

Инспекция негосударственных пенсионных фондов
при Министерстве труда и социального развития
Российской Федерации

ЗАРЕГИСТРИРОВАНО

31 января 2002 г.

№ 348

Представитель Инспекции



*Изменения
зарегистрированы
Протокол № 28
от 22.11.2002*



*Дополнения
зарегистрированы
Протокол № 4
от 27.01.2003*



Утверждены

Решением Совета НПФ «Связист»

Протокол № 10 от 25 января 2002 г.

Председатель Совета
НПФ «Связист»

Л.И. Хамзина

**ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА
«СВЯЗИСТ»
(новая редакция)**

1. Общие положения.

1.1. Пенсионные правила Негосударственного пенсионного фонда «Связист» (далее – Правила) разработаны в соответствии с законодательством Российской Федерации, другими нормативными правовыми актами, Уставом Негосударственного пенсионного фонда «Связист» (далее – Фонд). Правила определяют порядок и условия исполнения Фондом обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению.

1.2. В настоящих Правилах используются следующие основные понятия и термины:

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

▪ **Вкладчик** - юридическое или физическое лицо, являющееся стороной Пенсионного договора и перечисляющее пенсионные взносы в пользу назначенного (назначенных) им Участника (Участников).

▪ **Участник** - физическое лицо, являющееся гражданином Российской Федерации, иностранным гражданином или лицом без гражданства, которому в силу заключенного между Вкладчиком и Фондом Пенсионного договора должны производиться или производятся выплаты негосударственных пенсий. Участник может выступать Вкладчиком в свою пользу.

▪ **Пенсионная схема** – совокупность условий, определяющих порядок формирования пенсионных накоплений и выплат негосударственных пенсий.

- **Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов** - порядок формирования пенсионных выплат Участнику, при котором условиями Пенсионного договора устанавливаются размеры и порядок внесения Вкладчиком пенсионных взносов. Размеры пенсионных выплат зависят от размера накоплений, сформированных на пенсионном счете в соответствии с Правилами Фонда и условиями Пенсионного договора.

- **Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных выплат** - порядок формирования пенсионных выплат Участнику, при котором размер и порядок пенсионных выплат определяются условиями Пенсионного договора при его заключении и гарантируются Фондом при условии поступления от Вкладчика пенсионных взносов в установленных Пенсионным договором размере и порядке.

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

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

- **Негосударственная пенсия** - денежные средства, регулярно выплачиваемые Участнику в соответствии с условиями Пенсионного договора.

- **Накопительный период** – срок между датой поступления в Фонд первого пенсионного взноса и датой заключения договора о пенсионных выплатах.

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

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

- **Пенсионный полис** - документ, выдаваемый Участнику и подтверждающий возникновение у него права на пенсионные выплаты на условиях заключенного Пенсионного договора.

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

- **Инвестиционный доход** - денежные средства, полученные Фондом в результате размещения пенсионных резервов и от использования имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда.

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

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

- **Депозитарий** – профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий депозитарную деятельность, которой признается оказание услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и (или) учету и переходу прав на ценные бумаги. Депозитарием, обслуживающим негосударственные пенсионные фонды, может быть только юридическое лицо, имеющее необходимые разрешения (лицензии) в соответствии с законодательством.

- **Независимый актуарий** (далее – Актуарий) - юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, зарегистрированные в установленном законодательством Российской Фе-

дерации порядке, имеющие соответствующие разрешения (лицензии) и осуществляющие актуарное оценивание принятых Фондом обязательств перед Вкладчиками и Участниками, порядка формирования пенсионных резервов, аккумулирования пенсионных взносов и выплаты негосударственных пенсий и выкупных сумм, а также актуарное оценивание инвестиционной политики Фонда и его Управляющего (Управляющих).

1.3. На основании настоящих Правил Фонд заключает Пенсионные договоры с юридическими лицами (предприятиями, организациями и учреждениями любой формы собственности) и дееспособными физическими лицами (гражданами) - Вкладчиками.

1.4. Пенсионные взносы перечисляются Вкладчиком Фонду для организации их учета, инвестирования с целью получения инвестиционного дохода, осуществления выплат негосударственных пенсий Участникам, а также уплаты налогов, предусмотренных законодательством для Вкладчиков и Участников.

1.5. В любое время с даты наступления пенсионного основания Участник имеет право заключить с Фондом Договор о пенсионных выплатах, регламентирующий периодичность, размер, сроки и порядок их получения в соответствии с размером пенсионных накоплений и выбранной им пенсионной схемой.

Договор о пенсионных выплатах является неотъемлемой частью Пенсионного договора.

1.6. Пенсионные взносы должны вноситься денежными средствами.

1.7. Единовременные взносы в пользу Участника могут делать любые юридические и физические лица (далее - Благотворители). Фонд не заключает с Благотворителями Пенсионный договор, а принимает к исполнению их распоряжения о зачислении взносов на именной пенсионный счет Участника.

1.8. Фонд осуществляет выплаты негосударственных пенсий Участникам независимо от системы государственного пенсионного обеспечения. За Участниками сохраняется право на получение государственной пенсии.

2. Пенсионные схемы.

Настоящими Правилами предусматривается возможность проведения Фондом негосударственного пенсионного обеспечения по следующим пенсионным схемам:

2.1. Схема № 1. С установленными размерами пенсионных взносов и продолжительностью пенсионных выплат в течение не менее одного года до исчерпания средств на именном пенсионном счете.

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

2.1.1.1. Вкладчик вносит пенсионные взносы в течение накопительного периода в порядке, размере и с периодичностью в соответствии с заключенным Пенсионным договором. Взносы вносятся в денежной форме – в рублях Российской Федерации.

2.1.1.2. Минимальный размер пенсионного взноса должен быть не менее 10% минимального размера месячной оплаты труда, установленного в Российской Федерации на дату заключения Пенсионного договора.

2.1.1.3. Периодичность внесения пенсионных взносов может быть:

- ежемесячная;

- ежеквартальная;
- один раз в полугодие;
- один раз в год.

2.1.1.4. Накопительный период должен быть не менее одного года.

2.1.1.5. Минимальный накопительный период может отсутствовать в случае организации негосударственного пенсионного обеспечения Участника Вкладчиком при внесении им в Фонд денежных средств, достаточных для обеспечения выплат Участнику негосударственной пенсии в размере не менее 0,5 минимальной государственной пенсии по старости при общем трудовом стаже, равном требуемому для назначения полной пенсии, установленной законодательством Российской Федерации на момент заключения Пенсионного договора.

2.1.1.6. Формы внесения взносов:

- безналичная перечислением на расчетный счет Фонда (его филиала или представительства) через банк или почтовым переводом;
- безналичная перечислением на расчетный счет Фонда (его филиала или представительства) через бухгалтерию организации по месту работы Вкладчика (если Вкладчиком является физическое лицо);
- наличная через кассу Фонда (его филиала или представительства).

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

2.1.2.1. Для получения Участником негосударственной пенсии необходимо одновременное наличие условий, установленных п.6.1 настоящих Правил.

2.1.2.2. Если пенсионные взносы вносились Вкладчиком на солидарный пенсионный счет, то выплаты производятся:

а) с выделением, по распоряжению Вкладчика, с солидарного пенсионного счета на открываемый Участнику именной пенсионный счет суммы пенсионных накоплений в размере, установленном распоряжением;

б) с солидарного пенсионного счета в размере, с периодичностью и в течение срока, установленными распоряжением Вкладчика. Участнику открывается именной пенсионный счет, в котором фиксируются только пенсионные выплаты.

2.1.2.3. Порядок получения негосударственной пенсии, ее размеры, периодичность и продолжительность выплат устанавливаются в Договоре о пенсионных выплатах, который Участник заключает с Фондом в любое время с даты наступления пенсионного основания.

2.1.2.4. Размер негосударственной пенсии должен быть не менее 0,5 минимальной государственной пенсии по старости при общем трудовом стаже, равном требуемому для назначения полной пенсии, установленной законодательством Российской Федерации на момент заключения Пенсионного договора.

2.1.2.5. Периодичность выплат может быть:

- ежемесячная;
- ежеквартальная;
- один раз в полугодие;
- один раз в год.

2.1.2.6. Продолжительность выплат определяется суммой пенсионных накоплений на именном пенсионном счете Участника на дату заключения Договора о пенсионных выплатах, размером и

периодичностью выплат, установленных указанным Договором. В соответствии с данной схемой продолжительность выплат не может быть менее одного года.

2.1.2.7. Единовременная выплата Участнику пенсионных накоплений, учтенных на его именном пенсионном счете, не допускается.

2.1.2.8. Форма выплат может быть:

- наличная через кассу Фонда (его филиала или представительства);
- почтовыми переводами на адрес Участника;
- перечислениями на счет Участника в банке.

Форма выплат устанавливается Договором о пенсионных выплатах.

2.1.2.9. В течение периода выплат начисляется инвестиционный доход на остаток средств на именном пенсионном счете Участника.

2.1.3. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед его Вкладчиками и Участниками.

Расчет размера пенсионных обязательств Фонда перед Вкладчиками и Участниками производится по формуле:

$$A = S * \frac{(1+i)^n - 1}{i} * (1+i), \text{ где}$$

- A – расчетный размер пенсионных накоплений;
- S – размер взносов;
- i – ставка начисления инвестиционного дохода;
- n – продолжительность накопительного периода.

Расчет размера негосударственной пенсии производится по формуле:

$$П = A / (v^0 + v^1 + \dots + v^{L-x-1}), \text{ где}$$

- П – размер выплачиваемой пенсии;
- A – сумма накоплений на именном пенсионном счете Участника на дату заключения Договора о пенсионных выплатах;
- x – возраст Участника при заключении Договора о пенсионных выплатах;
- L – возраст Участника, при котором завершаются пенсионные выплаты;
- (L – x) – продолжительность выплат, лет;
- v – дисконтный множитель:

$$v = \frac{1}{1+i},$$

где i – ставка начисления инвестиционного дохода.

2.1.4. Методика расчета размеров выкупных сумм.

Размер выкупной суммы определяется по формуле:

$$S_{\text{вык}} = S_{\text{взн}} + \alpha * I_{\text{п}} - S_{\text{выпл}}, \text{ где}$$

$S_{\text{вык}}$ – размер выкупной суммы;

$S_{\text{взн}}$ – сумма всех пенсионных взносов на пенсионном счете;

$I_{\text{п}}$ – размер инвестиционного дохода, который должен быть начислен на данный пенсионный счет без расторжения Пенсионного договора;

α – коэффициент, значение которого зависит от срока действия Пенсионного договора до даты его расторжения (значения коэффициентов α установлены в разделе 9 настоящих Правил);

$S_{\text{выпл}}$ – сумма всех произведенных выплат.

2.1.5. Порядок ведения пенсионных счетов.

Ведение пенсионных счетов осуществляется в порядке, определенном в разделе 5 настоящих Правил.

2.1.6. Наследование пенсионных накоплений Участников.

При проведении негосударственного пенсионного обеспечения по схеме №1 пенсионные накопления на именном пенсионном счете скончавшегося Участника наследуются как в период накопления, так и в период выплат в соответствии с действующим законодательством и настоящими Правилами.

Средства, учтенные на солидарных пенсионных счетах Вкладчиков, не наследуются.

2.2. Схема № 2. С установленными размерами пенсионных взносов и пенсионными выплатами в течение срока, установленного договором о пенсионных выплатах (от 2-х до 10-и лет).

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

2.2.1.1. Вкладчик вносит пенсионные взносы в течение накопительного периода в порядке, размере и с периодичностью в соответствии с заключенным Пенсионным договором. Взносы вносятся в денежной форме – в рублях Российской Федерации.

2.2.1.2. Минимальный размер пенсионного взноса должен быть не менее 10% минимального размера месячной оплаты труда, установленного в Российской Федерации на дату заключения Пенсионного договора.

2.2.1.3. Периодичность внесения пенсионных взносов может быть:

- ежемесячная;
- ежеквартальная;
- один раз в полугодие;
- один раз в год.

2.2.1.4. Накопительный период должен быть не менее одного года.

2.2.1.5. Минимальный накопительный период может отсутствовать в случае организации негосударственного пенсионного обеспечения Участника Вкладчиком при внесении им в Фонд денежных средств, достаточных для обеспечения выплат Участнику негосударственной пенсии в размере не менее 0,5 минимальной государственной пенсии по старости при общем трудовом стаже, равном требуемому для назначения полной пенсии, установленной законодательством Российской Федерации на момент заключения Пенсионного договора.

2.2.1.6. Формы внесения взносов:

- безналичная перечислением на расчетный счет Фонда (его филиала или представителя) через банк или почтовым переводом;
- безналичная перечислением на расчетный счет Фонда (его филиала или представителя)

ства) через бухгалтерию организации по месту работы Вкладчика (если Вкладчиком является физическое лицо);

- наличная через кассу Фонда (его филиала или представительства).

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

2.2.2.1. Для получения Участником негосударственной пенсии необходимо одновременное наличие условий, установленных п.6.1 настоящих Правил.

2.2.2.2. Если пенсионные взносы вносились Вкладчиком на солидарный пенсионный счет, то выплаты производятся:

а) с выделением, по распоряжению Вкладчика, с солидарного пенсионного счета на открываемый Участнику именной пенсионный счет суммы пенсионных накоплений в размере, установленном распоряжением;

б) с солидарного пенсионного счета в размере, с периодичностью и в течение срока, установленными распоряжением Вкладчика. Участнику открывается именной пенсионный счет, в котором фиксируются только пенсионные выплаты.

2.2.2.3. Порядок получения негосударственной пенсии, ее размеры, периодичность и продолжительность выплат (от 2-х до 10-и лет) устанавливаются в Договоре о пенсионных выплатах, который Участник заключает с Фондом в любое время с даты наступления пенсионного основания. Периодичность и продолжительность выплат указываются Участником в заявлении на заключение Договора о пенсионных выплатах. Расчет размера пенсий производится Фондом, исходя из суммы пенсионных накоплений на именном пенсионном счете Участника на дату заключения Договора о пенсионных выплатах, и заявленной Участником продолжительности выплат.

2.2.2.4. Размер негосударственной пенсии должен быть не менее 0,5 минимальной государственной пенсии по старости при общем трудовом стаже, равном требуемому для назначения полной пенсии, установленной законодательством Российской Федерации на момент заключения Пенсионного договора.

2.2.2.5. Периодичность выплат может быть:

- ежемесячная;
- ежеквартальная;
- один раз в полугодие;
- один раз в год.

2.2.2.6. Если расчетный размер пенсионной выплаты при заявленной Участником продолжительности выплат будет меньше норматива, указанного в п. 2.2.2.4 настоящих Правил, Фонд имеет право производить выплаты в течение меньшего срока (но не менее 2-х лет) или заключить с Участником Договор о пенсионных выплатах по схеме №1.

2.2.2.7. Единовременная выплата Участнику пенсионных накоплений, учтенных на его именном пенсионном счете, не допускается.

2.2.2.8. Форма выплат может быть:

- наличная через кассу Фонда (его филиала или представительства);
- почтовыми переводами на адрес Участника;
- перечислениями на счет Участника в банке.

Форма выплат устанавливается договором о пенсионных выплатах.

2.2.2.9. В течение периода выплат начисляется инвестиционный доход на остаток средств на именном пенсионном счете Участника.

2.2.3. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед его Вкладчиками и Участниками.

Расчет размера пенсионных обязательств Фонда перед Вкладчиками и Участниками производится по формуле:

$$A = S * \frac{(1+i)^n - 1}{i} * (1+i), \text{ где}$$

- A – расчетный размер пенсионных накоплений;
- S – размер взносов;
- i – ставка начисления инвестиционного дохода;
- n – продолжительность накопительного периода.

Расчет размера негосударственной пенсии производится по формуле:

$$П = A / (v^0 + v^1 + \dots + v^{L-x-1}), \text{ где}$$

- П – размер выплачиваемой пенсии;
- A – сумма накоплений на именном пенсионном счете Участника на дату заключения Договора о пенсионных выплатах;
- x – возраст Участника при заключении Договора о пенсионных выплатах;
- L – возраст Участника, при котором завершаются пенсионные выплаты;
- (L – x) – продолжительность выплат, лет;
- v – дисконтный множитель:

$$v = \frac{1}{1+i},$$

где i – ставка начисления инвестиционного дохода.

2.2.4. Методика расчета размеров выкупных сумм.

Размер выкупной суммы определяется по формуле:

$$S_{\text{вык}} = S_{\text{взн}} + \alpha * I_{\text{п}} - S_{\text{выпл}}, \text{ где}$$

- $S_{\text{вык}}$ – размер выкупной суммы;
- $S_{\text{взн}}$ – сумма всех пенсионных взносов на пенсионном счете;
- $I_{\text{п}}$ – размер инвестиционного дохода, который должен быть начислен на данный пенсионный счет без расторжения Пенсионного договора;
- α – коэффициент, значение которого зависит от срока действия Пенсионного договора до даты его расторжения (значения коэффициентов α установлены в разделе 9 настоящих Правил);
- $S_{\text{выпл}}$ – сумма всех произведенных выплат.

2.2.5. Порядок ведения пенсионных счетов.

Ведение пенсионных счетов осуществляется в порядке, определенном в разделе 5 настоящих Правил.

2.2.6. Наследование пенсионных накоплений Участников.

При проведении негосударственного пенсионного обеспечения по схеме №2 пенсионные накопления на именном пенсионном счете скончавшегося Участника наследуются как в период накопления, так и в период выплат в соответствии с действующим законодательством и настоящими Правилами.

Средства, учтенные на солидарных пенсионных счетах Вкладчиков, не наследуются.

2.3. Схема № 3. С установленными размерами пенсионных взносов и пожизненными пенсионными выплатами.

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

2.3.1.1. Вкладчик вносит пенсионные взносы в течение накопительного периода в порядке, размере и с периодичностью в соответствии с заключенным Пенсионным договором. Взносы вносятся в денежной форме – в рублях Российской Федерации.

2.3.1.2. Минимальный размер пенсионного взноса должен быть не менее 10% минимального размера месячной оплаты труда, установленного в Российской Федерации на дату заключения Пенсионного договора.

2.3.1.3. Периодичность внесения пенсионных взносов может быть:

- ежемесячная;
- ежеквартальная;
- один раз в полугодие;
- один раз в год.

2.3.1.4. Накопительный период должен быть не менее одного года.

2.3.1.5. Минимальный накопительный период может отсутствовать в случае организации негосударственного пенсионного обеспечения Участника Вкладчиком при внесении им в Фонд денежных средств, достаточных для обеспечения выплат Участнику негосударственной пенсии в размере не менее 0,5 минимальной государственной пенсии по старости при общем трудовом стаже, равном требуемому для назначения полной пенсии, установленной законодательством Российской Федерации на момент заключения Пенсионного договора.

2.3.1.6. Формы внесения взносов:

- безналичная перечислением на расчетный счет Фонда (его филиала или представительства) через банк или почтовым переводом;
- безналичная перечислением на расчетный счет Фонда (его филиала или представительства) через бухгалтерию организации по месту работы Вкладчика (если Вкладчиком является физическое лицо);
- наличная через кассу Фонда (его филиала или представительства).

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

2.3.2.1. Для получения Участником негосударственной пенсии необходимо одновременное наличие условий, установленных п.6.1 настоящих Правил.

2.3.2.2. Если пенсионные взносы вносились Вкладчиком на солидарный пенсионный счет, то выплаты производятся:

а) с выделением, по распоряжению Вкладчика, с солидарного пенсионного счета на открываемый Участнику именной пенсионный счет суммы пенсионных накоплений в размере, установленном распоряжением;

б) с солидарного пенсионного счета в размере, с периодичностью и в течение срока, установленными распоряжением Вкладчика. Участнику открывается именной пенсионный счет, в котором фиксируются только пенсионные выплаты.

2.3.2.3. Порядок получения негосударственной пенсии, ее размеры и периодичность выплат устанавливаются в Договоре о пенсионных выплатах, который Участник заключает с Фондом в любое время с даты наступления пенсионного основания. По данной схеме выплаты производятся пожизненно. Расчет размера пенсий производится Фондом, исходя из суммы средств, накопленных на именном пенсионном счете Участника на дату заключения Договора о пенсионных выплатах.

2.3.2.4. Размер негосударственной пенсии должен быть не менее 0,5 минимальной государственной пенсии по старости при общем трудовом стаже, равном требуемому для назначения полной пенсии, установленной законодательством Российской Федерации на момент заключения Пенсионного договора.

2.3.2.5. Периодичность выплат может быть:

- ежемесячная;
- ежеквартальная;
- один раз в полугодие;
- один раз в год.

2.3.2.6. Если расчетный размер пенсионной выплаты будет меньше указанного в п. 2.3.2.4 настоящих Правил норматива, Фонд имеет право заключить с Участником Договор о пенсионных выплатах по схеме №2 или №1.

2.3.2.7. В течение периода выплат начисляется инвестиционный доход на остаток средств на именном пенсионном счете Участника.

2.3.2.8. Единовременная выплата Участнику пенсионных накоплений, учтенных на его именном пенсионном счете, не допускается.

2.3.2.9. Форма выплат может быть:

- наличная через кассу Фонда (его филиала или представительства);
- почтовыми переводами на адрес Участника;
- перечислениями на счет Участника в банке.

Форма выплат устанавливается договором о пенсионных выплатах.

2.3.2.10. В течение периода выплат начисляется инвестиционный доход на остаток средств на именном пенсионном счете Участника.

2.3.3. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед его Вкладчиками и Участниками.

Расчет размера пенсионных обязательств Фонда перед Вкладчиками и Участниками производится по формуле:

$$A = S * \frac{(1+i)^n - 1}{i} * (1+i), \text{ где}$$

A – расчетный размер пенсионных накоплений;

S – размер взносов;

i – ставка начисления инвестиционного дохода;
 n – продолжительность накопительного периода.

Расчет размера негосударственной пенсии производится по формуле:

$$П = A / (v^0 + Pr(x, 1) * v^1 + \dots + Pr(x, w) * v^{w-x-1}), \text{ где}$$

$П$ – размер выплачиваемой пенсии;
 A – сумма накоплений на именном пенсионном счете Участника на дату заключения Договора о пенсионных выплатах;
 x – возраст Участника при заключении Договора о пенсионных выплатах;
 w – предельный возраст дожития (по таблице смертности);
 $Pr(x, n)$ – вероятность прожить n лет лицу в возрасте x лет (по таблице смертности):

$$Pr(x, n) = \frac{l_{(x+n)}}{l_{(x)}}, \text{ где}$$

$l_{(x)}$ – количество людей, доживших до возраста x из расчета на 100000 человек;
 $l_{(x+n)}$ – количество людей возраста x , доживших до возраста $(x+n)$ из расчета на 100000 человек;
 v – дисконтный множитель:

$$v = \frac{1}{1+i},$$

где i – ставка начисления инвестиционного дохода.

2.3.4. Методика расчета размеров выкупных сумм.

Размер выкупной суммы определяется по формуле:

$$S_{\text{вык}} = S_{\text{взн}} + \alpha * I_{\text{п}} - S_{\text{выпл}}, \text{ где}$$

$S_{\text{вык}}$ – размер выкупной суммы;
 $S_{\text{взн}}$ – сумма пенсионных взносов на пенсионном счете;
 $I_{\text{п}}$ – размер инвестиционного дохода, который должен быть начислен на данный пенсионный счет без расторжения Пенсионного договора;
 α – коэффициент, значение которого зависит от срока действия Пенсионного договора до даты его расторжения (значения коэффициентов α установлены в разделе 9 настоящих Правил);
 $S_{\text{выпл}}$ – сумма всех произведенных выплат.

2.3.5. Порядок ведения пенсионных счетов.

Ведение пенсионных счетов осуществляется в порядке, определенном в разделе 5 настоящих Правил.

2.3.6. Наследование пенсионных накоплений Участников.

При проведении негосударственного пенсионного обеспечения по схеме №3 пенсионные средства на именном пенсионном счете скончавшегося Участника в период накопления наследуются в соответствии с действующим законодательством и настоящими Правилами. В период выплат пенсионные накопления не наследуются. Остаток пенсионных средств на именном пенсионном счете скончавшегося Участника направляется в резерв для пенсионных выплат другим Участ-

никам, заключившим Договор о пенсионных выплатах по схеме №3.

Средства, учтенные на солидарных пенсионных счетах Вкладчиков, не наследуются.

2.4. Схема № 4. С установленными размерами пожизненных пенсионных выплат.

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

2.4.1.1. Размер и периодичность внесения пенсионных взносов определяются Фондом на основании актуарных расчетов в зависимости от размера и периодичности пожизненных пенсионных выплат, заявленных Вкладчиком при заключении Пенсионного договора. При этом заявленный размер пенсионной выплаты должен быть не менее 0,5 минимальной государственной пенсии по старости при общем трудовом стаже, равном требуемому для назначения полной пенсии, установленной законодательством Российской Федерации на момент заключения Пенсионного договора.

2.4.1.2. Вкладчик вносит пенсионные взносы в течение накопительного периода в порядке, размере и с периодичностью в соответствии с заключенным Пенсионным договором. Взносы вносятся в денежной форме – в рублях Российской Федерации.

2.4.1.3. Периодичность внесения пенсионных взносов может быть:

- ежемесячная;
- ежеквартальная;
- один раз в полугодие;
- один раз в год.

2.4.1.4. Накопительный период должен быть не менее одного года.

2.4.1.5. Минимальный накопительный период может отсутствовать в случае организации негосударственного пенсионного обеспечения Участника Вкладчиком при внесении им в Фонд денежных средств, достаточных для обеспечения выплат Участнику пожизненной негосударственной пенсии в размере и с периодичностью в соответствии с условиями Пенсионного договора.

2.4.1.6. Формы внесения взносов:

- безналичная перечислением на расчетный счет Фонда (его филиала или представительства) через банк или почтовым переводом;
- безналичная перечислением на расчетный счет Фонда (его филиала или представительства) через бухгалтерию организации по месту работы Вкладчика (если Вкладчиком является физическое лицо);
- наличная через кассу Фонда (его филиала или представительства).

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

2.4.2.1. Для получения Участником негосударственной пенсии необходимо одновременное наличие условий, установленных п.6.1 настоящих Правил.

2.4.2.2. Если пенсионные взносы вносились Вкладчиком на солидарный пенсионный счет, то выплаты производятся:

- а) с выделением, по распоряжению Вкладчика, с солидарного пенсионного счета на открываемый Участнику именной пенсионный счет суммы пенсионных накоплений в размере, установленном распоряжением;
- б) с солидарного пенсионного счета в размере, с периодичностью и в течение срока, установленными распоряжением Вкладчика. Участнику открывается именной пенсионный счет, в котором фиксируются только пенсионные выплаты.

2.4.2.3. Порядок получения негосударственной пенсии, ее размеры и периодичность выплат устанавливаются в Договоре о пенсионных выплатах, который Участник заключает с Фондом в любое время с даты наступления пенсионного основания. По данной схеме выплаты производятся пожизненно.

2.4.2.4. Размер негосударственной пенсии должен быть не менее 0,5 минимальной государственной пенсии по старости при общем трудовом стаже, равном требуемому для назначения полной пенсии, установленной законодательством Российской Федерации на момент заключения Пенсионного договора.

2.4.2.5. Периодичность выплат может быть:

- ежемесячная;
- ежеквартальная;
- один раз в полугодие;
- один раз в год.

2.4.2.6. В случае несоблюдения Вкладчиком размера и периодичности внесения пенсионных взносов, установленных Пенсионным договором, а также в случае, если сумма пенсионных накоплений на пенсионном счете превышает сумму, достаточную для выплаты Участнику пожизненной пенсии установленного Пенсионным договором размера, размер негосударственной пенсии определяется в зависимости от размера пенсионных накоплений на основании новых актуарных расчетов, проведенных Фондом при заключении договора о пенсионных выплатах.

2.4.2.7. В течение периода выплат начисляется инвестиционный доход на остаток средств на именном пенсионном счете Участника.

2.4.2.8. Единовременная выплата Участнику пенсионных накоплений, учтенных на его именном пенсионном счете, не допускается.

2.4.2.9. Форма выплат может быть:

- наличная через кассу Фонда (его филиала или представительства);
- почтовыми переводами на адрес Участника;
- перечислениями на счет Участника в банке.

Форма выплат устанавливается договором о пенсионных выплатах.

2.4.2.10. В течение периода выплат начисляется инвестиционный доход на остаток средств на именном пенсионном счете Участника.

2.4.3. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед его Вкладчиками и Участниками.

Расчет размера пенсионных обязательств Фонда перед Вкладчиками и Участниками производится Фондом при заключении Пенсионного договора по следующей методике.

Вычисляется современная стоимость пенсионных выплат **A** (современная стоимость пенсионного аннуитета):

$$A = \Pi * (\Pr(x, L) * v^{L-x} + \Pr(x, L+1) * v^{L-x+1} + \dots + \Pr(x, w) * v^{w-x-1}), \text{ где}$$

Π – размер выплачиваемой пенсии;

L – возраст, с которого начинаются пенсионные выплаты;

w – максимальный возраст дожития (по таблице смертности);

x – возраст Участника при заключении Пенсионного договора;

$\Pr(x, L)$ – вероятность дожития до L лет лица в возрасте x лет (по таблице смертности);

v - дисконтный множитель:

$$v = \frac{1}{1+i},$$

где i – ставка начисления инвестиционного дохода.

Обозначив $a(w) = Pr(x, L) * v^{L-x} + Pr(x, L+1) * v^{L-x+1} + \dots + Pr(x, w) * v^{w-x-1}$,

получим $A = \Pi * a(w)$.

Определяется современная стоимость пенсионных взносов P :

$$P = S * (v^0 + Pr(x, 1) * v^1 + \dots + Pr(x, L-1) * v^{L-x-1}), \text{ где}$$

S – размер взносов.

Обозначив $a(L) = v^0 + Pr(x, 1) * v^1 + \dots + Pr(x, L-1) * v^{L-x-1}$,

получим $P = S * a(L)$.

В соответствии с принципом эквивалентности финансовых обязательств Фонда и Вкладчика $A = P$,

откуда размер взносов: $S = \Pi * a(w) / a(L)$.

2.4.4. Методика расчета размеров выкупных сумм.

Размер выкупной суммы определяется по формуле:

$$S_{\text{вык}} = S_{\text{взн}} + \alpha * I_{\text{п}} - S_{\text{выпл}}, \text{ где}$$

$S_{\text{вык}}$ – размер выкупной суммы;

$S_{\text{взн}}$ – сумма пенсионных взносов на пенсионном счете;

$I_{\text{п}}$ – размер инвестиционного дохода, который должен быть начислен на данный пенсионный счет без расторжения Пенсионного договора;

α – коэффициент, значение которого зависит от срока действия Пенсионного договора до даты его расторжения (значения коэффициентов α установлены в разделе 9 настоящих Правил);

$S_{\text{выпл}}$ – сумма всех произведенных выплат.

2.4.5. Порядок ведения пенсионных счетов.

Ведение пенсионных счетов осуществляется в порядке, определенном в разделе 5 настоящих Правил.

2.4.6. Наследование пенсионных накоплений Участников.

При проведении негосударственного пенсионного обеспечения по схеме №4 пенсионные средства на именном пенсионном счете скончавшегося Участника не наследуются в течение всего периода действия Пенсионного договора. Остаток пенсионных средств на именном пенсионном счете скончавшегося Участника направляется в резерв для пенсионных выплат другим Участникам, заключившим Пенсионный договор по схеме №4.

Средства, учтенные на солидарных пенсионных счетах Вкладчиков, не наследуются.

2.5. Пенсионные схемы №2, №3 и №4 вводятся в действие специальным решением Совета Фонда.

3. Основания для получения негосударственной пенсии.

3.1. Основаниями для получения Участником негосударственной пенсии в Фонде, которые предусматриваются Пенсионным договором (далее - пенсионные основания), являются:

3.1.1. Достижение установленного государством пенсионного возраста, в том числе, с учетом льгот по стажу и другим основаниям в соответствии с действующим пенсионным законодательством Российской Федерации.

3.1.2. Установление инвалидности I, II, III группы.

3.1.3. Увольнение Участника по сокращению штата за два года до наступления пенсионного возраста при наличии стажа работы, дающего право выхода на полную государственную пенсию по старости (по возрасту), включая пенсию на льготных условиях.

3.2. Фонд может применять в Пенсионном договоре иные пенсионные основания, установленные законодательством.

4. Порядок заключения Пенсионного договора.

4.1. Пенсионный договор Фонда с Вкладчиком – юридическим лицом в пользу работников данного предприятия (организации, учреждения) и других граждан – Участников Фонда, а также с Вкладчиком – физическим лицом в пользу как самого лица, так и в пользу третьего лица (лиц) заключается по установленной Фондом форме.

4.2. Пенсионный договор заключается в соответствии Правилами, действующими на дату заключения Пенсионного договора.

4.3. Пенсионный договор Фонда с Вкладчиком – юридическим лицом должен содержать:

- наименование сторон договора;
- сведения о предмете договора;
- вид пенсионной схемы;
- порядок и условия внесения Вкладчиком пенсионных взносов в Фонд;
- пенсионные основания для начала выплат негосударственной пенсии Участнику (Участникам);
- права и обязанности сторон;
- порядок выплат негосударственных пенсий Участникам Фонда;
- порядок и условия изменения и расторжения договора;
- ответственность сторон за неисполнение своих обязательств;
- сроки действия и прекращения договора;
- порядок урегулирования споров;
- реквизиты сторон.

Пенсионный договор может содержать другие положения, не противоречащие законодательству Российской Федерации.

4.4. Пенсионный договор с физическим лицом - Вкладчиком в свою пользу (Участником) должен содержать:

- фамилию, имя, отчество Вкладчика;
- сведения о предмете договора;
- вид пенсионной схемы;
- порядок и условия внесения Вкладчиком пенсионных взносов в Фонд;
- пенсионные основания для начала выплат негосударственной пенсии Участнику;
- права и обязанности сторон;
- порядок выплат негосударственной пенсии Участнику;

- порядок наследования пенсионных накоплений;
- порядок и условия изменения и расторжения договора;
- ответственность сторон за неисполнение своих обязательств;
- сроки действия и прекращения договора;
- порядок урегулирования споров;
- реквизиты Фонда;
- дату рождения, полные паспортные данные, адрес Вкладчика.

Пенсионный договор может содержать другие положения, не противоречащие законодательству Российской Федерации.

4.5. Пенсионный договор с физическим лицом - Вкладчиком в пользу Участника (Участников) должен содержать:

- фамилию, имя, отчество Вкладчика;
- сведения о предмете договора;
- фамилию, имя, отчество, дату рождения, полные паспортные данные, адрес Участника (Участников);
- вид пенсионной схемы;
- порядок и условия внесения Вкладчиком пенсионных взносов в Фонд;
- пенсионные основания для начала выплат негосударственной пенсии Участнику (Участникам);
- права и обязанности сторон;
- порядок выплат негосударственной пенсии Участнику (Участникам);
- порядок наследования пенсионных накоплений;
- порядок и условия изменения и расторжения договора;
- ответственность сторон за неисполнение своих обязательств;
- сроки действия и прекращения договора;
- порядок урегулирования споров;
- реквизиты Фонда;
- дату рождения, полные паспортные данные, адрес Вкладчика.

Пенсионный договор может содержать другие положения, не противоречащие законодательству Российской Федерации.

4.6. Пенсионный договор вступает в силу с даты поступления первого пенсионного взноса Вкладчика на расчетный счет или в кассу Фонда и действует до окончания выполнения Фондом обязательств в отношении Участника (Участников) и Вкладчика в полном объеме или до завершения расчетов с Участником (Участниками) и Вкладчиком в случае ликвидации Фонда.

4.7. Все приложения, дополнения и изменения к Пенсионному договору являются его неотъемлемой частью.

4.8. Пенсионные полисы Участникам по Пенсионным договорам с Вкладчиком - юридическим лицом и с Вкладчиком - физическим лицом в пользу Участника (Участников) выдаются Фондом в течение 30 (Тридцати) дней с даты поступления первых пенсионных взносов на именные пенсионные счета Участников.

Если Участник выступает Вкладчиком в свою пользу, пенсионный полис выдается:

- одновременно с уплатой первого пенсионного взноса, если он внесен наличными деньгами в кассу Фонда;
- в течение 30 (Тридцати) дней после поступления первого пенсионного взноса на расчетный счет Фонда при безналичной форме расчета.

4.9. В пенсионный полис вносятся:

- фамилия, имя, отчество Участника, дата рождения, полные паспортные данные, почтовый адрес, телефон;
- дата наступления права Участника на получение пенсионных выплат;
- срок действия Договора.

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

5.1. Основанием для открытия Вкладчику солидарного или именованного пенсионного счета является Пенсионный договор.

5.2. Фонд в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты поступления на расчетный счет или в кассу Фонда первого пенсионного взноса от Вкладчика, а также документов, подтверждающих перечисление первого взноса, открывает Вкладчику пенсионный счет (солидарный или именной).

5.3. Зачисление очередных взносов на пенсионный счет Вкладчика производится Фондом в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты поступления на расчетный счет или в кассу Фонда очередного взноса, а также документов, подтверждающих перечисление очередного взноса.

5.4. Пенсионные взносы зачисляются на пенсионные счета датами поступления их на расчетный счет или в кассу Фонда.

5.5. Солидарный пенсионный счет содержит следующие данные:

- номер пенсионного счета;
- наименование Вкладчика;
- реквизиты Вкладчика;
- данные о количестве Участников;
- даты и суммы внесенных пенсионных взносов;
- размер начисленного инвестиционного дохода;
- информацию об использовании средств солидарного счета;
- информацию о переводе пенсионных накоплений с солидарного счета на именные пенсионные счета Участников;
- информацию о количестве именных пенсионных счетов, связанных с данным солидарным счетом;
- дату закрытия счета;
- другие данные, необходимые для учета пенсионных взносов Вкладчика.

5.6. Именной пенсионный счет содержит следующие данные:

- номер пенсионного счета;
- фамилию, имя, отчество Участника;
- дату рождения, полные паспортные данные;
- адрес Участника;
- вид пенсионной схемы;
- пенсионные основания;
- дату достижения пенсионного возраста;
- даты и суммы внесенных пенсионных взносов;
- размер начисленного инвестиционного дохода;
- даты и размеры выплат негосударственной пенсии и выкупной суммы;
- другие данные, необходимые для учета пенсионных накоплений и выплат Участнику.

5.7. Основанием для закрытия пенсионного счета являются:

- окончание выполнения Фондом обязательств перед Вкладчиком (Участником) в полном объеме или завершение расчетов с (Вкладчиком) Участником в случае ликвидации Фонда;
- расторжение Пенсионного договора и выплата выкупной суммы Вкладчику (Участнику);
- расторжение Пенсионного договора и перевод пенсионных накоплений на пенсионном счете Вкладчика (Участника) в другой негосударственный пенсионный фонд;
- смерть Участника и отсутствие наследника или невозможность наследования по условиям пенсионной схемы;
- переоформление пенсионного счета скончавшегося Участника на пенсионный (пенсионные) счет (счета) наследнику (наследникам);
- иные случаи, определенные законодательством Российской Федерации.

5.8. Порядок ведения пенсионных счетов устанавливается Фондом.

5.9. Фонд ежегодно не позднее 60 (Шестидесяти) дней с даты принятия Советом Фонда решения о начислении инвестиционного дохода на пенсионные счета за истекший финансовый год представляет Вкладчикам и Участникам информацию по установленной Фондом форме о состоянии их пенсионных счетов. Сведения о состоянии пенсионных счетов и производимых Фондом выплатах составляют коммерческую тайну. Указанная информация может быть передана третьим лицам только по требованию следственных, судебных, налоговых органов и государственного уполномоченного органа в установленных законодательством Российской Федерации случаях.

6. Порядок и условия выплат негосударственных пенсий.

6.1. Для получения Участником негосударственной пенсии необходимо одновременное наличие следующих условий:

- наступление любого из пенсионных оснований, установленных в разделе 3 настоящих Правил;
- истечение минимального накопительного периода;
- выполнение Вкладчиком условий Пенсионного договора, заключенного в пользу Участника.

6.2. Фонд производит пенсионные выплаты Участнику на основании Договора о пенсионных выплатах, который является неотъемлемой частью Пенсионного договора.

6.3. Для заключения Договора о пенсионных выплатах Участник, имеющий право на пенсионные выплаты, подает в Фонд заявление по принятой Фондом форме. Фонд в срок не позднее 30 (Тридцати) дней с даты поступления заявления направляет Участнику для подписания Договор о пенсионных выплатах. Фонд обязан начать пенсионные выплаты не позднее месяца, следующего за месяцем, в котором поступил подписанный Участником Договор о пенсионных выплатах.

6.4. Договор о пенсионных выплатах должен содержать:

- номер договора;
- фамилию, имя, отчество Участника;
- полные паспортные данные;
- адрес Участника;
- предмет договора;
- размер пенсионных выплат;
- периодичность пенсионных выплат;

- продолжительность пенсионных выплат;
- порядок получения пенсионных выплат;
- порядок наследования пенсионных накоплений;
- условия расторжения договора;
- ответственность сторон;
- срок действия договора;
- другие условия, не противоречащие законодательству Российской Федерации.

6.5. При заключении Договора о пенсионных выплатах Участник должен представить в Фонд следующие документы:

- документ (или его заверенную копию), подтверждающий личность и возраст Участника (паспорт, удостоверение личности и т.д.);
- при пенсионном основании – достижении льготного пенсионного возраста, установленного законодательством Российской Федерации, – пенсионное удостоверение, подтверждающее право Участника на государственную пенсию (или его заверенную копию);
- при установлении Участнику инвалидности I, II, III группы – пенсионное удостоверение инвалида (или его копию);
- при наступлении пенсионного основания, установленного в п. 3.1.3 настоящих Правил, - пенсионное удостоверение (или его заверенную копию);
- другие документы, позволяющие Фонду решить вопрос о пенсионных выплатах Участнику, а также подтверждающие наличие у Участника льгот, установленных законодательством для выплаты негосударственной пенсии.

6.6. Пенсионные взносы, поступившие на именной пенсионный счет после начала пенсионных выплат, Участник имеет право использовать на увеличение размеров пенсионных выплат или продолжительности периода выплат. В этом случае размер выплат или продолжительность периода выплат, определенные Договором о пенсионных выплатах, по письменному заявлению Участника пересматриваются Фондом в соответствии с выбранной Участником схемой пенсионных выплат.

6.7. Если в период выплат с Участника, получавшего негосударственную пенсию в связи с установлением инвалидности, была снята инвалидность, выплата Участнику негосударственной пенсии приостанавливается до нового установления Участнику группы инвалидности или до достижения Участником пенсионного возраста.

6.8. Пенсионные выплаты Участнику производятся наличными деньгами через кассу Фонда (его филиала или представительства), либо почтовыми переводами на адрес Участника, либо перечислениями на счет Участника в банке. Форма получения Участником негосударственной пенсионной пенсии устанавливается в договоре о пенсионных выплатах.

6.9. Источник покрытия затрат Фонда по выплатам негосударственных пенсий определяется Советом Фонда.

7. Права и обязанности Фонда.

7.1. Фонд обязан:

7.1.1. Осуществлять свою деятельность в соответствии с законодательством.

7.1.2. Знакомить Вкладчиков и Участников с Правилами Фонда, вносимыми в них изменениями и дополнениями.

7.1.3. Своевременно выполнять условия Пенсионных договоров.

7.1.4. Осуществлять учет своих обязательств перед Вкладчиками и Участниками в форме ведения пенсионных счетов и учет пенсионных резервов.

7.1.5. Представлять Вкладчикам и Участникам информацию о состоянии их пенсионных счетов не реже одного раза в год.

7.1.6. Ежегодно, не позднее 3-х месяцев после окончания финансового года, производить начисление инвестиционного дохода на пенсионные счета Вкладчиков и Участников. Начисление инвестиционного дохода производится пропорционально сумме пенсионных накоплений, находящихся на пенсионных счетах Вкладчиков и Участников, с учетом поступивших пенсионных взносов и произведенных выплат негосударственных пенсий в истекшем году.

7.1.7. Выплачивать Участникам негосударственные пенсии в соответствии с условиями Договоров о пенсионных выплатах.

7.1.8. Выплачивать Участнику выкупную сумму или переводить, по поручению Вкладчика или Участника, выкупную сумму в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с настоящими Правилами и условиями Пенсионного договора.

7.1.9. Обеспечить сохранность документов по пенсионным счетам Вкладчиков и Участников в течение трех лет с даты окончания исполнения своих обязательств перед ними.

7.1.10. Консультировать Вкладчиков и Участников по вопросам негосударственного пенсионного обеспечения, прав и обязанностей Фонда, Вкладчиков и Участников, условиям наследования пенсионных накоплений и т.д.

7.1.11. Не разглашать конфиденциальную информацию, а также сведения, составляющие коммерческую тайну. Указанная информация может быть передана третьим лицам только по требованию следственных, судебных, налоговых органов и государственного уполномоченного органа в установленных законодательством Российской Федерации случаях.

7.1.12. Не принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права Вкладчиков или Участников.

7.1.13. В случае утери Участником пенсионного полиса выдать ему дубликат полиса в течение 30 (Тридцати) дней с даты письменного обращения Участника. Утерянный полис признается недействительным с даты письменного обращения Участника в Фонд.

7.1.14. Не принимать на себя поручительство за исполнение обязательств третьими лицами, отдавать в залог пенсионные резервы, выступать в качестве учредителя в организациях, чья организационно – правовая форма предполагает полную имущественную ответственность учредителя (учредителей), выпускать ценные бумаги.

7.1.15. Фонд несёт установленную законодательством имущественную ответственность за неисполнение и ненадлежащее исполнение им своих обязательств перед Участниками, Вкладчиками или третьими лицами.

7.1.16. Обязательства Фонда перед Участниками и Вкладчиками могут быть прекращены только в результате окончательного и всеобъемлющего их выполнения Фондом или завершения расчетов с Участниками и Вкладчиками в случае ликвидации Фонда.

7.2. Фонд имеет право:

7.2.1. Устанавливать размеры начислений инвестиционного дохода на пенсионные счета Вкладчиков и Участников.

7.2.2. Определять условия, порядок и процедуры открытия и ведения пенсионных счетов, осуществления начислений инвестиционного дохода, выплат негосударственных пенсий и выкупных сумм, а также исполнения заявлений Вкладчиков, Участников, наследников Вкладчиков и Участников.

7.2.3. Взимать с Вкладчиков целевые взносы на обеспечение уставной деятельности Фонда. Размер норматива целевых взносов ежегодно устанавливается Генеральным директором Фонда по согласованию с Председателем Совета Фонда. Указанные целевые взносы не распределяются на пенсионные счета Вкладчиков и Участников.

7.2.4. Использовать часть инвестиционного дохода от размещения пенсионных резервов на обеспечение уставной деятельности Фонда. Размер норматива этих отчислений устанавливается законодательством.

7.2.5. Входить в созданные на добровольной основе объединенные гарантийные фонды в целях обеспечения исполнения обязательств перед Участниками.

7.2.6. Участвовать в обществах взаимного страхования, а также заключать договоры страхования, обеспечивающие дополнительные гарантии исполнения Фондом обязательств перед Участниками.

7.2.7. Устанавливать и изменять формы документов, применяемых Фондом в процессе негосударственного пенсионного обеспечения.

7.2.8. Самостоятельно определять Управляющего (Управляющих), аудитора, депозитария, Актуария, с которыми он заключает договоры.

7.2.9. Осуществлять контроль за деятельностью Управляющего (Управляющих) в части выполнения им (ими) согласованного Плана размещения пенсионных резервов Фонда.

8. Права и обязанности Вкладчиков и Участников.

8.1. Вкладчики и Участники имеют право требовать от Фонда исполнения обязательств Фонда по Пенсионному договору в полном объеме.

8.2. В течение срока действия Пенсионного договора Вкладчик, которому, в соответствии с условиями Пенсионного договора, открыт солидарный счет, имеет право представлять в Фонд список Участников, в пользу которых он вносит пенсионные взносы, дополнять и (или) изменять его.

8.3. Вкладчик имеет право вносить в Фонд дополнительные пенсионные взносы, не определенные в Пенсионном договоре. В этом случае размер, порядок и сроки внесения дополнительных пенсионных взносов определяются Вкладчиком самостоятельно.

8.4. Вкладчик имеет право вносить пенсионные взносы и после приобретения Участником (Участниками) права на получение негосударственной пенсии.

8.5. Вкладчики и Участники имеют право расторгнуть Пенсионный договор в порядке и на условиях, предусмотренных настоящими Правилами и Пенсионным договором.

8.6. Вкладчик и Участник имеют право получать в Фонде информацию о состоянии своих пенсионных счетов, а также консультацию по вопросам негосударственного пенсионного обеспечения.

8.7. Вкладчик имеет право представлять перед Фондом свои интересы и интересы Участни-

ков, в пользу которых он вносит пенсионные взносы.

8.8. Вкладчики и Участники имеют право обжаловать действия Фонда, нарушающие договорные обязательства Фонда, в порядке, установленном законодательством.

8.9. Участник имеет право изменить пенсионную схему в течение всего срока действия Пенсионного договора, заключенного по срочной пенсионной схеме (схемы №1 и №2), а также в течение накопительного периода Пенсионного договора, заключенного по пожизненной пенсионной схеме №3.

Изменение пенсионной схемы в течение периода выплат Пенсионного договора, заключенного по пожизненной пенсионной схеме №3, а также в течение всего срока действия Пенсионного договора, заключенного по пожизненной пенсионной схеме №4, не допускается.

Для изменения пенсионной схемы Участник должен подать заявление в Фонд не позднее чем за 60 (Шестдесят) дней до даты предполагаемого изменения. В течение 30 (Дней) с даты поступления в Фонд заявления заключается дополнительное соглашение между Участником и Фондом о необходимых изменениях в Пенсионном договоре (Договоре о пенсионных выплатах). Пенсионные выплаты по новой схеме определяются Фондом, исходя из суммы пенсионных накоплений на именном пенсионном счете Участника на дату поступления заявления в Фонд.

8.10. Участник имеет право в течение одного месяца с даты очередной пенсионной выплаты заявить Фонду претензии по несоответствию размера пенсионных выплат, а Фонд обязан в течение 15 (Пятнадцати) дней с даты поступления указанного заявления произвести перерасчет выплаты или представить мотивированный отказ в претензии.

8.11. Вкладчик - юридическое лицо обязан в течение 30 (Тридцати) дней письменно известить Фонд об изменениях своего юридического или почтового адреса, банковских реквизитов, а также условий, влияющих на выполнение Фондом обязательств перед Вкладчиком. В период до получения Фондом такого извещения Фонд не несет ответственности за возможные убытки Вкладчика, связанные с вышеуказанными изменениями.

8.12. Вкладчик - физическое лицо, а также Участник обязаны в течение 30 (Тридцати) дней письменно известить Фонд об изменениях своего места жительства, паспортных данных, банковских реквизитов, а также условий, влияющих на выполнение Фондом обязательств перед Вкладчиком (Участником). В период до получения Фондом такого извещения Фонд не несет ответственности за возможные убытки Вкладчика (Участника), связанные с вышеуказанными изменениями.

8.13. При реорганизации Вкладчика - юридического лица действующий Договор должен быть перезаключен с его правопреемником. При перезаключении правопреемник может, по согласованию с Фондом, изменить условия Пенсионного договора. При этом права Участников по действующему Пенсионному договору не могут быть изменены без их письменного согласия.

8.14. Вкладчик - юридическое или физическое лицо несет ответственность за достоверность сведений об Участниках, представляемых Фонду в течение срока действия Пенсионного договора.

8.15. Вкладчики и Участники обязаны выполнять условия заключенных Пенсионных договоров.

9. Порядок изменения и прекращения Пенсионного договора.

9.1. В Пенсионный договор могут быть внесены изменения. Все изменения, вносимые в Пенсионный договор, должны быть согласованы сторонами в письменной форме, вступают в силу с даты их подписания сторонами и являются неотъемлемой частью договора.

9.2. Действие Пенсионного договора прекращается:

- в случае завершения пенсионных выплат в соответствии с выбранной Участником схемой пенсионных выплат;
- в случае смерти Вкладчика или Участника Фонда;
- при расторжении Договора по взаимному соглашению сторон, а также по требованию Вкладчика, правопреемника реорганизованного Вкладчика - юридического лица, к которому перешли права и обязанности по данному Пенсионному договору, Участника или Фонда;
- при ликвидации Вкладчика - юридического лица;
- в случае возникновения у одной из сторон Пенсионного договора обстоятельств непреодолимой силы, подтвержденных в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- при ликвидации Фонда в порядке, установленном законодательством;
- в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

9.3. Вкладчик - физическое лицо, заключивший Пенсионный договор в свою пользу или в пользу другого физического лица, а также Участник имеют право расторгнуть Пенсионный договор в любое время после его заключения с получением выкупной суммы или переводом ее в другой негосударственный пенсионный фонд.

9.4. Вкладчик - юридическое лицо, заключивший Пенсионный договор в пользу физических лиц - Участников, имеет право расторгнуть Пенсионный договор с переводом выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд не ранее истечения двенадцати месяцев с даты вступления Пенсионного договора в силу. При этом суммы пенсионных накоплений на именных пенсионных счетах Участников не могут быть переведены в другой негосударственный пенсионный фонд без их письменного согласия.

9.5. Основанием для расторжения Пенсионного договора является письменное заявление Вкладчика или Участника, представленное Фонду не менее чем за 30 (Тридцать) дней до предполагаемой даты расторжения.

9.6. Фонд в течение 30 (Тридцати) дней с даты поступления заявления направляет Вкладчику (Участнику) для подписания соглашения о расторжении Пенсионного договора.

9.7. Фонд в течение 60 (Шестидесяти) дней с даты поступления в Фонд подписанного соглашения о расторжении Пенсионного договора обязан выплатить Вкладчику (Участнику) или перевести в другой негосударственный пенсионный фонд выкупную сумму в следующем размере (без учета налогообложения):

- сумму пенсионных взносов, если расторжение договора производится до истечения трех месяцев с даты вступления его в силу;

- сумму, равную сумме пенсионных взносов с учетом произведенных Фондом пенсионных выплат плюс 50% инвестиционного дохода, подлежавшего начислению на данный пенсионный счет, если договор расторгается в период свыше трех месяцев до истечения двенадцати месяцев с даты вступления его в силу;

- сумму, равную сумме пенсионных взносов с учетом произведенных Фондом пенсионных выплат плюс 60% инвестиционного дохода, подлежавшего начислению на данный пенсионный счет, если договор расторгается в период свыше двенадцати месяцев до истечения двадцати четырех месяцев с даты вступления его в силу;

- сумму, равную сумме пенсионных взносов с учетом произведенных Фондом пенсионных

выплат плюс 70% инвестиционного дохода, подлежавшего начислению на данный пенсионный счет, если договор расторгается в период свыше двадцати четырех месяцев до истечения тридцати шести месяцев с даты вступления его в силу;

- сумму, равную сумме пенсионных взносов с учетом произведенных Фондом пенсионных выплат плюс 80% инвестиционного дохода, подлежавшего начислению на данный пенсионный счет, если договор расторгается после истечения тридцати шести месяцев с даты вступления его в силу.

9.8. При расторжении Пенсионного договора в период пенсионных выплат (расторжении Договора о пенсионных выплатах) Участнику выплачивается выкупная сумма, равная остатку средств, находящихся на его именном пенсионном счете плюс 80% инвестиционного дохода, подлежащего начислению на данный пенсионный счет по дате, предшествующую дате выплаты выкупной суммы. Выплата выкупной суммы Участнику производится Фондом в течение 60 (Шести-десяти) дней с даты подписания соглашения о расторжении договора.

9.9. Выкупные суммы подлежат налогообложению в соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации.

9.10. Расходы Фонда по выплате выкупной суммы или переводу ее в другой негосударственный пенсионный фонд относятся на пенсионные накопления на пенсионном счете Вкладчика (Участника).

9.11. Прекращение внесения Вкладчиком пенсионных взносов не является основанием для расторжения Пенсионного договора, если оно влечет за собой только уменьшение суммы пенсионных накоплений и, следовательно, ухудшение условий выплаты негосударственной пенсии или перезаключение, при необходимости, Пенсионного договора по схеме, обеспечивающей выплаты в размере не менее 0,5 минимальной государственной пенсии по старости при общем трудовом стаже, равном требуемому для назначения полной пенсии, установленной законодательством Российской Федерации на момент заключения Пенсионного договора.

Необходимость перезаключения Пенсионного договора определяется актуарными расчетами Фонда, исходя из суммы накоплений на именном пенсионном счете Участника на дату заключения Договора о пенсионных выплатах.

Невозможность обеспечения выплаты Фондом Участнику негосударственной пенсии в указанном выше минимальном размере вследствие недостаточности суммы пенсионных накоплений на пенсионном счете на дату прекращения внесения Вкладчиком пенсионных взносов является основанием для расторжения Пенсионного договора по инициативе Фонда.

10. Порядок наследования пенсионных накоплений.

10.1. В течение всего срока действия Пенсионного договора, заключенного по схеме №1 или №2, а также в течение накопительного периода Пенсионного договора, заключенного по схеме №3, в случае смерти Вкладчика (Участника) сумма пенсионных накоплений на именном пенсионном счете или ее оставшаяся часть (с учетом произведенных выплат) наследуется наследником (наследниками) Вкладчика (Участника) в соответствии с законодательством и настоящими Правилами.

10.2. В течение периода выплат Пенсионного договора, заключенного по схеме №3, а также в течение всего срока действия Пенсионного договора, заключенного по схеме №4, в случае смерти Вкладчика (Участника) сумма пенсионных накоплений на именном пенсионном счете или ее оставшаяся часть (с учетом произведенных выплат) не наследуется. Сумма пенсионных накоплений на именном пенсионном счете скончавшегося Вкладчика (Участника) или ее оставшаяся часть

зачисляется в резерв средств на выплату пенсий Участникам, заключившим Пенсионный договор по схеме № 3 или № 4 соответственно.

10.3. Порядок реализации прав наследника (наследников) осуществляется Фондом в соответствии с законодательством.

10.4. Средства, учтенные на солидарных пенсионных счетах Вкладчиков, не наследуются.

11. Порядок формирования пенсионных резервов.

11.1. Пенсионные резервы формируются за счет:

- пенсионных взносов;
- дохода Фонда от размещения пенсионных взносов.

12.2. Пенсионные резервы создаются по каждому виду пенсионных обязательств. Размер пенсионных резервов должен быть не менее нормативного размера, устанавливаемого государственным уполномоченным органом.

11.3. Инвестиционный доход Фонда от размещения пенсионных резервов распределяется в порядке, определяемом Советом Фонда с учетом действующего законодательства.

Минимальный размер ставки инвестиционного дохода для начисления на пенсионные счета, установленный настоящими Правилами, равен средней ставке Сберегательного банка Российской Федерации по вкладам «До востребования» за каждый истекший финансовый год.

12. Направления и порядок размещения пенсионных резервов.

12.1. Фонд осуществляет размещение пенсионных резервов на принципах надежности, сохранности, ликвидности, доходности и диверсификации.

12.2. Размещение пенсионных резервов осуществляется на основании Плана размещения пенсионных резервов Фонда, ежегодно принимаемого (уточняемого) Советом Фонда. План должен соответствовать Правилам размещения пенсионных резервов негосударственных пенсионных фондов, утвержденным Правительством Российской Федерации.

Планом может быть предусмотрен иной (особый) порядок размещения пенсионных резервов, который должен быть предварительно согласован с государственным уполномоченным органом в установленном порядке.

12.3. Фонд размещает пенсионные резервы в соответствии с действующим законодательством либо самостоятельно, либо через Управляющего (Управляющих) по договорам доверительного управления и иным договорам. При этом Управляющий должен иметь необходимые лицензии в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации.

12.4. Договор Фонда с Управляющим должен соответствовать Условиям договора о размещении пенсионных резервов, заключаемого негосударственным пенсионным фондом и управляющей компанией, установленным государственным уполномоченным органом. При этом вознаграждение Управляющему должно производиться исключительно за счет доходов от управления пенсионными резервами.

12.5. Состав и структура пенсионных резервов Фонда, условия их размещения по отдельным направлениям, размеры резервов должны соответствовать нормативным правовым актам.

12.6. При размещении пенсионных резервов в ценные бумаги хранение сертификатов ценных бумаг и (или) учет и переход прав на ценные бумаги должны осуществляться на основе договора Фонда с депозитарием, имеющим соответствующие лицензии. Указанный договор, а также деятельность депозитария по обслуживанию Фонда должны соответствовать требованиям, уста-

навливаемым Правительством Российской Федерации.

12.7. Пенсионные резервы Фонда не могут служить предметом залога и источником уплаты кредиторам денежных сумм по обязательствам Фонда, Управляющего, депозитария и Вкладчиков, кроме уплаты по обязательствам, вытекающим из Пенсионных договоров.

13. Порядок предоставления Вкладчикам и Участникам информации об Управляющем и о депозитарии.

13.1. Фонд представляет Вкладчикам и Участникам, по их просьбе, информацию об Управляющем (Управляющих) и депозитарии (депозитариях), с которыми Фонд заключил договор об управлении пенсионными резервами и о депозитарном обслуживании соответственно. Исключением является информация, которая составляет, по действующему законодательству, коммерческую тайну Управляющего (Управляющих) и депозитария (депозитариев).

13.2. Информация о содержании договоров Фонда с Управляющим (Управляющими) и депозитарием (депозитариями) может быть представлена Вкладчикам и Участникам только по решению Совета Фонда.

14. Нормативы определения оплаты услуг Фонда, Управляющего и депозитария.

14.1. Услуги Фонда оплачиваются из имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, и иных законных поступлений.

Затраты на оплату услуг Фонда включаются в смету расходов и доходов Фонда, ежегодно утверждаемую Советом Фонда.

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

- совокупного вклада учредителей;
- целевых взносов Вкладчиков;
- части дохода Фонда (в размере, установленном законодательством), полученного от размещения пенсионных резервов;
- дохода от использования имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда;
- установленной Советом Фонда части дохода, полученного от размещения страхового резерва, иных видов резервных фондов, созданных и сформированных Фондом;
- благотворительных взносов и иных законных поступлений.

14.2. Размер и порядок оплаты услуг Управляющего (Управляющих) и депозитария определяются соответствующими договорами Фонда с Управляющим (Управляющими) и депозитарием.

Размер вознаграждения Управляющего и депозитария не должен превышать предельного размера, установленного нормативными правовыми актами.

14.3. Запрещается использовать пенсионные резервы (сверх размеров, установленных законодательством и настоящими Правилами) на покрытие затрат, связанных с обеспечением уставной деятельности Фонда.

15. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед Вкладчиками (Участниками).

15.1. Расчеты обязательств Фонда производятся по каждому виду пенсионных схем, используемых Фондом.

15.2. Расчет обязательств Фонда производится по нижеследующим методикам:

15.2.1. Пенсионная схема №1.

Обязательства перед Участниками (Вкладчиками) равны сумме пенсионных накоплений на пенсионных счетах на конец отчетного периода.

15.2.2. Пенсионные схемы №№2,3.

Обязательства перед Участником (Вкладчиком) на конец отчетного периода рассчитываются по формуле:

$$\text{Ок.о.п.} = (\text{Он.г.} + \text{Рн.г.п.} - \text{Втн.г.п.}) * (1 + i), \text{ где}$$

Ок.о.п. – обязательства перед Участником (Вкладчиком) по пенсионному счету на конец отчетного периода;

Он.г. – обязательства перед Участником (Вкладчиком) по пенсионному счету на начало года;

Рн.г.п. – приведенная на начало года суммарная стоимость взносов на пенсионный счет, внесенных за отчетный период;

Втн.г.п. – приведенная на начало года суммарная стоимость выплат, произведенных с пенсионного счета за отчетный период;

i – ставка начисления инвестиционного дохода за отчетный период.

Приведенная на начало года суммарная стоимость взносов на пенсионный счет, внесенных за отчетный период, рассчитывается по формуле:

$$\text{Рн.г.п.} = \sum_{k=1}^n \frac{S_{p, k}}{(1 + i * (t_k - 1) / T)}, \text{ где}$$

Рн.г.п. - приведенная на начало года суммарная стоимость взносов на пенсионный счет, внесенных за отчетный период;

n – количество взносов за отчетный период;

S_{p, k} - размер к-го взноса;

i – ставка начисления инвестиционного дохода за отчетный период;

t_k – месяц внесения взноса в отчетном периоде;

T – длительность отчетного периода (в месяцах).

Приведенная на начало года суммарная стоимость выплат, произведенных с именного пенсионного счета за отчетный период, рассчитывается по формуле:

$$\text{Втн.г.п.} = \sum_{k=1}^n \frac{S_{w, k}}{(1 + i * (t_k - 1) / T)}, \text{ где}$$

Втн.г.п. - приведенная на начало года суммарная стоимость выплат, произведенных с пенсионного счета за отчетный период;

n – количество выплат за отчетный период;

S_{p, k} - размер к-ой выплаты;

i – ставка начисления инвестиционного дохода за отчетный период;

t_k – день осуществления выплаты в отчетном периоде;

T – длительность отчетного периода (в днях).

15.2.3. Пенсионная схема №4.

Обязательства перед Участником на конец отчетного периода рассчитываются по формуле:

$$W_{o.p.} = S * \sum_{j=0}^{n-1} v^j, \text{ где}$$

W_{o.p.} - обязательства перед Участником на конец отчетного периода;

S – размер выплачиваемой негосударственной пенсии;

n – количество оставшихся выплат;

v – коэффициент дисконта.

15. Внесение изменений и дополнений в Правила Фонда.

15.1. В настоящие Правила решением Совета Фонда могут быть внесены изменения и дополнения.

15.2. Внесенные в Правила изменения и дополнения должны быть зарегистрированы в порядке, установленном государственным уполномоченным органом, после чего они вступают в силу.

15.3. О внесении в Правила изменений и дополнений, затрагивающих права и обязанности Вкладчиков и (или) Участников, Фонд обязан уведомить указанных лиц не позднее 30 (Тридцати) дней до даты регистрации вносимых изменений и дополнений государственным уполномоченным органом.

15.4. Вкладчики и (или) Участники обязаны в течение 30 (Тридцати) дней с даты получения уведомления сообщить в Фонд о своем согласии (несогласии) с соответствующими изменениями Правил.

15.5. При согласии Вкладчиков и(или) Участников с изменениями Правил Фонд, в случае необходимости, в течение трех месяцев переоформляет Пенсионные договоры.

15.6. При несогласии Вкладчиков и (или) Участников с вносимыми в Правила изменениями и дополнениями указанные лица имеют право выхода из Фонда с получением выкупной суммы или переводом ее в другой негосударственный пенсионный фонд.

16. Заключительные положения.

16.1. Если по каким – либо причинам один или более из пунктов настоящих Правил будут рассматриваться недействующими, не имеющими силы или недействительными, остальные пункты настоящих Правил будут оставаться в силе.

16.2. Споры, возникающие в связи с применением настоящих Правил между Фондом и Вкладчиком или Участником, а также их наследниками, решаются в порядке, предусмотренном законодательством.

16.3. Вопросы негосударственного пенсионного обеспечения, не урегулированные настоящими Правилами, решаются Советом Фонда и Генеральной дирекцией Фонда на основе законодательства.

Генеральный директор
НПФ “Связист”



Н.Р. Хисматуллина