

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

ЗАРЕГИСТРИРОВАНО

6 "сентября" 2000 г.

№ 175-4

Представитель Инспекции

М.П.



"УТВЕРЖДЕНО"

Решением Совета
негосударственного пенсионного фонда
"Стройкомплекс"

Протокол № 20 от 31 июля 2000 года

Председатель Совета Фонда

А. И. Воронин



ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА

НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА

"СТРОЙКОМПЛЕКС"

(редакция 2-2000)

г. Москва

2000 г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

1.1. Настоящие правила разработаны в соответствии с положениями Гражданского кодекса Российской Федерации, Федеральным законом от 07.05.1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», другим действующим законодательством РФ, Уставом негосударственного пенсионного фонда «СТРОЙКОМПЛЕКС» и регламентируют порядок и условия негосударственного пенсионного обеспечения для вкладчиков – юридических и физических лиц.

1.2. Негосударственный пенсионный фонд «СТРОЙКОМПЛЕКС» (далее по тексту – Фонд) – особая организационно-правовая форма некоммерческой организации социального обеспечения, исключительным видом деятельности которой является негосударственное пенсионное обеспечение участников Фонда на основании договоров о негосударственном пенсионном обеспечении населения с вкладчиками Фонда в пользу участников Фонда.

Фонд функционирует независимо от системы государственного пенсионного обеспечения. За участником Фонда сохраняется право на получение государственной пенсии.

1.3. Негосударственное пенсионное обеспечение осуществляется на основе договора между Фондом и вкладчиком (участником), определяющего размеры, порядок и условия внесения пенсионных взносов и осуществления выплат негосударственных пенсий в соответствии с настоящими правилами.

1.4. Настоящие правила регламентируют:

- взаимоотношения Фонда и вкладчика (участника) в накопительный период;

- взаимоотношения Фонда и участника, вступившего в права на получение негосударственной пенсии (в права на пенсионные выплаты);

- взаимоотношения Фонда и участника, реализующего права на получение негосударственной пенсии в Фонде.

1.5. Вкладчику (участнику) гарантируется приращение размера пенсионных взносов, учитываемых на солидарных (именных) пенсионных счетах, за счет доходов от инвестирования пенсионных резервов.

1.6. При размещении пенсионных резервов Фонд обеспечивает безусловные гарантии возвратности средств.

1.7. Негосударственная пенсия (пенсионные выплаты) участников подлежат налогообложению в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

1.8. Фонд несет ответственность перед вкладчиком и участником по своим обязательствам в соответствии с Уставом, настоящими правилами и заключенными договорами.

1.9. Споры, возникающие между вкладчиком и участником, к компетенции Фонда не относятся и решаются в установленном законодательством порядке.

1.10. Вкладчик (участник) вправе заключать договора по разным пенсионным схемам, указанным в настоящих правилах.

1.11. Изменения пенсионной схемы допускается только с согласия вкладчика (участника) и Фонда, если эти изменения допустимы по принятым настоящими правилами пенсионным схемам.

1.12. Изменения пенсионной схемы с согласия вкладчика и Фонда допустимы только в период до наступления даты приобретения участником права

на пенсионные выплаты. После наступления этой даты изменение пенсионной схемы требует согласия участника.

1.13. Информация об именованном пенсионном счете участника является конфиденциальной и не подлежит оглашению без разрешения участника, а до его вступления в права на пенсионные выплаты – без разрешения вкладчика, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством.

1.14. Пенсионный договор должен соответствовать настоящим пенсионным правилам.

2. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ИСПОЛЬЗУЕМЫХ СПЕЦИАЛЬНЫХ ПОНЯТИЙ И ТЕРМИНОВ.

2.1. **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 пенсионными правилами Фонда и выбранной пенсионной схемой выплачивать участнику негосударственную пенсию.

2.2. **Вкладчик** – юридическое или физическое лицо, являющееся стороной пенсионного договора и перечисляющее пенсионные взносы в пользу назначенных им участников.

2.3. **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.

2.4. **Пенсионный взнос** – денежные средства, вносимые вкладчиком в пользу участника.

2.5. **Негосударственная пенсия (или пенсионные выплаты)** – денежные средства, регулярно выплачиваемые Фондом участнику в соответствии с условиями пенсионного договора.

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

2.7. **Пенсионные основания** – условия (условие) приобретения участником права на получение негосударственной пенсии.

2.8. **Выкупная сумма** – денежные средства, выплачиваемые Фондом вкладчику или участнику либо переводимые в другой фонд при расторжении пенсионного договора в соответствии с пенсионными правилами Фонда.

2.9. **Пенсионный счет** – форма аналитического учета, отражающая движение сумм пенсионных взносов вкладчиков и выплат негосударственных пенсий участникам (солидарный пенсионный счет) или участнику (именной пенсионный счет).

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

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

2.12. **Договор о пенсионных выплатах** – договор между участником и Фондом, заключаемый после получения участником права на получение негосударственной пенсии в Фонде.

2.13. **Начисления** – распределение средств от полученного Фондом инвестиционного дохода, (за вычетом средств, направляемых на покрытие расходов Фонда) и зачисляемые на солидарные (именные) пенсионные счета вкладчиков и участников с целью приращения пенсионных накоплений.

2.14. **Инвестиционный доход** – денежные средства, получаемые в результате размещения пенсионных резервов Фонда, а также имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда.

2.15. **Принцип солидарной ответственности** – ведение солидарного (единого) пенсионного счета вкладчика – юридического лица, который предполагает выплату негосударственных пенсий для всех участников по распорядительному письму вкладчика – юридического лица.

2.16. **Накопительный период** – срок между датой поступления первого пенсионного взноса и датой приобретения участником права на получение негосударственной пенсии.

2.17. **Пенсионное свидетельство (полис)** – документ, выдаваемый участнику Фонда и подтверждающий возникновение у него права на получение негосударственной пенсии.

2.18. **Целевой взнос** – денежные средства, добровольно вносимые вкладчиком одновременно с пенсионными взносами и используемые Фондом на покрытие расходов, связанных с уставной деятельностью Фонда.

Целевой взнос не должен превышать 10% от суммы пенсионных взносов, вносимых вкладчиком при каждом их перечислении в Фонд. Конкретная величина целевого взноса устанавливается в пенсионном договоре.

2.19. **Распорядительное письмо Вкладчика** – письменное распоряжение вкладчика о передаче участнику права на получение негосударственной пенсии. Является основанием для заключения Фондом с участником договора о пенсионных выплатах.

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

3. ОСНОВАНИЯ ДЛЯ ПОЛУЧЕНИЯ НЕГОСУДАРСТВЕННОЙ ПЕНСИИ (ПЕНСИОННЫЕ ОСНОВАНИЯ).

3.1. Основаниями для негосударственного пенсионного обеспечения граждан – участников Фонда являются: достижение установленного законом пенсионного возраста, наступление инвалидности или в других случаях, предусмотренных действующим законодательством.

3.2. Участник Фонда получает право на негосударственную пенсию в Фонде при одновременном наличии следующих условий:

- заключение вкладчиком пенсионного договора в пользу данного участника и внесение вкладчиком пенсионных взносов в соответствии с этим договором;
- истечение минимального периода накопления в соответствии с настоящими правилами;
- достижение участником пенсионных оснований.

3.3. С каждым участником, получившим право на негосударственную пенсию, Фонд в соответствии с пенсионным договором и настоящими правилами, заключает договор о пенсионных выплатах, для чего участник, приобретший право на пенсионные выплаты, подает в Фонд (или в филиал Фонда) соответствующее заявление, пенсионное свидетельство (полис), предъявляет паспорт, а также другие необходимые документы.

3.4. В течение двух недель с момента подачи участником заявления и предоставления всех необходимых документов, Фонд заключает с данным участником договор о пенсионных выплатах.

3.5. После начала пенсионных выплат инвестиционный доход продолжает начисляться на оставшуюся часть пенсионных накоплений в соответствии с настоящими правилами.

3.6. В случае, если после начала пенсионных выплат на именной пенсионный счет участника продолжают поступать пенсионные взносы, то нормы негосударственного пенсионного обеспечения пересматриваются в соответствии с выбранной пенсионной схемой и договором о пенсионных выплатах.

3.7. Право на получение негосударственной пенсии может быть реализовано исключительно участником при предъявлении им пенсионного свидетельства (полиса) и документа, удостоверяющего личность.

4. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И ОФОРМЛЕНИЯ ДОГОВОРОВ О НЕГОСУДАРСТВЕННОМ ПЕНСИОННОМ ОБЕСПЕЧЕНИИ.

4.1. Пенсионный договор заключается между Фондом и вкладчиком в пользу участника или участником в свою пользу и должен соответствовать настоящим правилам.

4.2. Для участников Фонда не устанавливается ограничений по возрасту, состоянию здоровья, гражданству, вероисповеданию и т. п.

4.3. Основанием для заключения пенсионного договора является устное или письменное заявление вкладчика о намерении заключить пенсионный договор в пользу участника, или участника в свою пользу.

4.4. Пенсионный договор вступает в силу от даты его подписания обеими сторонами.

4.5. Пенсионный договор должен содержать:

- наименование сторон;
- сведения о предмете договора;
- положение 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;
- условия и порядок выдачи пенсионного свидетельства (полиса) участникам Фонда;
- порядок извещения вкладчика (участника) об открытии солидарных (именных) пенсионных счетов;
- порядок заключения договоров о пенсионных выплатах;
- права участников и порядок их взаимодействия с Фондом;

- условия, обеспечивающие право участника на получение негосударственной пенсии;
- размер целевого взноса в пользу Фонда для покрытия расходов по его уставной деятельности;
- сроки действия и прекращения договора;
- положения о порядке и об условиях изменения и расторжения договора;
- положения о порядке урегулирования споров;
- реквизиты сторон.

4.6. Накопительным периодом для каждого участника является количество полных лет с момента поступления в Фонд первого пенсионного взноса в пользу участника до начала пенсионных выплат. Минимальный срок накопительного периода определяется актуарными расчетами и устанавливается в пенсионном договоре.

4.7. В соответствии с пенсионным договором вкладчик перечисляет сумму пенсионных взносов на расчетный счет Фонда, а также предоставляет Фонду необходимые сведения об участниках по установленным Фондом формам.

4.8. В период действия пенсионного договора за вкладчиком остается право делать дополнительные пенсионные взносы в пользу участника, на имя которого уже открыт именной пенсионный счет.

4.9. При изменении сведений об участнике, вкладчик должен в письменном виде информировать Фонд для внесения соответствующих изменений в учетные документы.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ФОНДА КАК ОРГАНИЗАЦИИ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩЕЙ НЕГОСУДАРСТВЕННОЕ ПЕНСИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ.

5.1. Фонд обязан:

5.1.1. Осуществлять свою деятельность в соответствии с Законом РФ «О негосударственных пенсионных фондах» от 07 мая 1998 г. № 75-ФЗ и другим действующим законодательством РФ.

5.1.2. Знакомить вкладчиков и участников с правилами Фонда и со всеми вносимыми в них изменениями и дополнениями.

5.1.3. Осуществлять учет своих обязательств перед вкладчиками и участниками в форме ведения пенсионных счетов и учет пенсионных резервов, предоставлять вкладчикам и участникам информацию о состоянии солидарных и именных пенсионных счетов не реже одного раза в год.

5.1.4. Выплачивать участникам негосударственные пенсии в соответствии с условиями пенсионных договоров.

5.1.5. Переводить по поручению вкладчика или участника выкупную сумму в другой фонд в соответствии с условиями пенсионного договора.

5.1.6. Не принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права вкладчиков или участников.

5.1.7. По истечении 30 дней с момента открытия участнику именного пенсионного счета выдать ему пенсионное свидетельство (полис), утвержденного Советом Фонда образца.

В случае утраты пенсионного свидетельства (полиса) участник может получить его дубликат, подав об этом письменное заявление в Фонд. Утраченное пенсионное свидетельство (полис) считается недействительным с даты выдачи дубликата.

5.1.8. В течение 5-ти банковских дней с момента поступления в Фонд очередного пенсионного взноса вкладчика зачислить его полностью, за вычетом целевого взноса, на соответствующий пенсионный счет.

5.1.9. Ежегодно начислять на пенсионные взносы инвестиционный доход в размере не ниже установленной в пенсионном договоре по ставке, утверждаемой Советом Фонда.

5.1.10. При получении участником права на негосударственную пенсию, заключить с ним договор о пенсионных выплатах.

5.2. Фонд в целях охраны интересов участников не вправе 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 учредителей (учредителя), выпускать ценные бумаги.

5.3. Фонд не вправе передавать третьим лицам сведения, составляющие коммерческую тайну (информацию о состоянии пенсионных счетов и производимых Фондом выплатах негосударственных пенсий).

6. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ФОНДА ПО ЗАКЛЮЧЕННЫМ ДОГОВОРАМ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ.

6.1. Фонд ведет свою деятельность в строгом соответствии с его уставными целями. В случае расходования Фондом своих средств на цели, не предусмотренные его Уставом, ответственность по возмещению убытков Фонда и их компенсация может быть возложена на виновных в этом должностных лиц в порядке, установленном действующим законодательством РФ.

6.2. Фонд несет установленную законодательством имущественную ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение им своих обязательств перед участниками, вкладчиками или третьими лицами.

6.3. Обязательства Фонда перед участниками и вкладчиками могут быть прекращены только в результате окончательного и всеобъемлющего их выполнения или завершения расчетов с участниками и вкладчиками Фонда в случае ликвидации Фонда.

6.4. Фонд вправе страховать риск неисполнения своих обязательств, предусмотренных в настоящих Правилах.

7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ВКЛАДЧИКА.

7.1. Вкладчики обязаны вносить взносы исключительно денежными средствами в порядке и размерах, которые предусмотрены правилами Фонда и пенсионным договором, предоставлять Фонду список участников, в пользу которых он производит пенсионные взносы и всю необходимую о них информацию по утвержденной Советом Фонда форме, а также добровольно уплачивать целевой взнос в соответствии с настоящими правилами.

Вкладчики обязаны сообщать Фонду об изменениях, влияющих на исполнение ими своих обязательств перед Фондом.

7.2. Вкладчик имеет право в любое время получить в Фонде (филиале или представительстве Фонда) информацию о состоянии любого пенсионного счета, на который он вносит пенсионные взносы.

По письменному запросу Вкладчика Фонд ежегодно (не позднее 31 марта года, следующего за отчетным) предоставляет всю необходимую информацию об итогах работы Фонда за истекший год.

7.3. Вкладчик имеет 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;
- изменять договор в части списка участников, в пользу которых он производит пенсионные взносы (при солидарном счете вкладчика);
- изменять пенсионный договор, письменно предупредив Фонд не позднее чем за три месяца до момента предполагаемого изменения;
- требовать от Фонда перевода выкупных сумм в другой фонд в соответствии с настоящими правилами и пенсионным договором.

7.4. Вкладчик – юридическое лицо в дополнение к п.п. 7.1.-7.3. имеет право:

- получать информацию о своем солидарном счете;
- переводить средства со своего солидарного пенсионного счета на именные пенсионные счета участников.

7.5. Вкладчик – физическое лицо в дополнение к п.п. 7.1.- 7.3. имеет право:

- по письменному запросу в любое время получать в Фонде (филиале или представительстве Фонда) информацию о состоянии своего именного пенсионного счета;
- дополнительно к пенсионным взносам вкладчика – юридического лица самостоятельно вносить денежные средства на свой именной пенсионный счет, индивидуально заключив с Фондом договор негосударственного пенсионного обеспечения;
- при получении права на негосударственную пенсию заключать с Фондом договор о пенсионных выплатах и получить в Фонде пенсионное свидетельство (полис) в соответствии с настоящими правилами и получать негосударственную пенсию в Фонде в соответствии с договором о пенсионных выплатах.

8. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ УЧАСТНИКОВ.

8.1. Участник имеет право:

8.1.1. Требовать от Фонда исполнения обязательств Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению в соответствии с условиями пенсионного договора.

8.1.2. Дополнительно к пенсионным взносам вкладчика самостоятельно вносить денежные средства на свой именной пенсионный счет, заключив с Фондом договор негосударственного пенсионного обеспечения.

8.1.3. Получать негосударственную пенсию в Фонде в соответствии с условиями пенсионного договора, правилами Фонда и выбранной пенсионной схемой при возникновении пенсионного основания.

8.1.4. Требовать от Фонда изменения условий негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с правилами Фонда и условиями пенсионного договора (изменить пенсионную схему, письменно предупредив Фонд не позднее, чем за три месяца до момента предполагаемого изменения, при этом должен быть переоформлен пенсионный договор).

8.1.5. Получать в Фонде (филиале или представительстве Фонда) информацию о состоянии своего именованного пенсионного счета.

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

9. УСЛОВИЯ ДОСРОЧНОГО ПРЕКРАЩЕНИЯ ИЛИ ИЗМЕНЕНИЯ ДОГОВОРОВ.

9.1. Договор о негосударственном пенсионном обеспечении может быть расторгнут досрочно по следующим основаниям:

- по инициативе вкладчика в накопительный период до момента приобретения участником права на пенсионные выплаты;
- по инициативе Фонда в случаях, предусмотренных действующим законодательством, или в иных случаях, если это предусмотрено договором о негосударственном пенсионном обеспечении;
- по решению суда;
- по инициативе участника, если он является вкладчиком Фонда или после приобретения им права на получение негосударственной пенсии.

9.2. Расторжение договора производится вкладчиком (участником) на основании письменного заявления, поданного в дирекцию Фонда за год до предполагаемой даты расторжения договора.

9.3. Прекращение вкладчиком внесения пенсионных взносов не является основанием для расторжения договора о негосударственном пенсионном обеспечении и влечет за собой изменение размера пенсионных выплат или изменение пенсионной схемы участнику.

10. ПОРЯДОК РАСЧЕТА ВЫКУПНОЙ СУММЫ.

10.1. При досрочном расторжении пенсионного договора вкладчик имеет право перевести выкупную сумму в другой Фонд в соответствии с правилами Фонда и пенсионным договором.

10.2. При досрочном расторжении пенсионного договора участник имеет право выплаты или перевода в другой Фонд выкупной суммы в соответствии с правилами Фонда и условиями пенсионного договора.

10.3. Выкупная сумма определяется по следующей методике:

$$S_{\text{вык}} = S_{\text{взн}} + I + a * I_{\text{пр}}, \text{ где:}$$

$S_{\text{вык}}$ – выкупная сумма.

$S_{\text{взн}}$ – сумма взносов.

I – гарантированный доход.

$I_{\text{пр}}$ – доход, начисленный Фондом на пенсионный счет вкладчика (участника), сверх гарантированного пенсионным договором дохода.

a – коэффициент, принимаемый в размере:

- до 0,25 по истечении не более 1/4 накопительного периода;
- до 0,5 по истечении не более 1/2 накопительного периода;
- до 0,75 по истечении не более 3/4 накопительного периода;
- до 0,95 по истечении всего накопительного периода.

Коэффициент a по решению Совета Фонда может изменяться.

11. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ. УСЛОВИЯ НАЧИСЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ДОХОДА.

11.1. Фонд вступает в финансовые отношения с вкладчиком (участником) на основании заключенного пенсионного договора и установленных размеров пенсионных взносов.

11.2. Размер минимального пенсионного взноса устанавливается вкладчиком и определяется договором о негосударственном пенсионном обеспечении, но не может быть менее 0,5 МРОТ на момент внесения взноса.

11.3. Фонд зачисляет поступившие в соответствии с заключенным договором о негосударственном пенсионном обеспечении пенсионные взносы на солидарный счет вкладчика и (или) на именные пенсионные счета участников.

11.4. Пенсионные взносы могут быть уплачены путем безналичного расчета – перечислением суммы пенсионного взноса на расчетный счет Фонда, либо наличными деньгами в кассу Фонда, с оформлением соответствующих документов на основании действующего законодательства.

11.5. Вкладчик регулярно производит пенсионные взносы ежемесячно или один раз в квартал, в соответствии с заключенным договором.

Фонд в течение 5 рабочих дней зачисляет поступившие пенсионные взносы на солидарный счет и (или) на именные пенсионные счета участников Фонда.

Форма внесения пенсионных взносов на расчетный счет Фонда или его подразделений оговаривается договором и должна иметь целевой характер, указывающий на назначение этого взноса (номер договора, назначение и т. д.). Вкладчик предоставляет Фонду список участников, в пользу которых зачисляются пенсионные взносы.

11.6. Порядок ведения именных пенсионных счетов должен обеспечивать возможность получения регулярной информации о состоянии счетов и вестись как в электронной, так и в письменной форме.

11.7. При заключении договора вкладчик добровольно вносит в Фонд первоначальный целевой взнос, а также одновременно с внесением текущих пенсионных взносов, уплачивает текущий целевой взнос, размер которых определяется сторонами в договоре, но не может превышать 10% от размера пенсионных взносов.

11.8. Целевой взнос вносится вкладчиком в Фонд путем зачисления денежных средств на расчетный счет Фонда.

11.9. Пенсионные взносы вносятся в денежной форме – в рублях РФ.

11.10. Именной пенсионный счет участника должен содержать:

- фамилию, имя, отчество, дату рождения, паспортные данные, адрес участника, реквизиты вкладчика, дату поступления пенсионных взносов (первого и очередных), сумму пенсионных взносов, дату приобретения права на пенсионные выплаты, номер пенсионной схемы, номер именного пенсионного счета, соответствующий номеру выданного пенсионного свидетельства (полиса). Именной пенсионный счет участника должен вестись как в электронной, так и в письменной форме.

11.11. Солидарный пенсионный счет должен содержать:

- полное наименование, юридический адрес, банковские реквизиты вкладчика, дату поступления пенсионных взносов (первого и очередных), сумму пенсионных взносов, список участников (фамилия, имя, отчество, дату рождения, паспортные данные, адрес).

11.12. Начисление инвестиционного дохода на солидарные и именные пенсионные счета производится ежегодно по истечении календарного года.

11.13. Начисления на пенсионные счета производятся исходя из фактической, но не ниже гарантированной Фондом нормы доходности, предусмотренной в договоре.

Размер гарантированной нормы доходности ежегодно устанавливается Советом Фонда в зависимости от реально сложившейся ситуации в экономике РФ (с учетом ставки Сбербанка для юридических лиц, уровня инфляции и т. д.).

11.14. По истечении календарного года производится перерасчет пенсионных сумм, накопленных на солидарных и именных пенсионных счетах вкладчиков и участников.

11.15. Основанием для закрытия именованного пенсионного счета является полное выполнение обязательств Фонда перед участником, а также расторжение договора по инициативе вкладчика.

11.16. Полученный инвестиционный доход регулярно, но не реже одного раза в год (не позднее 30 января года, следующего за отчетным), зачисляется Фондом на пенсионные счета пропорционально сумме пенсионных накоплений на соответствующем пенсионном счете.

11.17. На пенсионные взносы, зачисленные на пенсионный счет, инвестиционный доход начисляется пропорционально времени нахождения указанных денежных средств на соответствующем пенсионном счете. Зачет начала времени инвестирования принимается равным следующему кварталу текущего года.

11.18. Фонд гарантирует единые для всех вкладчиков и участников принципы начисления инвестиционного дохода.

12. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ ФОНДА.

12.1. Пенсионные резервы формируются за счет:

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

12.2. В целях обеспечения платежеспособности по каждому виду пенсионных обязательств перед участниками и обеспечения устойчивости их выполнения Фонд формирует пенсионные резервы, которые состоят из резервов покрытия пенсионных обязательств и страхового резерва.

Порядок определения нормативных размеров пенсионных и страхового резервов, их формирование и использование устанавливается государственным уполномоченным органом.

13. НАПРАВЛЕНИЯ И ПОРЯДОК РАЗМЕЩЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ ФОНДА.

13.1. Правила размещения пенсионных резервов Фонда осуществляются в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 23 декабря 1999 г. № 1432 «Об утверждении Правил размещения пенсионных резервов негосударственных пенсионных фондов и контроля за их размещением».

13.2. Фонд осуществляет размещение пенсионных резервов на принципах надежности, сохранности, ликвидности, доходности и диверсификации исключительно в целях их сохранения и прироста в интересах участников Фонда.

Размещение пенсионных резервов осуществляется Фондом через управляющие компании (далее – Компании) по договорам доверительного

управления, иным договорам в соответствии с законодательством РФ или самостоятельно.

Договор об управлении пенсионными резервами Фонда с Компанией должен соответствовать требованиям, устанавливаемым Инспекцией негосударственных пенсионных фондов.

13.3. Размещение пенсионных резервов Фонда осуществляется в соответствии с планом размещения пенсионных резервов, разрабатываемым Фондом.

13.4. План размещения пенсионных резервов Фонда определяет направления и порядок размещения пенсионных резервов и должен содержать:

- оценку Фондом общих тенденций на рынке объектов размещения пенсионных резервов, состояния эмитентов ценных бумаг, в которые предполагается размещение пенсионных резервов, рисков, связанных с их размещением в объекты, предусмотренные планом размещения пенсионных резервов;

- наименования объектов размещения пенсионных резервов с указанием максимальной и минимальной доли пенсионных резервов в составе имущества, в которое они размещены;

- порядок распределения дохода от размещения пенсионных резервов, направляемых на пополнение пенсионных резервов и на покрытие расходов, связанных с обеспечением деятельности Фонда;

- обоснование размера пенсионных резервов, находящихся на банковских счетах Фонда.

13.5. План размещения пенсионных резервов Фонда должен соответствовать пенсионным обязательствам Фонда.

13.6. План размещения пенсионных резервов Фонда принимается (уточняется) ежегодно Советом Фонда и представляется в Инспекцию негосударственных пенсионных фондов в установленном порядке.

14. ПОРЯДОК ИНФОРМИРОВАНИЯ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ О СОСТОЯНИИ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ.

14.1. Информация о пенсионном счете вкладчика (участника) является конфиденциальной и не подлежит оглашению без разрешения вкладчика (участника). При вступлении участника в права на пенсионные выплаты – без его разрешения, за исключением случаев предусмотренных действующим законодательством.

14.2. При изменении сведений об участнике, вкладчик должен в письменном виде информировать Фонд для внесения соответствующих изменений в учетные документы.

14.3. Фонд в течение 5-ти рабочих дней зачисляет поступившие пенсионные взносы на солидарный (именной) пенсионный счет вкладчика (участника) и информирует об этом вкладчика (участника).

14.4. Порядок ведения солидарных (именных) пенсионных счетов должен обеспечивать возможность свободного информирования вкладчика (участника) о состоянии их пенсионных счетов.

15. ВИДЫ ПЕНСИОННЫХ СХЕМ.

15.1. Пенсионные схемы Фонда определяют условия негосударственного пенсионного обеспечения и служат основой для заключения Фондом и вкладчиком Фонда в пользу участника Фонда договора о пенсионных выплатах.

15.2. Для определения условий и порядка формирования пенсионных накоплений и осуществления пенсионных выплат Фонд использует следующие пенсионные схемы:

- Пенсионная схема с установленными размерами взносов.

Пожизненные пенсионные выплаты. (Пенсионная схема №1). *Ушик. номер 14501*

- Пенсионная схема с установленными размерами взносов.

Пенсионные выплаты в течение оговоренного ряда лет (от трех и более лет) с наследованием. (Пенсионная схема № 2). *Ушик. номер 14502*

- Пенсионная схема с солидарной ответственностью на этапе накопления с установленными размерами взносов. **Пожизненные пенсионные выплаты.** (Пенсионная схема №3). *Ушик. номер 14503*

- Пенсионная схема с солидарной ответственностью на этапе накопления с установленными размерами взносов. **Пенсионные выплаты в течение оговоренного ряда лет (от трех и более лет) с наследованием.** (Пенсионная схема № 4). *Ушик. номер 14504*

15.3. Участник Фонда, который в соответствии с договором о негосударственном пенсионном обеспечении и настоящими правилами приобрел право на получение негосударственной пенсии (на пенсионные выплаты), заключает с Фондом договор о пенсионных выплатах по одной из пенсионных схем, указанных в п. 15.2.

15.4. Обязательным условием применения всех пенсионных схем Фонда является получение участником фонда пенсии в размере не менее 0,5 минимальной государственной пенсии по старости при общем трудовом стаже, равном требуемому для назначения полной пенсии, установленной законодательством РФ на момент заключения пенсионного договора.

16. МЕТОДИКА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА.

16.1. Данная методика предназначена для расчета негосударственных пенсий по пенсионным схемам, указанным в п. 15.2. настоящих правил и разрабатывалась в соответствии с общими правилами актуарной математики.

Примем следующие обозначения:

n – число интервалов (месяцев, кварталов, полугодий или лет) в течение которых производится выплата пенсии;

t – количество интервалов в году,

$$t = \begin{cases} 2 - \text{пенсия выплачивается 1 раз в полгода} \\ 4 - \text{пенсия выплачивается 1 раз в квартал} \end{cases}$$

Право на получение пенсии приобретают лица, достигшие пенсионного возраста, и выплата пенсии начинается по прошествии квартала или полугодия в зависимости от условий договора о пенсионных выплатах.

Норма доходности, с которой инвестируются пенсионные резервы, принимается переменной и задается в виде ряда:

$$\{M[p]\} p = 1, m$$

где $p=1, 2, 3, \dots, m$ первый, второй, третий, ..., m -ый годы выплаты пенсии;

x – пенсионный возраст участника;

nSx – сумма, накопленная на именном пенсионном счете участника к моменту достижения им пенсионного возраста;

P – размер пенсии участника в долях от суммы на именном пенсионном счете участника, который требуется определить.

Для вывода формул определим следующую функцию:

$I(i, t) = \text{int} [(i - 1)/t]$ – наибольшее непревосходящее целое.

Определим общий вид процентного множителя с учетом переменной нормы доходности:

для 1-го интервала он будет равен $(1 + \frac{M[1]}{t})$,

для 2-го интервала он будет равен $\begin{cases} (1 + \frac{M[1]}{t}) * (1 + \frac{M[1]}{t}), & t > 1 \\ (1 + \frac{M[1]}{t}) * (1 + \frac{M[2]}{t}), & t = 1 \end{cases}$

.....

для i -го интервала он будет равен $\prod_{p=1}^i (1 + \frac{M[I(p,t)+1]}{t})$ (1)

Определим также общий вид дисконтирующего множителя для i -го интервала с учетом переменной нормы доходности:

для 1-го интервала $v[1] = \frac{1}{1 + \frac{M[1]}{t}}$,

для 2-го интервала $v[2] = \begin{cases} \frac{1}{1 + \frac{M[1]}{t}} * \frac{1}{1 + \frac{M[1]}{t}}, & t > 1 \\ \frac{1}{1 + \frac{M[1]}{t}} * \frac{1}{1 + \frac{M[2]}{t}}, & t = 1 \end{cases}$

.....

для i -го интервала $v[i] = \prod_{p=1}^i \frac{1}{(1 + \frac{M[I(p,t)+1]}{t})}$ (2)

16.2. Расчет пенсионных накоплений для пенсионных схем №1 и №2.

Ожидаемая сумма накоплений на именном пенсионном счете, которая является основой для последующего расчета и выплаты пенсии при достижении участником Фонда пенсионного возраста, может быть оценена с помощью следующей формулы:

$$S_k = 0,95 * W * \sum_{i=1}^k \prod_{j=1}^k (1 + \frac{M[I(j, 4)+1]}{4}), \quad (3)$$

где:

W – размер ежеквартального взноса, поступающего на счет участника;

k – длительность накопительного периода в кварталах;

$k = (y - x) * 4$, где y – возраст участника при открытии пенсионного счета.

Коэффициент 0,95 отражает тот факт, что 5% от взноса Вкладчика используются Фондом на административные расходы.

16.3. Расчет пенсионных выплат для пенсионных схем №2 и №4.

В соответствии с пенсионными правилами, объем финансовых обязательств Фонда для пенсионных схем 2 и 4 в общем случае состоит из:

а) выплаты участнику один раз в полгода или ежеквартальной пенсии в течение оговоренного ряда лет при наступлении у него пенсионного возраста;

б) выплаты наследникам в случае смерти участника в течение первых h временных интервалов (кварталов, полугодий или лет) после достижения пенсионного возраста разницы между суммой h выплат и суммой пенсии, которую он успел получить.

Введем переменную:

h – период гарантированных выплат (в интервалах);

в соответствии с правилами $h \geq 3 * t$.

Расчет производится на основе таблицы смертности, где:

$l[x]$ – число доживающих до возраста x лет,

$d[x]$ – число умирающих при переходе возраста от x к $x+1$ лет.

В дальнейшем предполагается, что число умерших в течение интервала $[x, x+1]$ лет распределено равномерно по данному интервалу. Например, число умерших в возрасте x лет по прошествии 1 квартала с момента достижения данного возраста составит $d[x]/4$, по прошествии 2 кварталов – $2 * d[x]/4$ и т. д.

Рассмотрим составляющие суммы, находящейся на именном пенсионном счете участника, обеспечивающие выполнение Фондом своих обязательств.

Сумма, накопленная на именном пенсионном счете, принимается за 1.

а) определим составляющую, обеспечивающую выплату пенсии P в течение n интервалов – nAx .

В соответствии с тем, что для таблицы смертности справедливо $l[x+1]=l[x]-d[x]$ и с учетом выше изложенного, число доживших:

- до возраста x составит $l[x]$,

- до возраста x плюс один интервал составит $l[x] - \frac{d[x]}{t}$,

- до возраста x плюс два интервала составит $\begin{cases} l[x] - \frac{d[x]}{t} - \frac{d[x]}{t}, & t > 1 \\ l[x] - \frac{d[x]}{t} - \frac{d[x+1]}{t}, & t = 1 \end{cases}$

.....
 - до возраста x плюс i интервалов составит $l[x] - \sum_{j=1}^i \frac{d[x+I(j,t)]}{t}$

В соответствии с (2), дисконтирующий множитель для i -го интервала будет равен:

$$v[i] = \prod_{p=1}^i \frac{1}{1 + \frac{M[I(p,t)+1]}{t}}$$

В соответствии с общей формулой расчета срочной ренты постнумерандо, имеем:

$$NAx = \frac{P}{l[x]} * \sum_{i=1}^n \left(l[x] - \sum_{j=1}^i \frac{d[x+I(j,t)]}{t} \right) * \prod_{p=1}^i \frac{1}{1 + \frac{M[I(p,t)+1]}{t}} \quad (4)$$

б) определим составляющую, обеспечивающую единовременный возврат наследникам не выплаченной в течение первых h интервалов части пенсии при наступлении смерти участника.

С учетом изложенного в п. а), ставка на случай смерти – hBx после наступления пенсионного возраста x и сроком h интервалов (страховая сумма равна $h*P$):

$$HBx = \frac{h*P}{t*l[x]} * \sum_{i=1}^h d[x+I(i,t)] * \prod_{p=1}^i \frac{1}{1 + \frac{M[I(p,t)+1]}{t}} \quad (5)$$

Выплаченная пенсия до момента смерти (вычет):

$$HCx = \frac{P}{t*l[x]} * \sum_{i=2}^h (i-1) * d[x+I(i,t)] * \prod_{p=1}^{i-1} \frac{1}{1 + \frac{M[I(p,t)+1]}{t}} \quad (6)$$

Искомая составляющая для п. б) будет равна:

$$hDx = hBx - hCx$$

в) окончательный результат будет иметь вид:

$$nSx = nAx + hBx - hCx \quad \text{или} \quad 1 = nAx + hBx - hCx$$

Подставим в данное выражение формулы (4), (5), (6) и найдем из полученного уравнения P (nSx принимается равной 1).

$$P = l[x] / \left\{ \sum_{i=1}^n \left(l[x] - \sum_{j=1}^i \frac{d[x+I(j,t)]}{t} \right) * \prod_{p=1}^i \frac{1}{1 + \frac{M[I(p,t)+1]}{t}} + \frac{h}{t} * \sum_{i=1}^h d[x+I(i,t)] * \prod_{p=1}^i \frac{1}{1 + \frac{M[I(p,t)+1]}{t}} - \frac{1}{t} * \sum_{i=2}^h (i-1) * d[x+I(i,t)] * \prod_{p=1}^{i-1} \frac{1}{1 + \frac{M[I(p,t)+1]}{t}} \right\} \quad (7)$$

В процентном отношении к накопленной на именном пенсионном счете участника сумме размер пенсии будет:

$$P_0 = P * 100\%$$

16.4. Расчет пенсионных выплат для пенсионных схем №1 и №3.

В соответствии с правилами, объем финансовых обязательств Фонда для схем 1 и 3 в общем случае состоит из выплаты участнику один раз в полгода или ежеквартальной пенсии в течение оговоренного ряда лет или пожизненно при наступлении у него пенсионного возраста.

Данный случай соответствует срочной или пожизненной ренте постнумерандо без наследования. В соответствии с (4) имеем:

$$nSx = \frac{P}{l[x]} * \sum_{i=1}^n (l[x] - \sum_{j=1}^i \frac{d[x + I(j, t)]}{t}) * \prod_{p=1}^i \frac{1}{1 + \frac{M[I(p, t) + 1]}{t}}$$

Полагая $nSx = 1$, находим из полученного уравнения P :

$$P = l[x] / \left\{ \sum_{i=1}^n (l[x] - \sum_{j=1}^i \frac{d[x + I(j, t)]}{t}) * \prod_{p=1}^i \frac{1}{1 + \frac{M[I(p, t) + 1]}{t}} \right\} \quad (8)$$

В процентном отношении к накопленной на именном пенсионном счете Участника сумме размер пенсии будет:

$$P_0 = P * 100\%$$

В случае пожизненной пенсии $n = (w - x) * t$, где w – максимальный возраст в таблице смертности ($w = 100$).

16.5. Расчет негосударственной пенсии для каждого участника проводится на компьютере по данной методике в момент заключения с ним договора о пенсионных выплатах в зависимости от возраста и пенсионной суммы, отраженной на именном пенсионном счете этого участника.

17. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА С УСТАНОВЛЕННЫМИ РАЗМЕРАМИ ВЗНОСОВ. ПОЖИЗНЕННЫЕ ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ. (Пенсионная схема № 1)

17.1. ОПИСАНИЕ РАБОТЫ ПЕНСИОННОЙ СХЕМЫ.

17.1.1. Вкладчик ежемесячно или один раз в квартал вносит пенсионные взносы в размере не менее 0,5 МРОТ за каждого участника в течение всего периода накопления, установленного договором о негосударственном пенсионном обеспечении. Пенсионные взносы вкладчика зачисляются на именной пенсионный счет участника.

При получении участником права на негосударственную пенсию в Фонде, с ним заключается договор о пенсионных выплатах.

Пенсионные выплаты производятся с периодичностью, указанной в договоре о пенсионных выплатах (один раз в квартал, один раз в полгода) – пожизненно. Минимальный размер негосударственной пенсии, гарантированной Фондом (с учетом п. 15.4 настоящих правил), определяется в момент заключения договора о пенсионных выплатах на основании актуарных расчетов.

17.2. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ.

17.2.1. Порядок ведения пенсионных счетов участников должен удовлетворять соответствующим пунктам раздела 11 настоящих правил.

17.3. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ ВКЛАДЧИКАМИ ФОНДА, ИХ РАЗМЕРЫ, ПЕРИОДИЧНОСТЬ И ПРОДОЛЖИТЕЛЬНОСТЬ ВНЕСЕНИЯ.

17.3.1. Размер пенсионных взносов, периодичность и продолжительность их внесения определяются сторонами при заключении договора о негосударственном пенсионном обеспечении. Размер взносов не может быть меньше 0,5 МРОТ на момент внесения взносов.

Взносы производятся ежемесячно или один раз в квартал в наличной или безналичной форме перечислением на расчетный счет Фонда.

17.3.2. Минимальный накопительный период определяется актуарными расчетами и устанавливается в пенсионном договоре.

17.4. ПОРЯДОК ПОЛУЧЕНИЯ УЧАСТНИКАМИ ФОНДА НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИЙ, ИХ РАЗМЕРЫ, ПЕРИОДИЧНОСТЬ И ПРОДОЛЖИТЕЛЬНОСТЬ ВЫПЛАТ.

17.4.1. Фонд осуществляет пенсионные выплаты участнику на основании договора о пенсионных выплатах при получении участником права на пенсионные выплаты.

17.4.2. Пенсионные выплаты производятся один раз в квартал или один раз в полгода – пожизненно.

Периодичность и порядок выплат устанавливается договором о пенсионных выплатах и может производиться путем перечисления их на лицевой счет участника в банке, почтовым отправлением, выдачей через кассу Фонда.

17.4.3. В случае получения участником права на негосударственную пенсию в Фонде ранее достижения данным участником пенсионного возраста по основаниям инвалидности или потери кормильца, установленного законодательством РФ, минимальный размер пожизненной негосударственной пенсии корректируется в зависимости от продолжительности накопительного периода и размера пенсионных накоплений. При этом негосударственная пенсия должна быть не менее 0,5 минимальной государственной пенсии по старости в соответствии с п.15.4. настоящих правил.

17.4.4. При недостатке у Фонда средств на выполнение своих обязательств по договору, они восполняются из резервного фонда или за счет собственных средств в размере, необходимом для полного выполнения своих договорных обязательств перед участником.

17.4.5. После начала пенсионных выплат инвестиционный доход продолжает начисляться на оставшуюся часть пенсионных накоплений в соответствии с настоящими правилами.

17.4.6. В случае, если после начала пенсионных выплат на именной пенсионный счет участника продолжают поступать пенсионные взносы, то нормы негосударственного пенсионного обеспечения пересматриваются в соответствии с выбранной пенсионной схемой и договором о пенсионных выплатах.

17.5. ВОЗМОЖНОСТЬ НАСЛЕДОВАНИЯ СРЕДСТВ, ОТРАЖЕННЫХ НА ИМЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТАХ.

17.5.1. Наследование возможно только в накопительный период в порядке, установленном действующим законодательством. В период пенсионных выплат наследование не предусматривается.

17.6. МЕТОДИКА АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА ПЕРЕД ВКЛАДЧИКАМИ (УЧАСТНИКАМИ).

17.6.1. Размер пенсионных выплат по данной пенсионной схеме рассчитывается исходя из возраста участника на момент заключения договора о пенсионных выплатах; размера накопленной на именном пенсионном счете суммы и периодичности выплат (один раз в квартал, один раз в полгода), установленной в договоре о пенсионных выплатах.

В соответствии с пенсионными правилами, объем финансовых обязательств Фонда для схемы 1 в общем случае состоит из выплаты участнику один раз в полгода или ежеквартальной пенсии пожизненно при наступлении у него пенсионного возраста.

Расчет пенсионных выплат по схеме 1 производится по следующей формуле:

$$P = l[x] / \left\{ \sum_{i=1}^n (l[x] - \sum_{j=1}^i \frac{d[x+I(j,t)]}{t}) * \prod_{p=1}^i \frac{1}{1 + \frac{M[I(p,t)+1]}{t}} \right\}, \text{ где}$$

P – размер пенсии участника в долях от суммы на именном пенсионном счете участника;

x – пенсионный возраст участника;

$l[x]$ – число доживающих до возраста x лет;

n – число интервалов, в течение которых производится выплата пенсии;

$d[x+I(j,t)]$ – число умирающих при переходе возраста от x к $x+I(j,t)$ лет;

t – количество интервалов в году;

$I(p,t)$ – наибольшее непревосходящее целое;

$M[I(p,t)]$ – норма доходности, с которой инвестируются пенсионные резервы.

В процентном отношении к накопленной на именном пенсионном счете участника сумме размер пенсии будет:

$$P_0 = P * 100\%$$

В случае пожизненной пенсии $n = (w - x) * t$, где w – максимальный возраст в таблице смертности ($w = 100$).

Расчеты производятся на компьютере или с помощью специальных таблиц, в которых размер пенсии указан в процентном отношении к накопленной на именном пенсионном счете сумме.

17.7. МЕТОДИКА РАСЧЕТА РАЗМЕРОВ ВЫКУПНЫХ СУММ.

17.7.1. Выкупная сумма определяется по следующей методике:

$$S_{\text{вык}} = S_{\text{взн}} + I + a * I_{\text{рг}}, \text{ где:}$$

$S_{\text{вык}}$ – выкупная сумма.

$S_{\text{взн}}$ – сумма взносов.

I – гарантированный доход.

$I_{\text{рг}}$ – доход, начисленный Фондом на пенсионный счет вкладчика (участника), сверх гарантированного пенсионным договором дохода.

a – коэффициент, принимаемый в размере:

- до 0,25 по истечении не более 1/4 накопительного периода;
- до 0,5 по истечении не более 1/2 накопительного периода;
- до 0,75 по истечении не более 3/4 накопительного периода;
- до 0,95 по истечении всего накопительного периода.

Коэффициент a по решению Совета Фонда может изменяться.

18. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА С УСТАНОВЛЕННЫМИ РАЗМЕРАМИ ВЗНОСОВ, ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ В ТЕЧЕНИИ ОГОВОРЕННОГО РЯДА ЛЕТ (от трех и более лет) С НАСЛЕДОВАНИЕМ.

(Пенсионная схема № 2)

18.1. ОПИСАНИЕ РАБОТЫ ПЕНСИОННОЙ СХЕМЫ.

18.1.1. Вкладчик (ежемесячно или один раз в квартал) вносит пенсионные взносы в размере не менее 0,5 МРОТ за каждого участника в течении всего периода накопления, установленного договором о негосударственном пенсионном обеспечении. Пенсионные взносы вкладчика зачисляются на именной пенсионный счет участника.

При получении участником права на негосударственную пенсию в Фонде с ним заключается договор о пенсионных выплатах по данной пенсионной схеме с

указанием количества лет, в течение которых ему будет выплачиваться негосударственная пенсия в Фонде (с наследованием).

Пенсионные выплаты производятся с периодичностью, указанной в договоре о пенсионных выплатах (один раз в квартал, один раз в полгода) в течение оговоренного ряда лет.

Минимальный размер негосударственной пенсии, гарантируемый Фондом (с учетом п. 15.4. настоящих правил), определяется в момент заключения договора о пенсионных выплатах на основании актуарных расчетов.

18.2. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ.

18.2.1. Порядок ведения пенсионных счетов участников должен удовлетворять соответствующим пунктам раздела 11 настоящих правил.

18.3. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ ВКЛАДЧИКАМИ ФОНДА, ИХ РАЗМЕРЫ, ПЕРИОДИЧНОСТЬ И ПРОДОЛЖИТЕЛЬНОСТЬ ВНЕСЕНИЯ.

18.3.1. Размер пенсионных взносов, периодичность и продолжительность их внесения определяется сторонами при заключении договора о негосударственном пенсионном обеспечении. Размер взносов не может быть меньше 0,5 МРОТ на момент внесения взносов.

Взносы производятся ежемесячно или один раз в квартал в наличной или безналичной форме перечислением на расчетный счет Фонда.

18.3.2. Минимальный накопительный период определяется актуарными расчетами и устанавливается в пенсионном договоре.

18.4. ПОРЯДОК ПОЛУЧЕНИЯ УЧАСТНИКАМИ ФОНДА НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИЙ, ИХ РАЗМЕРЫ, ПЕРИОДИЧНОСТЬ И ПРОДОЛЖИТЕЛЬНОСТЬ ВЫПЛАТ.

18.4.1. Фонд осуществляет пенсионные выплаты участнику на основании договора о пенсионных выплатах, при получении участником права на пенсионные выплаты.

18.4.2. Пенсионные выплаты производятся один раз в квартал или один раз в полгода в течение оговоренного договором о пенсионных выплатах ряда лет.

Периодичность и порядок выплат устанавливается договором о пенсионных выплатах и может производиться путем перечисления их на лицевой счет участника в банке, почтовым отправлением, выдачей через кассу Фонда.

18.4.3. В случае получения участником права на негосударственную пенсию в Фонде ранее достижения данным участником пенсионного возраста по основаниям инвалидности или потери кормильца, установленного законодательством РФ, минимальный размер негосударственной пенсии, корректируется в зависимости от продолжительности накопительного периода и размера пенсионных накоплений. При этом негосударственная пенсия должна быть не менее 0,5 минимальной государственной пенсии по старости в соответствии с п.15.4. настоящих правил.

18.4.4. При недостатке у Фонда средств на выполнение своих обязательств по договору, они восполняются из резервного фонда или за счет собственных средств в размере, необходимом для полного выполнения своих договорных обязательств перед участником.

18.4.5. После начала пенсионных выплат инвестиционный доход продолжает начисляться на оставшуюся часть пенсионных накоплений в соответствии с настоящими правилами.

18.4.6. В случае, если после начала пенсионных выплат на именной пенсионный счет участника продолжают поступать пенсионные взносы, то нормы

негосударственного пенсионного обеспечения пересматриваются в соответствии с выбранной пенсионной схемой и договором о пенсионных выплатах.

18.5. ВОЗМОЖНОСТЬ НАСЛЕДОВАНИЯ СРЕДСТВ, ОТРАЖЕННЫХ НА ИМЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТАХ.

18.5.1. Наследование возможно как на этапе накоплений, так и на этапе пенсионных выплат в порядке, установленном действующим законодательством.

18.6. МЕТОДИКА АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА ПЕРЕД ВКЛАДЧИКАМИ (УЧАСТНИКАМИ).

18.6.1. Размер пенсионных выплат по данной пенсионной схеме рассчитывается исходя из возраста участника на момент заключения договора о пенсионных выплатах; размера накопленной на именном пенсионном счете суммы; количества лет, в течение которых будет выплачиваться пенсия, периода наследования (от 3 и более лет, но не более общего срока выплаты пенсии) и периодичности выплат (один раз в квартал, один раз в полгода), установленной в договоре о пенсионных выплатах.

В соответствии с пенсионными правилами, объем финансовых обязательств Фонда для пенсионной схемы 2 в общем случае состоит из:

а) выплаты участнику один раз в полгода или ежеквартальной пенсии в течение оговоренного ряда лет при наступлении у него пенсионного возраста;

б) выплаты наследникам в случае смерти участника в течение первых h временных интервалов (кварталов, полугодий или лет) после достижения пенсионного возраста разницы между суммой h выплат и суммой пенсии, которую он успел получить.

Расчет пенсионных выплат по схеме 2 производится по следующей формуле:

$$P = l[x] / \left\{ \sum_{i=1}^n (l[x] - \sum_{j=1}^i \frac{d[x+I(j,t)]}{t}) * \prod_{p=1}^i \frac{1}{1 + \frac{M[I(p,t)+1]}{t}} + \frac{h}{t} * \sum_{i=1}^h d[x+I(i,t)] * \prod_{p=1}^i \frac{1}{1 + \frac{M[I(p,t)+1]}{t}} - \frac{1}{t} * \sum_{i=2}^h (i-1) * d[x+I(i,t)] * \prod_{p=1}^{i-1} \frac{1}{1 + \frac{M[I(p,t)+1]}{t}} \right\}, \text{ где}$$

P – размер пенсии участника в долях от суммы на именном пенсионном счете участника;

x – пенсионный возраст участника;

$l[x]$ – число доживающих до возраста x лет;

n – число интервалов, в течение которых производится выплата пенсии;

$d[x+I(j,t)]$ – число умирающих при переходе возраста от x к $x+I(j,t)$ лет;

t – количество интервалов в году;

$I(p,t)$ – наибольшее не превосходящее целое;

$M[I(p,t)]$ – норма доходности, с которой инвестируются пенсионные резервы;

h – период гарантированных выплат (в интервалах).

В процентном отношении к накопленной на именном пенсионном счете участника сумме размер пенсии будет:

$$P_0 = P * 100\%$$

Расчеты производятся на компьютере или с помощью специальных таблиц, в которых размер пенсии указан в процентном отношении к накопленной на именном пенсионном счете сумме.

18.7. МЕТОДИКА РАСЧЕТА РАЗМЕРОВ ВЫКУПНЫХ СУММ.

18.7.1. Выкупная сумма определяется по следующей методике:

$$S_{\text{ВЫК}} = S_{\text{ВЗН}} + I + a * I_{\text{гр}}, \text{ где:}$$

$S_{\text{ВЫК}}$ – выкупная сумма.

$S_{\text{ВЗН}}$ – сумма взносов.

I – гарантированный доход.

$I_{\text{гр}}$ – доход, начисленный Фондом на пенсионный счет вкладчика (участника), сверх гарантированного пенсионным договором дохода.

a – коэффициент, принимаемый в размере:

- до 0,25 по истечении не более 1/4 накопительного периода;
- до 0,5 по истечении не более 1/2 накопительного периода;
- до 0,75 по истечении не более 3/4 накопительного периода;
- до 0,95 по истечении всего накопительного периода.

Коэффициент a по решению Совета Фонда может изменяться.

19. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА С СОЛИДАРНОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ НА ЭТАПЕ НАКОПЛЕНИЯ С УСТАНОВЛЕННЫМИ РАЗМЕРАМИ ВЗНОСОВ. ПОЖИЗНЕННЫЕ ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ.

(Пенсионная схема № 3).

19.1. ПРИНЦИП РАБОТЫ ПЕНСИОННОЙ СХЕМЫ.

19.1.1. Вкладчик ежемесячно или один раз в квартал вносит пенсионные взносы, в размере не менее 0,5 МРОТ за каждого участника в течение всего периода накопления, установленного договором о негосударственном пенсионном обеспечении. Пенсионные взносы вкладчика зачисляются на его солидарный счет.

При получении участником права на негосударственную пенсию, Фонд по распорядительному письму вкладчика открывает участнику именной пенсионный счет, на который зачисляются переводимые с солидарного счета указанные в распорядительном письме денежные средства и заключает с этим участником договор о пенсионных выплатах.

Пенсионные выплаты производятся с периодичностью, указанной в договоре о пенсионных выплатах (один раз в квартал, один раз в полгода) – пожизненно. Минимальный размер негосударственной пенсии, гарантированной Фондом (с учетом п. 15.4 настоящих правил), определяется в момент заключения договора о пенсионных выплатах на основании актуарных расчетов.

19.2. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ.

19.2.1. Порядок ведения пенсионных счетов участников (вкладчиков) должен удовлетворять соответствующим пунктам раздела 11 настоящих правил.

19.3. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ ВКЛАДЧИКАМИ ФОНДА, ИХ РАЗМЕРЫ, ПЕРИОДИЧНОСТЬ И ПРОДОЛЖИТЕЛЬНОСТЬ ВНЕСЕНИЯ.

19.3.1. Размер пенсионных взносов, периодичность и продолжительность их внесения определяется сторонами при заключении договора о негосударственном пенсионном обеспечении, но не может быть меньше 0,5 МРОТ на каждого участника на момент внесения взносов.

Взносы производятся ежемесячно или один раз в квартал в наличной или безналичной форме перечислением на расчетный счет Фонда.

19.3.2. Минимальный накопительный период определяется актуарными расчетами и устанавливается в пенсионном договоре.

19.4. ПОРЯДОК ПОЛУЧЕНИЯ УЧАСТНИКАМИ ФОНДА НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИЙ, ИХ РАЗМЕРЫ, ПЕРИОДИЧНОСТЬ И ПРОДОЛЖИТЕЛЬНОСТЬ ВЫПЛАТ.

19.4.1. Фонд осуществляет пенсионные выплаты участнику на основании договора о пенсионных выплатах при получении участником права на пенсионные выплаты по распорядительному письму вкладчика.

19.4.2. Пенсионные выплаты производятся один раз в квартал или один раз в полгода – пожизненно.

Периодичность и порядок выплат устанавливается договором о пенсионных выплатах и может производиться путем перечисления их на лицевой счет участника в банке, почтовым отправлением, выдачей через кассу Фонда.

19.4.3. В случае получения участником права на негосударственную пенсию в Фонде ранее достижения данным участником пенсионного возраста по основаниям инвалидности или потери кормильца, установленного законодательством РФ, минимальный размер пожизненной негосударственной пенсии корректируется в зависимости от продолжительности накопительного периода и размера пенсионных накоплений. При этом негосударственная пенсия должна быть не менее 0,5 минимальной государственной пенсии по старости в соответствии с п.15.4. настоящих правил.

19.4.4. При недостатке у Фонда средств на выполнение своих обязательств по договору, они восполняются из резервного фонда или за счет собственных средств в размере, необходимом для полного выполнения своих договорных обязательств перед участником.

19.4.5. После начала пенсионных выплат инвестиционный доход продолжает начисляться на оставшуюся часть пенсионных накоплений в соответствии с настоящими правилами.

19.4.6. В случае, если после начала пенсионных выплат на именной пенсионный счет участника продолжают поступать пенсионные взносы, то нормы негосударственного пенсионного обеспечения пересматриваются в соответствии с выбранной пенсионной схемой и договором о пенсионных выплатах.

19.5. ВОЗМОЖНОСТЬ НАСЛЕДОВАНИЯ СРЕДСТВ, ОТРАЖЕННЫХ НА ИМЕННЫХ (СОЛИДАРНЫХ) ПЕНСИОННЫХ СЧЕТАХ.

19.5.1. Возможность наследования, как на этапе накопления, так и на этапе пенсионных выплат не предусматривается.

19.6. МЕТОДИКА АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА ПЕРЕД УЧАСТНИКАМИ (ВКЛАДЧИКАМИ).

19.6.1. Размер пенсионных выплат по данной пенсионной схеме рассчитывается исходя из возраста участника на момент заключения договора о пенсионных выплатах; размера денежных средств, переведенных вкладчиком на именной пенсионный счет участника; периодичности выплат (один раз в квартал, один раз в полгода), установленной в договоре о пенсионных выплатах.

В соответствии с пенсионными правилами, объем финансовых обязательств Фонда для схемы 3 в общем случае состоит из выплаты участнику один раз в полгода или ежеквартальной пенсии пожизненно при наступлении у него пенсионного возраста.

Расчет пенсионных выплат по схеме 3 производится по следующей формуле:

$$P = I[x] \left\{ \sum_{i=1}^n \left(I[x] - \sum_{j=1}^i \frac{d[x+I(j,t)]}{t} \right) * \prod_{p=1}^i \frac{1}{1 + \frac{M[I(p,t)+1]}{t}} \right\}, \text{ где}$$

P – размер пенсии участника в долях от суммы на именном пенсионном счете участника;

x – пенсионный возраст участника;

$I[x]$ – число доживающих до возраста x лет;

n – число интервалов, в течение которых производится выплата пенсии;

$d[x+I(j,t)]$ – число умирающих при переходе возраста от x к $x+I(j,t)$ лет;

t – количество интервалов в году;

$I(p,t)$ – наибольшее непревосходящее целое;

$M[I(p,t)]$ – норма доходности, с которой инвестируются пенсионные резервы.

В процентном отношении к накопленной на именном пенсионном счете участника сумме размер пенсии будет:

$$P_0 = P * 100\%$$

В случае пожизненной пенсии $n = (w - x) * t$, где w – максимальный возраст в таблице смертности ($w = 100$).

Расчеты производятся на компьютере или с помощью специальных таблиц, в которых размер пенсии указан в процентном отношении к сумме денежных средств на именном пенсионном счете.

19.7. МЕТОДИКА РАСЧЕТА РАЗМЕРОВ ВЫКУПНЫХ СУММ.

19.7.1. Выкупная сумма определяется по следующей методике:

$$S_{\text{вык}} = S_{\text{взн}} + I + a * I_{\text{гр}}, \text{ где:}$$

$S_{\text{вык}}$ – выкупная сумма.

$S_{\text{взн}}$ – сумма взносов.

I – гарантированный доход.

$I_{\text{гр}}$ – доход, начисленный Фондом на пенсионный счет вкладчика (участника), сверх гарантированного пенсионным договором дохода.

a – коэффициент, принимаемый в размере:

- до 0,25 по истечении не более 1/4 накопительного периода;
- до 0,5 по истечении не более 1/2 накопительного периода;
- до 0,75 по истечении не более 3/4 накопительного периода;
- до 0,95 по истечении всего накопительного периода.

Коэффициент a по решению Совета Фонда может изменяться.

20. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА С СОЛИДАРНОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ НА ЭТАПЕ НАКОПЛЕНИЯ С УСТАНОВЛЕННЫМИ РАЗМЕРАМИ ВЗНОСОВ.

ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ В ТЕЧЕНИЕ ОГОВОРЕННОГО РЯДА ЛЕТ (от трех и более лет) С НАСЛЕДОВАНИЕМ.

(Пенсионная схема № 4)

20.1. ОПИСАНИЕ РАБОТЫ ПЕНСИОННОЙ СХЕМЫ.

20.1.1. Вкладчик ежемесячно или один раз в квартал вносит пенсионные взносы, в размере не менее 0,5 МРОТ за каждого участника в течение всего периода установленного договором о негосударственном пенсионном

обеспечении. Пенсионные взносы вкладчика зачисляются на его солидарный счет.

При получении участником права на негосударственную пенсию, Фонд по распорядительному письму вкладчика открывает участнику именной пенсионный счет, на который зачисляются переводимые с солидарного счета указанные в распорядительном письме денежные средства и заключает с этим участником договор о пенсионных выплатах по данной пенсионной схеме с указанием количества лет, в течение которых ему будет выплачиваться негосударственная пенсия в Фонде.

Пенсионные выплаты производятся с периодичностью, указанной в договоре о пенсионных выплатах (один раз в квартал, один раз в полгода) в течение оговоренного ряда лет. Минимальный размер негосударственной пенсии, гарантируемый Фондом (с учетом п. 15.4 настоящих правил), определяется в момент заключения договора о пенсионных выплатах на основе актуарных расчетов.

20.2. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ.

20.2.1. Порядок ведения пенсионных счетов участников (вкладчиков) должен удовлетворять соответствующим пунктам раздела 11 настоящих правил.

20.3. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ ВКЛАДЧИКАМИ ФОНДА, ИХ РАЗМЕРЫ, ПЕРИОДИЧНОСТЬ И ПРОДОЛЖИТЕЛЬНОСТЬ ВНЕСЕНИЯ.

20.3.1. Размер пенсионных взносов, периодичность и продолжительность их внесения определяется сторонами при заключении договора о негосударственном пенсионном обеспечении. Размер взносов не может быть меньше 0,5 МРОТ на каждого участника на момент внесения взносов.

Взносы производятся ежемесячно или один раз в квартал в наличной или безналичной форме перечислением на расчетный счет Фонда.

20.3.2. Минимальный накопительный период определяется актуарными расчетами и устанавливается в пенсионном договоре.

20.4. ПОРЯДОК ПОЛУЧЕНИЯ УЧАСТНИКАМИ ФОНДА НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИЙ, ИХ РАЗМЕРЫ, ПЕРИОДИЧНОСТЬ И ПРОДОЛЖИТЕЛЬНОСТЬ ВЫПЛАТ.

20.4.1. Фонд осуществляет пенсионные выплаты участнику на основании договора о пенсионных выплатах, при получении участником права на пенсионные выплаты по распорядительному письму вкладчика.

20.4.2. Пенсионные выплаты производятся один раз в квартал или один раз в полгода в течение оговоренного договором о пенсионных выплатах ряда лет.

Периодичность и порядок выплат устанавливается договором о пенсионных выплатах и может производиться путем перечисления их на лицевой счет участника в банке, почтовым отправлением, выдачей через кассу Фонда.

20.4.3. В случае получения участником права на негосударственную пенсию в Фонде ранее достижения данным участником пенсионного возраста по основаниям инвалидности или потери кормильца, установленного законодательством РФ, минимальный размер негосударственной пенсии, корректируется в зависимости от продолжительности накопительного периода и размера пенсионных накоплений. При этом негосударственная пенсия должна быть не менее 0,5 минимальной государственной пенсии по старости в соответствии с п.15.4. настоящих правил.

20.4.4. При недостатке у Фонда средств на выполнение своих обязательств по договору, они восполняются из резервного фонда или за счет собственных

средств в размере, необходимом для полного выполнения своих договорных обязательств перед участником.

20.4.5. После начала пенсионных выплат инвестиционный доход продолжает начисляться на оставшуюся часть пенсионных накоплений в соответствии с настоящими правилами.

20.4.6. В случае, если после начала пенсионных выплат на именной пенсионный счет участника продолжают поступать пенсионные взносы, то нормы негосударственного пенсионного обеспечения пересматриваются в соответствии с выбранной пенсионной схемой и договором о пенсионных выплатах.

20.5. ВОЗМОЖНОСТЬ НАСЛЕДОВАНИЯ СРЕДСТВ, ОТРАЖЕННЫХ НА ИМЕННЫХ (СОЛИДАРНЫХ) ПЕНСИОННЫХ СЧЕТАХ.

20.5.1. Наследование возможно только на этапе пенсионных выплат в порядке, установленном действующим законодательством. В накопительный период наследование не предусматривается.

20.6. МЕТОДИКА АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА ПЕРЕД ВКЛАДЧИКАМИ (УЧАСТНИКАМИ).

20.6.1. Размер пенсионных выплат по данной пенсионной схеме рассчитывается исходя из возраста участника на момент заключения договора о пенсионных выплатах; размера денежных средств, переведенных вкладчиком на именной пенсионный счет участника; количестве лет, в течение которых будет выплачиваться пенсия, периодичности выплат (один раз в квартал, один раз в полгода), установленной в договоре о пенсионных выплатах.

В соответствии с пенсионными правилами, объем финансовых обязательств Фонда для пенсионной схемы 4 в общем случае состоит из:

а) выплаты участнику один раз в полгода или ежеквартальной пенсии в течение оговоренного ряда лет при наступлении у него пенсионного возраста;

б) выплаты наследникам в случае смерти участника в течение первых h временных интервалов (кварталов, полугодий или лет) после достижения пенсионного возраста разницы между суммой h выплат и суммой пенсии, которую он успел получить.

Расчет пенсионных выплат по схеме 4 производится по следующей формуле:

$$P = I[x] / \left\{ \sum_{i=1}^n (I[x] - \sum_{j=1}^i \frac{d[x + I(j, t)]}{t}) * \prod_{p=1}^i \frac{1}{1 + \frac{M[I(p, t) + 1]}{t}} + \frac{h}{t} * \sum_{i=1}^h d[x + I(i, t)] * \prod_{p=1}^i \frac{1}{1 + \frac{M[I(p, t) + 1]}{t}} - \frac{1}{t} * \sum_{i=2}^h (i-1) * d[x + I(i, t)] * \prod_{p=1}^{i-1} \frac{1}{1 + \frac{M[I(p, t) + 1]}{t}} \right\}, \text{ где}$$

P – размер пенсии участника в долях от суммы на именном пенсионном счете участника;

x – пенсионный возраст участника;

$I[x]$ – число доживающих до возраста x лет;

n – число интервалов, в течение которых производится выплата пенсии;

$d[x + I(j, t)]$ – число умирающих при переходе возраста от x к $x + I(j, t)$ лет;

t – количество интервалов в году;

$I(p, t)$ – наибольшее непревосходящее целое;

$M[I(p, t)]$ – норма доходности, с которой инвестируются пенсионные резервы;

h – период гарантированных выплат (в интервалах).

В процентном отношении к накопленной на именном пенсионном счете участника сумме размер пенсии будет:

$$P_0 = P * 100\%$$

Расчеты производятся на компьютере или с помощью специальных таблиц, в которых размер пенсии указан в процентном отношении к накопленной на именном пенсионном счете сумме.

20.7. МЕТОДИКА РАСЧЕТА РАЗМЕРОВ ВЫКУПНЫХ СУММ.

20.7.1. Выкупная сумма определяется по следующей методике:

$$S_{\text{вык}} = S_{\text{взн}} + I + a * I_{\text{рг}}, \text{ где:}$$

$S_{\text{вык}}$ – выкупная сумма.

$S_{\text{взн}}$ – сумма взносов.

I – гарантированный доход.

$I_{\text{рг}}$ – доход, начисленный Фондом на пенсионный счет вкладчика (участника), сверх гарантированного пенсионным договором дохода.

a – коэффициент, принимаемый в размере:

- до 0,25 по истечении не более 1/4 накопительного периода;
- до 0,5 по истечении не более 1/2 накопительного периода;
- до 0,75 по истечении не более 3/4 накопительного периода;
- до 0,95 по истечении всего накопительного периода.

Коэффициент a по решению Совета Фонда может изменяться.

21. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ.

21.1. Размер пенсионных взносов и периодичность их внесения определяются сторонами при заключении договора о негосударственном пенсионном обеспечении.

21.1. Размер пенсионных взносов не может быть меньше 0,5 МРОТ на момент внесения взносов.

Взносы производятся ежемесячно или один раз в квартал в рублях в наличной или безналичной формах перечислением на расчетный счет Фонда.

22. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВЫПЛАТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИЙ.

22.1. Порядок и условия выплаты негосударственной пенсии определяется договором о пенсионных выплатах и может производиться один раз в квартал или один раз в полгода. При этом минимальный размер выплачиваемой 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 РФ на момент заключения пенсионного договора.

22.2. Единовременные выплаты негосударственных пенсий запрещены.

23. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКАМ И УЧАСТНИКАМ ИНФОРМАЦИИ ОБ УПРАВЛЯЮЩЕМ И О ДЕПОЗИТАРИИ, С КОТОРЫМИ ФОНДОМ ЗАКЛЮЧЕНЫ ДОГОВОРА НА ОКАЗАНИЕ УСЛУГ.

23.1. По письменному требованию вкладчика или участника Фонда, руководящие органы Фонда в течение 10-ти рабочих дней с момента получения такого требования предоставляют вкладчику или участнику Фонда необходимую информацию в письменном виде об управляющем и о депозитарии, с которыми Фондом заключены договора на оказание услуг.

24. НОРМАТИВЫ ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА ОПЛАТЫ УСЛУГ ФОНДА, УПРАВЛЯЮЩЕГО И ДЕПОЗИТАРИЯ.

24.1. Покрытие расходов, связанных с обеспечением деятельности Фонда, осуществляется за счет использования имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда и за счет 15% дохода, полученного от размещения пенсионных резервов.

24.2. Нормативы оплаты услуг управляющего и депозитария устанавливаются в соответствующем договоре и осуществляются за счет 15% дохода, полученного от размещения пенсионных резервов.

25. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПРАВИЛА ФОНДА.

25.1. Внесение изменений и дополнений в правила Фонда, затрагивающих права и обязанности вкладчиков и(или) участников, возможно лишь при наличии согласия указанных лиц либо при условии их предварительного уведомления с предоставлением вкладчикам и(или) участникам права выхода из Фонда с получением выкупной суммы или ее переводом в другой Фонд в случае несогласия вкладчиков и(или) участников с вносимыми в правилах Фонда изменениями и дополнениями.

26. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

26.1. В случае, если субъекты договора не могут лично представлять свои интересы, то представлять их интересы могут лица, имеющие нотариально заверенные на то документы.

26.2. В случае невозможности представления субъектами договора оригиналов документов, к рассмотрению принимаются нотариально заверенные копии.

26.3. Все споры между вкладчиком (участником) и Фондом решаются в соответствии с настоящими правилами и действующим законодательством.

26.4. Невыполнение вкладчиком условий внесения взносов влечет за собой изменение условий выполнения Фондом своих обязательств.

26.5. Фонд ведет на каждого вкладчика (участника) учетную карточку по учету пенсионных взносов поступивших на его солидарный (именной) пенсионный счет.

26.6. Пенсионные выплаты, как правило, производятся по достижении участником пенсионного возраста, если другое не предусмотрено действующим законодательством и настоящими правилами.

26.7. Основанием для прекращения договора между Фондом и вкладчиком (участником) служит:

- прекращение действия договора вследствие его выполнения или завершения;
- заявление вкладчика (участника);
- решение судебного органа;
- изменение действующего законодательства в части возможности Фондом выполнять свои обязательства;
- смерть участника и переоформление остатка денежных средств умершего участника в пользу наследника, если это предусмотрено в договоре.

26.8. Все спорные вопросы, возникшие в процессе исполнения договора, решаются в соответствии с настоящими правилами, а при отсутствии в правилах пунктов, разрешающих спорные вопросы, в Совете Фонда и уже после этого в установленном законом порядке.

Исполнительный директор
Фонда



В.И. Филимонов

Сброшюровано и пронумеровано
29 листов

Исполнительный директор
НПФ "СТРОЙКОМПЛЕКС"

В.И. Филлимонов

