

ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА ПО
ФИНАНСОВЫМ РЫНКАМ
ЗАРЕГИСТРИРОВАНО
Дата: "15" октября 2009 г.
в реестре за № 4108/2-и
Заместитель руководителя *С. И. Саргисов*
Подпись



УТВЕРЖДЕНЫ

Советом Фонда
КИТ Финанс Негосударственный пенсионный
фонд
Протокол №74 от «16» сентября 2009 г.



[Handwritten signature]

КИТ Финанс Новожилов,
Председатель Совета Фонда

Пенсионные правила КИТ Финанс Негосударственный пенсионный фонд

г. Санкт-Петербург
2009 г.

СОДЕРЖАНИЕ:

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
2. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ПЕНСИОННЫХ ПРАВИЛАХ	3
3. ПЕРЕЧЕНЬ И ОПИСАНИЕ ПЕНСИОННЫХ СХЕМ	4
4. ПОЛОЖЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ФОНДА ПЕРЕД ВКЛАДЧИКАМИ И УЧАСТНИКАМИ И ОБ УСЛОВИЯХ ВОЗНИКНОВЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА	30
5. ПОЛОЖЕНИЯ О ПОРЯДКЕ И ОБ УСЛОВИЯХ ВНЕСЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ В ФОНД	31
6. ПОЛОЖЕНИЯ О НАПРАВЛЕНИЯХ И ПОРЯДКЕ РАЗМЕЩЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ	32
7. ПОЛОЖЕНИЯ О ПОРЯДКЕ ВЕДЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ И ИНФОРМИРОВАНИЯ ОБ ИХ СОСТОЯНИИ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ	33
8. ПЕРЕЧЕНЬ ПЕНСИОННЫХ ОСНОВАНИЙ.....	35
9. ПОЛОЖЕНИЯ О ПОРЯДКЕ И ОБ УСЛОВИЯХ НАЗНАЧЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИЙ.....	35
10. ПОЛОЖЕНИЯ О ПОРЯДКЕ ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ПЕНСИОННОГО ДОГОВОРА.....	37
11. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ	38
12. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ.....	39
13. ПЕРЕЧЕНЬ ПРАВ И ОБЯЗАННОСТЕЙ ВКЛАДЧИКОВ, УЧАСТНИКОВ И ФОНДА	39
14. ПОЛОЖЕНИЯ О ПОРЯДКЕ ФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ	41
15. ПОЛОЖЕНИЯ О ПОРЯДКЕ РАСЧЕТА ВЫКУПНОЙ СУММЫ	42
16. ПОЛОЖЕНИЯ О ПОРЯДКЕ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКАМ И УЧАСТНИКАМ ИНФОРМАЦИИ ОБ УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ (УПРАВЛЯЮЩИХ КОМПАНИЯХ) И О СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОМ ДЕПОЗИТАРИИ.....	43
17. МЕТОДИКА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА.....	43
18. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА ОПЛАТЫ УСЛУГ ФОНДА, УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ И СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ.....	46
19. ПОЛОЖЕНИЯ О ПОРЯДКЕ И ОБ УСЛОВИЯХ ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА ФОНДА	47
20. ГАРАНТИИ ИСПОЛНЕНИЯ ФОНДОМ ПЕНСИОННЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	47
21. ПРАВОПРЕЕМСТВО.....	47
22. ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ДОХОДА	48
23. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	48

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. **КИТ Финанс Негосударственный пенсионный фонд (КИТ Финанс НПФ)**, именуемый в дальнейшем Фонд, – особая организационно-правовая форма некоммерческой организации социального обеспечения.

1.2. Фонд осуществляет свою деятельность в соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», Федеральным законом от 12 января 1996 года № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях», другими действующими законодательными актами Российской Федерации, нормативными правовыми актами, утверждаемыми уполномоченным федеральным органом, Уставом и правилами Фонда.

1.3. Фонд имеет право на осуществление деятельности негосударственного пенсионного фонда по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию в соответствии с лицензией от 13 декабря 2007 г. № 408/2, выданной Федеральной службой по финансовым рынкам.

1.4. Настоящие Пенсионные правила Фонда (далее – Пенсионные правила) определяют порядок и условия исполнения Фондом обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения при осуществлении деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению Участников Фонда и регулируют отношения Фонда с Вкладчиками и Участниками фонда.

2. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ПЕНСИОННЫХ ПРАВИЛАХ

В Пенсионных правилах применяются следующие специальные понятия и термины:

Пенсионные правила – документ, определяющий порядок и условия исполнения Фондом обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, разрабатываемый Фондом с учетом установленных требований. Пенсионные правила утверждаются Советом Фонда и регистрируются в порядке, установленном уполномоченным федеральным органом;

Договор негосударственного пенсионного обеспечения (далее – Пенсионный договор) – соглашение между Фондом и Вкладчиком Фонда (далее – Вкладчик), в соответствии с которым Вкладчик обязуется уплачивать Пенсионные взносы в Фонд, а Фонд обязуется выплачивать Участнику (Участникам) Фонда Негосударственную пенсию;

Вкладчик – физическое или юридическое лицо, являющееся стороной Пенсионного договора и уплачивающее Пенсионные взносы в Фонд;

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

Пенсионный взнос – денежные средства, уплачиваемые Вкладчиком в пользу Участника в соответствии с условиями Пенсионного договора;

Негосударственная пенсия (Пенсионные выплаты) – денежные средства, регулярно выплачиваемые Участнику в соответствии с условиями Пенсионного договора;

Пенсионная схема – совокупность условий, определяющих порядок уплаты Пенсионных взносов и выплат Негосударственных пенсий;

Пенсионные основания – основания приобретения Участником права на получение Негосударственной пенсии;

Выкупная сумма – денежные средства, выплачиваемые Фондом Вкладчику, Участнику или их правопреемникам либо переводимые в другой негосударственный пенсионный фонд при прекращении Пенсионного договора в соответствии с Пенсионными правилами и Пенсионным договором;

Пенсионный счет негосударственного пенсионного обеспечения (далее – Пенсионный счет) – форма аналитического учета в Фонде, отражающая поступление Пенсионных взносов, начисление дохода, начисление выплат Негосударственных пенсий и выплат Выкупных сумм Участнику (Именной пенсионный счет) или Участникам (Солидарный пенсионный счет), а также начисление Выкупных сумм Участнику (Участникам) для перевода в другой негосударственный пенсионный фонд при расторжении Пенсионного договора;

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

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

Пенсионная сумма – сумма Пенсионных взносов и распределенного дохода, учтенных на Пенсионном счете, за вычетом сумм произведенных выплат Негосударственной пенсии Участнику (Участникам) или сумм, переведенных на другие Пенсионные счета;

Управляющая компания – 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;

Специализированный депозитарий – коммерческая организация в форме хозяйственного общества, созданная в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющая лицензию на осуществление депозитарной деятельности и лицензию на деятельность специализированного депозитария негосударственных пенсионных фондов;

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

Актуарий – лицо, которое отвечает требованиям, установленным для лиц, осуществляющих проведение актуарного оценивания деятельности негосударственных пенсионных фондов в порядке, определяемом Правительством Российской Федерации;

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

Норма доходности – выраженная в процентах величина, установленная для проведения актуарных расчетов при определении размера пенсионного взноса или размера негосударственной пенсии (в соответствии с условиями пенсионной схемы). Размер нормы доходности устанавливается исполнительным органом Фонда;

Распорядительное письмо Вкладчика (распоряжение) – официально оформленный документ, направляемый в адрес Фонда и являющийся основанием для Персонификации счетов и оформления Негосударственной пенсии Участнику в случаях и в соответствии с условиями настоящих Пенсионных правил и Пенсионного договора;

Персонификация счетов – открытие фондом Именных пенсионных счетов Участникам фонда, учет на указанных счетах средств, распределенных с Солидарного пенсионного счета юридического лица в соответствии с распоряжением данного юридического лица и условиями заключенного Пенсионного договора;

Накопительный период (период накопления) – срок между датой поступления первого Пенсионного взноса и датой начала выплат Негосударственной пенсии Участнику;

Целевой взнос Вкладчика – денежные средства, вносимые Вкладчиком для обеспечения уставной деятельности Фонда в установленном Пенсионным договором порядке и размере;

Право требования по Пенсионному договору – момент, когда Участник получает возможность выразить намерение воспользоваться правами, вытекающими из Пенсионного договора между Вкладчиком и Фондом;

Индексация – увеличение размера выплачиваемых Фондом Негосударственных пенсий.

3. ПЕРЕЧЕНЬ И ОПИСАНИЕ ПЕНСИОННЫХ СХЕМ

Для осуществления негосударственного пенсионного обеспечения Фонд использует следующие Пенсионные схемы:

Пенсионная схема №1 «С установленными размерами Пенсионных взносов. Вкладчик – юридическое лицо. Пенсионные выплаты производятся пожизненно».

Пенсионная схема №2 «С установленными размерами Пенсионных взносов. Вкладчик – юридическое лицо. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного Пенсионным договором ряда лет (от 5-ти до 20-ти лет)».

Пенсионная схема №3 «С установленными размерами Пенсионных взносов. Солидарная. Вкладчик – юридическое лицо».

Пенсионная схема №4 «С установленными размерами Пенсионных выплат. Вкладчик – юридическое лицо. Пенсионные выплаты производятся пожизненно».

Пенсионная схема №5 «С установленными размерами Пенсионных выплат. Вкладчик – юридическое лицо. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного Пенсионным договором ряда лет (от 5-ти до 20-ти лет)».

Пенсионная схема №6 «С установленными размерами Пенсионных взносов. Вкладчик – физическое лицо. Пенсионные выплаты производятся пожизненно».

Пенсионная схема №7 «С установленными размерами Пенсионных взносов. Вкладчик – физическое лицо. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного Пенсионным договором ряда лет (от 1-го года до 20-ти лет)».

Пенсионная схема №8 «С установленными размерами Пенсионных выплат. Вкладчик – физическое лицо. Пенсионные выплаты производятся пожизненно».

Пенсионная схема №9 «С установленными размерами Пенсионных выплат. Вкладчик – физическое лицо. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного Пенсионным договором ряда лет (от 1-го года до 20-ти лет)».

Обязательным условием применения Пенсионных схем Фонда является получение Участником Фонда Негосударственной пенсии в размере не менее величины, установленной законодательством Российской Федерации на момент заключения Пенсионного договора.

3.1. Пенсионная схема №1. «С установленными размерами Пенсионных взносов. Вкладчик – юридическое лицо. Пенсионные выплаты производятся пожизненно»

3.1.1. Порядок внесения Пенсионных взносов Вкладчиками Фонда, их размеры, периодичность и продолжительность внесения

Пенсионные взносы перечисляются Вкладчиком в пользу одного или нескольких Участников и учитываются на Именных пенсионных счетах. Вкладчик - юридическое лицо.

Периодичность внесения Пенсионных взносов может быть ежемесячная, ежеквартальная, один раз в год. По согласованию с Фондом Вкладчику предоставляется право внесения Пенсионных взносов с иной периодичностью, а также право одновременного внесения Пенсионных взносов в размере расчетной стоимости пенсионных обязательств или ее части.

Продолжительность внесения Пенсионных взносов определяется временем от поступления первого Пенсионного взноса на расчетный счет Фонда до приобретения Участником пенсионных оснований на получение Негосударственной пенсии. Вкладчик имеет право вносить Пенсионные взносы в период выплат Негосударственных пенсий.

Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

- перечислением на расчетный счет Фонда (филиала) через любой банк;
- наличными в кассу Фонда;
- иными способами, предложенными Вкладчиком и согласованными с Фондом.

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

Пенсионным договором определяется выбранный Вкладчиком порядок и условия внесения Пенсионных взносов, их размеры, периодичность и продолжительность внесения.

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

Порядок возникновения у Участника права требования по Пенсионному договору устанавливается Пенсионным договором.

Назначение, оформление и выплата Негосударственной пенсии осуществляются в соответствии с разделом 9 настоящих Пенсионных правил.

Основаниями для оформления и выплаты Фондом Негосударственной пенсии являются:

- возникновение у Участника пенсионных оснований;
- наличие у Участника права требования по Пенсионному договору;
- заявление Участника и/или распорядительное письмо Вкладчика.

Негосударственная пенсия выплачивается Участнику перечислением на счет в банке, указанный Участником. Участник имеет право выбрать иной способ выплат Негосударственной пенсии и согласовать его с Фондом. Расходы, связанные с выплатой Негосударственной пенсии, покрываются за счет средств Участника.

Периодичность выплат Негосударственных пенсий может быть:

- ежемесячная;
- ежеквартальная.

Пенсионным договором определяется выбранный Вкладчиком порядок и условия получения Негосударственных пенсий Участниками.

Размер Негосударственной пенсии определяется на основании актуарных расчетов.

В случаях, когда Вкладчиком нарушены условия внесения Пенсионных взносов, в результате чего Фонд не смог сформировать необходимые резервы в пользу Участника, позволяющие осуществлять пожизненные пенсионные выплаты в размере не ниже установленного законодательством Российской Федерации, Фонд имеет право выплачивать Негосударственную пенсию на условиях Пенсионной схемы №2.

Продолжительность Пенсионных выплат по данной Пенсионной схеме устанавливается только на период жизни Участника.

Единовременная выплата Пенсионных сумм не допускается.

3.1.3. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда по Пенсионной схеме №1

Размер обязательств Фонда равен остатку средств на Пенсионном счете, рассчитываемому по формуле:

$$S(t) = S(t_0) \cdot \frac{t - t_0}{365} \cdot (1 + i_g) + \sum_{\tau=t_0}^{t-1} \left[B(\tau) \cdot \frac{t - \tau}{365} \cdot (1 + i_g) \right]$$

где

t – дата расчета Пенсионных обязательств;

t_0 – ближайшая к t дата (не совпадающая с t), по состоянию на которую начисляли инвестиционный доход на Пенсионные счета, ($t - t_0$ – число дней, прошедших с t_0 до момента расчета обязательств);

$S(t)$ – величина Пенсионных обязательств на дату t ;

$S(t_0)$ – величина Пенсионных обязательств на дату t_0 ;

$B(t)$ – суммарный размер всех поступлений (Пенсионных взносов и переводов Пенсионных обязательств) в день ϕ ;

i_g – норма доходности по данной Пенсионной схеме, установленная на год расчета Пенсионных обязательств.

На этапе выплат размер обязательств перед Участником V рассчитывается по формуле:

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

где

P – размер Пенсионных выплат за год;

m – количество Пенсионных выплат за год;

i – расчетная ставка инвестиционного дохода;

x – возраст Участника, в котором рассчитываются обязательства,

ω – принятая предельная продолжительность жизни,

l_x – число лиц из 100000 родившихся, доживающих до возраста x .

Размер Пенсионных выплат Участнику за год на момент назначения пенсии определяется по следующей формуле:

$$P = Sm \frac{l_\pi}{\sum_{j=0}^{m\omega - m\pi} \frac{l_{\pi+j/m}}{(1+i)^{j/m}}}$$

где

P – размер Пенсионных выплат за год;

S – величина Пенсионных обязательств перед Участником на дату назначения пенсии;

m – количество Пенсионных выплат за год;

i – ставка инвестиционного дохода;

π – возраст, в котором назначается Негосударственная пенсия,

ω – принятая предельная продолжительность жизни,

I_x – число лиц из 100000 родившихся, доживающих до возраста x .

3.1.4. Методика расчета размеров Выкупных сумм

а) Размер выкупной суммы, выплачиваемой Вкладчику, рассчитывается в соответствии с условиями Пенсионного договора по следующей формуле:

$$\text{Свык.} = \sum S(t) \cdot a + \sum I(t) \cdot k - \sum \text{Суч.}$$

где:

Свык. – Выкупная сумма;

$S(t)$ – сумма пенсионных взносов Вкладчика, учтенная на пенсионных счетах Участников, на дату прекращения Пенсионного договора;

$I(t)$ – сумма распределенного инвестиционного дохода, учтенная на пенсионных счетах Участников, на дату прекращения Пенсионного договора;

Суч. – пенсионные суммы, учтенные на пенсионных счетах Участников, имеющих право требования по пенсионному договору по данной пенсионной схеме;

a , k – коэффициенты, применяемые для расчета составляющих выкупной суммы, выплачиваемой при расторжении пенсионного договора. Значения указанных коэффициентов ($0,9 \leq a \leq 1,0$; $0 \leq k \leq 1,0$) устанавливаются Пенсионным договором.

б) После наступления права требования по Пенсионному договору у Участника, выкупная сумма рассчитывается Участнику или правопреемнику (правопреемникам) Участника в соответствии с условиями Пенсионного договора по следующей формуле:

$$\text{Свык.} = S(t) \cdot a + I(t) \cdot k - D$$

где:

Свык. – Выкупная сумма;

$S(t)$ – сумма пенсионных взносов Вкладчика, учтенная на пенсионном счете, на дату прекращения Пенсионного договора;

$I(t)$ – сумма распределенного инвестиционного дохода на дату прекращения Пенсионного договора;

D – сумма выплаченных негосударственных пенсий на дату прекращения Пенсионного договора;

a , k – коэффициенты, применяемые для расчета составляющих выкупной суммы. Значения указанных коэффициентов ($0,9 \leq a \leq 1,0$; $0 \leq k \leq 1,0$) устанавливаются Пенсионным договором.

3.1.5. Порядок ведения Пенсионных счетов

Пенсионная схема предусматривает именную форму ведения Пенсионных счетов.

Пенсионные взносы учитываются на Именном пенсионном счете после осуществления всех предусмотренных Пенсионными правилами Фонда и Пенсионным договором отчислений.

Порядок ведения Пенсионных счетов установлен разделом 7 настоящих Пенсионных правил.

3.1.6. Правопреемство

Условия правопреемства по данной пенсионной схеме устанавливаются Пенсионным договором и положениями раздела 21 настоящих Правил.

Участник, после наступления права требования по Пенсионному договору на этапе накоплений, вправе назначить правопреемника, в пользу которого Фонд будет выполнять свои обязательства в случае его смерти.

Правопреемство на этапе выплат не предусматривается.

3.2. Пенсионная схема №2. «С установленными размерами Пенсионных взносов. Вкладчик – юридическое лицо. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного Пенсионным договором ряда лет (от 5-ти до 20-ти лет)»

3.2.1. Порядок внесения Пенсионных взносов Вкладчиками Фонда, их размеры, периодичность и продолжительность внесения

Пенсионные взносы перечисляются Вкладчиком в пользу одного или нескольких Участников и учитываются на Именных пенсионных счетах. Вкладчик - юридическое лицо.

Периодичность внесения Пенсионных взносов может быть ежемесячная, ежеквартальная, один раз в год. По согласованию с Фондом Вкладчику предоставляется право внесения Пенсионных взносов с иной периодичностью, а также право единовременного внесения Пенсионных взносов в размере расчетной стоимости пенсионных обязательств или ее части.

Продолжительность внесения Пенсионных взносов определяется временем от поступления первого Пенсионного взноса на расчетный счет Фонда до приобретения Участником пенсионных оснований на получение Негосударственной пенсии. Вкладчик имеет право вносить Пенсионные взносы в период выплат Негосударственных пенсий.

Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

- перечислением на расчетный счет Фонда (филиала) через любой банк;
- наличными в кассу Фонда;
- иными способами, предложенными Вкладчиком и согласованными с Фондом.

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

Пенсионным договором определяется выбранный Вкладчиком порядок и условия внесения Пенсионных взносов, их размеры, периодичность и продолжительность внесения.

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

Порядок возникновения у Участника права требования по Пенсионному договору устанавливается Пенсионным договором.

Назначение, оформление и выплата Негосударственной пенсии осуществляются в соответствии с разделом 9 настоящих Пенсионных правил.

Основаниями для оформления и выплаты Фондом Негосударственной пенсии являются:

- возникновение у Участника Пенсионных оснований;
- наличие у Участника права требования по Пенсионному договору;
- заявление Участника и/или распорядительное письмо Вкладчика.

Негосударственная пенсия выплачивается Участнику перечислением на счет в банке, указанный Участником. Участник имеет право выбрать иной способ выплат Негосударственной пенсии и согласовать его с Фондом. Расходы, связанные с выплатой Негосударственной пенсии, покрываются за счет средств Участника.

Периодичность выплат Негосударственных пенсий может быть:

- ежемесячная;
- ежеквартальная.

Пенсионным договором определяется выбранный Вкладчиком порядок и условия получения Негосударственных пенсий Участниками.

Размер пенсии определяется на основании актуарных расчетов.

Единовременная выплата Пенсионных сумм не допускается.

3.2.3. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда по Пенсионной схеме № 2

Размер обязательств Фонда равен остатку средств на Пенсионном счете, рассчитываемому по формуле:

$$S(t) = S(t_0) \cdot \frac{t-t_0}{365} \cdot (1+i_g) + \sum_{\tau=t_0}^{t-1} \left[(B(\tau) - P(\tau)) \cdot \frac{t-\tau}{365} \cdot (1+i_g) \right]$$

где

t – дата расчета Пенсионных обязательств;

t_0 – ближайшая к t дата (не совпадающая с t), по состоянию на которую начисляли инвестиционный доход на Пенсионные счета, ($t - t_0$ – число дней, прошедших с t_0 до момента расчета обязательств);

$S(t)$ – величина Пенсионных обязательств на дату t ;

$S(t_0)$ – величина Пенсионных обязательств на дату t_0 ;

$B(t)$ – суммарный размер всех поступлений (Пенсионных взносов и переводов Пенсионных обязательств) в день ϕ ;

$P(t)$ – суммарный размер всех выплат в день ϕ ;

i_g – норма доходности по данной Пенсионной схеме, установленная на год расчета Пенсионных обязательств.

Размер Пенсионных выплат Участнику за год на момент назначения Негосударственной пенсии определяется по следующей формуле:

$$P = \frac{Sm}{\sum_{j=0}^{mT-1} \frac{1}{(1+i)^{j/m}}}$$

где

P – размер Пенсионных выплат за год;

S – величина Пенсионных обязательств перед Участником на дату назначения Негосударственной пенсии;

T – продолжительность Пенсионных выплат в годах;

m – количество Пенсионных выплат за год;

i – ставка инвестиционного дохода.

Размер последней Пенсионной выплаты равен величине Пенсионных обязательств Фонда, рассчитанных на день начисления этой выплаты.

3.2.4. Методика расчета размеров Выкупных сумм

а) Размер выкупной суммы, выплачиваемой Вкладчику, рассчитывается в соответствии с условиями Пенсионного договора по следующей формуле:

$$\text{Свык.} = \sum S(t) \cdot a + \sum I(t) \cdot k - \sum \text{Суч.}$$

где:

Свык. – Выкупная сумма;

$S(t)$ – сумма пенсионных взносов Вкладчика, учтенная на пенсионных счетах Участников, на дату прекращения Пенсионного договора;

$I(t)$ – сумма распределенного инвестиционного дохода, учтенная на пенсионных счетах Участников, на дату прекращения Пенсионного договора;

Суч. – пенсионные суммы, учтенные на пенсионных счетах Участников, имеющих право требования по пенсионному договору по данной пенсионной схеме.

б) После наступления права требования по Пенсионному договору у Участника, выкупная сумма рассчитывается Участнику или правопреемнику (правопреемникам) Участника в соответствии с условиями Пенсионного договора по следующей формуле:

$$\text{Свык.} = S(t) \cdot a + I(t) \cdot k - D$$

где:

Свык. – Выкупная сумма;

$S(t)$ – сумма пенсионных взносов Вкладчика, учтенная на пенсионном счете, на дату прекращения Пенсионного договора;

$I(t)$ – сумма распределенного инвестиционного дохода на дату прекращения Пенсионного договора;

D – сумма выплаченных негосударственных пенсий на дату прекращения Пенсионного договора;

a , k – коэффициенты, применяемые для расчета составляющих выкупной суммы. Значения указанных коэффициентов ($0,9 \leq a \leq 1,0$; $0 \leq k \leq 1,0$) устанавливаются Пенсионным договором.

3.2.5. Порядок ведения Пенсионных счетов

Пенсионная схема предусматривает именную форму ведения Пенсионных счетов.

Пенсионные взносы учитываются на Именном пенсионном счете после осуществления всех предусмотренных Пенсионными правилами Фонда и Пенсионным договором отчислений.

Порядок ведения Пенсионных счетов установлен разделом 7 настоящих Пенсионных правил.

3.2.6. Правопреемство

Условия правопреемства по данной пенсионной схеме устанавливаются Пенсионным договором и положениями раздела 21 настоящих Правил.

Участник, после наступления права требования по Пенсионному договору, как на этапе накоплений, так и на этапе выплат, вправе назначить правопреемника, в пользу которого Фонд будет выполнять свои обязательства в случае его смерти.

3.3. Пенсионная схема №3. «С установленными размерами Пенсионных взносов. Солидарная. Вкладчик – юридическое лицо»

3.3.1. Порядок внесения Пенсионных взносов Вкладчиками Фонда, их размеры, периодичность и продолжительность внесения

Пенсионные взносы перечисляются Вкладчиком в пользу группы Участников и учитываются на Солидарном пенсионном счете Вкладчика. Вкладчик - юридическое лицо.

Вкладчик вправе предоставить Фонду Распорядительное письмо о персонификации счетов с указанием суммы денежных средств, перераспределяемых с солидарного пенсионного счета в пользу Участников, а также информацией, необходимой для открытия и ведения именного пенсионного счета Участника.

В случае заключения Вкладчиком договора в пользу одного Участника, при условии учета средств, полученных Фондом в качестве Пенсионных взносов, в рамках Именного пенсионного счета, открытого Фондом в пользу назначенного Вкладчиком Участника, Вкладчик имеет право уступить Участнику право требования по такому договору в соответствии с законодательством РФ. В этом случае Участник в момент совершения уступки требования обязан принять решение о перераспределении средств на свой Именной пенсионный счет, открытый по договору в котором он является Вкладчиком в свою пользу, по любой пенсионной схеме, определенной настоящими Правилами как Пенсионная схема, применяемая для вкладчиков – физических лиц, либо заявить о прекращении договора и намерении получить выкупную сумму.

Периодичность внесения Пенсионных взносов может быть ежемесячная, ежеквартальная, один раз в год. По согласованию с Фондом Вкладчику предоставляется право внесения Пенсионных взносов с иной периодичностью, а также право единовременного внесения Пенсионных взносов в размере расчетной стоимости пенсионных обязательств или ее части.

Пенсионные взносы вносятся Вкладчиком на протяжении действия Пенсионного договора.

Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

- перечислением на расчетный счет Фонда (филиала) через любой банк;
- наличными в кассу Фонда;
- иными способами, предложенными Вкладчиком и согласованными с Фондом.

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

Пенсионным договором определяется выбранный Вкладчиком порядок и условия внесения Пенсионных взносов, их размеры, периодичность и продолжительность внесения.

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

Выплата негосударственной пенсии осуществляется Фондом в зависимости от решения Вкладчика либо из средств, учтенных в рамках солидарного счета Вкладчика, либо из средств, перераспределенных по распоряжению Вкладчика в пользу Участника на его именной пенсионный счет.

При осуществлении выплат с Солидарного пенсионного счета Вкладчик Распорядительным письмом устанавливает размер, порядок, месяц и год начала выплаты негосударственной пенсии каждому Участнику.

Не менее чем за тридцать дней до первого числа месяца, определенного как месяц, с которого начинаются выплаты негосударственной пенсии Участнику, Вкладчик письменно извещает:

- Фонд – о назначении негосударственной пенсии Участнику;
- Участника – о назначении ему негосударственной пенсии, месяце, с которого начинаются ее выплаты, и о необходимости обратиться в Фонд для оформления негосударственной пенсии.

В письменном извещении Фонду Вкладчик указывает:

- фамилию, имя, отчество, пол и дату рождения Участника;
- месяц и год, с которого должна начаться выплата негосударственной пенсии;
- срок выплат (пожизненно или в течение определенного ряда лет от 5-ти до 20-ти лет);
- назначенный размер ежемесячной негосударственной пенсии.

Для оформления и получения негосударственной пенсии Участник или его доверенное лицо должны обратиться в Фонд с письменным заявлением. Назначение, оформление и выплата Негосударственной пенсии осуществляются в соответствии с разделом 9 настоящих Пенсионных правил.

На основании извещения Вкладчика и заявления Участника Фонд осуществляет расчет размера современной стоимости негосударственной пенсии с помощью актуарных расчетов.

Вкладчик вправе после назначения Участнику негосударственной пенсии принять решение об увеличении срока пенсионных выплат на любой срок, включая пожизненные пенсионные выплаты, и/или увеличении размера ежемесячной негосударственной пенсии. О своем решении Вкладчик письменно извещает Фонд и Участника.

В письменном извещении Фонду Вкладчик указывает:

- фамилию, имя, отчество, пол и дату рождения Участника;
- период, на который увеличиваются пенсионные выплаты, и/или назначенный размер ежемесячной негосударственной пенсии.

Изменение срока и/или размера пенсионных выплат Участнику может осуществляться неоднократно. Оформление изменений производится Фондом в течение 30 рабочих дней с даты получения соответствующего письменного извещения Вкладчика.

Если средств, учтенных в рамках солидарного пенсионного счета Вкладчика, сформированных за счет пенсионных взносов данного Вкладчика и дохода от их размещения, за вычетом выплаченных негосударственных пенсий, недостаточно для покрытия современной стоимости уже назначенных негосударственных пенсий, Фонд вправе отказать Вкладчику в исполнении извещений о выплате пенсий новым Участникам и/или извещений об изменении срока и/или размера пенсионных выплат Участникам, а выплату уже назначенных пенсий вести до исчерпания средств, учтенных в рамках солидарного счета (частичный отказ Фонда от исполнения встречного обязательства по пенсионному договору в результате неполного исполнения Вкладчиком своих обязательств).

При осуществлении выплат с Именного пенсионного счета Вкладчик Распорядительным письмом устанавливает размер, порядок, месяц и год начала выплаты негосударственной пенсии каждому Участнику.

Фонд, на основании Распорядительного письма и при условии достаточности средств на солидарном пенсионном счете проводит персонификацию счетов.

Негосударственная пенсия выплачивается Участнику путем перечисления на счет в банке, указанный Участником. Участник имеет право выбрать иной способ выплат Негосударственной пенсии и согласовать его с Фондом. Расходы, связанные с выплатой Негосударственной пенсии, покрываются за счет средств Участника.

Оформление негосударственной пенсии и первая ее выплата производятся Фондом в течение 30 рабочих дней с даты получения заявления. При этом в первой выплате Фонд выплачивает всю сумму пенсии, начиная с месяца, определенного Вкладчиком как месяц начала выплаты Негосударственной пенсии данному Участнику.

Участник не вправе требовать от Фонда изменения условий пенсионного обеспечения путем перехода на другую пенсионную схему.

Порядок индексации негосударственных пенсий по настоящей схеме определяется Пенсионным договором.

При расторжении Пенсионного договора Фонд обязан по желанию Вкладчика:

- выплатить ему Выкупную сумму или перевести ее в другой негосударственный пенсионный фонд;
- распределить сумму средств, отраженных на Солидарном пенсионном счете, на Именные пенсионные счета Участников в соответствии с Распорядительным письмом Вкладчика.

Пенсионным договором и Распорядительным письмом Вкладчика определяется выбранный Вкладчиком порядок и условия получения Негосударственных пенсий Участниками.

3.3.3. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда по Пенсионной схеме №3

Размер обязательств Фонда равен остатку средств на Пенсионном счете, рассчитываемому по формуле:

$$S(t) = S(t_0) \cdot \frac{t-t_0}{365} \cdot (1+i_g) + \sum_{\tau=t_0}^{t-1} \left[(B(\tau) - P(\tau)) \cdot \frac{t-\tau}{365} \cdot (1+i_g) \right]$$

где

t – дата расчета Пенсионных обязательств;

t_0 – ближайшая к t дата (не совпадающая с t), по состоянию на которую начисляли инвестиционный доход на Пенсионные счета, ($t - t_0$ – число дней, прошедших с t_0 до момента расчета обязательств);

$S(t)$ – величина Пенсионных обязательств на дату t ;

$S(t_0)$ – величина Пенсионных обязательств на дату t_0 ;

$B(t)$ – суммарный размер всех поступлений (Пенсионных взносов и переводов Пенсионных обязательств) в день ϕ ;

$P(t)$ – суммарный размер всех выплат в день ϕ ;

i_g – норма доходности по данной Пенсионной схеме, установленная на год расчета Пенсионных обязательств.

3.3.4. Методика расчета размеров Выкупных сумм

а) Размер выкупной суммы, выплачиваемой Вкладчику, рассчитывается в соответствии с условиями Пенсионного договора рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{Свык.} = S(t) \cdot a + I(t) \cdot k - D - \text{Суч.}$$

где:

Свык. – Выкупная сумма;

$S(t)$ – сумма пенсионных взносов Вкладчика, учтенная на солидарном пенсионном счете, на дату прекращения Пенсионного договора;

$I(t)$ – сумма распределенного инвестиционного дохода, учтенная на солидарном пенсионном счете, на дату прекращения Пенсионного договора;

D – сумма выплаченных негосударственных пенсий с Солидарного пенсионного счета;

Суч. – пенсионные суммы, учтенные на пенсионных счетах Участников, имеющих право требования по пенсионному договору по данной пенсионной схеме;

a , k – коэффициенты, применяемые для расчета составляющих выкупной суммы, выплачиваемой при расторжении пенсионного договора. Значения указанных коэффициентов ($0,9 \leq a \leq 1,0$; $0 \leq k \leq 1,0$) устанавливаются Пенсионным договором.

б) Размер выкупной суммы при прекращении пенсионного договора на этапе накопления, в случае состоявшейся уступки требования от Вкладчика к Участнику рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{Свык.} = S(t) \cdot a + I(t) \cdot k$$

где:

Свык. – Выкупная сумма;

$S(t)$ – сумма пенсионных взносов Вкладчика, учтенная на пенсионном счете, на дату прекращения Пенсионного договора;

$I(t)$ – сумма распределенного инвестиционного дохода на дату прекращения Пенсионного договора;

a , k – коэффициенты, применяемые для расчета составляющих выкупной суммы. Значения указанных коэффициентов ($0,9 \leq a \leq 1,0$; $0 \leq k \leq 1,0$) устанавливаются Пенсионным договором.

3.3.5. Порядок ведения Пенсионных счетов

Пенсионная схема предусматривает солидарную и именную форму ведения Пенсионных счетов.

Пенсионные взносы учитываются на Солидарном пенсионном счете после осуществления всех предусмотренных Пенсионными правилами Фонда и Пенсионным договором отчислений.

Порядок ведения Пенсионных счетов установлен разделом 7 настоящих Правил.

3.3.6. Правопреемство

Данной Пенсионной схемой правопреемство не предусматривается.

3.4. Пенсионная схема № 4. «С установленными размерами Пенсионных выплат. Вкладчик – юридическое лицо. Пенсионные выплаты производятся пожизненно»

3.4.1. Порядок внесения Пенсионных взносов Вкладчиками Фонда, их размеры, периодичность и продолжительность внесения

Пенсионные взносы перечисляются Вкладчиком в пользу одного или нескольких Участников и учитываются на Именных пенсионных счетах. Вкладчик - юридическое лицо.

Размер Пенсионных взносов определяется с помощью актуарных расчетов исходя из условий перечисления Пенсионных взносов и выплаты Негосударственной пенсии. Пенсионным договором устанавливается график платежей и условия уплаты Пенсионных взносов.

Невыполнение Вкладчиком установленного графика платежей и условий уплаты Пенсионных взносов влечет за собой изменение обязательств Фонда.

Периодичность внесения Пенсионных взносов может быть ежемесячная, ежеквартальная, один раз в год. По согласованию с Фондом Вкладчику предоставляется право единовременного внесения Пенсионных взносов в размере расчетной стоимости пенсионных обязательств.

Продолжительность внесения Пенсионных взносов определяется временем от поступления первого Пенсионного взноса на расчетный счет Фонда до приобретения Участником пенсионных оснований на получение Негосударственной пенсии. Вкладчик имеет право вносить Пенсионные взносы в период выплат Негосударственных пенсий.

Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

- перечислением на расчетный счет Фонда (филиала) через любой банк;
- наличными в кассу Фонда;
- иными способами, предложенными Вкладчиком и согласованными с Фондом.

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

В Пенсионном договоре устанавливается размер Негосударственной пенсии, период и периодичность ее выплаты, а также размер Пенсионного взноса, период и периодичность его внесения Вкладчиком.

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

Порядок возникновения у Участника права требования по Пенсионному договору устанавливается Пенсионным договором.

Назначение, оформление и выплата Негосударственной пенсии осуществляются в соответствии с разделом 9 настоящих Пенсионных правил.

Основаниями для оформления и выплаты Фондом негосударственной пенсии являются:

- возникновение у Участника Пенсионных оснований
- наличие у Участника права требования по Пенсионному договору;
- заявление Участника и/или распорядительное письмо Вкладчика.

Негосударственная пенсия выплачивается Участнику перечислением на счет в банке, указанный Участником. Участник имеет право выбрать иной способ выплат Негосударственной пенсии и согласовать его с Фондом. Расходы, связанные с выплатой Негосударственной пенсии, покрываются за счет средств Участника.

Периодичность выплат негосударственных пенсий может быть:

- ежемесячная;
- ежеквартальная.

Пенсионным договором определяется выбранный Вкладчиком размер, порядок и условия получения Негосударственных пенсий Участниками.

При соблюдении Вкладчиком графика уплаты Пенсионных взносов и при наступлении у Участника, имеющего право требования по Пенсионному договору, Пенсионных оснований Фонд назначает Негосударственную пенсию не ниже установленного размера, указанного в Пенсионном договоре.

В случае, когда Пенсионная сумма превышает сумму, достаточную для назначения Участнику Негосударственной пенсии установленного размера, размер Негосударственной пенсии определяется на основании актуарных расчетов в зависимости от Пенсионной суммы, а также пола Участника и возраста получения им Пенсионных оснований.

В случаях, когда Вкладчиком нарушены условия внесения Пенсионных взносов, в результате чего Фонд не смог сформировать необходимую Пенсионную сумму в пользу Участника, позволяющую осуществлять пожизненные пенсионные выплаты в размере не ниже установленного Пенсионным договором, Фонд имеет право выплачивать Негосударственную пенсию Участнику на условиях Пенсионной схемы №2.

Продолжительность Пенсионных выплат по данной Пенсионной схеме устанавливается только на период жизни Участника.

Единовременная выплата Пенсионных сумм не допускается.

3.4.3. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда по Пенсионной схеме №4

Рекомендуемый размер s суммы пенсионных взносов за год определяется, исходя из желаемого размера негосударственной пенсии, и рассчитывается по следующей формуле:

$$s = k \cdot \frac{P}{m} \cdot \frac{\left((1+i)^{\frac{1}{k}} - 1 \right) \cdot \sum_{j=0}^{m\omega - m\pi} \frac{l_{\pi + \frac{j}{m}}}{(1+i)^{\frac{j}{m}}}}{\left((1+i)^t - 1 \right) \cdot l_{\pi}}$$

где:

P – размер выплат негосударственной пенсии за год;

m – число выплат негосударственной пенсии в год;

ω – принятая предельная продолжительность жизни;

π – пенсионный возраст;

l_x – число лиц из 100000 родившихся, доживающих до возраста x ;

k – число пенсионных взносов за год;

t – длительность периода уплаты пенсионных взносов в годах;

i – ставка дохода за год.

Размер обязательств Фонда на этапе накопления равен остатку средств на Пенсионном счете, рассчитываемому по формуле:

$$S(t) = S(t_0) \cdot \frac{t - t_0}{365} \cdot (1 + i_g) + \sum_{\tau=t_0}^{t-1} \left[B(\tau) \cdot \frac{t - \tau}{365} \cdot (1 + i_g) \right]$$

где

t – дата расчета Пенсионных обязательств;

t_0 – ближайшая к t дата (не совпадающая с t), по состоянию на которую начисляли инвестиционный доход на Пенсионные счета, ($t - t_0$ – число дней, прошедших с t_0 до момента расчета обязательств);

$S(t)$ – величина Пенсионных обязательств на дату t ;

$S(t_0)$ – величина Пенсионных обязательств на дату t_0 ;

$B(t)$ – суммарный размер всех поступлений (Пенсионных взносов и переводов Пенсионных обязательств) в день ϕ ;

i_g – норма доходности по данной Пенсионной схеме, установленная на год расчета Пенсионных обязательств.

На этапе выплат размер обязательств перед Участником V рассчитывается по формуле:

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

где

P – размер Пенсионных выплат за год;

m – количество Пенсионных выплат за год;

i – расчетная ставка инвестиционного дохода;

x – возраст Участника, в котором рассчитываются обязательства,

ω – принятая предельная продолжительность жизни,

l_x – число лиц из 100000 родившихся, доживающих до возраста x .

Размер Пенсионных выплат Участнику за год на момент назначения Негосударственной пенсии определяется по следующей формуле:

$$P = Sm \frac{l_\pi}{\sum_{j=0}^{m\omega - m\pi} \frac{l_{\pi+j/m}}{(1+i)^{j/m}}}$$

где

P – размер Пенсионных выплат за год;

S – величина Пенсионных обязательств перед Участником на дату назначения Негосударственной пенсии;

m – количество Пенсионных выплат за год;

i – ставка инвестиционного дохода;

π – возраст, в котором назначается Негосударственная пенсия,

ω – принятая предельная продолжительность жизни,

l_x – число лиц из 100000 родившихся, доживающих до возраста x .

3.4.4. Методика расчета размеров Выкупных сумм

а) Размер выкупной суммы, выплачиваемой Вкладчику, рассчитывается в соответствии с условиями Пенсионного договора по следующей формуле:

$$\text{Свык.} = \sum S(t) \cdot a + \sum I(t) \cdot k - \sum \text{Суч.}$$

где:

Свык. – Выкупная сумма;

$S(t)$ – сумма пенсионных взносов Вкладчика, учтенная на пенсионных счетах Участников, на дату прекращения Пенсионного договора;

$I(t)$ – сумма распределенного инвестиционного дохода, учтенная на пенсионных счетах Участников, на дату прекращения Пенсионного договора;

Суч. – пенсионные суммы, учтенные на пенсионных счетах Участников, имеющих право требования по пенсионному договору по данной пенсионной схеме;

a , k – коэффициенты, применяемые для расчета составляющих выкупной суммы, выплачиваемой при расторжении пенсионного договора. Значения указанных коэффициентов ($0,9 \leq a \leq 1,0$; $0 \leq k \leq 1,0$) устанавливаются Пенсионным договором.

б) После наступления права требования по Пенсионному договору у Участника, выкупная сумма рассчитывается Участнику или правопреемнику (правопреемникам) Участника в соответствие с условиями Пенсионного договора по следующей формуле:

$$\text{Свык.} = S(t) \cdot a + I(t) \cdot k - D$$

где:

Свык. – Выкупная сумма;

$S(t)$ – сумма пенсионных взносов Вкладчика, учтенная на пенсионном счете, на дату прекращения Пенсионного договора;

$I(t)$ – сумма распределенного инвестиционного дохода на дату прекращения Пенсионного договора;

D – сумма выплаченных негосударственных пенсий на дату прекращения Пенсионного договора;

a , k – коэффициенты, применяемые для расчета составляющих выкупной суммы. Значения указанных коэффициентов ($0,9 \leq a \leq 1,0$; $0 \leq k \leq 1,0$) устанавливаются Пенсионным договором.

3.4.5. Порядок ведения Пенсионных счетов

Пенсионная схема предусматривает именную форму ведения Пенсионных счетов.

Пенсионные взносы учитываются на Именном пенсионном счете после осуществления всех предусмотренных Пенсионными правилами Фонда и Пенсионным договором отчислений.

Порядок ведения Пенсионных счетов установлен разделом 7 настоящих Правил.

3.4.6. Правопреемство

Условия правопреемства по данной пенсионной схеме устанавливаются Пенсионным договором и положениями раздела 21 настоящих Правил.

Участник, в случае наступления права требования по Пенсионному договору на этапе накоплений, вправе назначить правопреемника, в пользу которого Фонд будет выполнять свои обязательства в случае его смерти.

Правопреемство на этапе выплат не предусматривается.

3.5. Пенсионная схема №5 «С установленными размерами Пенсионных выплат. Вкладчик – юридическое лицо. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного Пенсионным договором ряда лет (от 5-ти до 20-ти лет)»

3.5.1. Порядок внесения Пенсионных взносов Вкладчиками Фонда, их размеры, периодичность и продолжительность внесения

Пенсионные взносы перечисляются Вкладчиком в пользу одного или нескольких Участников и учитываются на Именных пенсионных счетах. Вкладчик - юридическое лицо.

Размер Пенсионных взносов определяется с помощью актуарных расчетов исходя из условий перечисления Пенсионных взносов и выплаты Негосударственной пенсии. Пенсионным договором устанавливается график платежей и условия уплаты Пенсионных взносов.

Невыполнение Вкладчиком установленного графика платежей и условий уплаты Пенсионных взносов влечет за собой изменение обязательств Фонда.

Периодичность внесения Пенсионных взносов может быть ежемесячная, ежеквартальная, один раз в год. По согласованию с Фондом Вкладчику предоставляется право единовременного внесения Пенсионных взносов в размере расчетной стоимости пенсионных обязательств.

Продолжительность внесения Пенсионных взносов определяется временем от поступления первого Пенсионного взноса на расчетный счет Фонда до приобретения Участником пенсионных оснований на получение Негосударственной пенсии. Вкладчик имеет право вносить Пенсионные взносы в период выплат Негосударственных пенсий.

Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

- перечислением на расчетный счет Фонда (филиала) через любой банк;
- наличными в кассу Фонда;
- иными способами, предложенными Вкладчиком и согласованными с Фондом.

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

В Пенсионном договоре устанавливается размер Негосударственной пенсии, период и периодичность ее выплаты, а также размер Пенсионного взноса, период и периодичность его внесения Вкладчиком.

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

Порядок возникновения у Участника права требования по Пенсионному договору устанавливается Пенсионным договором.

Назначение, оформление и выплата Негосударственной пенсии осуществляются в соответствии с разделом 9 настоящих Пенсионных правил.

Основаниями для оформления и выплаты Фондом негосударственной пенсии являются:

- возникновение у Участника Пенсионных оснований
- наличие у Участника права требования по Пенсионному договору;
- заявление Участника и/или распорядительное письмо Вкладчика.

Негосударственная пенсия выплачивается Участнику перечислением на счет в банке, указанный Участником. Участник имеет право выбрать иной способ выплат Негосударственной пенсии и согласовать его с Фондом. Расходы, связанные с выплатой Негосударственной пенсии, покрываются за счет средств Участника.

Периодичность выплат негосударственных пенсий может быть:

- ежемесячная;
- ежеквартальная.

Пенсионным договором определяется выбранный Вкладчиком размер, порядок и условия получения Негосударственных пенсий Участниками.

При соблюдении Вкладчиком графика уплаты Пенсионных взносов и при наступлении у Участника, имеющего право требования по пенсионному договору, Пенсионных оснований Фонд назначает Негосударственную пенсию не ниже установленного размера, указанного в Пенсионном договоре.

В случае, когда Пенсионная сумма превышает сумму, достаточную для назначения Участнику Негосударственной пенсии установленного размера, размер Негосударственной пенсии определяется на основании актуарных расчетов в зависимости от Пенсионной суммы и условий Пенсионного договора.

В случаях, когда Вкладчиком нарушены условия внесения Пенсионных взносов, в результате чего Фонд не смог сформировать необходимую Пенсионную сумму в пользу Участника, позволяющую осуществлять пенсионные выплаты в течение установленного периода и в размере не ниже установленного Пенсионным договором, Фонд имеет право выплачивать Негосударственную пенсию на условиях Пенсионной схемы №2.

Единовременная выплата Пенсионных сумм не допускается.

3.5.3. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда по Пенсионной схеме №5

Рекомендуемый размер s суммы пенсионных взносов за год определяется, исходя из желаемого размера, длительности и периодичности выплат негосударственной пенсии, и рассчитывается по следующей формуле:

$$s = k \cdot \frac{P}{m} \cdot \left(\frac{\left((1+i)^{\frac{1}{k}} - 1 \right) \cdot \left(1 - (1+i)^{-T} \right)}{\left(1 - (1+i)^{-\frac{1}{m}} \right) \cdot \left((1+i)^t - 1 \right)} \right)$$

где:

P – размер выплат негосударственной пенсии за год;

m – число выплат негосударственной пенсии в год;

T – длительность периода выплаты негосударственной пенсии в годах;

k – число пенсионных взносов за год;

t – длительность периода уплаты пенсионных взносов в годах;

i – ставка дохода за год.

Размер обязательств Фонда равен остатку средств на Пенсионном счете, рассчитываемому по формуле:

$$S(t) = S(t_0) \cdot \frac{t-t_0}{365} \cdot (1+i_g) + \sum_{\tau=t_0}^{t-1} \left[(B(\tau) - P(\tau)) \cdot \frac{t-\tau}{365} \cdot (1+i_g) \right]$$

где

t – дата расчета Пенсионных обязательств;

t_0 – ближайшая к t дата (не совпадающая с t), по состоянию на которую начисляли инвестиционный доход на Пенсионные счета, ($t - t_0$ – число дней, прошедших с t_0 до момента расчета обязательств);

$S(t)$ – величина Пенсионных обязательств на дату t ;

$S(t_0)$ – величина Пенсионных обязательств на дату t_0 ;

$B(t)$ – суммарный размер всех поступлений (Пенсионных взносов и переводов Пенсионных обязательств) в день ϕ ;

$P(t)$ – суммарный размер всех выплат в день ϕ ;

i_g – норма доходности по данной Пенсионной схеме, установленная на год расчета Пенсионных обязательств.

Размер Пенсионных выплат Участнику за год на момент назначения Негосударственной пенсии определяется по следующей формуле:

$$P = \frac{Sm}{\sum_{j=0}^{mT-1} \frac{1}{(1+i)^{j/m}}}$$

где

P – размер Пенсионных выплат за год;

S – величина Пенсионных обязательств перед Участником на дату назначения Негосударственной пенсии;

T – продолжительность Пенсионных выплат в годах;

m – количество Пенсионных выплат за год;

i – ставка инвестиционного дохода.

Размер последней Пенсионной выплаты равен величине Пенсионных обязательств Фонда, рассчитанных на день начисления этой выплаты.

3.5.4. Методика расчета размеров Выкупных сумм

а) Размер выкупной суммы, выплачиваемой Вкладчику, рассчитывается в соответствии с условиями Пенсионного договора по следующей формуле:

$$\text{Свык.} = \sum S(t) \cdot a + \sum I(t) \cdot k - \sum \text{Суч.}$$

где:

Свык. – Выкупная сумма;

$S(t)$ – сумма пенсионных взносов Вкладчика, учтенная на пенсионных счетах Участников, на дату прекращения Пенсионного договора;

$I(t)$ – сумма распределенного инвестиционного дохода, учтенная на пенсионных счетах Участников, на дату прекращения Пенсионного договора;

Суч. – пенсионные суммы, учтенные на пенсионных счетах Участников, имеющих право требования по пенсионному договору по данной пенсионной схеме;

a, k – коэффициенты, применяемые для расчета составляющих выкупной суммы, выплачиваемой при расторжении пенсионного договора. Значения указанных коэффициентов ($0,9 \leq a \leq 1,0$; $0 \leq k \leq 1,0$) устанавливаются Пенсионным договором.

б) После наступления права требования по Пенсионному договору у Участника, выкупная сумма рассчитывается Участнику или правопреемнику (правопреемникам) Участника в соответствие с условиями Пенсионного договора по следующей формуле:

$$\text{Свык.} = S(t) \cdot a + I(t) \cdot k - D$$

где:

Свык. – Выкупная сумма;

$S(t)$ – сумма пенсионных взносов Вкладчика, учтенная на пенсионном счете, на дату прекращения Пенсионного договора;

$I(t)$ – сумма распределенного инвестиционного дохода на дату прекращения Пенсионного договора;

D – сумма выплаченных негосударственных пенсий на дату прекращения Пенсионного договора;

a, k – коэффициенты, применяемые для расчета составляющих выкупной суммы. Значения указанных коэффициентов ($0,9 \leq a \leq 1,0$; $0 \leq k \leq 1,0$) устанавливаются Пенсионным договором.

3.5.5. Порядок ведения Пенсионных счетов

Пенсионная схема предусматривает именную форму ведения Пенсионных счетов.

Пенсионные взносы учитываются на Именном пенсионном счете после осуществления всех предусмотренных Пенсионными правилами Фонда и Пенсионным договором отчислений.

Порядок ведения Пенсионных счетов установлен разделом 7 настоящих Пенсионных правил.

3.5.6. Правопреемство

Условия правопреемства по данной пенсионной схеме устанавливаются Пенсионным договором и положениями раздела 21 настоящих Правил.

Участник, в случае наступления права требования по Пенсионному договору, как на этапе накоплений, так и на этапе выплат, вправе назначить правопреемника, в пользу которого Фонд будет выполнять свои обязательства в случае его смерти.

3.6. Пенсионная схема №6. «С установленными размерами Пенсионных взносов. Вкладчик – физическое лицо. Пенсионные выплаты производятся пожизненно»

3.6.1. Порядок внесения Пенсионных взносов Вкладчиками Фонда, их размеры, периодичность и продолжительность внесения

Пенсионные взносы перечисляются Вкладчиком в пользу Участника и учитываются на Именном пенсионном счете. Участник может выступить Вкладчиком в свою пользу. Вкладчик - физическое лицо.

В случае смерти Участника в период накопления Вкладчик может по собственному выбору либо сам стать Участником, либо назначить нового Участника, либо расторгнуть Пенсионный договор.

Периодичность внесения Пенсионных взносов может быть ежемесячная, ежеквартальная, один раз в год. По согласованию с Фондом Вкладчику предоставляется право внесения Пенсионных взносов с иной периодичностью, а также право одновременного внесения Пенсионных взносов в размере расчетной стоимости пенсионных обязательств или ее части.

Продолжительность внесения Пенсионных взносов определяется временем от поступления первого Пенсионного взноса на расчетный счет Фонда до возникновения у Участника права требования по Пенсионному договору. Вкладчик имеет право вносить Пенсионные взносы в период выплат Негосударственных пенсий.

Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

- перечислением на расчетный счет Фонда (филиала) через любой банк;
- перечислением на расчетный счет Фонда (филиала) через бухгалтерию предприятия, на котором работает Вкладчик, по письменному заявлению Вкладчика об удержании Пенсионных взносов из его заработной платы;
- наличными в кассу Фонда;
- иными способами, предложенными Вкладчиком и согласованными с Фондом.

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

Пенсионным договором определяется порядок и условия внесения Пенсионных взносов, их размеры, периодичность и продолжительность внесения.

3.6.2. Порядок получения Участником Фонда Негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат

Порядок возникновения у Участника права требования по Пенсионному договору устанавливается Пенсионным договором.

Назначение, оформление и выплата Негосударственной пенсии осуществляются в соответствии с разделом 9 настоящих Пенсионных правил.

Основаниями для оформления и выплаты Фондом Негосударственной пенсии являются:

- возникновение у Участника пенсионных оснований;
- наличие у Участника права требования по Пенсионному договору;
- заявление Участника.

Негосударственная пенсия выплачивается Участнику перечислением на счет в банке, указанный Участником. Участник имеет право выбрать иной способ выплат Негосударственной пенсии и согласовать его с Фондом. Расходы, связанные с выплатой Негосударственной пенсии, покрываются за счет средств Участника.

Периодичность выплат Негосударственных пенсий может быть:

- ежемесячная;
- ежеквартальная.

Пенсионным договором определяется порядок и условия получения Негосударственных пенсий Участником.

Размер Негосударственной пенсии определяется с помощью актуарных расчетов.

В случаях, когда Вкладчиком нарушены условия внесения Пенсионных взносов, в результате чего Фонд не смог сформировать необходимые резервы в пользу Участника, позволяющие осуществлять пожизненные пенсионные выплаты в размере не ниже установленного законодательством Российской Федерации, Фонд имеет право выплачивать Негосударственную пенсию на условиях Пенсионной схемы №7.

Продолжительность Пенсионных выплат по данной Пенсионной схеме устанавливается только на период жизни Участника.

Единовременная выплата Пенсионных сумм не допускается.

3.6.3. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда по Пенсионной схеме №6

Размер обязательств Фонда равен остатку средств на Пенсионном счете, рассчитываемому по формуле:

$$S(t) = S(t_0) \cdot \frac{t - t_0}{365} \cdot (1 + i_g) + \sum_{\tau=t_0}^{t-1} \left[B(\tau) \cdot \frac{t - \tau}{365} \cdot (1 + i_g) \right]$$

где

t – дата расчета Пенсионных обязательств;

t_0 – ближайшая к t дата (не совпадающая с t), по состоянию на которую начисляли инвестиционный доход на Пенсионные счета, ($t - t_0$ – число дней, прошедших с t_0 до момента расчета обязательств);

$S(t)$ – величина Пенсионных обязательств на дату t ;

$S(t_0)$ – величина Пенсионных обязательств на дату t_0 ;

$B(t)$ – суммарный размер всех поступлений (Пенсионных взносов и переводов Пенсионных обязательств) в день ϕ ;

i_g – норма доходности по данной Пенсионной схеме, установленная на год расчета Пенсионных обязательств.

На этапе выплат размер обязательств перед Участником V рассчитывается по формуле:

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

где

P – размер Пенсионных выплат за год;

m – количество Пенсионных выплат за год;

i – расчетная ставка инвестиционного дохода;

x – возраст Участника, в котором рассчитываются обязательства,

ω – принятая предельная продолжительность жизни,

l_x – число лиц из 100000 родившихся, доживающих до возраста x .

Размер Пенсионных выплат Участнику за год на момент назначения пенсии определяется по следующей формуле:

$$P = Sm \frac{l_{\pi}}{\sum_{j=0}^{m\omega - m\pi} \frac{l_{\pi + j/m}}{(1+i)^{j/m}}}$$

где

P – размер Пенсионных выплат за год;

S – величина Пенсионных обязательств перед Участником на дату назначения пенсии;

m – количество Пенсионных выплат за год;

i – ставка инвестиционного дохода;

π – возраст, в котором назначается Негосударственная пенсия,

ω – принятая предельная продолжительность жизни,

l_x – число лиц из 100000 родившихся, доживающих до возраста x .

3.6.4. Методика расчета размеров Выкупных сумм

а) До наступления права требования по Пенсионному договору у Участника, выкупная сумма рассчитывается Вкладчику или правопреемнику (правопреемникам) Вкладчика в соответствии с условиями Пенсионного договора по следующей формуле:

$$\text{Свык.} = S(t) \cdot a + I(t) \cdot k$$

где:

Свык. – Выкупная сумма;

$S(t)$ – сумма пенсионных взносов Вкладчика, учтенная на пенсионном счете, на дату прекращения Пенсионного договора;

$I(t)$ – сумма распределенного инвестиционного дохода на дату прекращения Пенсионного договора;

a, k – коэффициенты, применяемые для расчета составляющих выкупной суммы. Значения указанных коэффициентов ($0,9 \leq a \leq 1,0$; $0 \leq k \leq 1,0$) устанавливаются Пенсионным договором.

б) После наступления права требования по Пенсионному договору у Участника, выкупная сумма рассчитывается Участнику или правопреемнику (правопреемникам) Участника в соответствии с условиями Пенсионного договора по следующей формуле:

$$\text{Свык.} = S(t) \cdot a + I(t) \cdot k - D$$

где:

Свык. – Выкупная сумма;

$S(t)$ – сумма пенсионных взносов Вкладчика, учтенная на пенсионном счете, на дату прекращения Пенсионного договора;

$I(t)$ – сумма распределенного инвестиционного дохода на дату прекращения Пенсионного договора;

D – сумма выплаченных негосударственных пенсий на дату прекращения Пенсионного договора;

a, k – коэффициенты, применяемые для расчета составляющих выкупной суммы. Значения указанных коэффициентов ($0,9 \leq a \leq 1,0$; $0 \leq k \leq 1,0$) устанавливаются Пенсионным договором.

3.6.5. Порядок ведения Пенсионных счетов

Пенсионная схема предусматривает именную форму ведения Пенсионных счетов.

Пенсионные взносы учитываются на Именном пенсионном счете после осуществления всех предусмотренных Пенсионными правилами Фонда и Пенсионным договором отчислений.

Порядок ведения Пенсионных счетов установлен разделом 7 настоящих Пенсионных правил.

3.6.6. Правопреемство

Условия правопреемства по данной пенсионной схеме устанавливаются Пенсионным договором и положениями раздела 21 настоящих Правил.

Правопреемником по договору в пользу третьего лица является Участник.

Участник, после наступления права требования по Пенсионному договору на этапе накоплений, вправе назначить правопреемника, в пользу которого Фонд будет выполнять свои обязательства в случае его смерти.

Правопреемство на этапе выплат не предусматривается.

3.7. Пенсионная схема № 7. «С установленными размерами Пенсионных взносов. Вкладчик – физическое лицо. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного Пенсионным договором ряда лет (от 1-го года до 20-ти лет)»

3.7.1. Порядок внесения Пенсионных взносов Вкладчиками Фонда, их размеры, периодичность и продолжительность внесения

Пенсионные взносы перечисляются Вкладчиком в пользу Участника и учитываются на Именном пенсионном счете. Участник может выступать Вкладчиком в свою пользу. Вкладчик - физическое лицо.

В случае смерти Участника в период накопления Вкладчик может по собственному выбору либо сам стать Участником, либо назначить нового Участника, либо расторгнуть Пенсионный договор.

Периодичность внесения Пенсионных взносов может быть ежемесячная, ежеквартальная, один раз в год. По согласованию с Фондом Вкладчику предоставляется право внесения Пенсионных взносов с иной периодичностью, а также право единовременного внесения Пенсионных взносов в размере расчетной стоимости пенсионных обязательств или ее части.

Продолжительность внесения Пенсионных взносов определяется временем от поступления первого Пенсионного взноса на расчетный счет Фонда до приобретения Участником пенсионных оснований на получение Негосударственной пенсии. Вкладчик имеет право вносить Пенсионные взносы в период выплат Негосударственных пенсий.

Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

- перечислением на расчетный счет Фонда (филиала) через любой банк;
- перечислением на расчетный счет Фонда (филиала) через бухгалтерию предприятия, на котором работает Вкладчик, по письменному заявлению Вкладчика об удержании Пенсионных взносов из его заработной платы;
- наличными в кассу Фонда;
- иными способами, предложенными Вкладчиком и согласованными с Фондом.

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

Пенсионным договором определяется порядок и условия внесения Пенсионных взносов, их размеры, периодичность и продолжительность внесения.

3.7.2. Порядок получения Участником Фонда Негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат

Порядок возникновения у Участника права требования по Пенсионному договору устанавливается Пенсионным договором.

Назначение, оформление и выплата Негосударственной пенсии осуществляются в соответствии с разделом 9 настоящих Пенсионных правил.

Основаниями для оформления и выплаты Фондом Негосударственной пенсии являются:

- возникновение у Участника Пенсионных оснований;
- наличие у Участника права требования по Пенсионному договору;
- заявление Участника.

Негосударственная пенсия выплачивается Участнику перечислением на счет в банке, указанный Участником. Участник имеет право выбрать иной способ выплат Негосударственной пенсии и согласовать его с Фондом. Расходы, связанные с выплатой Негосударственной пенсии, покрываются за счет средств Участника.

Периодичность выплат Негосударственных пенсий может быть:

- ежемесячная;
- ежеквартальная.

Пенсионным договором определяется порядок и условия получения Негосударственных пенсий Участником.

Размер пенсии определяется с помощью актуарных расчетов.

Единовременная выплата Пенсионных сумм не допускается.

3.7.3. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда по Пенсионной схеме №7

Размер обязательств Фонда равен остатку средств на Пенсионном счете, рассчитываемому по формуле:

$$S(t) = S(t_0) \cdot \frac{t-t_0}{365} \cdot (1+i_g) + \sum_{\tau=t_0}^{t-1} \left[(B(\tau) - P(\tau)) \cdot \frac{t-\tau}{365} \cdot (1+i_g) \right]$$

где

t – дата расчета Пенсионных обязательств;

t_0 – ближайшая к t дата (не совпадающая с t), по состоянию на которую начисляли инвестиционный доход на Пенсионные счета, ($t - t_0$ – число дней, прошедших с t_0 до момента расчета обязательств);

$S(t)$ – величина Пенсионных обязательств на дату t ;

$S(t_0)$ – величина Пенсионных обязательств на дату t_0 ;

$B(t)$ – суммарный размер всех поступлений (Пенсионных взносов и переводов Пенсионных обязательств) в день ϕ ;

$P(t)$ – суммарный размер всех выплат в день ϕ ;

i_g – норма доходности по данной Пенсионной схеме, установленная на год расчета Пенсионных обязательств.

Размер Пенсионных выплат Участнику за год на момент назначения Негосударственной пенсии определяется по следующей формуле:

$$P = \frac{Sm}{\sum_{j=0}^{mT-1} \frac{1}{(1+i)^{j/m}}}$$

где

P – размер Пенсионных выплат за год;

S – величина Пенсионных обязательств перед Участником на дату назначения Негосударственной пенсии;

T – продолжительность Пенсионных выплат в годах;

m – количество Пенсионных выплат за год;

i – ставка инвестиционного дохода.

Размер последней Пенсионной выплаты равен величине Пенсионных обязательств Фонда, рассчитанных на день начисления этой выплаты.

3.7.4. Методика расчета размеров Выкупных сумм

а) До наступления права требования по Пенсионному договору у Участника, выкупная сумма рассчитывается Вкладчику или правопреемнику (правопреемникам) Вкладчика в соответствии с условиями Пенсионного договора по следующей формуле:

$$\text{Свык.} = S(t) \cdot a + I(t) \cdot k$$

где:

Свык. – Выкупная сумма;

$S(t)$ – сумма пенсионных взносов Вкладчика, учтенная на пенсионном счете, на дату прекращения Пенсионного договора;

$I(t)$ – сумма распределенного инвестиционного дохода на дату прекращения Пенсионного договора;

a, k – коэффициенты, применяемые для расчета составляющих выкупной суммы. Значения указанных коэффициентов ($0,9 \leq a \leq 1,0$; $0 \leq k \leq 1,0$) устанавливаются Пенсионным договором.

б) После наступления права требования по Пенсионному договору у Участника, выкупная сумма рассчитывается Участнику или правопреемнику (правопреемникам) Участника в соответствии с условиями Пенсионного договора по следующей формуле:

$$\text{Свык.} = S(t) \cdot a + I(t) \cdot k - D$$

где:

Свык. – Выкупная сумма;

$S(t)$ – сумма пенсионных взносов Вкладчика, учтенная на пенсионном счете, на дату прекращения Пенсионного договора;

$I(t)$ – сумма распределенного инвестиционного дохода на дату прекращения Пенсионного договора;

D – сумма выплаченных негосударственных пенсий на дату прекращения Пенсионного договора;

a , k – коэффициенты, применяемые для расчета составляющих выкупной суммы. Значения указанных коэффициентов ($0,9 \leq a \leq 1,0$; $0 \leq k \leq 1,0$) устанавливаются Пенсионным договором.

3.7.5. Порядок ведения Пенсионных счетов

Пенсионная схема предусматривает именную форму ведения Пенсионных счетов.

Пенсионные взносы учитываются на Именном пенсионном счете после осуществления всех предусмотренных Пенсионными правилами Фонда и Пенсионным договором отчислений.

Порядок ведения Пенсионных счетов установлен разделом 7 настоящих Пенсионных правил.

3.7.6. Правопреемство

Условия правопреемства по данной пенсионной схеме устанавливаются Пенсионным договором и положениями раздела 21 настоящих Правил.

Правопреемником по договору в пользу третьего лица является Участник.

Участник, после наступления права требования по Пенсионному договору, как на этапе накоплений, так и на этапе выплат, вправе назначить правопреемника, в пользу которого Фонд будет выполнять свои обязательства в случае его смерти.

3.8. Пенсионная схема № 8. «С установленными размерами Пенсионных выплат. Вкладчик – физическое лицо. Пенсионные выплаты производятся пожизненно»

3.8.1. Порядок внесения Пенсионных взносов Вкладчиками Фонда, их размеры, периодичность и продолжительность внесения

Пенсионные взносы перечисляются Вкладчиком в пользу Участника и учитываются на Именном пенсионном счете. Участник может выступать Вкладчиком в свою пользу. Вкладчик - физическое лицо.

В случае смерти Участника в период накопления Вкладчик может по собственному выбору либо сам стать Участником, либо назначить нового Участника, либо расторгнуть Пенсионный договор.

Размер Пенсионных взносов определяется с помощью актуарных расчетов исходя из условий перечисления Пенсионных взносов и выплаты Негосударственной пенсии. Пенсионным договором устанавливается график платежей и условия уплаты Пенсионных взносов.

Невыполнение Вкладчиком установленного графика платежей и условий уплаты Пенсионных взносов влечет за собой изменение обязательств Фонда.

Периодичность внесения Пенсионных взносов может быть ежемесячная, ежеквартальная, один раз в год. По согласованию с Фондом Вкладчику предоставляется право единовременного внесения Пенсионных взносов в размере расчетной стоимости пенсионных обязательств.

Продолжительность внесения Пенсионных взносов определяется временем от поступления первого Пенсионного взноса на расчетный счет Фонда до приобретения Участником пенсионных оснований на получение Негосударственной пенсии. Вкладчик имеет право вносить Пенсионные взносы в период выплат Негосударственных пенсий.

Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

- перечислением на расчетный счет Фонда (филиала) через любой банк;
- перечислением на расчетный счет Фонда (филиала) через бухгалтерию предприятия, на котором работает Вкладчик, по письменному заявлению Вкладчика об удержании Пенсионных взносов из его заработной платы;

- наличными в кассу Фонда;
- иными способами, предложенными Вкладчиком и согласованными с Фондом.

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

В Пенсионном договоре устанавливается размер Негосударственной пенсии, период и периодичность ее выплаты, а также размер Пенсионного взноса, период и периодичность его внесения Вкладчиком.

3.8.2. Порядок получения Участником Фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат

Порядок возникновения у Участника права требования по Пенсионному договору устанавливается Пенсионным договором.

Назначение, оформление и выплата Негосударственной пенсии осуществляются в соответствии с разделом 9 настоящих Пенсионных правил.

Основаниями для оформления и выплаты Фондом негосударственной пенсии являются:

- возникновение у Участника Пенсионных оснований
- наличие у Участника права требования по Пенсионному договору;
- заявление Участника.

Негосударственная пенсия выплачивается Участнику перечислением на счет в банке, указанный Участником. Участник имеет право выбрать иной способ выплат Негосударственной пенсии и согласовать его с Фондом. Расходы, связанные с выплатой Негосударственной пенсии, покрываются за счет средств Участника.

Периодичность выплат Негосударственных пенсий может быть:

- ежемесячная;
- ежеквартальная.

Пенсионным договором определяется порядок и условия получения Негосударственных пенсий Участником.

При соблюдении Вкладчиком графика уплаты Пенсионных взносов и при наступлении у Участника, имеющего право требования по Пенсионному договору, Пенсионных оснований Фонд назначает Негосударственную пенсию не ниже установленного размера, указанного в Пенсионном договоре.

В случае, когда Пенсионная сумма превышает сумму, достаточную для назначения Участнику Негосударственной пенсии установленного размера, размер Негосударственной пенсии определяется на основании актуарных расчетов в зависимости от Пенсионной суммы, а также пола Участника и возраста получения им Пенсионных оснований.

В случаях, когда Вкладчиком нарушены условия внесения Пенсионных взносов, в результате чего Фонд не смог сформировать необходимую Пенсионную сумму в пользу Участника, позволяющую осуществлять пожизненные пенсионные выплаты в размере не ниже установленного Пенсионным договором, Фонд имеет право выплачивать Негосударственную пенсию на условиях Пенсионной схемы №7.

Продолжительность Пенсионных выплат по данной Пенсионной схеме устанавливается только на период жизни Участника.

Единовременная выплата Пенсионных сумм не допускается.

3.8.3. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда по Пенсионной схеме №8

Рекомендуемый размер s суммы пенсионных взносов за год определяется, исходя из желаемого размера негосударственной пенсии, и рассчитывается по следующей формуле:

$$s = k \cdot \frac{P}{m} \cdot \frac{\left((1+i)^{\frac{1}{k}} - 1 \right) \cdot \sum_{j=0}^{m\omega - m\pi} \frac{l^{\pi + \frac{j}{m}}}{(1+i)^{\frac{j}{m}}}}{\left((1+i)^t - 1 \right) \cdot l_{\pi}}$$

где:

P – размер выплат негосударственной пенсии за год;

m – число выплат негосударственной пенсии в год;

ω – принятая предельная продолжительность жизни;

π – пенсионный возраст;

l_x – число лиц из 100000 родившихся, доживающих до возраста x ;

k – число пенсионных взносов за год;

t – длительность периода уплаты пенсионных взносов в годах;

i – ставка дохода за год.

Размер обязательств Фонда на этапе накопления равен остатку средств на Пенсионном счете, рассчитываемому по формуле:

$$S(t) = S(t_0) \cdot \frac{t - t_0}{365} \cdot (1 + i_g) + \sum_{\tau=t_0}^{t-1} \left[B(\tau) \cdot \frac{t - \tau}{365} \cdot (1 + i_g) \right]$$

где

t – дата расчета Пенсионных обязательств;

t_0 – ближайшая к t дата (не совпадающая с t), по состоянию на которую начисляли инвестиционный доход на Пенсионные счета, ($t - t_0$ – число дней, прошедших с t_0 до момента расчета обязательств);

$S(t)$ – величина Пенсионных обязательств на дату t ;

$S(t_0)$ – величина Пенсионных обязательств на дату t_0 ;

$B(t)$ – суммарный размер всех поступлений (Пенсионных взносов и переводов Пенсионных обязательств) в день ϕ ;

i_g – норма доходности по данной Пенсионной схеме, установленная на год расчета Пенсионных обязательств.

На этапе выплат размер обязательств перед Участником V рассчитывается по формуле:

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

где

P – размер Пенсионных выплат за год;

m – количество Пенсионных выплат за год;

i – расчетная ставка инвестиционного дохода;

x – возраст Участника, в котором рассчитываются обязательства,

ω – принятая предельная продолжительность жизни,

l_x – число лиц из 100000 родившихся, доживающих до возраста x .

Размер Пенсионных выплат Участнику за год на момент назначения Негосударственной пенсии определяется по следующей формуле:

$$P = Sm \frac{l_\pi}{\sum_{j=0}^{m\omega - m\pi} \frac{l_{\pi+j/m}}{(1+i)^{j/m}}}$$

где

P – размер Пенсионных выплат за год;

S – величина Пенсионных обязательств перед Участником на дату назначения Негосударственной пенсии;

m – количество Пенсионных выплат за год;

i – ставка инвестиционного дохода;

π – возраст, в котором назначается Негосударственная пенсия,

ω – принятая предельная продолжительность жизни,

I_x – число лиц из 100000 родившихся, доживающих до возраста x .

3.8.4. Методика расчета размеров Выкупных сумм

а) До наступления права требования по Пенсионному договору у Участника, выкупная сумма рассчитывается Вкладчику или правопреемнику (правопреемникам) Вкладчика в соответствии с условиями Пенсионного договора по следующей формуле:

$$\text{Свык.} = S(t) \cdot a + I(t) \cdot k$$

где:

Свык. – Выкупная сумма;

$S(t)$ – сумма пенсионных взносов Вкладчика, учтенная на пенсионном счете, на дату прекращения Пенсионного договора;

$I(t)$ – сумма распределенного инвестиционного дохода на дату прекращения Пенсионного договора;

a, k – коэффициенты, применяемые для расчета составляющих выкупной суммы. Значения указанных коэффициентов ($0,9 \leq a \leq 1,0$; $0 \leq k \leq 1,0$) устанавливаются Пенсионным договором.

б) После наступления права требования по Пенсионному договору у Участника, выкупная сумма рассчитывается Участнику или правопреемнику (правопреемникам) Участника в соответствии с условиями Пенсионного договора по следующей формуле:

$$\text{Свык.} = S(t) \cdot a + I(t) \cdot k - D$$

где:

Свык. – Выкупная сумма;

$S(t)$ – сумма пенсионных взносов Вкладчика, учтенная на пенсионном счете, на дату прекращения Пенсионного договора;

$I(t)$ – сумма распределенного инвестиционного дохода на дату прекращения Пенсионного договора;

D – сумма выплаченных негосударственных пенсий на дату прекращения Пенсионного договора;

a, k – коэффициенты, применяемые для расчета составляющих выкупной суммы. Значения указанных коэффициентов ($0,9 \leq a \leq 1,0$; $0 \leq k \leq 1,0$) устанавливаются Пенсионным договором.

3.8.5. Порядок ведения Пенсионных счетов

Пенсионная схема предусматривает именную форму ведения Пенсионных счетов.

Пенсионные взносы учитываются на Именном пенсионном счете после осуществления всех предусмотренных Пенсионными правилами Фонда и Пенсионным договором отчислений.

Порядок ведения Пенсионных счетов установлен разделом 7 настоящих Правил.

3.8.6. Правопреемство

Условия правопреемства по данной пенсионной схеме устанавливаются Пенсионным договором и положениями раздела 21 настоящих Правил.

Участник, в случае наступления права требования по Пенсионному договору на этапе накоплений, вправе назначить правопреемника, в пользу которого Фонд будет выполнять свои обязательства в случае его смерти.

Правопреемство на этапе выплат не предусматривается.

3.9. Пенсионная схема № 9 «С установленными размерами Пенсионных выплат. Вкладчик – физическое лицо. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного Пенсионным договором ряда лет (от 1-го года до 20-ти лет)»

3.9.1. Порядок внесения Пенсионных взносов Вкладчиками Фонда, их размеры, периодичность и продолжительность внесения

Пенсионные взносы перечисляются Вкладчиком в пользу Участника и учитываются на Именном пенсионном счете. Участник может выступать Вкладчиком в свою пользу. Вкладчик - физическое лицо.

В случае смерти Участника в период накопления Вкладчик может по собственному выбору либо сам стать Участником, либо назначить нового Участника, либо расторгнуть Пенсионный договор.

Размер Пенсионных взносов определяется с помощью актуарных расчетов исходя из условий перечисления Пенсионных взносов и выплаты Негосударственной пенсии. Пенсионным договором устанавливается график платежей и условия уплаты Пенсионных взносов.

Невыполнение Вкладчиком установленного графика платежей и условий уплаты Пенсионных взносов влечет за собой изменение обязательств Фонда.

Периодичность внесения Пенсионных взносов может быть ежемесячная, ежеквартальная, один раз в год. По согласованию с Фондом Вкладчику предоставляется право единовременного внесения Пенсионных взносов в размере расчетной стоимости пенсионных обязательств.

Продолжительность внесения Пенсионных взносов определяется временем от поступления первого Пенсионного взноса на расчетный счет Фонда до приобретения Участником пенсионных оснований на получение Негосударственной пенсии. Вкладчик имеет право вносить Пенсионные взносы в период выплат Негосударственных пенсий.

Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

- перечислением на расчетный счет Фонда (филиала) через любой банк;
 - перечислением на расчетный счет Фонда (филиала) через бухгалтерию предприятия, на котором работает Вкладчик, по письменному заявлению Вкладчика об удержании Пенсионных взносов из его заработной платы;
 - наличными в кассу Фонда;
 - иными способами, предложенными Вкладчиком и согласованными с Фондом.
- Пенсионные взносы вносятся в денежной форме – в рублях Российской Федерации.

В Пенсионном договоре устанавливается размер Негосударственной пенсии, период и периодичность ее выплаты, а также размер Пенсионного взноса, период и периодичность его внесения Вкладчиком.

3.9.2. Порядок получения Участником Фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат

Порядок возникновения у Участника права требования по Пенсионному договору устанавливается Пенсионным договором.

Назначение, оформление и выплата Негосударственной пенсии осуществляются в соответствии с разделом 9 настоящих Пенсионных правил.

Основаниями для оформления и выплаты Фондом негосударственной пенсии являются:

- возникновение у Участника Пенсионных оснований
- наличие у Участника права требования по Пенсионному договору;
- заявление Участника.

Негосударственная пенсия выплачивается Участнику перечислением на лицевой или иной счет в банке, указанный Участником. Участник имеет право выбрать иной способ выплат Негосударственной пенсии и согласовать его с Фондом. Расходы, связанные с выплатой Негосударственной пенсии, покрываются за счет средств Участника.

Периодичность выплат Негосударственных пенсий может быть:

- ежемесячная;
- ежеквартальная.

Пенсионным договором определяется порядок и условия получения Негосударственных пенсий Участником.

При соблюдении Вкладчиком графика уплаты Пенсионных взносов и при наступлении у Участника, имеющего право требования по Пенсионному договору, Пенсионных оснований Фонд назначает Негосударственную пенсию не ниже установленного размера, указанного в Пенсионном договоре.

В случае, когда Пенсионная сумма превышает сумму, достаточную для назначения Участнику Негосударственной пенсии установленного размера, размер Негосударственной пенсии определяется на основании актуарных расчетов в зависимости от Пенсионной суммы и условий Пенсионного договора.

В случаях, когда Вкладчиком нарушены условия внесения Пенсионных взносов, в результате чего Фонд не смог сформировать необходимую Пенсионную сумму в пользу Участника, позволяющую осуществлять

пенсионные выплаты в течение установленного периода и в размере не ниже установленного Пенсионным договором, Фонд имеет право выплачивать Негосударственную пенсию на условиях Пенсионной схемы №7.

Единовременная выплата Пенсионных сумм не допускается.

3.9.3. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда по Пенсионной схеме №9

Рекомендуемый размер s суммы пенсионных взносов за год определяется, исходя из желаемого размера, длительности и периодичности выплат негосударственной пенсии, и рассчитывается по следующей формуле:

$$s = k \cdot \frac{P}{m} \cdot \left(\frac{\left((1+i)^{\frac{1}{k}} - 1 \right) \cdot \left(1 - (1+i)^{-T} \right)}{\left(1 - (1+i)^{-\frac{1}{m}} \right) \cdot \left((1+i)^t - 1 \right)} \right)$$

где:

P – размер выплат негосударственной пенсии за год;

m – число выплат негосударственной пенсии в год;

T – длительность периода выплаты негосударственной пенсии в годах;

k – число пенсионных взносов за год;

t – длительность периода уплаты пенсионных взносов в годах;

i – ставка дохода за год.

Размер обязательств Фонда равен остатку средств на Пенсионном счете, рассчитываемому по формуле:

$$S(t) = S(t_0) \cdot \frac{t-t_0}{365} \cdot (1+i_g) + \sum_{\tau=t_0}^{t-1} \left[(B(\tau) - P(\tau)) \cdot \frac{t-\tau}{365} \cdot (1+i_g) \right]$$

где

t – дата расчета Пенсионных обязательств;

t_0 – ближайшая к t дата (не совпадающая с t), по состоянию на которую начисляли инвестиционный доход на Пенсионные счета, ($t - t_0$ – число дней, прошедших с t_0 до момента расчета обязательств);

$S(t)$ – величина Пенсионных обязательств на дату t ;

$S(t_0)$ – величина Пенсионных обязательств на дату t_0 ;

$B(t)$ – суммарный размер всех поступлений (Пенсионных взносов и переводов Пенсионных обязательств) в день ϕ ;

$P(t)$ – суммарный размер всех выплат в день ϕ ;

i_g – норма доходности по данной Пенсионной схеме, установленная на год расчета Пенсионных обязательств.

Размер Пенсионных выплат Участнику за год на момент назначения Негосударственной пенсии определяется по следующей формуле:

$$P = \frac{Sm}{\sum_{j=0}^{mT-1} \frac{1}{(1+i)^{j/m}}}$$

где

P – размер Пенсионных выплат за год;

S – величина Пенсионных обязательств перед Участником на дату назначения Негосударственной пенсии;

T – продолжительность Пенсионных выплат в годах;

m – количество Пенсионных выплат за год;

i – ставка инвестиционного дохода.

Размер последней Пенсионной выплаты равен величине Пенсионных обязательств Фонда, рассчитанных на день начисления этой выплаты.

3.9.4. Методика расчета размеров Выкупных сумм

а) До наступления права требования по Пенсионному договору у Участника, выкупная сумма рассчитывается Вкладчику или правопреемнику (правопреемникам) Вкладчика в соответствии с условиями Пенсионного договора по следующей формуле:

$$\text{Свык.} = S(t) \cdot a + I(t) \cdot k$$

где:

Свык. – Выкупная сумма;

$S(t)$ – сумма пенсионных взносов Вкладчика, учтенная на пенсионном счете, на дату прекращения Пенсионного договора;

$I(t)$ – сумма распределенного инвестиционного дохода на дату прекращения Пенсионного договора;

a, k – коэффициенты, применяемые для расчета составляющих выкупной суммы. Значения указанных коэффициентов ($0,9 \leq a \leq 1,0$; $0 \leq k \leq 1,0$) устанавливаются Пенсионным договором.

б) После наступления права требования по Пенсионному договору у Участника, выкупная сумма рассчитывается Участнику или правопреемнику (правопреемникам) Участника в соответствии с условиями Пенсионного договора по следующей формуле:

$$\text{Свык.} = S(t) \cdot a + I(t) \cdot k - D$$

где:

Свык. – Выкупная сумма;

$S(t)$ – сумма пенсионных взносов Вкладчика, учтенная на пенсионном счете, на дату прекращения Пенсионного договора;

$I(t)$ – сумма распределенного инвестиционного дохода на дату прекращения Пенсионного договора;

D – сумма выплаченных негосударственных пенсий на дату прекращения Пенсионного договора;

a, k – коэффициенты, применяемые для расчета составляющих выкупной суммы. Значения указанных коэффициентов ($0,9 \leq a \leq 1,0$; $0 \leq k \leq 1,0$) устанавливаются Пенсионным договором.

3.9.5. Порядок ведения Пенсионных счетов

Пенсионная схема предусматривает именную форму ведения Пенсионных счетов.

Пенсионные взносы учитываются на Именном пенсионном счете после осуществления всех предусмотренных Пенсионными правилами Фонда и Пенсионным договором отчислений.

Порядок ведения Пенсионных счетов установлен разделом 7 настоящих Пенсионных правил.

3.9.6. Правопреемство

Условия правопреемства по данной пенсионной схеме устанавливаются Пенсионным договором и положениями раздела 21 настоящих Правил.

Участник, в случае наступления права требования по Пенсионному договору, как на этапе накоплений, так и на этапе выплат, вправе назначить правопреемника, в пользу которого Фонд будет выполнять свои обязательства в случае его смерти.

4. ПОЛОЖЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ФОНДА ПЕРЕД ВКЛАДЧИКАМИ И УЧАСТНИКАМИ И ОБ УСЛОВИЯХ ВОЗНИКНОВЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА

4.1. Фонд несет ответственность перед Вкладчиками и Участниками за неисполнение или ненадлежащее исполнение принятых на себя обязательств, предусмотренных настоящими Пенсионными правилами, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

4.2. Фонд отвечает по своим обязательствам по негосударственному пенсионному обеспечению всем принадлежащим ему имуществом в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

4.3. Обязательства Фонда перед Вкладчиками и Участниками по Пенсионным договорам возникают в соответствии с условиями, определенными Пенсионными договорами.

4.4. Фонд не несет ответственности за неисполнение или несвоевременное исполнение своих обязательств вследствие невыполнения Вкладчиком (Участником) условий, указанных в п.п. 7.11, , 13.1., 13.3. настоящих Пенсионных правил, а также иных обязательств, принятых Вкладчиком (Участником) в рамках Пенсионного договора и настоящих Пенсионных правил.

4.5. Обязательства Фонда перед Вкладчиками и Участниками, предусмотренные Пенсионными договорами, могут быть прекращены только в результате их выполнения в полном объеме по выплате Негосударственной пенсии, выплате Вкладчику (Участнику или Участникам) Выкупной суммы (Выкупных сумм), либо перевода Выкупной суммы (Выкупных сумм) в другой негосударственный пенсионный фонд при расторжении Пенсионного договора, выплате правопреемникам, а так же в других случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

5. ПОЛОЖЕНИЯ О ПОРЯДКЕ И ОБ УСЛОВИЯХ ВНЕСЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ В ФОНД

5.1. Внесение Пенсионных взносов в Фонд осуществляется в соответствии с условиями Пенсионного договора.

В Пенсионном договоре может быть предусмотрено право Фонда на направление части Пенсионных взносов на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда и покрытие административных расходов. При этом предельный размер части суммы Пенсионного взноса не может превышать 3 (три) процента суммы Пенсионного взноса.

Пенсионные взносы уплачиваются в Фонд исключительно денежными средствами в рублях Российской Федерации.

5.2. Пенсионные взносы могут вноситься со следующей периодичностью: ежемесячно, ежеквартально, ежегодно.

По согласованию с Фондом Вкладчику предоставляется право внесения Пенсионных взносов с иной периодичностью, а также право единовременного внесения Пенсионных взносов в размере расчетной стоимости пенсионных обязательств или ее части.

Вкладчик имеет право на внесение в Фонд дополнительных Пенсионных взносов, не определенных в Пенсионном договоре. В этом случае размер, порядок и сроки внесения дополнительных Пенсионных взносов определяются Вкладчиком самостоятельно.

5.3. Размер, периодичность и продолжительность поступления Пенсионных взносов определяются настоящими Пенсионными правилами и устанавливаются Пенсионным договором.

5.4. Размер, периодичность и продолжительность поступления Пенсионных взносов должны обеспечивать сумму, которая к моменту наступления у Участника Пенсионных оснований обеспечит выплаты Негосударственной пенсии в размере не ниже минимальной негосударственной пенсии, определенной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

5.5. Вкладчик может уплачивать Пенсионные взносы в Фонд следующими способами:

- переводом с лицевого счета в любом банке на расчетный счет Фонда (филиала);
- через бухгалтерию предприятия, на котором работает Вкладчик, по письменному заявлению Вкладчика об удержании Пенсионных взносов из его заработной платы;
- наличными в кассу Фонда;
- иными способами, предложенными Вкладчиком и согласованными с Фондом.

Способ уплаты Пенсионных взносов определяется Пенсионным договором.

5.6. Пенсионным договором может быть установлен минимальный размер первого (вступительного) и последующих (очередных) Пенсионных взносов.

5.7. В случае несоблюдения Вкладчиком сроков перечисления и размера Пенсионных взносов, указанных в Пенсионном договоре, а также в случае, оговоренном в п. 5.2. настоящих Правил, Фонд вправе определять размер и срок выплаты Негосударственной пенсии, исходя из величины Пенсионной суммы, отраженной на Пенсионном счете (Пенсионных счетах) на момент назначения Участнику Негосударственной пенсии.

5.8. Отношения, связанные с негосударственным пенсионным обеспечением за счет средств субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления, предприятий и организаций, регулируются Пенсионными договорами, соответствующими нормативными документами Фонда, а также актами, издаваемыми соответствующими органами государственной власти и местного самоуправления, предприятий и организаций.

6. ПОЛОЖЕНИЯ О НАПРАВЛЕНИЯХ И ПОРЯДКЕ РАЗМЕЩЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ

6.1. Фонд осуществляет размещение средств Пенсионных резервов самостоятельно, а также через управляющую компанию (управляющие компании).

6.2. Требования по формированию состава и структуры Пенсионных резервов устанавливаются Правительством Российской Федерации.

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

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

Размещение средств Пенсионных резервов в государственные ценные бумаги Российской Федерации, банковские депозиты и иные объекты инвестирования, предусмотренные Правительством Российской Федерации, осуществляется Фондом в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6.5. Размещение средств Пенсионных резервов производится исключительно в целях их сохранения и прироста в интересах Участников и осуществляется на следующих принципах:

- обеспечения сохранности;
- обеспечения доходности, диверсификации и ликвидности инвестиционных портфелей;
- определения инвестиционных стратегий на основе объективных критериев, поддающихся количественной оценке;
- учета надежности ценных бумаг;
- информационной открытости процесса размещения Пенсионных резервов для Фонда, его Вкладчиков и Участников;
- прозрачности процесса размещения Пенсионных резервов для органов государственного, общественного надзора и контроля, специализированного депозитария и подконтрольности им;
- профессионального управления инвестиционным процессом.

6.6. Передача Пенсионных резервов в доверительное управление управляющей компании (управляющим компаниям) не влечет перехода права собственности на них к управляющей компании (управляющим компаниям).

6.7. Оценка недвижимого имущества, а также иного имущества, предусмотренного нормативными правовыми актами Уполномоченного федерального органа, в которое размещаются средства пенсионных резервов, осуществляется на основании договора с лицом, определенным Советом Фонда. Копия отчета об оценке указанного имущества представляется в специализированный депозитарий Фонда и Уполномоченный федеральный орган. Договор на проведение оценки имущества, предусмотренного настоящим пунктом, может заключаться только с физическими и юридическими лицами, которые отвечают требованиям Федерального закона от 29 июля 1998 года N 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» и не являются аффилированными лицами Фонда, его управляющей компании (управляющих компаний), специализированного депозитария и аудитора. При этом оценка имущества должна осуществляться при его приобретении, а также не реже одного раза в год, если иная периодичность не установлена нормативными правовыми актами Уполномоченного федерального органа. Лицо, с которым заключен договор на проведение оценки имущества, предусмотренного настоящим пунктом, несет ответственность перед Фондом за причиненные ему убытки, возникшие в связи с использованием итоговой величины рыночной или иной стоимости объекта оценки, указанной в отчете, подписанном этим лицом. В случае размещения Пенсионных резервов через управляющую компанию (управляющие компании) Фонд заключает с ней (ними) договор (договоры) доверительного управления, обязательные условия которого устанавливаются Правительством Российской Федерации.

6.8. Договором (договорами) доверительного управления может быть предусмотрено несколько видов инвестиционных стратегий.

Возможность размещения Пенсионных резервов в соответствии с тем или иным видом инвестиционной стратегии должна быть закреплена в Пенсионном договоре.

В случае использования Фондом нескольких инвестиционных стратегий, Фонд обеспечивает отдельный учет размещаемых Пенсионных резервов по каждой применяемой инвестиционной стратегии.

6.9. Управляющая компания (управляющие компании) несет (несут) ответственность перед Фондом и его Участниками за ненадлежащее исполнение возложенных на нее (них) обязанностей в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

6.10. Деятельность Фонда по размещению средств пенсионных резервов не относится к

предпринимательской.

7. ПОЛОЖЕНИЯ О ПОРЯДКЕ ВЕДЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ И ИНФОРМИРОВАНИЯ ОБ ИХ СОСТОЯНИИ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ

7.1. Фонд осуществляет учет своих обязательств перед Вкладчиками и Участниками в форме ведения Пенсионных счетов. В Фонде применяются две формы ведения счетов:

- Солидарный пенсионный счет;
- Именной пенсионный счет.

7.2. После заключения Пенсионного договора, в течение 30 (тридцати) дней с даты поступления на расчетный счет или в кассу Фонда первого (вступительного) Пенсионного взноса от Вкладчика, а также документов, подтверждающих перечисление первого (вступительного) Пенсионного взноса, Фонд открывает Солидарный пенсионный счет и (или) Именной пенсионный счет (Именные пенсионные счета) и отражает на нем (них) первый (вступительный) Пенсионный взнос.

7.3. Солидарному пенсионному счету и (или) Именному пенсионному счету (Именным пенсионным счетам) присваиваются индивидуальные номера в установленном Фондом порядке.

7.4. На Солидарном пенсионном счете Вкладчика отражается современная стоимость Пенсионных обязательств, ее изменение в результате внесения Пенсионных взносов, начисления дохода, полученного от размещения Пенсионных резервов, и перевода обязательств Фонда в соответствии с Распорядительным письмом на именные Пенсионные счета Участников, получивших право на Пенсионные выплаты. Пенсионные взносы отражаются на Солидарном пенсионном счете после совершения всех предусмотренных Пенсионными правилами Фонда и Пенсионным договором вычетов.

7.5. На именных Пенсионных счетах Участников отражается современная стоимость Пенсионных обязательств, ее изменения в результате внесения Пенсионных взносов, перечислений с Солидарного пенсионного счета Вкладчика, начисления дохода, полученного от размещения Пенсионных резервов, и выплат Негосударственных пенсий. Пенсионные взносы отражаются на Именном пенсионном счете после совершения всех предусмотренных Пенсионными правилами Фонда и Пенсионным договором вычетов.

7.6. Фонд отражает на солидарных и именных Пенсионных счетах очередные Пенсионные взносы в течение 30 (тридцати) дней с даты поступления на расчетный счет или в кассу Фонда очередного Пенсионного взноса, а также документов, подтверждающих перечисление и распределение Пенсионного взноса по Пенсионным счетам.

7.7. Солидарный пенсионный счет должен отражать:

7.7.1. Общую информацию:

- номер счета и дату его открытия;
- номер Пенсионного договора и дату его заключения;
- информацию о Вкладчике;
- вид (номер) Пенсионной схемы;
- информацию об Участнике (Участниках), выплата негосударственной пенсии которому осуществляется из средств, учтенных в рамках солидарного пенсионного счета;
- год и месяц первой выплаты негосударственной пенсии (в отношении каждого из Участников по пенсионному договору);
- размер в валюте Российской Федерации, порядок и срок выплаты негосударственной пенсии;
- иную информацию о Вкладчике, необходимую для выполнения Фондом обязательств по Пенсионному договору .

7.7.2. Сведения о проводимых операциях по счету:

- поступление Пенсионных взносов;
- перевод обязательств с других Пенсионных счетов;
- начисление дохода от размещения Пенсионных резервов;
- перевод обязательств на другие Пенсионные счета;
- выплата или перевод в другой негосударственный пенсионный фонд Выкупной суммы;
- выплата Негосударственных пенсий;
- иная информация.

7.7.3. Информацию об индексации негосударственной пенсии.

7.7.4. Информацию о закрытии солидарного пенсионного счета.

7.7.5. Иную информацию необходимую для выполнения Фондом обязательств.

Сведения об операциях должны включать дату проведения операции, сумму по операции и номер первичного документа.

7.7.6. Дополнительные требования к ведению Солидарного пенсионного счета и перечень необходимой информации устанавливается действующими в Фонде нормативными документами (положениями, методиками и т. п.), утверждаемыми исполнительным органом Фонда.

7.8. Именной пенсионный счет должен отражать:

7.8.1. Общую информацию:

- номер счета и дату его открытия;
- номер Пенсионного договора и дату его заключения;
- информацию о Вкладчике;
- информацию об Участнике;
- вид (номер) Пенсионной схемы;
- иную информацию о Вкладчике и Участнике, необходимую для выполнения Фондом обязательств по Пенсионному договору.

7.8.2. Сведения о проводимых операциях по счету:

- поступление Пенсионных взносов;
- перевод обязательств с других Пенсионных счетов;
- начисление дохода от размещения Пенсионных резервов;
- перевод обязательств на другие Пенсионные счета;
- выплата Негосударственных пенсий;
- выплата или перевод в другой негосударственный пенсионный фонд Выкупной суммы;
- иная информация.

7.8.3. Информацию об индексации негосударственной пенсии.

7.8.4. Информацию о закрытии солидарного пенсионного счета.

7.8.5. Иную информацию необходимую для выполнения Фондом обязательств.

Сведения об операциях должны включать дату проведения операции, сумму по операции и номер первичного документа.

7.8.6. Дополнительные требования к ведению Именного пенсионного счета и перечень необходимой информации устанавливается действующими в Фонде нормативными документами (положениями, методиками и т. п.), утверждаемыми исполнительным органом Фонда.

7.9. Основанием для закрытия Пенсионного счета является:

- полное выполнение Фондом своих обязательств перед Вкладчиком (Участником) по Пенсионному договору;
- выполнение Фондом своих обязательств по выплате Негосударственной пенсии Участнику;
- расторжение Пенсионного договора и выплата Выкупной суммы Вкладчику, Участнику или их правопреемникам;
- расторжение Пенсионного договора и перевод Выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд;
- смерть Вкладчика (Участника) и отсутствие правопреемника или невозможность правопреемства по условиям Пенсионной схемы;
- переоформление Пенсионного счета на правопреемника и открытие правопреемнику другого Пенсионного счета;
- прекращение действия Пенсионного договора с Вкладчиком и распределение всей Пенсионной суммы с Солидарного пенсионного счета по Именным пенсионным счетам Участников,
- иные случаи, определенные действующим законодательством Российской Федерации.

7.10. Именные и солидарные Пенсионные счета ведутся в электронной форме.

7.11. При изменении данных Участника или сведений о нем Вкладчик или Участник должны в течение 15 (пятнадцати) дней с даты изменений, в письменном виде уведомить Фонд об изменениях для внесения их в Именные пенсионные счета.

7.12. Информация о состоянии солидарных и именных Пенсионных счетов является конфиденциальной и не подлежит разглашению без письменного разрешения Вкладчика (Участника), за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

7.13. Ежегодно, не позднее 01 августа, года следующего за отчетным, Фонд предоставляет Вкладчикам (Участникам) информацию о состоянии их пенсионных счетов. В адрес Вкладчиков (Участников) высылается выписка о состоянии Пенсионного счета по установленной Фондом форме.

7.14. Вкладчик, Участник, получивший право требования по пенсионному договору, может обратиться в Фонд с письменным заявлением за информацией о состоянии своего Пенсионного счета, но не чаще одного раза в месяц. Порядок предоставления информации устанавливается внутренними документами Фонда.

7.15. Фонд обеспечивает сохранность Пенсионных счетов и информации о них в течение трех лет после их закрытия.

7.16. Фонд вправе самостоятельно осуществлять ведение Пенсионных счетов либо заключать договоры на оказание услуг по ведению Пенсионных счетов с другими организациями.

8. ПЕРЕЧЕНЬ ПЕНСИОННЫХ ОСНОВАНИЙ

8.1. В соответствии с действующим законодательством и настоящими Пенсионными правилами устанавливаются следующие основания для приобретения Участником права на Негосударственную пенсию (Пенсионные основания):

8.1.1. Достижение Пенсионного возраста на общих основаниях;

8.1.2. Достижение Пенсионного возраста на льготных основаниях:

8.1.2.1. В связи с особыми условиями труда;

8.1.2.2. В связи с работой на Крайнем Севере.

8.1.3. Длительное выполнение определенной профессиональной деятельности (выслуга лет);

8.1.4. Наступление инвалидности.

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.

8.2. Пенсионными договорами могут быть установлены дополнительные основания для приобретения Участником права на получение Негосударственной пенсии.

9. ПОЛОЖЕНИЯ О ПОРЯДКЕ И ОБ УСЛОВИЯХ НАЗНАЧЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИЙ

9.1. Порядок назначения Негосударственных пенсий

Фонд производит назначение Негосударственной пенсии по письменному заявлению Участника при наличии у него:

- права требования по Пенсионному договору;
- Пенсионных оснований, установленных Пенсионными правилами Фонда и Пенсионным договором.

По Пенсионной схеме №3 порядок назначения Негосударственных пенсий устанавливается Распорядительным письмом Вкладчика и условиями Пенсионного договора.

9.2. Порядок оформления Негосударственных пенсий

9.2.1. Участник по договору с физическим лицом, решивший оформить Негосударственную пенсию, обязан предоставить в Фонд одновременно с заявлением о назначении и выплате пенсии необходимые документы в соответствии с действующим в Фонде порядком.

9.2.2. Участник по договору с юридическим лицом, решивший оформить Негосударственную пенсию, обязан предоставить в Фонд и/или соответствующее подразделение Вкладчика одновременно с заявлением о назначении и выплате пенсии необходимые документы в соответствии с действующим в Фонде порядком.

9.2.3. Фонд производит оформление и назначение негосударственной пенсии не позднее 30 (тридцати) дней с даты поступления в Фонд от Участника или Вкладчика всех необходимых документов.

9.2.4. Порядок оформления Негосударственной пенсии определяется действующими в Фонде нормативными документами (положениями, методиками и т. п.), утверждаемыми исполнительным органом Фонда.

9.2.5. Размер Негосударственной пенсии, периодичность и порядок выплат пенсий Участникам по схеме №3 определяются только Пенсионным договором и Распорядительными письмами Вкладчика.

9.2.6. Размер Негосударственной пенсии определяется на основании актуарных расчетов.

9.2.7. Размер Негосударственной пенсии не может быть ниже установленного законодательством минимального размера негосударственной пенсии. Продолжительность выплат определяется выбранной Участником Пенсионной схемой.

9.3. Порядок выплаты Негосударственных пенсий

9.3.1. Выплаты Негосударственных пенсий осуществляются перечислением на счет в банке, указанный Участником.

Участник имеет право выбрать, по согласованию с Фондом, иной способ выплат Негосударственной пенсии.

9.3.2. Фонд начинает выплату Негосударственной пенсии с месяца ее назначения. Выплаты Негосударственной пенсии осуществляются Фондом в дни, определенные внутренними нормативными документами Фонда.

9.3.3. Первая выплата Негосударственной пенсии производится в течение 30 (тридцати) дней с даты ее назначения.

9.3.4. Участник в момент подачи документов на назначение негосударственной пенсии, а также в любой момент после назначения негосударственной пенсии, имеет право изменить Пенсионную схему, предусматривающую выплаты в течение определенного ряда лет на Пенсионную схему, предусматривающую пожизненные выплаты.

9.3.5. В случае назначения Участнику негосударственной пенсии по Пенсионной схеме, предусматривающей пожизненные выплаты, он не вправе требовать изменения пожизненной пенсионной схемы на срочные виды пенсионных схем.

9.3.6. Выплата негосударственной пенсии приостанавливается в случаях:

- получения Фондом сообщения о смерти Участника;
- возврата на счета Фонда выплаченной пенсии Участнику;
- непредставления в Фонд Участником в сроки, установленные Пенсионным договором, справки из уполномоченного в соответствии с законодательством Российской Федерации органа о выплате Участнику трудовой пенсии, социальной пенсии, пенсии на период до наступления возраста, дающего право на получение трудовой пенсии по старости, либо пенсии по государственному пенсионному обеспечению.

После получения сведений, дающих основания для возобновления выплат негосударственной пенсии, Фонд:

- возобновляет выплаты негосударственной пенсии;
- начисляет и выплачивает негосударственные пенсии за период, когда выплаты были приостановлены.

9.3.7. Начисленные Негосударственные пенсии подлежат налогообложению в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

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

9.4. Индексация негосударственных пенсий

9.4.1. В целях защиты негосударственных пенсий от инфляции предусмотрена их индексация. Индексация может осуществляться как по решению Фонда, так и по решению Вкладчика.

9.4.2. Индексация по решению Фонда может осуществляться:

- путем увеличения размера негосударственных пенсий за счет дохода, полученного Фондом от размещения пенсионных резервов;
- путем увеличения размера негосударственных пенсий в результате изменения актуарных предположений, осуществленного Фондом в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и локальными нормативными актами Фонда.

9.4.3. Индексация по решению Вкладчика может осуществляться путем увеличения размера негосударственных пенсий как за счет средств, учтенных в рамках солидарного счета, так и за счет внесения им дополнительных пенсионных взносов.

10. ПОЛОЖЕНИЯ О ПОРЯДКЕ ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ПЕНСИОННОГО ДОГОВОРА

10.1. Общая характеристика правовых особенностей Пенсионного договора

10.1.1. Договор негосударственного пенсионного обеспечения (Пенсионный договор) – соглашение между Фондом и Вкладчиком, в соответствии с которым Вкладчик обязуется уплачивать Пенсионные взносы в Фонд, а Фонд обязуется выплачивать Участнику (Участникам) Негосударственную пенсию. Пенсионный договор, заключаемый с Вкладчиком в пользу Участника (Участников), является договором в пользу третьего лица, выгодоприобретателем по которому является Участник (Участники).

Участник может являться Вкладчиком в свою пользу.

10.1.2. К правовым особенностям Пенсионного договора относится:

10.1.2.1. Фонд исполняет свои обязательства по Пенсионному договору не Вкладчику, а Участнику, указанному в Пенсионном договоре.

10.1.2.2. Исполнение Фондом обязательств перед Участниками квалифицируется как встречное, то есть исполнимость обязательств Фонда обуславливается исполнением обязательств Вкладчика.

10.1.2.3. Исполнение встречных обязательств Фонда может быть приостановлено или прекращено в случае непредставления Вкладчиком обусловленного Пенсионным 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 и полностью фондируемых Негосударственных пенсий продолжается в полном объеме.

10.1.2.4. Участник, в пользу которого должно быть произведено исполнение, наделяется самостоятельным правом требования в отношении Фонда по договорному обязательству.

10.1.2.5. Право требования по договору в отношении Фонда возникает у Участника при соблюдении одного или нескольких из следующих условий, при этом конкретные условия возникновения права требования по договору устанавливаются в Пенсионном договоре в зависимости от выбранной Пенсионной схемы:

- наступлении пенсионных оснований;
- в случае смерти Вкладчика уплачивающего взносы в пользу третьего лица;
- прошествии установленного Пенсионным договором периода накопления, в течение которого Участник Фонда не имеет права распоряжаться суммой на Именном пенсионном счете;
- достижении Участником 18 лет.

10.1.2.6. Пенсионным договором могут устанавливаться дополнительные условия приобретения Участником права требования по Пенсионному договору, предусмотренные отраслевыми тарифными соглашениями, коллективными договорами, положением о Пенсионном обеспечении на предприятии (корпоративной Пенсионной программой) и не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации.

10.2. Содержание Пенсионного договора

Пенсионный договор должен содержать

- наименование сторон,
- сведения о предмете Пенсионного договора,
- положения о правах и об обязанностях сторон,
- положения о порядке и об условиях внесения Пенсионных взносов,
- вид Пенсионной схемы,
- Пенсионные основания,
- положения о порядке выплаты Негосударственных пенсий,
- положения об ответственности сторон за неисполнение своих обязательств,
- сроки действия и прекращения Пенсионного договора,
- положения о порядке и об условиях изменения и расторжения Пенсионного договора,
- положения о порядке урегулирования споров,
- реквизиты сторон.

Пенсионным договором могут быть предусмотрены другие положения, не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации и настоящим Пенсионным правилам.

10.3. Порядок заключения Пенсионного договора

10.3.1. Пенсионный договор заключается в простой письменной форме.

10.3.2. Пенсионный договор вступает в действие с даты поступления в Фонд первого (вступительного) Пенсионного взноса от Вкладчика.

10.3.3. Все приложения и дополнения к Пенсионному договору являются его неотъемлемой частью и не могут противоречить условиям, сформулированным в Пенсионном договоре и Пенсионных правилах Фонда.

10.4. Порядок внесения изменений и дополнений в Пенсионный договор.

10.4.1. Изменения и дополнения в Пенсионный договор вносятся по взаимному согласию сторон и оформляются дополнительным соглашением к Пенсионному договору.

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

10.5. Прекращение действия Пенсионного договора, условия его расторжения и выплаты Выкупных сумм.

10.5.1. Пенсионный договор прекращает свое действие:

- а) в случае полного, надлежащего выполнения Фондом принятых на себя обязательств перед Вкладчиком (Участником);
- б) в случае расторжения Пенсионного договора;
- в) в случае ликвидации Фонда;
- г) в случае ликвидации Вкладчика-юридического лица;
- д) в соответствии с действующим законодательством.

10.5.2. Пенсионный договор может быть расторгнут в следующих случаях:

- а) по соглашению сторон;
- б) по требованию Вкладчика в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением Фондом принятых на себя по договору обязательств;
- в) по требованию Фонда в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением Вкладчиком принятых на себя по договору обязательств;
- г) по инициативе Вкладчика-физического лица до наступления у Участника права требования по договору;
- д) по инициативе Вкладчика-физического лица до наступления у Участника права требования по договору, с согласия Участника, в случае если это предусмотрено Пенсионным договором;
- е) по инициативе Вкладчика-физического лица в случае смерти Участника;
- ж) по инициативе Участника, после наступления права требования по договору, в случае если это предусмотрено Пенсионным договором;
- з) по инициативе Фонда при возникновении форс-мажорных обстоятельств;
- и) в других случаях, предусмотренных действующим законодательством.

10.5.3. Вкладчик (Участник), решивший расторгнуть Пенсионный договор, должен письменно известить об этом Фонд не позднее, чем за 30 (тридцать) дней до предполагаемой даты расторжения.

Датой расторжения Пенсионного договора считается тридцатый день с даты поступления в Фонд соответствующего заявления от Вкладчика.

Порядок расчета, выплаты или перевода Выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд, ее размер определяются разделами 3 и 15 настоящих Пенсионных правил.

11. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ

11.1. Договор (договоры) доверительного управления средствами Пенсионных резервов заключаются с управляющей компанией (управляющими компаниями), созданными в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющими лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами.

11.2. Размещение средств Пенсионных резервов, сформированных в соответствии с настоящими Пенсионными правилами, производится исключительно в целях сохранения и прироста Пенсионных резервов в интересах Участников.

11.3. Имущество, находящееся в доверительном управлении, не может являться обеспечением каких-либо обязательств учредителя доверительного управления, доверительного управляющего или иных лиц, за исключением обязательств, связанных с финансированием выплат, предусмотренных законом. Передача средств пенсионных резервов в доверительное управление не влечет перехода права собственности на них к управляющей компании (управляющим компаниям).

11.4. Обязательные условия договора доверительного управления устанавливаются правительством Российской Федерации.

11.5. Управляющая компания (управляющие компании) несет (несут) ответственность перед Фондом и его Участниками за ненадлежащее исполнение возложенных на нее (них) обязанностей в соответствии с законодательством Российской Федерации. Управляющая компания (управляющие компании) не несет (не несут) ответственности перед Участниками по обязательствам Фонда.

11.6. Договор (договоры) доверительного управления средствами Пенсионных резервов могут быть изменены или расторгнуты в порядке и по основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации.

12. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ

12.1. Договор об оказании услуг специализированного депозитария заключается со специализированным депозитарием, созданным в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющим лицензию на осуществление депозитарной деятельности и лицензию на деятельность специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов.

12.2. Услуги специализированного депозитария в каждый момент времени могут оказываться Фонду только одним юридическим лицом, имеющим соответствующие лицензии.

12.3. Информация о заключении договора об оказании услуг специализированного депозитария представляется Фондом в Уполномоченный федеральный орган в срок, не превышающий пять рабочих дней со дня его заключения.

12.4. Специализированный депозитарий несет ответственность перед Фондом за ненадлежащее исполнение возложенных на него обязанностей в соответствии с законодательством Российской Федерации.

12.5. Договор об оказании услуг специализированного депозитария может быть изменен или расторгнут в порядке и по основаниям, которые предусмотрены действующим законодательством Российской Федерации.

13. ПЕРЕЧЕНЬ ПРАВ И ОБЯЗАННОСТЕЙ ВКЛАДЧИКОВ, УЧАСТНИКОВ И ФОНДА

13.1. Обязанности Вкладчиков

Вкладчик обязан:

13.1.1. Уплачивать взносы исключительно денежными средствами в порядке и размерах, которые предусмотрены настоящими Пенсионными правилами и Пенсионным договором;

13.1.2. Уплачивать целевые взносы в соответствии с Пенсионным договором;

13.1.3. Определять величину средств, выделяемых Участнику с Солидарного пенсионного счета и обеспечивающих выплаты Негосударственной пенсии по установленной Пенсионным договором Пенсионной схеме;

13.1.4. Не позднее 10 (десяти) дней со дня перечисления Пенсионного взноса предоставлять в Фонд всю необходимую информацию об Участниках, в пользу которых производится перечисление Пенсионного взноса;

13.1.5. Соблюдать конфиденциальность в отношении сведений, содержащихся в Именных пенсионных счетах Участников;

13.1.6. Информировать Фонд об изменениях своих учетных данных, а также об изменениях, влияющих на исполнение своих обязательств перед Фондом в течение 15 (пятнадцати) дней с даты таких изменений.

13.2. Права Вкладчиков

Вкладчик имеет право:

13.2.1. Требовать от Фонда исполнения обязательств по Пенсионному договору в полном объеме;

13.2.2. Получать консультации по вопросам организации негосударственного пенсионного обеспечения;

13.2.3. Представлять перед Фондом свои интересы и интересы своих Участников, обжаловать действия Фонда в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации;

13.2.4. Получать информацию о состоянии своего Солидарного пенсионного счета и/или Именных пенсионных счетов Участников (Участника), до приобретения Участниками (Участником) права требования по Пенсионному договору;

13.2.5. Получать информацию о деятельности Фонда;

13.2.6. Требовать от Фонда выплаты Выкупной суммы или перевода ее в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с настоящими Пенсионными правилами и пенсионным договором;

13.2.7. До наступления у Участника права требования по Пенсионному договору, назначить нового Участника;

13.2.8. Определять Участников, в пользу которых уплачиваются Пенсионные взносы, размер Пенсионных взносов, Пенсионные схемы, в соответствии с которыми осуществляется негосударственное пенсионное обеспечение Участников, а так же условия, размер, срок и периодичность выплаты Негосударственной пенсии;

13.2.9. Реализовывать иные права, не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации.

13.3. Обязанности Участников

Участник обязан:

13.3.1. Информировать Фонд об изменениях своих учетных данных, а также об изменениях, влияющих на исполнение своих обязательств, в течение 15 (пятнадцати) дней с даты таких изменений.

13.3.2. Исполнять иные, предусмотренные Пенсионным договором, обязательства.

13.4. Права Участников

13.4.1. Право требования по Пенсионному договору:

13.4.1.1. Участник, в пользу которого должно быть произведено исполнение, наделяется самостоятельным правом требования в отношении Фонда по договорному обязательству;

13.4.1.2. Порядок и момент возникновения у Участника права требования по Пенсионному договору определяется Пенсионным договором.

13.4.2. Участники, получившие право требования по Пенсионному договору, имеют право:

13.4.2.1. Получать негосударственную пенсию в соответствии с условиями пенсионного договора, настоящими правилами и выбранной пенсионной схемой при возникновении пенсионного основания;

13.4.2.2. Требовать от Фонда изменения условий негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с настоящими правилами и условиями пенсионного договора;

13.4.2.3. Участник, получающий Негосударственную пенсию по Пенсионной схеме, предусматривающей выплаты в течение определенного ряда лет, вправе изменить ее на Пенсионную схему, предусматривающую пожизненные выплаты.

13.4.2.4. Требовать от Фонда выплаты выкупных сумм или их перевода в другой фонд в соответствии с настоящими правилами и условиями пенсионного договора.

13.5. Обязанности Фонда

Фонд обязан:

13.5.1. Осуществлять свою деятельность в строгом соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;

13.5.2. Выплачивать Участникам Негосударственную пенсию в соответствии с Пенсионными правилами Фонда и условиями Пенсионных договоров;

13.5.3. Знакомить Вкладчиков и Участников с Пенсионными правилами Фонда и со всеми вносимыми в них изменениями и дополнениями;

13.5.4. Осуществлять учет своих обязательств перед Вкладчиками и Участниками в форме ведения Пенсионных счетов, а также осуществлять учет средств Пенсионных резервов;

13.5.5. В течение 30 (тридцати) дней, если меньший срок не установлен Пенсионным договором, с момента внесения Вкладчиком первого (вступительного) Пенсионного взноса открыть Именной и/или Солидарный пенсионный счет;

13.5.6. Предоставлять Вкладчикам и Участникам информацию о состоянии их Пенсионных счетов не реже одного раза в год;

13.5.7. Размещать Пенсионные резервы в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными документами Правительства Российской Федерации и Уполномоченного федерального органа;

13.5.8. В течение 30 (тридцати) дней с даты решения Совета Фонда о сумме дохода, распределяемой Фондом на Пенсионные счета и резервы, отражать на Солидарном пенсионном счете Вкладчика и Именных пенсионных счетах Участников доход, полученный в результате размещения Пенсионных резервов за прошедший год.

13.5.9. Выплачивать или переводить по поручению Вкладчика (Участника) или их правопреемников в другой негосударственный пенсионный фонд Выкупные суммы в соответствии с настоящими Пенсионными правилами и условиями Пенсионного договора;

13.5.10. Не принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права Вкладчиков и Участников;

13.5.11. Фонд в целях охраны интересов Вкладчиков и Участников не вправе принимать на себя поручительство за исполнение обязательств третьими лицами, отдавать в залог средства Пенсионных резервов, выступать в качестве учредителя в организациях, организационно-правовая форма которых предполагает полную имущественную ответственность учредителей (учредителя), выпускать ценные бумаги.

13.6. Права Фонда

Фонд имеет право:

13.6.1. Требовать от Вкладчика исполнения обязательств по Пенсионному договору в полном объеме;

13.6.2. Приостанавливать Пенсионные выплаты в случае выявления недостоверности представляемых сведений об Участниках, которым эти выплаты производятся, до момента получения достоверных данных;

13.6.3. Прекратить выплату Негосударственных пенсий по инвалидности по окончании срока, указанного в приложении к Распоряжению Вкладчика, если от него не поступило другого распоряжения;

13.6.4. Создавать специальные фонды и резервы, обеспечивающие своевременное выполнение Фондом своих обязательств;

13.6.5. Запрашивать у Вкладчика информацию, необходимую для выполнения обязательств Фонда по Пенсионному договору, в том числе для проведения соответствующих актуарных расчетов;

13.6.6. Направлять часть соответствующих Пенсионных взносов на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, и покрытие административных расходов, если такое право предусмотрено в Пенсионном договоре. При этом предельный размер части суммы Пенсионного взноса, направляемого на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, и покрытие административных расходов Фонда не может превышать 3 (три) процента суммы Пенсионного взноса;

13.6.7. Размещать средства Пенсионных резервов самостоятельно или через управляющую компанию (управляющие компании).

13.6.8. Определять различные инвестиционные стратегии при размещении резервов покрытия пенсионных обязательств.

13.6.9. Формировать, вести учет и размещать резервы покрытия пенсионных обязательств отдельно по каждой пенсионной схеме. В этом случае резервы покрытия пенсионных обязательств, сформированные в рамках одной пенсионной схемы, не могут использоваться на покрытие обязательств фонда по другим пенсионным схемам. При недостаточности средств пенсионных резервов, сформированных по пенсионной схеме, на покрытие обязательств фонда по данной схеме перед вкладчиками и участниками (их правопреемниками) используются средства страхового резерва.

13.6.10. Использовать для обеспечения уставной деятельности Фонда целевые взносы Вкладчиков, размер и периодичность перечисления которых устанавливается Пенсионным договором.

13.6.11. Осуществлять иные действия, соответствующие уставным целям Фонда и не запрещенные действующим законодательством Российской Федерации

14. ПОЛОЖЕНИЯ О ПОРЯДКЕ ФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ

14.1. В соответствии с Федеральным законом от 7 мая 1998 года №75-ФЗ «О негосударственных

пенсионных фондах» собственное имущество Фонда подразделяется на имущество, предназначенное для обеспечения уставной деятельности Фонда, а также Пенсионные резервы.

14.2. Для обеспечения своей платежеспособности по обязательствам перед Участниками Фонд формирует Пенсионные резервы. Пенсионные резервы включают в себя резервы покрытия Пенсионных обязательств и страховой резерв и формируются за счет:

- Пенсионных взносов;
- части имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, в случае направления этого имущества на покрытие отрицательного результата от размещения пенсионных резервов по решению Совета Фонда;
- дохода Фонда от размещения Пенсионных резервов;
- целевых поступлений.

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

- совокупного вклада Учредителей;
- целевых взносов Вкладчиков, части дохода Фонда от размещения Пенсионных резервов;
- части сумм Пенсионных взносов, определенных в п. 5.1. настоящих Пенсионных правил;
- дохода Фонда от использования, в том числе размещения, имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда;
- благотворительных взносов и других законных поступлений.

14.4. Требования по формированию состава и структуры Пенсионных резервов, а также порядок размещения средств Пенсионных резервов, в том числе установление особенностей в зависимости от принятого фондом способа формирования, учета и размещения пенсионных резервов, а также порядок осуществления контроля за их размещением устанавливаются Правительством Российской Федерации.

14.5. Нормативный размер пенсионных резервов для пенсионных схем с установленными выплатами устанавливается уполномоченным федеральным органом.

14.6. Доход, полученный от размещения средств Пенсионных резервов, направляется на пополнение средств Пенсионных резервов и на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда.

Покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности Фонда, осуществляется за счет использования имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда.

14.7. На формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, не может направляться более 15 процентов дохода, полученного от размещения средств Пенсионных резервов, после вычета вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям) и специализированному депозитарию Фонда. Для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед Участниками Фонд создает страховой резерв. Нормативный размер страхового резерва и порядок его формирования и использования устанавливаются Уполномоченным федеральным органом.

Размещение страхового резерва осуществляется в порядке, предусмотренном для размещения Пенсионных резервов.

14.8. На средства Пенсионных резервов не может быть обращено взыскание по долгам Фонда (за исключением долгов Фонда перед его Участниками), Вкладчиков, управляющей компании (управляющих компаний), специализированного депозитария и иных третьих лиц, включая Участников, к ним также не могут применяться меры по обеспечению заявленных требований, в том числе арест имущества.

Взыскание по долгам Участников может быть обращено на выплаты, осуществляемые Фондом в пользу соответствующих лиц, на основании решения суда.

15. ПОЛОЖЕНИЯ О ПОРЯДКЕ РАСЧЕТА ВЫКУПНОЙ СУММЫ

15.1. Выкупная сумма выплачивается или переводится в другой негосударственный пенсионный фонд в следующих случаях:

- а) расторжения Пенсионного договора по основаниям, указанным в настоящих Правилах, в случае если это предусмотрено Пенсионной схемой и Пенсионным договором;
- б) прекращения Пенсионного договора, в случае смерти Участника, который являлся Вкладчиком в свою пользу, если это предусмотрено Пенсионной схемой и Пенсионным договором;
- в) прекращения Пенсионного договора, в случае смерти Участника, имеющего право требования по Пенсионному договору, если это предусмотрено Пенсионной схемой и Пенсионным договором.

15.2. Выкупная сумма выплачивается Фондом (переводится в другой негосударственный пенсионный фонд) лицам, определенным Пенсионной схемой.

15.3. Порядок расчета Выкупной суммы по каждой пенсионной схеме определяется в соответствии с условиями, приведенными в описании Пенсионных схем в разделе 3 настоящих Пенсионных правил.

15.4. Денежные средства, представляющие собой Выкупную сумму, подлежат налогообложению в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

15.5. Фонд выплачивает или переводит Выкупную сумму в другой негосударственный пенсионный фонд в течение 60 (шестидесяти) дней с даты прекращения Пенсионного договора, если иное не установлено Пенсионным договором.

15.6. В случае прекращения Пенсионного договора Фонд производит выплату Выкупной суммы Вкладчику (Участнику) или их правопреемникам следующими способами:

- перечислением со своего расчетного счета на банковский счет Вкладчика (Участника) или их правопреемников;
- иным способом, предложенным Вкладчиком (Участником) или их правопреемником и согласованным с Фондом.

15.7. В случае перевода Выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд, Фонд производит перевод денежных средств только по безналичному расчету со своего расчетного счета на расчетный счет того негосударственного пенсионного фонда, с которым Вкладчик (Участник) или их правопреемник заключил договор негосударственного пенсионного обеспечения.

15.8. Расходы по выплате Выкупной суммы или ее переводу в другой негосударственный пенсионный фонд покрываются за счет средств Выкупной суммы.

16. ПОЛОЖЕНИЯ О ПОРЯДКЕ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКАМ И УЧАСТНИКАМ ИНФОРМАЦИИ ОБ УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ (УПРАВЛЯЮЩИХ КОМПАНИЯХ) И О СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОМ ДЕПОЗИТАРИИ

16.1. Ежегодно, вместе с информацией о состоянии Пенсионных счетов, Фонд предоставляет Вкладчикам и Участникам информацию об управляющей компании (управляющих компаниях) и о специализированном депозитарии, с которыми Фонд заключил договоры на оказание соответствующих услуг.

16.2. Фонд публикует годовой отчет о своей деятельности в периодической печати, включая информацию об управляющей компании (управляющих компаниях) и о специализированном депозитарии, с которыми Фонд заключил договоры на оказание соответствующих услуг, в порядке и на условиях действующего законодательства Российской Федерации.

16.3. Фонд публикует информацию об управляющей компании (управляющих компаниях) и о специализированном депозитарии, с которыми Фонд заключил договоры на оказание соответствующих услуг на своем сайте в сети интернет по адресу www.kitnrf.ru.

16.4. Фонд обеспечивает свободный доступ Вкладчиков и Участников к информации об управляющей компании (управляющих компаниях) и о специализированном депозитарии, с которыми Фонд заключил договоры на оказание соответствующих услуг, за исключением той информации, которая составляет по законодательству Российской Федерации коммерческую тайну управляющей компании (управляющих компаниях) и специализированного депозитария.

17. МЕТОДИКА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА

Расчет обязательств Фонда по применяемым Фондом Пенсионным схемам осуществляется следующим образом:

17.1. Для Пенсионных схем №1, №6 на этапе накоплений Размер обязательств Фонда равен остатку средств на Пенсионном счете и рассчитывается по формуле:

$$S(t) = S(t_0) \cdot \frac{t - t_0}{365} \cdot (1 + i_g) + \sum_{\tau=t_0}^{t-1} \left[B(\tau) \cdot \frac{t - \tau}{365} \cdot (1 + i_g) \right]$$

где

t – дата расчета Пенсионных обязательств;

t_0 – ближайшая к t дата (не совпадающая с t), по состоянию на которую начисляли инвестиционный доход на Пенсионные счета, ($t - t_0$ – число дней, прошедших с t_0 до момента расчета обязательств);

$S(t)$ – величина Пенсионных обязательств на дату t ;

$S(t_0)$ – величина Пенсионных обязательств на дату t_0 ;

$B(t)$ – суммарный размер всех поступлений (Пенсионных взносов и переводов Пенсионных обязательств) в день ϕ ;

i_g – норма доходности по данной Пенсионной схеме, установленная на год расчета Пенсионных обязательств.

На этапе выплат размер обязательств перед Участником V рассчитывается по формуле:

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

где

P – размер Пенсионных выплат за год;

m – количество Пенсионных выплат за год;

i – расчетная ставка инвестиционного дохода;

x – возраст Участника, в котором рассчитываются обязательства,

ω – принятая предельная продолжительность жизни,

l_x – число лиц из 100000 родившихся, доживающих до возраста x .

Размер Пенсионных выплат Участнику за год по схеме №1, №6 и №10 на момент назначения Негосударственной пенсии определяется по следующей формуле:

$$P = Sm \frac{l_\pi}{\sum_{j=0}^{m\omega - m\pi} \frac{l_{\pi+j/m}}{(1+i)^{j/m}}}$$

где

P – размер Пенсионных выплат за год;

S – величина Пенсионных обязательств перед Участником на дату назначения Негосударственной пенсии;

m – количество Пенсионных выплат за год;

i – ставка инвестиционного дохода;

π – возраст, в котором назначается Негосударственная пенсия,

ω – принятая предельная продолжительность жизни,

l_x – число лиц из 100000 родившихся, доживающих до возраста x .

17.2. Для Пенсионных схем №2, №5, №7, №9 Размер обязательств Фонда равен остатку средств на Пенсионном счете и рассчитывается по формуле:

$$S(t) = S(t_0) \cdot \frac{t-t_0}{365} \cdot (1+i_g) + \sum_{\tau=t_0}^{t-1} \left[(B(\tau) - P(\tau)) \cdot \frac{t-\tau}{365} \cdot (1+i_g) \right]$$

где

t – дата расчета Пенсионных обязательств;

t_0 – ближайшая к t дата (не совпадающая с t), по состоянию на которую начисляли инвестиционный доход на Пенсионные счета, ($t - t_0$ – число дней, прошедших с t_0 до момента расчета обязательств);

$S(t)$ – величина Пенсионных обязательств на дату t ;

$S(t_0)$ – величина Пенсионных обязательств на дату t_0 ;

$B(t)$ – суммарный размер всех поступлений (Пенсионных взносов и переводов Пенсионных обязательств) в день ϕ ;

i_g – норма доходности по данной Пенсионной схеме, установленная на год расчета Пенсионных обязательств.

Размер Пенсионных выплат Участнику за год по данным схемам на момент назначения Негосударственной пенсии определяется по следующей формуле:

$$P = \frac{Sm}{\sum_{j=0}^{mT-1} \frac{1}{(1+i)^{j/m}}}$$

где

P – размер Пенсионных выплат за год;

S – величина Пенсионных обязательств перед Участником на дату назначения Негосударственной пенсии;

T – продолжительность Пенсионных выплат в годах;

m – количество Пенсионных выплат за год;

i – ставка инвестиционного дохода.

Размер последней Пенсионной выплаты равен величине Пенсионных обязательств Фонда, рассчитанных на день начисления этой выплаты.

17.3. Для Пенсионной схемы №3 на этапе накоплений и на этапе выплат Размер обязательств Фонда равен остатку средств на Пенсионном счете и рассчитывается по формуле:

$$S(t) = S(t_0) \cdot \frac{t-t_0}{365} \cdot (1+i_g) + \sum_{\tau=t_0}^{t-1} \left[(B(\tau) - P(\tau)) \cdot \frac{t-\tau}{365} \cdot (1+i_g) \right]$$

где

t – дата расчета Пенсионных обязательств;

t_0 – ближайшая к t дата (не совпадающая с t), по состоянию на которую начисляли инвестиционный доход на Пенсионные счета, ($t - t_0$ – число дней, прошедших с t_0 до момента расчета обязательств);

$S(t)$ – величина Пенсионных обязательств на дату t ;

$S(t_0)$ – величина Пенсионных обязательств на дату t_0 ;

$B(t)$ – суммарный размер всех поступлений (Пенсионных взносов и переводов Пенсионных обязательств) в день ϕ ;

$P(t)$ – суммарный размер всех выплат в день ϕ ;

i_g – норма доходности по данной Пенсионной схеме, установленная на год расчета Пенсионных обязательств.

17.4. Для Пенсионных схем №4 и №8 на этапе накоплений Размер обязательств Фонда равен остатку средств на Пенсионном счете и рассчитывается по формуле:

$$S(t) = S(t_0) \cdot \frac{t-t_0}{365} \cdot (1+i_g) + \sum_{\tau=t_0}^{t-1} \left[B(\tau) \cdot \frac{t-\tau}{365} \cdot (1+i_g) \right]$$

где

t – дата расчета Пенсионных обязательств;

t_0 – ближайшая к t дата (не совпадающая с t), по состоянию на которую начисляли инвестиционный доход на Пенсионные счета, ($t - t_0$ – число дней, прошедших с t_0 до момента расчета обязательств);

$S(t)$ – величина Пенсионных обязательств на дату t ;

$S(t_0)$ – величина Пенсионных обязательств на дату t_0 ;

$B(t)$ – суммарный размер всех поступлений (Пенсионных взносов и переводов Пенсионных обязательств) в день ϕ ;

i_g – норма доходности по данной Пенсионной схеме, установленная на год расчета Пенсионных обязательств.

На этапе выплат размер обязательств перед Участником V рассчитывается по формуле:

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

где

P – размер Пенсионных выплат за год;

m – количество Пенсионных выплат за год;

i – расчетная ставка инвестиционного дохода;

x – возраст Участника, в котором рассчитываются обязательства,

ω – принятая предельная продолжительность жизни,

l_x – число лиц из 100000 родившихся, доживающих до возраста x .

Размер Пенсионных выплат Участнику за год по схемам №4 и №8 на момент назначения Негосударственной пенсии определяется по следующей формуле:

$$P = Sm \frac{l_\pi}{\sum_{j=0}^{m\omega - m\pi} \frac{l_{\pi+j/m}}{(1+i)^{j/m}}}$$

где

P – размер Пенсионных выплат за год;

S – величина Пенсионных обязательств перед Участником на дату назначения Негосударственной пенсии;

m – количество Пенсионных выплат за год;

i – ставка инвестиционного дохода;

π – возраст, в котором назначается Негосударственная пенсия,

ω – принятая предельная продолжительность жизни,

l_x – число лиц из 100000 родившихся, доживающих до возраста x .

18. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА ОПЛАТЫ УСЛУГ ФОНДА, УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ И СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ

18.1. В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации Фонд имеет право направлять до 15 (пятнадцати) процентов дохода, полученного от размещения средств Пенсионных резервов, после вычета вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям) и специализированному депозитарию Фонда, на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда.

18.2. Фонд имеет право на направление части соответствующих Пенсионных взносов на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, если такое право

предусмотрено в Пенсионном договоре. При этом предельный размер части суммы Пенсионного взноса, направляемого на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, не может превышать 3 (три) процента суммы Пенсионного взноса.

18.3. Размер и форма оплаты услуг управляющей компании предусматриваются договором с управляющей компанией.

18.4. Размер и форма оплаты услуг специализированного депозитария предусматриваются договором со специализированным депозитарием.

19. ПОЛОЖЕНИЯ О ПОРЯДКЕ И ОБ УСЛОВИЯХ ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА ФОНДА

19.1. Изменения и дополнения, вносимые в настоящие Пенсионные правила, утверждаются решением Совета Фонда и вводятся в действие после их регистрации в установленном порядке в Уполномоченном федеральном органе. Изменения и дополнения, вносимые в Пенсионные правила Фонда, не распространяются на заключенные ранее договоры.

19.2. Фонд уведомляет Вкладчиков и Участников о внесенных изменениях и дополнениях в настоящие Пенсионные правила посредством опубликования информации о внесенных изменениях и дополнениях в настоящие Пенсионные правила в периодической печати или с помощью иных средств массовой информации, в том числе путем публикации информации на своем сайте в сети интернет по адресу www.kitnpgf.ru или иных сайтах, в порядке, установленном исполнительным органом Фонда.

20. ГАРАНТИИ ИСПОЛНЕНИЯ ФОНДОМ ПЕНСИОННЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

20.1. Для обеспечения гарантий исполнения своих Пенсионных обязательств перед Вкладчиками и Участниками, Фонд обязан:

- сформировать совокупный вклад учредителей в размере и сроки, установленные требованиями законодательства;
- сформировать страховой резерв в размере не менее нормативного.

Нормативный размер страхового резерва и порядок его формирования и использования устанавливаются уполномоченным федеральным органом.

20.2. Ежегодно, по итогам финансового года, Фонд обязан проводить актуарное оценивание результатов деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, а так же независимую аудиторскую проверку своей финансовой деятельности.

20.3. В целях обеспечения исполнения обязательств перед Участниками, Фонд с соблюдением требований законодательства вправе:

- участвовать в создании и деятельности объединенных гарантийных фондов;
- участвовать в обществах взаимного страхования;
- заключать договоры страхования своих обязательств перед Участниками и деятельности по размещению Пенсионных резервов.

21. ПРАВОПРЕЕМСТВО

21.1. В случае смерти Вкладчика (Участника) переход его прав к другим лицам возможен в порядке правопреемства. Под правопреемством в целях негосударственного пенсионного обеспечения понимается переход прав Вкладчика (Участника) по Пенсионному договору от одного лица к другому.

21.2. Под правопреемниками в целях негосударственного пенсионного обеспечения понимаются правопреемники по договору (заявлению) и правопреемники по закону:

а) Правопреемники по договору (заявлению) – Участник по договору негосударственного пенсионного обеспечения, заключенному в пользу третьего лица, либо лицо (лица) указанные в заявлении о назначении правопреемника (правопреемников), в пользу которых Фонд будет выполнять обязательства в случае смерти Участника, являющегося вкладчиком в свою пользу, либо лицо (лица) указанные в заявлении о назначении правопреемника (правопреемников), в пользу которых Фонд будет выполнять обязательства в случае смерти Участника, имеющего право требования по договору;

б) Правопреемники по закону - родственники умершего Вкладчика (Участника), которым выплата (перевод) выкупной суммы умершего Вкладчика (Участника) производится независимо от возраста и состояния трудоспособности в порядке очередности, установленном законодательством РФ.

21.3. Случаи и порядок перехода прав Вкладчика (Участника) к правопреемнику определяются Пенсионной схемой, указанной в Пенсионном договоре.

21.4. В случае подачи Вкладчиком (Участником) в Фонд заявления о назначении правопреемника (правопреемников) Фонд принимает решение о переходе прав Вкладчика (Участника) по Пенсионному договору от одного лица к другому на основании указанного заявления.

При подаче в Фонд нескольких заявлений Фонд принимает решение о переходе прав Вкладчика (Участника) по Пенсионному договору от одного лица к другому на основании заявления, которое имеет более позднюю дату подачи.

21.5. Участник, после наступления права требования по Пенсионному договору, вправе назначить правопреемника (-ов), в пользу которого (-ых) Фонд будет выполнять свои обязательства в случае его смерти.

21.6. При выборе Участником пожизненной схемы выплат правопреемство на этапе выплат не предусматривается.

21.7. При наличии более одного правопреемника права по Пенсионному договору переходят к ним в соответствии с их долями в наследстве, определенными документами о наследовании, либо долями определенными в заявлении о назначении правопреемника (правопреемников). Каждый из правопреемников в отношении своей доли вправе действовать самостоятельно.

Правопреемник вправе:

- заключить Пенсионный договор на свое имя и продолжить накопительный период;
- заключить Пенсионный договор на свое имя и, при наличии пенсионных оснований, получать негосударственную пенсию;
- получить Выкупную сумму.

21.8. Вкладчик (Участник) вправе назначить другого правопреемника, подав новое заявление о назначении правопреемника (правопреемников).

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

21.10. Порядок обращения правопреемников умерших Вкладчиков (Участников) в Фонд, а также порядок, сроки и периодичность осуществления перехода прав Вкладчика (Участника) по Пенсионному договору от одного лица к другому устанавливаются внутренними документами Фонда.

22. ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ДОХОДА

22.1. Ежегодно, не позднее 01 июня года следующего за отчетным, Совет Фонда принимает решение о распределении инвестиционного дохода полученного от размещения средств пенсионных резервов в отчетном году.

22.2. Не позднее 30 (тридцати) дней с даты решения Совета Фонда о распределении инвестиционного дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов в отчетном году, Фонд проводит распределение соответствующего дохода на пенсионные счета в соответствии с утвержденной методикой..

23. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

23.1. Вопросы налогообложения, возникающие в процессе реализации Пенсионных договоров, решаются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

23.2. Вопросы негосударственного пенсионного обеспечения, не урегулированные настоящими Пенсионными правилами, регулируются в соответствии с Пенсионными договорами, внутренними документами Фонда, принятыми Фондом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

23.3. Споры, возникающие между Фондом, Участниками и Вкладчиками в связи с применением настоящих Пенсионных правил, решаются в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

* * *