периодичность выплаты негосударственной пенсии определяется условиями пенсионного договора (Соглашения о пенсионных выплатах), в соответствии с пунктом 9.4 настоящих Правил.
- 3.1.2.6. Выплаты негосударственной пенсии производятся пожизненно.
- 3.1.2.7. В момент назначения негосударственной пенсии Фонд переводит в резерв пожизненных пенсионных выплат сумму, эквивалентную величине пенсионных обязательств Фонда перед Участником, рассчитанных на дату назначения негосударственной пенсии.
- 3.1.2.8. Выплата пожизненной негосударственной пенсии производится Фондом из резерва пожизненных пенсионных выплат.
- 3.1.2.9. В период пенсионных выплат размер негосударственной пенсии может быть изменен в соответствии с результатами размещения пенсионных резервов, но не может быть ниже величины негосударственной пенсии установленной на момент ее назначения.

3.1.3. Порядок ведения пенсионных счетов

- 3.1.3.1. Для аналитического учета, отражающего обязательства Фонда, поступление пенсионных взносов Вкладчиков, начисление дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, начисление выплат негосударственных пенсий, Фонд ведет именные пенсионные счета.
- 3.1.3.2. Ведение пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения осуществляется в порядке, определенном в разделе 7 настоящих Правил.

3.1.4. Условия реализации пенсионной схемы в случае смерти Участника

- 3.1.4.1. Настоящей схемой реализация права наследования не предусматривается.
- 3.1.4.2. Переход прав Участника к другим лицам возможен в порядке правопреемства.
- 3.1.4.3. В случае смерти Участника до назначения ему негосударственной пенсии правопреемство предусмотрено в пределах денежных средств, определенных пенсионными обязательствами Фонда, отраженными на именном пенсионном счете на дату смерти Участника.
- 3.1.4.4. В случае смерти Участника, которому назначена негосударственная пенсия, правопреемство не предусмотрено.
- 3.1.4.5. Участник имеет право назначить правопреемника с момента перехода права требования по пенсионному договору согласно условиям пенсионного договора. В случае назначения двух и более правопреемников, Участник имеет право распределить в долях или процентах выкупную сумму для выплаты ее правопреемникам (при этом сумма долей должна быть равна единице, а сумма процентов – ста процентам).
- 3.1.4.6. При наличии у правопреемника пенсионных оснований Фонд исполняет свои обязательства по назначению и выплате негосударственной пенсии. Фонд осуществляет пенсионные выплаты правопреемнику в пределах величины оставшихся обязательств перед умершим Участником в соответствии с разделом 9 настоящих Правил.
- 3.1.4.7. В случае отсутствия у правопреемника пенсионных оснований он вправе реализовать иные права Участника, предусмотренные пенсионным договором.
- 3.1.4.8. Средства пенсионных резервов, невостребованные правопреемником в течение срока исковой давности подлежат зачислению в страховой резерв Фонда. Течение срока исковой давности определяется законодательством Российской Федерации.
- 3.1.4.9. В случае восстановления срока исковой давности на основании решения суда, выкупная сумма правопреемнику выплачивается за счет средств страхового резерва Фонда.
- 3.1.4.10. Иные положения, касающиеся правопреемства, устанавливаются в Положении о правопреемстве, утвержденном уполномоченным органом Фонда.

3.1.5. Порядок расчета выкупных сумм

- 3.1.5.1. Размер выкупной суммы при расторжении пенсионного договора до назначения пожизненной негосударственной пенсии определяется по формуле с учетом условий раздела 10 настоящих Правил:

$$R = \alpha \cdot A + \beta \cdot B,$$

где

R – размер выкупной суммы;

α, β - коэффициенты, применяемые для расчета составляющих выкупной суммы. Значения указанных коэффициентов ($0 < \alpha \leq 1$; $0 < \beta \leq 1$) устанавливаются пенсионным договором;

A - сумма пенсионных взносов, внесенных Вкладчиком;

B - сумма инвестиционного дохода за весь период действия пенсионного договора.

3.1.5.2. Размер выкупной суммы при расторжении пенсионного договора с момента назначения пожизненной негосударственной пенсии равен нулю.

3.2. Схема №2. «С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся пожизненно. Солидарная».

3.2.1. Порядок внесения пенсионных взносов, их размеры, периодичность и продолжительность внесения

3.2.1.1. Вкладчик уплачивает пенсионные взносы в порядке, согласно разделу 5 настоящих Правил.

3.2.1.2. Размер, периодичность и продолжительность поступления пенсионных взносов указываются в пенсионном договоре и должны обеспечивать накопления, которые к моменту назначения Участнику негосударственной пенсии обеспечат выплату пожизненной негосударственной пенсии в размере не менее минимального размера негосударственной пенсии.

3.2.2. Порядок получения Участниками Фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат

3.2.2.1. Участник приобретает право на получение негосударственной пенсии при наступлении у него пенсионных оснований, определенных пенсионным договором, согласно разделу 8 настоящих Правил.

3.2.2.2. Порядок назначения и выплаты негосударственной пенсии устанавливается условиями пенсионного договора и распорядительного письма Вкладчика, согласно разделу 9 настоящих Правил.

3.2.2.3. Размер негосударственной пенсии определяется на основании распорядительного письма Вкладчика. Достаточность средств для выплат негосударственных пенсий определяется актуарными расчетами в соответствии с пунктом 15.2.2 настоящих Правил.

3.2.2.4. Размер негосударственной пенсии не может быть менее минимального размера негосударственной пенсии.

3.2.2.5. Периодичность выплаты негосударственной пенсии определяется условиями пенсионного договора согласно пункту 9.4 настоящих Правил.

3.2.2.6. Выплаты негосударственной пенсии производятся пожизненно.

3.2.2.7. В момент назначения негосударственной пенсии Фонд переводит в резерв пожизненных пенсионных выплат сумму, эквивалентную величине пенсионных обязательств Фонда перед Участником, рассчитанных на дату назначения негосударственной пенсии.

3.2.2.8. Выплата пожизненной негосударственной пенсии производится Фондом из резерва пожизненных пенсионных выплат.

3.2.2.9. Фонд отражает в резерве пожизненных выплат уплаченные Вкладчиком пенсионные взносы в случае, если пенсионным договором между Фондом и Вкладчиком предусмотрена уплата пенсионных взносов Вкладчиком на цели пополнения резерва пожизненных выплат в период пенсионных выплат Фондом негосударственной пенсии.

3.2.2.10. В период пенсионных выплат размер негосударственной пенсии может быть изменен в соответствии с результатами размещения пенсионных резервов, но не может быть ниже величины негосударственной пенсии на момент ее назначения.

3.2.2.11. Распорядительным письмом Вкладчик устанавливает следующий порядок выплат Участнику негосударственной пенсии:

(1). с солидарного пенсионного счета в устанавливаемых Вкладчиком размерах и сроки выплат негосударственных пенсий. В этом случае Участник остается Участником настоящей пенсионной схемы. Расчет размера негосударственной пенсии производится исходя из суммы пенсионных обязательств, определенной Вкладчиком для Участника в распорядительном письме Вкладчика, с учетом осуществления выплат негосударственной пенсии пожизненно и соблюдением условий выплат негосударственной пенсии, определенных настоящей пенсионной схемой;

(2). с именного пенсионного счета, который открывается Участнику по распорядительному письму Вкладчика с зачислением на него суммы пенсионных обязательств с солидарного пенсионного счета Вкладчика. С этого момента Участник выходит из настоящей пенсионной схемы и становится Участником иной пенсионной схемы. Расчет размера негосударственной пенсии производится исходя из суммы пенсионных обязательств, отраженной на

именном пенсионном счете Участника, с учетом осуществления выплат негосударственной пенсии пожизненно или на протяжении определенного ряда лет и соблюдением условий выплат негосударственной пенсии, определенных выбранной Участником пенсионной схемой.

3.2.3. Порядок ведения пенсионных счетов

- 3.2.3.1. Для аналитического учета, отражающего обязательства Фонда, поступление пенсионных взносов Вкладчиков, начисление дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, начисление выплат негосударственных пенсий, Фонд ведет солидарные пенсионные счета.
- 3.2.3.2. Ведение пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения осуществляется в порядке, определенном в разделе 7 настоящих Правил.

3.2.4. Условия реализации пенсионной схемы в случае смерти Участника

- 3.2.4.1. Настоящей схемой реализация права наследования не предусматривается.
- 3.2.4.2. Переход прав Участника к другим лицам возможен в порядке правопреемства.
- 3.2.4.3. Участник, получивший право на выплаты негосударственной пенсии с солидарного пенсионного счета Вкладчика, не имеет права назначать правопреемников. Правопреемники Участника, получившего право на выплаты негосударственной пенсии с солидарного пенсионного счета Вкладчика, не приобретают право на получение выкупной суммы в случае смерти Участника.
- 3.2.4.4. Иные положения, касающиеся правопреемства, устанавливаются в Положении о правопреемстве, утверждаемом уполномоченным органом Фонда.

3.2.5. Порядок расчета выкупных сумм

- 3.2.5.1. Размер выкупной суммы при расторжении пенсионного договора определяется по формуле с учетом условий раздела 10 настоящих Правил:

$$R = \alpha \cdot A + \beta \cdot B - W,$$

где

R - размер выкупной суммы;

α , β - коэффициенты, применяемые для расчета составляющих выкупной суммы. Значения указанных коэффициентов ($0 < \alpha \leq 1$; $0 < \beta \leq 1$) устанавливаются пенсионным договором;

A - сумма пенсионных взносов, внесенных Вкладчиком;

B - сумма инвестиционного дохода за весь период действия пенсионного договора;

W - сумма пенсионных обязательств на момент расторжения договора перед всеми Участниками, в отношении которых Фондом было получено распорядительное письмо Вкладчика.

3.3. Схема №3. «С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся в течение оговоренного ряда лет (от 3 до 15 лет) или до исчерпания средств, учтенных на именном пенсионном счете Участника».

3.3.1. Порядок внесения пенсионных взносов, их размеры, периодичность и продолжительность внесения

- 3.3.1.1. Вкладчик уплачивает пенсионные взносы в порядке, согласно разделу 5 настоящих Правил.
- 3.3.1.2. Размер, периодичность и продолжительность поступления пенсионных взносов указываются в пенсионном договоре и должны обеспечивать накопление пенсионной суммы на пенсионном счете, которая к моменту назначения Участнику негосударственной пенсии обеспечит выплату негосударственной пенсии в размере не менее минимального размера негосударственной пенсии.

3.3.2. Порядок получения Участниками Фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат

- 3.3.2.1. Участник приобретает право на получение негосударственной пенсии при наступлении у него пенсионных оснований определенных пенсионным договором, согласно разделу 8 настоящих Правил.

- 3.3.2.2. Порядок назначения и выплаты негосударственной пенсии устанавливается условиями пенсионного договора, согласно разделу 9 настоящих Правил.
- 3.3.2.3. Периодичность выплаты негосударственной пенсии определяется условиями пенсионного договора (Соглашения о пенсионных выплатах), в соответствии с пунктом 9.4 настоящих Правил.
- 3.3.2.4. Момент возникновения у Участника права требования по пенсионному договору устанавливается пенсионным договором с Вкладчиком.
- 3.3.2.5. Если выплаты негосударственной пенсии осуществляются в течение оговоренного ряда лет, то размер негосударственной пенсии определяется на основании актуарных расчетов в соответствии с пунктами 15.2.3.1 и 15.2.3.2 настоящих Правил.
- 3.3.2.6. При заключении пенсионного договора, предусматривающего выплаты негосударственной пенсии в течение оговоренного ряда лет, Фонд вправе использовать сберегательный или сберегательно-страховой варианты пенсионной схемы.
- 3.3.2.7. Если выплаты негосударственной пенсии осуществляются до исчерпания средств, учтенных на именном пенсионном счете Участника, то продолжительность выплаты негосударственной пенсии определяется актуарными расчетами в соответствии с пунктом 15.2.3.3 настоящих Правил.
- 3.3.2.8. Размер негосударственной пенсии не может быть менее минимального размера негосударственной пенсии.
- 3.3.2.9. В период пенсионных выплат размер негосударственной пенсии может быть изменен в соответствии с результатами размещения пенсионных резервов, но не может быть ниже величины негосударственной пенсии на момент ее назначения.

3.3.3. Порядок ведения пенсионных счетов

- 3.3.3.1. Для аналитического учета, отражающего обязательства Фонда, поступление пенсионных взносов Вкладчиков, начисление дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, начисление выплат негосударственных пенсий, Фонд ведет именные пенсионные счета.
- 3.3.3.2. Ведение пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения осуществляется в порядке, определенном в разделе 7 настоящих Правил.

3.3.4. Условия реализации пенсионной схемы в случае смерти Участника

- 3.3.4.1. Настоящей схемой реализация права наследования не предусматривается.
- 3.3.4.2. Переход прав Участника к другим лицам возможен в порядке правопреемства.
- 3.3.4.3. Настоящей пенсионной схемой предусматривается правопреемство в период накопления только при условии передачи Участнику права требования по пенсионному договору, а также в период пенсионных выплат (если иное не установлено условиями пенсионного договора).
- 3.3.4.4. В случае смерти Участника, которому назначена негосударственная пенсия, правопреемство не предусмотрено, если пенсионным договором установлен сберегательно-страховой вариант пенсионной схемы.
- 3.3.4.5. Вкладчик – юридическое лицо, заключивший пенсионный договор в пользу Участников, вправе предусмотреть в нем возможность передачи пенсионных прав умерших Участников другим лицам и определить порядок правопреемства.
- 3.3.4.6. Вкладчик – физическое лицо, вправе указать, в пользу кого Фонд будет исполнять свои обязательства по пенсионному договору в случае его смерти.
- 3.3.4.7. Участник имеет право назначить правопреемника с момента перехода права требования по пенсионному договору согласно условиям пенсионного договора. В случае назначения двух и более правопреемников, Участник имеет право распределить в долях или процентах выкупную сумму для выплаты ее правопреемникам (при этом сумма долей должна быть равна единице, а сумма процентов – ста процентам).
- 3.3.4.8. При наличии у правопреемника пенсионных оснований Фонд исполняет свои обязательства по назначению и выплате негосударственной пенсии. Фонд осуществляет пенсионные выплаты правопреемнику в пределах величины оставшихся обязательств перед умершим Участником в соответствии с разделом 9 настоящих Правил.
- 3.3.4.9. В случае отсутствия у правопреемника пенсионных оснований он вправе реализовать иные права Участника, предусмотренные пенсионным договором.
- 3.3.4.10. Средства пенсионных резервов, невостребованные правопреемником в течение срока исковой давности подлежат зачислению в страховой резерв Фонда. Течение срока исковой давности определяется законодательством Российской Федерации.

- 3.3.4.11. В случае восстановления срока исковой давности на основании решения суда, выкупные суммы правопреемнику выплачиваются за счет средств страхового резерва Фонда.
- 3.3.4.12. Иные положения, касающиеся правопреемства, устанавливаются в Положении о правопреемстве, утверждаемом уполномоченным органом Фонда.

3.3.5. Порядок расчета выкупных сумм

- 3.3.5.1. Размер выкупной суммы при расторжении пенсионного договора сберегательного варианта пенсионной схемы определяется по формуле с учетом условий раздела 10 настоящих Правил:

$$R = \alpha \cdot A + \beta \cdot B - W,$$

где

R - размер выкупной суммы;

α, β - коэффициенты, применяемые для расчета составляющих выкупной суммы. Значения указанных коэффициентов ($0 < \alpha \leq 1; 0 < \beta \leq 1$) устанавливаются пенсионным договором;

A - сумма пенсионных взносов, внесенных Вкладчиком;

B - сумма инвестиционного дохода за весь период действия пенсионного договора;

W - сумма выплаченных негосударственных пенсий.

- 3.3.5.2. Размер выкупной суммы при расторжении пенсионного договора до назначения негосударственной пенсии сберегательно-страхового варианта пенсионной схемы определяется по формуле с учетом условий раздела 10 настоящих Правил:

$$R = \alpha \cdot A + \beta \cdot B,$$

где

R - размер выкупной суммы;

α, β - коэффициенты, применяемые для расчета составляющих выкупной суммы. Значения указанных коэффициентов ($0 < \alpha \leq 1; 0 < \beta \leq 1$) устанавливаются пенсионным договором;

A - сумма пенсионных взносов, внесенных Вкладчиком;

B - сумма инвестиционного дохода за весь период действия пенсионного договора.

Размер выкупной суммы при расторжении пенсионного договора с момента назначения негосударственной пенсии равен нулю.

- 3.3.5.3. Размер выкупной суммы при расторжении пенсионного договора варианта пенсионной схемы - до исчерпания средств на пенсионном счете, определяется по формуле с учетом условий раздела 10 настоящих Правил:

$$R = \alpha \cdot A + \beta \cdot B - W,$$

где

R - размер выкупной суммы;

α, β - коэффициенты, применяемые для расчета составляющих выкупной суммы. Значения указанных коэффициентов ($0 < \alpha \leq 1; 0 < \beta \leq 1$) устанавливаются пенсионным договором;

A - сумма пенсионных взносов, внесенных Вкладчиком;

B - сумма инвестиционного дохода за весь период действия пенсионного договора;

W - сумма выплаченных негосударственных пенсий.

3.4. Схема №4. «С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся в течение оговоренного ряда лет (от 3 до 15 лет). Солидарная».

3.4.1. Порядок внесения пенсионных взносов, их размеры, периодичность и продолжительность внесения

- 3.4.1.1. Вкладчик уплачивает пенсионные взносы в порядке, согласно разделу 5 настоящих Правил в пользу Участников.

- 3.4.1.2. Размер, периодичность и продолжительность уплаты пенсионных взносов указываются в пенсионном договоре и должны обеспечивать накопление пенсионной суммы на пенсионном счете, которая к моменту назначения Участнику негосударственной пенсии обеспечит выплату негосударственной пенсии в размере не менее минимального размера негосударственной пенсии.

3.4.2. Порядок получения Участниками Фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат

- 3.4.2.1. Участник приобретает право на получение негосударственной пенсии при наступлении у него пенсионных оснований определенных пенсионным договором, согласно разделу 8 настоящих Правил.
- 3.4.2.2. Порядок назначения и выплаты негосударственной пенсии устанавливается условиями пенсионного договора и распорядительного письма Вкладчика согласно разделу 9 настоящих Правил.
- 3.4.2.3. Размер негосударственной пенсии определяется на основании распорядительного письма Вкладчика. Достаточность средств для выплат негосударственных пенсий определяется актуарными расчетами в соответствии с пунктом 15.2.4 настоящих Правил.
- 3.4.2.4. Размер негосударственной пенсии не может быть менее минимального размера негосударственной пенсии.
- 3.4.2.5. Периодичность выплаты негосударственной пенсии определяется условиями пенсионного договора согласно пункту 9.4 настоящих Правил.
- 3.4.2.6. Продолжительность выплаты негосударственной пенсии определяется условиями пенсионного договора исходя из величины современной стоимости пенсионных обязательств, учтенных на солидарном пенсионном счете в пользу Участника.
- 3.4.2.7. В период пенсионных выплат размер негосударственной пенсии может быть изменен в соответствии с результатами размещения пенсионных резервов, но не может быть ниже величины негосударственной пенсии на момент ее назначения.
- 3.4.2.8. Распорядительным письмом Вкладчик устанавливает следующий порядок выплат Участнику негосударственной пенсии:
 - (1). с солидарного пенсионного счета в устанавливаемых Вкладчиком размерах, сроки и продолжительности выплат негосударственных пенсий. В этом случае Участник остается Участником настоящей пенсионной схемы. Расчет размера негосударственной пенсии производится исходя из суммы пенсионных обязательств, определенной Вкладчиком для Участника в распорядительном письме Вкладчика, с учетом осуществления выплат негосударственной пенсии пожизненно и соблюдением условий выплат негосударственной пенсии, определенных настоящей пенсионной схемой;
 - (2). с именного пенсионного счета, который открывается Участнику по распорядительному письму Вкладчика с зачислением на него суммы пенсионных обязательств с солидарного пенсионного счета Вкладчика. С этого момента Участник выходит из настоящей пенсионной схемы и становится Участником иной пенсионной схемы. Расчет размера негосударственной пенсии производится исходя из суммы пенсионных обязательств, отраженной на именном пенсионном счете Участника, с учетом осуществления выплат негосударственной пенсии пожизненно или на протяжении определенного ряда лет и соблюдением условий выплат негосударственной пенсии, определенных выбранной Участником пенсионной схемой.

3.4.3. Порядок ведения пенсионных счетов

- 3.4.3.1. Для аналитического учета, отражающего обязательства Фонда, поступление пенсионных взносов Вкладчиков, начисление дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, начисление выплат негосударственных пенсий, Фонд ведет солидарные пенсионные счета.
- 3.4.3.2. Ведение пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения осуществляется в порядке, определенном в разделе 7 настоящих Правил.

3.4.4. Условия реализации пенсионной схемы в случае смерти Участника

- 3.4.4.1. Настоящей схемой реализация права наследования не предусматривается.
- 3.4.4.2. Переход прав Участника к другим лицам возможен в порядке правопреемства.
- 3.4.4.3. Участник, получивший право на выплаты негосударственной пенсии с солидарного пенсионного счета Вкладчика, не имеет права назначать правопреемников. Правопреемники Участника, получившего право на выплаты негосударственной пенсии с солидарного пенсионного счета Вкладчика, не приобретают право на получение выкупной суммы в случае смерти Участника.

- 3.4.4.4. Участник, получивший право на выплаты негосударственной пенсии с именного пенсионного счета, имеет право назначить правопреемника(ов), который в случае его смерти приобретает право на получение выкупной суммы, в порядке, определенном условиями выбранной Участником пенсионной схемы.
- 3.4.4.5. Иные положения, касающиеся правопреемства, устанавливаются в Положении о правопреемстве, утверждаемом уполномоченным органом Фонда.

3.4.5. Порядок расчета выкупных сумм

- 3.4.5.1. Размер выкупной суммы при расторжении пенсионного договора определяется по формуле с учетом условий раздела 10 настоящих Правил:

$$R = \alpha \cdot A + \beta \cdot B - W,$$

где

R - размер выкупной суммы;

α , β - коэффициенты, применяемые для расчета составляющих выкупной суммы. Значения указанных коэффициентов ($0 < \alpha \leq 1$; $0 < \beta \leq 1$) устанавливаются пенсионным договором;

A - сумма пенсионных взносов, внесенных Вкладчиком;

B - сумма инвестиционного дохода за весь период действия пенсионного договора;

W - сумма пенсионных обязательств на момент расторжения договора перед всеми Участниками, в отношении которых Фондом было получено распорядительное письмо Вкладчика.

3.5. Схема №5. «С установленными размерами пенсионных взносов. Паритетная. Выплаты негосударственной пенсии производятся до исчерпания средств, учтенных на именном пенсионном счете Участника (продолжительностью не менее пяти лет)».

3.5.1. Общие положения

- 3.5.1.1. Настоящая пенсионная схема определяет условия совместного финансирования негосударственной пенсии Участника и реализуется при условии уплаты Вкладчиком - юридическим лицом пенсионных взносов в пользу назначенного им Участника (Участников) на именной пенсионный счет, открытый в пользу Участника (далее именуемый корпоративный пенсионный счет), а так же уплатой Вкладчиком - физическим лицом (Участником) индивидуальных пенсионных взносов в свою пользу на именной пенсионный счет.

Вкладчик - юридическое лицо осуществляет уплату пенсионных взносов в пользу Участника на корпоративный именной пенсионный счет Участника при условии внесения Вкладчиком - физическим лицом индивидуальных пенсионных взносов в свою пользу на именной пенсионный счет.

- 3.5.1.2. Фонд не несет ответственности перед Участниками в случае отказа Вкладчика - юридического лица от выполнения своих обязательств по уплате пенсионных взносов по данной пенсионной схеме.
- 3.5.1.3. При наступлении у Участника пенсионных оснований, предусмотренных пенсионным договором с Вкладчиком - юридическим лицом, пенсионные взносы и начисленный доход, отраженные на корпоративном пенсионном счете Участника, переводятся (не переводятся) для отражения на именном пенсионном счете Участника в порядке и на условиях пенсионного договора с Вкладчиком - юридическим лицом.

3.5.2. Порядок внесения пенсионных взносов, их размеры, периодичность и продолжительность внесения

- 3.5.2.1. Вкладчик уплачивает пенсионные взносы в порядке, согласно разделу 5 настоящих Правил.
- 3.5.2.2. При установлении размера пенсионных взносов может быть установлен коэффициент паритетности.
- 3.5.2.3. Размер, периодичность и продолжительность поступления пенсионных взносов определяются Участником и Вкладчиком с учетом коэффициента паритетности, указываются в пенсионном договоре и должны обеспечивать накопления, которые к моменту назначения негосударственной пенсии обеспечат выплаты негосударственной пенсии продолжительностью не менее пяти лет и в размере не менее минимального размера негосударственной пенсии.
- 3.5.2.4. Пенсионным договором предусматривается порядок внесения Вкладчиком - юридическим лицом пенсионных взносов в пользу Участника. Пенсионные взносы вносятся параллельно с

Участником (Вкладчиком – физическим лицом в свою пользу) либо по прошествии определенного пенсионным договором периода времени либо по наступлении права требования у Участника либо иным образом.

3.5.2.5. Размер пенсионных взносов Вкладчика-юридического лица зависят от размеров пенсионных взносов Вкладчика-физического лица следующим образом:

(1). при условии внесения пенсионных взносов одновременно с Участником пенсионный взнос Вкладчика-юридического лица в день d определяется как:

$$V_d^u = \min \{V_d \cdot k_d; \Delta_d\};$$

(2). при условии внесения единовременного пенсионного взноса в момент наступления права требования пенсионный взнос Вкладчика-юридического лица:

$$V^u = \min \{\gamma \cdot A + \mu \cdot B; \Delta\};$$

где

V_d - размер поступлений в день d от Вкладчика-физического лица;

V_d^u - размер пенсионного взноса Вкладчика-юридического лица в день d ;

V^u - размер единовременного пенсионного взноса Вкладчика-юридического лица в момент наступления права требования;

k_d - коэффициент паритетности для пенсионного взноса V_d ;

Δ_d - максимальный размер пенсионного взноса от Вкладчика-юридического лица в день d ;

A - сумма всех пенсионных взносов Вкладчика-физического лица;

B - сумма инвестиционного дохода, начисленного на пенсионные взносы Вкладчика-физического лица;

γ - коэффициент паритетности для суммы всех пенсионных взносов Вкладчика-физического лица;

μ - коэффициент паритетности для суммы инвестиционного дохода Вкладчика-физического лица;

Δ - максимальный размер единовременного пенсионного взноса от Вкладчика-юридического лица в момент наступления права требования.

3.5.3. Порядок получения Участниками Фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат

3.5.3.1. Участник приобретает право на получение негосударственной пенсии при наступлении у него пенсионных оснований определенных пенсионным договором, согласно разделу 8 настоящих Правил.

3.5.3.2. Порядок назначения и выплаты негосударственной пенсии устанавливается условиями пенсионного договора, согласно разделу 9 настоящих Правил.

3.5.3.3. Продолжительность выплаты негосударственной пенсии определяется актуарными расчетами в соответствии с пунктом 15.2.5 настоящих Правил. Размер негосударственной пенсии выбирается из условия, что количество лет выплат должно быть не менее пяти.

3.5.3.4. Размер негосударственной пенсии не может быть менее минимального размера негосударственной пенсии.

3.5.3.5. Момент окончания выплат определяется исчерпанием средств, учтенных на именном (корпоративном) пенсионном счете Участника.

3.5.3.6. Момент возникновения у Участника права требования по пенсионному договору устанавливается пенсионным договором с Вкладчиком-юридическим лицом.

3.5.3.7. В случае если порядок внесения пенсионных взносов Вкладчиком-юридическим лицом предусматривает внесение пенсионных взносов по наступлении права требования у Участника, Участнику, получившему право требования по пенсионному договору, должен быть открыт именной пенсионный счет (корпоративный пенсионный счет), на который Вкладчик-юридическое лицо перечисляет пенсионные взносы в соответствии с условиями пенсионного договора и с соблюдением коэффициента паритетности.

3.5.3.8. После наступления у Участника оснований, установленных пенсионным договором, на именной пенсионный счет Участника, открытый в рамках договора, заключенного этим Участником в свою пользу, в соответствии с распорядительным письмом Вкладчика-юридического лица могут быть, согласно условиям пенсионного договора, переведены обязательства, учтенные на корпоративном пенсионном счете.

- 3.5.3.9. В период пенсионных выплат размер негосударственной пенсии может быть изменен в соответствии с результатами размещения пенсионных резервов, но не может быть ниже величины негосударственной пенсии на момент ее назначения.

3.5.4. Порядок ведения пенсионных счетов

- 3.5.4.1. Для аналитического учета, отражающего обязательства Фонда, поступление пенсионных взносов Вкладчиков, начисление дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, начисление выплат негосударственных пенсий, Фонд ведет именные пенсионные счета.
- 3.5.4.2. Ведение пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения осуществляется в порядке, определенном в разделе 7 настоящих Правил.

3.5.5. Условия реализации пенсионной схемы в случае смерти Участника

- 3.5.5.1. Настоящей схемой реализация права наследования не предусматривается.
- 3.5.5.2. Переход прав Участника к другим лицам возможен в порядке правопреемства.
- 3.5.5.3. Правопреемство средств, учтенных на именном пенсионном счете Участника, допускается как в период накопления, так и в период пенсионных выплат.
- 3.5.5.4. Правопреемство средств, учтенных на корпоративном пенсионном счете Участника, определяется в соответствии с условиями пенсионного договора.
- 3.5.5.5. При наличии у правопреемника пенсионных оснований Фонд исполняет свои обязательства по назначению и выплате негосударственной пенсии. Фонд осуществляет пенсионные выплаты правопреемнику в пределах величины оставшихся обязательств перед умершим Участником в соответствии с пунктом 15.1.5 настоящих Правил.
- 3.5.5.6. В случае отсутствия у правопреемника пенсионных оснований он вправе реализовать иные права Участника, предусмотренные пенсионным договором.
- 3.5.5.7. Средства пенсионных резервов, невостребованные правопреемником в течение срока исковой давности подлежат зачислению в страховой резерв Фонда. Течение срока исковой давности определяется законодательством Российской Федерации.
- 3.5.5.8. В случае восстановления срока исковой давности на основании решения суда, выкупные суммы правопреемнику выплачиваются за счет средств страхового резерва Фонда.
- 3.5.5.9. Иные положения, касающиеся правопреемства, устанавливаются в Положении о правопреемстве, утвержденном уполномоченным органом Фонда.

3.5.6. Порядок расчета выкупных сумм

- 3.5.6.1. Размер выкупной суммы при расторжении пенсионного договора определяется по формулам с учетом условий раздела 10 настоящих Правил:

- (1). для Вкладчика-физического лица:

$$R_1 = \alpha \cdot A_1 + \beta \cdot B_1 - W,$$

- (2). для Вкладчика-юридического лица до наступления права требования:

$$R_2 = \alpha \cdot A_2 + \beta \cdot B_2 ;$$

где

R - размер выкупной суммы;

α, β - коэффициенты, применяемые для расчета составляющих выкупной суммы (значения указанных коэффициентов ($0 < \alpha \leq 1; 0 < \beta \leq 1$) устанавливаются пенсионным договором);

A_1 - сумма пенсионных взносов, внесенных на именной пенсионный счет Участника;

A_2 - сумма пенсионных взносов, внесенных на корпоративный пенсионный счет Участника;

B_1 - сумма инвестиционного дохода за весь период действия пенсионного договора, начисленного на именной пенсионный счет Участника;

B_2 - сумма инвестиционного дохода, начисленного на корпоративный пенсионный счет Участника;

W - сумма выплаченных негосударственных пенсий.

Для Вкладчика-юридического лица после наступления права требования Участника по пенсионному договору выкупная сумма равна нулю.

3.6. Схема №6. «С установленными размерами пенсионных взносов. Паритетная. Выплаты негосударственной пенсии производятся пожизненно».

3.6.1. Общие положения

3.6.1.1. Настоящая пенсионная схема определяет условия совместного финансирования негосударственной пенсии Участника и реализуется при условии уплаты Вкладчиком - юридическим лицом пенсионных взносов в пользу назначенного им Участника (Участников) на именной пенсионный счет, открытый в пользу Участника (далее именуемый корпоративный пенсионный счет), а так же уплатой Вкладчиком - физическим лицом (Участником) индивидуальных пенсионных взносов в свою пользу на именной пенсионный счет.

Вкладчик - юридическое лицо осуществляет уплату пенсионных взносов в пользу Участника на корпоративный именной пенсионный счет Участника при условии внесения Вкладчиком – физическим лицом индивидуальных пенсионных взносов в свою пользу на именной пенсионный счет.

3.6.1.2. Фонд не несет ответственности перед Участниками в случае отказа Вкладчика - юридического лица от выполнения своих обязательств по уплате пенсионных взносов по данной пенсионной схеме.

3.6.1.3. При наступлении у Участника пенсионных оснований, предусмотренных пенсионным договором с Вкладчиком – юридическим лицом, пенсионные взносы и начисленный доход, отраженные на корпоративном пенсионном счете Участника, переводятся (не переводятся) для отражения на именном пенсионном счете Участника в порядке и на условиях пенсионного договора с Вкладчиком – юридическим лицом.

3.6.2. Порядок внесения пенсионных взносов, их размеры, периодичность и продолжительность внесения

3.6.2.1. Вкладчик уплачивает пенсионные взносы в порядке, согласно разделу 5 настоящих Правил.

3.6.2.2. При установлении размера пенсионных взносов может быть установлен коэффициент паритетности.

3.6.2.3. Размер, периодичность и продолжительность поступления пенсионных взносов определяются Участником и Вкладчиком с учетом коэффициента паритетности, указываются в пенсионном договоре и должны обеспечивать накопления, которые к моменту назначения негосударственной пенсии обеспечат выплаты пожизненной пенсии в размере не менее минимального размера негосударственной пенсии.

3.6.2.4. Пенсионным договором предусматривается порядок внесения Вкладчиком – юридическим лицом пенсионных взносов в пользу Участника. Взносы вносятся параллельно с Участником (Вкладчиком – физическим лицом в свою пользу) либо по прошествии определенного пенсионным договором периода времени либо по наступлении права требования у Участника либо иным образом.

3.6.2.5. Размер пенсионных взносов Вкладчика-юридического лица зависят от размеров пенсионных взносов Вкладчика-физического лица следующим образом:

(1). при условии внесения пенсионных взносов одновременно с Участником пенсионный взнос Вкладчика-юридического лица в день d определяется как:

$$V_d^u = \min \{V_d \cdot k_d; \Delta_d\};$$

(2). при условии внесения единовременного пенсионного взноса в момент наступления права требования пенсионный взнос Вкладчика-юридического лица:

$$V^u = \min \{\gamma \cdot A + \mu \cdot B; \Delta\};$$

где

V_d - размер поступлений в день d от Вкладчика-физического лица;

V_d^u - размер пенсионного взноса Вкладчика-юридического лица в день d ;

V^u - размер единовременного пенсионного взноса Вкладчика-юридического лица в момент наступления права требования;

k_d - коэффициент паритетности для пенсионного взноса V_d ;

Δ_d - максимальный размер пенсионного взноса от Вкладчика-юридического лица в день d ;

A - сумма всех пенсионных взносов Вкладчика-физического лица;

B - сумма инвестиционного дохода, начисленного на пенсионные взносы Вкладчика-физического лица;
 γ - коэффициент паритетности для суммы всех пенсионных взносов Вкладчика-физического лица;
 μ - коэффициент паритетности для суммы инвестиционного дохода Вкладчика-физического лица;
 Δ - максимальный размер единовременного пенсионного взноса от Вкладчика-юридического лица в момент наступления права требования.

3.6.3. Порядок получения Участниками Фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат

- 3.6.3.1. Участник приобретает право на получение негосударственной пенсии при наступлении у него пенсионных оснований, определенных пенсионным договором, согласно разделу 8 настоящих Правил.
- 3.6.3.2. Порядок назначения и выплаты негосударственной пенсии устанавливается условиями пенсионного договора, согласно разделу 9 настоящих Правил.
- 3.6.3.3. Размер негосударственной пенсии определяется на основании актуарных расчетов в соответствии с пунктом 15.2.6 настоящих Правил.
- 3.6.3.4. Размер негосударственной пенсии не может быть менее минимального размера негосударственной пенсии.
- 3.6.3.5. Периодичность выплаты негосударственной пенсии определяется условиями пенсионного договора (Соглашения о пенсионных выплатах), в соответствии с пунктом 9.4. настоящих Правил.
- 3.6.3.6. Выплаты негосударственной пенсии производятся пожизненно.
- 3.6.3.7. В момент назначения негосударственной пенсии Фонд переводит в резерв пожизненных пенсионных выплат сумму, эквивалентную величине пенсионных обязательств Фонда перед Участником, рассчитанных на дату назначения негосударственной пенсии.
- 3.6.3.8. Выплата пожизненной негосударственной пенсии производится Фондом из резерва пожизненных пенсионных выплат.
- 3.6.3.9. Момент возникновения у Участника права требования по пенсионному договору устанавливается пенсионным договором с Вкладчиком-юридическим лицом.
- 3.6.3.10. В случае если порядок внесения пенсионных взносов Вкладчиком-юридическим лицом предусматривает внесение пенсионных взносов по наступлении права требования у Участника, Участнику, получившему право требования по пенсионному договору, должен быть открыт именной пенсионный счет (корпоративный пенсионный счет), на который Вкладчик-юридическое лицо перечисляет пенсионные взносы в соответствии с условиями пенсионного договора и с соблюдением коэффициента паритетности.
- 3.6.3.11. После наступления у Участника оснований, установленных пенсионным договором, на именной пенсионный счет Участника, открытый в рамках договора, заключенного этим Участником в свою пользу, в соответствии с распорядительным письмом Вкладчика-юридического лица могут быть, согласно условиям пенсионного договора, переведены обязательства, учтенные на корпоративном пенсионном счете.
- 3.6.3.12. В период пенсионных выплат размер негосударственной пенсии может быть изменен в соответствии с результатами размещения пенсионных резервов, но не может быть ниже величины негосударственной пенсии на момент ее назначения.

3.6.4. Порядок ведения пенсионных счетов

- 3.6.4.1. Для аналитического учета, отражающего обязательства Фонда, поступление пенсионных взносов Вкладчиков, начисление дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, начисление выплат негосударственных пенсий, Фонд ведет именные пенсионные счета.
- 3.6.4.2. Ведение пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения осуществляется в порядке, определенном в разделе 7 настоящих Правил.

3.6.5. Условия реализации пенсионной схемы в случае смерти Участника

- 3.6.5.1. Настоящей схемой реализация права наследования не предусматривается.
- 3.6.5.2. Переход прав Участника к другим лицам возможен в порядке правопреемства.
- 3.6.5.3. Правопреемство средств, учтенных на именном пенсионном счете Участника, допускается исключительно в период накопления.

- 3.6.5.4. Правопреемство средств, учтенных на корпоративном пенсионном счете Участника, допускается исключительно в период накопления, согласно условиям пенсионного договора.
- 3.6.5.5. При наличии у правопреемника пенсионных оснований Фонд исполняет свои обязательства по назначению и выплате негосударственной пенсии. Фонд осуществляет пенсионные выплаты правопреемнику в пределах величины оставшихся обязательств перед умершим Участником в соответствии с пунктом 15.1.6 настоящих Правил.
- 3.6.5.6. В случае отсутствия у правопреемника пенсионных оснований он вправе реализовать иные права Участника, предусмотренные пенсионным договором.
- 3.6.5.7. Средства пенсионных резервов, невостребованные правопреемником в течение срока исковой давности подлежат зачислению в страховой резерв Фонда. Течение срока исковой давности определяется законодательством Российской Федерации.
- 3.6.5.8. В случае восстановления срока исковой давности на основании решения суда, выкупные суммы правопреемнику выплачиваются за счет средств страхового резерва Фонда.
- 3.6.5.9. Иные положения, касающиеся правопреемства, устанавливаются в Положении о правопреемстве, утвержденном уполномоченным органом Фонда.

3.6.6. Порядок расчета выкупных сумм

- 3.6.6.1. Размер выкупной суммы при расторжении пенсионного договора определяется по формулам с учетом условий раздела 10 настоящих Правил:

- (1). для Вкладчика-физического лица до наступления пенсионных оснований:

$$R_1 = \alpha \cdot A_1 + \beta \cdot B_1 ,$$

- (2). для Вкладчика-юридического лица до наступления права требования:

$$R_2 = \alpha \cdot A_2 + \beta \cdot B_2 ;$$

где

R - размер выкупной суммы;

α, β - коэффициенты, применяемые для расчета составляющих выкупной суммы (значения указанных коэффициентов ($0 < \alpha \leq 1$; $0 < \beta \leq 1$) устанавливаются пенсионным договором);

A_1 - сумма пенсионных взносов, внесенных на именной пенсионный счет Участника;

A_2 - сумма пенсионных взносов, внесенных на корпоративный пенсионный счет Участника;

B_1 - сумма инвестиционного дохода за весь период действия пенсионного договора, начисленного на именной пенсионный счет Участника;

B_2 - сумма инвестиционного дохода, начисленного на корпоративный пенсионный счет Участника;

W - сумма выплаченных негосударственных пенсий.

Для Вкладчика-юридического лица после наступления права требования выкупная сумма равна нулю.

Для Вкладчика-физического лица после назначения пенсии выкупная сумма равна нулю.

3.7. Схема №7 «С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся пожизненно. С условием выплаты пожизненной пенсии пережившему лицу (супругу)».

3.7.1. Порядок внесения пенсионных взносов, их размеры, периодичность и продолжительность внесения

- 3.7.1.1. Вкладчик уплачивает пенсионные взносы в порядке, согласно разделу 5 настоящих Правил.
- 3.7.1.2. Размер, периодичность и продолжительность поступления взносов указываются в пенсионном договоре и должны обеспечивать накопления, которые к моменту наступления у Участника пенсионных оснований обеспечат выплату пожизненной пенсии в размере не менее минимальной негосударственной пенсии, а в случае смерти Участника в период пенсионных выплат - обеспечат иному лицу, в пользу которого будет выплачиваться негосударственная пенсия в случае смерти Участника (далее - пережившее лицо (супруг)), указанному в пенсионном договоре, пожизненную выплату пенсии Участника в установленном размере.

3.7.2. Порядок получения Участниками Фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат

- 3.7.2.1. Участник приобретает право на получение негосударственной пенсии при наступлении у него пенсионных оснований, определенных пенсионным договором, согласно разделу 8 настоящих Правил.
- 3.7.2.2. Порядок назначения и выплаты негосударственной пенсии устанавливается условиями пенсионного договора, согласно разделу 9 настоящих Правил.
- 3.7.2.3. Размер негосударственной пенсии определяется на основании актуарных расчетов в соответствии с пунктом 15.2.7 настоящих Правил.
- 3.7.2.4. Пережившее лицо (супруг) должно быть указано в пенсионном договоре и может быть изменено до момента назначения Участнику негосударственной пенсии в порядке, установленном пенсионным договором.
- 3.7.2.5. После приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии изменение лица, в пользу которого будет выплачиваться негосударственная пенсия в случае смерти Участника, не предусматривается.
- 3.7.2.6. Размер негосударственной пенсии не может быть менее минимального размера негосударственной пенсии.
- 3.7.2.7. Периодичность выплаты негосударственной пенсии определяется условиями пенсионного договора (Соглашения о пенсионных выплатах), в соответствии с пунктом 9.4 настоящих Правил.
- 3.7.2.8. Выплаты негосударственной пенсии производятся пожизненно.
- 3.7.2.9. В момент назначения негосударственной пенсии Фонд переводит в резерв пожизненных пенсионных выплат сумму, эквивалентную величине пенсионных обязательств Фонда перед Участником, рассчитанных на дату назначения негосударственной пенсии.
- 3.7.2.10. Выплата пожизненной негосударственной пенсии производится Фондом из резерва пожизненных пенсионных выплат.
- 3.7.2.11. При расторжении пенсионного договора, заключенного пережившим лицом (супругом) после смерти Участника, выкупная сумма не выплачивается (ни в период накопления, ни в период пенсионных выплат).
- 3.7.2.12. Момент возникновения у Участника права требования по пенсионному договору устанавливается пенсионным договором с Вкладчиком. Право требования включает в себя перечень прав в соответствии с пенсионным договором.
- 3.7.2.13. В период пенсионных выплат размер негосударственной пенсии может быть изменен в соответствии с результатами размещения пенсионных резервов, но не может быть ниже величины негосударственной пенсии на момент ее назначения.
- 3.7.2.14. Размер негосударственной пенсии, выплачиваемой пережившему лицу (супругу), является равным размеру негосударственной пенсии умершего Участника при условии наличия у пережившего лица (супруга) пенсионных оснований на момент смерти Участника.
- 3.7.2.15. В случае если пережившее лицо (супруг) не достигло пенсионных оснований на дату его обращения в Фонд, то негосударственная пенсия пережившему лицу (супругу) будет выплачиваться после приобретения им права на получение негосударственной пенсии. При этом размер пожизненной негосударственной пенсии подлежит перерасчету в соответствии с методикой актуарных расчетов обязательств Фонда согласно подпункту (2) пункта 15.2.7.1 настоящих Правил.
- 3.7.2.16. Пережившее лицо (супруг) приобретает право на получение негосударственной пенсии при наступлении у него пенсионных оснований, предусмотренных пенсионным договором, согласно разделу 8 настоящих Правил.

3.7.3. Порядок ведения пенсионных счетов

- 3.7.3.1. Для аналитического учета, отражающего обязательства Фонда, поступление пенсионных взносов Вкладчиков, начисление дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, начисление выплат негосударственных пенсий, Фонд ведет именные пенсионные счета.
- 3.7.3.2. Ведение пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения осуществляется в порядке, определенном в разделе 7 настоящих Правил.

3.7.4. Условия реализации пенсионной схемы в случае смерти Участника

- 3.7.4.1. Настоящей схемой реализация права наследования не предусматривается.

- 3.7.4.2. Переход прав Участника к другим лицам возможен в порядке правопреемства. Правопреемником является пережившее лицо (супруг) определенное в соответствии с пунктом 3.7.2.4 настоящих Правил.
- 3.7.4.3. Иные положения, касающиеся правопреемства, устанавливаются в Положении о правопреемстве, утверждаемом уполномоченным органом Фонда.

3.7.5. Порядок расчета выкупных сумм

- 3.7.5.1. Размер выкупной суммы при расторжении пенсионного договора до назначения пожизненной негосударственной пенсии определяется по формуле с учетом условий раздела 10 настоящих Правил:

$$R = \alpha \cdot A + \beta \cdot B,$$

где

R - размер выкупной суммы;

α, β - коэффициенты, применяемые для расчета составляющих выкупной суммы. Значения указанных коэффициентов ($0 < \alpha \leq 1; 0 < \beta \leq 1$) устанавливаются пенсионным договором;

A - сумма пенсионных взносов, внесенных Вкладчиком;

B - сумма инвестиционного дохода за весь период действия пенсионного договора.

Размер выкупной суммы при расторжении пенсионного договора с момента назначения пожизненной негосударственной пенсии равен нулю.

Раздел 4. Ответственность Фонда перед Вкладчиками и Участниками. Условия возникновения и прекращения обязательств Фонда

- 4.1. Фонд ведет свою деятельность в строгом соответствии с его уставными целями и законодательством Российской Федерации.
- 4.2. Фонд несет установленную законодательством Российской Федерации имущественную ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств перед Вкладчиками и Участниками.
- 4.3. Обязательства Фонда перед Вкладчиками и Участниками возникают с момента заключения надлежащим образом оформленного пенсионного договора с Вкладчиком и поступление первого пенсионного взноса, поступившего от Вкладчика в соответствии с этим договором, на расчетный счет Фонда.
- 4.4. Обязательства Фонда перед Вкладчиком (Участником) прекращаются в случае:
- выполнения в полном объеме Фондом своих обязательств по пенсионному договору;
 - расторжения Вкладчиком пенсионного договора;
 - расторжения Участником пенсионного договора, если он является Вкладчиком в свою пользу или если иное не предусмотрено пенсионным договором с Вкладчиком;
 - окончания расчетов с Вкладчиком (Участником) в соответствии с действующим законодательством в случае ликвидации Фонда;
 - невозможности исполнения пенсионного договора, если оно вызвано обстоятельством, за которое ни одна из сторон не отвечает;
 - в иных случаях, предусмотренных настоящими Правилами, пенсионным договором и (или) нормативными правовыми актами Российской Федерации.
- 4.5. Пенсионные взносы зачисляются на пенсионный счет, который открывается с момента поступления первого взноса на расчетный счет Фонда (в кассу Фонда).
- 4.6. Фонд отвечает по своим обязательствам перед Вкладчиками и Участниками всем принадлежащим ему имуществом.
- 4.7. Фонд не несет ответственность по обязательствам Вкладчика перед Участниками.
- 4.8. При ликвидации Фонда его пенсионные резервы используются для исполнения обязательств по пенсионным договорам, выплаты выкупных сумм, перевода выкупных сумм в другие фонды по выбору Вкладчика или Участника (их правопреемников), а при отсутствии такого выбора в фонд (фонды) определяемый в соответствии с приказом Президента (решением Совета Фонда).
- 4.9. Пенсионные обязательства Фонда перед Участниками по формированию будущих негосударственных пенсий возникают с даты отражения на пенсионном счете первого пенсионного взноса Вкладчика. Современная стоимость пенсионных обязательств Фонда перед Участниками по формированию будущих негосударственных пенсий определяется по методике осуществления актуарных расчетов обязательств Фонда соответствующей пенсионной схемы.
- 4.10. Пенсионные обязательства Фонда перед Участниками по выплате негосударственных пенсий

возникают с даты назначения Участникам негосударственной пенсии либо с даты принятия к исполнению Фондом распорядительного письма Вкладчика на начало выплаты Участникам негосударственных пенсий, если иное не предусмотрено настоящими Правилами и (или) пенсионным договором.

Раздел 5. Порядок внесения пенсионных взносов в Фонд

- 5.1. Пенсионные взносы в Фонд вносятся в денежной форме – в рублях Российской Федерации.
- 5.2. Пенсионные взносы могут уплачиваться Вкладчиком в пользу Участника (Участников), либо в свою пользу.
- 5.3. Размер, периодичность, продолжительность и порядок внесения пенсионных взносов определяются настоящими Правилами, выбранной пенсионной схемой и условиями пенсионного договора.
- 5.4. Пенсионные взносы вносятся:
 - перечислением на расчетный счет Фонда (его филиалов или представительств);
 - через бухгалтерию по месту работы Вкладчика (если Вкладчик является физическим лицом);
 - переводом через объект почтовой связи или систему денежных переводов;
 - наличными денежными средствами через кассу Фонда.
- 5.5. Периодичность внесения пенсионных взносов может быть:
 - ежемесячная;
 - ежеквартальная;
 - один раз в шесть месяцев;
 - один раз в год.

По согласованию с Фондом разрешается единовременное внесение Вкладчиком пенсионных взносов в размере расчетной суммы пенсионных обязательств или ее части.
- 5.6. Вкладчик вправе уплачивать вместе с пенсионными взносами целевой взнос для обеспечения уставной деятельности Фонда и покрытия административных расходов.
- 5.7. Фонд вправе направлять часть сумм пенсионных взносов на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности, и покрытие административных расходов, если это предусмотрено условиями пенсионного договора с Вкладчиком. При этом предельный размер части суммы пенсионного взноса не может превышать трех процентов суммы пенсионного взноса.
- 5.8. Расходы, связанные с перечислением пенсионных взносов в Фонд, несет Вкладчик.
- 5.9. Вкладчик, если это предусмотрено условиями пенсионного договора, может уплачивать дополнительные пенсионные взносы после назначения негосударственной пенсии Участнику с целью увеличения её размера.
- 5.10. В случае поступления дополнительных пенсионных взносов на именной пенсионный счет Участника после назначения ему негосударственной пенсии Фонд осуществляет её перерасчет (увеличение) по соответствующему заявлению Участника, если иной порядок не установлен пенсионным договором.
- 5.11. Минимальный размер единовременного и текущего пенсионного взноса устанавливается пенсионным договором.

Раздел 6. Направления и порядок размещения средств пенсионных резервов

- 6.1. Фонд осуществляет размещение средств пенсионных резервов в порядке и на условиях, определенных действующим законодательством и нормативными правовыми актами Российской Федерации.
- 6.2. Размещение средств пенсионных резервов осуществляется Фондом в соответствии с законодательством Российской Федерации на следующих принципах:
 - обеспечения сохранности указанных средств;
 - обеспечения доходности, диверсификации и ликвидности инвестиционных портфелей;
 - определения инвестиционной стратегии на основе объективных критериев, поддающихся количественной оценке;
 - учета надежности ценных бумаг;
 - информационной открытости процесса размещения средств пенсионных резервов;
 - прозрачности процесса размещения средств пенсионных резервов для органов

государственного, общественного надзора и контроля, специализированного депозитария и подконтрольности им;

- профессионального управления инвестиционным процессом.
- 6.3. Фонд осуществляет размещение средств пенсионных резервов самостоятельно, а также через управляющую компанию (управляющие компании). Фонд имеет право самостоятельно размещать средства пенсионных резервов в государственные ценные бумаги Российской Федерации, банковские депозиты и иные объекты инвестирования, предусмотренные законодательством Российской Федерации.
 - 6.4. Управляющий должен иметь необходимые лицензии в соответствии с законодательством Российской Федерации, и обязан размещать средства пенсионных резервов Фонда в объекты, обеспечивающие сохранность и прирост пенсионных резервов.
 - 6.5. Передача средств пенсионных резервов в доверительное управление не влечет перехода права собственности на них к управляющей компании (управляющим компаниям).
 - 6.6. Состав и структура пенсионных резервов, формируется в соответствии с требованиями по формированию состава и структуры пенсионных резервов, устанавливаемых Правительством Российской Федерации.
 - 6.7. Доход, полученный от размещения средств пенсионных резервов, направляется на пополнение средств пенсионных резервов и на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда.
 - 6.8. Размер отчислений на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда не должен превышать в сумме 15 (пятнадцати) процентов дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов после вычета вознаграждения управляющей компании (управляющих компаний) и специализированному депозитарию Фонда.
 - 6.9. Деятельность Фонда по размещению пенсионных резервов не относится к предпринимательской.
 - 6.10. Порядок размещения средств пенсионных резервов, в том числе установление особенностей в зависимости от принятого Фондом способа формирования, учета и размещения пенсионных резервов, а также порядок осуществления контроля за их размещением устанавливаются Правительством Российской Федерации.

Раздел 7. Порядок ведения пенсионных счетов и информирования об их состоянии Вкладчиков и Участников

- 7.1. Для аналитического учета, отражающего обязательства Фонда, поступление пенсионных взносов Вкладчиков, начисление дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, начисление выплат негосударственных пенсий, Фонд ведет следующие счета:
 - именные пенсионные счета;
 - солидарные пенсионные счета.
- 7.2. Ведение пенсионных счетов осуществляется в виде электронных записей.
- 7.3. Именной пенсионный счет Участника содержит:
 - номер счета, дату его открытия и закрытия;
 - фамилию, имя, отчество, дату рождения и пол Участника;
 - паспортные данные, адрес места проживания Участника;
 - дату внесения и суммы пенсионных взносов;
 - сведения о начислении дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов;
 - данные, отражающие выплату негосударственной пенсии;
 - иные сведения, необходимые Фонду для полного выполнения своих обязательств перед Вкладчиком и (или) Участником.
- 7.4. 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
 - сведения о начислении дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов;
 - данные, отражающие выплату негосударственной пенсии;
 - иные сведения, необходимые Фонду для полного выполнения своих обязательств перед Вкладчиком и (или) Участниками.

- 7.5. Основаниями для закрытия пенсионного счета является:
- выполнение в полном объеме Фондом своих обязательств перед Вкладчиком и (или) Участником (Участниками);
 - расторжение Вкладчиком пенсионного договора;
 - расторжение Участником пенсионного договора, если он является Вкладчиком в свою пользу или если иное не предусмотрено пенсионным договором с Вкладчиком;
 - окончание расчетов с Вкладчиками и Участниками в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в случае ликвидации Фонда;
 - в иных случаях, предусмотренных настоящими Правилами, пенсионным договором и (или) нормативными правовыми актами Российской Федерации;
 - переоформление данного пенсионного счета на правопреемника.
- 7.6. При изменении данных Участника или сведений о нем, Вкладчик и (или) Участник должны в письменном виде в течение срока, установленного пенсионным договором, либо в срок согласно пункту 10.9 настоящих Правил, уведомить Фонд о соответствующих изменениях.
- 7.7. Информация о состоянии солидарных и именных пенсионных счетов является конфиденциальной и не подлежит передаче третьим лицам без согласия Вкладчика или Участника, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
- 7.8. В срок не позднее 01 сентября текущего года, либо по получении письменного запроса Вкладчика (Участника) Фонд письменно информирует:
- Вкладчиков – о состоянии солидарных пенсионных счетов, открытых Фондом по пенсионным договорам с ними, о состоянии именных пенсионных счетов, открытых Фондом по пенсионным договорам с Вкладчиком, права требования по которым не переданы Участнику;
 - Участников – о состоянии именных пенсионных счетов, открытых Фондом в их пользу, при условии, что они имеют право требования в отношении обязательств учтенных на данных счетах.
- 7.9. Фонд обеспечивает сохранность информации о пенсионном счете в течение 3 (трех) лет после закрытия пенсионного счета.
- 7.10. Современная стоимость пенсионных обязательств определяется Фондом по пенсионному счету на конец отчетного периода нарастающим итогом с начала года и (или) по состоянию на 31 декабря отчетного года и отражается на именном (солидарном) пенсионном счете Участника (Участников), соответственно, не позднее 25 числа следующего за отчетным кварталом месяца либо не позднее 30 апреля следующего за отчетным годом.
- 7.11. В течение календарного года современная стоимость пенсионных обязательств определяется по соответствующим пенсионным счетам в случае:
- назначения Участнику негосударственной пенсии;
 - перевода Участника на иную пенсионную схему;
 - принятия решения о перерасчете размера выплачиваемых негосударственных пенсий либо о приостановлении, возобновлении или прекращении ее выплаты;
 - изменения условий или расторжения пенсионного договора;
 - смерти Участника;
 - в других установленных Фондом случаях.
- 7.12. Размер начисляемого дохода определяется Фондом в соответствии с решением Совета Фонда и отражается на именном (солидарном) пенсионном счете Участника (Участников) не позднее 30 апреля года следующего за отчетным годом.

Раздел 8. Пенсионные основания

- 8.1. Пенсионными основаниями для приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии являются пенсионные основания, установленные на момент заключения указанных договоров законодательством Российской Федерации.
- 8.2. Пенсионными договорами могут быть установлены дополнительные основания для приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии.

Раздел 9. Порядок и условия назначения и выплаты негосударственной пенсии

- 9.1. Негосударственная пенсия назначается Участнику при совокупном наличии:

- пенсионного основания у Участника;
 - выполнения Участником иных условий приобретения права на негосударственную пенсию, установленных условиями пенсионного договора;
 - личного заявления Участника, по форме утверждаемой Президентом Фонда;
 - иных документов, установленных пенсионным договором.
- 9.2. Негосударственная пенсия назначается на определенный период времени либо пожизненно в размере, определенном в соответствии с актуарными расчетами Фонда, условиями пенсионного договора (Соглашения о пенсионных выплатах) и выбранной пенсионной схемой.
- 9.3. Если при назначении негосударственной пенсии ее размер будет меньше установленного законодательством Российской Федерации минимального размера негосударственной пенсии, Фонд имеет право:
- требовать от Вкладчика увеличения Участнику размера негосударственной пенсии до установленного минимума с одновременным внесением дополнительного пенсионного взноса необходимого размера;
 - предложить Вкладчику внести соответствующие изменения в пенсионный договор;
 - изменить по согласованию с Вкладчиком или Участником периодичность и (или) продолжительность выплаты негосударственной пенсии.
- При неполучении письменного согласия Вкладчика и (или) Участника в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня направления предложений, согласно части первой пункта 9.3 настоящих Правил, Фонд имеет право в одностороннем порядке:
- выплачивать Участнику негосударственную пенсию в размере минимального размера негосударственной пенсии до исчерпания средств, отраженных на пенсионном счете Участника на дату назначения негосударственной пенсии. После выплаты средств, отраженных на именном пенсионном счете Участника, обязательства Фонда перед Участником, а также перед Вкладчиком в пределах средств, отраженных в пользу данного Участника считаются выполненными в полном объеме;
 - расторгнуть пенсионный договор, если это предусмотрено пенсионным договором.
- 9.4. Негосударственная пенсия может выплачиваться со следующей периодичностью:
- один раз в месяц;
 - один раз в три месяца;
 - один раз в шесть месяцев;
 - один раз в двенадцать месяцев.
- Единовременная выплата Участнику всей суммы пенсионных обязательств, отраженной на его пенсионном счете, не допускается.
- 9.5. Выплата негосударственной пенсии может производиться Фондом одним из следующих способов:
- в безналичном порядке путем перевода денежных средств на счет в банке;
 - переводом через объект почтовой связи либо систему денежных переводов;
 - в наличной форме из кассы Фонда (филиала, представительства Фонда).
- 9.6. Расходы по выплате негосударственной пенсии покрываются за счет негосударственной пенсии Участника.
- 9.7. Фонд начинает осуществлять выплаты негосударственной пенсии не позднее 30 (тридцати) рабочих дней с даты подписания Соглашения о пенсионных выплатах либо с иной даты по соглашению Сторон, если иное не предусмотрено пенсионным договором.
- 9.8. Параметры, определяющие порядок и условия выплаты Участнику негосударственной пенсии, устанавливаются Вкладчиком самостоятельно в соответствии с выбранной пенсионной схемой и пенсионным договором и указываются в распорядительном письме Вкладчика, если иное не установлено пенсионным договором. Если пенсионным договором или распорядительным письмом Вкладчика установлено право Участника на выбор параметров, определяющих порядок и условия пенсионных выплат, эти параметры устанавливаются Участником самостоятельно и оформляются дополнительным соглашением к пенсионному договору (Соглашением о пенсионных выплатах).
- 9.9. При выплате Участнику последней негосударственной пенсии ее размер определяется исходя из средств, находящихся на именном пенсионном счете Участника.
- 9.10. В целях защиты негосударственных пенсий от инфляции пенсионным договором может быть предусмотрен перерасчет размера негосударственной пенсии. Перерасчет размера негосударственной пенсии может осуществляться как по решению Фонда, так и по решению Вкладчика.

- Перерасчет размера негосударственной пенсии по решению Фонда может осуществляться:
 - (1). путем увеличения размера негосударственной пенсии за счет дохода, полученного Фондом от размещения пенсионных резервов в порядке предусмотренном пунктом 15.3.1 настоящих Правил;
 - (2). путем увеличения размера негосударственных пенсий в результате изменения актуарных допущений, осуществленного Фондом в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и локальными нормативными документами Фонда.
 - Перерасчет размера негосударственной пенсии по решению Вкладчика может осуществляться им путем увеличения размера негосударственных пенсий как за счет средств, учтенных в рамках солидарного счета согласно пунктам 15.3.2.2 и 15.3.2.4 настоящих Правил, так и за счет внесения им дополнительных пенсионных взносов согласно пунктам 15.3.2.1, 15.3.2.3, 15.3.2.5 - 15.3.2.7 настоящих Правил.
- 9.11. Пенсионным договором могут быть предусмотрены дополнения к порядку и перечню документов для назначения и выплаты негосударственной пенсии Участникам, не противоречащие настоящим Правилам.
- 9.12. Выплата негосударственной пенсии производится Участнику до даты официальной регистрации его смерти, включая выплату негосударственной пенсии за месяц, в котором Участник умер.
- 9.13. Для подтверждения права Участника на выплату негосударственной пенсии Фонд вправе (не чаще одного раза в год) требовать от Участника представления в Фонд документов, подтверждающих его пенсионные основания. Перечень документов, а также сроки их предоставления определяется согласно приказу Президента Фонда.
- 9.14. Выплаты негосударственной пенсии могут быть приостановлены Фондом в следующих случаях:
- возврата негосударственной пенсии, выплаченной одним из способов в зависимости от выбора Участника;
 - получения Фондом сообщения о смерти Участника;
 - непредставления Участником документов, согласно пункту 9.13 настоящих Правил;
 - в иных случаях, согласно условиям пенсионного договора.
- 9.15. Выплата негосударственной пенсии возобновляется при устранении причин вызвавших ее приостановление.
- 9.16. Если иное не установлено пенсионным договором, при возобновлении выплаты негосударственной пенсии Участнику одновременно выплачиваются денежные средства в размере, равном сумме негосударственных пенсий, которые не были выплачены Участнику в течение периода, на который выплата пенсии была приостановлена.
- 9.17. Выплаты Фондом негосударственной пенсии прекращаются в случае:
- прекращения пенсионного основания;
 - полного выполнения обязательств Фонда по выплате негосударственной пенсии Участнику;
 - получения Фондом документально подтвержденной информации о смерти Участника;
 - в иных случаях, согласно условиям пенсионного договора.

Раздел 10. Порядок заключения, изменения или прекращения пенсионного договора, договора доверительного управления и договора об оказании услуг специализированного депозитария

- 10.1. Фонд осуществляет негосударственное пенсионное обеспечение на основании пенсионных договоров. Пенсионный договор заключается на основании настоящих Правил и регулирует права, обязанности Фонда, Вкладчиков и Участников, устанавливает ответственность Фонда, Вкладчиков и Участников.
- 10.2. Пенсионный договор, договор доверительного управления и договор об оказании услуг специализированного депозитария составляются в письменной форме и должны содержать требования, установленные действующим законодательством Российской Федерации.
- 10.3. Пенсионный договор заключается с Вкладчиком – юридическим или физическим лицом в пользу Участника (Участников). Участник может быть Вкладчиком в свою пользу.
- 10.4. Пенсионный договор может быть как двухсторонним, так и многосторонним.
- 10.5. Многосторонний договор может быть заключен путем присоединения к пенсионному договору Вкладчиков. Порядок и условия присоединения Вкладчиков к пенсионному договору, их права и обязанности устанавливаются пенсионным договором, в соответствии с настоящими Правилами.

Лица, присоединяющиеся к пенсионному договору в качестве Вкладчика, не вправе требовать изменения условий пенсионного договора.

10.6. Пенсионный договор должен содержать:

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

10.7. Пенсионным договором могут быть предусмотрены другие положения, не противоречащие законодательству Российской Федерации.

10.8. Условия пенсионного договора не могут быть изменены сторонами в одностороннем порядке. Изменения и дополнения к пенсионному договору оформляются в письменной форме. До момента получения Участником первой выплаты негосударственной пенсии по пенсионному договору либо до момента наступления права требования по пенсионному договору, заключенному между Фондом и Вкладчиком, стороны договора могут расторгнуть или изменять указанный договор без согласия Участника, если иное не предусмотрено нормативными правовыми актами Российской Федерации и (или) пенсионным договором.

10.9. Об изменении реквизитов, указанных в пенсионном договоре и приложениях к нему (юридический адрес, банковские реквизиты, паспортные данные и др.), Вкладчик (Участник) предоставляет письменную информацию в Фонд в течение тридцати календарных дней с даты возникновения изменений.

10.10. Фонд не несет ответственности по выполнению своих обязательств, определенных пенсионным договором, если они явились причиной невыполнения Вкладчиком (Участником) условий пунктов 7.6 и 10.9 настоящих Правил.

10.11. Пенсионный договор прекращает свое действие:

- в случае полного, надлежащего исполнения Фондом принятых на себя обязательств;
- в случае его расторжения;
- в связи со смертью, признанием умершим Вкладчика – физического лица, если пенсионный договор был заключен им в свою пользу;
- в случае ликвидации Фонда, вынесения арбитражным судом решения о признании Фонда несостоятельным (банкротом);
- в случае аннулирования лицензии Фонда на деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению.

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

- по соглашению сторон;
- по инициативе Вкладчика - физического лица, заключившего пенсионный договор в свою пользу, — в любое время;
- по инициативе Вкладчика, заключившего пенсионный договор в пользу третьего лица (третьих лиц), — в порядке, установленном пунктом 10.15 настоящих Правил;
- по инициативе Участника, если он является Вкладчиком в свою пользу или если иное не предусмотрено пенсионным договором с Вкладчиком;
- по инициативе Фонда, в случаях, предусмотренных действующим законодательством, настоящими Правилами либо при отсутствии на пенсионном счете Вкладчика (Участника) средств на момент наступления у Участника пенсионных оснований;
- при наступлении форс-мажорных обстоятельств, предусмотренных пенсионным договором;
- по решению суда;
- по иным основаниям, определенным условиями пенсионного договора;
- в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

10.13. Досрочное расторжение двухстороннего пенсионного договора по инициативе одной из сторон производится на основании письменного уведомления этой стороной, направленного в адрес

- другой стороны не позднее, чем за три месяца до предполагаемой даты расторжения.
- 10.14. Лицо, заключившее многосторонний пенсионный договор путем присоединения к нему, может отказаться от его исполнения в порядке выхода из него. Порядок выхода присоединившейся стороны указывается в пенсионном договоре.
- 10.15. Если пенсионный договор заключен в пользу третьих лиц, то одновременно с уведомлением о расторжении пенсионного договора Вкладчик представляет в Фонд:
- письменное согласие каждого Участника на перевод причитающейся ему выкупной суммы (суммы отраженной в его пользу) в другой негосударственный пенсионный фонд, а также письменное извещение, а также письменное согласие другого негосударственного пенсионного фонда о заключении пенсионного договора с этим Вкладчиком в пользу названных Участников;
- а также, в случае отражения пенсионных обязательств на именных пенсионных счетах:
- письменное извещение в адрес каждого их Участников о предоставлении каждому Участнику права заключения с Фондом индивидуальных пенсионных договоров, в отношении Участников, которые предоставили письменное согласие на перевод в другой негосударственный пенсионный фонд;
- в случае отражения пенсионных обязательств на солидарном пенсионном счете:
- письменное распоряжение о переводе Участников на индивидуальную форму организации негосударственного пенсионного обеспечения с предоставлением им права заключения с Фондом индивидуальных пенсионных договоров, составленное Вкладчиком в отношении Участников, которые не предоставили письменное согласие на перевод в другой негосударственный пенсионный фонд.
- 10.16. Перевод Вкладчиком (Участником) выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд считается досрочным расторжением пенсионного договора.
- 10.17. Прекращение Вкладчиком уплаты пенсионных взносов не является основанием для расторжения пенсионного договора.
- 10.18. Прекращение обязательств Фонда, вытекающих из пенсионного договора, в соответствии с пунктом 4.4 настоящих Правил, является основанием для прекращения (досрочного расторжения) пенсионного договора.
- 10.19. 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.
- 10.20. При расторжении пенсионного договора Вкладчику не выплачивается выкупная сумма по обязательствам, учтенным на пенсионном счете, в отношении которого Вкладчик передал Участнику право требования по пенсионному договору.
- 10.21. Если иное не указано в пенсионном договоре, пенсионный договор считается расторгнутым с даты, указанной в соглашении сторон о расторжении пенсионного договора, но не ранее трех месяцев с даты получения одной стороной письменного уведомления другой стороны о расторжении пенсионного договора.
- 10.22. Для размещения средств пенсионных резервов Фонд заключает с управляющей компанией (управляющими компаниями) договор доверительного управления. Договоры доверительного управления средствами пенсионных резервов заключаются в соответствии с законодательством с управляющими компаниями, созданными в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющими лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами.
- 10.23. Внесение изменений в договор доверительного управления может осуществляться по соглашению сторон при соблюдении условий, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- 10.24. Договор доверительного управления прекращается (расторгается) в случае:
- несоответствия управляющей компании требованиям Федерального закона Российской Федерации от 7 мая 1998 г. N 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»;
 - возбуждения в отношении управляющей компании процедуры банкротства;
 - приостановления действия или аннулирования имеющейся у Фонда - учредителя управления лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению;
 - отказа Фонда или управляющей компании от осуществления доверительного управления в связи с отсутствием у управляющей компании возможности лично осуществлять доверительное управление имуществом, если такая обязанность установлена договором или по иной причине при условии выплаты Управляющей копании обусловленного

- договором вознаграждения, установленного законодательством Российской Федерации;
- в иных случаях, установленных нормативными правовыми актами Российской Федерации и (или) договором доверительного управления.
- 10.25. Фонд принимает меры для обеспечения сохранности пенсионных резервов, находящихся в доверительном управлении управляющей компании (управляющих компаний), с которым прекращается (расторгается) договор доверительного управления.
- 10.26. Договор об оказании услуг специализированного депозитария заключается Фондом со специализированным депозитарием в соответствии с типовым договором об оказании услуг специализированного депозитария. Договор об оказании услуг специализированного депозитария заключается со специализированным депозитарием, созданным в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющим лицензию на осуществление депозитарной деятельности и лицензию на деятельность специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов.
- 10.27. Внесение изменений в договор об оказании услуг специализированного депозитария может осуществляться по соглашению сторон при соблюдении условий, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- 10.28. Договор об оказании услуг специализированного депозитария прекращается (расторгается) в случае:
- ликвидации одной из сторон договора;
 - истечения срока действия договора;
 - требования его расторжения одной из сторон договора при существенном нарушении условий договора другой стороной - по решению суда;
 - в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и (или) договором.
- 10.29. При прекращении (расторжении) договора об оказании услуг специализированного депозитария специализированный депозитарий обеспечивает передачу своих прав и обязанностей в отношении пенсионных резервов другому специализированному депозитарию в порядке и сроки, установленные в указанном договоре.

Раздел 11. Перечень прав и обязанностей Вкладчиков, Участников и Фонда

- 11.1. Права и обязанности Вкладчиков и Участников определяются Федеральным законом Российской Федерации от 7 мая 1998 г. N 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», другими федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, настоящими Правилами и пенсионным договором.
- 11.2. Вкладчики Фонда имеют право:
- требовать от Фонда исполнения обязательств Фонда по пенсионному договору в полном объеме;
 - представлять перед Фондом свои интересы и интересы своих Участников, обжаловать действия Фонда в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;
 - требовать от Фонда выплаты выкупных сумм или их перевода в другой фонд в соответствии с настоящими Правилами и пенсионным договором;
 - изменять и дополнять список Участников, в пользу которых они производят пенсионные взносы;
 - получать в Фонде в порядке, определенном разделом 7 настоящих Правил, информацию о состоянии пенсионных счетов;
 - вносить изменения в пенсионный договор в соответствии с настоящими Правилами и пенсионным договором;
 - расторгнуть пенсионный договор в порядке, определенном разделом 10 настоящих Правил.
- 11.3. Вкладчики Фонда обязаны:
- уплачивать пенсионные взносы в порядке и размерах, определенных условиями пенсионного договора;
 - предоставлять при осуществлении пенсионных взносов на именные пенсионные счета список Участников, в пользу которых производятся пенсионные взносы, и всю необходимую информацию о них, включая данные о пенсионном взносе за каждого Участника;
 - определять период осуществления выплат негосударственной пенсии;

- передавать Фонду надлежащим образом оформленные документы, подтверждающие наличие пенсионных оснований у Участника;
- своевременно сообщать Фонду об изменениях, влияющих на исполнение им своих обязательств перед Фондом.

11.4. Участники Фонда имеют право:

- требовать от Фонда исполнения обязательств Фонда по выплате негосударственных пенсий в соответствии с условиями пенсионного договора;
- получать негосударственную пенсию в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 7 мая 1998 г. N 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», условиями пенсионного договора, Правилами Фонда и выбранной пенсионной схемой при возникновении пенсионного основания;
- требовать от Фонда изменения условий негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с Правилами Фонда и условиями пенсионного договора;
- требовать от Фонда выплаты или перевода в другой негосударственный пенсионный фонд выкупных сумм в соответствии с Правилами Фонда и условиями пенсионного договора;
- получать в Фонде информацию о состоянии своего именованного пенсионного счета в порядке, определенном разделом 7 настоящих Правил.

11.5. Участник обязуется:

- своевременно сообщать в Фонд об изменении своего места жительства, фамилии, банковских реквизитов и других учетных сведений;
- своевременно сообщать в Фонд об изменениях, влияющих на исполнение им своих обязательств перед Фондом.

11.6. Вкладчики обязаны уплачивать взносы исключительно денежными средствами в порядке и размерах, которые предусмотрены настоящими Правилами и пенсионным договором. Вкладчики и Участники обязаны сообщать в Фонд об изменениях, влияющих на исполнение ими своих обязательств перед Фондом.

11.7. Вкладчики и Участники могут иметь иные права и обязанности, предусмотренные Федеральным законом Российской Федерации от 7 мая 1998 г. N 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», другими федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, Правилами Фонда и пенсионными договорами.

11.8. Фонд обязан:

- осуществлять свою деятельность в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 7 мая 1998 г. N 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»;
- знакомить Вкладчиков и Участников с Правилами Фонда и со всеми вносимыми в них изменениями и дополнениями;
- осуществлять учет своих обязательств перед Вкладчиками и Участниками в форме ведения пенсионных счетов и учет пенсионных резервов, предоставлять Вкладчикам и Участникам информацию о состоянии их пенсионных счетов не реже одного раза в год;
- выплачивать негосударственные пенсии или выкупные суммы в соответствии с условиями пенсионного договора;
- переводить по поручению Вкладчика или Участника выкупную сумму в другой фонд в соответствии с условиями пенсионного договора;
- не принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права Вкладчиков или Участников;
- обеспечивать сохранность учетных дел, открытых на каждого Участника в течение трех лет с момента исполнения Фондом своих обязательств по пенсионному договору.

11.9. Фонд имеет право:

- самостоятельно определять управляющую компанию (управляющие компании), депозитария, аудитора и актуария с которыми он заключает договоры;
- осуществлять контроль за деятельностью управляющей компании (управляющих компаний) в части размещения им (ими) средств пенсионных резервов Фонда;
- направлять на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности, не более 15 (пятнадцати) процентов дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, целевые взносы Вкладчиков, предназначенные на эти цели, а также не более 3 (трех) процентов от величины вносимых Вкладчиком пенсионных взносов в случае, если это предусмотрено пенсионным договором;
- приостанавливать выплаты негосударственной пенсии в случае выявления недостоверности предоставляемых сведений об Участниках, которым эти выплаты производятся, до момента

- получения достоверных данных;
- запрашивать у Вкладчика и Участников необходимую информацию, влияющую на исполнение обязательств перед Участниками;
 - формировать страховой резерв в соответствии с законодательством Российской Федерации;
 - требовать расторжения пенсионного договора, если Вкладчик не выполняет его условия;
 - в целях обеспечения исполнения своих обязательств участвовать в создании объединенных гарантийных фондов и в обществах взаимного страхования, заключать договоры страхования, обеспечивающие дополнительные гарантии исполнения обязательств Фонда перед Участниками;
 - изменять условия пенсионного договора по согласованию с Вкладчиком;
 - изменять условия выплат негосударственной пенсии путем заключения соответствующего соглашения с Участником;
 - осуществлять иные права, установленные действующим законодательством и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, настоящими Правилами и пенсионным договором.

Раздел 12. Порядок формирования пенсионных резервов

- 12.1. Для обеспечения своей платежеспособности по обязательствам перед Участниками Фонд формирует пенсионные резервы.
- 12.2. Пенсионные резервы включают в себя резервы покрытия пенсионных обязательств и страховой резерв и формируются за счет:
- пенсионных взносов;
 - дохода Фонда от размещения пенсионных резервов;
 - целевых поступлений;
 - части имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, в случае направления этого имущества на покрытие отрицательного результата от размещения пенсионных резервов по решению Совета Фонда.
- 12.3. Нормативный размер пенсионных резервов для пенсионных схем с установленными выплатами устанавливается уполномоченным федеральным органом.
- 12.4. Для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед Участниками Фонд создает страховой резерв.
- 12.5. Нормативный размер страхового резерва и порядок его формирования и использования устанавливаются уполномоченным федеральным органом.
- 12.6. Размещение страхового резерва осуществляется в порядке, предусмотренном для размещения пенсионных резервов.
- 12.7. На пополнение пенсионных резервов направляется доход от размещения пенсионных резервов после уплаты вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям) и специализированному депозитарию, отчисления части дохода для формирования имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда.

Раздел 13. Порядок расчета выкупной суммы

- 13.1. Размер выкупной суммы определяется в порядке, изложенном в описании соответствующей пенсионной схемы.
- 13.2. Необходимым условием для перечисления выкупной суммы в негосударственный пенсионный фонд, в который переводятся накопления Вкладчика (Участника) является получение уведомления от этого негосударственного пенсионного фонда о заключении с Вкладчиком (Участником) пенсионного договора.
- 13.3. Пенсионные взносы Вкладчика учитываются в целях расчета выкупной суммы Участнику при условии предоставления Вкладчиком Участнику права требования по пенсионному договору, включая право по формированию выкупной суммы с учетом пенсионных взносов Вкладчика.
- 13.4. Выплата Участнику выкупной суммы производится путем безналичного перечисления на лицевой счет в банке, либо почтовым переводом через объект почтовой связи, либо в наличной форме из кассы Фонда (филиала, представительства Фонда).
- 13.5. Расходы Фонда по переводу (выплате) выкупной суммы в связи с расторжением пенсионного договора производятся за счет средств Вкладчика (Участника).
- 13.6. Выплата (перевод в другой негосударственный пенсионный фонд) выкупных сумм, не

превышающих 10 (десяти) процентов от величины пенсионных резервов Фонда, производится в срок не более 60 (шестидесяти) рабочих дней после расторжения пенсионного договора (выхода Участника из многостороннего пенсионного договора) если иное не предусмотрено соглашением сторон пенсионного договора.

- 13.7. В случае если выкупная сумма превышает 10 (десять) процентов от величины пенсионных резервов Фонда, срок ее выплаты (перевода в другой негосударственный пенсионный фонд) оговаривается особо, но не может превышать 9 (девяти) календарных месяцев после расторжения пенсионного договора (выхода Участника из многостороннего пенсионного договора) если иное не предусмотрено соглашением сторон пенсионного договора.
- 13.8. Выплата правопреемнику Участника выкупной суммы производится Фондом в течение 3 (трех) месяцев после поступления в Фонд письменного заявления правопреемника при условии предоставления правопреемником сведений, достаточных для принятия Фондом решения о наличии у правопреемника права на получение денежных средств и осуществления выплаты ему указанных средств.

Раздел 14. Порядок предоставления Вкладчикам и Участникам информации об управляющей компании (управляющих компаниях) и о специализированном депозитарии

- 14.1. Информация об управляющей компании (управляющих компаниях) и о специализированном депозитарии (за исключением той информации, которая составляет по законодательству Российской Федерации, коммерческую тайну управляющей компании (управляющих компаний) и специализированного депозитария), с которыми Фондом заключены договоры на оказание услуг, предоставляется Вкладчикам и (или) Участникам по их письменному запросу.
- 14.2. Информация о действующих договорах доверительного управления и договоре об оказании услуг специализированного депозитария может быть размещена на сайте Фонда в сети Интернет.
- 14.3. Содержание Договоров с управляющей компанией (управляющими компаниями) и специализированным депозитарием предоставляется Вкладчикам и (или) Участникам по решению Президента Фонда.

Раздел 15. Методика осуществления актуарных расчетов обязательств Фонда

Совокупная величина пенсионных обязательств Фонда по выплате негосударственных пенсий определяется как сумма пенсионных обязательств Фонда по всем заключенным пенсионным договорам.

Расчет пенсионных обязательств Фонда по заключенным пенсионным договорам производится Фондом в соответствии с методикой осуществления актуарных расчетов соответствующей пенсионной схемы.

При проведении актуарных расчетов применяются актуарные допущения:

- вероятностные характеристики смертности будущих Участников Фонда, рассчитанные на основе таблиц смертности;
- актуарная норма доходности.

При расчете обязательств Фонд использует таблицу смертности и средней продолжительности жизни населения. Решение о выборе и использовании в актуарных расчетах конкретной таблицы или перечня таблиц принимается Президентом Фонда.

Актуарная норма доходности используется при расчете пенсионных обязательств с учетом будущих периодов. Актуарная норма доходности устанавливается Фондом исходя из прогноза будущей доходности от размещения пенсионных резервов на достаточно длительный период времени.

При начислении инвестиционного дохода по каждой схеме в зависимости от условий пенсионного договора возможно применение или гарантированной нормы доходности, или фактической.

Гарантированная норма доходности может быть ежегодно установлена Советом Фонда на год вперед.

Фактическая норма доходности устанавливается Советом Фонда по итогам финансового года. Фактическая норма доходности используется по умолчанию, если иное не предусмотрено пенсионным договором.

Пенсионным договором может быть предусмотрен один из следующих вариантов применения актуарной ставки доходности:

- гарантированная актуарная ставка до и после назначения негосударственной пенсии;

- гарантированная актуарная ставка до и фактическая актуарная ставка после назначения негосударственной пенсии;
- фактическая актуарная ставка до и гарантированная актуарная ставка после назначения негосударственной пенсии;
- фактическая актуарная ставка до и после назначения негосударственной пенсии (используется по умолчанию, если иное не предусмотрено пенсионным договором).

15.1. Пенсионные обязательства Фонда:

Пенсионные обязательства Фонда перед Вкладчиками (Участниками) включают в себя:

- обязательства по выплате негосударственных пенсий Участникам;
- обязательства по выплате негосударственных пенсий правопреемникам;
- обязательства по выплате выкупных сумм.

15.1.1. Пенсионные обязательства по Схеме №1. «С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся пожизненно»:

15.1.1.1. Величина пенсионных обязательств Фонда перед Вкладчиком (Участником) до момента назначения пожизненной негосударственной пенсии определяется как накопленное значение пенсионных взносов, учтенных на именном пенсионном счете Участника:

$$S(D) = \sum_{d=d_1}^D \left[V_d \prod_{\delta=d}^D (1 + i_\delta) \right],$$

где

$S(D)$ - величина пенсионных обязательств, рассчитанных на дату D ;

V_d - суммарный размер всех поступлений в день d ;

d_1 - день первого пенсионного взноса;

i_δ - эффективная процентная ставка за день δ

$$i_\delta = (1 + i_t)^{\frac{1}{365}} - 1,$$

где i_t - норма доходности за год t такой, что день δ относится к году t .

Если на момент расчета обязательств норма доходности за последний год не известна, то при применении фактической нормы доходности она принимается равной нулю, а при применении гарантированной нормы доходности берется равной последней утвержденной гарантированной ставке.

15.1.1.2. После назначения пожизненной негосударственной пенсии величина пенсионных обязательств Фонда определяется по формуле:

$$S(D) = \frac{P}{l_x} \sum_{j=0}^{m(\omega-x)} \frac{k_j \cdot l_{x+j/m}}{(1+i)^{j/m}},$$

где

$S(D)$ - величина пенсионных обязательств, рассчитанных на дату D ;

P - базовая часть негосударственной пенсии;

k_j - поправочный коэффициент относительно базовой части негосударственной пенсии ($k_j = 1$, если иное не установлено пенсионным договором);

x - возраст Участника на дату D ;

m - частота пенсионных выплат в году;

i - актуарная норма доходности;

ω - предельная продолжительность жизни;

l_x - количество лиц из наблюдаемой совокупности, доживших до возраста x лет, учитывая пол;

j - порядковый номер пенсионной выплаты.

15.1.2. Пенсионные обязательства по Схеме №2. «С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся пожизненно. Солидарная»:

15.1.2.1. Величина пенсионных обязательств Фонда перед Вкладчиком определяется как накопленное значение пенсионных взносов, учтенных на солидарном счете:

$$S(D) = \sum_{d=d_1}^D \left[(V_d - P_d) \prod_{\delta=d}^D (1 + i_\delta) \right],$$

где

$S(D)$ - величина пенсионных обязательств, рассчитанных на дату D ;
 V_d - суммарный размер всех поступлений в день d ;
 P_d - суммарный размер всех выплат в день d ;
 d_1 - день первого взноса;
 i_δ - эффективная процентная ставка за день δ

$$i_\delta = (1 + i_t)^{\frac{1}{365}} - 1,$$

где i_t - норма доходности за год t такой, что день δ относится к году t .

Если на момент расчета обязательств норма доходности за последний год не известна, то при применении фактической нормы доходности она принимается равной нулю, а при применении гарантированной нормы доходности берется равной последней утвержденной гарантированной ставке.

- 15.1.2.2. После назначения пожизненной негосударственной пенсии величина пенсионных обязательств Фонда перед Участником определяется по формуле:

$$S(D) = \frac{P}{l_x} \sum_{j=0}^{m(\omega-x)} \frac{l_{x+j/m}}{(1+i)^{j/m}},$$

где

$S(D)$ - величина пенсионных обязательств, рассчитанных на дату D ;
 P - базовая часть негосударственной пенсии;
 x - возраст Участника на дату D ;
 m - частота пенсионных выплат в году;
 i - актуарная норма доходности;
 ω - предельная продолжительность жизни;
 l_x - количество лиц из наблюдаемой совокупности, доживших до возраста x лет, учитывая пол;
 j - порядковый номер пенсионной выплаты.

- 15.1.3. Пенсионные обязательства по Схеме №3. «С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся в течение оговоренного ряда лет (от 3 до 15 лет) или до исчерпания средств, учтенных на именном пенсионном счете Участника»:

- 15.1.3.1. Величина пенсионных обязательств Фонда перед Вкладчиком (Участником) сберегательного варианта пенсионной схемы определяется как:

$$S(D) = \sum_{d=d_1}^D \left[(V_d - P_d) \prod_{\delta=d}^D (1 + i_\delta) \right],$$

где

$S(D)$ - величина пенсионных обязательств, рассчитанных на дату D ;
 V_d - суммарный размер всех поступлений в день d ;
 P_d - суммарный размер всех выплат в день d ;
 d_1 - день первого пенсионного взноса;
 i_δ - эффективная процентная ставка за день δ

$$i_\delta = (1 + i_t)^{\frac{1}{365}} - 1,$$

где i_t - норма доходности за год t такой, что день δ относится к году t .

Если на момент расчета обязательств норма доходности за последний год не известна, то при применении фактической нормы доходности она принимается равной нулю, а при применении гарантированной нормы доходности берется равной последней утвержденной гарантированной ставке.

- 15.1.3.2. Величина пенсионных обязательств Фонда перед Вкладчиком (Участником) сберегательно-страхового варианта пенсионной схемы до момента назначения негосударственной пенсии определяется как:

$$S(D) = \sum_{d=d_1}^D \left[V_d \prod_{\delta=d}^D (1 + i_\delta) \right],$$

где

$S(D)$ - величина пенсионных обязательств, рассчитанных на дату D ;

P_d - суммарный размер всех выплат в день d ;

d_1 - день первого пенсионного взноса;

i_δ - эффективная процентная ставка за день δ

$$i_\delta = (1 + i_t)^{\frac{1}{365}} - 1,$$

где i_t - норма доходности за год t такой, что день δ относится к году t .

Если на момент расчета обязательств норма доходности за последний год не известна, то при применении фактической нормы доходности она принимается равной нулю, а при применении гарантированной нормы доходности берется равной последней утвержденной гарантированной ставке.

После назначения негосударственной пенсии величина пенсионных обязательств Фонда определяется по формуле:

$$S(D) = \frac{P}{l_x} \sum_{j=0}^{m-1} \frac{k_j \cdot l_{x+j/m}}{(1+i)^{j/m}},$$

где

$S(D)$ - величина пенсионных обязательств, рассчитанных на дату D ;

P - базовая часть негосударственной пенсии;

k_j - поправочный коэффициент относительно базовой части негосударственной пенсии ($k_j = 1$,

если иное не установлено пенсионным договором);

x - возраст Участника на дату D ;

m - частота пенсионных выплат в году;

n - количество лет до окончания установленного срока выплаты негосударственной пенсии;

i - актуарная норма доходности;

l_x - количество лиц из наблюдаемой совокупности, доживших до возраста x лет, учитывая пол;

j - порядковый номер пенсионной выплаты.

15.1.3.3. Величина пенсионных обязательств Фонда перед Вкладчиком (Участником) варианта пенсионной схемы – до исчерпания средств на пенсионном счете, определяется как:

$$S(D) = \sum_{d=d_1}^D \left[(V_d - P_d) \prod_{\delta=d}^D (1 + i_\delta) \right],$$

где

$S(D)$ - величина пенсионных обязательств, рассчитанных на дату D ;

V_d - суммарный размер всех поступлений в день d ;

P_d - суммарный размер всех выплат в день d ;

d_1 - день первого пенсионного взноса;

i_δ - эффективная процентная ставка за день δ

$$i_\delta = (1 + i_t)^{\frac{1}{365}} - 1,$$

где i_t - норма доходности за год t такой, что день δ относится к году t .

Если на момент расчета обязательств норма доходности за последний год не известна, то при применении фактической нормы доходности она принимается равной нулю, а при применении гарантированной нормы доходности берется равной последней утвержденной гарантированной ставке.

15.1.4. Пенсионные обязательства по Схеме №4. «С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся в течение оговоренного ряда лет (от 3 до 15 лет). Солидарная»:

15.1.4.1. Величина пенсионных обязательств Фонда перед Вкладчиком определяется по формуле:

$$S(D) = \sum_{d=d_1}^D \left[(V_d - P_d) \prod_{\delta=d}^D (1 + i_\delta) \right],$$

где

$S(D)$ - величина пенсионных обязательств, рассчитанных на дату D ;

V_d - суммарный размер всех поступлений в день d ;

P_d - суммарный размер всех выплат в день d ;

d_1 - день первого пенсионного взноса;

i_δ - эффективная процентная ставка за день δ

$$i_\delta = (1 + i_t)^{\frac{1}{365}} - 1,$$

где i_t - норма доходности за год t такой, что день δ относится к году t .

Если на момент расчета обязательств норма доходности за последний год не известна, то при применении фактической нормы доходности она принимается равной нулю, а при применении гарантированной нормы доходности берется равной последней утвержденной гарантированной ставке.

15.1.4.2. После назначения негосударственной пенсии величина пенсионных обязательств Фонда перед Участником определяется по формуле:

$$S(D) = P \cdot \frac{1 - (1 + i)^{-n}}{1 - (1 + i)^{-\frac{1}{m}}},$$

где

$S(D)$ - величина пенсионных обязательств, рассчитанных на дату D ;

P - базовая часть негосударственной пенсии;

n - количество лет до окончания установленного срока выплаты негосударственной пенсии;

m - частота пенсионных выплат в году;

i - актуарная норма доходности.

15.1.5. Пенсионные обязательства по Схеме №5. «С установленными размерами пенсионных взносов. Паритетная. Выплаты негосударственной пенсии производятся до исчерпания средств, учтенных на именном пенсионном счете Участника (продолжительностью не менее пяти лет)»:

15.1.5.1. Величина пенсионных обязательств Фонда до момента наступления права требования (включительно) определяется по формулам:

(1). перед Вкладчиком-физическим лицом:

$$S(D) = \sum_{d=d_1}^D \left[V_d \prod_{\delta=d}^D (1 + i_\delta) \right];$$

(2). перед Вкладчиком-юридическим лицом, при условии внесения пенсионных взносов одновременно с Участником:

$$S(D) = \sum_{d=d_1}^D \left[\min \{ V_d \cdot k_d; \Delta_d \} \prod_{\delta=d}^D (1 + i_\delta) \right];$$

(3). перед Вкладчиком-юридическим лицом, при условии внесения единовременного пенсионного взноса в момент наступления права требования:

$$S(D) = \begin{cases} 0, & \text{если } D < d_{tr}; \\ \min \{ \gamma \cdot A + \mu \cdot B; \Delta \}, & \text{если } D = d_{tr} \end{cases},$$

где

$S(D)$ - величина пенсионных обязательств, рассчитанных на дату D ;

V_d - размер поступлений в день d от Вкладчика-физического лица;

d_1 - день первого пенсионного взноса;

d_{tr} - день наступления права требования;

k_d - коэффициент паритетности для взноса V_d ;

Δ_d - максимальный размер пенсионного взноса от Вкладчика-юридического лица в день d ;

A - сумма всех пенсионных взносов Вкладчика-физического лица;

B - сумма инвестиционного дохода, начисленного на пенсионные взносы Вкладчика-физического лица;

γ - коэффициент паритетности для суммы всех пенсионных взносов Вкладчика-физического лица;

μ - коэффициент паритетности для суммы инвестиционного дохода Вкладчика-физического лица;

Δ - максимальный размер единовременного пенсионного взноса от Вкладчика-юридического лица в момент наступления права требования;

i_δ - эффективная процентная ставка за день δ

$$i_\delta = (1 + i_t)^{\frac{1}{365}} - 1,$$

где i_t - норма доходности за год t такой, что день δ относится к году t .

Если на момент расчета обязательств норма доходности за последний год не известна, то при применении фактической нормы доходности она принимается равной нулю, а при применении гарантированной нормы доходности берется равной последней утвержденной гарантированной ставке.

15.1.5.2. Величина пенсионных обязательств Фонда после момента наступления права требования, но до наступления пенсионных оснований (включительно) определяется по формулам:

(1). перед Вкладчиком-физическим лицом в случае, когда в момент права требования средства с корпоративного пенсионного счета не переводятся на именной пенсионный счет Участника:

$$S(D) = \sum_{d=d_1}^D \left[V_d \prod_{\delta=d}^D (1 + i_\delta) \right];$$

(2). перед Вкладчиком-юридическим лицом в случае, когда в момент права требования средства с корпоративного пенсионного счета не переводятся на именной пенсионный счет Участника:

$$S(D) = S(d_{tr}) \prod_{\delta=d_{tr}}^D (1 + i_\delta) + \sum_{d=d_{tr}}^D \left[\min\{V_d \cdot k_d; \Delta_d\} \prod_{\delta=d}^D (1 + i_\delta) \right];$$

(3). перед Вкладчиком-физическим лицом в случае, когда в момент права требования средства с корпоративного пенсионного счета переводятся на именной пенсионный счет Участника (остальные взносы Вкладчика-юридического лица совершаются на именной пенсионный счет Участника):

$$S(D) = V_{d_{tr}}^u \prod_{\delta=d_{tr}}^D (1 + i_\delta) + \sum_{d=d_{tr}}^D \left[(V_d + V_d^u) \prod_{\delta=d}^D (1 + i_\delta) \right],$$

где

$S(D)$ - величина пенсионных обязательств, рассчитанных на дату D ;

V_d - размер поступлений в день d от Вкладчика-физического лица;

V_d^u - сумма, поступившая на именной пенсионный счет Участника от Вкладчика-юридического лица в день d ;

d_1 - день первого пенсионного взноса;

d_{tr} - день наступления права требования;

k_d - коэффициент паритетности для пенсионного взноса V_d ;

Δ_d - максимальный размер пенсионного взноса от Вкладчика-юридического лица в день d ;

i_δ - эффективная процентная ставка за день δ

$$i_\delta = (1 + i_t)^{\frac{1}{365}} - 1,$$

где i_t - норма доходности за год t такой, что день δ относится к году t .

Если на момент расчета обязательств норма доходности за последний год не известна, то при применении фактической нормы доходности она принимается равной нулю, а при применении гарантированной нормы доходности берется равной последней утвержденной гарантированной ставке.

15.1.5.3. Величина пенсионных обязательств Фонда после наступления пенсионных оснований определяется по формулам:

(1). перед Вкладчиком-физическим лицом:

$$S(D) = (S_1(d_p) + S_2(d_p)) \prod_{\delta=d_p}^D (1 + i_\delta) - \sum_{d=d_p}^D \left[P_d \prod_{\delta=d}^D (1 + i_\delta) \right],$$

где

$S(D)$ - величина пенсионных обязательств перед Участником, рассчитанных на дату D ;

$S_1(d_p)$ - величина пенсионных обязательств перед Вкладчиком-физическим лицом, рассчитанных на дату назначения негосударственной пенсии;

$S_2(d_p)$ - величина пенсионных обязательств перед Вкладчиком-юридическим лицом, рассчитанных на дату назначения негосударственной пенсии;

P_d - суммарный размер выплаты Участнику в день d ;

i_δ - эффективная процентная ставка за день δ

$$i_\delta = (1 + i_t)^{\frac{1}{365}} - 1,$$

где i_t - норма доходности за год t такой, что день δ относится к году t ;

(2). перед Вкладчиком-юридическим лицом обязательства Фонда равны нулю.

Если на момент расчета обязательств норма доходности за последний год не известна, то при применении фактической нормы доходности она принимается равной нулю, а при применении гарантированной нормы доходности берется равной последней утвержденной гарантированной ставке.

15.1.6. Пенсионные обязательства по Схеме №6. «С установленными размерами пенсионных взносов. Паритетная. Выплаты негосударственной пенсии производятся пожизненно»:

15.1.6.1. Величина пенсионных обязательств Фонда до момента наступления права требования (включительно) определяется по формулам:

(1). перед Вкладчиком-физическим лицом:

$$S(D) = \sum_{d=d_1}^D \left[V_d \prod_{\delta=d}^D (1 + i_\delta) \right];$$

(2). перед Вкладчиком-юридическим лицом при условии внесения пенсионных взносов одновременно с Участником:

$$S(D) = \sum_{d=d_1}^D \left[\min \{ V_d \cdot k_d; \Delta_d \} \prod_{\delta=d}^D (1 + i_\delta) \right];$$

(3). перед Вкладчиком-юридическим лицом при условии внесения единовременного пенсионного взноса в момент наступления права требования:

$$S(D) = \begin{cases} 0, & \text{если } D < d_r; \\ \min \{ \gamma \cdot A + \mu \cdot B; \Delta \}, & \text{если } D = d_r, \end{cases}$$

где

$S(D)$ - величина пенсионных обязательств, рассчитанных на дату D ;

V_d - размер поступлений в день d от Вкладчика-физического лица;

d_1 - день первого пенсионного взноса;

d_r - день наступления права требования;

k_d - коэффициент паритетности для пенсионного взноса V_d ;

Δ_d - максимальный размер пенсионного взноса от Вкладчика-юридического лица в день d ;

A - сумма всех пенсионных взносов Вкладчика-физического лица;

B - сумма инвестиционного дохода, начисленного на пенсионные взносы Вкладчика-физического лица;

γ - коэффициент паритетности для суммы всех пенсионных взносов Вкладчика-физического лица;

μ - коэффициент паритетности для суммы инвестиционного дохода Вкладчика-физического лица;

Δ - максимальный размер единовременного пенсионного взноса от Вкладчика-юридического лица в момент наступления права требования;

i_δ - эффективная процентная ставка за день δ

$$i_{\delta} = (1 + i_t)^{\frac{1}{365}} - 1,$$

где i_t - норма доходности за год t такой, что день δ относится к году t .

Если на момент расчета обязательств норма доходности за последний год не известна, то при применении фактической нормы доходности она принимается равной нулю, а при применении гарантированной нормы доходности берется равной последней утвержденной гарантированной ставке.

15.1.6.2. Величина пенсионных обязательств Фонда после момента наступления права требования, но до наступления пенсионных оснований (включительно) определяется по формулам:

(1). перед Вкладчиком-физическим лицом в случае, когда в момент права требования средства с корпоративного пенсионного счета Участника не переводятся на именной пенсионный счет Участника:

$$S(D) = \sum_{d=d_1}^D \left[V_d \prod_{\delta=d}^D (1 + i_{\delta}) \right];$$

(2). перед Вкладчиком-юридическим лицом в случае, когда в момент права требования средства с корпоративного пенсионного счета Участника не переводятся на именной пенсионный счет Участника:

$$S(D) = S(d_{tr}) \prod_{\delta=d_{tr}}^D (1 + i_{\delta}) + \sum_{d=d_{tr}}^D \left[\min\{V_d \cdot k_d; \Delta_d\} \prod_{\delta=d}^D (1 + i_{\delta}) \right];$$

(3). перед Вкладчиком-физическим лицом в случае, когда в момент права требования средства с корпоративного пенсионного счета Участника переводятся на именной пенсионный счет Участника (остальные взносы Вкладчика-юридического лица совершаются на именной пенсионный счет Участника):

$$S(D) = V_{d_{tr}}^u \prod_{\delta=d_{tr}}^D (1 + i_{\delta}) + \sum_{d=d_{tr}}^D \left[(V_d + V_d^u) \prod_{\delta=d}^D (1 + i_{\delta}) \right],$$

где

$S(D)$ - величина пенсионных обязательств, рассчитанных на дату D ;

V_d - размер поступлений в день d от Вкладчика-физического лица;

V_d^u - сумма, поступившая на именной пенсионный счет Участника от Вкладчика-юридического лица в день d ;

d_1 - день первого пенсионного взноса;

d_{tr} - день наступления права требования;

k_d - коэффициент паритетности для пенсионного взноса V_d ;

Δ_d - максимальный размер пенсионного взноса от Вкладчика-юридического лица в день d ;

i_{δ} - эффективная процентная ставка за день δ

$$i_{\delta} = (1 + i_t)^{\frac{1}{365}} - 1,$$

где i_t - норма доходности за год t такой, что день δ относится к году t .

Если на момент расчета обязательств норма доходности за последний год не известна, то при применении фактической нормы доходности она принимается равной нулю, а при применении гарантированной нормы доходности берется равной последней утвержденной гарантированной ставке.

15.1.6.3. Величина пенсионных обязательств Фонда перед Участником после наступления пенсионных оснований определяется по формуле:

$$S(D) = \frac{P}{l_x} \sum_{j=0}^{m(\omega-x)} \frac{l_{x+j/m}}{(1+i)^{j/m}},$$

где

$S(D)$ - величина пенсионных обязательств, рассчитанных на дату D ;

P - базовая часть негосударственной пенсии;

x - возраст Участника на дату D ;

m - частота пенсионных выплат в году;
 i - актуарная норма доходности;
 ω - предельная продолжительность жизни;
 l_x - количество лиц из наблюдаемой совокупности, доживших до возраста x лет, учитывая пол;
 j - порядковый номер пенсионной выплаты.

Перед Вкладчиком-юридическим лицом обязательства Фонда после назначения пенсии равны нулю.

15.1.7. Пенсионные обязательства по Схеме №7. «С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся пожизненно. С условием выплаты пожизненной негосударственной пенсии пережившему лицу (супругу)»:

15.1.7.1. Величина пенсионных обязательств Фонда перед Вкладчиком (Участником) до назначения пожизненной негосударственной пенсии определяется как накопленное значение пенсионных взносов, учтенных на пенсионном счете:

$$S(D) = \sum_{d=d_1}^D \left[V_d \prod_{\delta=d}^D (1 + i_\delta) \right],$$

где

$S(D)$ - величина пенсионных обязательств, рассчитанных на дату D ;

V_d - суммарный размер всех поступлений в день d ;

d_1 - день первого пенсионного взноса;

i_δ - эффективная процентная ставка за день δ

$$i_\delta = (1 + i_t)^{\frac{1}{365}} - 1,$$

где i_t - норма доходности за год t такой, что день δ относится к году t .

Если на момент расчета обязательств норма доходности за последний год не известна, то при применении фактической нормы доходности она принимается равной нулю, а при применении гарантированной нормы доходности берется равной последней утвержденной гарантированной ставке.

15.1.7.2. После назначения пожизненной негосударственной пенсии величина пенсионных обязательств Фонда определяется по формулам:

(1). если Участник и пережившее лицо (супруг) оба живы:

$$S(D) = P \left[\frac{1}{l'_x} \sum_{j=0}^{m(\omega-x)} \frac{k'_j \cdot l'_{x+j/m}}{(1+i)^{j/m}} + \frac{1}{l''_y} \sum_{j=J(\pi_c)}^{m(\omega-y)} \frac{k''_j \cdot l''_{y+j/m}}{(1+i)^{j/m}} - \frac{1}{l'_x \cdot l''_y} \sum_{j=J(\pi_c)}^{m(\omega-x)} \frac{k'_j \cdot k''_j \cdot l'_{x+j/m} \cdot l''_{y+j/m}}{(1+i)^{j/m}} \right];$$

(2). если жив только Участник:

$$S(D) = \frac{P}{l'_x} \sum_{j=0}^{m(\omega-x)} \frac{k'_j \cdot l'_{x+j/m}}{(1+i)^{j/m}};$$

(3). если живо только пережившее лицо (супруг):

$$S(D) = \frac{P}{l''_y} \sum_{j=J(\pi_c)}^{m(\omega-y)} \frac{k''_j \cdot l''_{y+j/m}}{(1+i)^{j/m}};$$

где

P - базовая часть негосударственной пенсии;

D - дата расчета пенсионных обязательств;

$S(D)$ - величина пенсионных обязательств, рассчитанных на дату D ;

x - возраст Участника на дату D ;

y - возраст пережившего лица (супруга) на дату D ;

m - частота пенсионных выплат в году;

i - актуарная ставка;

ω - предельная продолжительность жизни;

l'_x - количество лиц из наблюдаемой совокупности, доживших до возраста x лет, учитывая пол Участника;

l''_y - количество лиц из наблюдаемой совокупности, доживших до возраста y лет, учитывая пол супруга Участника;

π_c - возраст наступления у пережившего лица (супруга) пенсионных оснований;

j - порядковый номер пенсионной выплаты;

$J(\pi_c)$ - минимальное неотрицательное целое число такое, что выполняется неравенство

$$y + \frac{J(\pi_c)}{m} \geq \pi_c.$$

15.2. Расчет выплат негосударственной пенсии:

15.2.1. По Схеме №1. «С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся пожизненно»:

15.2.1.1. Размер негосударственной пенсии определяется на основании актуарных расчетов в соответствии с условиями пенсионного договора. Величина j -ой негосударственной пенсии:

$$P_j = P \cdot k_j, \quad j = 1, \dots, m(\omega - x),$$

где

P - базовая часть негосударственной пенсии;

k_j - поправочный коэффициент относительно базовой части негосударственной пенсии ($k_j = 1$, если иное не установлено пенсионным договором);

x - возраст Участника на дату назначения негосударственной пенсии;

m - частота пенсионных выплат в году;

j - порядковый номер пенсионной выплаты;

ω - предельная продолжительность жизни.

Поправочные коэффициенты определяются в соответствии с выбранным Вкладчиком характером изменения размеров пенсионных выплат и их периодичностью.

15.2.1.2. Базовая часть пожизненной негосударственной пенсии Участника на момент ее назначения определяется как:

$$P = \frac{l_x \cdot S(d_p)}{\sum_{j=0}^{m(\omega-x)} \frac{k_j \cdot l_{x+j/m}}{(1+i)^{j/m}},$$

где

d_p - дата назначения негосударственной пенсии;

$S(d_p)$ - величина пенсионных обязательств Фонда перед Участником на дату d_p ;

P - базовая часть негосударственной пенсии,

k_j - поправочный коэффициент относительно базовой части негосударственной пенсии ($k_j = 1$, если иное не установлено пенсионным договором);

x - возраст Участника на дату D ;

m - частота пенсионных выплат в году;

i - актуарная норма доходности;

ω - предельная продолжительность жизни;

j - порядковый номер пенсионной выплаты;

l_x - количество лиц из наблюдаемой совокупности, доживших до возраста x лет, учитывая пол.

15.2.2. По Схеме №2. «С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся пожизненно. Солидарная»:

В зависимости от условий пенсионного договора должно выполняться:

- при назначении негосударственной пенсии сумма обязательств перед Участником должна быть не больше разности между пенсионными обязательствами перед Вкладчиком и суммой пенсионных обязательств перед Участниками, в отношении которых Фондом было получено распорядительное письмо;
- выплата негосударственной пенсии Участникам производится только при положительной величине разности между пенсионными обязательствами перед Вкладчиком и суммой пенсионных обязательств перед Участниками, в отношении которых Фондом было получено распорядительное письмо.

15.2.3. По Схеме №3. «С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся в течение оговоренного ряда лет (от 3 до 15 лет) или до исчерпания средств, учтенных на именном пенсионном счете Участника»:

15.2.3.1. Сберегательный вариант пенсионной схемы:

Размер негосударственной пенсии определяется на основании актуарных расчетов в соответствии с условиями пенсионного договора. Величина j -ой негосударственной пенсии:

$$P_j = P \cdot k_j, j = 1, \dots, m \cdot n,$$

где

P - базовая часть негосударственной пенсии;

k_j - поправочный коэффициент относительно базовой части негосударственной пенсии ($k_j = 1$, если иное не установлено пенсионным договором);

n - количество лет до окончания установленного срока выплаты негосударственной пенсии;

j - порядковый номер пенсионной выплаты;

m - частота пенсионных выплат в году.

Поправочные коэффициенты определяются в соответствии с выбранным Вкладчиком характером изменения размеров пенсионных выплат и их периодичностью.

Размер базовой части негосударственной пенсии Участника на момент ее назначения определяется как:

$$P = \frac{S(d_p)}{\sum_{j=0}^{mn-1} k_{j+1} (1+i)^{-\frac{j}{m}}},$$

где

d_p - дата назначения негосударственной пенсии;

$S(d_p)$ - величина пенсионных обязательств Фонда перед Участником на дату d_p ;

P - базовая часть негосударственной пенсии;

k_j - поправочный коэффициент относительно базовой части негосударственной пенсии ($k_j = 1$, если иное не установлено пенсионным договором);

n - количество лет до окончания установленного срока выплаты негосударственной пенсии;

m - частота пенсионных выплат в году;

j - порядковый номер пенсионной выплаты;

i - актуарная норма доходности.

Размер последней пенсионной выплаты равен величине пенсионных обязательств Фонда, рассчитанных на день начисления этой выплаты, если условиями пенсионного договора не предусмотрен перерасчет размера негосударственной пенсии согласно пункту 9.10 настоящих Правил.

15.2.3.2. Сберегательно-страховой вариант пенсионной схемы:

Размер негосударственной пенсии определяется на основании актуарных расчетов в соответствии с условиями пенсионного договора. Величина j -ой негосударственной пенсии:

$$P_j = P \cdot k_j, j = 1, \dots, m \cdot n,$$

где

P - базовая часть негосударственной пенсии;

k_j - поправочный коэффициент относительно базовой части негосударственной пенсии ($k_j = 1$, если иное не установлено пенсионным договором);

n - количество лет до окончания установленного срока выплаты негосударственной пенсии;

j - порядковый номер пенсионной выплаты;

m - частота пенсионных выплат в году.

Поправочные коэффициенты определяются в соответствии с выбранным Вкладчиком характером изменения размеров пенсионных выплат и их периодичностью.

Базовая часть негосударственной пенсии Участника на момент ее назначения определяется как:

$$P = \frac{l_x \cdot S(d_p)}{\sum_{j=0}^{mn-1} \frac{k_j \cdot l_{x+j/m}}{(1+i)^{j/m}}},$$

где

d_p - дата назначения негосударственной пенсии;

$S(d_p)$ - величина пенсионных обязательств Фонда перед Участником на дату d_p ;

P - базовая часть негосударственной пенсии;
 k_j - поправочный коэффициент относительно базовой части негосударственной пенсии ($k_j = 1$, если иное не установлено пенсионным договором);
 x - возраст Участника на дату D ;
 m - частота пенсионных выплат в году;
 i - актуарная норма доходности;
 n - количество лет до окончания установленного срока выплаты негосударственной пенсии;
 l_x - количество лиц из наблюдаемой совокупности, доживших до возраста x лет, учитывая пол;
 j - порядковый номер пенсионной выплаты.

Размер последней пенсионной выплаты равен величине пенсионных обязательств Фонда, рассчитанных на день начисления этой выплаты, если условиями пенсионного договора не предусмотрен перерасчет негосударственной пенсии согласно пункту 9.10 настоящих Правил.

15.2.3.3. Вариант пенсионной схемы – до исчерпания средств на пенсионном счете:

Ориентировочный срок пенсионных выплат Участнику определяется из уравнения:

$$P \sum_{j=0}^{mT-1} k_{j+1} (1+i)^{-\frac{j}{m}} = S(d_p),$$

где

T - ориентировочный срок пенсионных выплат;

d_p - дата назначения негосударственной пенсии;

$S(d_p)$ - величина пенсионных обязательств Фонда перед Участником на дату d_p ;

P - базовая часть негосударственной пенсии;

k_j - поправочный коэффициент относительно базовой части негосударственной пенсии ($k_j = 1$, если иное не установлено пенсионным договором);

m - частота пенсионных выплат в году;

j - порядковый номер пенсионной выплаты;

i - актуарная норма доходности.

Поправочные коэффициенты определяются в соответствии с выбранным Вкладчиком характером изменения размеров пенсионных выплат и их периодичностью.

Размер последней пенсионной выплаты равен величине пенсионных обязательств Фонда, рассчитанных на день начисления этой выплаты, если условиями пенсионного договора не предусмотрен перерасчет негосударственной пенсии согласно пункту 9.10 настоящих Правил.

15.2.4. По Схеме №4. «С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся в течение оговоренного ряда лет (от 3 до 15 лет). Солидарная»:

В зависимости от условий пенсионного договора должно выполняться:

- при назначении негосударственной пенсии сумма обязательств перед Участником должна быть не больше разности между пенсионными обязательствами перед Вкладчиком и суммой пенсионных обязательств перед Участниками, в отношении которых Фондом было получено распорядительное письмо;
- выплата негосударственной пенсии Участникам производится только при положительной величине разности между пенсионными обязательствами перед Вкладчиком и суммой пенсионных обязательств перед Участниками, в отношении которых Фондом было получено распорядительное письмо.

15.2.5. По Схеме №5. «С установленными размерами пенсионных взносов. Паритетная. Выплаты негосударственной пенсии производятся до исчерпания средств, учтенных на именном пенсионном счете Участника (продолжительностью не менее пяти лет)»:

15.2.5.1. Срок пенсионных выплат Участнику определяется из уравнения:

(1). с именного пенсионного счета Участника:

$$P^1 \cdot \sum_{j=0}^{m_1 T_1 - 1} k_{j+1} (1+i)^{-\frac{j}{m_1}} = S_1(d_p);$$

(2). с корпоративного пенсионного счета Участника:

$$P^2 \cdot \sum_{j=0}^{m_2 T_2 - 1} k_{j+1} (1+i)^{-\frac{j}{m_2}} = S_1(d_p),$$

где

T_1 - ориентировочный срок пенсионных выплат с именного пенсионного счета Участника;

T_2 - ориентировочный срок пенсионных выплат с корпоративного пенсионного счета Участника;

P^1 - базовая часть негосударственной пенсии, выплачиваемой с именного пенсионного счета Участника;

P^2 - базовая часть негосударственной пенсии, выплачиваемой с корпоративного пенсионного счета Участника;

d_p - дата назначения Участнику негосударственной пенсии;

$S_1(d_p)$ - величина пенсионных обязательств Фонда перед Вкладчиком-физическим лицом на дату d_p ;

$S_2(d_p)$ - величина пенсионных обязательств Фонда перед Вкладчиком-юридическим лицом на дату d_p ;

k_j - поправочный коэффициент относительно базовой части негосударственной пенсии ($k_j = 1$, если иное не установлено пенсионным договором);

m_1 - количество пенсионных выплат с именного пенсионного счета Участника за год;

m_2 - количество пенсионных выплат с корпоративного пенсионного счета Участника за год;

j - порядковый номер пенсионной выплаты;

i - актуарная норма доходности.

Поправочные коэффициенты определяются в соответствии с выбранным Вкладчиком-физическим лицом (Вкладчиком-юридическим лицом) характером изменения размеров пенсионных выплат и их периодичностью.

Размер последней пенсионной выплаты равен величине пенсионных обязательств Фонда, рассчитанных на день начисления этой выплаты, если условиями пенсионного договора не предусмотрен пересчет негосударственной пенсии согласно пункту 9.10 настоящих Правил.

15.2.6. По Схеме №6. «С установленными размерами пенсионных взносов. Паритетная. Выплаты негосударственной пенсии производятся пожизненно»:

15.2.6.1. Размер пожизненной негосударственной пенсии Участника на момент ее назначения определяется как:

$$P = \frac{l_x \cdot (S_1(d_p) + S_2(d_p))}{\sum_{j=0}^{m(\omega-x)} \frac{k_j \cdot l_{x+j/m}}{(1+i)^{j/m}},}$$

где

P - базовая часть негосударственной пенсии;

d_p - дата назначения негосударственной пенсии;

$S_1(d_p)$ - величина пенсионных обязательств Фонда перед Вкладчиком-физическим лицом на дату d_p ;

$S_2(d_p)$ - величина пенсионных обязательств Фонда перед Вкладчиком-юридическим лицом на дату d_p ;

k_j - поправочный коэффициент относительно базовой части негосударственной пенсии ($k_j = 1$, если иное не установлено пенсионным договором);

x - возраст Участника на дату D ;

m - частота пенсионных выплат в году;

i - актуарная норма доходности;

ω - предельная продолжительность жизни;

l_x - количество лиц из наблюдаемой совокупности, доживших до возраста x лет, учитывая пол;

j - порядковый номер пенсионной выплаты.

Поправочные коэффициенты определяются в соответствии с выбранным Вкладчиком характером изменения размеров пенсионных выплат и их периодичностью.

15.2.7. По Схеме №7. «С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся пожизненно. С условием выплаты пожизненной негосударственной пенсии пережившему лицу (супругу)»:

15.2.7.1. Размер негосударственной пенсии определяется на основании актуарных расчетов в соответствии с условиями пенсионного договора:

(1). Величина j -ой негосударственной пенсии Участника:

$$P_j = P \cdot k'_j, j = 1, \dots, m(\omega - x);$$

(2). Величина негосударственной пенсии пережившего лица (супруга) Участника:

$$P_j = P \cdot k''_j, j = 1, \dots, m(\omega - y),$$

где

P - базовая часть негосударственной пенсии;

k'_j - поправочный коэффициент относительно базовой части негосударственной пенсии ($k_j = 1$, если иное не установлено пенсионным договором);

k''_j - поправочный коэффициент пережившего лица (супруга) относительно базовой части негосударственной пенсии;

x - возраст Участника на дату назначения негосударственной пенсии;

y - возраст пережившего лица (супруга) на дату назначения негосударственной пенсии;

m - частота пенсионных выплат в году;

ω - предельная продолжительность жизни;

j - порядковый номер пенсионной выплаты.

Поправочные коэффициенты определяются в соответствии с выбранным Вкладчиком характером изменения размеров пенсионных выплат и их периодичностью.

15.2.7.2. Базовая часть пожизненной негосударственной пенсии Участника на момент ее назначения определяется как:

$$P = \frac{S(d_p)}{\frac{1}{l'_x} \sum_{j=0}^{m(\omega-x)} \frac{k'_j \cdot l'_{x+j/m}}{(1+i)^{j/m}} + \frac{1}{l''_y} \sum_{j=J(\pi_c)}^{m(\omega-y)} \frac{k''_j \cdot l''_{y+j/m}}{(1+i)^{j/m}} - \frac{1}{l'_x \cdot l''_y} \sum_{j=J(\pi_c)}^{m(\omega-x)} \frac{k'_j \cdot k''_j \cdot l'_{x+j/m} \cdot l''_{y+j/m}}{(1+i)^{j/m}}},$$

где

P - базовая часть негосударственной пенсии;

d_p - дата назначения негосударственной пенсии;

$S(d_p)$ - величина пенсионных обязательств Фонда перед Участником на дату d_p ;

x - возраст Участника на дату D ;

y - возраст пережившего лица (супруга) Участника на дату D ;

m - частота пенсионных выплат в году;

i - актуарная ставка;

ω - предельная продолжительность жизни;

l'_x - количество лиц из наблюдаемой совокупности, доживших до возраста x лет, учитывая пол Участника;

l''_y - количество лиц из наблюдаемой совокупности, доживших до возраста y лет, учитывая пол пережившего лица (супруга) Участника;

π_c - возраст наступления у пережившего лица (супруга) пенсионных оснований;

j - порядковый номер пенсионной выплаты;

$J(\pi_c)$ - минимальное неотрицательное целое число такое, что выполняется неравенство:

$$y + \frac{J(\pi_c)}{m} \geq \pi_c.$$

15.3. Перерасчет размера негосударственной пенсии:

15.3.1. Расчет размера негосударственной пенсии по пенсионным схемам после перерасчета негосударственной пенсии:

$$P' = P \cdot \left(1 + I \cdot \frac{M}{12} \right),$$

где

P' - новый размер базовой части негосударственной пенсии после ее перерасчета;

P - размер базовой части негосударственной пенсии до её перерасчета;

I - коэффициент перерасчета негосударственной пенсии в процентах, устанавливаемый Фондом по итогам прошедшего финансового года после распределения дохода от размещения пенсионных резервов;

M - количество месяцев с даты назначения негосударственной пенсии до конца прошедшего финансового года, если негосударственная пенсия назначена в прошедшем финансовом году, 12 - если негосударственная пенсия назначена в прошлом финансовом году или ранее, 0 – если негосударственная пенсия назначена в начавшемся финансовом году.

15.3.2. Расчет размера негосударственной пенсии по пенсионным схемам в случае поступления дополнительных взносов:

15.3.2.1. Схема №1. «С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся пожизненно».

$$P' = P + \frac{l_y \cdot V}{\sum_{j=0}^{m(\omega-y)} \frac{k_j \cdot l_{x+j/m}}{(1+i)^{j/m}},$$

где

P' - новый размер базовой части негосударственной пенсии после дополнительного пенсионного взноса;

P - размер базовой части негосударственной пенсии до дополнительного пенсионного взноса;

V - размер дополнительных денежных средств, перечисленных на именной пенсионный счет Участника;

k_j - поправочный коэффициент относительно базовой части негосударственной пенсии ($k_j = 1$, если иное не установлено пенсионным договором);

m - частота пенсионных выплат в году;

y - возраст Участника, получающего негосударственную пенсию на дату поступления дополнительного пенсионного взноса на именной пенсионный счет Участника;

i - актуарная норма доходности;

ω - предельная продолжительность жизни;

l_x - количество лиц из наблюдаемой совокупности, доживших до возраста x лет, учитывая пол;

j - порядковый номер пенсионной выплаты.

15.3.2.2. Схема №2. «С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся пожизненно. Солидарная».

Величина негосударственной пенсии в случае дополнительных пенсионных взносов определяется на основе распорядительного письма Вкладчика, в случае если выполняются условия пункта 15.2.2 настоящих Правил.

15.3.2.3. Схема №3. «С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся в течение оговоренного ряда лет (от 3 до 15 лет) или до исчерпания средств, учтенных на именном пенсионном счете Участника».

(1). Сберегательный вариант пенсионной схемы:

$$P' = P + \frac{V}{\sum_{j=N+1}^{mn-1} k_{j+1} (1+i)^{\frac{j}{m}}},$$

где

P' - новый размер базовой части негосударственной пенсии после дополнительного пенсионного взноса;

P - размер базовой части негосударственной пенсии до дополнительного пенсионного взноса;

V - размер дополнительных денежных средств, перечисленных на именной пенсионный счет Участника;

N - количество негосударственных пенсий, которое осталось выплатить на дату поступления дополнительного пенсионного взноса на именной пенсионный счет Участника;

k_j - поправочный коэффициент относительно базовой части негосударственной пенсии ($k_j = 1$, если иное не установлено пенсионным договором);
 n - количество лет до окончания установленного срока выплаты негосударственной пенсии;
 m - частота пенсионных выплат в году;
 i - актуарная норма доходности;
 j - порядковый номер пенсионной выплаты.

(2). Сберегательно-страховой вариант пенсионной схемы:

$$P' = P + \frac{l_y \cdot V}{\sum_{j=0}^{mn-1} \frac{k_j \cdot l_{y+j/m}}{(1+i)^{j/m}}},$$

где

P' - новый размер базовой части негосударственной пенсии после дополнительного пенсионного взноса;

P - размер базовой части негосударственной пенсии до дополнительного пенсионного взноса;

V - размер дополнительных денежных средств, перечисленных на именной пенсионный счет Участника;

k_j - поправочный коэффициент относительно базовой части негосударственной пенсии ($k_j = 1$, если иное не установлено пенсионным договором);

m - частота пенсионных выплат в году;

y - возраст Участника, получающего негосударственную пенсию на дату поступления дополнительного взноса на именной пенсионный счет Участника;

i - актуарная норма доходности;

n - количество лет до окончания установленного срока выплаты негосударственной пенсии;

l_x - количество лиц из наблюдаемой совокупности, доживших до возраста x лет, учитывая пол;

j - порядковый номер пенсионной выплаты.

(3). Вариант пенсионной схемы – до исчерпания средств на пенсионном счете:

$$P' = P + \frac{V}{\sum_{j=N+1}^{mn-1} k_{j+1} (1+i)^{\frac{j}{m}}},$$

где

P' - новый размер базовой части негосударственной пенсии после дополнительного пенсионного взноса;

P - размер базовой части негосударственной пенсии до дополнительного взноса;

V - размер дополнительных денежных средств, перечисленных на именной пенсионный счет Участника;

N - количество негосударственных пенсий, которое осталось выплатить на дату поступления дополнительного пенсионного взноса на именной пенсионный счет Участника;

k_j - поправочный коэффициент относительно базовой части негосударственной пенсии ($k_j = 1$, если иное не установлено пенсионным договором);

n - количество лет до окончания срока выплаты негосударственной пенсии;

m - частота пенсионных выплат в году;

i - актуарная норма доходности;

j - порядковый номер пенсионной выплаты.

15.3.2.4. Схема №4. «С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся в течение оговоренного ряда лет (от 3 до 15 лет). Солидарная».

Величина негосударственной пенсии в случае дополнительных пенсионных взносов определяется на основе распорядительного письма Вкладчика, в случае если выполняются условия пункта 15.2.4 настоящих Правил.

15.3.2.5. Схема №5. «С установленными размерами пенсионных взносов. Паритетная. Выплаты негосударственной пенсии производятся до исчерпания средств, учтенных на именном пенсионном счете Участника (продолжительностью не менее пяти лет)».

$$P' = P + \frac{V}{\sum_{j=N+1}^{mn-1} k_{j+1} (1+i)^{-\frac{j}{m}}},$$

где

P' - новый размер базовой части негосударственной пенсии после дополнительного пенсионного взноса с именного пенсионного счета Участника (корпоративного пенсионного счета Участника);

P - размер базовой части негосударственной пенсии до дополнительного пенсионного взноса с именного пенсионного счета Участника (корпоративного пенсионного счета Участника);

V - размер дополнительных денежных средств, перечисленных на именной пенсионный счет Участника (корпоративный пенсионный счет Участника);

N - количество негосударственных пенсий, которое осталось выплатить на дату поступления дополнительного пенсионного взноса на именной пенсионный счет Участника (корпоративный пенсионный счет Участника);

k_j - поправочный коэффициент относительно базовой части негосударственной пенсии ($k_j = 1$, если иное не установлено пенсионным договором);

n - количество лет до окончания установленного срока выплаты негосударственной пенсии;

m - частота пенсионных выплат в году;

i - актуарная норма доходности;

j - порядковый номер пенсионной выплаты.

15.3.2.6. Схема №6. «С установленными размерами пенсионных взносов. Паритетная. Выплаты негосударственной пенсии производятся пожизненно».

$$P' = P + \frac{l_y \cdot V}{\sum_{j=0}^{m(\omega-y)} \frac{k_j \cdot l_{x+j/m}}{(1+i)^{j/m}}},$$

где

P' - новый размер базовой части негосударственной пенсии после дополнительного пенсионного взноса;

P - размер базовой части негосударственной пенсии до дополнительного пенсионного взноса;

V - размер дополнительных денежных средств, перечисленных на именной пенсионный счет Участника;

k_j - поправочный коэффициент относительно базовой части негосударственной пенсии ($k_j = 1$, если иное не установлено пенсионным договором);

n - количество лет до окончания установленного срока выплаты негосударственной пенсии;

m - частота пенсионных выплат в году;

y - возраст Участника, получающего негосударственную пенсию на дату поступления дополнительного пенсионного взноса на именной пенсионный счет Участника;

i - актуарная норма доходности;

ω - предельная продолжительность жизни;

l_x - количество лиц из наблюдаемой совокупности, доживших до возраста x лет, учитывая пол;

j - порядковый номер пенсионной выплаты.

15.3.2.7. Схема №7. «С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся пожизненно. С условием выплаты пожизненной негосударственной пенсии пережившему лицу (супругу)».

$$P' = P + \frac{V}{\frac{1}{l'_y} \sum_{j=0}^{m(\omega-y)} \frac{k'_j \cdot l'_{y+j/m}}{(1+i)^{j/m}} + \frac{1}{l''_z} \sum_{j=J(\pi_c)}^{m(\omega-z)} \frac{k''_j \cdot l''_{z+j/m}}{(1+i)^{j/m}} - \frac{1}{l'_y \cdot l''_z} \sum_{j=J(\pi_c)}^{m(\omega-y)} \frac{k'_j \cdot k''_j \cdot l'_{y+j/m} \cdot l''_{z+j/m}}{(1+i)^{j/m}}},$$

где

P' - новый размер базовой части негосударственной пенсии после дополнительного пенсионного взноса;

P - размер базовой части негосударственной пенсии до дополнительного пенсионного взноса;

V - размер дополнительных денежных средств, перечисленных на именной пенсионный счет Участника;

y - возраст Участника, получающего негосударственную пенсию на дату поступления дополнительного пенсионного взноса на именной пенсионный счет Участника;

z - возраст пережившего лица (супруга) Участника на дату поступления дополнительного пенсионного взноса на именной пенсионный счет Участника;

m - частота пенсионных выплат в году;

i - актуарная норма доходности;

ω - предельная продолжительность жизни;

k'_j - поправочный коэффициент относительно базовой части негосударственной пенсии ($k'_j = 1$, если иное не установлено пенсионным договором);

k''_j - поправочный коэффициент пережившего лица (супруга) относительно базовой части негосударственной пенсии ($k''_j = 1$, если иное не установлено пенсионным договором);

l'_y - количество лиц из наблюдаемой совокупности, доживших до возраста (x) лет, учитывая пол Участника;

l''_z - количество лиц из наблюдаемой совокупности, доживших до возраста y лет, учитывая пол пережившего лица (супруга) Участника;

π_c - возраст наступления у пережившего лица (супруга) пенсионных оснований;

j - порядковый номер пенсионной выплаты;

$J(\pi_c)$ - минимальное неотрицательное целое число такое, что выполняется неравенство:

$$z + \frac{J(\pi_c)}{m} \geq \pi_c.$$

Раздел 16. Порядок определения размера оплаты услуг Фонда, управляющей компании и специализированного депозитария

16.1. Расходы Фонда, связанные с обеспечением уставной деятельности, покрываются за счет имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, за исключением расходов, связанных с размещением средств пенсионных резервов.

16.2. Оплата расходов, связанных с размещением средств пенсионных резервов, производится из средств пенсионных резервов.

16.3. Имущество, предназначенное для обеспечения уставной деятельности Фонда, образуется за счет:

- совокупного вклада учредителей;
- целевых взносов Вкладчиков, части дохода Фонда (не более пятнадцати процентов) от размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений;
- часть сумм пенсионных взносов, при этом предельный размер части суммы пенсионного взноса не может превышать трех процентов суммы взноса. Удержание данной части осуществляется Фондом только в случае, когда это предусмотрено условиями пенсионного договора;
- дохода от использования имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда;
- благотворительных взносов и других законных поступлений.

16.4. Размеры оплаты услуг управляющей компании (управляющих компаний) и специализированного депозитария определяются соответствующими договорами в пределах нормативов, установленных нормативными правовыми актами Российской Федерации.

Раздел 17. Порядок и условия внесения изменений и дополнений в Правила Фонда

17.1. Вносимые изменения и дополнения в Правила не должны противоречить требованиям законодательства Российской Федерации, уполномоченного федерального органа и Уставу Фонда.

17.2. Правила, а также вносимые в них изменения и дополнения утверждаются Советом Фонда.

17.3. Изменения и дополнения, вносимые в Правила, вводятся в действие после их регистрации в

- порядке, установленном законодательством Российской Федерации.
- 17.4. Изменения и дополнения, вносимые в Правила Фонда, не распространяются на заключенные ранее договоры, за исключением случаев изменения законодательства Российской Федерации о трудовых пенсиях. Внесение изменений в условия договора оформляется дополнительным соглашением к этому договору. Ранее действовавшие условия, закрепленные в заключенных Фондом договорах, сохраняют силу до полного их исполнения, если сторонами не будет оговорено иное.
- 17.5. Фонд уведомляет Вкладчиков и Участников о внесении изменений и дополнений в настоящие Правила через средства массовой информации в шестимесячный срок со дня регистрации изменений и дополнений в уполномоченном федеральном органе.

Раздел 18. Заключительные положения

- 18.1. Налогообложение пенсионных взносов, негосударственных пенсий и выкупных сумм осуществляется в соответствии с действующим законодательством. В случаях, когда в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации Фонд обязан осуществить функции налогового агента в отношении осуществляемой выплаты, ее размер уменьшается на сумму удержанного Фондом налога.
- 18.2. Споры и разногласия, возникающие между Вкладчиком и Участником, не относятся к компетенции Фонда и решаются в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.
- 18.3. Для Участников не устанавливается ограничений по возрасту, состоянию здоровья, национальности и вероисповеданию.
- 18.4. Вопросы негосударственного пенсионного обеспечения, не урегулированные настоящими Правилами, пенсионным договором, Уставом Фонда, законодательными и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, относятся к компетенции Фонда.
- 18.5. В случае если отдельные нормы настоящих Правил вступят в противоречие с законодательством Российской Федерации, они утрачивают силу, и применяются соответствующие нормы законодательства Российской Федерации. Недействительность отдельных норм настоящих Правил не влечет недействительности других норм и Правил в целом.