

ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА ПО
ФИНАНСОВЫМ РЫНКАМ
ЗАРЕГИСТРИРОВАНО

Дата: "18" марта 2010 г.

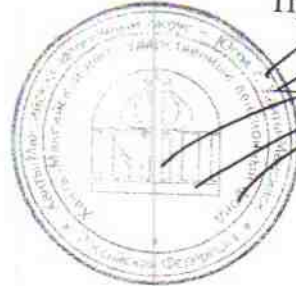
в реестре за № 56/2-н
Заместитель руководителя *С.К. Сергачев*
Подпись



УТВЕРЖДЕННЫ

Решением Совета
Ханты-Мансийского НПФ
протокол № 45
от "12" февраля 2010 г.

Председатель Совета фонда
[Signature]
К.Л.Морозов



**ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА
ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО НЕГОСУДАРСТВЕННОГО
ПЕНСИОННОГО ФОНДА**

(Редакция № 5)

г. Ханты-Мансийск
2010 год

| | |
|-------------------------------|-------------------|
| ФСФР России | |
| УПРАВЛЕНИЕ ДЕЛАМИ И АРХИВА | |
| ПРИЛОЖЕНИЕ | |
| к вх. № | <i>10-12952</i> |
| от | <i>15.02.2010</i> |

СОДЕРЖАНИЕ:

| | | |
|------|---|----|
| 1. | ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ..... | 4 |
| 2. | ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ И ТЕРМИНЫ..... | 4 |
| 3. | ПЕРЕЧЕНЬ ВИДОВ ПЕНСИОННЫХ СХЕМ, ПРИМЕНЯЕМЫХ ФОНДОМ, И ИХ ОПИСАНИЕ..... | 7 |
| 3.1. | ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О ПЕНСИОННЫХ СХЕМАХ..... | 7 |
| 3.4. | СХЕМА № 1. С УСТАНОВЛЕННЫМИ РАЗМЕРАМИ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ. ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ ПРОИЗВОДЯТСЯ ПОЖИЗНЕННО..... | 7 |
| 3.5. | СХЕМА № 2. С УСТАНОВЛЕННЫМИ РАЗМЕРАМИ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ. ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ ПРОИЗВОДЯТСЯ В ТЕЧЕНИИ УСТАНОВЛЕННОГО ПЕНСИОННЫМ ДОГОВОРОМ СРОКА..... | 11 |
| 3.6. | СХЕМА № 3. С УСТАНОВЛЕННЫМИ РАЗМЕРАМИ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ. ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ ПРОИЗВОДЯТСЯ ДО ПОЛНОГО ИСЧЕРПАНИЯ СРЕДСТВ, УЧТЕННЫХ НА ИМЕННОМ ПЕНСИОННОМ СЧЕТЕ УЧАСТНИКА (ПРОДОЛЖИТЕЛЬНОСТЬЮ НЕ МЕНЕЕ ПЯТИ ЛЕТ)..... | 14 |
| 3.7. | СХЕМА № 4. С УСТАНОВЛЕННЫМИ РАЗМЕРАМИ ПЕНСИОННЫХ ВЫПЛАТ. ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ ПРОИЗВОДЯТСЯ ПОЖИЗНЕННО..... | 17 |
| 3.8. | СХЕМА № 5. С УСТАНОВЛЕННЫМИ РАЗМЕРАМИ ПЕНСИОННЫХ ВЫПЛАТ. ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ ПРОИЗВОДЯТСЯ В ТЕЧЕНИИ УСТАНОВЛЕННОГО ПЕНСИОННЫМ ДОГОВОРОМ СРОКА (НЕ МЕНЕЕ ПЯТИ ЛЕТ),..... | 19 |
| 3.9. | СХЕМА № 6. С УСТАНОВЛЕННЫМИ РАЗМЕРАМИ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ И СОВМЕСТНЫМ ФИНАНСИРОВАНИЕМ НЕГОСУДАРСТВЕННОЙ ПЕНСИИ. ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ ПРОИЗВОДЯТСЯ В ТЕЧЕНИИ УСТАНОВЛЕННОГО ПЕНСИОННЫМ ДОГОВОРОМ СРОКА..... | 22 |
| 4. | ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ФОНДА ПЕРЕД ВКЛАДЧИКАМИ И УЧАСТНИКАМИ, УСЛОВИЯ ВОЗНИКНОВЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА..... | 25 |
| 5. | ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ В ФОНД..... | 27 |
| 6. | ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ..... | 27 |
| 7. | НАПРАВЛЕНИЯ И ПОРЯДОК РАЗМЕЩЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ. УПРАВЛЕНИЕ, ХРАНЕНИЕ, КОНТРОЛЬ ЗА РАЗМЕЩЕНИЕМ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ДОХОДОВ ОТ РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ..... | 28 |
| 8. | ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ | 30 |
| 9. | ПЕРЕЧЕНЬ ПЕНСИОННЫХ ОСНОВАНИЙ..... | 33 |
| 10. | ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ НАЗНАЧЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИЙ..... | 34 |
| 11. | ПЕНСИОННЫЙ ДОГОВОР. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЯ | 35 |
| 12. | ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ..... | 38 |
| 13. | ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА ОКАЗАНИЯ УСЛУГ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ..... | 39 |

| | | |
|-------|---|----|
| 14. | ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ ФОНДА..... | 40 |
| 14.1. | ВКЛАДЧИК ИМЕЕТ ПРАВО..... | 40 |
| 14.2. | ВКЛАДЧИК ОБЯЗАН..... | 40 |
| 14.3. | УЧАСТНИК ИМЕЕТ ПРАВО..... | 41 |
| 14.4. | УЧАСТНИК ОБЯЗАН..... | 41 |
| 15. | ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ФОНДА..... | 41 |
| 15.1. | ФОНД ИМЕЕТ ПРАВО..... | 41 |
| 15.2. | ФОНД ОБЯЗАН..... | 42 |
| 16. | ПРАВОПРЕЕМСТВО ПО ДОГОВОРАМ О НЕГОСУДАРСТВЕННОМ ПЕНСИОННОМ ОБЕСПЕЧЕНИИ..... | 43 |
| 17. | ИНФОРМАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ФОНДА..... | 44 |
| 17.1. | ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ ОБ ИНФОРМАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФОНДА..... | 44 |
| 17.2. | КОНФИДЕНЦИАЛЬНЫЕ СВЕДЕНИЯ ФОНДА..... | 45 |
| 17.3. | ПОРЯДОК ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКАМ И УЧАСТНИКАМВ ИНФОРМАЦИИ О СОСТОЯНИИ ИХ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ..... | 45 |
| 17.4. | ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКАМ И УЧАСТНИКАМ ИНФОРМАЦИИ ОБ УПРАВЛЯЮЩИХ КОМПАНИЯХ И О СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОМ ДЕПОЗИТАРИИ, С КОТОРЫМИ ФОНД ЗАКЛЮЧИЛ ДОГОВОРЫ..... | 46 |
| 17.5. | ПОРЯДОК УВЕДОМЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ ЧЕРЕЗ СРЕДСТВА МАССОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ И ДОПОЛНЕНИЯХ, ВНЕСЕННЫХ В ПРАВИЛА ФОНДА..... | 46 |
| 18. | ВЫКУПНАЯ СУММА..... | 46 |
| 19. | МЕТОДИКА АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ..... | 51 |
| 19.1. | ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ..... | 52 |
| 19.2. | АКТУАРНЫЕ ПРЕДПОЛОЖЕНИЯ..... | 52 |
| 19.3. | ПЕНСИОННЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ФОНДА..... | 53 |
| 19.4. | РАСЧЕТ ПЕНСИОННЫХ ВЫПЛАТ..... | 56 |
| 19.5. | РАСЧЕТ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ..... | 59 |
| 20. | РАЗМЕРЫ ОПЛАТЫ УСЛУГ ФОНДА, УПРАВЛЯЮЩЕГО И ДЕПОЗИТАРИЯ..... | 61 |
| 21. | ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА ФОНДА..... | 62 |
| 22. | ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ..... | 62 |

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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

Фонд зарегистрирован в качестве юридического лица 25 июля 1995 года в реестре за №1109 – отделом по выдаче лицензий и регистрации предприятий администрации г. Ханты-Мансийска, и перерегистрирован там же 22 декабря 1999 года за №1781. В соответствии с Федеральным законом от 8 августа 2001 г. N 129-ФЗ "О государственной регистрации юридических лиц" Ханты-Мансийскому негосударственному пенсионному фонду присвоен основной государственный регистрационный номер в Едином государственном реестре юридических лиц - 1028600512270.

Лицензия фонда на осуществление деятельности негосударственного пенсионного фонда по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию от 4 мая 2006 года № 56/2 выдана Федеральной службой по финансовым рынкам (ФСФР России).

Фонд осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» - далее Закон, Федеральным законом от 12 января 1996 года № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях», Уставом фонда и настоящими Правилами.

Деятельность Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению населения осуществляется на добровольных началах и включает в себя аккумулирование пенсионных взносов, размещение и организацию размещения пенсионных резервов, учет пенсионных обязательств Фонда, назначение и выплату пенсий Участникам Фонда независимо от осуществления деятельности по обязательному пенсионному страхованию и по профессиональному пенсионному страхованию.

Настоящие Пенсионные правила Ханты-Мансийского негосударственного пенсионного фонда (далее – Правила) разработаны в соответствии с Гражданским кодексом РФ, Федеральным законом от 07 мая 1998 года № 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах", иными нормативными правовыми актами РФ, нормативными правовыми актами уполномоченного федерального органа, а также с Уставом Ханты-Мансийского негосударственного пенсионного фонда.

Правила определяют порядок и условия исполнения Фондом обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению Участников фонда, а также регулируют отношения Фонда с Вкладчиками и Участниками и Правопреемниками.

Настоящая редакция Правил разработана с целью приведения прежней редакции Пенсионных правил в соответствие новым требованиям и положениям нормативных правовых актов Российской Федерации в области пенсионного обеспечения и страхования и заменяет собою редакцию Правил от 16 декабря 2005 г., зарегистрированных ФСФР России 26 января 2006 года в реестре за № 56-Н.

2. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ И ТЕРМИНЫ

В Правилах применяются следующие специальные понятия и термины:

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

Вкладчик - юридическое или физическое 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;

целевые взносы Вкладчика - имущественные взносы, вносимые Вкладчиком в фонд в соответствии с пенсионным договором и предназначенные для обеспечения уставной деятельности Фонда;

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

негосударственная пенсия (пенсия, пенсионные выплаты) - денежные средства, регулярно выплачиваемые Участнику в соответствии с условиями пенсионного договора;

выплата негосударственной пенсии - процедуры Фонда, предусматривающие порядок и сроки начисления, выплаты негосударственной пенсии с учетом её размера, периодичности и продолжительности выплат, установленных для каждого Участника;

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

пенсионные основания - основания приобретения Участником права на назначение негосударственной пенсии;

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

пенсионный счет негосударственного пенсионного обеспечения (далее - пенсионный счет) - форма аналитического учета в Фонде, отражающая поступление пенсионных взносов, начисление распределённого 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;

период накопления - срок между датой поступления первого пенсионного взноса и датой начала выплат негосударственной пенсии Участнику;

период выплат - период, в течение которого Участнику выплачивается негосударственная пенсия;

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

распределённый доход - часть полученного Фондом дохода от размещения пенсионных резервов, учтенная на пенсионном счете;

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

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

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

актуарные расчеты – система математических методов, позволяющих определить обязательства фонда перед Вкладчиками и Участниками;

актуарное оценивание – метод анализа сбалансированности пенсионных резервов фонда и современной стоимости пенсионных обязательств фонда;

современная стоимость пенсионных обязательств – показатель, характеризующий размер пенсионных обязательств фонда перед Участником (Участниками) в стоимостном выражении на момент оценки;

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

распорядительное письмо Вкладчика – официально оформленный документ, направляемый в адрес фонда и являющийся основанием для открытия Участнику именного пенсионного счета и/или перевода средств с пенсионного счета Участников (Вкладчика) на именной пенсионный счет Участника, и/или оформления негосударственной пенсии Участнику в соответствии с условиями Пенсионных правил фонда и пенсионного договора.

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;

инвестиционная декларация – неотъемлемая часть договора доверительного управления средствами пенсионных резервов, содержащая указание цели размещения средств пенсионных резервов, описание инвестиционной политики управляющей компании, перечень активов, в которые могут быть размещены средства пенсионных резервов, описание рисков, связанных с таким размещением, а также требования к структуре активов;

раскрытие информации фондом – обеспечение доступности информации неограниченному кругу лиц в соответствии с процедурой, гарантирующей ее нахождение и получение;

предоставление фондом информации – действия фонда, направленные на получение указанной информации определенным кругом лиц или ее передачу определенному кругу лиц;

распространение информации о фонде – действия, направленные на получение такой информации неопределенным кругом лиц или передачу такой информации неопределенному кругу лиц;

правопреемник – благоприобретатель или иное лицо, в пользу которого в соответствии с условиями пенсионного договора или нормами законодательства Российской Федерации в случае смерти Участника, или признания его умершим по решению суда, переходят пенсионные обязательства Фонда, сформированные перед Участником по пенсионному договору, либо выплачиваются денежные средства в порядке, установленном Пенсионными правилами и пенсионным договором, а также начисленные суммы негосударственной пенсии, причитающиеся Участнику за период, истекший после ее назначения и оставшиеся в связи с его смертью неполученными.

3. ПЕРЕЧЕНЬ ВИДОВ ПЕНСИОННЫХ СХЕМ, ПРИМЕНЯЕМЫХ ФОНДОМ, И ИХ ОПИСАНИЕ

3.1. Общие сведения о пенсионных схемах.

3.1.1. Пенсионные схемы устанавливают применяемые фондом комбинации различных условий негосударственного пенсионного обеспечения его Участников и служат основой для заключения пенсионных договоров между фондом и его Вкладчиками.

3.1.2. В зависимости от условий формирования пенсионных резервов (размер пенсионных взносов) и выплат пенсий, пенсионные схемы подразделяются:

- на схемы с установленными размерами пенсионных взносов (далее - с установленными взносами). Пенсионные схемы с установленными взносами применяются в случаях, когда при заключении пенсионного договора устанавливаются размеры, продолжительность и периодичность внесения Вкладчиком пенсионных взносов. Размер негосударственной пенсии определяется исходя из сформированной в пользу Участника современной стоимости пенсионных обязательств фонда на момент назначения негосударственной пенсии, а также продолжительности и периодичности ее выплаты;
- на схемы с установленными размерами пенсионных выплат (далее - с установленными выплатами).

Пенсионные схемы с установленными выплатами - схемы, в которых Участникам фонда гарантируются определенные размеры или не ниже определенных размеров пенсионные выплаты, при условии поступления пенсионных взносов от Вкладчиков фонда в установленном размере и порядке.

3.2. Для осуществления негосударственного пенсионного обеспечения фонд применяет следующие пенсионные схемы:

Схема № 1. С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно;

Схема № 2. С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение установленного пенсионным договором срока;

Схема № 3. С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся до полного исчерпания средств, учтенных на именном пенсионном счете Участника (продолжительностью не менее пяти лет);

Схема № 4. С установленными размерами пенсионных выплат. Пенсионные выплаты производятся пожизненно;

Схема № 5. С установленными размерами пенсионных выплат. Пенсионные выплаты производятся в течение установленного пенсионным договором срока (не менее пяти лет);

Схема № 6. Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов и совместным финансированием негосударственной пенсии. Пенсионные выплаты производятся в течение установленного пенсионным договором срока.

3.3. Конкретные условия негосударственного пенсионного обеспечения Участников устанавливаются Вкладчиком на основании пенсионных схем фонда.

ОПИСАНИЕ ПЕНСИОННЫХ СХЕМ С УСТАНОВЛЕННЫМИ РАЗМЕРАМИ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ

3.4. **Схема № 1.** С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно.

Пенсионная схема № 1 предназначена для Вкладчиков – юридических и физических лиц.

3.4.1. Порядок внесения пенсионных взносов Вкладчиками фонда, их размеры, периодичность, продолжительность

Вкладчик вносит в Фонд пенсионные взносы в пользу Участников (Участника), либо в свою пользу исключительно денежными средствами, которые могут уплачиваться следующими способами:

- перечислением на расчетный счет фонда;
- почтовым переводом;
- в кассу фонда (с учетом действующего законодательства Российской Федерации и правил расчетно-кассовых операций).

Размер, периодичность и продолжительность уплаты пенсионных взносов устанавливаются пенсионным договором, определяются на основе актуарных расчетов и должны обеспечивать формирование пенсионных резервов, которые к моменту выхода Участника на пенсию обеспечат выплату пожизненной пенсии в размере не ниже установленного соответствующим нормативно-правовым актом Российской Федерации.

Расчеты величины пенсионных взносов производятся в соответствии с п.19,5.1 настоящих Правил.

Периодичность перечисления пенсионных взносов Вкладчиком определяется условиями пенсионного договора и может быть:

- ежемесячной;
- ежеквартальной;
- один раз в шесть месяцев;
- один раз в двенадцать месяцев;
- единовременной;
- произвольно.

В установленных пенсионным договором случаях, Вкладчик имеет право перечислять пенсионные взносы в пользу Участника (Участникам), и после назначения им негосударственной пенсии.

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

Ежегодно величина пенсионных обязательств перед Вкладчиками и Участниками изменяется в результате начисления распределённого дохода.

3.4.2. Порядок выплаты негосударственной пенсии.

По пенсионному договору с Вкладчиком – юридическим лицом, заключившим договор в пользу Участников, Фонд назначает и приступает к выплате негосударственной пенсии при наличии пенсионных оснований у Участника в соответствии с пенсионным договором, распорядительным письмом Вкладчика и заявлением Участника. Пенсионным договором может быть установлен иной порядок и перечень конкретных документов для оформления и выплаты негосударственной пенсии Участникам.

По пенсионному договору с Вкладчиком – физическим лицом, заключившим договор в свою пользу, Фонд назначает и приступает к выплате негосударственной пенсии при наличии у него пенсионных оснований в соответствии с пенсионным договором и его заявлением.

По пенсионному договору с Вкладчиком – физическим лицом, заключившим договор в пользу Участника, другого физического лица, Фонд назначает и приступает к выплате негосударственной пенсии при наличии у Участника пенсионных оснований в соответствии с пенсионным договором и заявлением Участника.

Размер негосударственной пенсии определяется на основании актуарных расчетов в соответствии с п. 18.4.1 настоящих Правил, исходя из величины современной стоимости пенсионных обязательств, учтенных на именном пенсионном счете Участника, и средней продолжительности оставшейся жизни Участника.

Единовременная выплата пенсионных резервов, обеспечивающих выплаты негосударственной пенсий Участнику, не допускается.

В период выплат размер негосударственной пенсии может быть изменен в соответствии с результатами размещения пенсионных резервов, но не может быть ниже размера негосударственной пенсии, установленной при её назначении.

В случаях, когда Вкладчиком нарушены условия внесения пенсионных взносов, в результате чего размеры пенсионных резервов в пользу Участника (Участников) не позволяют фонду осуществлять выплату негосударственной пожизненной пенсии в размере не ниже установленного соответствующим нормативно-правовым актом Российской Федерации, Фонд и Вкладчик обязаны внести необходимые изменения и дополнения в пенсионный договор, позволяющие производить пенсионные выплаты негосударственной пенсии в течение оговоренного ряда лет.

До момента назначения негосударственной пожизненной пенсии Вкладчик – физическое лицо, заключивший пенсионный договор в свою пользу, имеет право перейти на негосударственное пенсионное обеспечение по другим пенсионным схемам Фонда, предназначенных для Вкладчиков – физических лиц. С момента назначения негосударственной пожизненной пенсии переход на условия других пенсионных схем не допускается.

Периодичность выплат негосударственных пенсий, устанавливается пенсионным договором и может быть:

- ежемесячной;
- ежеквартальной;
- один раз в шесть месяцев;
- один раз в двенадцать месяцев.

Порядок и условия назначения и выплаты негосударственной пенсии изложены в разделе 10 настоящих Правил.

3.4.3. Методика актуарных расчетов обязательств фонда.

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

Современная стоимость пенсионных обязательств фонда по пенсионному договору рассчитывается согласно формулам, приведенных в разделе 19, пункт 19.3.1. настоящих правил.

3.4.4. Порядок ведения пенсионных счетов

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

При заключении договора с Вкладчиком – юридическим лицом в пользу Участников в Фонде открываются:

при солидарной форме ведения пенсионных счетов:

- пенсионный счет Вкладчика (Участников), на котором отражается современная стоимость пенсионных обязательств перед Участниками, ее изменения в результате внесения пенсионных взносов, начисления распределенного дохода и перевода обязательств фонда на именные пенсионные счета Участников при назначении негосударственной пенсии;
- именные пенсионные счета Участников, которым назначены негосударственные пенсии. На этих пенсионных счетах отражаются начисление и выплаты негосударственных пенсий;
- именные пенсионные счета Участников, сохранивших право на негосударственное пенсионное обеспечение после увольнения от Вкладчика.

При именной форме ведения пенсионных счетов:

- пенсионный счет Вкладчика (Участников), на котором отражается современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате внесения пенсионных взносов,

Схема № 1. С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно.

начисления распределенного дохода и перевода пенсионных взносов Вкладчика на именные пенсионные счета Участников;

- именные пенсионные счета Участников, на которых отражается современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате начисления пенсионных взносов Вкладчика, начисления распределенного дохода, начисления и выплат негосударственных пенсий.

- При заключении Вкладчиком – физическим лицом договора в свою пользу в фонде открывается его именной пенсионный счет, на котором отражается, современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате внесения пенсионных взносов, начисления распределенного дохода, начисления и выплат негосударственных пенсий.

В Фонде ведется солидарный пенсионный счет пожизненных пенсий, на котором в момент оформления негосударственной пенсии отражается современная стоимость обязательств Фонда перед Участниками, ее изменения в результате начисления и выплат негосударственных пенсий и начисления распределенного дохода.

3.4.5. Условия реализации пенсионной схемы в случае смерти Участника

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

По данной схеме правопреемство допускается только в накопительный период до момента выплаты первой негосударственной пенсии:

- при заключении Вкладчиком пенсионного договора в пользу Участников, при условии ведения именных пенсионных счетов Участников в период формирования пенсионных резервов;
- при заключении Вкладчиком пенсионного договора в свою пользу.

Иные положения, касающиеся правопреемства, устанавливаются в разделе 16 настоящих Правил.

Средства, высвободившееся в период пенсионных выплат в связи со смертью Участника, направляются на формирование резерва покрытия обязательств по выплате негосударственных пожизненных пенсий, который используется с целью исполнения обязательств Фонда перед Участниками, которым назначены негосударственные пожизненные пенсии.

3.4.6. Порядок расчета выкупных сумм.

В случае, расторжения пенсионного договора, заключенного Вкладчиком – юридическим лицом либо физическим лицом в пользу Участников (а), размер выкупной суммы равен:

$$V = \sum_{j=1}^n C_j * \alpha_j + \sum_{j=1}^n I_j * \beta_j - (A_n + G),$$

где: $\sum_{j=1}^n C_j$ - величина пенсионных взносов Вкладчика, уплаченных в Фонд с момента заключения до момента расторжения пенсионного договора в j – ом году;

α_j - возвращаемая доля выкупной стоимости пенсионных взносов, в j – ом году, устанавливается в соответствии с настоящими Правилами и пенсионным договором;

$\sum_{j=1}^n I_j$ - начисленный распределенный доход, с момента заключения до момента расторжения пенсионного договора в j – ом году;

β_j - возвращаемая доля выкупной стоимости начисленного инвестиционного дохода в j – ом году, устанавливается в соответствии с настоящими Правилами и пенсионным договором.

A_n - величина пенсионных обязательств фонда по выплате негосударственных пенсий Участникам данного Вкладчика (пенсионерам);

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

В случае, расторжения пенсионного договора, заключенного Вкладчиком – физическим лицом в свою пользу размер выкупной суммы равен:

$$V = \sum_{j=1}^n C_j * \alpha_j + \sum_{j=1}^n I_j * \beta_j - G.$$

3.5. Схема № 2. С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение установленного пенсионным договором срока.

Пенсионная схема № 2 предназначена для Вкладчиков – юридических и физических лиц.

3.5.1. Порядок внесения пенсионных взносов Вкладчиками фонда, их размеры, периодичность, продолжительность.

Вкладчик вносит в Фонд пенсионные взносы в пользу Участников (Участника), либо в свою пользу исключительно денежными средствами, которые могут уплачиваться:

перечислением на расчетный счет фонда;

почтовым переводом;

в кассу фонда (с учетом действующего законодательства Российской Федерации и правил расчетно-кассовых операций).

Размер, периодичность и продолжительность уплаты пенсионных взносов устанавливаются пенсионным договором, определяются на основе актуарных расчетов и должны обеспечивать формирование пенсионных резервов, которые к моменту выхода Участника на пенсию обеспечат выплату негосударственной пенсии в размере не ниже установленного соответствующим нормативно-правовым актом Российской Федерации.

Расчеты величины пенсионных взносов производятся в соответствии с п.19.5.2 настоящих Правил.

Периодичность перечисления пенсионных взносов Вкладчиком определяется условиями пенсионного договора и может быть:

ежемесячной;

ежеквартальной;

один раз в шесть месяцев;

один раз в двенадцать месяцев;

единовременной;

произвольной.

В установленных пенсионным договором случаях, Вкладчик имеет право вносить пенсионные взносы, и после назначения негосударственной пенсии Участнику (Участникам).

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

Ежегодно величина пенсионных обязательств перед Вкладчиками и Участниками изменяется в результате распределённого дохода.

3.5.2. Порядок выплаты негосударственной пенсии.

По пенсионному договору с Вкладчиком – юридическим лицом, заключившим договор в пользу Участников, Фонд назначает и приступает к выплате негосударственной пенсии при наличии пенсионных оснований у Участника в соответствии с пенсионным договором, распорядительным письмом Вкладчика и заявлением Участника. Пенсионным договором может быть установлен иной порядок и перечень конкретных документов для оформления и выплаты негосударственной пенсии Участникам.

По пенсионному договору с Вкладчиком – физическим лицом, заключившим договор в свою пользу, Фонд назначает и приступает к выплате негосударственной пенсии при наличии у него пенсионных оснований в соответствии с пенсионным договором и его заявлением.

По пенсионному договору с Вкладчиком – физическим лицом, заключившим договор в пользу Участника, другого физического лица, Фонд назначает и приступает к выплате негосударственной пенсии при наличии у Участника пенсионных оснований в соответствии с пенсионным договором и заявлением Участника.

Размер негосударственной пенсии определяется на основании актуарных расчетов в соответствии с п. 18.4.2 настоящих Правил, исходя из величины современной стоимости пенсионных обязательств, учтенных на именном пенсионном счете Участника, и установленным пенсионным договором периода выплат.

Единовременная выплата пенсионных резервов, обеспечивающих выплаты негосударственной пенсий Участнику, не допускается.

В период выплат размер негосударственной пенсии может быть изменен в соответствии с результатами размещения пенсионных резервов, но не может быть ниже размера негосударственной пенсии, установленной при её назначении.

До момента назначения негосударственной пенсии Вкладчик – физическое лицо, заключивший пенсионный договор в свою пользу, имеет право перейти на негосударственное пенсионное обеспечение по другим пенсионным схемам Фонда, предназначенных для Вкладчиков – физических лиц. С момента назначения негосударственной пенсии переход на условия других пенсионных схем не допускается.

Периодичность выплат негосударственных пенсий, устанавливается пенсионным договором и может быть:

ежемесячной;

ежеквартальной;

один раз в шесть месяцев;

один раз в двенадцать месяцев (в случае, если пенсионным договором установлен период выплат негосударственной пенсии более одного года).

Порядок и условия назначения и выплаты негосударственной пенсии изложены в разделе 10 настоящих Правил.

3.5.3. Методика актуарных расчетов обязательств фонда.

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

Современная стоимость пенсионных обязательств фонда по пенсионному договору рассчитывается согласно формулам, приведенных в разделе 19, пункт 19.3.2. настоящих правил.

3.5.4. Порядок ведения пенсионных счетов.

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

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

При солидарной форме ведения пенсионных счетов:

- пенсионный счет Вкладчика (Участников), на котором отражается современная стоимость пенсионных обязательств перед Участниками, ее изменения в результате внесения пенсионных взносов, начисления распределенного дохода и перевода обязательств фонда на именные пенсионные счета Участников при назначении негосударственной пенсии;

- именные пенсионные счета Участников, которым назначены негосударственные пенсии. На этих пенсионных счетах отражается современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате начисления распределённого дохода, начисления и выплат негосударственных пенсий;

- именные пенсионные счета Участников, сохранивших право на негосударственное пенсионное обеспечение после увольнения от Вкладчика.

При именной форме ведения пенсионных счетов:

- пенсионный счет Вкладчика (Участников), на котором отражается современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате внесения пенсионных взносов, начисления распределенного дохода и перевода пенсионных взносов Вкладчика на именные пенсионные счета Участников;

- именные пенсионные счета Участников, на которых отражается современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате начисления пенсионных взносов Вкладчика, начисления распределенного дохода, начисления и выплат негосударственных пенсий.

- При заключении Вкладчиком – физическим лицом договора в свою пользу в фонде открывается его именной пенсионный счет, на котором отражается, современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате внесения пенсионных взносов, начисления распределенного дохода, начисления и выплат негосударственных пенсий.

3.5.5. Условия реализации пенсионной схемы в случае смерти Участника

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

По данной схеме правопреемство допускается:

- как в накопительный период, так и в период пенсионных выплат – при именной форме ведения пенсионных счетов;
- только в период пенсионных выплат – при солидарной форме ведения пенсионных счетов.

Иные положения, касающиеся правопреемства, устанавливаются в разделе 16 настоящих Правил.

3.5.6. Порядок расчета выкупных сумм.

В случае, расторжения пенсионного договора, заключенного Вкладчиком – юридическим лицом либо физическим лицом в пользу Участников (а), размер выкупной суммы равен:

$$V = \sum_{j=1}^n C_j * \alpha_j + \sum_{j=1}^n I_j * \beta_j - (A_n + G),$$

где: $\sum_{j=1}^n C_j$ - величина пенсионных взносов Вкладчика, уплаченных в Фонд с момента заключения до момента расторжения пенсионного договора в j – ом году;

α_j - возвращаемая доля выкупной стоимости пенсионных взносов, в j – ом году, устанавливается в соответствии с настоящими Правилами и пенсионным договором;

$\sum_{j=1}^n I_j$ - начисленный распределенный доход, с момента заключения до момента расторжения пенсионного договора в j – ом году;

β_j - возвращаемая доля выкупной стоимости начисленного инвестиционного дохода в j – ом году, устанавливается в соответствии с настоящими Правилами и пенсионным договором.

A_n - величина пенсионных обязательств фонда по выплате негосударственных пенсий Участникам данного Вкладчика (пенсионерам);

G - величина расходов, связанных с расторжением договора и переводом выкупных сумм на счет другого Фонда либо на лицевой счет Вкладчика (Участника, правопреемника).
Определяется по фактическим затратам на проведенные операции по расторжению договора..

В случае, расторжения пенсионного договора, заключенного Вкладчиком – физическим лицом в свою пользу размер выкупной суммы равен:

$$V = \sum_{j=1}^n C_j * \alpha_j + \sum_{j=1}^n I_j * \beta_j - G.$$

В случае расторжения Участником пенсионного договора в период пенсионных выплат и переводе пенсионных резервов в другой негосударственный пенсионный фонд, либо при выплате выкупной суммы правопреемникам в случае смерти или признания умершим по решению суда Участника, размер выкупной суммы равен:

$$V = \sum_{j=1}^n C_j * \alpha_j + \sum_{j=1}^n I_j * \beta_j - (P_n + G),$$

где: P_n - сумма пенсионных выплат, полученная Участником (пенсионером);

3.6. Схема № 3. С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся до полного исчерпания средств, учтенных на именном пенсионном счете Участника (продолжительностью не менее пяти лет).

Пенсионная схема № 3 предназначена для Вкладчиков – юридических и физических лиц.

3.6.1. Порядок внесения пенсионных взносов Вкладчиками фонда, их размеры, периодичность, продолжительность.

Вкладчик вносит в Фонд пенсионные взносы в пользу Участников (Участника), либо в свою пользу исключительно денежными средствами, которые могут уплачиваться:

перечислением на расчетный счет фонда;

почтовым переводом;

в кассу фонда (с учетом действующего законодательства Российской Федерации и правил расчетно-кассовых операций).

Размер, периодичность и продолжительность уплаты пенсионных взносов устанавливаются пенсионным договором, определяются на основе актуарных расчетов и должны обеспечивать формирование пенсионных резервов, которые к моменту выхода Участника на пенсию обеспечат выплату негосударственной пенсии в размере не ниже установленного соответствующим нормативно-правовым актом Российской Федерации.

Расчеты величины пенсионных взносов производятся в соответствии с п.19.5.3 настоящих Правил.

Периодичность перечисления пенсионных взносов Вкладчиком определяется условиями пенсионного договора и может быть:

ежемесячной;

ежеквартальной;

один раз в шесть месяцев;

один раз в двенадцать месяцев;

единовременно;

произвольно.

В установленных пенсионным договором случаях, Вкладчик имеет право вносить пенсионные взносы, и после назначения негосударственной пенсии Участнику (Участникам).

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

Ежегодно величина пенсионных обязательств перед Вкладчиками и Участниками изменяется в результате распределенного дохода.

Схема № 3. С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся до полного исчерпания средств, учтенных на пенсионном счете Участника (продолжительностью не менее пяти лет).

3.6.2. Порядок выплаты негосударственной пенсии.

По пенсионному договору с Вкладчиком – юридическим лицом, заключившим договор в пользу Участников, Фонд назначает и приступает к выплате негосударственной пенсии при наличии пенсионных оснований у Участника в соответствии с пенсионным договором, распорядительным письмом Вкладчика и заявлением Участника. Пенсионным договором может быть установлен иной порядок и перечень конкретных документов для оформления и выплаты негосударственной пенсии Участникам.

По пенсионному договору с Вкладчиком – физическим лицом, заключившим договор в свою пользу, Фонд назначает и приступает к выплате негосударственной пенсии при наличии у него пенсионных оснований в соответствии с пенсионным договором и его заявлением.

По пенсионному договору с Вкладчиком – физическим лицом, заключившим договор в пользу Участника, другого физического лица, Фонд назначает и приступает к выплате негосударственной пенсии при наличии у Участника пенсионных оснований в соответствии с пенсионным договором и заявлением Участника.

Размер негосударственной пенсии и периодичность выплат устанавливается Участником при назначении негосударственной пенсии. Размер пенсии при её назначении устанавливается исходя из величины современной стоимости пенсионных обязательств, учтенной на именном пенсионном счете Участника и условия, что продолжительность пенсионных выплат должна быть не менее пяти лет. Размер пенсии не может быть ниже размера, установленного соответствующим нормативно-правовым актом Российской Федерации.

Единовременная выплата пенсионных резервов, обеспечивающих выплаты негосударственной пенсий Участнику, не допускается.

В период выплат размер негосударственной пенсии может быть изменен в соответствии с результатами размещения пенсионных резервов, но не может быть ниже размера негосударственной пенсии, установленной при её назначении.

До момента назначения негосударственной пенсии Вкладчик – физическое лицо, заключивший пенсионный договор в свою пользу, имеет право перейти на негосударственное пенсионное обеспечение по другим пенсионным схемам Фонда, предназначенных для Вкладчиков – физических лиц. С момента назначения негосударственной пенсии переход на условия других пенсионных схем не допускается.

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

Участник имеет право отказаться от ежегодного перерасчета размера негосударственной пенсии. В этом случае, Фонд выплачивает Участнику негосударственную пенсию установленного ранее размера до полного исчерпания средств на именном пенсионном счете Участника.

Периодичность выплат негосударственных пенсий, устанавливается пенсионным договором и может быть:

ежемесячной;

ежеквартальной;

один раз в шесть месяцев;

один раз в двенадцать месяцев.

Порядок и условия назначения и выплаты негосударственной пенсии изложены в разделе 10 настоящих Правил.

3.6.3. Методика актуарных расчетов обязательств фонда.

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

Современная стоимость пенсионных обязательств фонда по пенсионному договору рассчитывается согласно формулам, приведенных в разделе 19, пункт 19.3.3. настоящих правил.

3.6.4. Порядок ведения пенсионных счетов.

Пенсионная схема предусматривает именную форму ведения пенсионных счетов.

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

- пенсионный счет Вкладчика (Участников), на котором отражается современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате внесения пенсионных взносов, начисления распределенного дохода и перевода пенсионных взносов Вкладчика на именные пенсионные счета Участников;

- именные пенсионные счета Участников, на которых отражается современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате начисления пенсионных взносов Вкладчика, начисления распределённого дохода, начисления и выплат негосударственных пенсий.

- При заключении Вкладчиком – физическим лицом договора в свою пользу в фонде открывается его именной пенсионный счет, на котором отражается, современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате внесения пенсионных взносов, начисления распределённого дохода, начисления и выплат негосударственных пенсий.

3.6.5. Условия реализации пенсионной схемы в случае смерти Участника

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

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

Иные положения, касающиеся правопреемства, устанавливаются в разделе 16 настоящих Правил.

3.6.6. Порядок расчета выкупных сумм.

В случае, расторжения пенсионного договора, заключенного Вкладчиком – юридическим лицом в пользу Участников (а), размер выкупной суммы равен:

$$V = \sum_{j=1}^n C_j * \alpha_j + \sum_{j=1}^n I_j * \beta_j - (A_n + A_y + G),$$

где: $\sum_{j=1}^n C_j$ - величина пенсионных взносов Вкладчика, уплаченных в Фонд с момента заключения до момента расторжения пенсионного договора в j -ом году;

α_j - возвращаемая доля выкупной стоимости пенсионных взносов, в j -ом году, устанавливается в соответствии с настоящими Правилами и пенсионным договором;

$\sum_{j=1}^n I_j$ - начисленный распределенный доход, с момента заключения до момента

расторжения пенсионного договора в j -ом году;

β_j - возвращаемая доля выкупной стоимости начисленного инвестиционного дохода в j -ом году, устанавливается в соответствии с настоящими Правилами и пенсионным договором.

A_n - величина пенсионных обязательств фонда по выплате негосударственных пенсий Участникам данного Вкладчика (пенсионерами);

A_y - величина пенсионных резервов, учтенная на именных пенсионных счетах Участников, заключивших индивидуальные пенсионные договора с Фондом при расторжении Вкладчиком пенсионного договора;

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

В случае, расторжения пенсионного договора, заключенного Вкладчиком – физическим лицом в свою пользу размер выкупной суммы равен:

$$V = \sum_{j=1}^n C_j * \alpha_j + \sum_{j=1}^n I_j * \beta_j - G.$$

В случае расторжения Участником пенсионного договора в период пенсионных выплат и переводе пенсионных резервов в другой негосударственный пенсионный фонд, либо при выплате выкупной суммы правопреемникам в случае смерти или признания умершим по решению суда Участника, размер выкупной суммы равен:

$$V = \sum_{j=1}^n C_j * \alpha_j + \sum_{j=1}^n I_j * \beta_j - (P_n + G)$$

где: P_n - сумма пенсионных выплат, полученная Участником (пенсионером);

ОПИСАНИЕ ПЕНСИОННЫХ СХЕМ С УСТАНОВЛЕННЫМИ РАЗМЕРАМИ ПЕНСИОННЫХ ВЫПЛАТ

3.7. Схема № 4. С установленными размерами пенсионных выплат. Пенсионные выплаты производятся пожизненно.

Пенсионная схема № 4 предназначена для Вкладчиков – юридических лиц.

3.7.1 Порядок внесения пенсионных взносов Вкладчиками фонда, их размеры, периодичность, продолжительность.

Вкладчик уплачивает в фонд пенсионные взносы в пользу Участников исключительно денежными средствами, перечислением на расчетный счет фонда.

Размер, периодичность и продолжительность перечисления пенсионных взносов устанавливаются пенсионным договором, определяются на основе актуарных расчетов и должны обеспечивать формирование пенсионных резервов, которые к моменту выхода работника на пенсию обеспечат выплату негосударственной пожизненной пенсии в размере установленном Вкладчиком. Размер негосударственной пенсии не может быть ниже установленного соответствующим нормативно-правовым актом Российской Федерации.

Расчеты величины взносов производятся в соответствии с п.19.5.4 настоящих Правил.

Периодичность перечисления пенсионных взносов Вкладчиком определяется условиями пенсионного договора и может быть:

- ежемесячной;
- ежеквартальной;
- один раз в шесть месяцев;
- один раз в двенадцать месяцев;
- единовременной;
- произвольной.

В установленных пенсионным договором случаях Вкладчик имеет право вносить пенсионные взносы и после назначения негосударственной пенсии Участнику (Участникам).

Ежегодно по каждому договору проводится актуарное оценивание и определяется размер и периодичность перечисления пенсионных взносов на следующий год, обеспечивающих выполнение условий пенсионного договора. По результатам актуарных расчетов сторонами пенсионного договора утверждается ежегодный план внесения пенсионных взносов.

Ежегодно величина пенсионных обязательств перед Вкладчиками и Участниками изменяется в результате начисления распределенного дохода.

Если средств, находящихся на пенсионном счете Вкладчика, сформированных за счет пенсионных взносов данного Вкладчика, и распределенного дохода, недостаточно для выполнения обязательств по выплате негосударственной пожизненной пенсии в назначенном данному Участнику (Участникам) размере, Фонд, в течение одного дня со дня проведения расчета, письменно сообщает Вкладчику о несоответствии назначенного размера негосударственной пенсии финансовому — состоянию пенсионного счета. Выплата негосударственной пенсии данному Участнику (Участникам) может начаться только после перечисления Вкладчиком недостающей суммы пенсионных взносов.

3.7.2. Порядок выплаты негосударственной пенсии.

Размер негосударственной пенсии определяется на основании порядка расчета, установленного Вкладчиком и отраженного в пенсионном договоре. Размер пенсии не может быть ниже размера, установленного соответствующим нормативно-правовым актом Российской Федерации.

Фонд назначает и приступает к выплате негосударственной пенсии при наличии пенсионных оснований у Участника в соответствии с пенсионным договором, распорядительным письмом Вкладчика и заявлением Участника. Пенсионным договором может быть установлен иной порядок и перечень конкретных документов для назначения и выплаты негосударственной пенсии Участникам.

В период выплат размер негосударственной пенсии может быть изменен в соответствии с результатами размещения пенсионных резервов, но не может быть ниже размера негосударственной пенсии, установленного при ее назначении.

Выплаты негосударственных пенсий осуществляются Фондом в денежной форме.

Периодичность выплат негосударственных пенсий, устанавливается в пенсионном договоре и может быть:

- ежемесячной;
- ежеквартальной;
- один раз в шесть месяцев;
- один раз в двенадцать месяцев.

Порядок, условия назначения и выплаты негосударственной пенсии изложены в разделе 10 настоящих правил.

3.7.3. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда.

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

Современная стоимость пенсионных обязательств Фонда по пенсионному договору рассчитывается согласно формулам, приведенных в разделе 19, пункт 19.3.4. настоящих правил.

3.7.4. Порядок ведения пенсионных счетов.

Пенсионная схема предусматривает солидарную форму ведения пенсионных счетов.

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

- пенсионный счет Вкладчика (Участников), на котором отражается современная стоимость пенсионных обязательств перед Участниками, ее изменения в результате внесения пенсионных взносов, начисления распределенного дохода и перевода обязательств фонда на именные пенсионные счета Участников при назначении негосударственной пенсии;
- именные пенсионные счета Участников, получивших право на пенсионные выплаты, на которых отражаются выплаты негосударственных пенсий;
- именные пенсионные счета Участников, сохранивших право на негосударственное пенсионное обеспечение после увольнения от Вкладчика.

В фонде ведется солидарный пенсионный счет пожизненных пенсий, на котором в момент оформления негосударственной пенсии отражается современная стоимость обязательств Фонда

перед Участниками, ее изменения в результате выплат негосударственной пенсии и отражения распределённого дохода.

3.7.5. Условия реализации пенсионной схемы в случае смерти Участника.

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

По данной схеме правопреемство не предусматривается.

Иные положения, касающиеся правопреемства, устанавливаются в разделе 16 настоящих Правил.

Средства, высвободившиеся в период пенсионных выплат в связи со смертью Участника, направляются на формирование резерва покрытия обязательств по выплате негосударственных пожизненных пенсий, который используется с целью исполнения обязательств Фонда перед Участниками, которым назначены выплаты пожизненной негосударственной пенсии.

3.7.6. Порядок расчета выкупных сумм.

В случае, расторжения пенсионного договора, заключенного Вкладчиком пользу Участников, размер выкупной суммы равен:

$$V = \sum_{j=1}^n C_j * \alpha_j + \sum_{j=1}^n I_j * \beta_j - (A_n + G),$$

где: $\sum_{j=1}^n C_j$ - величина пенсионных взносов Вкладчика, уплаченных в Фонд с момента заключения до момента расторжения пенсионного договора в j - ом году;

α_j - возвращаемая доля выкупной стоимости пенсионных взносов, в j - ом году, устанавливается в соответствии с настоящими Правилами и пенсионным договором;

$\sum_{j=1}^n I_j$ - начисленный распределенный доход, с момента заключения до момента расторжения пенсионного договора в j - ом году;

β_j - возвращаемая доля выкупной стоимости начисленного инвестиционного дохода в j - ом году, устанавливается в соответствии с настоящими Правилами и пенсионным договором.

A_n - величина пенсионных обязательств фонда по выплате негосударственных пенсий Участникам данного Вкладчика (пенсионерам);

G - величина расходов, связанных с расторжением договора и переводом выкупных сумм на счет другого Фонда либо на лицевой счет Вкладчика (Участника, правопреемника). Определяется по фактическим затратам на проведенные операции по расторжению договора.

3.8. Схема № 5. С установленными размерами пенсионных выплат. Пенсионные выплаты производятся в течение установленного пенсионным договором срока (не менее пяти лет).

Пенсионная схема № 5 предназначена для Вкладчиков – юридических лиц.

3.8.1 Порядок внесения пенсионных взносов Вкладчиками фонда, их размеры, периодичность, продолжительность.

Вкладчик уплачивает в Фонд пенсионные взносы в пользу Участников исключительно денежными средствами, перечислением на расчетный счет фонда.

Размер, периодичность и продолжительность поступления пенсионных взносов устанавливаются пенсионным договором, определяются на основе актуарных расчетов и должны обеспечивать формирование пенсионных резервов, которые к моменту выхода работника на пенсию обеспечат выплату пенсии продолжительностью не менее пяти лет и в размере, установленным Вкладчиком.

Пенсионная схема № 5. С установленными размерами пенсионных выплат. Пенсионные выплаты производятся в течении установленного пенсионным договором срока (не менее пяти лет).

Размер негосударственной пенсии не может быть ниже установленного соответствующим нормативно-правовым актом Российской Федерации.

Расчеты величины взносов производятся в соответствии с п.19.5.5 настоящих Правил.

Периодичность перечисления пенсионных взносов Вкладчиком определяется условиями пенсионного договора и может быть:

- ежемесячной;
- ежеквартальной;
- один раз в шесть месяцев;
- один раз в двенадцать месяцев;
- единовременной;
- произвольной.

Выбранные Вкладчиком порядок и условия уплаты пенсионных взносов отражаются в пенсионном договоре.

В установленных пенсионным договором случаях, Вкладчик имеет право вносить пенсионные взносы, и после назначения негосударственной пенсии Участнику (Участникам).

Ежегодно по каждому договору проводится актуарное оценивание и определяется размер и периодичность внесения пенсионных взносов на следующий год, обеспечивающих выполнение условий пенсионного договора. По результатам актуарных расчетов сторонами пенсионного договора утверждается ежегодный план внесения пенсионных взносов.

Ежегодно величина пенсионных обязательств перед Вкладчиками и Участниками изменяется в результате начисления распределенного дохода.

Если средств, находящихся на пенсионном счете Участников, сформированных за счет пенсионных взносов данного Вкладчика, и распределенного дохода недостаточно для выполнения обязательств по выплате негосударственной пенсии, в установленном данному Участнику (Участникам) размере и продолжительности, Фонд, в течение одного дня со дня проведения расчета, письменно сообщает Вкладчику о несоответствии назначенного размера негосударственной пенсии финансовому состоянию пенсионного счета. Выплата негосударственной пенсии данному Участнику (Участникам) может начаться только после перечисления Вкладчиком недостающей суммы пенсионных взносов.

3.8.2. Порядок выплаты негосударственной пенсии.

Фонд назначает и приступает к выплате негосударственной пенсии при наличии пенсионных оснований у Участника в соответствии с пенсионным договором, распорядительным письмом Вкладчика и заявлением Участника. Пенсионным договором может быть установлен иной порядок и перечень конкретных документов для назначения и выплаты негосударственной пенсии Участникам.

Размер негосударственной пенсии определяется на основании порядка расчета, установленного Вкладчиком и отраженного в пенсионном договоре. Размер негосударственной пенсии не может быть меньше размера, установленного соответствующим нормативно-правовым актом Российской Федерации.

Продолжительность выплат (не менее пяти лет), устанавливается пенсионным договором.

Единовременная выплата пенсионных резервов, обеспечивающих выплаты негосударственной пенсии Участнику, не допускается.

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

Участник может отказаться от ежегодного перерасчета размера негосударственной пенсии. В этом случае фонд выплачивает Участнику негосударственную пенсию установленного ранее размера до полного исчерпания средств на именном пенсионном счете Участника.

Выплаты негосударственных пенсий осуществляются фондом в денежной форме.

Периодичность выплат негосударственных пенсий, устанавливается в пенсионном договоре и может быть:

ежемесячной;

ежеквартальной;

один раз в шесть месяцев;

один раз в двенадцать месяцев.

Порядок, условия назначения и выплаты негосударственной пенсии изложены в разделе 10 настоящих правил.

3.8.3. Методика актуарных расчетов обязательств фонда.

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

Современная стоимость пенсионных обязательств фонда по пенсионному договору рассчитывается согласно формулам, приведенных в разделе 19, пункт 19.3.5. настоящих правил.

3.8.4. Порядок ведения пенсионных счетов.

Пенсионная схема предусматривает солидарную форму ведения пенсионных счетов.

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

- пенсионный счет Вкладчика (Участников), на котором отражается современная стоимость пенсионных обязательств перед Участниками, ее изменения в результате внесения пенсионных взносов, начисления распределенного дохода и перевода обязательств фонда на именные пенсионные счета Участников при назначении негосударственной пенсии;
- именные пенсионные счета Участников, получивших право на пенсионные выплаты, на которых отражаются стоимость пенсионных обязательств по выплате негосударственных пенсий, её изменения в результате пенсионных выплат и начисления распределенного дохода;
- именные пенсионные счета Участников, сохранивших право на негосударственное пенсионное обеспечение после увольнения от Вкладчика.

3.8.5. Условия реализации пенсионной схемы в случае смерти Участника.

Под правопреемством в целях негосударственного пенсионного обеспечения понимается переход прав Участника по пенсионному договору от одного лица к другому.

По данной схеме правопреемство допускается только в период выплат негосударственных пенсий.

Иные положения, касающиеся правопреемства, устанавливаются в разделе 16 настоящих Правил.

3.8.6. Порядок расчета выкупных сумм.

1) В случае, расторжения пенсионного договора, заключенного Вкладчиком пользу Участников, размер выкупной суммы равен:

$$V = \sum_{j=1}^n C_j * \alpha_j + \sum_{j=1}^n I_j * \beta_j - (A_n + G),$$

где: $\sum_{j=1}^n C_j$ - величина пенсионных взносов Вкладчика, уплаченных в Фонд с момента

заключения до момента расторжения пенсионного договора в j - ом году;

α_j - возвращаемая доля выкупной стоимости пенсионных взносов, в j - ом году, устанавливается в соответствии с настоящими Правилами и пенсионным договором;

$\sum_{j=1}^n I_j$ - начисленный распределенный доход, с момента заключения до момента расторжения пенсионного договора в j - ом году;

β_j - возвращаемая доля выкупной стоимости начисленного инвестиционного дохода в j - ом году, устанавливается в соответствии с Правилами и пенсионным договором;

A_n - величина пенсионных обязательств фонда по выплате негосударственных пенсий Участникам данного Вкладчика (пенсионерам);

G - величина расходов, связанных с расторжением договора и переводом выкупных сумм на счет другого Фонда либо на лицевой счет Вкладчика (Участника, правопреемника).
2) В случае расторжения Участником пенсионного договора в период пенсионных выплат определяется по фактическим затратам на проведенные операции по расторжению договора.

где: $\sum C_B$ - часть сумм пенсионных резервов, сформированных на пенсионном счете Вкладчика и переведенная на именной пенсионный счет Участника, на момент начала пенсионных выплат;

$\sum_{j=1}^n I_j$ - начисленный инвестиционный доход, по ставке доходности, утвержденной Советом фонда с года назначения и выплаты негосударственной пенсии по j - й год, в котором производится расчет выкупной суммы;

β_j - возвращаемая доля выкупной стоимости начисленного инвестиционного дохода в j - ом году, устанавливается в соответствии с Правилами и пенсионным договором.

P^n - сумма пенсионных выплат, полученная Участником (пенсионером);
G - величина расходов, связанных с расторжением договора и переводом выкупных сумм на счет другого Фонда, либо на лицевой счет Вкладчика (Участника, правопреемника) (определяется по фактическим затратам на проведенные операции по расторжению договора).

3.9. Схема № 6. Пенсионная схема с установлением размера пенсионных взносов и совместным финансированием негосударственной пенсии. Пенсионные выплаты производятся в течение установленного пенсионным договором срока.

3.9.1. Порядок внесения пенсионных взносов Вкладчиками фонда, их размеры, периодичность, продолжительность.

Вкладчик уплачивает в фонд пенсионные взносы в пользу Участников исключительно денежными средствами, перечислением на расчетный счет Фонда.

Размер, периодичность и порядок внесения пенсионных взносов Вкладчиком устанавливаются пенсионным договором и должны обеспечивать формирование пенсионных резервов, которые к моменту выхода Участника (работника) на пенсию обеспечат выплату пенсии в установленном пенсионном договоре период выплаты (не менее пяти лет) и в размере не ниже установленного соответствующим нормативно-правовым актом Российской Федерации.

Участник (работник) добровольно вступает в систему совместного финансирования негосударственной пенсии путем присоединения к пенсионному договору и становится участником-вкладчиком. При этом с участником заключается индивидуальный пенсионный договор.

Периодичность перечисления пенсионных взносов Вкладчиком определяется условиями пенсионного договора и может быть:

- ежемесячной;
- ежеквартальной;
- один раз в шесть месяцев;
- один раз в двенадцать месяцев;
- единовременной;
- произвольной.

Участник, присоединившийся к пенсионному договору в качестве Вкладчика в свою пользу (заключивший индивидуальный пенсионный договор), уплачивает пенсионные взносы в свою пользу. Размер, периодичность и продолжительность перечисления взносов определяются настоящими Пенсионными правилами и индивидуальным пенсионным договором.

Расчеты размера пенсионных взносов производятся в соответствии с п.19.5.6 настоящих Правил

Ежегодно по каждому договору проводится актуарное оценивание и определяется размер и периодичность уплаты пенсионных взносов на следующий год, обеспечивающих выполнение условий пенсионного договора. По результатам актуарных расчетов сторонами пенсионного договора утверждается ежегодный план внесения пенсионных взносов.

Ежегодно величина пенсионных обязательств перед Вкладчиками и Участниками изменяется в результате распределённого дохода.

3.9.2. Порядок выплаты негосударственных пенсий.

Фонд назначает и приступает к выплате негосударственной пенсии при наличии пенсионных оснований у Участника в соответствии с пенсионным договором, распорядительным письмом Вкладчика и заявлением Участника. Пенсионным договором может быть установлен иной порядок и перечень конкретных документов для назначения и выплаты негосударственной пенсии Участникам.

Размер негосударственной пенсии определяется на основании актуарных расчетов в соответствии с п. 18.4.6. настоящих Правил, исходя из величины современной стоимости пенсионных обязательств, учтенной на именном пенсионном счете Участника, и установленным Вкладчиком периодом выплат. Размер негосударственной пенсии не может быть меньше установленного размера соответствующим нормативно-правовым актом Российской Федерации.

Период выплат (не менее пяти лет), устанавливается пенсионным договором.

Единовременная выплата пенсионных резервов, обеспечивающих выплаты негосударственной пенсии Участнику, не допускается.

В период выплат, на основании проведенных Фондом актуарных расчетов, размер негосударственной пенсии может быть увеличен за счет начисления распределенного дохода, но не может быть ниже размера негосударственной пенсии, установленного при ее назначении.

Участник может отказаться от ежегодного перерасчета размера негосударственной пенсии. В этом случае фонд выплачивает Участнику негосударственную пенсию установленного ранее размера до полного исчерпания средств на именном пенсионном счете Участника.

Выплаты негосударственных пенсий осуществляются Фондом в денежной форме.

Периодичность выплат негосударственных пенсий, устанавливается в пенсионном договоре и может быть:

- ежемесячной;

- ежеквартальной;
- один раз в шесть месяцев;
- один раз в двенадцать месяцев.

Порядок, условия назначения и выплаты негосударственной пенсии изложены в разделе 10 настоящих правил.

3.9.3. Методика актуарных расчетов обязательств фонда.

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

Современная стоимость пенсионных обязательств фонда по пенсионному договору рассчитывается согласно формулам, приведенных в разделе 19, пункт 19.3.5. настоящих Правил.

3.9.4. Порядок ведения пенсионных счетов

Пенсионная схема предусматривает следующий порядок ведения пенсионных счетов.

При заключении пенсионного договора в фонде открываются:

- пенсионный счет Вкладчика (Участников), на котором отражается современная стоимость пенсионных обязательств перед Участниками в период формирования пенсионных резервов, ее изменения в результате внесения пенсионных взносов, начисления распределенного дохода и перевода соответствующих пенсионных резервов в виде пенсионных взносов Вкладчика на именные пенсионные счета Участников;

- именные пенсионные счета Участников, на которых отражается современная стоимость пенсионных обязательств фонда, ее изменения в результате уплаты пенсионных взносов Участником и зачисления пенсионных взносов Вкладчика, начисления распределенного дохода, начисления и выплат негосударственных пенсий.

3.9.5. Условия реализации пенсионной схемы в случае смерти Участника

Под правопреемством в целях негосударственного пенсионного обеспечения понимается переход прав Участника по пенсионному договору от одного лица к другому.

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

Вкладчик, заключивший пенсионный договор в пользу Участников, вправе определить в пенсионном договоре порядок правопреемства в случае смерти Участника как в накопительный период при формировании пенсионных резервов, так и в период выплат негосударственной пенсии.

Участник, заключивший индивидуальный пенсионный договор вправе назначить правопреемника, в пользу кого Фонд будет исполнять свои обязательства по этому договору в случае его смерти, как в накопительный период, так и в период выплат негосударственной пенсии.

Иные положения, касающиеся правопреемства, устанавливаются в разделе 16 настоящих Правил.

3.9.6. Порядок расчета выкупных сумм.

1) В случае, расторжения пенсионного договора, заключенного Вкладчиком – юридическим лицом в пользу Участников, размер выкупной суммы равен:

$$V = \sum_{j=1}^n C_j * \alpha_j + \sum_{j=1}^n I_j * \beta_j - \left(\sum_{i=1}^n C_i^B + G \right),$$

где: $\sum_{j=1}^n C_j$ - величина пенсионных взносов Вкладчика, уплаченных в Фонд с момента заключения до момента расторжения пенсионного договора в j – ом году;

α_j - возвращаемая доля выкупной стоимости пенсионных взносов, в j -ом году, устанавливается в соответствии с настоящими Правилами и пенсионным договором;

$\sum_{j=1}^n I_j$ - начисленный распределенный доход, с момента заключения до момента расторжения пенсионного договора в j -ом году;

β_j - возвращаемая доля выкупной стоимости начисленного инвестиционного дохода в j -ом году, устанавливается в соответствии с настоящими Правилами и пенсионным договором.

A_n - величина пенсионных обязательств фонда по выплате негосударственных пенсий Участникам данного Вкладчика (пенсионерам);

$\sum_{i=1}^k C_i^B$ - величина пенсионных взносов Вкладчика – юридического лица, переведенных на именные пенсионные счета Участников, заключивших индивидуальный пенсионный договор;

G - величина расходов, связанных с расторжением договора и переводом выкупных сумм на счет другого Фонда либо на лицевой счет Вкладчика (Участника, правопреемника). Определяется по фактическим затратам на проведенные операции по расторжению договора..

2) Порядок расчета выкупной суммы при расторжении индивидуального пенсионного договора, заключенного Участником в период накопления до назначения негосударственной пенсии, либо в период выплат негосударственной пенсии, а также при выплате выкупной суммы правопреемникам в случае смерти или признания умершим по решению суда Участника, определяется индивидуальным пенсионным договором и настоящими Пенсионными правилами.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ФОНДА ПЕРЕД ВКЛАДЧИКАМИ И УЧАСТНИКАМИ. УСЛОВИЯ ВОЗНИКНОВЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА

4.1. Ответственность фонда.

4.1.1. Фонд несет ответственность за неисполнение или несвоевременное исполнение своих обязательств перед Участниками по пенсионному договору всем своим имуществом, на которое по законодательству Российской Федерации может быть обращено взыскание.

4.1.2. Фонд не несет ответственности по обязательствам Вкладчика перед Участниками.

4.2. Обязательства фонда.

4.2.1. Обязательства фонда перед Вкладчиком и Участником (Участниками) возникают с момента вступления в силу пенсионного договора и исполняются в строгом соответствии с его условиями.

4.2.2. Обязательства фонда перед Вкладчиками и Участниками включают в себя:

- обязательства по формированию пенсионных резервов для выплаты будущих негосударственных пенсий (аккумулятивное пенсионное страхование, размещение средств пенсионных резервов);
- обязательства по назначению и выплате негосударственных пенсий Участникам;
- обязательства по выплате негосударственных пенсий правопреемникам;
- обязательства по выплате или переводу в другой негосударственный пенсионный фонд выкупных сумм.

4.2.3. Пенсионные обязательства Фонда по пенсионному договору с Вкладчиком, заключившим договор в пользу Участника (Участников) – это обязательства:

- непосредственно перед Участниками по выплате им будущих пенсий;
- перед Участниками, имеющими открытые именные пенсионные счета, но не оформившими право на получение пенсии;
- перед Участниками, получающими пенсию, независимо на каких пенсионных счетах (солидарном или именованном) они сформированы.

На этапе накопления обязательства Фонда перед Участником (Участниками) находятся в процессе формирования и квалифицируются как будущие обязательства по выплате пенсии Участнику (Участникам) по указанной в договоре пенсионной схеме. Названные обязательства фиксируются на пенсионных счетах в учетных целях.

4.2.4. Пенсионные обязательства Фонда перед Участниками по выплате негосударственных пенсий возникают с даты назначения Участникам негосударственной пенсии либо с даты согласования Фондом письменного представления Вкладчика на начало выплаты Участникам негосударственных пенсий, если иное не предусмотрено настоящими Пенсионными правилами или пенсионным договором.

4.2.5. В случае расторжения пенсионного договора с Вкладчиком – юридическим лицом, у Фонда возникает обязанность по переводу выкупных сумм в другой негосударственный пенсионный фонд. Выкупная сумма определяется размером обязательств Фонда перед Участниками, в пользу которых был заключен пенсионный договор, учтенных на пенсионных счетах.

Перевод выкупной суммы в иной негосударственный пенсионный фонд в порядке, предусмотренном п. 4.3.5. настоящих Правил, - это переход обязательств перед Участниками, не реализовавшими свое право на негосударственное пенсионное обеспечение в Фонде в другой негосударственный пенсионный фонд.

4.2.6. В случае расторжения пенсионного договора Вкладчиком – физическим лицом в порядке, предусмотренном п. 4.3.4. настоящих Правил, обязательства Фонда перед ним по выплате в будущем пенсии, трансформируются в обязательства Фонда, определенные размером выкупной суммы с одновременным возникновением обязанности по выплате и переводу выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд.

4.2.7. Фонд не вправе прекратить или приостановить исполнение своих обязательств по выплате оформленных пенсий, ссылаясь на неисполнение или ненадлежащее исполнение Вкладчиком обязательств по перечислению пенсионных взносов в определенном размере и периодичностью согласно условиям пенсионного договора.

В случае, если величина обязательств, сформированных на пенсионном счете Участника (Участников), не позволяет назначить желаемую пенсию, по пенсионной схеме, установленной пенсионным договором, что подтверждается соответствующими расчетами, Фонд вправе не принимать распорядительное письмо Вкладчика к исполнению, не приступать к назначению и выплате пенсии Участнику (Участникам) и потребовать соблюдения условий пенсионной схемы, установленной в пенсионном договоре. Вкладчик обязан перечислить дополнительные пенсионные взносы, а Фонд обязан учесть их на пенсионном счете и произвести назначение пенсии. В случае, если Вкладчик не перечислил дополнительные пенсионные взносы в разумный срок, схема выплат пенсии выбирается, исходя из величины обязательств перед Участником, при условии соблюдения установленного схемой минимального размера пенсии и минимального срока выплат.

4.3. Обязательства Вкладчика перед Участниками не являются предметом регулирования настоящих Правил. Они возникают в случае, если Вкладчик – юридическое лицо разработал, согласовал и утвердил в установленном законодательством порядке Положение о негосударственном пенсионном обеспечении своих работников и для реализации его условий заключил соответствующий пенсионный договор с негосударственным пенсионным фондом.

4.4. Обязательства Вкладчика – физического лица возникают с даты заключения им пенсионного договора с Фондом.

4.5. Обязательства Фонда перед правопреемниками аналогичны обязательствам Фонда перед умершими Участниками.

4.6. Обязательства Фонда перед Вкладчиками и Участниками прекращаются в случае:

- исполнением Фондом в полном объеме своих обязательств по пенсионному договору;
- переводом выкупной суммы в иной негосударственный пенсионный фонд;

- выплаты выкупной суммы Вкладчику – физическому лицу или его правопреемнику, в случае его смерти.

4.7. При ликвидации Фонда его пенсионные резервы используются:

- для исполнения обязательств по пенсионным договорам;

- для выплаты выкупных сумм, перевода выкупных сумм в другие негосударственные пенсионные фонды по выбору Вкладчика или Участника (их правопреемников), а при отсутствии такого выбора в негосударственный пенсионный фонд (фонды), имеющий (имеющие) лицензию на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию.

5. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ В ФОНД

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

Пенсионные взносы принимаются фондом:

- перечислением через банк;
- почтовым переводом;
- наличными денежными средствами в кассу фонда.

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

- ежемесячно;
- ежеквартально;
- один раз в шесть месяцев;
- один раз в двенадцать месяцев;
- единовременно;
- произвольно.

5.2. Размер и периодичность внесения пенсионных взносов определяются пенсионным договором. При применении пенсионных схем с фиксированными размерами пенсионных взносов минимальный размер пенсионного взноса (ежемесячного) в расчете на одного Участника определяется в соответствии с п.п. 19.5.1 - 19.5.3.

5.3. При применении пенсионных схем с фиксированными размерами пенсионных выплат минимальный размер пенсионного взноса (ежемесячного) в расчете на одного Участника определяется в соответствии с п.п. 18.5.4 и 18.5.5 настоящих Правил. 19.5.6

5.4. В установленных пенсионными договорами случаях, Вкладчик (Участник) имеет право вносить пенсионные взносы после назначения ему негосударственной пенсии.

5.5. Расходы, связанные с перечислением пенсионных взносов в фонд, несет Вкладчик.

6. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ

6.1. Для обеспечения своей платежеспособности по обязательствам перед Участниками и обеспечения устойчивости их исполнения Фонд формирует пенсионные резервы.

Пенсионные резервы включают в себя резервы покрытия пенсионных обязательств и страховой резерв и формируются за счет:

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

6.2. Резервы покрытия пенсионных обязательств формируются по каждой пенсионной схеме или действующим пенсионным договорам, и создаются в размерах, достаточных для покрытия пенсионных обязательств.

Нормативным размером резервов покрытия пенсионных обязательств является минимальный размер пенсионного резерва, достаточный для обеспечения покрытия этих обязательств.

6.3. Нормативный размер резерва покрытия пенсионных обязательств равен оплаченной стоимости пенсионных обязательств, определяемой как современная стоимость обязательств по действующим договорам, уменьшенная на современную стоимость суммы будущих пенсионных взносов, поступление которых предусмотрено этими договорами.

6.4. 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.

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

Страховой резерв используется для пополнения резервов покрытия пенсионных обязательств, а также в иных случаях, предусмотренных положением о страховом резерве фонда.

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

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

6.7. Проверка соблюдения фондом установленных нормативов пенсионного и страхового резервов проводится при актуарном оценивании фонда независимым актуарием.

7. НАПРАВЛЕНИЯ И ПОРЯДОК РАЗМЕЩЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ. УПРАВЛЕНИЕ, ХРАНЕНИЕ, КОНТРОЛЬ ЗА РАЗМЕЩЕНИЕМ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ДОХОДОВ ОТ РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ.

7.1. Направления и порядок размещения пенсионных резервов.

7.1.1. Размещение пенсионных резервов, сформированных фондом, производится исключительно с целью их сохранения и прироста в интересах Участников на принципах:

- обеспечения сохранности средств;
- обеспечения доходности, диверсификации и ликвидности инвестиционных портфелей;
- определения инвестиционной стратегии на основе объективных критериев, поддающихся количественной оценке;
- учета надежности ценных бумаг;
- информационной открытости процесса размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений для фонда, его вкладчиков, участников и застрахованных лиц;
- прозрачности процесса размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений для органов государственного, общественного надзора и контроля, специализированного депозитария и подконтрольности им;
- профессионального управления инвестиционным процессом.

7.1.2. Направления, условия, порядок размещения пенсионных резервов определяются Правительством Российской Федерации.

7.2. Управление пенсионными резервами.

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

7.2.2. Фонд осуществляет размещение средств пенсионных резервов самостоятельно, а также организует размещение средств пенсионных резервов через управляющую компанию (управляющие компании).

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

7.2.3. 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.

7.2.4. Фонд организует размещение средств пенсионных резервов через управляющую компанию (управляющие компании), которая (которые) должна (должны) способами, предусмотренными гражданским законодательством Российской Федерации, обеспечить возврат переданных ей (им) Фондом средств пенсионных резервов по договорам доверительного управления.

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

7.2.6. Управляющая компания несет 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 (фондов).

7.2.7. Фонд заключает с управляющей компанией договор доверительного управления, обязательные условия которого устанавливаются Правительством Российской Федерации.

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

7.2.9. При размещении средств пенсионных резервов в объекты недвижимого имущества Фонд обязан представлять в уполномоченный федеральный орган данные об оценке объектов недвижимого имущества, проведенной независимым оценщиком, имеющим лицензию на осуществление данного вида деятельности в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации.

7.2.10. Деятельность фонда по размещению средств пенсионных резервов и инвестированию средств пенсионных накоплений не относится к предпринимательской деятельности.

7.2.11. Вкладчик, по согласованию с Фондом, вправе выбрать индивидуальный инвестиционный портфель, состоящий из разрешенных активов, сформированных за счет средств пенсионных резервов, учтенных на пенсионном счете вкладчика и переданных фондом в доверительное управление управляющей компании (управляющим компаниям). Указанное право фиксируется в пенсионном договоре.

7.2.12. Состав и структура индивидуального инвестиционного портфеля Вкладчика, должны соответствовать требованиям, установленным Правительством Российской Федерации. Изменение состава и структуры индивидуального инвестиционного портфеля осуществляется в порядке и на условиях установленным пенсионным договором.

7.3. Хранение пенсионных резервов, размещенных (инвестированных) в ценные бумаги. Контроль за размещением средств пенсионных резервов.

7.3.1. Оказание услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и (или) учету и переходу прав на ценные бумаги, в которые размещены средства пенсионных резервов, а также ежедневный контроль за соблюдением фондом и управляющими компаниями ограничений на размещение средств пенсионных резервов, правил размещения средств пенсионных резервов, состава и структуры пенсионных резервов, которые установлены законодательными и другими

