

Центральный Банк
Российской Федерации (Банк России)
ЗАРЕГИСТРИРОВАНО
Дата 12 марта 2015г.
№ 281/2/2

УТВЕРЖДЕНЫ
решением Совета директоров
ЗАО «Негосударственный
пенсионный фонд «Магнит»
Протокол от «23» января 2015 г.

ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА
Закрытого акционерного общества
«Негосударственный пенсионный фонд
«Магнит»

(новая редакция)

Краснодар, 2015г.

Оглавление:

п/п	Наименование раздела	Стр.
1.	Общие положения.	3
2.	Основные понятия, используемые в Пенсионных правилах.	3
3.	Перечень видов пенсионных схем и их описание:	5
	Пенсионная схема № 1. Страховая. С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся пожизненно;	5
	Пенсионная схема № 2. Сберегательная. С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся в течение не менее 5-ти лет и до исчерпания средств, учтенных на именных пенсионных счетах участников;	7
	Пенсионная схема № 3. Страховая. С установленными размерами пенсионных взносов. Солидарная;	10
	Пенсионная схема № 4. Страховая. С установленными размерами выплат негосударственной пенсии. Выплаты негосударственной пенсии производятся пожизненно;	12
	Пенсионная схема № 5. Сберегательная. С установленными размерами пенсионных взносов. Паритетная (с совместным финансированием негосударственной пенсии). Выплаты негосударственной пенсии производятся в течение оговоренного ряда лет.	15
4.	Положения об ответственности фонда перед вкладчиками и участниками и об условиях возникновения и прекращения обязательств фонда.	17
5.	Порядок и условия внесения пенсионных взносов в фонд.	18
6.	Положения о направлениях и порядке размещения средств пенсионных резервов.	18
7.	Порядок ведения пенсионных счетов и информирования об их состоянии вкладчиков и участников.	19
8.	Перечень пенсионных оснований.	22
9.	Порядок и условия назначения и выплат негосударственных пенсий.	22
10.	Порядок заключения, изменения или прекращения пенсионного договора, договора доверительного управления и договора об оказании услуг специализированного депозитария.	22
11.	Перечень прав и обязанностей вкладчиков, участников и фонда.	24
12.	Порядок формирования пенсионных резервов.	26
13.	Порядок расчета выкупной суммы.	26
14.	Порядок предоставления вкладчикам и участникам информации об управляющей компании (управляющих компаниях) и о специализированном депозитарии.	27
15.	Описание методики осуществления актуарных расчетов обязательств фонда.	27
16.	Порядок определения размера оплаты услуг фонда, управляющей компании и специализированного депозитария.	27
17.	Порядок и условия внесения изменений и дополнений в пенсионные правила фонда.	28
18.	Гарантии исполнения фондом пенсионных обязательств.	28
19.	Порядок правопреемства.	28
20.	Заключительные положения.	29

Раздел 1. Общие положения

1.1. Настоящие Пенсионные правила Закрытого акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Магнит» (далее - Правила) разработаны в соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации, Законом от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фонда" (далее Федеральный закон), нормативными правовыми актами Российской Федерации, а также учредительными документами Закрытого акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Магнит» (далее - Фонд).

1.2. Настоящие Правила определяют порядок и условия исполнения Фондом обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения при осуществлении деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению участников фонда.

1.3. Фонд в соответствии с настоящими Правилами осуществляет исключительный вид деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению участников Фонда на основании лицензии, выданной в установленном законодательством РФ порядке.

Раздел 2. Основные понятия, используемые в Правилах

В настоящих Правилах применяются следующие специальные понятия и термины:

2.1. Закрытое акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Магнит», ЗАО «НПФ «Магнит» - организация, одним из исключительных видов деятельности которой является деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению участников фонда в соответствии с договорами негосударственного пенсионного обеспечения.

2.2. Пенсионные Правила фонда - документ, определяющий порядок и условия исполнения фондом обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, разрабатываемые фондом с учетом установленных требований. Правила утверждаются Советом директоров и регистрируются в порядке, установленном Банком России.

2.3. Вкладчик - физическое или юридическое лицо, являющееся стороной пенсионного договора и уплачивающее пенсионные взносы в фонд.

2.4. Участник - физическое лицо, которому в соответствии с заключенным между вкладчиком и фондом договором негосударственного пенсионного обеспечения должны производиться или производятся выплаты негосударственной пенсии. Участник может выступать вкладчиком в свою пользу.

2.5. 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.

2.6. Пенсионный взнос - денежные средства, уплачиваемые вкладчиком в пользу участника в соответствии с условиями пенсионного договора.

2.7. Негосударственная пенсия - денежные средства, регулярно выплачиваемые участнику в соответствии с условиями пенсионного договора.

2.8. Выкупная сумма - денежные средства, выплачиваемые фондом вкладчику, участнику или их правопреемникам либо переводимые в другой фонд при прекращении пенсионного договора.

2.9. Пенсионные резервы - совокупность средств, находящихся в собственности фонда и предназначенных для исполнения фондом обязательств перед участниками в соответствии с пенсионными договорами.

2.10. Пенсионный счет негосударственного пенсионного обеспечения - 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.

2.11. Пенсионная схема - совокупность условий, определяющих порядок уплаты пенсионных взносов и выплат негосударственных пенсий.

2.12. Распорядительное письмо вкладчика - письменное распоряжение вкладчика (юридического лица) фонду о назначении и прекращении выплаты участнику (участникам) негосударственной пенсии или согласие на получение правопреемниками пенсионных резервов, предназначенных для выплаты негосударственной пенсии умершему участнику в виде выкупной суммы. Назначения негосударственной пенсии участнику (участникам) и выплата правопреемникам осуществляется исключительно на основании распорядительного письма.

2.13. 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.

2.14. 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.

2.15. Пенсионные основания - основания приобретения участником права на получение негосударственной пенсии.

2.16. Минимальный размер негосударственной пенсии – величина, ниже которой не может быть назначен размер негосударственной пенсии, выплачиваемой фондом. Минимальный размер негосударственной пенсии устанавливает Совет директоров, руководствуясь действующими нормативными правовыми актами.

2.17. Результат 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.

2.18. Минимальный гарантированный доход от размещения средств пенсионных резервов, начисляемый на пенсионные счета (I min), - минимальный доход от размещения средств пенсионных резервов, начисляемый на пенсионные счета. Минимальный гарантированный доход устанавливается пенсионным договором по взаимному согласию сторон. Размер минимального гарантированного дохода утверждается при необходимости Советом директоров.

2.19. Целевой взнос вкладчика - денежные средства, вносимые вкладчиком для обеспечения уставной деятельности фонда, в установленном пенсионным договором порядке и размере.

2.20. Актуарий - лицо, которое отвечает требованиям, установленным для лиц, осуществляющих проведение актуарного оценивания деятельности фондов в порядке, определяемом Банком России.

2.21 Период накопления – период времени с даты внесения вкладчиком первого пенсионного взноса по пенсионному договору до даты подачи Участником заявления на назначение и выплату негосударственной пенсии.

2.22 Период пенсионных выплат – срок между датой подачи Участником заявления на назначение и выплату негосударственной пенсии и датой прекращения обязательств Фонда перед этим участником.

Раздел 3. Перечень видов пенсионных схем и их описание

Для осуществления негосударственного пенсионного обеспечения Фонд использует следующие пенсионные схемы:

Пенсионная схема № 1. Страховая. С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся пожизненно;

Пенсионная схема № 2. Сберегательная. С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся в течение не менее 5-ти лет и до исчерпания средств, учтенных на именных пенсионных счетах участников;

Пенсионная схема № 3. Страховая. С установленными размерами пенсионных взносов. Солидарная;

Пенсионная схема № 4. Страховая. С установленными размерами выплат негосударственной пенсии. Выплаты негосударственной пенсии производятся пожизненно;

Пенсионная схема № 5. Сберегательная. С установленными размерами пенсионных взносов. Паритетная (с совместным финансированием негосударственной пенсии). Выплаты негосударственной пенсии производятся в течение оговоренного ряда лет.

При разработке указанных схем фонд руководствуется требованиями к пенсионным схемам, применяемым для негосударственного пенсионного обеспечения населения в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.1. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 1 "Страховая. С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся пожизненно".

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

Пенсионные взносы производятся вкладчиком в пользу одного или нескольких участников и учитываются на их именных пенсионных счетах. Участник может выступать вкладчиком в свою пользу. Вкладчиком может быть юридическое или физическое лицо.

Вкладчик самостоятельно устанавливает минимальный размер пенсионного взноса в пользу каждого участника с учетом положения п.11.3 Правил.

Периодичность внесения пенсионных взносов устанавливается договором. Взносы могут уплачиваться ежемесячно, ежеквартально, один раз в шесть месяцев или один раз в год. По согласованию с фондом вкладчику предоставляется право единовременного внесения пенсионных взносов в размере расчетной стоимости пенсионных обязательств или ее части.

Продолжительность внесения пенсионных взносов определяется временем от поступления первого пенсионного взноса на расчетный счет фонда до приобретения участником пенсионных оснований на получение негосударственной пенсии. Вкладчик имеет право вносить пенсионные взносы в период выплат негосударственных пенсий.

Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

- перечислением на расчетный счет фонда;
- перечислением на расчетный счет фонда через бухгалтерию по месту работы вкладчика (если вкладчиком является физическое лицо).

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

Пенсионным договором определяется выбранный вкладчиком порядок и условия внесения пенсионных взносов, их размеры, периодичность и продолжительность внесения.

3.1.2 Порядок получения участниками негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат.

Участник приобретает право на получение негосударственной пенсии в фонде при наличии совокупных условий, определенных п 8.1. настоящих правил.

Негосударственная пенсия назначается на основании предоставленных в фонд заявления участника о назначении негосударственной пенсии и документов,

необходимых для назначения и выплаты пенсии.

Пенсионные выплаты (негосударственная пенсия) участнику путем перечисления на его лицевой счет в банке.

Периодичность выплат негосударственных пенсий может быть:

- ежемесячная;
- один раз в квартал;
- один раз в полгода;
- один раз в год.

В случае смерти участника - получателя пенсии, пенсионные обязательства фонда перед ним считаются выполненными в полном объеме, договорные обязательства фонда - исполненными, а договор – прекратившим свое действие. Средства, не использованные фондом для выплат пенсий и оставшиеся на именном пенсионном счете участника после его смерти, направляются в страховой резерв фонда.

Размер негосударственной пенсии определяется в следующем порядке:

$R_{нп} = SS_{по}/K_{в}$, где

$R_{нп}$ – размер пенсии;

$SS_{по}$ - современная стоимости пенсионных обязательств;

$K_{в}$ – количество выплат, определяемое как:

$K_{в} = T_{ож}/Пер$, где

$T_{ож}$ – ожидаемая продолжительность пенсионных выплат в месяцах.

$T_{ож}$ – определяется как:

$$T_{ож} = (Mt(t_0) - t_0) * 12, \text{ где}$$

t_0 - возраст приобретения права на пенсию клиентом фонда в годах;

$Mt(t_0)$ - ожидаемый возраст смерти клиента, дожившего до возраста приобретения права на пенсию. Измеряется в годах, округляется вверх до целого. Рассчитывается как:

$$Mt(t_0) = \sum_{i=t_0+1}^w (t_i * p(t_i)), \text{ где}$$

w - предельный возраст по принятой фондом таблице смертности

i - индикатор цикла- внутренний параметр, используемый для расчета

t_i - i -тый возраст по таблице смертности в годах

$p(t_i)$ - вероятность смерти в период с t_{i-1} по t_i , рассчитываемая как:

$$p(t_i) = \frac{l_i - l_{i-1}}{l_0}, \text{ где}$$

l_i - количество людей, доживших до возраста i по таблице смертности.

l_{i-1} - количество людей, доживших до возраста $i-1$ по таблице смертности.

l_0 - количество людей, доживших до возраста t_0 по таблице смертности.

$Пер$ – периодичность выплаты.

Значения $Пер$:

При ежемесячных выплатах $Пер = 1$.

При ежеквартальных выплатах $Пер = 3$.

При выплатах раз в полгода $Пер = 6$.

При выплатах раз в год $Пер = 12$.

Расчеты учитывают половую структуру участников: для участников мужчин расчеты производятся по мужской таблице смертности, а для женщин, соответственно, женской таблице.

Совет директоров фонда утверждает к применению фондом в целях данных расчетов таблицу смертности (дожития), составленную уполномоченными государственными органами статистики.

Размер негосударственной пенсии должен быть не менее минимального размера

негосударственной пенсии. В случаях, если размеры пенсионных резервов, сформированных в пользу участника, не обеспечивают выплат пожизненных пенсий в минимальном установленном размере, отношения с вкладчиком регулируются п. 11.3 настоящих Правил.

Единовременная выплата всех средств в виде пенсий, учтенных на пенсионном счете не допускается.

Пенсионным договором определяется порядок получения участниками фонда негосударственных пенсий и периодичность выплат.

После назначения негосударственной пенсии участнику, участник может один раз в год обратиться в фонд с заявлением о изменении периодичности выплат. Фонд производит перерасчет размера выплаты по формуле, указанной в данном пункте на первое число месяца следующего за месяцем в котором участник подал соответствующее заявление.

Если в период выплаты пенсии на пенсионный счет участника поступает дополнительный взнос вкладчика, то перерасчет размера пенсии участнику производится в течение двух месяцев со дня поступления указанного взноса и необходимой информации или с даты указанной вкладчиком.

Размер негосударственной пенсии подлежит перерасчету в виду начисленного на пенсионный счет дохода по итогам года согласно решению Совета директоров.

Расходы по выплате негосударственной пенсии (комиссии банков и прочие необходимые расходы) осуществляются за счет вкладчика/участника.

Участник, которому назначена пожизненная пенсия обязан ежегодно до 01 июня предоставлять в фонд справку о регистрации по месту жительства или иной документ (нотариально заверенную копию) подтверждающий нахождение участника в живых, либо участник может лично явиться в офис фонда.

3.1.3 Методика актуарных расчетов обязательств фонда.

Расчет размера современной стоимости пенсионных обязательств фонда перед вкладчиками (участниками) при использовании данной пенсионной схемы производится по формуле:

$$СС_{по} = \Sigma В_{з} + \Sigma ИД - \Sigma В_{п}, \text{ где}$$

$В_{з}$ – уплаченные вкладчиком пенсионные взносы в т.ч. дополнительный взносы вкладчика;

$ИД$ – начисленный доход от размещения средств пенсионных резервов;

$В_{п}$ – начисленные выплаты.

При расторжении пенсионного договора фонд обязан выплатить вкладчику (участнику) выкупную сумму или перевести ее в другой негосударственный пенсионный фонд.

3.1.4 Методика расчета размеров выкупных сумм.

Размер выкупной суммы определяется по формуле:

$$S_{\text{вык.}} = (S_{\text{взн.}} + I_{\text{min}} + \bar{a} \cdot I_{\text{пр}}) - S_{\text{вып.}}, \text{ где}$$

$S_{\text{вык.}}$ - выкупная сумма;

$S_{\text{взн.}}$ - сумма взносов;

$S_{\text{вып.}}$ - сумма пенсионных выплат на момент расчета выкупной суммы;

I_{min} - минимальный гарантированный доход;

$I_{\text{пр}}$ - доход начисленный фондом на пенсионный счет вкладчика (участника), сверх минимального гарантированного пенсионным договором дохода;

\bar{a} - коэффициент, принимаемый в размере от 0 до 1 ($0 < \bar{a} < 1$).

Коэффициент \bar{a} определяется Советом директоров и зависит от времени пребывания вкладчика в фонде, от сумм взносов, от обстоятельств, по которым вкладчиком расторгается пенсионный договор и т.п.

Выкупная сумма выплачивается:

- вкладчику если расторжение договора произошло до даты подачи в фонд заявления на назначение и выплату негосударственной пенсии участнику;

- участнику если расторжение договора произошло после подачи в фонд заявления на

назначение и выплату негосударственной пенсии участнику. После подачи в фонд заявления на назначение и выплату негосударственной пенсии участнику вкладчик не имеет права распоряжаться средствами пенсионных резервов предназначенных для выплат участнику;

- правопреемникам вкладчика/участника в порядке указанном в разделе 19.

3.1.5 Порядок ведения именных пенсионных счетов.

Ведение именных пенсионных счетов осуществляется в порядке, определенном разделом 7 настоящих Правил.

3.1.6 Правопреемство.

Правопреемство возможно только в период накопления. Отношения с вкладчиками и участниками по вопросам правопреемства регулируются разделом 19 настоящих правил.

3.2. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 2. "Сберегательная. С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся в течение не менее 5-ти лет и до исчерпания средств учтенных на именных пенсионных счетах участников".

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

Пенсионные взносы производятся вкладчиком в пользу одного или нескольких участников и учитываются на их именных пенсионных счетах. Участник может выступать вкладчиком в свою пользу. Вкладчиком может быть юридическое или физическое лицо.

Вкладчик самостоятельно устанавливает минимальный размер пенсионного взноса в пользу каждого участника с учетом положения п.11.3 Правил.

Периодичность внесения пенсионных взносов устанавливается договором. Взносы могут уплачиваться ежемесячно, ежеквартально, один раз в шесть месяцев или один раз в год. По согласованию с фондом вкладчику предоставляется право единовременного внесения пенсионных взносов в размере расчетной стоимости пенсионных обязательств или ее части.

Плановая продолжительность внесения пенсионных взносов определяется временем от поступления первого пенсионного взноса на расчетный счет фонда до приобретения участником пенсионных оснований на получение негосударственной пенсии. Вкладчик имеет право вносить пенсионные взносы в период выплат негосударственных пенсий.

Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

- перечислением на расчетный счет фонда;
- перечислением на расчетный счет фонда через бухгалтерию по месту работы вкладчика (если вкладчиком является физическое лицо);

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

Пенсионным договором определяется выбранный вкладчиком порядок и условия внесения пенсионных взносов, их размеры, периодичность и продолжительность внесения.

3.2.2 Порядок получения участниками негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат.

Участник приобретает право на получение негосударственной пенсии в фонде при наличии совокупных условий, определенных п.8.1. настоящих правил.

Пенсионные выплаты (негосударственная пенсия) участнику производятся путем перечисления на его лицевой счет в банке.

Периодичность выплат негосударственных пенсий может быть:

- ежемесячная;
- один раз в квартал;
- один раз в полгода;
- один раз в год.

Продолжительность выплат негосударственных пенсий устанавливается в течение не менее 5-ти лет и до исчерпания средств учтенных на именных пенсионных счетах участников.

Размер негосударственной пенсии определяется актуарными расчетами, исходя из размера современной стоимости пенсионных обязательств фонда, учтенных на именном пенсионном счете участника на дату расчета.

Размер негосударственной пенсии рассчитывается путем деления современной стоимости обязательств фонда на количество выплат, указанных участником в заявлении о назначении выплаты. При этом срок выплаты не может быть менее 5 лет.

Размер негосударственной пенсии должен быть не менее минимального размера негосударственной пенсии.

В случаях, когда размеры пенсионных резервов, сформированные в пользу участника, не обеспечивают выплат пенсий в течение определенного участником периода времени в минимальном установленном размере, отношения с вкладчиком регулируются п. 11.3 настоящих Правил.

Выплаты пенсий последнего неполного года производятся в размере, определенном расчетами на текущий год. Остаток счета выплачивается в виде очередной пенсии до исчерпания счета. Доход, полученный фондом от размещения пенсионных резервов участника в период с 01 января последнего года выплат до окончания выплат и зафиксированный по итогам текущего финансового года, поступает в страховой резерв.

Продолжительность, периодичность и порядок выплат негосударственных пенсий определяется пенсионным договором или заявлением участника. После назначения негосударственной пенсии участнику, участник может один раз в год обратиться в фонд с заявлением о изменении количества выплат (срока), периодичности выплат. Фонд производит перерасчет размера выплаты путем деления современной стоимости обязательств фонда на количество выплат, указанных в заявлении участника на первое число месяца следующего за месяцем в котором участник подал соответствующее заявление.

Если в период выплаты пенсии на пенсионный счет участника поступает дополнительный взнос вкладчика, то перерасчет размера пенсии участнику производится в течение двух месяцев со дня поступления указанного взноса и необходимой информации или с даты указанной вкладчиком.

Единовременная выплата всех средств в виде пенсий, учтенных на пенсионном счете не допускается.

Расходы по выплате негосударственной пенсии (комиссии банков и прочие необходимые расходы) осуществляются за счет вкладчика/участника.

3.2.3 Методика актуарных расчетов обязательств фонда.

Расчет размера современной стоимости пенсионных обязательств (ССпо) фонда перед вкладчиками (участниками) при использовании данной пенсионной схемы производится по формуле:

$$ССпо = \Sigma Vz + \Sigma ИД - \Sigma Вп, \text{ где}$$

Vz – уплаченные вкладчиком пенсионные взносы в т.ч. дополнительный взносы вкладчика;

ИД – начисленный доход от размещения средств пенсионных резервов;

Вп – начисленные выплаты.

При расторжении пенсионного договора фонд обязан выплатить вкладчику (участнику) выкупную сумму или перевести ее в другой негосударственный пенсионный фонд. Выплата осуществляется на счет вкладчика/ участника в банке. Расходы по выплате осуществляются за счет вкладчика/участника.

3.2.4 Методика расчета размеров выкупных сумм.

Размер выкупной суммы определяется по формуле:

$$S_{\text{вык.}} = (S_{\text{взн.}} + I_{\text{мин}} + \bar{a} \cdot I_{\text{пр}}) - S_{\text{вып.}}, \text{ где}$$

$S_{\text{вык.}}$ - выкупная сумма;

$S_{\text{взн.}}$ - сумма взносов;

$S_{\text{вып.}}$ - сумма пенсионных выплат на момент расчета выкупной суммы;

I_{\min} - минимальный гарантированный доход;

I_{pr} - доход начисленный фондом на пенсионный счет вкладчика (участника), сверх минимального гарантированного пенсионным договором дохода;

\bar{a} - коэффициент, принимаемый в размере от 0 до 1 ($0 < \bar{a} < 1$).

Коэффициент \bar{a} определяется Советом директоров и зависит от времени пребывания вкладчика в фонде, от сумм взносов, от обстоятельств, по которым вкладчиком расторгается пенсионный договор и т.п.

Выкупная сумма рассчитывается на дату получения фондом заявления о расторжении договора. Для целей расчета выкупной суммы участнику, получающему негосударственную пенсию, выплата пенсии прекращается, поступающие пенсионные взносы на данный пенсионный счет подлежат возврату отправителю.

В случае не предоставления вкладчиком/участников банковских реквизитов или иных документов необходимых для выплаты в течение 30 календарных дней с даты подачи заявления о расторжении договора, указанное заявление остается без рассмотрения, выплата пенсии и зачисление на пенсионный счет взносов возобновляется, вкладчику/участнику направляется соответствующее извещение.

Выкупная сумма выплачивается:

- вкладчику если расторжение договора произошло до даты подачи в фонд заявления на назначение и выплату негосударственной пенсии, участнику;

- участнику если расторжение договора произошло после подачи в фонд заявления на назначение и выплату негосударственной пенсии участнику. После подачи в фонд заявления на назначение и выплату негосударственной пенсии участнику вкладчик не имеет права распоряжаться средствами пенсионных резервов предназначенных для выплат участнику;

- правопреемникам вкладчика/участника в порядке указанном в разделе 19.

3.2.5 Порядок ведения именных пенсионных счетов.

Ведение именных пенсионных счетов осуществляется в порядке, определенном разделом 7 настоящих Правил.

3.2.6 Правопреемство.

Данной пенсионной схемой предусматривается правопреемство, как в период накопления, так и в период выплат негосударственной пенсии.

Отношения с вкладчиками и участниками по вопросам правопреемства регулируются разделом 19 настоящих Правил.

3.3. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 3 "Страховая. С установленными размерами пенсионных взносов. Солидарная".

3.3.1 Порядок внесения пенсионных взносов вкладчиками Фонда, их размеры, периодичность и продолжительность внесения.

Пенсионные взносы производятся вкладчиком юридическим лицом в пользу группы не персонифицированных участников и учитываются на солидарном пенсионном счете вкладчика до момента приобретения участником (участниками) пенсионных оснований.

Вкладчик самостоятельно устанавливает размер пенсионных взносов.

Периодичность внесения пенсионных взносов может быть ежемесячная, ежеквартальная, один раз в шесть месяцев или один раз в год. По согласованию с фондом, вкладчику предоставляется право единовременного внесения пенсионных взносов в размере расчетной стоимости пенсионных обязательств или ее части.

Пенсионные взносы вносятся вкладчиком на протяжении действия пенсионного договора. Пенсионным договором предусматривается внесение пенсионных взносов в пользу группы не персонифицированных участников и после приобретения отдельными участниками пенсионных оснований, предоставляющих им право на получение негосударственной пенсии.

Пенсионные взносы вносятся перечислением на расчетный счет фонда.

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

Пенсионным договором определяется выбранный вкладчиком порядок и условия

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

3.3.2 Порядок получения участниками фонда пожизненных негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат.

Участник фонда приобретает право на получение негосударственной пенсии в фонде при наличии совокупных условий, определенных п.8.1. настоящих правил.

Распорядительным письмом вкладчик выделяет из солидарного счета на именной пенсионный счет участника сумму пенсионных резервов с учетом положения п.11.3. Участнику устанавливается ежемесячная пожизненная пенсия. Расчет размера пенсий участнику производится исходя из суммы средств, отраженной на его именном пенсионном счете.

Размер негосударственной пенсии определяется в следующем порядке:

$R_{нп} = SS_{по}/Kв$, где

$R_{нп}$ – размер пенсии;

$SS_{по}$ - современная стоимости пенсионных обязательств;

$Kв$ – количество выплат, определяемое как:

$Kв = Tож/Пер$, где

$Tож$ – ожидаемая продолжительность пенсионных выплат в месяцах.

$Tож$ – определяется как:

$$Tож = (Mt(t_0) - t_0) * 12, \text{ где}$$

t_0 - возраст приобретения права на пенсию клиентом фонда в годах;

$Mt(t_0)$ - ожидаемый возраст смерти клиента, дожившего до возраста приобретения права на пенсию. Измеряется в годах, округляется вверх до целого. Рассчитывается как:

$$Mt(t_0) = \sum_{i=t_0+1}^w (t_i * p(t_i)), \text{ где}$$

w - предельный возраст по принятой фондом таблице смертности

i - индикатор цикла- внутренний параметр, используемый для расчета

t_i - i -тый возраст по таблице смертности в годах

$p(t_i)$ - вероятность смерти в период с t_{i-1} по t_i , рассчитываемая как:

$$p(t_i) = \frac{l_i - l_{i-1}}{l_0}, \text{ где}$$

l_i - количество людей, доживших до возраста i по таблице смертности.

l_{i-1} - количество людей, доживших до возраста $i-1$ по таблице смертности.

l_0 - количество людей, доживших до возраста t_0 по таблице смертности.

$Пер$ – периодичность выплаты.

Значения $Пер$:

При ежемесячных выплатах $Пер = 1$.

При ежеквартальных выплатах $Пер = 3$.

При выплатах раз в полгода $Пер = 6$.

При выплатах раз в год $Пер = 12$.

Выплаты негосударственной пенсии участнику производятся путем перечисления на его лицевой счет в банке.

Периодичность выплат негосударственных пенсий по письменному заявлению участника может быть изменена с ежемесячной на выплату:

- один раз в квартал;

- один раз в полгода;

- один раз в год.

Вкладчик вправе увеличить размер негосударственных пенсий отдельным участникам. В этом случае вкладчиком из солидарного счета на именной пенсионный счет участника переводится дополнительная сумма пенсионных резервов необходимая для такого увеличения.

Фонд оставляет без исполнения распорядительные письма вкладчика, приводящие к отрицательным значениям величины пенсионных резервов, отраженных на солидарном счете вкладчика.

После назначения негосударственной пенсии участнику, участник может один раз в год обратиться в фонд с заявлением об изменении периодичности выплат. Фонд производит перерасчет размера выплаты по формуле, предусмотренной данным пунктом, на первое число месяца следующего за месяцем, в котором участник подал соответствующее заявление.

Если в период выплаты пенсии на пенсионный счет участника поступает дополнительный взнос вкладчика, то перерасчет размера пенсии участнику производится в течение двух месяцев со дня поступления указанного взноса и необходимой информации или с даты указанной вкладчиком.

Размер негосударственной пенсии подлежит перерасчету в виду начисленного на пенсионный счет дохода по итогам года согласно решения Совета директоров.

Расходы по выплате негосударственной пенсии (комиссии банков и прочие необходимые расходы) осуществляются за счет вкладчика/участника.

Участник, которому назначена пожизненная пенсия обязан ежегодно до 01 июня предоставлять в фонд справку о регистрации по месту жительства или иной документ (нотариально заверенную копию) подтверждающий нахождение участника в живых, либо участник может лично явиться в офис фонда.

3.3.3 Методика актуарных расчетов обязательств фонда.

Расчет размера современной стоимости пенсионных обязательств фонда перед вкладчиками (ССпо вкладчик) по данной пенсионной схеме производится по формуле:

$$\text{ССпо вкладчик} = \Sigma \text{Вз} + \Sigma \text{ИД} - \Sigma \text{Випс}, \text{ где}$$

Вз – уплаченные вкладчиком пенсионные взносы в т.ч. дополнительный взносы вкладчика;

ИД – начисленный доход от размещения средств пенсионных резервов;

Випс – суммы выделенные на именные пенсионные счета участников.

Расчет размера современной стоимости пенсионных обязательств фонда перед участниками (ССпо участник) по данной пенсионной схеме производится по формуле:

$$\text{ССпо участник} = \Sigma \text{Випс} + \Sigma \text{ИД} - \Sigma \text{Вп}, \text{ где}$$

Випс – суммы выделенные на именные пенсионные счета участников;

ИД – начисленный доход от размещения средств пенсионных резервов;

Вп – начисленные выплаты.

В случае расторжении пенсионного договора, средства отраженные на солидарном счете по заявлению вкладчика выплачиваются в виде выкупной суммы и/либо распределяются на именные пенсионные счета участников. При расчете выкупной суммы средства, направленные из солидарного счета на именные пенсионные счета участников, в расчет выкупной суммы не включаются.

3.3.4 Методика расчета размеров выкупных сумм.

Размер выкупной суммы определяется по формуле:

$$S_{\text{вык.}} = (S_{\text{взн.}} + I_{\text{мин}} + \bar{a} \cdot I_{\text{пр}}) - S_{\text{вып}}, \text{ где}$$

$S_{\text{вык.}}$ - выкупная сумма;

$S_{\text{взн.}}$ - сумма взносов;

$S_{\text{вып}}$ - сумма пенсионных резервов направленная на именные пенсионные счета;

$I_{\text{мин}}$ - минимальный гарантированный доход;

$I_{\text{пр}}$ - доход начисленный фондом на пенсионный счет вкладчика (участника), сверх минимального гарантированного пенсионным договором дохода;

\bar{a} - коэффициент, принимаемый в размере от 0 до 1 ($0 < \bar{a} < 1$).

Коэффициент \bar{a} определяется Советом директоров и зависит от времени пребывания вкладчика в фонде, от сумм взносов, от обстоятельств, по которым вкладчиком расторгается пенсионный договор и т.п.

3.3.5 Порядок ведения солидарных и именных пенсионных счетов.

Ведение солидарных и именных пенсионных счетов осуществляется в порядке, определенном разделе 7 настоящих правил.

3.3.6 Правопреемство.

Данной пенсионной схемой правопреемство не предусматривается.

3.4. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 4 "Страховая. С установленными размерами выплат негосударственной пенсии. Выплаты негосударственной пенсии производятся пожизненно".

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

Пенсионные взносы производятся вкладчиком в пользу одного или нескольких участников и учитываются на их именных пенсионных счетах. Участник может выступать вкладчиком в свою пользу. Вкладчиком может быть юридическое или физическое лицо.

Периодичность внесения пенсионных взносов может быть ежемесячная, ежеквартальная, один раз в шесть месяцев или один раз в год. По согласованию с фондом, вкладчику предоставляется право единовременного внесения пенсионных взносов в размере расчетной стоимости пенсионных обязательств или ее части.

Продолжительность внесения пенсионных взносов (накопительный период) определяется временем от поступления первого взноса на расчетный счет фонда до приобретения участником пенсионных оснований на получение негосударственной пенсии. По согласованию с фондом вкладчик имеет право вносить пенсионные взносы в период выплат негосударственных пенсий.

Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

- перечислением на расчетный счет фонда через банк;
- перечислением на расчетный счет фонда через бухгалтерию по месту работы вкладчика (если вкладчиком является физическое лицо).

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

В пенсионном договоре устанавливается размер негосударственной пенсии, периодичность ее выплаты, а также размер пенсионного взноса, период и периодичность его внесения вкладчиком, размер актуарной ставки доходности и нагрузки, предназначенной для покрытия инвестиционных и демографических рисков в течение всего периода действия пенсионного договора для обеспечения предусмотренных пенсионным договором выплат негосударственной пенсии.

Размер пенсионных взносов и период их внесения рассчитывается в соответствии с формулами:

$$S_0 = \frac{S_m \sum_{k=0}^{w-x} \frac{l_{x+k}}{l_x} v^k}{\sum_{k=1}^p (1+j)^k} * (1 + \alpha_I) * (1 + \alpha_D)$$

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

Res(t)- расчетный размер накоплений в момент времени "t";

S₀- размер пенсионного взноса, предусмотренного в договоре;

i- ставка начисления инвестиционного дохода;

p- число лет, в течение которых планируется поступление взносов;

S_m - размер выплачиваемой пенсии;

v- дисконтный множитель, зависящий от ставки инвестиционного дохода;

l_x и l_{x+k}- числа доживающих до возраста "x" и "x+k" лет по таблице смертности;

x- возраст пенсионера на момент расчета;

k - переменная величина, применяемая для расчета накоплений;

α_I - нагрузка, предназначенная для покрытия инвестиционных рисков, утверждается Советом директоров по представлению независимого актуария;

α_D - нагрузка, предназначенная для покрытия демографических рисков, утверждается Советом директоров по представлению независимого актуария;

w - предельный возраст дожития по таблице смертности.

3.4.2 Порядок получения участниками фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат.

Участник фонда приобретает право на получение негосударственной пенсии в фонде при наличии совокупных условий, определенных п.8.1. настоящих Правил.

Пенсионные выплаты (негосударственная пенсия) участнику производятся путем перечисления на его лицевой счет в банке.

Продолжительность пенсионных выплат по данной пенсионной схеме устанавливается только на период жизни участника (пожизненно).

Размер негосударственной пенсии определяется условиями пенсионного договора. Если по причине нарушения вкладчиком условий договора (нарушена периодичность, сроки и/или размер взносов) размер современной стоимости пенсионных обязательств фонда, учтенный на именном пенсионном счете участника на дату расчета не обеспечивает выполнения условий выплат негосударственной пенсии в размере указанном в пенсионном договоре, то вкладчик и фонд подписывают дополнительное соглашение к договору, в котором устанавливается иной размер негосударственной пенсии участнику (с учетом положений п. 11.3) или устанавливаются выплаты в согласованном размере и периодичностью до исчерпания средств именного пенсионного счета. При этом участник переходит на пенсионную схему №2.

Участник, которому назначена пожизненная пенсия обязан ежегодно до 01 июня предоставлять в фонд справку о регистрации по месту жительства или иной документ (нотариально заверенную копию) подтверждающий нахождение участника в живых, либо участник может лично явиться в офис фонда.

Размер негосударственной пенсии подлежит перерасчету в виду начисленного на пенсионный счет дохода по итогам года согласно решению Совета директоров.

Расходы по выплате негосударственной пенсии (комиссии банков и прочие необходимые расходы) осуществляются за счет вкладчика/участника.

Периодичность выплаты негосударственной пенсии определяется пенсионным договором (ежемесячно, один раз в квартал, один раз в полгода, один раз в год).

После назначения негосударственной пенсии участнику, участник может один раз в год обратиться в фонд с заявлением об изменении периодичности выплат. Фонд производит перерасчет размера выплаты, на первое число месяца следующего за месяцем, в котором участник подал соответствующее заявление.

Если в период выплаты пенсии на пенсионный счет участника поступает дополнительный взнос вкладчика, то перерасчет размера пенсии участнику производится в течение двух месяцев со дня поступления указанного взноса и необходимой информации или с даты, указанной вкладчиком.

Средства, отраженные на именном пенсионном счете участника, определяют современную стоимость пенсионных обязательств Фонда в период накопления и учитывают: суммы поступивших пенсионных взносов и начисленный доход от их размещения, и выражены формулой:

$$СС_{\text{по}} = \sum V + \sum ИД, \text{ где}$$

$СС_{\text{по}}$ - современная стоимость обязательств;

V – поступившие пенсионные взносы;

$ИД$ – начисленный на пенсионный счет доход.

Единовременная выплата всех средств в виде пенсии, учтенных на пенсионном счете не допускается.

3.4.3 Методика актуарных расчетов обязательств фонда.

Пенсионные обязательства в период выплат определяются как современная стоимость обязательств по выплатам установленных пенсий выплата, которых предусмотрена договорами.

$$OBL = \sum_{k=1}^n N_k S_m^k \sum_{j=0}^{n_k} v^j$$

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

OBL- размер пенсионных обязательств;

i- ставка начисления инвестиционного дохода;

N- число оставшихся выплат негосударственной пенсии;

S_m - размер установленной пенсии;

v- дисконтный множитель, зависящий от ставки инвестиционного дохода

n- количество установленных фондом выплат;

k- переменная величина, применяемая для расчета пенсионных обязательств;

j- переменная величина, применяемая для расчета пенсионных обязательств.

3.4.4 Методика расчета размеров выкупных сумм.

Размер выкупной суммы определяется по формуле:

$$S_{\text{вык.}} = (S_{\text{взн.}} + I_{\text{мин}} + \bar{a} \cdot I_{\text{пр}}) - S_{\text{вып.}}, \text{ где}$$

S_{вык.}- выкупная сумма;

S_{взн.} - сумма взносов;

S_{вып.} - сумма пенсионных выплат на момент расчета выкупной суммы;

I_{мин} - минимальный гарантированный доход;

I_{пр} - доход начисленный фондом на пенсионный счет вкладчика (участника), сверх минимального гарантированного пенсионным договором дохода;

\bar{a} - коэффициент, принимаемый в размере от 0 до 1 ($0 < \bar{a} < 1$).

Коэффициент \bar{a} определяется Советом директоров и зависит от времени пребывания вкладчика в фонде, от сумм взносов, от обстоятельств, по которым вкладчиком расторгается пенсионный договор и т.п.

В случае расторжении пенсионного договора, средства отраженные на пенсионном счете по заявлению вкладчика/участника выплачиваются в виде выкупной суммы.

Выкупная сумма выплачивается:

- вкладчику если расторжение договора произошло до момента оформления выплат негосударственной пенсии, участнику;

- участнику если расторжение договора произошло после момента оформления выплат негосударственной пенсии участнику. После момента оформления выплат негосударственной пенсии участнику вкладчик не имеет права распоряжаться средствами пенсионных резервов предназначенных для выплат участнику;

- правопреемникам вкладчика/участника в порядке указанном в разделе 19.

3.4.5 Порядок ведения именных пенсионных счетов.

Ведение именных пенсионных счетов осуществляется в порядке, определенном главой 7 настоящих правил.

3.4.6 Правопреемство.

Данной пенсионной схемой предусматривается правопреемство в период накопления в соответствии с положениями раздела 19.

3.5. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 5 "Сберегательная. С установленными размерами пенсионных взносов. Паритетная (с совместным финансированием негосударственной пенсии). Выплаты негосударственной пенсии производятся в течение оговоренного ряда лет".

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

Пенсионные взносы на финансирование негосударственной пенсии с совместным

финансированием негосударственной пенсии вносятся по двум пенсионным договорам.

С вкладчиком - работодателем заключается пенсионный договор, по которому пенсионные взносы вкладчика, перечисленные в пользу работника-участника учитываются на именном пенсионном счете работника-участника, открытом в рамках данного пенсионного договора.

Негосударственная пенсия финансируется работником и работодателем на добровольной основе.

С работником вкладчика заключается пенсионный договор, по которому пенсионные взносы работника учитываются на именном пенсионном счете, открытом в рамках указанного индивидуального пенсионного договора.

Работник по условиям индивидуального пенсионного договора вносит пенсионные взносы в фонд через бухгалтерию по месту работы.

Периодичность внесения пенсионных взносов может быть ежемесячная, ежеквартальная, один раз в шесть месяцев или один раз в год.

Минимальный размер пенсионного взноса работника устанавливается пенсионным договором.

По окончании года, на основании данных бухгалтерии о взносах, уплаченных в фонд вкладчиком-работником, вкладчик-работодатель вносит в пользу каждого участника сумму средств, пропорциональную размеру средств, сформированных (накопленных) участником в течение прошедшего года на именном пенсионном счете по индивидуальному пенсионному договору. Размер пенсионного взноса в пользу каждого участника указывается вкладчиком в распорядительном письме фонду при перечислении очередного пенсионного взноса.

Коэффициент пропорциональности определяется вкладчиком-работодателем самостоятельно.

За вкладчиком-работником сохраняется право дальнейшего формирования (накопления) средств на именном пенсионном счете, открытом в рамках индивидуального пенсионного договора, в случае увольнения вкладчика-работника.

Прекращение уплаты пенсионных взносов вкладчиком-работником не является основанием для расторжения индивидуального пенсионного договора. При этом средства, внесенные до момента прекращения уплаты пенсионных взносов, учитываются на именном пенсионном счете, открытом по индивидуальному пенсионному договору, и служат источником назначения негосударственной пенсии при наступлении пенсионных оснований, а формирование средств именного пенсионного счета, открытого в рамках пенсионного договора с вкладчиком-работодателем, прекращается в соответствии с условиями пенсионного договора с вкладчиком-работодателем.

Пенсионным договором определяется выбранный вкладчиком порядок и условия внесения пенсионных взносов, их размеры, периодичность и продолжительность внесения.

После достижения пенсионного возраста работником-участником и оформления ему выплат по соответствующим договорам, вкладчик-работодатель и вкладчик работник имеют право вносить средства в рамках своих договоров.

3.5.2 Порядок получения участниками фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат.

Участник фонда приобретает право на получение негосударственной пенсии в фонде при наличии совокупных условий, определенных п.8.1.настоящих Правил.

Пенсионные выплаты (негосударственная пенсия) участнику производятся путем перечисления на его лицевой счет в банке.

Пенсионным договором определяется продолжительность, периодичность и порядок выплат негосударственной пенсии.

Размер негосударственной пенсии рассчитывается путем деления современной стоимости обязательств фонда на количество выплат, указанных участником в заявлении о назначении выплаты. При этом срок выплаты не может быть менее 5 лет.

После назначения негосударственной пенсии участнику, участник может один раз в год обратиться в фонд с заявлением о изменении количества (срока) выплат (при соблюдении условия предыдущего пункта), периодичности выплат. Фонд производит перерасчет размера выплаты путем деления современной стоимости обязательств фонда на количество выплат, указанных в заявлении участника на первое число месяца следующего за месяцем, в котором участник подал соответствующее заявление.

Если в период выплаты пенсии на пенсионный счет участника поступает дополнительный взнос вкладчика, то перерасчет размера пенсии участнику производится в течение двух месяцев со дня поступления указанного взноса и необходимой информации или с даты, указанной вкладчиком.

Единовременная выплата всех средств в виде пенсий, учтенных на пенсионном счете, не допускается.

Расходы по выплате негосударственной пенсии (комиссии банков и прочие необходимые расходы) осуществляются за счет вкладчика/участника.

3.5.3 Методика актуарных расчетов обязательств фонда перед его вкладчиками (участниками).

Расчет размера современной стоимости пенсионных обязательств (ССпо) фонда перед вкладчиками (участниками) при использовании данной пенсионной схемы производится по формуле:

$$ССпо = \Sigma Vz + \Sigma ИД - \Sigma Вп, \text{ где}$$

Vz – уплаченные вкладчиком пенсионные взносы в т.ч. дополнительный взносы вкладчика;

ИД – начисленный доход от размещения средств пенсионных резервов;

Вп – начисленные выплаты.

3.5.4 Методика расчета размеров выкупных сумм.

По условиям данной пенсионной схемы до назначения негосударственной пенсии участник имеет право на получение или перевод выкупной суммы только в пределах суммы средств именного пенсионного счета, открытого в рамках индивидуального пенсионного договора.

После назначения негосударственной пенсии участник имеет право на получение или перевод выкупной суммы в пределах сумм, сформированных на его именных пенсионных счетах как за свой счет, так и за счет пенсионных взносов вкладчика-работодателя.

Размер выкупной суммы определяется по формуле:

$$S_{\text{вык.}} = (S_{\text{взн.}} + I_{\text{min}} + \bar{a} \cdot I_{\text{пр}}) - S_{\text{вып.}}, \text{ где}$$

$S_{\text{вык.}}$ - выкупная сумма;

$S_{\text{взн.}}$ - сумма взносов;

$S_{\text{вып.}}$ - сумма пенсионных выплат на момент расчета выкупной суммы;

I_{min} - минимальный гарантированный доход;

$I_{\text{пр}}$ - доход начисленный фондом на пенсионный счет вкладчика (участника), сверх минимального гарантированного пенсионным договором дохода;

\bar{a} - коэффициент, принимаемый в размере от 0 до 1 ($0 < \bar{a} < 1$).

Коэффициент \bar{a} определяется Советом директоров и зависит от времени пребывания вкладчика в фонде, от сумм взносов, от обстоятельств, по которым вкладчиком расторгается пенсионный договор и т.п.

В случае расторжении пенсионного договора, средства отраженные на пенсионном счете по заявлению вкладчика/участника выплачиваются в виде выкупной суммы.

Выкупная сумма по договору вкладчика-работодателя выплачивается:

- вкладчику- работодателю если расторжение договора произошло до момента оформления выплат негосударственной пенсии, участнику;

- участнику если расторжение договора произошло после момента оформления выплат негосударственной пенсии участнику. После момента оформления выплат негосударственной пенсии участнику вкладчик не имеет права распоряжаться средствами пенсионных резервов предназначенных для выплат участнику;

- правопреемникам вкладчика/участника в порядке указанном в разделе 19.

Вкладчик- работодатель имеет право дать распорядительное письмо фонду по которому при расторжении пенсионного договора вкладчика –работодателя выкупные суммы будут выплачены участникам или останутся на именных пенсионных счетах участников для выплаты негосударственной пенсии при получении участниками пенсионных прав.

Выкупная сумма по договору вкладчика-работника (участник выступает вкладчиком в свою пользу) выплачивается вкладчику- работнику.

3.5.5 Порядок ведения именных пенсионных счетов.

Ведение именных пенсионных счетов осуществляется в порядке, определенном разделом 7 настоящих правил.

3.5.6 Правопреемство.

Данной пенсионной схемой предусматривается правопреемство как в период накопления (только в части средств, сформированных по индивидуальному пенсионному договору) так и в период выплат в соответствии с положениями раздела 19.

Раздел 4. Положения об ответственности фонда перед вкладчиками и участниками и об условиях возникновения и прекращения обязательств фонда.

4.1. В силу заключенного пенсионного договора стороны приобретают права и обязанности и несут ответственность за их исполнение.

4.2. Фонд несет установленную законодательством имущественную ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств перед вкладчиками и участниками.

4.3. Невыполнение вкладчиком условий внесения пенсионных взносов влечет за собой изменение обязательств Фонда.

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

4.4. Обязательство Фонда перед вкладчиком по формированию средств, предназначенных для обеспечения выплат негосударственных пенсий, возникает с момента подписания пенсионного договора и поступления первого пенсионного взноса.

Пенсионные обязательства Фонда перед участниками по выплате негосударственных пенсий возникают с момента назначения участнику негосударственной пенсии.

4.5. Обязательства Фонда перед участником считаются полностью выполненными при выполнении фондом условий выплат негосударственных пенсий, определенных договором или исчерпания пенсионных средств, в случаях, определенных настоящими Правилами или договором.

Обязательства Фонда прекращаются в случае досрочного расторжения договора, а также по основаниям, предусмотренным законом.

4.6. Фонд не несет ответственность по обязательствам вкладчика перед участником (участниками).

4.7. Фонд не имеет права в одностороннем порядке принимать решения, ухудшающие правовое и финансовое положение вкладчика (участника), определенное пенсионным договором, по сравнению с теми, которые существовали на момент заключения соответствующего договора с данным вкладчиком (участником).

Раздел 5. Порядок и условия внесения пенсионных взносов в Фонд.

5.1. Пенсионные взносы вносятся вкладчиком в установленном пенсионным договором порядке.

Пенсионные взносы могут производиться вкладчиком в пользу одного или нескольких участников.

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

5.2. Размер, периодичность, продолжительность и порядок внесения пенсионных взносов определяются настоящими Правилами, выбранной пенсионной схемой и условиями пенсионного договора.

5.3. Пенсионные взносы могут вноситься:

- перечислением на расчетный счет фонда;
- перечислением на расчетный счет фонда через бухгалтерию по месту работы вкладчика (если вкладчиком является физическое лицо);
- почтовым переводом на расчетный счет фонда.

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

5.5. Пенсионным договором может быть установлен минимальный размер взноса.

Раздел 6. Положения о направлениях и порядке размещения пенсионных резервов.

6.1. Размещение средств пенсионных резервов осуществляются на следующих принципах:

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

6.2. Фонд осуществляет размещение средств пенсионных резервов самостоятельно, а также через управляющую компанию (управляющие компании). Фонды имеют право самостоятельно размещать средства пенсионных резервов в государственные ценные бумаги Российской Федерации, банковские депозиты и иные объекты инвестирования, предусмотренные Банком России.

Размещение средств пенсионных резервов в государственные ценные бумаги Российской Федерации, банковские депозиты и иные объекты инвестирования, предусмотренные Банком России, осуществляется фондами в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Оценка недвижимого имущества, а также иного имущества, предусмотренного нормативными правовыми актами Банка России, в которое размещаются средства пенсионных резервов, осуществляется на основании договора с лицом, определенным советом директоров. Копия отчета об оценке указанного имущества представляется в специализированный депозитарий фонда и Банк России. Договор на проведение оценки имущества, предусмотренного настоящим пунктом, может заключаться только с физическими и юридическими лицами, которые отвечают требованиям Федерального закона от 29 июля 1998 года N 135-ФЗ "Об оценочной деятельности в Российской Федерации" и не являются аффилированными лицами фонда, его управляющей компании (управляющих компаний), специализированного депозитария и аудиторской организации, с которой заключен договор на проведение обязательного аудита. При этом оценка имущества должна осуществляться при его приобретении, а также не реже

одного раза в год, если иная периодичность не установлена нормативными правовыми актами Банка России. Лицо, с которым заключен договор на проведение оценки имущества, предусмотренного настоящим пунктом, несет ответственность перед фондом за причиненные ему убытки, возникшие в связи с использованием итоговой величины рыночной или иной стоимости объекта оценки, указанной в отчете, подписанном этим лицом.

6.3. Фонд заключает с управляющей компанией договор доверительного управления, обязательные условия которого устанавливаются Банком России.

6.4. Фонд организует размещение средств пенсионных резервов через управляющую компанию (управляющие компании), которая (которые) должна (должны) способами, предусмотренными гражданским законодательством Российской Федерации, обеспечить надлежащее управление переданными ей (им) фондом средствами пенсионных резервов по договорам доверительного управления.

6.5. Управляющая компания (управляющие компании) несет (несут) ответственность перед фондом за ненадлежащее исполнение возложенных на нее (них) обязанностей в соответствии с законодательством Российской Федерации. Управляющая компания (управляющие компании) не несет (не несут) ответственности перед участниками по обязательствам фонда.

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

6.7. Размещение средств пенсионных резервов, сформированных в соответствии с пенсионными Правилами фонда, производится исключительно в целях сохранения и прироста средств пенсионных резервов в интересах участников.

6.8. Правила размещения средств пенсионных резервов, в том числе установление особенностей в зависимости от принятого фондом способа формирования и учета пенсионных резервов и порядок осуществления контроля за их размещением устанавливаются Банком России.

6.9. На пополнение средств пенсионных резервов должно направляться не менее 85 процентов дохода, полученного фондом от размещения средств пенсионных резервов, после вычета вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям) и специализированному депозитарию.

Раздел 7. Порядок ведения пенсионных счетов и информирования об их состоянии вкладчиков и участников.

7.1. В зависимости от индивидуальной или коллективной формы организации негосударственного пенсионного обеспечения, предусмотренной пенсионным договором, фонд открывает именной (именные) счет в пользу каждого участника или солидарный пенсионный счет вкладчика.

7.2. Именной пенсионный счет содержит:

номер счета и дату его открытия;

фамилию, имя, отчество (при наличии), дату рождения и пол участника;

паспортные данные, фактический адрес места жительства и номер телефона (при наличии) участника;

номер страхового свидетельства государственного пенсионного страхования участника (при наличии);

индивидуальный номер налогоплательщика (при наличии);

номер пенсионной схемы;

номер и дату пенсионного договора;

данные о вкладчике (в случаях, когда участник не является вкладчиком);

вид, номер и дату платежного документа, размер пенсионного взноса и дату его зачисления или номер и дату распорядительного письма вкладчика о распределении

средств с солидарного пенсионного счета вкладчика и размер пенсионного взноса, зачисленного на счет участника;

для участника, получающего негосударственную пенсию с солидарного пенсионного счета вкладчика в соответствии с распорядительным письмом вкладчика, - даты зачисления ежемесячной (ежеквартальной) пенсии и даты ее выплаты;

сумму начисленного дохода и дату его начисления;

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.

7.3. Основанием для закрытия именованного пенсионного счета является:

исполнение обязательств фонда по пенсионному договору;

выплата или перевод в другой негосударственный пенсионный фонд выкупной суммы;

выплата правопреемникам;

смерть вкладчика (участника) – при отсутствии правопреемников. Смерть участника в период выплат, когда правопреемство обязательств фонда не предусмотрено.

7.4. 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, размер пенсионного взноса и дату его зачисления;

личные данные и реквизиты участников, которым назначена негосударственная пенсия;

дату назначения (перерасчета) распорядительным письмом вкладчика и размер негосударственной пенсии, выплачиваемой с солидарного счета;

дату начисления негосударственной пенсии;

дату, номер платежного документа и размер произведенной выплаты негосударственной пенсии;

сведения о выплатах (прекращении выплаты) участникам негосударственных пенсий;

сумму начисленного дохода и дату его начисления;

номер и дату поступления распорядительного письма вкладчика, а также 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 денежных средств;

дату расторжения (прекращения) пенсионного договора;

дату, номер платежного документа и размер выкупной суммы, переведенной в другой негосударственный пенсионный фонд;

другую необходимую информацию.

7.5. Датой открытия пенсионного счета вкладчика считается дата заключения с вкладчиком пенсионного договора негосударственного пенсионного обеспечения.

7.6. 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;

расторжение пенсионного договора и перевод или выплата выкупной суммы и прекращение пенсионных обязательств по данному пенсионному счету.

7.7. На пенсионном счете отражается стоимость пенсионных обязательств фонда, которая определяется по методике актуарных расчетов соответствующей пенсионной схемы.

Доход, полученный фондом по состоянию на конец отчетного периода отражается на пенсионных счетах вкладчиков, не позднее 30 марта года, следующего за отчетным.

7.8. При возникновении необходимости расчета стоимости пенсионных обязательств в период между отчетными датами в случаях:

- назначения участнику негосударственной пенсии;
- невыполнения вкладчиком условий внесения пенсионных взносов;
- перевода участника с коллективной на индивидуальную форму организации негосударственного пенсионного обеспечения;
- принятия решения о перерасчете размера выплачиваемых негосударственных пенсий либо о прекращении ее выплаты;
- изменения условий или расторжения пенсионного договора;
- смерти участника;
- в других, установленных фондом случаях.

Фонд производит расчеты в соответствии с методикой актуарных расчетов по соответствующим пенсионным схемам на соответствующую дату.

7.9. В случае изменения пенсионной схемы, именной пенсионный счет не закрывается. Стоимость пенсионных обязательств перед участником переводимая на новую пенсионную схему равна стоимости пенсионных обязательств, рассчитанной по методике актуарных расчетов стоимости пенсионных обязательств пенсионной схемы с которой осуществлен перевод пенсионных обязательств.

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

7.11. Фонд бесплатно предоставляет вкладчикам и участникам информацию о состоянии их пенсионных счетов в течение 10 дней со дня обращения (указанная информация может быть направлена в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе сети "Интернет", а также иным способом, в том числе почтовым отправлением) вкладчикам и участникам, один раз в год по их обращению способом, указанным ими при обращении.

Информация о состоянии солидарных и именных пенсионных счетов является конфиденциальной и не подлежит оглашению без разрешения вкладчика или участника, за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

7.12. При изменении реквизитов (фамилия, имя, отчество, дата, место рождения, серия и номер паспорта, гражданство, адрес проживания, адрес регистрации, банковские реквизиты и иные реквизиты необходимые для исполнения сторонами своих обязательств по пенсионному договору) вкладчика (участника), вкладчик или участник должны в письменной форме уведомить Фонд об изменениях, для внесения новых данных в именные пенсионные счета в течение 30 дней с даты изменений. Указанные лица несут риски несообщения Фонду об изменении таких реквизитов самостоятельно.

Раздел 8. Перечень пенсионных оснований.

8.1. Участник приобретает право на получение негосударственной пенсии в Фонде при одновременном выполнении следующих условий:

- в случае заключения вкладчиком договора негосударственного пенсионного обеспечения в пользу участника (или нескольких участников) и внесение им пенсионных взносов в соответствии с условиями договора;

- при наличии в отношении участника (в случаях, когда участник не является вкладчиком) распорядительного письма вкладчика о приобретении участником прав на получение негосударственной пенсии в Фонде;

- при наступлении Пенсионных оснований – совокупности обстоятельств, при которых у участника возникает право на:

- трудовую пенсию по старости (достижение установленного возраста);

- трудовую пенсию по инвалидности;

установленное Федеральным законом «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» от 17.12.2011 №173-ФЗ на момент заключения пенсионного договора с учетом Порядка сохранения и конвертации ранее приобретенных прав согласно положениям названного закона.

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

Раздел 9. Порядок и условия назначения и выплат негосударственных пенсий.

9.1. Фонд осуществляет выплаты негосударственной пенсии участникам исключительно в соответствии с пенсионным договором на условиях и в порядке, определенных пенсионной схемой, пенсионным договором, а также при наличии у участника пенсионных оснований.

9.2. Негосударственная пенсия выплачивается участнику путем перечисления на его лицевой счет в банке.

9.3. Периодичность выплат негосударственных пенсий может быть:

- ежемесячная;

- один раз в квартал;

- один раз в полгода;

- один раз в год.

9.4. В случаях, когда размеры средств, сформированные в пользу участника, не обеспечивают выплат пенсий в течение определенного участником периода в минимальном размере, установленном согласно п.2.16 или согласованном с участником (но не менее установленного размера), фонд имеет право выплачивать пенсию в минимальном размере до исчерпания средств, учтенных на именном пенсионном счете участника.

9.5. Выплаты пенсий последнего года производятся в размере, определенном расчетами на текущий год. При этом доход, полученный фондом от размещения пенсионных резервов участника в период с 01 января последнего года выплат до окончания выплат и зафиксированный по итогам текущего финансового года, поступает в страховой резерв.

9.6. Единовременная выплата всех средств в виде пенсий, учтенных на пенсионном счете не допускается.

Раздел 10. Порядок заключения, изменения или прекращения пенсионного договора, договора доверительного управления и договора об оказании услуг специализированного депозитария.

Пенсионный договор.

10.1. Пенсионный договор заключается вкладчиком в пользу участников – третьих лиц. Участник может выступать вкладчиком в свою пользу. Пенсионный договор заключается в простой письменной форме.

10.2. Пенсионный договор должен содержать:

- наименование сторон;
- сведения о предмете договора;
- положения о правах и об обязанностях сторон;
- положения о порядке и об условиях внесения пенсионных взносов;
- вид пенсионной схемы;
- пенсионные основания;
- положения о порядке выплаты негосударственных пенсий;
- положения об ответственности сторон за неисполнение своих обязательств;
- сроки действия и прекращения договора;
- положения о порядке и об условиях изменения и расторжения договора;
- положения о порядке урегулирования споров;
- реквизиты сторон.

Пенсионным договором могут быть предусмотрены другие положения, не противоречащие законодательству Российской Федерации и Пенсионным Правилам.

10.3. Условия, порядок и виды заключаемых фондом пенсионных договоров устанавливается фондом.

10.4. Пенсионный договор действует на протяжении всего периода, определенного сторонами, до полного его исполнения.

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

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

10.6. 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 законодательством;

в случае его расторжения;

в случае одностороннего отказа вкладчика от исполнения договора.

Прекращение вкладчиком внесения пенсионных взносов не является основанием для расторжения договора негосударственного пенсионного обеспечения и влечет за собой только изменение пенсионных обязательств фонда.

10.7. 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, направленного Почтой России заказным письмом с уведомлением и описью вложений, в тридцатидневный срок.

10.8. Выплата выкупной суммы вкладчику или участнику либо перевод в другой негосударственный пенсионный фонд при расторжении пенсионного договора производится фондом в течение 3-х месяцев с даты получения фондом заявления о расторжении Пенсионного договора с приложением необходимых документов для выплаты.

Договор доверительного управления.

10.9. Договоры доверительного управления средствами пенсионных резервов заключаются в соответствии с законодательством 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.

10.10. Имущество, находящееся в доверительном управлении, не может являться обеспечением каких-либо обязательств учредителя доверительного управления, доверительного управляющего или иных лиц, за исключением случаев передачи указанных средств в индивидуальное клиринговое обеспечение.

10.11. Договоры доверительного управления средствами пенсионных резервов, могут быть изменены или расторгнуты в порядке и по основаниям, предусмотренных статьей 450 ГК Российской Федерации.

Договор об оказании услуг специализированного депозитария.

10.12. Специализированным депозитарием фонда может быть юридическое лицо, имеющее лицензию на осуществление депозитарной деятельности и лицензию на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов. Особенности деятельности специализированного депозитария фонда устанавливаются Банком России.

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

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

Раздел 11. Перечень прав и обязанностей 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 Федеральным законом от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», Правилами фонда и пенсионным договором, за исключением случаев, предусмотренных указанным Федеральным законом.

11.2. В соответствии с настоящими Правилами и условиями пенсионного договора 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 Федеральным законом от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», условиями пенсионного договора, Правилами фонда и выбранной пенсионной схемой, при возникновении пенсионного основания;
- требовать от фонда изменения условий негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с Правилами фонда и условиями пенсионного договора;
- требовать от фонда в установленном порядке выплаты выкупных сумм или их перевода в другой фонд в соответствии с Федеральным законом, Правилами фонда и условиями пенсионного договора.

11.3. Вкладчики и участники обязаны:

- уплачивать взносы исключительно денежными средствами в порядке и размерах, которые предусмотрены настоящими Правилами и пенсионным договором;
- вкладчики и участники обязаны сообщать в фонд об изменениях, влияющих на исполнение ими своих обязательств перед фондом;

- для назначения и расчета негосударственной пенсии участник после приобретения пенсионного основания обязан обратиться в фонд с письменным заявлением;

- в случае, если в момент назначения негосударственной пенсии сумма пенсионных резервов на счете вкладчика не обеспечивает назначение минимальной негосударственной пенсии в течение минимального периода выплат предусмотренного пенсионной схемой, вкладчик (участник) обязан:

- а) уплатить дополнительные пенсионные взносы;
- б) изменить пенсионную схему на другую (срочную), позволяющую выплачивать минимальную негосударственную пенсию в месяц;
- в) расторгнуть договор и получить выкупную сумму.

11.4. Фонд обязан:

- осуществлять свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- знакомить вкладчиков, участников с настоящими Правилами и со всеми вносимыми в них изменениями и дополнениями путем размещения новой редакции Правил или их дополнений/изменений в сети «Интернет» на официальном сайте Фонда <http://www.npfmagnit.ru> не позднее одного месяца с даты получения в Банке России зарегистрированной новой редакции Правил или изменений в Правила;

- осуществлять учет сведений о каждом вкладчике и участнике в форме ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения, а также осуществлять учет средств пенсионных резервов;

- бесплатно предоставлять один раз в год вкладчикам и участникам по их обращению способом, указанным ими при обращении, информацию о состоянии их пенсионных счетов в течение 10 дней со дня обращения (указанная информация может быть направлена в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе сети "Интернет", а также иным способом, в том числе почтовым отправлением);

- выплачивать негосударственные пенсии или выкупные суммы в соответствии с условиями пенсионного договора;

- переводить по поручению вкладчика или участника выкупные суммы в другой фонд в соответствии с настоящими Правилами и условиями пенсионного договора;

- не принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права вкладчиков и участников;

- заключить со специализированным депозитарием договор на оказание фонду услуг специализированного депозитария не позднее даты заключения первого пенсионного договора;

- произвести расчет размера негосударственной пенсии, назначение и выплату негосударственной пенсии участнику в течение 30 дней с момента поступления соответствующего письменного заявления участника;

- осуществлять учет средств пенсионных резервов. Правила учета средств пенсионных резервов устанавливаются Банком России;

- соблюдать обязательные (финансовые, экономические) нормативы, которые устанавливаются нормативными актами Банка России, в том числе нормативы финансовой устойчивости и нормативы ликвидности;

- организовать систему управления рисками, связанными с осуществляемой им деятельностью по негосударственному пенсионному обеспечению, в соответствии с требованиями, установленными Банком России, в том числе мониторинг, измерение и контроль за инвестиционными рисками и рисками, связанными со смертностью и половозрастной структурой участников.

11.5. Фонд в целях охраны интересов вкладчиков и участников не вправе принимать на себя поручительство за исполнение обязательств третьими лицами, отдавать в залог средства пенсионных резервов, выступать в качестве учредителя в

организациях, организационно – правовая форма которых предполагает полную имущественную ответственность учредителей (учредителя). Сделки, совершенные с нарушением требований настоящего пункта, являются ничтожными.

11.6. Фонд вправе, в соответствии с условиями пенсионного договора, требовать внесения вкладчиком целевых взносов на ведение уставной деятельности в размере установленном пенсионным договором.

11.7. Фонд вправе направлять до 3% сумм пенсионных взносов включительно на формирование собственных средств фонда, и покрытие административных расходов, если это предусмотрено пенсионным договором.

Раздел 12. Порядок формирования пенсионных резервов.

12.1. Для обеспечения своей платежеспособности по обязательствам перед участниками фонд формирует пенсионные резервы. Пенсионные резервы включают в себя резервы покрытия пенсионных обязательств и страховой резерв и формируются за счет:

- пенсионных взносов;
- дохода фонда от размещения пенсионных резервов;
- целевых поступлений;
- иного имущества, определяемого по решению совета директоров (наблюдательного совета) фонда для покрытия отрицательного результата от размещения пенсионных резервов.

12.2. Резервы покрытия пенсионных обязательств формируются по каждой пенсионной схеме, предусмотренной действующими пенсионными договорами, и создаются в размерах, достаточных для их покрытия. Нормативным размером резервов покрытия пенсионных обязательств является минимальный размер пенсионного резерва, достаточный для обеспечения покрытия пенсионных обязательств.

Резервы покрытия пенсионных обязательств, сформированные в рамках одной пенсионной схемы, не могут использоваться на покрытие обязательств фонда по другим пенсионным схемам. При недостаточности средств пенсионных резервов, сформированных по пенсионной схеме, на покрытие обязательств фонда по данной схеме перед вкладчиками и участниками (их правопреемниками) используются средства страхового резерва.

12.3. Страховой резерв создается фондом для обеспечения устойчивости выполнения своих обязательств перед участниками после формирования в полном размере резервов покрытия пенсионных обязательств. Страховой резерв подлежит обособленному учету. Страховой резерв используется исключительно для пополнения недостающих резервов покрытия пенсионных обязательств. Нормативный размер страхового резерва, источники и порядок его формирования и использования устанавливаются Положением о страховом резерве, утверждаемым Советом директоров с учетом нормативных требований, установленных Банком России.

12.4. Доход от размещения пенсионных резервов, составляющий не менее 85 процентов дохода, полученного фондом от размещения средств пенсионных резервов, после вычета вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям), специализированному депозитарию и отчисления на формирование собственных средств Фонда, начисляется на пенсионные счета пропорционально средней сумме каждого счета, находящейся в управлении в течение финансового года. Размер дохода устанавливается решением Совета директоров по результатам размещения в истекшем финансовом году.

Раздел 13. Порядок расчета выкупной суммы.

13.1. При расторжении пенсионного договора вкладчик (участник) имеет право получить в фонде выкупную сумму или перевести ее в другой негосударственный

пенсионный фонд, имеющий соответствующую лицензию.

Размер выкупной суммы определяется размером пенсионных обязательств фонда перед вкладчиком (участником), учтенных на пенсионном счете на момент расторжения договора согласно методикам соответствующих пенсионных схем, на основании которых заключался пенсионный договор.

13.2. Выплата вкладчику (участнику) выкупной суммы производится в течение трех месяцев после подачи (регистрации в фонде) заявления о расторжении вкладчиком (участником) пенсионного договора с фондом.

Выкупная сумма, подлежащая переводу в другой фонд, "на руки" вкладчику (участнику) не выдается.

13.3. Перевод выкупной суммы в другой фонд производится в течение трех месяцев после подачи (регистрации в фонде) заявления о расторжении вкладчиком (участником) пенсионного договора и получения соответствующего уведомления от фонда, в который переводится выкупная сумма.

13.4. После расторжения договора и выплаты выкупной суммы или перевода ее в другой фонд, его пенсионный счет закрывается.

Раздел 14. Положения предоставления вкладчикам и участникам информации об управляющей компании (управляющих компаниях) и о специализированном депозитарии.

14.1. Фонд обязан обеспечить свободный доступ вкладчиков и участников к информации об управляющих компаниях, с которыми у фонда заключены договоры доверительного управления средствами пенсионных резервов и специализированном депозитарии, с которым у фонда заключен договор, за исключением той информации, которая составляет, по законодательству Российской Федерации, коммерческую тайну. Доступ предоставляется путем публикации данной информации на официальном сайте фонда в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", электронный адрес которого включает доменное имя, права на которое принадлежат Фонду.

14.2. О смене управляющих компаний и/или специализированного депозитария фонд уведомляет Вкладчиков и Участников путем размещения соответствующей информации на сайте фонда в сети Интернет в течение 30 дней с момента изменения.

Раздел 15. Описание методики осуществления актуарных расчетов обязательств Фонда.

15.1. Расчеты совокупных обязательств фонда в период накопления и период выплат производятся по совокупности обязательств, возникающих у фонда по всем используемым им пенсионным схемам.

15.2. Размер пенсионных обязательств фонда должен быть не меньше или равен современной стоимости пенсионных обязательств фонда, определенных настоящими Правилами.

15.3. Расчет обязательств фонда по применяемым фондом пенсионным схемам осуществляется в порядке, предусмотренном пенсионными схемами.

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

16.1. Размер оплаты услуг Фонда составляет не более 15% дохода от размещения пенсионных резервов, с учетом п. 12.4.

16.2. Размеры оплаты услуг управляющих компаний и размеры оплаты услуг специализированного депозитария определяются соответствующими договорами.

16.3 Оплата расходов, связанных с размещением средств пенсионных резервов производится из средств пенсионных резервов.

Раздел 17. Порядок и условия внесения изменений и дополнений в пенсионные Правила Фонда, порядок уведомления вкладчиков и участников.

17.1. Изменения, вносимые в Правила фонда, вносятся по решению Совета директоров и вводятся в действие после их регистрации в установленном порядке в Банке России. Изменения, вносимые в Правила фонда, не распространяются на заключенные ранее договоры, за исключением случаев изменения законодательства Российской Федерации о трудовых пенсиях. Внесение изменений в условия договора оформляется дополнительным соглашением к этому договору. Ранее действовавшие условия, закрепленные в заключенных фондом договорах, сохраняют силу до полного их исполнения, если сторонами не будет оговорено иное.

17.2. Фонд уведомляет вкладчиков и участников о внесении изменений в настоящие Правила в трехмесячный срок со дня регистрации изменений в Банке России путем опубликования соответствующей информации на сайте фонда в сети Интернет, на котором обеспечивается доступ новой редакции Правил или к тексту изменений, дополнений в пенсионные Правила.

Раздел 18. Гарантии исполнения Фондом пенсионных обязательств.

18.1. Для обеспечения гарантий исполнения своих пенсионных обязательств перед вкладчиками и участниками, фонд обязан создать страховой резерв в порядке и размере установленном Банком России.

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

18.3. В целях обеспечения исполнения обязательств перед участниками, фонд вправе:

- участвовать в создании и деятельности объединенных гарантийных фондов;
- участвовать в обществах взаимного страхования;
- заключать договора страхования своих обязательств перед участниками и деятельности

по размещению пенсионных резервов.

Участие в объединенных гарантийных фондах, обществах взаимного страхования утверждается решением Совета директоров.

Раздел 19. Порядок правопреемства.

В случае если пенсионной схемой установлена возможность правопреемства пенсионных резервов, правопреемство осуществляется на следующих условиях:

19.1 при смерти участника до подачи в фонд заявления на назначение и выплату участнику пенсии на основании распорядительного письма вкладчика юридического лица, либо на основании заявления вкладчика физического лица;

19.2 при смерти вкладчика физического лица пенсионные резервы сформированные для выплаты участнику негосударственной пенсии могут быть выплачены в виде пенсии или выкупной суммы после наступления у участника пенсионных оснований по заявлению участника;

19.3 при смерти вкладчика физического лица и участника до подачи в фонд заявления на назначение и выплату участнику, негосударственной пенсии пенсионные резервы выплачиваются в виде выкупной суммы правопреемникам вкладчика, а после даты подачи в фонд заявления на назначение и выплату участнику негосударственной пенсии правопреемниками участника;

19.4 в случае если у вкладчика физического лица или участника отсутствуют правопреемники (в течение 6 месяцев с даты смерти вкладчика/участника не заявлены

соответствующие требования), средства пенсионных резервов с именного пенсионного счета направляются в страховой резерв фонда.

Раздел 20. Заключительные положения.

20.1. Выплаты негосударственных пенсий участникам, выплаты выкупных сумм подлежат налогообложению в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

20.2. Споры и разногласия, возникшие между вкладчиком и участником, не являются предметом деятельности фонда и решаются в установленном законодательством порядке.

20.3. Для участников не устанавливается ограничений по возрасту, состоянию здоровья, гражданству и вероисповеданию.

20.4. При ликвидации Фонда его пенсионные резервы используются для исполнения обязательств по пенсионным договорам, выплаты выкупных сумм, перевода выкупных сумм в другие фонды по выбору вкладчика или участника (их правопреемников), а при отсутствии такого выбора в фонд (фонды), имеющий (имеющие) лицензию на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию либо для перевода выкупных сумм в счет уплаты страховых премий по договорам пенсионного страхования участников, заключенным со страховыми организациями, по выбору вкладчика или участника (их правопреемников).

20.5. Вопросы негосударственного пенсионного обеспечения, осуществляемого фондом, не урегулированные настоящими Правилами, пенсионным договором, уставом фонда, Федеральными законами, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России относятся к компетенции Фонда.

20.6. Положения настоящих Правил сохраняют свою силу в не зависимости от реорганизации Фонда.