



Утверждены:

решением Совета Фонда

протокол № 17 от «10» АПРЕЛЯ 2001г.

Председатель Совета Фонда



О.Л. Чемезов

**ПЕНСИОННЫЕ П Р А В И Л А
ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО
ФОНДА**

г. Ханты-Мансийск

Содержание:

| | |
|---|-----------|
| <u>1. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ И ТЕРМИНЫ</u> | 4 |
| <u>2. ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФОНДА ПО НЕГОСУДАРСТВЕННОМУ ПЕНСИОННОМУ ОБЕСПЕЧЕНИЮ</u> | 6 |
| <u>3. ПЕНСИОННЫЕ СХЕМЫ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ ФОНДОМ, И ИХ ОПИСАНИЕ</u> | 6 |
| Типы и виды пенсионных схем | 6 |
| СХЕМА № 1. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА С ФИКСИРОВАННЫМИ ВЗНОСАМИ И ПОЖИЗНЕННЫМИ ВЫПЛАТАМИ ПЕНСИЙ | 8 |
| СХЕМА № 2. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА С ФИКСИРОВАННЫМИ ВЗНОСАМИ И ВЫПЛАТАМИ ПЕНСИЙ В ТЕЧЕНИЕ ОГОВОРЕННОГО РЯДА ЛЕТ (НЕ МЕНЕЕ ПЯТИ ЛЕТ) | 11 |
| СХЕМА № 3. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА С ФИКСИРОВАННЫМИ ВЗНОСАМИ И ВЫПЛАТАМИ ПЕНСИЙ ДО ПОЛНОГО ИСЧЕРПАНИЯ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖИТЕЛЬНОСТЬЮ НЕ МЕНЕЕ ПЯТИ ЛЕТ) | 14 |
| СХЕМА № 4. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА С ФИКСИРОВАННЫМИ РАЗМЕРАМИ ПЕНСИОННЫХ ВЫПЛАТ, ПОЖИЗНЕННАЯ, СОЛИДАРНАЯ | 18 |
| СХЕМА № 5. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА С ФИКСИРОВАННЫМИ РАЗМЕРАМИ ПЕНСИОННЫХ ВЫПЛАТ В ТЕЧЕНИЕ ОГОВОРЕННОГО РЯДА ЛЕТ (НЕ МЕНЕЕ ПЯТИ ЛЕТ), СОЛИДАРНАЯ | 20 |
| <u>4. ПЕНСИОННЫЙ ДОГОВОР. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ, ПРЕКРАЩЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ</u> | 22 |
| <u>5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ФОНДА ПЕРЕД ВКЛАДЧИКАМИ И УЧАСТНИКАМИ, УСЛОВИЯ ВОЗНИКНОВЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА</u> | 25 |
| <u>6. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ В ФОНД</u> | 25 |
| <u>7. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ</u> | 26 |
| <u>8. НАПРАВЛЕНИЯ И ПОРЯДОК РАЗМЕЩЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ</u> | 26 |
| <u>9. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ И ИНФОРМИРОВАНИЯ ОБ ИХ СОСТОЯНИИ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ. ПЕНСИОННЫЙ ПОЛИС</u> | 27 |
| <u>10. ПЕРЕЧЕНЬ ПЕНСИОННЫХ ОСНОВАНИЙ</u> | 29 |
| <u>11. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВЫПЛАТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИЙ</u> | 29 |
| <u>12. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ ФОНДА</u> | 30 |
| 12.1. Права Вкладчиков | 30 |
| 12.2. Обязанности Вкладчиков | 30 |
| 12.3. Права Участников | 31 |
| 12.4. Обязанности Участников | 31 |
| <u>13. ОБЯЗАННОСТИ И ПРАВА ФОНДА</u> | 31 |
| 13.1. Обязанности Фонда | 31 |
| 13.2. Права Фонда | 33 |
| <u>14. МЕТОДИКА АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ</u> | 33 |
| 14.1. Общие положения | 35 |
| 14.2. АКТУАРНЫЕ ПРЕДПОЛОЖЕНИЯ | 35 |
| 14.3. ПЕНСИОННЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ФОНДА | 35 |
| 14.4. РАСЧЕТ ПЕНСИОННЫХ ВЫПЛАТ | 39 |
| 14.5. РАСЧЕТ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ | 41 |
| <u>15. ВЫКУПНАЯ СУММА</u> | 43 |

| | |
|---|----|
| <u>16. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКАМ И УЧАСТНИКАМ ИНФОРМАЦИИ ОБ УПРАВЛЯЮЩЕМ И ДЕПОЗИТАРИИ</u> | 43 |
| <u>17. РАЗМЕРЫ ОПЛАТЫ УСЛУГ ФОНДА, УПРАВЛЯЮЩЕГО И ДЕПОЗИТАРИЯ.....</u> | 44 |
| <u>18. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПРАВИЛА ФОНДА.....</u> | 44 |
| <u>19. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....</u> | 44 |

1. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ И ТЕРМИНЫ

Договор о негосударственном пенсионном обеспечении (далее - пенсионный договор) - соглашение между Фондом и вкладчиком Фонда (далее Вкладчик) в пользу участника Фонда (далее Участник), в силу которого Вкладчик обязуется перечислять пенсионные взносы в Фонд в установленные сроки и в определенных размерах, а Фонд обязуется при наступлении пенсионных оснований и в соответствии с пенсионными правилами Фонда и выбранной пенсионной схемой выплачивать Участнику негосударственную пенсию.

Вкладчик - юридическое или физическое лицо, являющееся стороной пенсионного договора и перечисляющее пенсионные взносы в пользу назначенных им Участников.

Участник - физическое лицо, являющееся гражданином Российской Федерации, иностранным гражданином или лицом без гражданства, которому в силу заключенного между Вкладчиком и Фондом пенсионного договора 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.

Пенсионный взнос - денежные средства, вносимые Вкладчиком в пользу Участника Фонда.

Негосударственная пенсия (далее пенсия) - денежные средства, регулярно выплачиваемые Участнику, пожизненно или в течение определенного периода, в соответствии с условиями пенсионного договора.

Пенсионная схема - совокупность условий, определяющих порядок формирования пенсионных накоплений и выплат негосударственных пенсий.

Пенсионные основания - условие (условия) приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии.

Выкупная сумма - средства, выплачиваемые Фондом Вкладчику или Участнику либо переводимые в другой фонд при расторжении пенсионного договора в соответствии с Правилами Фонда.

Пенсионный счет - форма аналитического учета, отражающая движение сумм пенсионных взносов Вкладчиков и выплат негосударственных пенсий Участникам (солидарный пенсионный счет) или Участнику (именной пенсионный счет).

Пенсионные накопления - сумма пенсионных взносов, собранных в пользу Участника, учтенных на его пенсионном счете и определяющих размер денежных обязательств Фонда перед Участником.

Пенсионные резервы - совокупность средств, находящихся в собственности Фонда и предназначенных для обеспечения выплат негосударственных пенсий.

Солидарный счет пожизненных пенсий - счет, на котором на момент оформления пожизненных пенсий отражается современная стоимость обязательств Фонда по выплатам этих пенсий, ее изменения в результате пенсионных выплат и отражения дохода, полученного от размещения пенсионных резервов.

Накопительный период – срок между датой поступления первого пенсионного взноса и датой начала выплат негосударственной пенсии Участнику.

Управляющая компания (далее Управляющий) - коммерческая организация в форме хозяйственного общества, получившая в установленном порядке необходимые разрешения (лицензии) и осуществляющая управление пенсионными резервами Фонда на основании заключенного с Фондом договора.

Депозитарий – профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий депозитарную деятельность, которой признается оказание услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и (или) учету и переходу прав на ценные бумаги. Депозитарием может быть только юридическое лицо.

Независимый актуарий (далее актуарий) – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, зарегистрированные в установленном законодательством Российской Федерации порядке, имеющие соответствующие разрешения (лицензии) и осуществляющие актуарное оценивание принятых фондами обязательств перед Вкладчиками и Участниками, порядка формирования пенсионных резервов, аккумулирования пенсионных взносов и выплаты негосударственных пенсий и выкупных сумм, а также актуарное оценивание инвестиционной политики фондов и управляющих.

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

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

Современная стоимость пенсионных обязательств – показатель, характеризующий размер пенсионных обязательств Фонда перед Участником (Участниками) в стоимостном выражении на момент оценки.

Оплаченная стоимость пенсионных обязательств – современная стоимость обязательств по действующим договорам о негосударственном пенсионном обеспечении, уменьшенная на современную стоимость будущих пенсионных взносов, поступление которых предусмотрено этими договорами.

Пенсионный полис - документ, подтверждающий право Участника на получение негосударственной пенсии.

Распорядительное письмо Вкладчика – официально оформленный документ, направляемый в адрес Фонда и являющийся основанием для оформления негосударственной пенсии Участнику в соответствии с условиями Пенсионных правил Фонда и пенсионного договора.

Государственный уполномоченный орган – государственный орган исполнительной власти в области пенсионного обеспечения, на который Правительством Российской Федерации возложен контроль за деятельностью негосударственных пенсионных фондов – Инспекция негосударственных пенсионных фондов при Министерстве труда и социального развития Российской Федерации (далее Инспекция НПФ).

2. ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФОНДА ПО НЕГОСУДАРСТВЕННОМУ ПЕНСИОННОМУ ОБЕСПЕЧЕНИЮ

2.1. Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд, именуемый в дальнейшем Фонд, - особая организационно – правовая форма некоммерческой организации социального обеспечения. Фонд создан на основе Указа Президента Российской Федерации от 16 сентября 1992 года № 1077 «О негосударственных пенсионных фондах» решением собрания учредителей 04 июля 1995 года с целью негосударственного пенсионного обеспечения Участников Фонда на основании договоров о негосударственном пенсионном обеспечении.

Фонд зарегистрирован в качестве юридического лица 25 июля 1995 года в реестре за №1109 – отделом по выдаче лицензий и регистрации предприятий администрации г.Ханты-Мансийска, и перерегистрирован там же 22 декабря 1999 года за №1781. Фонд уполномочен на ведение деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению граждан лицензией от 56 от 22 февраля 1996 года, выданной Инспекцией негосударственных пенсионных фондов при Министерстве социальной защиты населения Российской Федерации. Срок действия лицензии не ограничен.

Фонд осуществляет свою деятельность в соответствии с федеральным законом от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (далее Закон), федеральным законом от 12 января 1996 года № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях», другими действующими законодательными актами Российской Федерации и Уставом Фонда.

В целях реализации правомочий, предоставленных негосударственным пенсионным фондам статьей 8 федерального закона от 7.05.98 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», Фонд разработал настоящие условия негосударственного пенсионного обеспечения, носящие название «Пенсионные правила Ханты-Мансийского негосударственного пенсионного фонда», далее Правила Фонда.

Настоящие Правила определяют порядок и условия исполнения Фондом обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению Участников Фонда и регулируют отношения Фонда с Вкладчиками и Участниками.

2.2. Деятельность Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению Участников включает аккумулирование пенсионных взносов, размещение пенсионных резервов, учет пенсионных обязательств Фонда и выплату негосударственных пенсий Участникам Фонда.

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

3. ПЕНСИОННЫЕ СХЕМЫ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ ФОНДОМ, И ИХ ОПИСАНИЕ

Типы и виды пенсионных схем

3.1. В Фонде применяются следующие типы и виды пенсионных схем.

3.1.1. В зависимости от условий формирования пенсионных накоплений, пенсионных обязательств и выплат пенсий Фонд применяет два типа пенсионных схем:

- с фиксированными размерами пенсионных взносов (с фиксированными взносами);
- с фиксированными размерами пенсионных выплат (с фиксированными выплатами).

При схеме с фиксированными взносами устанавливается размер пенсионных взносов и порядок их поступления, а размеры и порядок выплаты негосударственной пенсии определяются при приобретении Участниками права на выплаты, исходя из современной стоимости пенсионных обязательств Фонда перед этими Участниками.

При схеме с фиксированными выплатами устанавливается размер и порядок выплаты пенсии, а размер, периодичность и порядок поступления пенсионных взносов определяются на основании актуарных расчетов, исходя из установленного размера пенсии.

3.1.2. В зависимости от условий формирования пенсионных накоплений и выплат пенсий настоящими Правилами устанавливаются следующие виды пенсионных схем:

Пенсионные схемы с фиксированными взносами:

Схема № 1. Пенсионная схема с фиксированными взносами и пожизненными выплатами пенсий.

Схема № 2. Пенсионная схема с фиксированными взносами и выплатами пенсии в течение оговоренного ряда лет (не менее пяти лет).

Схема № 3. Пенсионная схема с фиксированными взносами и выплатами пенсии до полного исчерпания средств (продолжительностью не менее пяти лет).

Пенсионные схемы с фиксированными выплатами:

Схема № 4. Пенсионная схема с фиксированными выплатами, пожизненная, солидарная.

Схема № 5. Пенсионная схема с фиксированными размерами пенсионных выплат в течение оговоренного ряда лет (не менее пяти лет), солидарная.

3.2. При всех видах пенсионных схем размер, периодичность и продолжительность пенсионных взносов должны обеспечивать накопления, которые к моменту выхода работника на пенсию обеспечат выплату пенсии в размере не ниже одной минимальной государственной пенсии по старости (в расчете на месяц), при общем трудовом стаже, равном требуемому для назначения полной пенсии, установленной законодательством Российской Федерации на момент заключения договора (далее минимальная государственная пенсии по старости).

Виды пенсионных схем с фиксированными взносами

Схема № 1. Пенсионная схема с фиксированными взносами и пожизненными выплатами пенсий

Порядок внесения пенсионных взносов, их размеры, периодичность, продолжительность

Вкладчик вносит в Фонд пенсионные взносы в пользу Участников либо в свою пользу. Размер, периодичность и продолжительность поступления взносов определяются настоящими Правилами и устанавливаются пенсионным договором.

Фонд принимает в качестве пенсионных взносов исключительно денежные средства. Пенсионные взносы принимаются Фондом:

- перечислением через банк;
- почтовым переводом;
- наличными в кассу Фонда.

Пенсионные взносы могут вноситься (в соответствии с условиями пенсионного договора) со следующей периодичностью:

- ежемесячно;
- ежеквартально;
- единовременно.

Размер, периодичность и продолжительность поступления пенсионных взносов определяются на основе актуарных расчетов и должны обеспечивать накопления, которые к моменту выхода работника на пенсию обеспечат выплату пожизненной пенсии в размере не ниже одной минимальной государственной пенсии по старости.

Расчеты величины взносов производятся в соответствии с п.14.5.1 настоящих Правил.

Ежегодно по каждому договору проводится актуарное оценивание и определяется размер и периодичность внесения пенсионных взносов на следующий год, обеспечивающих выполнение условий пенсионного договора.

Ежегодно величина пенсионных обязательств перед Вкладчиками и Участниками изменяется в результате дохода, полученного от размещения пенсионных резервов.

Порядок ведения пенсионных счетов

Пенсионная схема может предусматривать как солидарную, так и именную форму ведения счетов.

При заключении договора с Вкладчиком в пользу Участников в Фонде открываются:

При солидарной форме ведения счетов:

- солидарный пенсионный счет Участников, на котором отражается современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате внесения пенсионных взносов, дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, и перевода обязательств Фонда на именные пенсионные счета Участников;

- именные пенсионные счета Участников, получивших право на пенсионные выплаты, на которых отражаются выплаты пенсий.
- именные пенсионные счета Участников, сохранивших право на негосударственное пенсионное обеспечение после увольнения от Вкладчика.

На всех работников Вкладчика ведутся учетные карточки. Форма ведения учетных карточек определена п.9.1 настоящих Правил.

При именной форме ведения счетов:

- именные пенсионные счета Участников, на которых отражается современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате внесения пенсионных взносов, дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, и выплат пенсий.

При заключении Вкладчиком договора в свою пользу, в Фонде открывается его именной пенсионный счет, на котором отражается, современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате внесения пенсионных взносов, дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, и выплат пенсий.

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

Методика актуарных расчетов обязательств Фонда

Пенсионные обязательства Фонда по данной схеме включают в себя обязательства перед Вкладчиками по выплате пенсий будущим пенсионерам и перед Участниками, оформившими право на получение пенсии.

Пенсионные обязательства Фонда перед Вкладчиками по выплате пенсий будущим пенсионерам определяются величиной средств, отраженных на именных пенсионных счетах Участников, не оформивших право на получение пенсии, и на солидарных счетах.

Пенсионные обязательства Фонда по выплате пенсий Участникам, оформившим право на получение пенсии, заключаются в выплате назначенных пенсий до конца их предстоящей жизни. Величина обязательств определяется современной стоимостью пенсионных выплат этим Участникам в соответствии с Методикой актуарных расчетов (п. 14.3.1 настоящих Правил).

Порядок получения негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат

По пенсионному договору с Вкладчиком, заключившим договор в пользу Участников, Фонд приступает к оформлению и выплате пенсии при возникновении пенсионных оснований у Участника в соответствии с пенсионным договором, распорядительным письмом Вкладчика и заявлением Участника.

По пенсионным договорам с Вкладчиком, заключившим договор в свою пользу, Фонд приступает к оформлению и выплате пенсии при возникновении у него пенсионных оснований в соответствии с его заявлением.

Размер пенсии определяется на основании актуарных расчетов в соответствии с п. 14.4.1 настоящих Правил, исходя из величины современной стоимости пенсионных

обязательств, учтенных на именном пенсионном счете Участника. Размер пенсии не может быть ниже минимальной государственной пенсии по старости.

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

Выплаты негосударственных пенсий пожизненные и осуществляются ежемесячно или ежеквартально перечислением на лицевой счет в банке, по выбору Участника, на основании его заявления, либо, в особых случаях, наличными в кассе Фонда.

Условия реализации пенсионной схемы в случае смерти Участника

Настоящей схемой реализация права наследования не предусматривается.

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

По данной схеме правопреемство допускается только в накопительный период до момента оформления и расчета величины пенсии.

Вкладчик, заключивший пенсионный договор в свою пользу, вправе указать, в пользу кого Фонд будет исполнять свои обязательства по этому договору в случае его смерти.

Вкладчик, заключивший пенсионный договор в пользу Участников, вправе предусмотреть в нем возможность передачи пенсионных прав умерших Участников другим лицам и определить порядок правопреемства. В случае смерти Участника Вкладчик, действуя на основе пенсионного договора, сообщает Фонду учетные данные его правопреемника.

Правопреемник становится Участником. Он приобретает право на получение негосударственной пенсии при наступлении у него пенсионных оснований в соответствии с разделом 11 настоящих Правил.

Порядок расчета выкупных сумм

В случае, когда пенсионный договор заключен Вкладчиком в пользу Участников выкупная сумма равна:

$$V = A_a - (G_1 + G_2) = A_a - \left(\frac{\Phi_T}{N_T} \sum_{i=1}^{N_i^a} T_i + G_2 \right),$$

где: A_a - величина пенсионных обязательств перед Участниками данного Вкладчика (будущими пенсионерами), не оформившими в Фонде право на получение негосударственной пенсии;

G_1 - средства для покрытия административных расходов Фонда на ведение счетов остающихся в Фонде Участников в течение периода выплат, по договору с Вкладчиком;

Φ_T - административные расходы фонда за предшествующий оценке год;

N_T - количество счетов на 31 декабря в предшествующий оценке год;

T_i - ожидаемый период выплат пенсии Участнику, имеющему счет i ;

N_t^a - количество пенсионных счетов по договору с Вкладчиком, по которым производятся выплаты пенсий;

G_2 - величина расходов, связанных с расторжением договора и переводом выкупных сумм на счет другого Фонда (определяется по фактическим затратам на проведенные операции по расторжению договора).
В случае, когда пенсионный договор заключен Вкладчиком в свою пользу, выкупная сумма равна:

$$V = A_e - G_2,$$

где: A_e - величина пенсионных обязательств перед Вкладчиком;
 G_2 - величина расходов, связанных с расторжением договора.

Схема № 2. Пенсионная схема с фиксированными взносами и выплатами пенсий в течение оговоренного ряда лет (не менее пяти лет)

Порядок внесения пенсионных взносов, их размеры, периодичность, продолжительность

Вкладчик вносит в Фонд пенсионные взносы в пользу Участников либо в свою пользу. Размер, периодичность и продолжительность поступления взносов определяются настоящими Правилами и устанавливаются пенсионным договором.

Фонд принимает в качестве пенсионных взносов исключительно денежные средства. Пенсионные взносы принимаются Фондом:

- перечислением через банк;
- почтовым переводом;
- наличными в кассу Фонда.

Пенсионные взносы могут вноситься (в соответствии с условиями пенсионного договора) со следующей периодичностью:

- ежемесячно;
- ежеквартально;
- единовременно.

Размер, периодичность и продолжительность поступления пенсионных взносов определяются на основе актуарных расчетов и должны обеспечивать накопления, которые к моменту выхода работника на пенсию обеспечат выплату пенсии в течение оговоренного ряда лет (не менее пяти) и в размере не ниже минимальной государственной пенсии по старости (в расчете на месяц), установленной на момент заключения договора.

Расчеты величины взносов производятся в соответствии с п.14.5.2 настоящих Правил.

Ежегодно по каждому договору проводится актуарное оценивание и определяется размер и периодичность внесения пенсионных взносов на следующий год, обеспечивающих выполнение условий пенсионного договора.

Ежегодно величина пенсионных обязательств перед Участниками изменяется в результате отражения дохода, полученного от размещения пенсионных резервов.

Порядок ведения пенсионных счетов

Пенсионная схема может предусматривать как солидарную, так и именную форму ведения счетов.

При заключении договора с Вкладчиком в пользу Участников в Фонде открываются:

При солидарной форме ведения счетов:

- солидарный пенсионный счет Участников, на котором отражается современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате внесения пенсионных взносов, дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, и перевода обязательств Фонда на именные пенсионные счета Участников.
- именные пенсионные счета Участников, получивших право на пенсионные выплаты, на которых отражается современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, и выплат пенсий.

На всех работников Вкладчика ведутся учетные карточки. Форма ведения учетных карточек определена п.9.1 настоящих Правил.

При индивидуальной форме ведения счетов:

- именные пенсионные счета Участников, на которых отражаются современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате внесения пенсионных взносов, дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, и выплат пенсий.

При заключении Вкладчиком договора в свою пользу, в Фонде открывается его именной пенсионный счет, на котором отражается современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате внесения пенсионных взносов, дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, и выплат пенсий.

Методика актуарных расчетов обязательств Фонда

Пенсионные обязательства Фонда по данной схеме включают в себя обязательства перед Вкладчиками по выплате пенсий будущим пенсионерам и перед Участниками, оформившими право на получение пенсии.

Пенсионные обязательства Фонда перед Вкладчиками по выплате пенсий будущим пенсионерам определяются величиной средств, отраженных на именных пенсионных счетах Участников, не оформивших право на получение пенсии, и на солидарных счетах.

Пенсионные обязательства Фонда по выплате пенсий Участникам, оформившим право на получение пенсии по данной схеме, определяются величиной средств, отраженных на их именных пенсионных счетах.

Порядок расчета этих обязательств определяется в соответствии с Методикой актуарных расчетов (п. 14.3.2 настоящих Правил).

Порядок получения негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат

По пенсионному договору с Вкладчиком, заключившим договор в пользу Участников, Фонд приступает к оформлению и выплате пенсии при возникновении пенсионных оснований у Участника в соответствии с пенсионным договором, распорядительным письмом Вкладчика и заявлением Участника.

По пенсионным договорам с Вкладчиком, заключившим договор в свою пользу, Фонд приступает к оформлению и выплате пенсии при возникновении у него пенсионных оснований в соответствии с его заявлением.

Продолжительность и периодичность выплат устанавливается в момент оформления пенсии или при заключении пенсионного договора. Продолжительность выплат не может быть меньше пяти лет.

Размер пенсии определяется на основании актуарных расчетов в соответствии с п. 14.4.2 настоящих Правил, исходя из величины современной стоимости пенсионных обязательств, учтенных на именном пенсионном счете Участника. Размер пенсии не может быть ниже минимальной государственной пенсии по старости.

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

Выплаты негосударственных пенсий осуществляются ежемесячно или ежеквартально перечислением на лицевой счет в банке, по выбору Участника, на основании его заявления, либо, в особых случаях, наличными в кассе Фонда.

Условия реализации пенсионной схемы в случае смерти Участника

Настоящей схемой реализация права наследования не предусматривается.

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

По данной схеме правопреемство допускается как в накопительный период, так и в период пенсионных выплат.

Вкладчик, заключивший пенсионный договор в свою пользу, вправе указать, в пользу кого Фонд будет исполнять свои обязательства по этому договору в случае его смерти.

Вкладчик, заключивший пенсионный договор в пользу Участников, вправе предусмотреть в нем возможность передачи пенсионных прав умерших Участников другим лицам и определить порядок правопреемства. В случае смерти Участника Вкладчик, действуя на основе пенсионного договора, сообщает Фонду учетные данные его правопреемника.

Правопреемник становится Участником и приобретает право на получение негосударственной пенсии при наступлении у него пенсионных оснований. Фонд осуществляет пенсионные выплаты правопреемнику в пределах величины оставшихся обязательств перед умершим Участником в соответствии с разделом 11 настоящих Правил.

Порядок расчета выкупных сумм

В случае, когда пенсионный договор заключен Вкладчиком в пользу Участников выкупная сумма равна:

$$V = A_e - (G_1 + G_2) = A_e - \left(\frac{\Phi_T}{N_T} \sum_{i=1}^{N_i^a} T_i + G_2 \right),$$

где: A_e - величина пенсионных обязательств перед Участниками данного Вкладчика (будущими пенсионерами), не оформившими в Фонде право на получение негосударственной пенсии;

G_1 - средства для покрытия административных расходов Фонда на ведение счетов остающихся в Фонде Участников в течение периода выплат, по договору с Вкладчиком;

Φ_T - административные расходы фонда за предшествующий оценке год;

N_T - количество счетов на 31 декабря в предшествующий оценке год;

T_i - ожидаемый период выплат пенсии Участнику, имеющему счет i ;

N_i^a - количество пенсионных счетов по договору с Вкладчиком, по которым производятся выплаты пенсий;

G_2 - величина расходов, связанных с расторжением договора и переводом выкупных сумм на счет другого Фонда (определяется по фактическим затратам на проведенные операции по расторжению договора).

В случае, когда пенсионный договор заключен Вкладчиком в свою пользу, выкупная сумма равна:

$$V = A_e - G_2,$$

где: A_e - величина пенсионных обязательств перед Вкладчиком;

G_2 - величина расходов, связанных с расторжением договора.

Схема № 3. Пенсионная схема с фиксированными взносами и выплатами пенсий до полного исчерпания средств (продолжительностью не менее пяти лет)

Порядок внесения пенсионных взносов, их размеры, периодичность, продолжительность

Вкладчик вносит в Фонд пенсионные взносы в пользу Участников либо в свою пользу. Размер, периодичность и продолжительность поступления взносов определяются настоящими Правилами и устанавливаются пенсионным договором.

Фонд принимает в качестве пенсионных взносов исключительно денежные средства. Пенсионные взносы принимаются Фондом:

- перечислением через банк;
- почтовым переводом;

- наличными в кассу Фонда.

Пенсионные взносы могут вноситься (в соответствии с условиями пенсионного договора) со следующей периодичностью:

- ежемесячно;
- ежеквартально;
- единовременно.

Размер, периодичность и продолжительность поступления взносов определяются на основе актуарных расчетов и должны обеспечивать накопления, которые к моменту выхода работника на пенсию обеспечивают выплаты пенсии продолжительностью не менее пяти лет и в размере не ниже минимальной государственной пенсии по старости (в расчете на месяц), установленной на момент заключения договора.

Расчеты величины взносов производятся в соответствии с п. 14.5.3 настоящих Правил.

Ежегодно по каждому договору проводится актуарное оценивание и определяется размер и периодичность внесения пенсионных взносов на следующий год, обеспечивающих выполнение условий пенсионного договора.

Ежегодно величина пенсионных обязательств перед Участниками изменяется в результате отражения дохода, полученного от размещения пенсионных резервов.

Порядок ведения пенсионных счетов

Пенсионная схема может предусматривать как солидарную, так и именную форму ведения счетов.

При заключении договора с Вкладчиком в пользу третьих лиц (Участников) в Фонде открываются:

При солидарной форме ведения счетов:

- солидарный пенсионный счет Участников, на котором отражается современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате внесения пенсионных взносов, дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, и перевода обязательств Фонда на именных пенсионных счетах Участников.
- именные пенсионные счета Участников, получивших право на пенсионные выплаты, на которых отражается современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, и выплат пенсий.

На всех работников Вкладчика ведутся учетные карточки. Форма ведения учетных карточек определена п. 9.1 настоящих Правил.

При индивидуальной форме ведения счетов:

- именные пенсионные счета Участников, на которых отражается современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате внесения пенсионных взносов, дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, и выплат пенсий.

При заключении Вкладчиком договора в свою пользу, в Фонде открывается именной пенсионный счет Участника, на котором отражается современная стоимость

пенсионных обязательств, ее изменения в результате внесения пенсионных взносов, дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, и выплат пенсий.

Методика актуарных расчета обязательств Фонда

Пенсионные обязательства Фонда по данной схеме включают в себя обязательства перед Вкладчиками по выплате пенсий будущим пенсионерам и перед Участниками, оформившими право на получение пенсии.

Пенсионные обязательства Фонда перед Вкладчиками по выплате пенсий будущим пенсионерам определяются величиной средств, отраженных на именных пенсионных счетах Участников, не оформивших право на получение пенсии, и на солидарных счетах.

Пенсионные обязательства Фонда по выплате пенсий Участникам, оформившим право на получение пенсии по данной схеме, определяются величиной средств, отраженных на их именных пенсионных счетах.

Порядок расчета этих обязательств определяется в соответствии с Методикой актуарных расчетов (п. 14.3.3 настоящих Правил).

Порядок получения негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат

По пенсионному договору с Вкладчиком, заключившим договор в пользу Участников, Фонд приступает к оформлению и выплате пенсии при возникновении пенсионных оснований у Участника в соответствии с пенсионным договором, распорядительным письмом Вкладчика и заявлением Участника.

По пенсионным договорам с Вкладчиком, заключившим договор в свою пользу, Фонд приступает к оформлению и выплате пенсии при возникновении у него пенсионных оснований в соответствии с его заявлением.

Выплаты негосударственных пенсий осуществляются ежемесячно или ежеквартально.

Размер пенсии и периодичность выплат устанавливается Участником в момент оформления пенсии. Размер пенсии не может быть ниже минимальной государственной пенсии по старости.

Продолжительность выплат определяется на основании актуарных расчетов в соответствии с п. 14.4.3 настоящих Правил, исходя из величины современной стоимости пенсионных обязательств, учтенных на именном пенсионном счете Участника. Продолжительность выплат не может быть меньше пяти лет.

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

Выплаты негосударственных пенсий осуществляются ежемесячно или ежеквартально перечислением на лицевой счет в банке, по выбору Участника, на основании его заявления, либо, в особых случаях, наличными в кассе Фонда.

Условия реализации пенсионной схемы в случае смерти Участника

Настоящей схемой реализация права наследования не предусматривается.

Переход прав Участника к другим лицам возможен в порядке правопреемства. Под правопреемством в целях негосударственного пенсионного обеспечения

понимается переход прав Участника по пенсионному договору от одного лица к другому.

По данной схеме правопреемство допускается как в накопительный период, так и в период пенсионных выплат.

Вкладчик, заключивший пенсионный договор в свою пользу, вправе указать, в пользу кого Фонд будет исполнять свои обязательства по этому договору в случае его смерти.

Вкладчик, заключивший пенсионный договор в пользу Участников, вправе предусмотреть в нем возможность передачи пенсионных прав умерших Участников другим лицам и определить порядок правопреемства. В случае смерти Участника Вкладчик, действуя на основе пенсионного договора, сообщает Фонду учетные данные его правопреемника.

Правопреемник становится Участником и приобретает право на получение негосударственной пенсии при наступлении у него пенсионных оснований. Фонд осуществляет пенсионные выплаты правопреемнику в пределах величины оставшихся обязательств перед умершим Участником в соответствии с разделом 11 настоящих Правил.

Порядок расчета выкупных сумм

В случае, когда пенсионный договор заключен Вкладчиком в пользу Участников, выкупная сумма равна:

$$V = A_e - (G_1 + G_2) = A_e - \left(\frac{\Phi_T}{N_T} \sum_{i=1}^{N_i^a} T_i + G_2 \right),$$

где: A_e - величина пенсионных обязательств перед Участниками данного Вкладчика (будущими пенсионерами), не оформившими в Фонде право на получение негосударственной пенсии;

G_1 - средства для покрытия административных расходов Фонда на ведение счетов остающихся в Фонде Участников в течение периода выплат, по договору с Вкладчиком;

Φ_T - административные расходы фонда за предшествующий оценке год;

N_T - количество счетов на 31 декабря в предшествующий оценке год;

T_i - ожидаемый период выплат пенсии Участнику, имеющему счет i ;

N_i^a - количество пенсионных счетов по договору с Вкладчиком, по которым производятся выплаты пенсий;

G_2 - величина расходов, связанных с расторжением договора и переводом выкупных сумм на счет другого Фонда (определяется по фактическим затратам на проведенные операции по расторжению договора).

В случае, когда пенсионный договор заключен Вкладчиком в свою пользу, выкупная сумма равна:

$$V = A_e - G_2,$$

где: A_e - величина пенсионных обязательств перед Вкладчиком;

G_2 - величина расходов, связанных с расторжением договора.

Виды пенсионных схем с фиксированными выплатами (для Вкладчиков – юридических лиц)

Схема № 4. Пенсионная схема с фиксированными размерами пенсионных выплат, пожизненная, солидарная

Порядок внесения пенсионных взносов, их размеры, периодичность, продолжительность

Вкладчик вносит в Фонд пенсионные взносы в пользу Участников. Размер, периодичность и продолжительность поступления взносов определяются настоящими Правилами и устанавливаются пенсионным договором на основании актуарных расчетов и должны обеспечивать исполнение обязательств по размеру, периодичности и продолжительности выплачиваемых пенсий.

Фонд принимает в качестве пенсионных взносов исключительно денежные средства. Пенсионные взносы принимаются Фондом перечислением через банк.

Пенсионные взносы могут вноситься (в соответствии с условиями пенсионного договора) со следующей периодичностью:

- ежемесячно;
- ежеквартально;
- единовременно.

Величина пенсионных накоплений должна обеспечивать пожизненные выплаты пенсии в размере не ниже минимальной государственной пенсии (в расчете на месяц), установленной на момент заключения договора.

Расчеты величины взносов производятся в соответствии п. 14.5.4 настоящих Правил.

Ежегодно по каждому договору проводится актуарное оценивание и определяется размер и порядок внесения взносов на следующий год.

Ежегодно величина пенсионных обязательств перед Участниками изменяется в результате отражения дохода, полученного от размещения пенсионных резервов.

Порядок ведения пенсионных счетов

Пенсионная схема предусматривает только солидарную форму ведения счетов.

При заключении пенсионного договора в Фонде открываются:

- солидарный пенсионный счет Участников, на котором отражается современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате внесения пенсионных взносов, дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, и перевода обязательств Фонда на именные пенсионные счета Участников.
- именные пенсионные счета Участников, получивших право на пенсионные выплаты, на которых отражаются выплаты пенсий.

На всех работников Вкладчика ведутся учетные карточки. Форма ведения учетных карточек определена п.9.1 настоящих Правил.

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

Методика актуарных расчетов обязательств Фонда

Пенсионные обязательства Фонда по данной схеме включают в себя обязательства перед Вкладчиками по выплата пенсий будущим пенсионерам и перед Участниками, оформившими право на получение пенсии.

Пенсионные обязательства Фонда перед Вкладчиками по выплата пенсий будущим пенсионерам определяются величиной средств, отраженных на солидарных счетах.

Пенсионные обязательства Фонда по выплата пенсий Участникам, оформившим право на получение пенсии, заключаются в выплата назначенных пенсий до конца их предстоящей жизни. Величина этих обязательств определяется современной стоимостью пенсионных выплат этим Участникам в соответствии с Методикой актуарных расчетов (п. 14.3.4 настоящих Правил).

Порядок получения негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат

Фонд приступает к оформлению и выплата пенсии при возникновении пенсионных оснований у Участника в соответствии с пенсионным договором, распорядительным письмом Вкладчика и заявлением Участника.

Размер пенсии определяется на основании порядка расчета, установленного Вкладчиком и отраженного в пенсионном договоре. Размер пенсии не может быть меньше минимальной государственной пенсии по старости.

Выплаты пенсий пожизненные и осуществляются ежемесячно или ежеквартально перечислением на лицевой счет в банке, по выбору Участника, на основании его заявления, либо, в особых случаях, наличными в кассе Фонда.

Условия реализации пенсионной схемы в случае смерти Участника

Настоящей схемой право наследования и правопреемство не предусматриваются.

Порядок расчета выкупных сумм

Выкупная сумма равна:

$$V = A_6 - (G_1 + G_2) = A_6 - \left(\frac{\Phi_T}{N_T} \sum_{i=1}^{N_i^a} T_i + G_2 \right),$$

где: A_6 - величина пенсионных обязательств перед Участниками данного Вкладчика (будущими пенсионерами), не оформившими в Фонде право на получение негосударственной пенсии;

G_1 - средства для покрытия административных расходов Фонда на ведение счетов остающихся в Фонде Участников в течение периода выплат, по договору с Вкладчиком;

Φ_T - административные расходы фонда за предшествующий оценке год;

N_T - количество счетов на 31 декабря в предшествующий оценке год;

T_i - ожидаемый период выплат пенсии Участнику, имеющему счет i ;

N_i^a - количество пенсионных счетов по договору с Вкладчиком, по которым производятся выплаты пенсий;

G_2 - величина расходов, связанных с расторжением договора и переводом выкупных сумм на счет другого Фонда (определяется по фактическим затратам на проведенные операции по расторжению договора).

Схема № 5. Пенсионная схема с фиксированными размерами пенсионных выплат в течение оговоренного ряда лет (не менее пяти лет), солидарная

Порядок внесения пенсионных взносов, их размеры, периодичность, продолжительность

Вкладчик вносит в Фонд пенсионные взносы в пользу Участников. Размер, периодичность и продолжительность поступления взносов определяются настоящими Правилами и устанавливаются пенсионным договором на основании актуарных расчетов и должны обеспечивать исполнение обязательств по размеру, периодичности и продолжительности выплачиваемых пенсий.

Фонд принимает в качестве пенсионных взносов исключительно денежные средства. Пенсионные взносы принимаются Фондом перечислением через банк.

Пенсионные взносы могут вноситься (в соответствии с условиями пенсионного договора) со следующей периодичностью:

- ежемесячно;
- ежеквартально;
- единовременно.

Размеры пенсионных накоплений должны обеспечивать выплаты пенсии в течение не менее пяти лет и в размере не ниже минимальной государственной пенсии по старости (в расчете на месяц), установленной на момент заключения договора.

Расчеты величины взносов производятся в соответствии п. 14.5.5 настоящих Правил.

Ежегодно по каждому договору проводится актуарное оценивание и определяется размер и порядок поступления взносов на следующий год.

Порядок ведения пенсионных счетов

Пенсионная схема предусматривает только солидарную форму ведения счетов. При заключении пенсионного договора в Фонде открываются:

- солидарный пенсионный счет Участников, на котором отражается современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате внесения пенсионных взносов, дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, и перевода обязательств Фонда на именные пенсионные счета Участников.
- именные пенсионные счета Участников, получивших право на пенсионные выплаты, на которых отражается современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, и выплат пенсий.

На всех работников Вкладчика ведутся учетные карточки. Форма ведения учетных карточек определена п. 9.1 настоящих Правил.

Методика актуарных расчетов обязательств Фонда

Пенсионные обязательства Фонда по данной схеме включают в себя обязательства перед Вкладчиками по выплате пенсий будущим пенсионерам и перед Участниками, оформившими право на получение пенсии.

Пенсионные обязательства Фонда перед Вкладчиками по выплате пенсий будущим пенсионерам определяются величиной средств, отраженных на солидарных счетах.

Пенсионные обязательства Фонда по выплате пенсий Участникам, оформившим право на получение пенсии по данной схеме, определяются величиной средств, отраженных на их именных пенсионных счетах в соответствии с Методикой актуарных расчетов (п. 14.3.5 настоящих Правил).

Порядок получения негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат

Фонд приступает к оформлению и выплате пенсии при возникновении пенсионных оснований у Участника в соответствии с пенсионным договором, распорядительным письмом Вкладчика и заявлением Участника.

Размер пенсии определяется на основании порядка расчета, установленного Вкладчиком и отраженного в пенсионном договоре. Размер пенсии не может быть меньше минимальной государственной пенсии по старости.

Выплаты негосударственных пенсий осуществляются ежемесячно или ежеквартально. Продолжительность выплат (не менее пяти лет), устанавливается пенсионным договором.

В период выплат, на основании проведенных Фондом актуарных расчетов, размер пенсии может быть увеличен в соответствии с результатами размещения пенсионных резервов.

Выплаты пенсии осуществляются перечислением на лицевой счет в банке, по выбору Участника, на основании его заявления, либо, в особых случаях, наличными в кассе Фонда.

Условия реализации пенсионной схемы в случае смерти Участника

Настоящей схемой реализация права наследования не предусматривается.

Переход прав Участника к другим лицам возможен в порядке правопреемства. Под правопреемством в целях негосударственного пенсионного обеспечения

понимается переход прав Участника по пенсионному договору от одного лица к другому.

По данной схеме правопреемство допускается только после оформления пенсии в период пенсионных выплат.

Вкладчик вправе предусмотреть в пенсионном договоре возможность передачи пенсионных прав умерших Участников другим лицам и определить порядок правопреемства. В случае смерти Участника Вкладчик, действуя на основе пенсионного договора, сообщает Фонду учетные данные его правопреемника.

Правопреемник становится Участником и приобретает право на получение негосударственной пенсии при наступлении у него пенсионных оснований. Фонд осуществляет пенсионные выплаты правопреемнику в пределах величины оставшихся обязательств перед умершим Участником в соответствии с разделом 11 настоящих Правил.

Порядок расчета выкупных сумм

Выкупная сумма равна:

$$V = A_g - (G_1 + G_2) = A_g - \left(\frac{\Phi_T}{N_T} \sum_{i=1}^{N_T^a} T_i + G_2 \right),$$

где: A_g - величина пенсионных обязательств перед Участниками данного Вкладчика (будущими пенсионерами), не оформившими в Фонде право на получение негосударственной пенсии;

G_1 - средства для покрытия административных расходов Фонда на ведение счетов остающихся в Фонде Участников в течение периода выплат, по договору с Вкладчиком;

Φ_T - административные расходы фонда за предшествующий оценке год;

N_T - количество счетов на 31 декабря в предшествующий оценке год;

T_i - ожидаемый период выплат пенсии Участнику, имеющему счет i ;

N_T^a - количество пенсионных счетов по договору с Вкладчиком, по которым производятся выплаты пенсий;

G_2 - величина расходов, связанных с расторжением договора и переводом выкупных сумм на счет другого Фонда (определяется по фактическим затратам на проведенные операции по расторжению договора).

4. ПЕНСИОННЫЙ ДОГОВОР. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ, ПРЕКРАЩЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ

4.1. Общая характеристика правовых особенностей пенсионного договора:

4.1.1 Фонд осуществляет негосударственное пенсионное обеспечение на основании пенсионных договоров с Вкладчиками в пользу Участников или договоров с Вкладчиками в свою пользу.

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

4.1.2. К правовым особенностям пенсионного договора относится следующее:

- исполнимость обязательств Фонда обуславливается исполнением своих обязательств Вкладчиком, поэтому исполнение Фондом обязательств перед Участниками квалифицируется как встречное;
- исполнение встречных обязательств может быть приостановлено или прекращено в случае непредставления обязанной стороной обусловленного договором исполнения либо наличия обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что такое исполнение не будет произведено в установленный срок. При этом исполнение обязательств Фонда перед Участниками по выплате ранее назначенных пенсий продолжается в полном объеме;
- Фонд исполняет свои обязательства по пенсионному договору не Вкладчику, а Участнику, указанному в договоре;
- Участник, в пользу которого должно быть произведено исполнение, наделяется самостоятельным правом требования в отношении Фонда по договорному обязательству при наличии у этого Участника пенсионных оснований, обусловленных действующим законодательством и установленных пенсионным договором.
- с момента выражения Участником намерения воспользоваться своим правом по договору Фонду и Вкладчику запрещается изменять или расторгать договор без согласия Участника, за исключением случаев, предусмотренных п.п. 4.2 и 4.3 настоящих Правил.

4.1.3. Пенсионный договор должен включать в себя как общие условия, определяющие порядок заключения договоров: наименование сторон; положения о правах и обязанностях сторон; положения об ответственности сторон за неисполнение своих обязательств; сроки действия и прекращения договора; положения о порядке и условиях изменения и расторжения договора; положения о порядке урегулирования споров; реквизиты сторон, так и существенные условия пенсионного договора, к которым относятся:

- сведения о предмете договора;
- вид пенсионной схемы.

4.1.4. Пенсионный договор – это двухсторонняя сделка, которая закрепляет и устанавливает взаимные обязательства сторон, Вкладчика и Фонда, по реализации пенсионных схем, изложенных в Правилах Фонда.

4.1.5. Взаимные обязанности сторон по пенсионному договору следует понимать следующим образом:

обязанности Вкладчика – соблюдение условий пенсионного договора в части размера и периодичности перечисления пенсионных взносов в соответствии с выбранной пенсионной схемой и Правилами Фонда.

обязанности Фонда – формирование пенсионного резерва для исполнения оплаченных пенсионных обязательств перед Участниками и выплата пенсии Участникам согласно условиям пенсионного договора, выбранной пенсионной схеме и Правилам Фонда.

4.1.6. Возобновление исполнения встречных обязательств, приостановленных либо прекращенных в случаях, оговоренных в п. 4.1.2 настоящих Правил, может быть возобновлено на прежних условиях после устранения нарушений пенсионной схемы либо на других условиях по соглашению Фонда с Вкладчиком, не противоречащих Правилам Фонда.

4.2. Порядок внесения изменений и дополнений в пенсионный договор.

4.2.1. Изменения и дополнения в пенсионный договор вносятся по взаимному согласию сторон и оформляются дополнительным соглашением к договору.

4.2.2. В случае если внесение изменений и дополнений в пенсионный договор обусловлено требованиями законодательства, то Вкладчик и Фонд обязаны привести пенсионный договор и в соответствие с этими требованиями.

4.3. Прекращение действия пенсионного договора, в том числе условия его расторжения и выплат выкупных сумм.

4.3.1. Пенсионный договор прекращает свое действие:

а) в случае полного, надлежащего выполнения Фондом принятых на себя обязательств;

б) в случае ликвидации Фонда;

в) в соответствии с действующим законодательством.

4.3.2. Пенсионный договор может быть расторгнут по следующим основаниям:

а) по взаимному соглашению сторон, если Вкладчик (физическое лицо) заключил договор в свою пользу;

б) по требованию Вкладчика (юридическое лицо);

в) при возникновении форс - мажорных обстоятельств.

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

4.3.4. Пенсионный договор, заключенный физическим лицом в свою пользу, может быть расторгнут по его инициативе:

- в период накопления при пенсионных схемах №№ 1,2,3;
- в период выплат только при схемах №№ 2,3.

В случае, когда (Вкладчик) Участник при оформлении негосударственной пенсии выбрал пенсионную схему № 1 (пожизненная пенсия), договор, с момента начала выплат пенсии, расторжению не подлежит и выкупная сумма не выплачивается.

Участник, решивший расторгнуть договор, должен письменно предупредить Фонд о расторжении не позднее, чем за месяц до предполагаемой даты расторжения.

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

4.3.5. Пенсионный договор, заключенный Вкладчиком (юридическим лицом) в пользу Участников, может быть расторгнут по его инициативе исключительно при условии перевода выкупных сумм в другой негосударственный пенсионный фонд.

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

При этом Вкладчик обязан письменно предупредить Фонд о предстоящем расторжении не позднее, чем за шесть месяцев до предполагаемой даты расторжения:

а) Если в соответствии с пенсионной схемой Участникам были открыты именные пенсионные счета, то одновременно с предупреждением о расторжении договора Вкладчик представляет:

- письменное подтверждение согласия Участников, не оформивших на данный момент право на получение в Фонде негосударственной пенсии, на перевод их выкупных сумм в другой негосударственный пенсионный фонд;

- письменное согласие другого негосударственного пенсионного фонда заключить пенсионный договор в пользу названных Участников.

Фонд продолжает исполнение своих обязательств в полном объеме перед Участниками, которые до момента расторжения договора оформили негосударственную пенсию, в соответствии с условиями пенсионного договора и пенсионной схемой.

б) Если в период действия договора в пользу Участников был открыт солидарный пенсионный счет, Вкладчик предоставляет в Фонд только письменное согласие другого негосударственного пенсионного фонда заключить пенсионный договор с этим Вкладчиком.

Фонд продолжает исполнение своих обязательств в полном объеме перед Участниками, которые до момента расторжения договора оформили негосударственную пенсию.

4.4. Целевые взносы на содержание Фонда не подлежат возврату.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ФОНДА ПЕРЕД ВКЛАДЧИКАМИ И УЧАСТНИКАМИ, УСЛОВИЯ ВОЗНИКНОВЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА

5.1. Ответственность Фонда.

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

5.2. Обязательства Фонда.

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

5.2.2. Пенсионные обязательства Фонда перед Вкладчиками и Участниками включают в себя:

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

Пенсионные обязательства Фонда равны оплаченной стоимости этих обязательств.

5.2.3. Обязательства Фонда прекращаются после их полного выполнения.

6. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ В ФОНД

6.1. Фонд принимает в качестве пенсионных взносов исключительно денежные средства.

Пенсионные взносы принимаются Фондом:

- перечислением через банк;
- почтовым переводом;
- наличными в кассу Фонда.

Пенсионные взносы могут вноситься (в соответствии с условиями пенсионного договора) со следующей периодичностью:

- ежемесячно;
- ежеквартально;
- единовременно.

6.2. При применении пенсионных схем с фиксированными взносами размер и сроки внесения пенсионных взносов определяются пенсионным договором.

6.3. При применении пенсионных схем с фиксированными выплатами размер пенсионного взноса определяется в соответствии с п.п. 14.5.4 и 14.5.5 настоящих Правил.

6.4. Кроме пенсионных взносов, Вкладчик производит целевые взносы на содержание Фонда, их величина определяется в пенсионном договоре.

7. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ

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

Пенсионные резервы создаются по каждому виду пенсионных обязательств в размерах, достаточных для покрытия этих обязательств. Нормативный размер пенсионных резервов устанавливается государственным уполномоченным органом.

Источником формирования и пополнения пенсионных резервов для покрытия пенсионных обязательств являются:

- пенсионные взносы Вкладчиков;
- доход от размещения пенсионных резервов.

7.2. Для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед Участниками Фонд создает страховой резерв. Нормативный размер страхового резерва, порядок его формирования и использования устанавливаются Инспекцией НПФ. Размещение страхового резерва осуществляется в порядке, предусмотренном для размещения пенсионных резервов.

Положение о страховом резерве и План его формирования разрабатывается Исполнительной дирекцией Фонда и утверждается Советом Фонда.

Страховой резерв используется исключительно для пополнения недостающих резервов для покрытия пенсионных обязательств.

Источником формирования и пополнения страхового резерва являются:

- часть дохода от размещения пенсионных резервов;
- доход от размещения страхового резерва.

Фонд обеспечивает отдельный учет средств страхового резерва. Средства, переведенные в страховой резерв, не могут использоваться на обеспечение уставной деятельности Фонда.

7.3. Проверка соблюдения Фондом установленных нормативов пенсионного и страхового резервов проводится при актуарном оценивании Фонда независимым актуарием.

8. НАПРАВЛЕНИЯ И ПОРЯДОК РАЗМЕЩЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ

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

Направления, условия, порядок размещения пенсионных резервов определяются соответствующим Постановлением Правительства Российской Федерации и осуществляются в соответствии с Планом размещения пенсионных резервов, ежегодно утверждаемым Советом Фонда. План размещения пенсионных резервов должен соответствовать пенсионным обязательствам Фонда.

Доход, полученный от размещения пенсионных резервов, направляется на их пополнение, покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности Фонда.

9. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ И ИНФОРМИРОВАНИЯ ОБ ИХ СОСТОЯНИИ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ. ПЕНСИОННЫЙ ПОЛИС

9.1. На всех Участников в Фонде ведутся учетные карточки, которые содержат следующие сведения:

- фамилия, имя отчество;
- пол;
- дата рождения;
- паспортные данные;
- место жительства;
- занимаемая должность и среднемесячная зарплата (при договорах с юридическим лицом);
- информация о стаже работы, в том числе в особых условиях труда;
- другие необходимые сведения.

9.2. Пенсионный счет.

9.2.1. Фонд осуществляет учет своих обязательств перед Вкладчиками и Участниками в форме ведения пенсионных счетов.

9.2.2. В Фонде применяются две формы ведения счетов: солидарная (солидарный пенсионный счет) и индивидуальная (именной пенсионный счет).

9.2.3. При солидарной форме ведения счетов в Фонде открываются:

- солидарный пенсионный счет Участников, на котором отражается современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате внесения пенсионных взносов, дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, и перевода обязательств Фонда на именные пенсионные счета Участников в соответствии с распорядительным письмом Вкладчика.
- именные пенсионные счета Участников, получивших право на пенсионные выплаты, на которых отражается современная стоимость обязательств, переводимых с солидарного счета, ее изменения в результате дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, и выплат пенсий.

9.2.4. При индивидуальной форме ведения счетов в Фонде открываются:

- именные пенсионные счета Участников, на которых отражается современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате внесения пенсионных взносов, дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, и выплат пенсий.

9.2.5. Солидарный пенсионный счет Участников отражает:

- номер счета и дату его открытия;

- информацию о Вкладчике;
- вид (номер) пенсионной схемы;
- даты поступления и размер пенсионных взносов;
- доход от размещения пенсионных резервов;
- современную стоимость обязательств, переводимых на именные пенсионные счета Участников;
- современную стоимость обязательств Фонда перед Участниками;
- дату и номер распорядительного письма Вкладчика об открытии именных пенсионных счетов и назначении пенсии Участникам;
- другую необходимую информацию.

9.2.6. Именной пенсионный счет Участника отражает:

- номер счета и дату его открытия;
- информацию об Участнике;
- вид (номер) пенсионной схемы;
- номер, серию и дату выдачи пенсионного полиса;
- даты поступления и размер пенсионных взносов (при индивидуальной форме ведения счетов);
- современную стоимость обязательств, переводимых с солидарного счета (при солидарной форме ведения счетов);
- доход от размещения пенсионных резервов;
- даты перечисления и размер пенсионных выплат;
- современную стоимость обязательств Фонда перед Участником;
- другую необходимую информацию.

9.2.7. Пенсионный счет закрывается в связи с наступлением одного из следующих событий:

- полное исполнение обязательств Фонда перед Участниками (Участником);
- полное исполнение обязательств Фонда перед правопреемниками (правопреемником);
- в связи с расторжением пенсионного договора и переводом выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд, при договоре с юридическим лицом, либо выплатой выкупной суммы при договоре с физическим лицом.

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

9.4. В течение месяца после начисления дохода от размещения пенсионных резервов за календарный год Фондом производится информирование:

- Вкладчиков, заключивших договор в пользу Участников, о состоянии солидарных счетов и именных пенсионных счетов Участников, не оформивших пенсии в Фонде;
- Вкладчиков, заключивших договор в свою пользу, о состоянии их именных пенсионных счетов;
- Участников, оформивших пенсии в Фонде, о состоянии их именных пенсионных счетов.

Аналогичная информация может предоставляться Вкладчикам и Участникам по их запросам.

9.5. Пенсионный полис

9.5.1. Пенсионный полис - документ, подтверждающий право Участника на выплату негосударственной пенсии и определяющий условия и порядок ее получения.

Пенсионный полис выдается Участнику при оформлении негосударственной пенсии или по распоряжению Вкладчика.

9.5.2. Форма и содержание пенсионного полиса устанавливается Исполнительной дирекцией Фонда.

9.5.3. При утрате пенсионного полиса Фонд выдает заявителю дубликат. Издержки, связанные с выдачей дубликата, оплачиваются заявителем. Утраченный документ теряет силу с момента выдачи дубликата.

10. ПЕРЕЧЕНЬ ПЕНСИОННЫХ ОСНОВАНИЙ

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

10.1.1. Достижение пенсионного возраста на общих основаниях.

10.1.2. Достижение пенсионного возраста на льготных основаниях.

10.1.3. Достижение пенсионного возраста в связи с особыми условиями труда.

10.1.4. Достижение пенсионного возраста в связи с работой на Крайнем Севере.

10.1.5. Длительное выполнение определенной профессиональной деятельности (выслуга лет).

10.1.6. Наступление инвалидности.

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

10.1.8. Пенсионным договором могут устанавливаться дополнительные условия приобретения Участником права на пенсионные выплаты, предусмотренные отраслевыми тарифными соглашениями и коллективными договорами (стаж работы на предприятии, в отрасли, прекращение трудовых отношений с Вкладчиком и т. п.) и не противоречащие действующему законодательству.

11. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВЫПЛАТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИЙ

11.1. Фонд производит оформление и выплату негосударственной пенсии при наличии:

- пенсионных оснований у Участников;
- распорядительного письма Вкладчика и заверенного Вкладчиком личного заявления Участника (при пенсионном договоре с юридическим лицом);
- личного заявления Участника (при пенсионном договоре с физическим лицом).

11.2. Участник по договору с физическим лицом, решивший оформить негосударственную пенсию в Фонде, обязан предоставить необходимые документы в соответствии с действующим в Фонде порядком.

Участник по договору с юридическим лицом, решивший оформить негосударственную пенсию в Фонде, обязан заявить о своем намерении не позднее, чем за месяц до начала периода выплат, предоставив необходимые документы в соответствующее подразделение Вкладчика.

11.3. Порядок оформления и выплаты пенсии определяется в соответствии с действующими в Фонде нормативными документами (положениями, методиками и т. п.), утвержденными Исполнительной дирекцией Фонда.

11.4. При выплате последней пенсии по схемам №2, №3 и №5 ее размер определяется с учетом дохода от размещения пенсионных резервов за текущий год по ставке, утверждаемой Исполнительной дирекцией Фонда.

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

12. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ ФОНДА

12.1. Права Вкладчиков

12.1.1. Требовать от Фонда исполнения обязательств по пенсионному договору в полном объеме.

12.1.2. Представлять перед Фондом свои интересы и интересы своих Участников.

12.1.3. Получать информацию о деятельности Фонда.

12.1.4. Получать информацию о состоянии пенсионных счетов Участников.

12.1.5. Обжаловать действия руководящих органов и должностных лиц Фонда, нарушающие договорные обязательства Фонда или не соответствующие его Уставу и настоящим Правилам, в установленном законодательством порядке.

12.1.6. Требовать от Фонда перевода выкупных сумм в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с настоящими Правилами и пенсионным договором.

12.2. Обязанности Вкладчиков

12.2.1. В течение 30 календарных дней с момента подписания пенсионного договора внести на расчетный счет Фонда целевой (вступительный) взнос в размере:
для Вкладчика — физического лица - одного минимального размера оплаты труда (МРОТ);

для Вкладчика — юридического лица - до двух МРОТ за каждого Участника.

12.2.2. Вносить пенсионные взносы в порядке, размерах и с периодичностью, предусмотренными пенсионным договором и дополнительными соглашениями к нему.

12.2.3. Предоставлять Фонду необходимую информацию об Участниках в соответствии с условиями пенсионного договора.

12.2.4. Предоставлять Фонду информацию о распределении общей суммы пенсионных взносов по именованным пенсионным счетам Участников Фонда (при индивидуальной форме ведения пенсионных счетов).

12.2.5. В месячный срок (при индивидуальной форме ведения счетов) и ежегодно (при солидарной форме ведения счетов) сообщать в Фонд об изменении места жительства, фамилии и других учетных сведений об Участниках Фонда, в пользу которых производятся пенсионные взносы.

12.2.6. Содействовать развитию Фонда.

12.3. Права Участников

12.3.1. Требовать от Фонда исполнения обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению в соответствии с условиями пенсионного договора.

12.3.2. При возникновении пенсионных оснований получать негосударственную пенсию в соответствии с настоящими Правилами и условиями пенсионного договора.

12.3.3. Требовать от Фонда изменения условий негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с настоящими Правилами и условиями пенсионного договора.

12.3.4. Требовать от Фонда выплаты или перевода в другой негосударственный пенсионный фонд выкупных сумм в соответствии с настоящими Правилами и условиями пенсионного договора.

12.3.5. Получать от Фонда информацию о состоянии своих именных пенсионных счетов.

12.3.6. Обжаловать действия руководящих органов и должностных лиц Фонда, нарушающие договорные обязательства Фонда или не соответствующие его Уставу и настоящим Правилам, в установленном законодательством порядке.

12.4. Обязанности Участников

12.4.1. Информировать Вкладчика (при договорах с юридическим лицом) или Фонд (при договорах с физическим лицом) обо всех изменениях, влияющих на реализацию договора (изменение фамилии, места жительства, паспортных данных и т. п.).

12.4.2. В период пенсионных выплат информировать Фонд о реквизитах, необходимых для перечисления пенсии. Порядок предоставления информации определяется пенсионным договором.

12.4.3. В период пенсионных выплат два раза в год предоставлять в Фонд справку с ЖЭУ.

13. ОБЯЗАННОСТИ И ПРАВА ФОНДА

13.1. Обязанности Фонда

13.1.1. Осуществлять свою деятельность в соответствии с действующим законодательством.

13.1.2. Обеспечивать ознакомление с настоящими Правилами Вкладчиков (Участников) Фонда.

13.1.3. Осуществлять учет пенсионных обязательств перед Участниками в форме ведения пенсионных счетов в соответствии с условиями пенсионного договора и настоящими Правилами.

13.1.4. Осуществлять отдельный учет пенсионных резервов и имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда.

13.1.5. Вести учет пенсионных накоплений и выплаченных пенсий по каждому виду пенсионных схем.

13.1.6. В течение 30 календарных дней с момента заключения пенсионного договора открыть пенсионный счет Участников.

При договоре, предусматривающем индивидуальную форму ведения счетов, в течение 30 календарных дней с момента представления Вкладчиком списка Участников открыть именные пенсионные счета на каждого из этих Участников.

Известить Вкладчика об открытии именных пенсионных счетов Участников.

13.1.7. Размещать пенсионные резервы в соответствии с направлениями, условиями и порядком, которые определяются соответствующим Постановлением Правительства Российской Федерации.

13.1.8. В течение 100 календарных дней после окончания календарного года вносить запись в пенсионные счета о начисленном доходе от размещения пенсионных резервов за прошедший год, за исключением именных пенсионных счетов Участников, получающих пожизненную пенсию.

13.1.9. В соответствии с решением Совета Фонда для обеспечения финансовой устойчивости и безусловного выполнения принятых Фондом обязательств создавать страховой резерв.

3.1.10. Предоставлять по запросу Вкладчиков информацию о состоянии солидарных (именных пенсионных) счетов Участников.

Информация о состоянии именных пенсионных счетов Участников по договору с юридическим лицом предоставляется по их запросам в период пенсионных выплат.

13.1.11. Осуществлять пенсионные выплаты в соответствии с условиями пенсионного договора и заявлением Участника.

13.1.12. Предоставлять Вкладчикам и (или) Участникам, по их просьбе, информацию об управляющем и о депозитарии, с которыми Фондом заключены договоры на оказание услуг.

13.1.13. Ежегодно по итогам финансового года проводить:

- независимую аудиторскую проверку;
- актуарное оценивание результатов деятельности Фонда.

13.1.14. Публиковать отчет о своей деятельности в периодической печати не реже одного раза в год.

13.1.15. Не разглашать третьим лицам информацию о состоянии пенсионных счетов Участников и производимых им выплатах. Указанная информация может быть передана им только по поручению самих Участников (Вкладчиков) или их правопреемников, к которым перешло право на получение пенсионных выплат, а также по требованию следственных, судебных, арбитражных и налоговых органов, в установленных законодательством случаях.

13.1.16. Обеспечивать сохранность учетных дел, открытых на каждого Участника Фонда, в течение 3-х лет с момента окончания исполнения Фондом своих обязательств.

13.1.17. Информировать Вкладчиков об изменении места нахождения, почтового адреса и банковских реквизитов Фонда в течение 30 календарных дней.

13.2. Права Фонда

13.2.1. Направлять на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности, до 15% дохода, полученного от размещения пенсионных резервов.

Использовать на обеспечение уставной деятельности Фонда целевые взносы Вкладчиков, размер и периодичность перечисления которых устанавливаются соглашением сторон.

13.2.2. Приостанавливать выплаты негосударственной пенсии в случае выявления недостоверности предоставляемых сведений об Участниках, которым эти выплаты производятся, до момента получения достоверных данных, а также при невыполнении Участником требований п. 12.4.2 настоящих Правил.

13.2.3. Запрашивать у Вкладчика необходимую информацию, влияющую на выполнение обязательств Фонда перед Участниками.

13.2.4. Приостанавливать либо прекращать исполнение обязательств в соответствии с п. 4.1.2 настоящих Правил.

13.2.5. При нарушении Вкладчиком условий пенсионного договора в части размера и сроков перечисления пенсионных взносов приостанавливать оформление пенсий Участникам, получающим право на пенсионные выплаты в соответствии с распорядительным письмом Вкладчика, до момента устранения указанных нарушений.

При этом Фонд продолжает выполнять свои обязательства по выплате ранее назначенных пенсий в полном объеме.

13.2.6. В целях обеспечения исполнения своих обязательств участвовать:

- в создании объединенных гарантийных фондов;
- в обществах взаимного страхования.

14. МЕТОДИКА АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ

Принятые обозначения:

S_0 - сумма, учтенная на именном пенсионном счете Участника на момент выхода на пенсию;

S_t - сумма, учтенная на именном пенсионном счете Участника в t -м году;

S - сумма, учтенная на солидарном счете;

i_t - актуарная норма доходности за t год;

f_t - норма индексации за t год;

v_t - коэффициент дисконтирования за t год;

$$v_t = \frac{1 + f_t}{1 + i_t}$$

P_t - размер пенсии, выплачиваемой в t -ый год, $t = 1, 2 \dots$;

P_t^m - размер периодической пенсии, выплачиваемой в t -ый год m раз, $t = 1, 2 \dots$;

P_{\min} - установленный размер минимальной пенсии;

n - количество лет выплат (для схемы № 2);

m - количество выплат пенсии в году;

ω - принятый предельный возраст пенсионеров $\omega = 100$;

l_x - число лиц из 100000 родившихся, доживших до x лет (определяется по таблице продолжительности жизни);

π - возраст выхода на пенсию;

e_x - средняя продолжительность оставшейся жизни для Участника, дожившего до возраста x (определяется по таблице продолжительности жизни);

${}_n q_x$ - вероятность умереть в течение n лет по достижению возраста x , где:

$${}_n q_x = \frac{l_x - l_{x+n}}{l_x};$$

${}_n p_x$ - вероятность прожить n лет в возрасте x , где:

$${}_n p_x = 1 - {}_n q_x;$$

A_{ϕ} - величина пенсионных обязательств Фонда;

${}_p A_t^i$ - пенсионные обязательства по i -ой пенсионной схеме в t -й момент времени;

N^s - количество пенсионных схем, в соответствии с правилами фонда;

Φ_T - административные расходы фонда за предшествующий оценке год;

N_T - количество счетов на 31 декабря в предшествующий оценке год;

A_B^i - обязательства по выплате пенсий будущим пенсионерам по i -ой схеме;

A_{Π}^i - обязательства по выплате пенсий пенсионерам по i -ой схеме;

R^{cp} - средняя заработная плата работников Вкладчика;

η - тариф взносов (доля от ФОТ);

λ - доля пенсии от зарплаты;

N_a - общее число работающих на предприятии;

N_x - число работников возраста X ;

C_x - взнос за одного работника в возрасте x при получении единичной пенсии;

C - размер взноса Вкладчика;

L - число взносов по договору;

G_1 - средства для покрытия административных расходов Фонда на ведение счетов остающихся в Фонде Участников в течение периода выплат, по договору с Вкладчиком;

G_2 - величина расходов, связанных с расторжением договора и переводом выкупных сумм на счет другого Фонда;

A_{ϕ} - величина пенсионных обязательств перед Вкладчиком;

S_a - современная стоимость резерва покрытия пенсионных обязательств Фонда;

T_i - ожидаемый период выплат пенсии Участнику, имеющему счет i ;

N_i^a - количество пенсионных счетов по договору с Вкладчиком, по которым производятся выплаты пенсий.

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

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

N^c - количество солидарных пенсионных счетов;

N^u - количество именных пенсионных счетов;

14.1. Общие положения

Актuarные расчеты осуществляются во исполнение Федерального закона “О негосударственных пенсионных фондах” от 07.05.1998 года №75-ФЗ и Постановления Правительства РФ от 13.12.1999 года №1385.

В соответствии с настоящими Правилами применяются следующие пенсионные схемы:

- **Схема №1.** Пенсионная схема с фиксированными взносами и пожизненными выплатами пенсий;
- **Схема №2.** Пенсионная схема с фиксированными взносами и выплатами пенсий в течение оговоренного ряда лет (не менее пяти лет);
- **Схема №3.** Пенсионная схема с фиксированными взносами и выплатами пенсий до полного исчерпания средств (продолжительностью не менее пяти лет);
- **Схема №4.** Пенсионная схема с фиксированными выплатами, пожизненная, солидарная;
- **Схема №5.** Пенсионная схема с фиксированными выплатами в течение оговоренного ряда лет (не менее пяти лет), солидарная.

14.2. Актuarные предположения

Актuarная норма доходности;

Актuarная норма инфляции;

Таблицы средней продолжительности жизни.

Выбор норм доходности, инфляции и таблиц средней продолжительности жизни определяется актуарием.

14.3. Пенсионные обязательства Фонда

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

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

Пенсионные обязательства определяются как сумма обязательств по каждой пенсионной схеме:

$$A_{\phi} = \sum_{i=1}^{N^s} {}_p A_i^i,$$

где: ${}_p A_i^i$ - пенсионные обязательства по i -ой пенсионной схеме;

N^s - количество пенсионных схем в соответствии с Правилами Фонда

Пенсионные обязательства по i -ой пенсионной схеме:

$${}_p A_t^i = A_B^i + A_{\Pi}^i,$$

где: A_B^i - обязательства по выплате пенсий будущим пенсионерам;
 A_{Π}^i - обязательства по выплате пенсий пенсионерам.

14.3.1. Пенсионные обязательства по Схеме №1. Пенсионная схема с фиксированными взносами и пожизненными выплатами пенсий

Пенсионные обязательства по Схеме №1:

$${}_p A_t^1 = A_B^1 + A_{\Pi}^1,$$

где: A_B^1 - обязательства по выплате пенсий будущим пенсионерам;
 A_{Π}^1 - обязательства по выплате пенсий пенсионерам.

Обязательства по выплате пенсий будущим пенсионерам определяются как сумма пенсионных обязательств, учтенных на именных пенсионных счетах Участников, у которых еще не возникли пенсионные основания, и на солидарных счетах:

$$A_B = \sum_{j=1}^{N^c} S_j^c + \sum_{j=1}^{N^u} S_j^u$$

Современная стоимость выплат пенсий для одного пенсионера возраста x :

$$A = P_o + \frac{P_o(1+f_1)}{(1+i_1)} {}_1P_x + \frac{P_o(1+f_1)(1+f_2)}{(1+i_1)(1+i_2)} {}_2P_x + \dots + \frac{P_o \prod_{k=1}^{w-x} (1+f_k)}{\prod_{k=1}^{w-x} (1+i_k)} {}_{w-x}P_x$$

Величина пенсионных обязательств на выплату пенсий пенсионерам определяется как сумма современных стоимостей выплат каждому пенсионеру в течение всей предстоящей жизни.

$$A_{\Pi} = \sum_{j=1}^{N_n} A_j$$

14.3.2. Пенсионные обязательства по Схеме №2. Пенсионная схема с фиксированными взносами и выплатами пенсий в течение оговоренного ряда лет (не менее пяти лет)

Пенсионные обязательства по Схеме №2:

$${}_p A_t^2 = A_B^2 + A_{\Pi}^2,$$

где: A_B^2 - обязательства по выплате пенсий будущим пенсионерам;
 A_{Π}^2 - обязательства по выплате пенсий пенсионерам.

Обязательства по выплате пенсий будущим пенсионерам определяются как сумма пенсионных обязательств, учтенных на именных пенсионных счетах Участников, у которых еще не возникли пенсионные основания, и на солидарных счетах:

$$A_B = \sum_{j=1}^{N^c} S_j^c + \sum_{j=1}^{N^u} S_j^u$$

Современная стоимость выплат пенсий для одного пенсионера, получающего пенсию в течение оговоренного ряда лет (n лет):

$$A = P_o + \frac{P_o(1+f_1)}{(1+i_1)} + \frac{P_o(1+f_1)(1+f_2)}{(1+i_1)(1+i_2)} + \dots + \frac{P_o \prod_{k=1}^n (1+f_k)}{\prod_{k=1}^n (1+i_k)}$$

Пенсионные обязательства на выплату пенсий пенсионерам определяются как сумма современных стоимостей выплат каждому пенсионеру в течение оговоренного ряда лет и равны величине средств, отраженных на именных пенсионных счетах.

$$A_{\Pi} = \sum_{j=1}^{N_n} A_j$$

14.3.3. Пенсионные обязательства по Схеме №3. Пенсионная схема с фиксированными взносами и выплатами пенсий до полного исчерпания средств (продолжительностью не менее пяти лет)

Пенсионные обязательства по Схеме №3:

$${}_p A_t^3 = A_B^3 + A_{\Pi}^3,$$

где: A_B^3 - обязательства по выплате пенсий будущим пенсионерам;
 A_{Π}^3 - обязательства по выплате пенсий пенсионерам.

Обязательства по выплате пенсий будущим пенсионерам определяются как сумма пенсионных обязательств, учтенных на именных пенсионных счетах Участников, у которых еще не возникли пенсионные основания, и на солидарных счетах:

$$A_B = \sum_{j=1}^{N^c} S_j^c + \sum_{j=1}^{N^u} S_j^u$$

Пенсионные обязательства на выплату пенсий пенсионерам определяются как сумма пенсионных обязательств, учтенных на именных пенсионных счетах Участников, получающих пенсию по данной схеме:

$$A_{\Pi} = \sum_{j=1}^{N^u} S_j^u$$

14.3.4. Пенсионные обязательства по Схеме №4. Пенсионная схема с фиксированными выплатами, пожизненная, солидарная

Пенсионные обязательства по Схеме №4:

$${}_p A_t^4 = A_B^4 + A_{\Pi}^4,$$

где: A_B^4 - обязательства по выплате пенсий будущим пенсионерам;
 A_{Π}^4 - обязательства по выплате пенсий пенсионерам.

Обязательства по выплате пенсий будущим пенсионерам определяются как сумма пенсионных обязательств на солидарных счетах:

$$A_B = \sum_{j=1}^{N^c} S_j^c$$

Современная стоимость выплат пенсий для одного пенсионера возраста x :

$$A = P_o + \frac{P_o(1+f_1)}{(1+i_1)} {}_1P_x + \frac{P_o(1+f_1)(1+f_2)}{(1+i_1)(1+i_2)} {}_2P_x + \dots + \frac{P_o \prod_{k=1}^{w-x} (1+f_k)}{\prod_{k=1}^{w-x} (1+i_k)} {}_{w-x}P_x$$

Пенсионные обязательства на выплату пенсий пенсионерам определяются как сумма современных стоимостей выплат каждому пенсионеру в течение всей предстоящей жизни.

$$A_{\Pi} = \sum_{j=1}^{N_n} A_j$$

14.3.5. Пенсионные обязательства по Схеме №5. Пенсионная схема с фиксированными выплатами в течение оговоренного ряда лет (не менее пяти лет), солидарная

Пенсионные обязательства по Схеме №5:

$${}_p A_t^5 = A_B^5 + A_{\Pi}^5,$$

где: A_B^5 - обязательства по выплате пенсий будущим пенсионерам;
 A_{Π}^5 - обязательства по выплате пенсий пенсионерам.

Обязательства по выплате пенсий будущим пенсионерам определяются как сумма пенсионных обязательств, учтенных на солидарных счетах:

$$A_B = \sum_{j=1}^{N^c} S_j^c$$

Современная стоимость выплат пенсий для одного пенсионера, получающего пенсию в течение оговоренного ряда лет (n лет):

$$A = P_o + \frac{P_o(1+f_1)}{(1+i_1)} + \frac{P_o(1+f_1)(1+f_2)}{(1+i_1)(1+i_2)} + \dots + \frac{P_o \prod_{k=1}^n (1+f_k)}{\prod_{k=1}^n (1+i_k)}$$

Пенсионные обязательства на выплату пенсий пенсионерам определяются как сумма современных стоимостей выплат каждому пенсионеру в течение оговоренного ряда лет и равны величине средств, отраженных на именных пенсионных счетах.

$$A_{\Pi} = \sum_{j=1}^{N_{\Pi}} A_j$$

14.4. Расчет пенсионных выплат

14.4.1. Схема №1. Пенсионная схема с фиксированными взносами и пожизненными выплатами пенсий

Расчет пожизненной пенсии производится по следующим формулам:
Величина пенсии в первый год, выплачиваемой m раз в году

$$P_0 = \frac{L \cdot S_0}{m \cdot e_{\pi}}$$

Величина первой пенсии в первый год:

$$P_1 = P_0 + (1 - L) \cdot S_0,$$

где: $L = 0,75 \div 1$, в зависимости от величины первой пенсии.

Величина e_{π} определяется по таблице средней продолжительности жизни.

Пенсия в последующие годы

$$P_{t+1} = P_t \cdot (1 + i_t), \quad t = 1, 2, \Lambda$$

При расчете пожизненной пенсии (для определения e_{π}) в Фонде используются таблицы средней продолжительности жизни населения (форма 3-ТС).

Если размер выплачиваемой пенсии $P_t < P_{\min}$, пожизненная схема для данного Участника не может применяться, и Участник должен выбирать из схем № 2 и № 3.

14.4.2. Схема №2. Пенсионная схема с фиксированными взносами и выплатами пенсий в течение оговоренного ряда лет (не менее пяти лет)

Расчет пенсионной выплаты в течение ряда лет осуществляется по следующим формулам:

- величина пенсии в первом году, выплачиваемой m раз в год

$$P_0 = \frac{L \cdot S_0}{n \cdot m},$$

Величина первой пенсии в первый год:

$$P_1 = P_0 + (1 - L) \cdot S_0,$$

где $L = 0,75 \div 1$, в зависимости от величины первой пенсии;

- пенсия в следующем году равна

$$P_t = \frac{S_t}{m \cdot (n - t)}; \quad t = 1, 2, \Lambda, n - 1.$$

Если размер выплачиваемой пенсии $P_t < P_{\min}$, то Участник должен либо уменьшить количество лет выплат n (не менее 5 лет), либо выбрать схему № 3.

В соответствии с п.12.4 настоящих Правил при выплате последней пенсии начисляется инвестиционный доход по ставке, утвержденной Исполнительной

дирекцией Фонда на текущий год. Размер инвестиционного дохода за текущий год определяется как:

$$I_t = S_t \cdot \left[\prod_{m=1}^M \left(1 + \frac{i}{12} \right) - 1 \right] - \sum_{k=1}^K P_k \cdot \left[\prod_{m=M_k}^M \left(1 + \frac{i}{12} \right) - 1 \right],$$

- где:
- S_t - состояние счета на начало текущего года;
 - P_k - размер пенсии в k -ый месяц;
 - i - ставка, утвержденная Исполнительной дирекцией Фонда на текущий год;
 - K - количество выплат пенсий за текущий год;
 - M - месяц последней выплаты;
 - M_k - месяц, когда была проведена выплата пенсии k .

Размер последней пенсии равен:

$$P_n = P_M + I_t$$

14.4.3. Схема №3. Пенсионная схема с фиксированными взносами и выплатами пенсий до полного исчерпания средств (продолжительностью не менее пяти лет)

Размер пенсии и периодичность выплат устанавливается Участником в момент оформления пенсии. Размер пенсии выбирается из условия, что количество лет выплат должно быть не менее 5 ($n \geq 5$).

Продолжительность выплат пенсии, выплачиваемой m раз в году, определяется выражением

$$n = \frac{L \cdot S_0}{m \cdot P_0}.$$

Величина первой пенсии в первый год:

$$P_1 = P_0 + (1 - L) \cdot S_0,$$

где $L = 0,75 \div 1$, в зависимости от величины первой пенсии;

Если $n < 5$, то необходимо уменьшить размер пенсии. Если $n = 5$ и размер выплачиваемой пенсии $P_0 < P_{\min}$, размер пенсии принимается равным P_{\min} и выплаты осуществляются до тех пор, пока не исчерпаются средства на счету Участника.

В соответствии с п.11.4 Правил при выплате последней пенсии начисляется инвестиционный доход по ставке, утвержденной Исполнительной дирекцией Фонда на текущий год. Размер инвестиционного дохода за текущий год определяется как:

$$I_t = S_t \cdot \left[\prod_{m=1}^M \left(1 + \frac{i}{12} \right) - 1 \right] - \sum_{k=1}^K P_k \cdot \left[\prod_{m=M_k}^M \left(1 + \frac{i}{12} \right) - 1 \right],$$

- где:
- S_t - состояние счета на начало текущего года;
 - P_k - размер пенсии в k -ый месяц;
 - i - ставка, утвержденная Исполнительной дирекцией Фонда на текущий год;
 - K - количество выплат пенсий за текущий год;

- M - месяц последней выплаты;
 M_k - месяц, когда была проведена выплата пенсии k .

Размер последней пенсии равен:

$$P_n = P_M + I_t$$

14.4.4. Схема №4. Пенсионная схема с фиксированными выплатами, пожизненная, солидарная

Размер негосударственной пожизненной пенсии определяется в соответствии с порядком, определенным пенсионным договором.

Размер пожизненной пенсии должен быть не ниже минимальной государственной пенсии по старости (в расчете на месяц), действующей на момент заключения договора.

14.4.5. Схема №5. Пенсионная схема с фиксированными выплатами в течение оговоренного ряда лет (продолжительностью не менее пяти лет), солидарная.

Размер негосударственной пенсии определяется в соответствии с порядком, определенном пенсионным договором.

Размер пенсии должен быть не ниже минимальной государственной пенсии по старости (в расчете на месяц), действующей на момент заключения договора.

14.5. Расчет пенсионных взносов

14.5.1. Схема №1. Пенсионная схема с фиксированными взносами и пожизненными выплатами пенсий

Взносы должны обеспечивать накопления, которые к моменту выхода работника на пенсию обеспечивают выплату пожизненной пенсии в размере не ниже минимальной государственной пенсии по старости (в расчете на месяц), установленной на момент заключения договора:

$$S_0 \geq P_{\min} e_{\pi}$$

Взносы должны удовлетворять следующим ограничениям:

$$C_x \geq P_{\min} \frac{(1 + {}_{\pi-x+1}p_x v_{\pi+1} + \dots + {}_{\omega-x-1}p_x v_{\pi+1} \dots v_{w-1}) \prod_{j=1}^{\pi-x} v_j}{1 + v_1 + \dots + v_1 \dots v_{\pi-x}}$$

14.5.2. Схема №2. Пенсионная схема с фиксированными взносами и выплатами пенсий в течение оговоренного ряда лет (не менее пяти лет)

Взносы должны обеспечивать накопления, которые к моменту выхода работника на пенсию обеспечивают выплату пенсии продолжительностью не менее пяти лет в размере не ниже минимальной государственной пенсии по старости (в расчете на месяц), установленной на момент заключения договора:

$$S_0 \geq P_{\min} \cdot n \cdot 12, \quad n \geq 5$$

Взносы должны удовлетворять следующим ограничениям:

$$C_x \geq P_{\min} \frac{(1 + v_{\pi+1} + \dots + v_{\pi+1} \cdots v_{\pi+n-1}) \prod_{j=1}^{\pi-x} v_j \pi-x P_x}{1 + v_1 + \dots + v_1 \cdots v_{\pi-x}}$$

14.5.3 Схема №3. Пенсионная схема с фиксированными взносами и выплатами пенсий до полного исчерпания средств (продолжительностью не менее пяти лет)

Взносы должны обеспечивать накопления, которые к моменту выхода работника на пенсию обеспечивают выплату пенсии в размере не ниже минимальной государственной пенсии по старости, установленной на момент заключения договора, и продолжительностью не менее пяти лет:

$$S_0 \geq P_{\min} \cdot n \cdot 12, n \geq 5$$

Взносы должны удовлетворять следующим ограничениям:

$$C_x \geq P_{\min} \frac{(1 + v_{\pi+1} + \dots + v_{\pi+1} \cdots v_{\pi+n-1}) \prod_{j=1}^{\pi-x} v_j \pi-x P_x}{1 + v_1 + \dots + v_1 \cdots v_{\pi-x}}$$

14.5.4. Схема №4. Пенсионная схема с фиксированными выплатами, пожизненная, солидарная

Тариф взносов (доля взносов Вкладчика от ФОТ) составляет:

$$\eta = \frac{\lambda}{N_a} \left(\sum_{x=x_{\min}}^{\pi-1} C_x N_x + \sum_{x=\pi}^{x_{\max}} C_x N_x \right)$$

Взнос за всех работников Вкладчика:

$$C = \lambda \cdot R^{cp} \cdot \left(\sum_{x=x_{\min}}^{\pi-1} C_x N_x + \sum_{x=\pi}^{x_{\max}} C_x N_x \right)$$

Ежегодный взнос за одного работника возраста x в течение $(\pi - x)$ лет для получения единичной пенсии (1 рубль):

При $x < \pi$:

$$C_x = \frac{(1 + {}_{\pi-x+1}p_x v_{\pi+1} + \dots + {}_{\omega-x-1}p_x v_{\pi+1} \cdots v_{w-1}) \prod_{j=1}^{\pi-x} v_j}{1 + v_1 + \dots + v_1 \cdots v_{\pi-x}}$$

При $x \geq \pi$ (разовый взнос):

$$C_x = (1 + {}_1p_x v_{\pi+1} + \dots + {}_{\omega-x-1}p_x v_{x+1} \cdots v_{w-1})$$

14.5.5. Схема №5. Пенсионная схема с фиксированными выплатами в течение оговоренного ряда лет (не менее пяти лет), солидарная

Тариф взносов (доля взносов Вкладчика от ФОТ) составляет:

$$\eta = \frac{\lambda}{N_a} \left(\sum_{x=x_{\min}}^{\pi-1} C_x N_x + \sum_{x=\pi}^{x_{\max}} C_x N_x \right)$$

Взнос за всех работников Вкладчика:

$$C = \lambda \cdot R^{cp} \cdot \left(\sum_{x=x_{\min}}^{\pi-1} C_x N_x + \sum_{x=\pi}^{x_{\max}} C_x N_x \right)$$

Ежегодный взнос за одного работника возраста x в течение $(\pi - x)$ лет для получения единичной пенсии (1 рубль):

При $x < \pi$:

$$C_x = \frac{(1 + v_{\pi+1} + \dots + v_{\pi+1} \cdots v_{\pi+n-1}) \prod_{j=1}^{\pi-x} v_j \pi-x P_x}{1 + v_1 + \dots + v_1 \cdots v_{\pi-x}}$$

При $x \geq \pi$ (разовый взнос):

$$C_x = (1 + v_{\pi+1} + \dots + v_{\pi+1} \cdots v_{\pi+n-1})$$

15. ВЫКУПНАЯ СУММА

В случае, когда пенсионный договор заключен Вкладчиком в пользу Участников, выкупная сумма определяется современной стоимостью обязательств перед Участниками по расторгаемому Вкладчиком пенсионному договору, не оформившими право на получение пенсии, за вычетом средств на покрытие административных расходов:

- по ведению счетов остающихся в Фонде Участников;
- связанных с процессом расторжения договора.

Современная стоимость указанных выше обязательств определяется величиной, отраженной на именных пенсионных счетах Участников, не оформивших право на получение пенсии, или на солидарном счете.

В случае, когда пенсионный договор заключен Вкладчиком в свою пользу, выкупная сумма определяется современной стоимостью обязательств перед этим Вкладчиком за вычетом средств на покрытие административных расходов, связанных с расторжением договора.

Современная стоимость обязательств в этом случае определяется величиной, отраженной на именном пенсионном счете Вкладчика.

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

16. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКАМ И УЧАСТНИКАМ ИНФОРМАЦИИ ОБ УПРАВЛЯЮЩЕМ И ДЕПОЗИТАРИИ

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

17. РАЗМЕРЫ ОПЛАТЫ УСЛУГ ФОНДА, УПРАВЛЯЮЩЕГО И ДЕПОЗИТАРИЯ

17.1. На обеспечение уставной деятельности Фонда направляется до 15% дохода, получаемого от размещения пенсионных резервов.

17.2. Размеры оплаты услуг управляющего и депозитария определяются условиями заключенного с ними Фондом договора. Оплата производится за счет дохода от размещения пенсионных резервов.

18. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПРАВИЛА ФОНДА

18.1. Внесение изменений и дополнений в настоящие Правила, затрагивающих права и обязанности Вкладчиков и (или) Участников, возможно лишь при наличии согласия указанных лиц либо при условии их предварительного уведомления с предоставлением Вкладчикам и (или) Участникам права выхода из Фонда с получением выкупной суммы или ее переводом в другой фонд в случае несогласия Вкладчиков и (или) Участников с вносимыми в Правила изменениями и дополнениями.

Правила Фонда, существующие на момент заключения пенсионного договора, могут корректироваться в соответствии с изменениями действующего законодательства Российской Федерации и по инициативе Фонда в пределах, обусловленных действующим законодательством. Правила Фонда с внесенными изменениями и дополнениями подлежат регистрации в Инспекции НПФ. Обо всех изменениях в Правилах Фонд обязан уведомлять Вкладчиков в двухнедельный срок.

19. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

19.1. Вопросы налогообложения, возникающие в процессе реализации договоров о НПО, решаются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

19.2. Споры, возникающие между Фондом, Участниками Фонда и Вкладчиками в связи с применением настоящих Правил, решаются в порядке, предусмотренном законодательством.



Прошито, пронумеровано и
скреплено печатью на 44
(сорока четырех) листах.

Исполнительный директор
Ханты-Мансийского НЦ

А. Е. Лошаков

