

ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА ПО
ФИНАНСОВЫМ РЫНКАМ
ЗАРЕГИСТРИРОВАНО
Дата: "17" марта 2005 г.



Утверждены
решением Совета фонда
Протокол № 2 от «16» марта 2005 г.

Председатель Совета фонда

/ Соболев А.И. /



**ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА
«Газпромбанк-фонд»**

ФСФР России
УПРАВЛЕНИЕ ДЕЛАМИ
ПРИЛОЖЕНИЕ
к ВХ. № 05-РРР
от 22.01.2005

2005

Оглавление

Общие положения	2
Основные понятия и термины, используемые в Правилах	2
1. Перечень видов пенсионных схем, применяемых фондом, и их описание	4
2. Ответственность фонда перед вкладчиками и участниками и условия возникновения и прекращения обязательств фонда	11
3. Порядок и условия внесения пенсионных взносов в фонд	11
4. Направления и порядок размещения средств пенсионных резервов	12
5. Порядок ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и информирования об их состоянии вкладчиков и участников.....	12
6. Пенсионные основания	14
7. Порядок и условия назначения и выплаты негосударственных пенсий	14
8. Порядок заключения, изменения или прекращения пенсионного договора	15
9. Порядок заключения, изменения или прекращения договора доверительного управления.....	17
10. Порядок заключения, изменения или прекращения договора об оказании услуг специализированного депозитария	17
11. Права и обязанности вкладчиков, участников и фонда	18
12. Порядок формирования пенсионных резервов	18
13. Порядок расчета выкупной суммы	19
14. Порядок предоставления информации об управляющих компаниях и специализированном депозитарии	19
15. Методика осуществления актуарных расчетов обязательств фонда	19
16. Порядок определения размера оплаты услуг фонда, управляющей компании и специализированного депозитария	29
17. Порядок и условия внесения изменений и дополнений в Правила фонда.....	29

Общие положения

Пенсионные правила Негосударственного пенсионного фонда «Газпромбанк-фонд» (далее – Правила), разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральными законами «О некоммерческих организациях», «О негосударственных пенсионных фондах», иными нормативными правовыми актами, а также уставом Негосударственного пенсионного фонда «Газпромбанк-фонд» (далее – фонд).

Правила определяют порядок и условия исполнения фондом обязательств по пенсионным договорам.

Основные понятия и термины, используемые в Правилах

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 – 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 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;

фактическая величина пенсионного взноса – величина пенсионного взноса с учетом предусмотренных пенсионными правилами отчислений части сумм пенсионных взносов, предназначенных для обеспечения уставной деятельности фонда;

негосударственная пенсия – 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 или участнику либо переводимые в другой фонд при расторжении пенсионного договора;

пенсионный счет негосударственного пенсионного обеспечения (далее пенсионный счет) – форма аналитического учета в фонде, отражающая поступление пенсионных взносов, начисление дохода, начисление выплат негосударственных пенсий и выплат выкупных сумм участнику (именной пенсионный счет) или участникам (солидарный пенсионный счет), а также начисление выкупных сумм участнику (участникам) для перевода в другой фонд при расторжении пенсионного договора;

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 – 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;

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

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;

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;

период накопления – срок между датой поступления первого пенсионного взноса в фонд и началом выплат участнику негосударственной пенсии;

период выплат – период, в течение которого участнику выплачивается негосударственная пенсия;

распорядительное письмо – письменное распоряжение вкладчика фонду об условиях и порядке осуществления негосударственного пенсионного обеспечения участников;

гарантированная актуарная ставка доходности – гарантированная вкладчику или участнику минимальная годовая ставка доходности, применяемая для расчета прироста обязательств фонда;

фактическая актуарная ставка доходности – фактическая ставка доходности,

применяемая для расчета прироста обязательств фонда и устанавливаемая по итогам деятельности фонда за отчетный период;

индивидуальная форма организации негосударственного пенсионного обеспечения – форма организации пенсионного обеспечения, которая предусматривает внесение вкладчиком пенсионных взносов в пользу участников (участника) с персонифицированным распределением пенсионных взносов по их именованным пенсионным счетам;

коллективная форма организации негосударственного пенсионного обеспечения – форма организации пенсионного обеспечения, которая предусматривает внесение вкладчиком пенсионных взносов в пользу группы участников едиными платежами без персонифицированного распределения пенсионных взносов по именованным пенсионным счетам этих участников;

сберегательная пенсионная схема – пенсионная схема, для которой при расчете обязательств Фонда не учитывается вероятность дожития участника, предусматривается возможность правопреемства (наследования) пенсионных обязательств фонда по пенсионному договору;

страховая пенсионная схема – пенсионная схема, для которой при расчете обязательств фонда учитывается вероятность дожития участника, не предусматривается правопреемство (наследование) пенсионных обязательств фонда по пенсионному договору;

сберегательно – страховая пенсионная схема – пенсионная схема, которая предусматривает последовательное применение принципов, характерных для сберегательной пенсионной схемы, в период времени до назначения участнику негосударственной пенсии, и принципов, характерных для страховой пенсионной схемы, – в период после назначения негосударственной пенсии.

1. Перечень видов пенсионных схем, применяемых фондом, и их описание

1.1. Для осуществления негосударственного пенсионного обеспечения фонд использует следующие пять пенсионных схем:

- **Пенсионная схема № 1.** «С индивидуальной формой организации негосударственного пенсионного обеспечения. С установленными размерами пенсионных взносов. Сберегательная. Выплаты негосударственной пенсии осуществляются в течение не менее 2 лет. С индексацией размера пенсии».
- **Пенсионная схема № 2.** «С индивидуальной формой организации негосударственного пенсионного обеспечения. С установленными размерами пенсионных взносов. Сберегательно – страховая. Выплаты негосударственной пенсии осуществляются пожизненно или в течение установленного пенсионным договором срока (не менее 2 лет)».
- **Пенсионная схема № 3.** «С индивидуальной формой организации негосударственного пенсионного обеспечения. С установленными размерами пенсии. Сберегательно – страховая. Выплаты негосударственной пенсии осуществляются пожизненно или в течение установленного пенсионным договором срока (не менее 2 лет)».
- **«Пенсионная схема № 4.** «С индивидуальной формой организации негосударственного пенсионного обеспечения. С установленными размерами пенсионных взносов. Сберегательная. Выплаты негосударственной пенсии осуществляются в течение не менее 5 лет до исчерпания средств на именованном счете участника».
- **Пенсионная схема № 5.** «С коллективной формой организации негосударственного пенсионного обеспечения, предусматривается учет пенсионных взносов на именованных пенсионных счетах участников при достижении ими пенсионных оснований. С установленными размерами пенсионных взносов. Сберегательная. Выплаты негосударственной пенсии осуществляются в течение не менее 5 лет до исчерпания средств на именованном счете участника».

1.2. Пенсионная схема № 1. « С индивидуальной формой организации негосударственного пенсионного обеспечения. С установленными размерами пенсионных взносов. С индексацией размера пенсии. Сберегательная. Выплаты негосударственной пенсии осуществляются в течение не менее 2 лет. С индексацией размера пенсии».

1.2.1. Пенсионные взносы уплачиваются вкладчиком в пользу участников (участника) с персонифицированным распределением по их именованным пенсионным счетам.

1.2.2. Участник может выступать вкладчиком в свою пользу.

1.2.3. В пенсионном договоре оговаривается размер пенсионного взноса, период, периодичность и порядок внесения пенсионных взносов вкладчиком в период накопления, а также размер гарантированной актуарной ставки доходности.

Величина пенсионного взноса устанавливается в пенсионном договоре в виде фиксированной либо произвольной величины.

Период внесения пенсионных взносов в годах или месяцах устанавливается в пенсионном договоре.

Периодичность пенсионных взносов устанавливается в пенсионном договоре. Взносы могут уплачиваться:

- ежемесячно, ежеквартально, один раз в шесть месяцев или один раз в год;
- единовременно;
- произвольно.

Порядок и условия внесения пенсионных взносов изложены в разделе 3.

1.2.4. В период накопления современная стоимость пенсионных обязательств фонда по пенсионному договору рассчитывается согласно формуле 1.1 пункта 15.1.

1.2.5. Если иное не предусмотрено пенсионным договором, то при наступлении у участника пенсионных оснований фонд заключает с вкладчиком дополнительное соглашение к пенсионному договору об условиях выплат негосударственной пенсии участнику, в котором оговаривается период, периодичность, размер и порядок выплаты негосударственной пенсии.

Вкладчик, заключивший пенсионный договор в пользу третьих лиц, может оговорить в пенсионном договоре право участника самостоятельно заключить с фондом пенсионный договор (соглашение) об условиях выплат негосударственной пенсии.

Негосударственная пенсия выплачивается в течение ограниченного срока в годах или месяцах, установленного в пенсионном договоре вкладчиком. Минимальный период выплат негосударственной пенсии составляет два года.

Периодичность выплат негосударственной пенсии, устанавливаемая в пенсионном договоре вкладчиком, может быть ежемесячной, ежеквартальной, один раз в шесть месяцев.

Размер негосударственной пенсии рассчитывается по методике данной пенсионной схемы (согласно формуле 1.2 пункта 15.1) исходя из:

- суммы внесенных пенсионных взносов с учетом моментов их поступления;
- фактической актуарной ставки доходности в период накопления;
- установленного пенсионным договором периода и периодичности выплат негосударственной пенсии.

В период выплат размер негосударственной пенсии периодически индексируется по результатам перерасчета с учетом определения фактической актуарной ставки доходности (согласно формуле 1.3 пункта 15.1). При этом первый перерасчет производится по истечении полного календарного периода, по итогам которого определяется фактическая актуарная ставка доходности. Порядок индексации устанавливается пенсионным договором.

Порядок и условия назначения и выплаты негосударственной пенсии изложены в разделе 7.

1.2.6. В период выплат современная стоимость пенсионных обязательств фонда по пенсионному договору рассчитывается согласно формуле 1.4 пункта 15.1.

1.2.7. Размер выкупной суммы рассчитывается как произведение выкупной стоимости пенсионных обязательств, вычисляемой по методике осуществления актуарных расчетов

обязательств фонда для данной схемы (согласно формулам 1.6 пункта 15.1), и коэффициента выкупной стоимости пенсионных обязательств, устанавливаемого в соответствии с пенсионным договором.

1.2.8. Данной пенсионной схемой предусматривается правопреемство (наследование), как в период накопления, так и в период выплат.

1.2.9. Методики осуществления актуарных расчетов обязательств фонда для данной пенсионной схемы приведены в пункте 15.1 настоящих Правил.

1.2.10. Порядок ведения именных пенсионных счетов изложен в разделе 5 настоящих Правил.

1.3. Пенсионная схема № 2. «С индивидуальной формой организации негосударственного пенсионного обеспечения. С установленными размерами пенсионных взносов. Сберегательно - страховая. Выплаты негосударственной пенсии осуществляются пожизненно или в течение установленного пенсионным договором срока (не менее 2 лет).

1.3.1. Пенсионные взносы уплачиваются вкладчиком в пользу участников (участника) с персонализированным распределением по их именованным пенсионным счетам.

1.3.2. Участник может выступать вкладчиком в свою пользу.

1.3.3. В пенсионном договоре оговаривается размер пенсионного взноса, период, периодичность и порядок внесения пенсионных взносов вкладчиком в период накопления, а также размер гарантированной актуарной ставки доходности.

Величина пенсионного взноса устанавливается в пенсионном договоре в виде фиксированной либо произвольной величины.

Период внесения пенсионных взносов в годах или месяцах устанавливается в пенсионном договоре.

Периодичность пенсионных взносов устанавливается в пенсионном договоре.

Взносы могут уплачиваться:

- ежемесячно, ежеквартально, один раз в шесть месяцев или один раз в год;
- единовременно;
- произвольно.

Порядок и условия внесения пенсионных взносов изложены в разделе 3.

1.3.4. В период накопления современная стоимость пенсионных обязательств фонда по пенсионному договору рассчитывается согласно формуле 2.1 пункта 15.2.

1.3.5. Если иное не предусмотрено пенсионным договором, то при наступлении у участника пенсионных оснований фонд заключает с вкладчиком дополнительное соглашение к пенсионному договору об условиях выплат негосударственной пенсии участнику, в котором оговаривается период, периодичность, размер и порядок выплаты негосударственной пенсии.

Вкладчик, заключивший пенсионный договор в пользу третьих лиц, может оговорить в пенсионном договоре право участника самостоятельно заключить с фондом пенсионный договор (соглашение) об условиях выплат негосударственной пенсии.

Негосударственная пенсия выплачивается участнику пожизненно или в течение ограниченного срока в годах или месяцах, установленного в пенсионном договоре вкладчиком. Минимальный период выплат негосударственной пенсии составляет два года.

Периодичность выплат негосударственной пенсии, устанавливаемая в пенсионном договоре вкладчиком, может быть ежемесячной, ежеквартальной, один раз в шесть месяцев.

Размер негосударственной пенсии рассчитывается в момент ее назначения по методике данной пенсионной схемы (согласно формуле 2.2 пункта 15.2) исходя из:

- суммы внесенных пенсионных взносов с учетом моментов их поступления;
- показателей применяемой таблицы смертности;
- фактической актуарной ставки доходности в период накопления;
- гарантированной актуарной ставки доходности, установленной на весь период выплат;

- установленного пенсионным договором периода и периодичности выплат негосударственной пенсии.

Порядок и условия назначения и выплаты негосударственной пенсии изложены в разделе 7.

1.3.6. В период выплат современная стоимость пенсионных обязательств фонда по пенсионному договору рассчитывается согласно формуле 2.4 пункта 15.2.

1.3.7. Размер выкупной суммы рассчитывается как произведение выкупной стоимости пенсионных обязательств, вычисляемой по методике осуществления актуарных расчетов обязательств фонда для данной схемы (согласно формулам 2.6 пункта 15.2), и коэффициента выкупной стоимости пенсионных обязательств, устанавливаемого в соответствии с пенсионным договором.

1.3.8. Данной пенсионной схемой предусматривается правопреемство (наследование) только в период накопления.

1.3.9. Методики осуществления актуарных расчетов обязательств фонда для данной пенсионной схемы приведены в пункте 15.2 настоящих Правил.

1.3.10. Порядок ведения именных пенсионных счетов изложен в разделе 5 настоящих Правил.

1.4. Пенсионная схема № 3. «С индивидуальной формой организации негосударственного пенсионного обеспечения. С установленными размерами пенсии. Сберегательно – страховая. Выплаты негосударственной пенсии осуществляются пожизненно или в течение установленного пенсионным договором срока (не менее 2 лет)».

1.4.1. Пенсионные взносы уплачиваются вкладчиком в пользу участников (участника) с персонифицированным распределением по их именованным пенсионным счетам.

1.4.2. Участник может выступать вкладчиком в свою пользу.

1.4.3. В пенсионном договоре устанавливается размер негосударственной пенсии, период, периодичность и порядок ее выплаты, а также размер пенсионного взноса, период, периодичность и порядок его внесения вкладчиком и размер гарантированной актуарной ставки доходности в течение всего периода действия пенсионного договора.

Период внесения пенсионных взносов в годах или месяцах устанавливается в пенсионном договоре вкладчиком.

Периодичность пенсионных взносов устанавливается в пенсионном договоре вкладчиком. Взносы могут уплачиваться:

- ежемесячно, ежеквартально, один раз в шесть месяцев или один раз в год;
- единовременно.

Величина пенсионного взноса рассчитывается в соответствии с условиями пенсионного договора по методике осуществления актуарных расчетов обязательств фонда для данной схемы (согласно формуле 3.1 пункта 15.3).

Порядок и условия внесения пенсионных взносов изложены в разделе 3.

1.4.4. В период накопления современная стоимость пенсионных обязательств фонда по пенсионному договору рассчитывается согласно формуле 3.3 пункта 15.3.

1.4.5. При наступлении у участника пенсионных оснований фонд выплачивает ему негосударственную пенсию в порядке, определенном пенсионным договором.

Негосударственная пенсия выплачивается участнику пожизненно или в течение ограниченного срока в годах или месяцах, установленного вкладчиком в пенсионном договоре. Минимальный период выплат негосударственной пенсии составляет два года.

Периодичность выплаты негосударственной пенсии, устанавливаемая вкладчиком в пенсионном договоре, может быть ежемесячной, ежеквартальной, один раз в шесть месяцев.

Размер негосударственной пенсии устанавливается вкладчиком в пенсионном договоре в виде фиксированной величины.

Порядок и условия назначения и выплаты негосударственной пенсии изложены в разделе 7.

1.4.6. В период выплат современная стоимость пенсионных обязательств фонда по пенсионному договору рассчитывается согласно формуле 3.4 пункта 15.3.

1.4.7. Размер выкупной суммы рассчитывается как произведение выкупной стоимости пенсионных обязательств, вычисляемой по методике осуществления актуарных расчетов обязательств фонда для данной схемы (согласно формулам 3.6 пункта 15.3), и коэффициента выкупной стоимости пенсионных обязательств, устанавливаемого в соответствии с пенсионным договором.

1.4.8. Данной пенсионной схемой предусматривается правопреемство (наследование) только в период накопления.

1.4.9. Методики осуществления актуарных расчетов обязательств фонда для данной пенсионной схемы приведены в пункте 15.3 настоящих Правил.

1.4.10. Порядок ведения именных пенсионных счетов изложен в разделе 5 настоящих Правил.

1.5. Пенсионная схема № 4. «С индивидуальной формой организации негосударственного пенсионного обеспечения. С установленными размерами пенсионных взносов. Сберегательная. Выплаты негосударственной пенсии осуществляются в течение не менее 5 лет до исчерпания средств на именном счете участника».

1.5.1. Пенсионные взносы уплачиваются вкладчиком в пользу участников (участника) с персонализированным распределением по их именным пенсионным счетам.

1.5.2. Участник может выступать вкладчиком в свою пользу.

1.5.3. В пенсионном договоре оговаривается размер пенсионного взноса, период, периодичность и порядок внесения пенсионных взносов вкладчиком в период накопления, а также размер гарантированной актуарной ставки доходности.

Величина пенсионного взноса устанавливается в пенсионном договоре в виде фиксированной либо произвольной величины.

Период внесения пенсионных взносов в годах или месяцах устанавливается в пенсионном договоре.

Периодичность пенсионных взносов устанавливается в пенсионном договоре.

Взносы могут уплачиваться:

- ежемесячно, ежеквартально, один раз в шесть месяцев или один раз в год;
- единовременно;
- произвольно.

Порядок и условия внесения пенсионных взносов изложены в разделе 3.

1.5.4. В период накопления современная стоимость пенсионных обязательств фонда по пенсионному договору рассчитывается согласно формуле 4.1 пункта 15.4.

1.5.5. Если иное не предусмотрено пенсионным договором, то при наступлении у участника пенсионных оснований фонд заключает с вкладчиком дополнительное соглашение к пенсионному договору об условиях выплат негосударственной пенсии участнику, в котором оговаривается период, периодичность, размер и порядок выплаты негосударственной пенсии.

Вкладчик, заключивший пенсионный договор в пользу третьих лиц, может оговорить в пенсионном договоре право участника самостоятельно заключить с фондом договор (соглашение) об условиях выплат негосударственной пенсии.

Негосударственная пенсия участнику выплачивается до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, при этом период выплат негосударственной пенсии не может быть менее пяти лет.

Периодичность выплат негосударственной пенсии, устанавливаемая в пенсионном договоре, может быть ежемесячной, ежеквартальной, один раз в шесть месяцев.

Размер негосударственной пенсии устанавливается в пенсионном договоре с учетом того, что рассчитанный согласно формуле 4.2 пункта 15.4 период ее выплат должен составлять не менее пяти лет.

Порядок и условия назначения и выплаты негосударственной пенсии изложены в разделе 7.

1.5.6. В период выплат современная стоимость пенсионных обязательств фонда по пенсионному договору рассчитывается согласно формуле 4.3 пункта 15.4.

1.5.7. Размер выкупной суммы рассчитывается как произведение выкупной стоимости пенсионных обязательств, вычисляемой по методике осуществления актуарных расчетов обязательств фонда для данной схемы (согласно формулам 4.5 пункта 15.4), и коэффициента выкупной стоимости пенсионных обязательств, устанавливаемого в соответствии с пенсионным договором.

1.5.8. Данной пенсионной схемой предусматривается правопреемство (наследование), как в период накопления, так и в период выплат.

1.5.9. Методики осуществления актуарных расчетов обязательств фонда для данной пенсионной схемы приведены в пункте 15.4 настоящих Правил.

1.5.10. Порядок ведения именных пенсионных счетов изложен в разделе 5 настоящих Правил.

1.6. Пенсионная схема № 5. «С коллективной формой организации негосударственного пенсионного обеспечения, предусматривается учет пенсионных взносов на именных пенсионных счетах участников при достижении ими пенсионных оснований. С установленными размерами пенсионных взносов. Сберегательная. Выплаты негосударственной пенсии осуществляются в течение не менее 5 лет до исчерпания средств на именном счете участника».

1.6.1. Пенсионные взносы вносятся вкладчиком на свой солидарный пенсионный счет. Предусматривается учет пенсионных взносов на именных пенсионных счетах участников при достижении участниками пенсионных оснований, установленных законодательством РФ.

1.6.2. В пенсионном договоре оговаривается размер пенсионного взноса, период, периодичность и порядок внесения пенсионных взносов вкладчиком в период действия пенсионного договора, а также размер гарантированной актуарной ставки доходности.

Величина пенсионного взноса устанавливается в пенсионном договоре.

Период внесения пенсионных взносов в годах или месяцах устанавливается в пенсионном договоре.

Периодичность пенсионных взносов устанавливается в пенсионном договоре.

Взносы могут уплачиваться:

- ежемесячно, ежеквартально, один раз в шесть месяцев или один раз в год;
- единовременно;
- произвольно.

Порядок и условия внесения пенсионных взносов изложены в разделе 3.

1.6.3. В соответствии с условиями пенсионного договора данная пенсионная схема предусматривает:

возможность учета пенсионных обязательств и выплат негосударственной пенсии в рамках схемы с коллективной формой организации негосударственного пенсионного обеспечения;

возможность выхода участника (участников) из схемы с коллективной формой негосударственного пенсионного обеспечения и перевод участника (участников) на пенсионное обеспечение по схемам с индивидуальной формой негосударственного пенсионного обеспечения (что не нарушает существенных условий пенсионного договора с вкладчиком).

а). Первый вариант: учет пенсионных обязательств участников и выплата негосударственной пенсии участникам, имеющим пенсионные основания, осуществляется в рамках схемы с коллективной формой организации негосударственного пенсионного обеспечения. Вкладчик имеет право изменять состав группы участников, в пользу которых вносятся пенсионные взносы, направив в фонд соответствующее распорядительное письмо.

На основании распорядительного письма вкладчика фонд выделяет с солидарного пенсионного счета на именной пенсионный счет участника, открытый в рамках схемы с коллективной формой организации негосударственного пенсионного обеспечения, средства в размере, указанном в данном распорядительном письме.

Если иное не предусмотрено пенсионным договором, то фонд заключает с вкладчиком соглашение к пенсионному договору об условиях выплат негосударственной пенсии участнику, в котором оговаривается период, периодичность, размер и порядок выплаты негосударственной пенсии.

При наличии у участника пенсионных оснований, вкладчик может оговорить в пенсионном договоре право участника самостоятельно заключить с фондом соглашение к пенсионному договору об условиях выплат негосударственной пенсии, которое является неотъемлемой частью пенсионного договора.

Негосударственная пенсия выплачивается участнику до исчерпания пенсионных средств на его именном пенсионном счете, при этом период выплат негосударственной пенсии не может быть менее пяти лет.

Периодичность выплат негосударственной пенсии, устанавливаемая в пенсионном договоре, может быть ежемесячной, ежеквартальной, один раз в шесть месяцев.

Размер негосударственной пенсии устанавливается в пенсионном договоре с учетом того, что рассчитанный согласно формуле 5.2 период ее выплат должен составлять не менее пяти лет.

Порядок и условия назначения и выплаты негосударственной пенсии изложены в разделе 7.

Порядок ведения именных и солидарных пенсионных счетов изложен в разделе 5.

В случае осуществления выплат участнику негосударственной пенсии в рамках пенсионной схемы с коллективной формой организации негосударственного пенсионного обеспечения выплата выкупной суммы участнику и правопреемство (наследование) не предусматриваются. В случае смерти участника его именной пенсионный счет закрывается, а средства в размере пенсионных обязательств фонда перед участником на именном пенсионном счете на дату его смерти зачисляются на солидарный счет вкладчика.

б). Второй вариант: участник выходит из схемы с коллективной формой организации негосударственного пенсионного обеспечения. В этом случае он переводится с коллективной на индивидуальную форму организации негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с условиями пенсионной схемы № 4, при этом период выплат негосударственной пенсии должен составлять не менее пяти лет.

Для перевода участника на индивидуальную форму негосударственного пенсионного обеспечения вкладчик направляет в фонд соответствующее распорядительное письмо, на основании которого фонд открывает участнику именной пенсионный счет и зачисляет на него с солидарного пенсионного счета часть средств в размере, который указан в распорядительном письме.

Перевод средств с солидарного счета вкладчика на именной пенсионный счет участника производится в пределах размера современной стоимости пенсионных обязательств фонда перед вкладчиком, который рассчитывается по формуле 5.1 пункта 15.5.

Фонд заключает с участником пенсионный договор в соответствии с условиями пенсионной схемы № 4. Размер негосударственной пенсии, период, периодичность и порядок ее выплаты, размер выкупной суммы и возможность наследования определяются условиями пенсионной схемы № 4, при этом период выплат негосударственной пенсии должен составлять не менее пяти лет.

1.6.4. Современная стоимость пенсионных обязательств Фонда перед вкладчиком и участниками по каждому пенсионному договору для данной пенсионной схемы рассчитывается согласно формулам 5.1 и 5.3 пункта 15.5, по пенсионному договору в целом – согласно формуле 5.4 пункта 15.5, по пенсионной схеме в целом – согласно формуле 5.5 пункта 15.5.

1.6.5. Размер выкупной суммы, выплачиваемой вкладчику, рассчитывается как произведение выкупной стоимости пенсионных обязательств, вычисляемой по методике осуществления актуарных расчетов обязательств фонда для данной схемы (согласно формуле 5.4 пункта 15.5), и коэффициента выкупной стоимости пенсионных обязательств, устанавливаемого в соответствии с пенсионным договором.

При расторжении вкладчиком пенсионного договора и наличии в фонде участников, которым открыты именные пенсионные счета в рамках схемы с коллективной формой организации негосударственного пенсионного обеспечения, на их именных пенсионных счетах фиксируются пенсионные обязательства в размере, необходимом для выполнения фондом обязательств перед участниками (согласно формуле 5.3 пункта 15.5).

На основании письменного заявления участник может заключить с фондом пенсионный договор или перевести средства со своего именного пенсионного счета в другой негосударственный пенсионный фонд в порядке, предусмотренном п. 8.10 настоящих Правил.

1.6.6. Методики осуществления актуарных расчетов обязательств фонда для данной пенсионной схемы приведены в пункте 15.5 настоящих Правил.

2. Ответственность фонда перед вкладчиками и участниками и условия возникновения и прекращения обязательств фонда

2.1. Фонд несет ответственность перед вкладчиками и участниками за неисполнение или ненадлежащее исполнение им своих обязательств по пенсионному договору всем принадлежащим ему имуществом.

2.2. Обязательства фонда перед вкладчиком по формированию будущих негосударственных пенсий возникают с даты отражения на пенсионном счете пенсионного взноса вкладчика и прекращаются в момент назначения пенсии.

2.3. Пенсионные обязательства фонда перед участниками по выплате негосударственных пенсий возникают с даты назначения участникам негосударственной пенсии, если иное не предусмотрено настоящими правилами или пенсионным договором.

2.4. Аналитический учет в фонде, отражающий 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) при расторжении пенсионного договора, ведется на пенсионных счетах негосударственного пенсионного обеспечения.

2.5. Обязательства фонда прекращаются по основаниям, предусмотренным законом.

2.6. Фонд не несет ответственность за неисполнение обязательств по выплате негосударственной пенсии в случае несвоевременной и (или) неполной уплаты вкладчиком пенсионных взносов по соответствующему пенсионному договору.

2.7. Фонд не несет ответственность по обязательствам вкладчика перед участниками.

3. Порядок и условия внесения пенсионных взносов в фонд

3.1. Пенсионные взносы уплачиваются вкладчиком в пользу участников в соответствии с условиями пенсионного договора исключительно денежными средствами.

3.2. Пенсионные взносы должны обеспечивать покрытие пенсионными резервами фонда современной стоимости пенсионных обязательств, которая определяется фондом путем осуществления актуарных расчетов в соответствии с методиками соответствующих пенсионных схем.

3.3. Пенсионные взносы вносятся в фонд безналичным расчетом, почтовым переводом через организации почтовой связи или в наличной форме в кассу фонда.

3.4. Расходы, связанные с перечислением пенсионных взносов, несет вкладчик.

4. Направления и порядок размещения средств пенсионных резервов

4.1. Размещение средств пенсионных резервов осуществляется на следующих принципах:

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

4.2. Направления, условия, порядок размещения пенсионных резервов определяются Постановлением Правительства Российской Федерации и осуществляются в соответствии с планом размещения пенсионных резервов, ежегодно утверждаемым Советом фонда.

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

5. Порядок ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и информирования об их состоянии вкладчиков и участников

5.1. В зависимости от условий, предусмотренных пенсионным договором, фонд открывает солидарный и/или именной (именные) пенсионный счет.

5.2. Солидарный пенсионный счет открывается при коллективной форме организации негосударственного пенсионного обеспечения в пользу группы участников. Солидарный пенсионный счет может содержать субсчета, на которых осуществляется учет пенсионных обязательств перед различными группами участников.

5.3. Солидарный пенсионный счет содержит:

- номер счета и дату его открытия;
- данные о вкладчике и его реквизиты;
- номер пенсионной схемы;
- номер и дату пенсионного договора;
- номер, дату платежного поручения и размер пенсионного взноса;
- личные данные и реквизиты участников, которым открыты именные пенсионные счета в рамках схемы с коллективной формой организации негосударственного пенсионного обеспечения;
- дату (даты) перевода пенсионных обязательств с солидарного пенсионного счета на именной пенсионный счет участника;
- дату перевода пенсионных обязательств с именного пенсионного счета участника на солидарный пенсионный счет вкладчика в случае смерти участника;
- величину современной стоимости пенсионных обязательств по солидарному пенсионному счету перед вкладчиком;
- сведения о переводе участников с коллективной на индивидуальную форму организации негосударственного пенсионного обеспечения с указанием переводимых с солидарного пенсионного счета на именные пенсионные счета каждого участника пенсионных обязательств;
- дату расторжения (прекращения) пенсионного договора;
- дату, номер платежного документа и размер выкупной суммы, переведенной в другой негосударственный пенсионный фонд;
- другую необходимую информацию.

5.4. Датой открытия солидарного пенсионного счета считается дата поступления первого пенсионного взноса вкладчика на расчетный счет фонда. Датой отражения

пенсионных взносов на солидарном пенсионном счете считается дата поступления их на расчетный счет фонда.

5.5. Основанием для закрытия солидарного пенсионного счета является:

- исполнение фондом обязательств по пенсионному договору;
- перевод вкладчиком всех участников с коллективной на индивидуальную форму организации негосударственного пенсионного обеспечения и распределение всей суммы денежных средств с его солидарного счета по именованным пенсионным счетам участников;
- перевод или выплата выкупной суммы и прекращение пенсионных обязательств по данному пенсионному счету.

5.6. Именной пенсионный счет открывается в пользу каждого участника при индивидуальной форме организации негосударственного пенсионного обеспечения, а также в рамках схемы с коллективной формой организации негосударственного пенсионного обеспечения.

5.7. Именной пенсионный счет содержит:

- номер счета и дату его открытия;
- фамилию, имя, отчество, дату рождения и пол участника;
- паспортные данные, фактический адрес места жительства и номер телефона участника (если имеется);
- номер страхового свидетельства государственного пенсионного страхования участника;
- индивидуальный номер налогоплательщика;
- номер пенсионной схемы;
- номер и дату пенсионного договора;
- данные о вкладчике (в случаях, когда участник не является вкладчиком);
- номер и дату платежного документа, размер пенсионного взноса;
- величину современной стоимости пенсионных обязательств перед участником;
- дату назначения (перерасчета) и размер негосударственной пенсии;
- дату начисления негосударственной пенсии;
- дату, номер платежного документа и размер произведенной выплаты негосударственной пенсии;
- дату расторжения (прекращения) пенсионного договора;
- дату, номер платежного документа и сумму выплаты (перевода в другой негосударственный пенсионный Фонд) выкупной суммы;
- другую необходимую информацию.

5.8. Датой открытия именного пенсионного счета считается дата поступления первого пенсионного взноса вкладчика на расчетный счет фонда либо дата регистрации фондом письменного распоряжения вкладчика о переводе участника с коллективной на индивидуальную форму организации негосударственного пенсионного обеспечения или об открытии участнику именного пенсионного счета. Датой отражения пенсионных взносов на именном пенсионном счете считается дата поступления их на расчетный счет фонда.

5.9. Основанием для закрытия именного пенсионного счета является:

исполнение обязательств фонда по пенсионному договору;
выплата или перевод в другой негосударственный пенсионный фонд выкупной суммы;
смерть участника – при отсутствии наследников или в случаях, когда правопреемство (наследование) обязательств фонда по выплате негосударственной пенсии не предусмотрено.

5.10. Современная стоимость пенсионных обязательств для выбранной пенсионной схемы определяется фондом по методике актуарных расчетов, изложенной в разделе 15 настоящих Правил для соответствующей пенсионной схемы.

5.11. Современная стоимость пенсионных обязательств определяется фондом по состоянию на конец отчетного периода и отражается на именном (солидарном) пенсионном

счете участника (участников), соответственно, не позднее 25 числа месяца, следующего за отчетным периодом, либо не позднее 30 апреля года, следующего за отчетным.

5.12. В течение календарного года современная стоимость пенсионных обязательств рассчитывается по соответствующим пенсионным счетам в случаях:

- назначения участнику негосударственной пенсии;
- невыполнения вкладчиком условий внесения пенсионных взносов;
- перевода участника с коллективной на индивидуальную форму организации негосударственного пенсионного обеспечения или открытия участнику именного пенсионного счета в рамках схемы с коллективной формой организации негосударственного пенсионного обеспечения;
- принятия решения о перерасчете размера выплачиваемой негосударственной пенсии;
- изменения условий или расторжения пенсионного договора;
- смерти участника;
- в других установленных фондом случаях.

5.13. В случае расторжения договора и одновременного заключения договора по другой пенсионной схеме, именной пенсионный счет не закрывается. При этом величина современной стоимости пенсионных обязательств перед участником по новому пенсионному договору равна переводной стоимости пенсионных обязательств, рассчитанной по методике актуарных расчетов переводной стоимости пенсионных обязательств той пенсионной схемы, в соответствии с которой пенсионный договор прекращается.

5.14. Пенсионные счета ведутся в электронной форме. При закрытии пенсионных счетов производится архивирование данных в документальной (бумажной) форме. Документы по закрытым пенсионным счетам хранятся в архиве фонда в течение трех лет после их закрытия.

5.15. Фонд информирует вкладчиков и участников о состоянии их пенсионных счетов один раз в год и по их письменному запросу – в любое время.

6. Пенсионные основания

6.1. Участник приобретает право на получение негосударственной пенсии при наступлении у него пенсионных оснований, предусмотренных законодательством Российской Федерации, действующим на момент заключения пенсионного договора.

6.2. Пенсионными основаниями являются:

- основания для получения трудовой пенсии, установленные ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации»;
- основания для получения пенсии по государственному пенсионному обеспечению, установленные ФЗ «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации»;
- иные пенсионные основания, установленные законодательством Российской Федерации.

7. Порядок и условия назначения и выплаты негосударственных пенсий

7.1. Негосударственная пенсия назначается фондом в соответствии с пенсионным договором.

7.2. Негосударственная пенсия назначается участнику при одновременном выполнении следующих условий:

- наличия одного из оснований на получение негосударственной пенсии, предусмотренных настоящими Правилами;
- предоставления вкладчиком и участником документов, предусмотренных пенсионным договором;
- внесения вкладчиком пенсионных взносов в соответствии с условиями договора.

7.3. Пенсионным договором могут быть установлены дополнительные условия приобретения участником (участниками) права на получение негосударственной пенсии.

7.4. Период выплат негосударственной пенсии устанавливается пенсионным договором и, в зависимости от выбранной пенсионной схемы, может быть либо пожизненным, либо ограниченным (в этом случае пенсионным договором определяется срок выплаты негосударственной пенсии в целых годах или месяцах).

7.5. Пенсионное свидетельство выдается всем участникам схем с индивидуальной формой организации негосударственного пенсионного обеспечения в течение 30 дней с момента открытия именного пенсионного счета.

7.6. Выплата фондом негосударственной пенсии может осуществляться:

- безналичным переводом денежных средств на счет участника в банке;
- безналичным переводом денежных средств на счет предприятия, где работает (работал) участник, с последующей выплатой в наличной форме из кассы этого предприятия – при наличии договора между фондом и предприятием о проведении расчетов по выплате негосударственной пенсии;
- почтовым переводом через организации почтовой связи (за счет денежных средств участника);
- в наличной форме из кассы фонда.

7.7. Выплата негосударственной пенсии производится не позднее одного месяца со дня ее начисления.

7.8. При осуществлении пожизненных выплат негосударственной пенсии ежегодно должна осуществляться сверка полученных за год денежных средств при условии заверения подписи участника в установленном законодательством порядке.

8. Порядок заключения, изменения или прекращения пенсионного договора

8.1. Пенсионный договор заключается вкладчиком в пользу участников – третьих лиц.

Пенсионный договор с индивидуальной формой негосударственного пенсионного обеспечения считается заключенным в пользу участника – третьего лица, если в пенсионном договоре не названо в качестве выгодоприобретателя другое лицо.

Участник, в пользу которого заключен пенсионный договор, должен быть ознакомлен с его условиями.

Пенсионный договор с индивидуальной формой негосударственного пенсионного обеспечения в период выплат может быть изменен в пользу другого лица лишь с письменного согласия участника.

Участник может выступать вкладчиком в свою пользу.

8.2. В пенсионном договоре должны содержаться все существенные условия, предусмотренные законом РФ «О негосударственных пенсионных фондах».

8.3. Вкладчик обязан представить документы, необходимые для заключения пенсионного договора.

8.4. Пенсионный договор может быть изменен соглашением сторон, заключенным в письменной форме.

8.5. Пенсионный договор может быть прекращен в следующих случаях:

- при выполнении фондом своих обязательств по договору;
- по решению суда;
- в случае ликвидации фонда или вкладчика – юридического лица в соответствии с действующим законодательством;
- в случае смерти вкладчика – физического лица или участника;
- в случае его расторжения;
- в случае одностороннего отказа вкладчика от исполнения договора.

8.6. Требование о расторжении пенсионного договора в судебном порядке может быть заявлено стороной только после получения отказа другой стороны на предложение изменить или расторгнуть договор либо при неполучении ответа в тридцатидневный срок.

8.7. Право на односторонний отказ от исполнения договора принадлежит:

- вкладчику – физическому лицу, заключившему пенсионный договор в свою пользу по схемам № 1, № 4 – в любое время;

- вкладчику – физическому лицу, заключившему пенсионный договор в свою пользу по схемам № 2 и № 3, – в любое время в период накопления и в течение первого года с момента начала выплат негосударственной пенсии в период выплат;
- вкладчику, заключившему пенсионный договор в пользу третьих лиц, – в порядке, установленном пунктами 8.8, 8.9 и 8.10 настоящих Правил.

8.8. Если пенсионным договором с индивидуальной формой организации негосударственного пенсионного обеспечения, заключенным в пользу третьих лиц, не предусмотрено иное, то одновременно с уведомлением о расторжении пенсионного договора вкладчик представляет Фонду письменное извещение данным участникам о расторжении пенсионного договора с указанием их права заключить с фондом индивидуальный пенсионный договор. При этом на именном пенсионном счете участника отражаются пенсионные обязательства перед данным участником на момент расторжения пенсионного договора вкладчиком.

8.9. Если пенсионным договором предусмотрена коллективная форма организации негосударственного пенсионного обеспечения и вкладчик расторгает пенсионный договор в период накопления, когда нет ни одного участника, которому открыт именной пенсионный счет в рамках схемы с коллективной формой организации негосударственного пенсионного обеспечения, то вкладчик имеет право расторгнуть договор в любое время.

8.10. Если пенсионным договором предусмотрена коллективная форма организации негосударственного пенсионного обеспечения, и вкладчик расторгает пенсионный договор в период, когда в рамках схемы с коллективной формой организации негосударственного пенсионного обеспечения участникам открыты именные пенсионные счета, на которых отражены обязательства фонда перед данными участниками, то одновременно с уведомлением о расторжении пенсионного договора вкладчик представляет:

- письменное согласие на перевод в другой негосударственный пенсионный фонд участников, которым на дату направления извещения о расторжении пенсионного договора открыты именные пенсионные счета, а также письменное извещение о заключении этим вкладчиком пенсионного договора с другим негосударственным пенсионным фондом;
- письменное распоряжение о переводе участников на индивидуальную форму организации негосударственного пенсионного обеспечения с предоставлением им права заключения с фондом индивидуальных пенсионных договоров, составленное вкладчиком в отношении тех участников, которые не согласились на перевод в другой негосударственный пенсионный фонд.

8.11. Выплата выкупной суммы вкладчику или участнику либо перевод ее на расчетный счет другого негосударственного пенсионного фонда при расторжении пенсионного договора производится Фондом в течение срока, предусмотренного пенсионным договором.

8.12. В случае расторжения договора и одновременного заключения договора по другой пенсионной схеме денежные средства участнику не выплачиваются, а учет пенсионных обязательств осуществляется в соответствии с пунктом 5.13 настоящих правил.

8.13. В случае смерти вкладчика – физического лица, вносящего пенсионные взносы в пользу третьих лиц, договор с вкладчиком прекращает свое действие. Каждому из участников, в пользу которых вкладчик заключил пенсионный договор, предоставляется право заключения пенсионного договора с открытием ему именного пенсионного счета, на который зачисляются пенсионные обязательства перед данным участником на момент смерти вкладчика.

8.14. Если пенсионная схема предусматривает возможность правопреемства (наследования), то правопреемник умершего участника, заключив с фондом договор негосударственного пенсионного обеспечения, имеет право:

- получать негосударственную пенсию при наступлении у него пенсионных оснований;
- получить выплату в размере выкупной суммы.

Пенсионные обязательства на именном пенсионном счете умершего участника рассчитываются на дату его смерти и могут быть зачислены на именной пенсионный счет правопреемника, если он становится участником и вкладчиком в свою пользу при заключении им пенсионного договора. Если правопреемников несколько, то пенсионные обязательства распределяются пропорционально их долям в наследстве в соответствии с действующим законодательством.

9. Порядок заключения, изменения или прекращения договора доверительного управления

9.1. Договоры доверительного управления средствами пенсионных резервов согласно существующему законодательству заключаются с управляющими компаниями, созданными в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющими лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами.

9.2. Размещение средств пенсионных резервов, сформированных в соответствии с настоящими Правилами, производится исключительно в целях сохранения и прироста средств пенсионных резервов в интересах участников.

9.3. 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.

9.4. Передача средств пенсионных резервов в доверительное управление не влечет перехода прав собственности на них к управляющей компании.

9.5. Обязательные условия договора доверительного управления устанавливаются Правительством Российской Федерации.

9.6. Договоры доверительного управления средствами пенсионных резервов могут быть изменены или расторгнуты в порядке и по основаниям, которые предусмотрены статьей 450 Гражданского кодекса Российской Федерации.

10. Порядок заключения, изменения или прекращения договора об оказании услуг специализированного депозитария

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

10.2. Фонд может заключить депозитарный договор хранения сертификатов ценных бумаг и (или) учета и перехода прав на ценные бумаги, в которые размещены пенсионные резервы Фонда, только с одним депозитарием.

10.3. Специализированный депозитарий фонда должен осуществлять учет прав на имущество, принадлежащее ему и иным лицам, с которыми он заключил договоры, обособленно от учета прав на ценные бумаги, включая государственные ценные бумаги Российской Федерации и государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации, составляющие пенсионные резервы, путем открытия и ведения отдельных счетов на имя управляющей компании (управляющих компаний) и (или) фонда.

10.4. 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.

10.5. Типовая форма договора об оказании услуг специализированного депозитария утверждается Правительством Российской Федерации.

10.6. Договор об оказании услуг специализированного депозитария может быть изменен или расторгнут в порядке и по основаниям, которые предусмотрены статьей 450 Гражданского кодекса Российской Федерации.

11. Права и обязанности вкладчиков, участников и фонда

11.1. Вкладчики имеют право:

- требовать от фонда исполнения обязательств фонда по пенсионному договору в полном объеме;
- представлять перед фондом свои интересы и интересы своих участников, обжаловать действия фонда в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;
- требовать от фонда выплаты выкупных сумм или их перевода в другой фонд в соответствии с настоящими Правилами и пенсионным договором.

11.2. Вкладчики обязаны:

- уплачивать взносы исключительно денежными средствами в порядке и размерах, которые предусмотрены настоящими Правилами и пенсионным договором;
- сообщать в фонд об изменениях, влияющих на исполнение условий пенсионного договора, предоставлять фонду необходимые сведения для проведения актуарных расчетов.

11.3. Участники имеют право:

- требовать от фонда исполнения обязательств фонда по выплате негосударственных пенсий в соответствии с условиями пенсионного договора;
- получать негосударственную пенсию в соответствии с условиями пенсионного договора, настоящими Правилами и выбранной пенсионной схемой при возникновении пенсионных оснований;
- требовать от фонда изменения условий негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с правилами фонда и условиями пенсионного договора;
- требовать от фонда выплаты выкупных сумм или их перевода в другой фонд в соответствии с настоящими Правилами и условиями пенсионного договора.

11.4. Фонд имеет право направлять до 3% сумм пенсионных взносов включительно на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда и покрытие административных расходов, если это предусмотрено пенсионным договором.

11.5. Фонд обязан:

- осуществлять свою деятельность в соответствии с федеральным законом;
- знакомить вкладчиков, участников с настоящими Правилами и со всеми вносимыми в них изменениями и дополнениями;
- осуществлять учет своих обязательств перед вкладчиками и участниками в форме ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения, а также осуществлять учет средств пенсионных резервов;
- предоставлять вкладчикам и участникам информацию о состоянии их пенсионных счетов не реже одного раза в год;
- выплачивать негосударственные пенсии или выкупные суммы в соответствии с условиями пенсионного договора;
- переводить выкупные суммы в другой фонд в соответствии с условиями пенсионного договора;
- не принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права вкладчиков и участников.

11.6. Фонд в целях охраны интересов вкладчиков, участников и застрахованных лиц 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. Сделки, совершенные с нарушением требований настоящего пункта, являются ничтожными.

12. Порядок формирования пенсионных резервов

12.1. Для обеспечения своей платежеспособности по обязательствам перед участниками и обеспечения устойчивости их исполнения фонд формирует резервы покрытия пенсионных обязательств и страховой резерв.

12.2. Резервы покрытия пенсионных обязательств формируются по каждой пенсионной схеме или действующим пенсионным договорам, и создаются в размерах, достаточных для обеспечения покрытия пенсионных обязательств. Нормативным размером резервов покрытия пенсионных обязательств является минимальный размер пенсионного резерва, достаточный для обеспечения покрытия пенсионных обязательств.

12.3. Источниками формирования и пополнения резервов покрытия пенсионных обязательств являются:

- пенсионные взносы вкладчиков;
- часть дохода от размещения пенсионных резервов, распределяемая на основании решения Совета фонда;
- средства страхового резерва;
- выкупные суммы, переведенные в фонд из других негосударственных пенсионных фондов;
- иные законные поступления.

12.4. Страховой резерв создается фондом для обеспечения устойчивости выполнения своих обязательств перед участниками после формирования в полном размере резервов покрытия пенсионных обязательств. Страховой резерв используется исключительно для пополнения недостающих резервов покрытия пенсионных обязательств.

Размер страхового резерва, источники и порядок его формирования, учета и использования устанавливаются положением о порядке формирования и использования страхового резерва, утверждаемым Советом фонда с учетом нормативных требований, установленных уполномоченным федеральным органом.

13. Порядок расчета выкупной суммы

Размер выкупной суммы равен произведению коэффициента выкупной стоимости пенсионных обязательств, устанавливаемого в соответствии с пенсионным договором, и выкупной стоимости пенсионных обязательств, которая определяется по методике соответствующей пенсионной схемы, указанной в разделе 15 настоящих Правил.

14. Порядок предоставления информации об управляющих компаниях и о специализированном депозитари

14.1. Фонд обязан обеспечить свободный доступ вкладчиков и участников к информации об управляющих компаниях и специализированном депозитари, с которыми фонд заключил соответствующие договоры.

14.2. Копии договоров с управляющими компаниями и специализированным депозитарием хранятся по месту нахождения исполнительного органа фонда и предоставляются вкладчикам и участникам по их письменному запросу для ознакомления в помещении фонда.

15. Методика осуществления актуарных расчетов обязательств фонда

Методика осуществления актуарных расчетов обязательств фонда излагается для каждой рассматриваемой в настоящих правилах пенсионной схемы.

Современная стоимость пенсионных обязательства фонда перед вкладчиками и участниками в целом определяется суммированием современной стоимости пенсионных обязательств фонда по каждой пенсионной схеме.

Во всех соотношениях настоящей методики применяется единый набор обозначений. Определения терминов, содержание которых не раскрыто в разделе «Основные понятия и термины, используемые в Правилах», даются в момент их первого упоминания в описании каждой пенсионной схемы.

15.1. Актуарные расчеты по пенсионной схеме № 1 производятся по следующим методикам:

15.1.1. Современная стоимость пенсионных обязательств фонда перед участником в период накопления L_{d_c} на день расчета d_c равна суммарной наращенной стоимости оплаченных вкладчиком обязательств:

$$L_{d_c} = \sum_{d=d_0}^{d_c} Z_d \prod_{\delta=d+1}^{d_c-1} (1 + i_{\delta}^{(f)})^{\frac{1}{365.25}}, \quad (1.1)$$

где d_0 – дата внесения первого пенсионного взноса;

$Z_d = p_d^{(f)} \alpha$ – фактическая величина пенсионного взноса, поступившего в день d , либо $Z_d = RL_d$ – переводная стоимость пенсионных обязательств (при переводе обязательств в день d);

$p_d^{(f)}$ – величина пенсионного взноса, поступившего в день d ;

α – коэффициент, учитывающий отчисления с пенсионного взноса для обеспечения уставной деятельности фонда (устанавливается в пенсионном договоре и его значение находится в диапазоне 0,97-1,0);

$i_{\delta}^{(f)}$ – фактическая актуарная ставка доходности (устанавливается фондом по итогам деятельности за отчетный период; если для дня δ фактическая актуарная ставка доходности не определена, то величина $i_{\delta}^{(f)}$ принимается равной $i_{\delta}^{(f)} = i_{\delta}^{(g)}$, где $i_{\delta}^{(g)}$ – гарантированная актуарная ставка доходности, действовавшая в день d);

d, δ – переменные указатели дат.

15.1.2. Размер негосударственной пенсии в момент ее назначения s_{d_s} определяется путем деления современной стоимости пенсионных обязательств перед участником на предполагаемое количество пенсионных выплат:

$$s_{d_s} = \frac{L_{d_s}}{\left[(X_{d_e} - X_{d_s}) f \right]}, \quad (1.2)$$

где d_s – день назначения негосударственной пенсии;

X_{d_e} – возраст участника в годах (с точностью до 1/12 года) на момент окончания установленного срока выплат негосударственной пенсии;

X_{d_s} – возраст участника в годах (с точностью до 1/12 года) на день назначения негосударственной пенсии;

f – количество выплат негосударственной пенсии в год, предусмотренное пенсионным договором.

15.1.3. Новый размер негосударственной пенсии по результатам перерасчета s_{d_h} с учетом фактической актуарной ставки ($i_{\delta}^{(f)} \geq i_{\delta}^{(g)}$) доходности равен наращенной стоимости величины s_{d_s} , установленной в момент назначения негосударственной пенсии:

$$s_{d_h} = s_{d_s} \prod_{\delta=d_s+1}^{d_h} (1 + i_{\delta}^{(f)})^{\frac{1}{365.25}}, \quad (1.3)$$

где d_h – момент окончания календарного периода, за который производится текущий перерасчет негосударственной пенсии; первый перерасчет производится по истечении

полного календарного периода, по итогам которого определяется фактическая актуарная ставка доходности.

15.1.4. Современная стоимость пенсионных обязательств фонда перед участником в период выплат L_{d_c} на день расчета d_c равна произведению наращенной суммы негосударственной пенсии (по результатам последнего перерасчета) на предполагаемое количество выплат:

$$L_{d_c} = s_{d_h} (1 + i_{d_c}^{(g)})^{\mathcal{G}} [(X_{d_c} - X_{d_c})f] \quad (1.4)$$

где s_{d_h} – величина негосударственной пенсии по результатам последнего перерасчета, предшествовавшего дню d_c ;

$i_{d_c}^{(g)}$ – гарантированная актуарная ставка доходности на день расчета d_c ;

h – число перерасчетов негосударственной пенсии в год;

\mathcal{G} – истекшая доля календарного периода перерасчета пенсии, $0 \leq \mathcal{G} < 1$.

15.1.5. Современная стоимость пенсионных обязательств фонда по схеме в целом TL_{d_c} равна современной суммарной стоимости пенсионных обязательств фонда перед всеми участниками, в отношении которых применяется пенсионная схема:

$$TL_{d_c} = \sum_P L_{d_c}^{(P)} + \sum_S L_{d_c}^{(S)}, \quad (1.5)$$

где индекс P указывает на суммирование современной стоимости пенсионных обязательств по всем участникам (в отношении которых применяется данная схема) в период накопления;

индекс S указывает на суммирование современной стоимости пенсионных обязательств по всем участникам (в отношении которых применяется данная схема) в период выплат.

15.1.6. Выкупная стоимость пенсионных обязательств W_{d_c} равна разности между суммарной наращенной стоимостью оплаченных вкладчиком обязательств и суммарной наращенной стоимостью осуществленных фондом пенсионных выплат:

$$W_{d_c} = L_{d_c}, \quad (\text{в период накопления, для значений } d_c < d_s); \quad (1.6)$$

$$W_{d_c} = L_{d_s} \prod_{\delta=d_s+1}^{d_c} (1 + i_{\delta}^{(f)})^{\frac{1}{365.25}} - \sum_{\{d_p \leq d_c\}} s_{d_p} \prod_{\delta=d_p+1}^{d_c} (1 + i_{\delta}^{(f)})^{\frac{1}{365.25}}, \quad (\text{в период выплат, для значений } d_c \geq d_s),$$

где $\{d_p \leq d_c\}$ – набор дней d_p , в которые выплачивалась негосударственная пенсия до дня расчета d_c включительно;

s_{d_p} – размер негосударственной пенсии, начисленной в день выплаты d_p .

15.1.7. Переводная стоимость пенсионных обязательств RL_{d_c} принимается равной выкупной стоимости обязательств W_{d_c} .

15.2. Актуарные расчеты по пенсионной схеме № 2 производятся по следующим методикам:

15.2.1. Современная стоимость пенсионных обязательств фонда перед участником в период накопления L_{d_c} на день расчета d_c равна суммарной наращенной стоимости оплаченных вкладчиком обязательств:

$$L_{d_c} = \sum_{d=d_0}^{d_c} Z_d \prod_{\delta=d+1}^{d_c-1} (1 + i_{\delta}^{(f)})^{\frac{1}{365.25}}, \quad (2.1)$$

где d_0 – дата внесения первого пенсионного взноса;

$Z_d = p_d^{(f)}\alpha$ – фактическая величина пенсионного взноса, поступившего в день d , либо $Z_d = RL_d$ – переводная стоимость пенсионных обязательств (при переводе обязательств в день d);

$p_d^{(f)}$ – величина пенсионного взноса, поступившего в день d ;

α – коэффициент, учитывающий отчисления с пенсионного взноса для обеспечения уставной деятельности фонда (устанавливается в пенсионном договоре и его значение находится в диапазоне 0,97-1,0);

$i_\delta^{(f)}$ – фактическая актуарная ставка доходности (устанавливается фондом по итогам деятельности за отчетный период; если для дня δ фактическая актуарная ставка доходности не определена, то величина $i_\delta^{(f)}$ принимается равной $i_\delta^{(f)} = i_\delta^{(g)}$, где $i_\delta^{(g)}$ – гарантированная актуарная ставка доходности, действовавшая в день d);

d, δ – переменные указатели дат.

15.2.2. Размер негосударственной пенсии в момент ее назначения s_{d_s} определяется путем деления современной стоимости пенсионных обязательств перед участником на актуарную стоимость потока единичных выплат (пожизненных или в течение установленного пенсионным договором ограниченного срока)

$$s_{d_s} = \frac{L_{d_s}}{\sigma_{d_s}}, \quad (2.2)$$

где d_s – день назначения негосударственной пенсии;

σ_{d_s} – актуарная стоимость потока единичных выплат (пожизненных или в течение установленного пенсионным договором ограниченного срока) с началом выплат в день d_s ; для произвольного дня расчета $d_c \geq d_s$ величина σ_{d_c} определяется равенством:

$$\sigma_{d_c} = \sum_{n=0}^{[(x_{d_c} - x_{d_s})/f]} \frac{l_{x_{d_c} + n/f}}{l_{x_{d_s}}} \frac{1}{(1 + i_{d_s}^{(g)})^{n/f}}, \quad (2.3)$$

где X_{d_c} – предельный возраст участника, определяемый по таблицам смертности, либо возраст участника в годах (с точностью до 1/12 года) на момент окончания установленного срока выплат негосударственной пенсии;

X_{d_c} – возраст участника в годах (с точностью до 1/12 года) на день расчета d_c ;

f – количество выплат негосударственной пенсии в год, предусмотренное пенсионным договором;

l_x – число доживших до возраста X ; для нецелых значений X применяется линейная интерполяция таблицы смертности: если l_k и l_{k+1} – определенные по таблице смертности числа доживших до возраста k и $k+1$ лет, соответственно, и величина X удовлетворяет условию $k \leq X < k+1$, то $l_x = l_k + (l_{k+1} - l_k)(X - k)$;

$i_{d_s}^{(g)}$ – гарантированная актуарная ставка доходности на день назначения негосударственной пенсии;

n – индекс, обозначающий номер выплаты негосударственной пенсии.

15.2.3. Современная стоимость пенсионных обязательств фонда перед участником в период выплат L_{d_c} негосударственной пенсии на день расчета d_c равна произведению назначенной суммы негосударственной пенсии на актуарную стоимость потока единичных выплат, осуществляемых со дня d_c :

$$L_{d_c} = s_{d_s} \sigma_{d_c}, \quad (2.4)$$

где σ_{d_c} – актуарная стоимость потока единичных выплат (пожизненных или в течение установленного пенсионным договором ограниченного срока) с началом выплат в день d_c ;

15.2.4. Современная стоимость пенсионных обязательств фонда по схеме в целом TL_{d_c} равна современной суммарной стоимости пенсионных обязательств фонда перед всеми участниками, в отношении которых применяется пенсионная схема:

$$TL_{d_c} = \sum_P L_{d_c}^{(P)} + \sum_S L_{d_c}^{(S)}, \quad (2.5)$$

где индекс P указывает на суммирование современной стоимости пенсионных обязательств по всем участникам (в отношении которых применяется данная схема) в период накопления;

индекс S указывает на суммирование современной стоимости пенсионных обязательств по всем участникам (в отношении которых применяется данная схема) в периода выплат.

15.2.5. Выкупная стоимость пенсионных обязательств W_{d_c} равна разности между суммарной наращенной стоимостью оплаченных вкладчиком обязательств и суммарной наращенной стоимостью осуществленных фондом пенсионных выплат:

$$W_{d_c} = L_{d_c}, \quad (\text{в период накопления, для значений } d_c < d_s); \quad (2.6)$$

$$W_{d_c} = L_{d_s} \left(1 + i_{d_s}^{(g)}\right)^{\frac{d_c - d_s}{365.25}} - s_{d_s} \sum_{\{d_p \leq d_c\}} \left(1 + i_{d_s}^{(g)}\right)^{\frac{d_c - d_p}{365.25}}, \quad (\text{в период выплат, для значений } d_c \geq d_s),$$

где $\{d_p \leq d_c\}$ – набор дней d_p , в которые выплачивалась негосударственная пенсия до дня расчета d_c включительно;

15.2.6. Переводная стоимость пенсионных обязательств RL_{d_c} принимается равной выкупной стоимости обязательств W_{d_c} .

15.3. Актуарные расчеты по пенсионной схеме № 3 производятся по следующим методикам:

15.3.1. Размер пенсионного взноса p равен отношению стоимости потока будущих выплат негосударственной пенсии, уменьшенной на величину переводной стоимости обязательств и приведенной к моменту назначения негосударственной пенсии, и стоимости потока единичных взносов (с учетом рискованной надбавки), также приведенной к моменту назначения негосударственной пенсии:

$$p = \frac{s\sigma_{d_s} - RL_{d_{RL}} \left(1 + i_{d_0}^{(g)}\right)^{\frac{d_s - d_{RL} - 1}{365.25}}}{\sum_{\{d_p\}} \left(1 + i_{d_0}^{(g)}\right)^{\frac{d_s - d_p - 1}{365.25}}} \frac{1}{\alpha}, \quad (3.1)$$

где $RL_{d_{RL}}$ – переводная стоимость обязательств в день перевода d_{RL} (отлична от нуля только в случае перевода обязательств на настоящую схему);

$\{d_p\}$ – дни внесения пенсионных взносов (определяются установленным в пенсионном договоре днем d_0 внесения первого взноса и периодичностью взносов);

$i_{d_0}^{(g)}$ – гарантированная актуарная ставка доходности в день внесения первого взноса (устанавливается пенсионным договором);

α – коэффициент, учитывающий отчисления с пенсионного взноса для обеспечения уставной деятельности фонда (устанавливается в пенсионном договоре и его значение находится в диапазоне от 0,97 до 1,0);

s – размер негосударственной пенсии, установленный пенсионным договором;

σ_{d_s} – актуарная стоимость потока единичных выплат (пожизненных или в течение установленного пенсионным договором срока) с началом выплат в день d_s ; для произвольного дня расчета $d_c \geq d_s$ величина σ_{d_c} определяется равенством:

$$\sigma_{d_c} = \sum_{n=0}^{[(X_{d_c} - X_{d_s})/f]} \frac{l_{X_{d_c} + n/f}}{l_{X_{d_c}}} \frac{1}{(1 + i_{d_0}^{(g)})^{n/f}}, \quad (3.2)$$

где X_{d_c} – предельный возраст участника, определяемый по таблицам смертности, либо возраст участника в годах (с точностью до 1/12 года) на момент окончания установленного срока выплат негосударственной пенсии;

X_{d_c} – возраст участника в годах (с точностью до 1/12 года) на день расчета d_c ;

f – количество выплат негосударственной пенсии в год, предусмотренное пенсионным договором;

l_X – число доживших до возраста X ; для нецелых значений X применяется линейная интерполяция таблицы смертности: если l_k и l_{k+1} – определенные по таблице смертности числа доживших до возраста k и $k+1$ лет, соответственно, и величина X удовлетворяет условию $k \leq X < k+1$, то $l_X = l_k + (l_{k+1} - l_k)(X - k)$;

n – индекс, обозначающий номер выплаты негосударственной пенсии.

В случае нарушения условия $p \geq 0$ размер негосударственной пенсии, определяемый в пенсионном договоре, должен быть увеличен. В случае $p = 0$ во всех расчетах, осуществляемых по данной схеме, вместо гарантированной актуарной годовой ставки доходности в день первого взноса $i_{d_0}^{(g)}$ применяется гарантированная актуарная годовая ставка доходности в день перевода пенсионных обязательств – $i_{d_{RL}}^{(g)}$.

15.3.2. Современная стоимость пенсионных обязательств фонда перед участником в период накопления L_{d_c} на день расчета d_c равна суммарной наращенной стоимости оплаченных вкладчиком обязательств с учетом рискованной надбавки:

$$L_{d_c} = RL_{d_{RL}} \left(1 + i_{d_0}^{(g)}\right)^{\frac{d_c - d_{RL} - 1}{365.25}} + \sum_{\{d_p \leq d_c\}} Z_d \left(1 + i_{d_0}^{(g)}\right)^{\frac{d_c - d_p - 1}{365.25}}, \quad (3.3)$$

где $RL_{d_{RL}}$ – переводная стоимость обязательств в день перевода d_{RL} (отлична от нуля только в случае перевода обязательств на настоящую схему);

$\{d_p \leq d_c\}$ – набор дней внесения взносов d_p до дня расчета d_c включительно;

$Z_d = p_d^{(f)} \alpha$ – фактическая величина пенсионного взноса, поступившего в день d_p ;

$p_d^{(f)}$ – величина пенсионного взноса, поступившего в день d_p .

15.3.3. Современная стоимость пенсионных обязательств фонда перед участником в период выплат негосударственной пенсии L_{d_c} на день расчета d_c равна произведению установленной пенсионным договором суммы негосударственной пенсии на актуарную стоимость потока единичных выплат, осуществляемых со дня d_c :

$$L_{d_c} = s \sigma_{d_c}, \quad (3.4)$$

где s – размер негосударственной пенсии, установленный пенсионным договором;

σ_{d_c} – актуарная стоимость потока единичных выплат (пожизненных или в течение установленного договором ограниченного срока в годах) с началом выплат в день d_c .

15.3.4. Современная стоимость пенсионных обязательств фонда по схеме в целом TL_{d_c} равна современной суммарной стоимости пенсионных обязательств фонда перед всеми участниками, в отношении которых применяется пенсионная схема:

$$TL_{d_c} = \sum_P L_{d_c}^{(P)} + \sum_S L_{d_c}^{(S)}, \quad (3.5)$$

где индекс P указывает на суммирование современной стоимости пенсионных обязательств по всем участникам (в отношении которых применяется данная схема) в период накопления;

индекс S указывает на суммирование современной стоимости пенсионных обязательств по всем участникам (в отношении которых применяется данная схема) в период выплат.

15.3.5. Выкупная стоимость пенсионных обязательств W_{d_c} равна разности между суммарной наращенной стоимостью оплаченных вкладчиком обязательств и суммарной наращенной стоимостью осуществленных фондом пенсионных выплат:

$$W_{d_c} = L_{d_c}, \quad (\text{в период накопления, для значений } d_c < d_s); \quad (3.6.1)$$

$$W_{d_c} = L_{d_s} \left(1 + i_{d_0}^{(g)}\right)^{\frac{d_c - d_s}{365.25}} - s \sum_{\{d_p \leq d_c\}} \left(1 + i_{d_0}^{(g)}\right)^{\frac{d_c - d_p}{365.25}}, \quad (\text{в период выплат, для значений } d_c \geq d_s), \quad (3.6.2)$$

где $\{d_p \leq d_c\}$ – набор дней d_p , в которые выплачивалась негосударственная пенсия до дня расчета d_c включительно.

15.3.6. Переводная стоимость пенсионных обязательств RL_{d_c} принимается равной выкупной стоимости обязательств W_{d_c} .

15.4. Актуарные расчеты по пенсионной схеме № 4 производятся по следующим методикам:

15.4.1. Современная стоимость пенсионных обязательств фонда перед участником в период накопления L_{d_c} на день расчета d_c равна суммарной наращенной стоимости оплаченных вкладчиком обязательств:

$$L_{d_c} = \sum_{d=d_0}^{d_c} Z_d \prod_{\delta=d+1}^{d_c-1} \left(1 + i_{\delta}^{(f)}\right)^{\frac{1}{365.25}}, \quad (4.1)$$

где d_0 – дата внесения первого пенсионного взноса;

$Z_d = p_d^{(f)} \alpha$ – фактическая величина пенсионного взноса, поступившего в день d , либо $Z_d = RL_d$ – переводная стоимость пенсионных обязательств (при переводе обязательств в день d);

$p_d^{(f)}$ – величина пенсионного взноса, поступившего в день d ;

α – коэффициент, учитывающий отчисления с пенсионного взноса для обеспечения уставной деятельности фонда (устанавливается в пенсионном договоре и находится в диапазоне 0,97-1,0);

$i_{\delta}^{(f)}$ – фактическая актуарная ставка доходности (устанавливается фондом по итогам деятельности за отчетный период; если для дня δ фактическая актуарная ставка доходности не определена, то величина $i_{\delta}^{(f)}$ принимается равной $i_{\delta}^{(f)} = i_{\delta}^{(g)}$, где $i_{\delta}^{(g)}$ – гарантированная актуарная ставка доходности, действовавшая в день d);

d, δ – переменные указатели дат.

15.4.2. Ожидаемый период выплат негосударственной пенсии в момент ее назначения t_r определяется путем деления современной стоимости пенсионных обязательств перед участником на установленный вкладчиком размер выплат негосударственной пенсии в год и должен быть не менее чем минимальный период выплат для данной схемы:

$$t_r = \frac{L_{d_s}}{s_{d_s} f} \geq t_m, \quad (4.2)$$

где s_{d_s} – размер установленной вкладчиком негосударственной пенсии, назначенной в день d_s ;

f – количество выплат негосударственной пенсии в год, предусмотренное пенсионным договором;

L_{d_s} – современная стоимость пенсионных обязательств фонда перед участником, негосударственная пенсия которому назначена в день d_s ;

t_m – минимальный период выплаты негосударственной пенсии согласно условиям пенсионной схемы.

15.4.3. Современная стоимость пенсионных обязательств фонда перед участником в период выплат L_{d_c} на день расчета d_c равна разности между суммарной наращенной стоимостью оплаченных вкладчиком обязательств и суммарной наращенной стоимостью осуществленных фондом выплат:

$$L_{d_c} = L_{d_s} \prod_{\delta=d_s+1}^{d_c} (1+i_{\delta}^{(f)})^{\frac{1}{365.25}} - s_{d_s} \sum_{\{d_p \leq d_c\}} \prod_{\delta=d_p+1}^{d_c} (1+i_{\delta}^{(f)})^{\frac{1}{365.25}}, \quad (4.3)$$

где $\{d_p \leq d_c\}$ – набор дней d_p , в которые выплачивалась негосударственная пенсия до дня расчета d_c включительно;

$i_{\delta}^{(f)}$ – фактическая актуарная ставка доходности (устанавливается фондом по итогам деятельности за отчетный период; если для дня δ фактическая актуарная ставка доходности не определена, то величина $i_{\delta}^{(f)}$ принимается равной $i_{\delta}^{(f)} = i_{\delta}^{(g)}$, где $i_{\delta}^{(g)}$ – гарантированная актуарная ставка доходности, действовавшая в день d);

15.4.4. Современная стоимость пенсионных обязательств фонда по схеме в целом TL_{d_c} равна современной суммарной стоимости пенсионных обязательств фонда перед всеми участниками, в отношении которых применяется пенсионная схема:

$$TL_{d_c} = \sum_P L_{d_c}^{(P)} + \sum_S L_{d_c}^{(S)}, \quad (4.4)$$

где индекс P указывает на суммирование современной стоимости пенсионных обязательств по всем участникам (в отношении которых применяется данная схема) в период накопления;

индекс S указывает на суммирование современной стоимости пенсионных обязательств по всем участникам (в отношении которых применяется данная схема) в период выплат.

15.4.5. Выкупная стоимость пенсионных обязательств W_{d_c} равна разности между суммарной наращенной стоимостью оплаченных вкладчиком обязательств и суммарной наращенной стоимостью осуществленных фондом пенсионных выплат:

$$W_{d_c} = L_{d_c}, \quad (4.5)$$

где L_{d_c} в период накопления определяется по формуле 4.1 и в период выплат – по формуле 4.3.

15.4.6. Переводная стоимость пенсионных обязательств RL_{d_c} принимается равной выкупной стоимости обязательств W_{d_c} .

15.5. Актуарные расчеты по пенсионной схеме № 5 производятся по следующим методикам:

15.5.1. Современная стоимость пенсионных обязательств фонда перед вкладчиком L_{d_c} на день расчета d_c равна разности между суммарной наращенной стоимостью

оплаченных вкладчиком обязательств и полной суммарной наращенной стоимостью обязательств фонда перед участниками, обязательств перед которыми переведены на их именные пенсионные счета:

$$L_{d_c} = \sum_{d=d_0}^{d_c} \left(P_d^{(f)} \alpha - \sum_{\{V\}} L_d^{(V)} - \sum_{\{W\}} L_d^{(W)} + \sum_{\{U\}} L_d^{(U)} \right) \prod_{\delta=d+1}^{d_c-1} (1 + i_\delta^{(f)})^{\frac{1}{365.25}}, \quad (5.1)$$

где d_0 – день внесения первого пенсионного взноса;

$P_d^{(f)}$ – величина пенсионного взноса, поступившего в день d ;

α – коэффициент, учитывающий отчисления с пенсионного взноса для обеспечения уставной деятельности фонда (устанавливается в пенсионном договоре и его значение находится в диапазоне 0,97-1,0);

$\{V\}$ – совокупность участников, которым в день d осуществлен перевод обязательств на именной пенсионный счет (для участников с коллективной формой организации негосударственного пенсионного обеспечения);

$L_d^{(V)}$ – стоимость обязательств, переведенных в день d на именной счет участника V (для участников с коллективной формой организации негосударственного пенсионного обеспечения);

$\{W\}$ – совокупность участников, которым в день d осуществлен перевод обязательств на именной пенсионный счет (для участников, переведенных на индивидуальную форму организации негосударственного пенсионного обеспечения);

$L_d^{(W)}$ – стоимость обязательств, переведенных в день d на именной счет W участника W (для участников, переведенных на индивидуальную форму организации негосударственного пенсионного обеспечения);

$\{U\}$ – совокупность умерших участников, которым закрыты именные пенсионные счета, негосударственное пенсионное обеспечение которых осуществлялось в рамках пенсионной схемы с коллективной формой организации негосударственного пенсионного обеспечения;

$L_d^{(U)}$ – стоимость пенсионных обязательств в размере остатка денежных средств в день d на закрытом именном пенсионном счете умершего участника U , негосударственное пенсионное обеспечение которого осуществлялось в рамках пенсионной схемы с коллективной формой организации негосударственного пенсионного обеспечения;

$i_\delta^{(f)}$ – фактическая актуарная ставка доходности (устанавливается фондом по итогам деятельности за отчетный период; если для дня δ фактическая актуарная ставка доходности не определена, то величина $i_\delta^{(f)}$ принимается равной $i_\delta^{(f)} = i_\delta^{(g)}$, где $i_\delta^{(g)}$ – гарантированная актуарная ставка доходности, действовавшая в день δ);

d, δ – переменные указатели дат.

Фонд вправе оставлять без исполнения распоряжения вкладчика по переводу обязательств на именной пенсионный счет участника, приводящие к отрицательным значениям величины современной стоимости обязательств фонда перед вкладчиком. Фонд в этом случае обязан сообщить вкладчику о недостаточности средств на солидарном пенсионном счете.

15.5.2. Расчетный период выплат t_r негосударственной пенсии в момент ее назначения d_s участнику V определяется путем деления современной стоимости пенсионных обязательств перед данным участником на установленный вкладчиком размер выплат негосударственной пенсии в год и должен быть не менее чем минимальный период выплат для данной схемы:

$$t_r = \frac{L_{d_s}^{(V)}}{s_{d_s} f} \geq t_m, \quad (5.2)$$

где s_{d_s} – размер пенсии, установленной в соглашении об условиях выплаты негосударственной пенсии негосударственной пенсии, которая назначается в день d_s ;

f – количество выплат негосударственной пенсии в год, предусмотренное пенсионным договором;

$L_{d_s}^{(V)}$ – современная стоимость пенсионных обязательств фонда перед участником V на день ее назначения d_s ;

t_m – минимальный период выплаты негосударственной пенсии согласно условиям пенсионной схемы.

15.5.3. Современная стоимость пенсионных обязательств фонда $L_{d_c}^{(V)}$ перед участником V на день расчета d_c равна разности между суммарной наращенной стоимостью оплаченных вкладчиком обязательств и суммарной наращенной стоимостью осуществленных фондом выплат:

$$L_{d_c}^{(V)} = \sum_{d=d_0}^{d_c} L_d^{(V)} \prod_{\delta=d+1}^{d_c-1} (1+i_{\delta}^{(f)})^{\frac{1}{365.25}} - s_{d_s} \sum_{\{d_p \leq d_c\}} \prod_{\delta=d_p+1}^{d_c} (1+i_{\delta}^{(f)})^{\frac{1}{365.25}}, \quad (5.3)$$

где $\{d_p \leq d_c\}$ – набор дней d_p , в которые выплачивалась негосударственная пенсия до дня расчета d_c включительно;

$L_d^{(V)}$ – стоимость обязательств, переведенных в день d на именной счет участника V ;

$i_{\delta}^{(f)}$ – фактическая актуарная ставка доходности (устанавливается фондом по итогам деятельности за отчетный период; если для дня δ фактическая актуарная ставка доходности не определена, то величина $i_{\delta}^{(f)}$ принимается равной $i_{\delta}^{(f)} = i_{\delta}^{(g)}$, где $i_{\delta}^{(g)}$ – гарантированная актуарная ставка доходности, действовавшая в день δ).

15.5.4. Современная стоимость пенсионных обязательств фонда по солидарному счету в целом TL_{d_c} равна современной суммарной стоимости пенсионных обязательств фонда перед вкладчиком и всеми участниками с коллективной формой организации негосударственного пенсионного обеспечения

$$TL_{d_c} = L_{d_c} + \sum_V L_{d_c}^{(V)}, \quad (5.4)$$

где индекс V указывает суммирование по всем субсчетам солидарного пенсионного счета для участников с коллективной формой организации негосударственного пенсионного обеспечения.

15.5.5. Современная стоимость пенсионных обязательств фонда по схеме в целом TSL_{d_c} равна современной суммарной стоимости пенсионных обязательств фонда по всем солидарным пенсионным счетам, в отношении которых применяется схема:

$$TSL_{d_c} = \sum_S TL_{d_c}^{(S)} \quad (5.5)$$

где индекс S указывает на суммирование современной стоимости пенсионных обязательств по всем вкладчикам, выбравшим настоящую схему;

15.5.6. Выкупная стоимость пенсионных обязательств равна современной стоимости обязательств Фонда перед вкладчиком и определяется формулой 5.1 пункта 15.5.

15.5.7. Переводная стоимость пенсионных обязательств перед участником при его переводе на индивидуальную форму организации негосударственного пенсионного обеспечения определяется вкладчиком, кроме случая расторжения пенсионного договора.

При этом переводная стоимость обязательств $RL_{d_c}^{(U_{d_p})}$ перед участником U_{d_p} на день расчета d_c принимается равной современной стоимости обязательств перед данным участником:

$$RL_{d_c}^{(U_{d_p})} = L_{d_c}^{(v_d)} . \quad (5.6)$$

Получающие негосударственную пенсию участники, которые не согласились в соответствии с п. 8.10 Правил в случае расторжения пенсионного договора переходить в другой негосударственный пенсионный фонд, переводятся на индивидуальную форму организации негосударственного пенсионного обеспечения по пенсионной схеме № 4 с размером обязательств перед ними, определяемым формулой 5.6.

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

16.1. Размер оплаты услуг фонда определяется величиной его расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности.

16.2. Расходы фонда, связанные с обеспечением уставной деятельности, включаются в расходную часть сметы доходов и расходов фонда.

16.3. Доходную часть сметы доходов и расходов фонда составляет имущество, предназначенное для обеспечения уставной деятельности фонда и образующееся за счет:

- совокупного вклада учредителей;
- целевых взносов вкладчиков;
- части дохода Фонда (не более 15%) от размещения пенсионных резервов;
- части пенсионного взноса (не более 3%);
- дохода от использования имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда;
- благотворительных взносов и других законных поступлений.

16.4. Нормативы определения размера и порядка оплаты услуг управляющего и размеры оплаты услуг депозитариев определяются соответствующими договорами, но не могут превышать объема средств, учтенных фондом при распределении дохода от размещения пенсионных резервов.

17. Порядок и условия внесения изменений и дополнений в Правила фонда

17.1. Изменения и дополнения в настоящие Правила вносятся по решению Совета фонда и вводятся в действие после их регистрации в установленном порядке в уполномоченном федеральном органе.

17.2. Изменения и дополнения, вносимые в настоящие Правила, не распространяются на заключенные ранее договоры, за исключением случаев изменения законодательства Российской Федерации о трудовых пенсиях.

17.3. В случаях изменений законодательства, влекущих необходимость внесения изменений в настоящие Правила и ранее заключенные договоры, фонд обязан уведомить об этом вкладчиков и участников. Уведомление вкладчиков осуществляется в письменной форме, а участников – путем опубликования соответствующей информации в печатных средствах массовой информации.

17.4. Ранее действовавшие условия, закрепленные в заключенных фондом договорах, сохраняют силу до полного их исполнения, если сторонами не будет оговорено иное.