

ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА ПО
ФИНАНСОВЫМ РЫНКАМ
ЗАРЕГИСТРИРОВАНО
Дата: 22 сентября 2004 г.
в реестре за № _____
Заместитель руководителя _____
Подпись _____



Утверждены
Решением Совета Фонда
Протокол № 5 от «20» августа 2004 г.



Председатель Совета Фонда

А.И. Воронин

ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА
«СТРОЙКОМПЛЕКС»
(Новая редакция)

г. Москва
2004 г.

ФСФР России
Управление делами

Приложение:
к вх. 04-23526
от _____

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В НАСТОЯЩИХ ПРАВИЛАХ	3
1. ПЕРЕЧЕНЬ ВИДОВ ПЕНСИОННЫХ СХЕМ, ПРИМЕНЯЕМЫХ ФОНДОМ, И ИХ ОПИСАНИЕ.....	4
2. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ФОНДА ПЕРЕД ВКЛАДЧИКАМИ И УЧАСТНИКАМИ,.....	5
УСЛОВИЯ ВОЗНИКНОВЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА	5
3. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ	6
4. НАПРАВЛЕНИЕ И ПОРЯДОК РАЗМЕЩЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ	6
5. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ИНФОРМИРОВАНИЯ ОБ ИХ СОСТОЯНИИ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ.....	7
6. ПЕНСИОННЫЕ ОСНОВАНИЯ.....	9
7. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ НАЗНАЧЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИЙ.....	9
8. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЯ ПЕНСИОННОГО ДОГОВОРА, ДОГОВОРА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ И ДОГОВОРА ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ.....	10
9. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ВКЛАДЧИКОВ, УЧАСТНИКОВ И ФОНДА.....	11
10. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ.....	13
11. ПОРЯДОК РАСЧЕТА ВЫКУПНОЙ СУММЫ.....	14
12. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ ОБ УПРАВЛЯЮЩИХ КОМПАНИЯХ И О СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОМ ДЕПОЗИТАРИИ	14
13. МЕТОДИКА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ	15
14. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА ОПЛАТЫ УСЛУГ ФОНДА, УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ И СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ.....	34
15. КОРПОРАТИВНАЯ, ТЕРРИТОРИАЛЬНАЯ ПЕНСИОННЫЕ СИСТЕМЫ.....	34
16. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПРАВИЛА ФОНДА	35

Общие положения

Настоящие «Пенсионные Правила негосударственного пенсионного Фонда «Стройкомплекс» (далее - Правила) разработаны в соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных Фондах» (далее – Федеральный закон), Постановлениями Правительства Российской Федерации, приказами Инспекции НПФ при Министерстве труда и социального развития Российской Федерации. Иными нормативными актами Российской Федерации, а также в соответствии с Уставом Фонда.

Основные понятия, используемые в настоящих Правилах

Негосударственный пенсионный Фонд (далее - Фонд) - особая организационно-правовая форма некоммерческой организации социального обеспечения, исключительным видом деятельности которой является деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению Участников Фонда в соответствии с договорами негосударственного пенсионного обеспечения;

Договор негосударственного пенсионного обеспечения (далее - **Пенсионный договор**) - соглашение между Фондом и Вкладчиком Фонда (далее - Вкладчик), в соответствии с которым Вкладчик обязуется уплачивать пенсионные взносы в Фонд, а Фонд обязуется выплачивать Участнику (Участникам) Фонда (далее - Участник) негосударственную пенсию.

Вкладчик - физическое или юридическое лицо, являющееся стороной Пенсионного договора и уплачивающее пенсионные взносы в Фонд.

Участник - физическое лицо, которому в соответствии с заключенным между Вкладчиком и Фондом Пенсионным договором должны производиться или производятся выплаты негосударственной пенсии. Участник может выступать Вкладчиком в свою пользу.

Пенсионный взнос - денежные средства, уплачиваемые Вкладчиком в пользу Участника в соответствии с условиями Пенсионного договора;

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

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

Пенсионные основания - основания приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии.

Выкупная сумма - денежные средства, выплачиваемые Фондом Вкладчику или Участнику либо переводимые в другой Фонд при расторжении Пенсионного договора;

Пенсионный счет - форма аналитического учета в Фонде, отражающая обязательства Фонда перед Вкладчиками, Участниками или застрахованными лицами.

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;

Пенсионные резервы - совокупность средств, находящихся в собственности Фонда и предназначенных для исполнения Фондом обязательств перед Участниками в соответствии с пенсионными договорами;

Доходы от размещения пенсионных резервов - дивиденды и проценты (доход) по ценным бумагам, а также по банковским депозитам, другие виды доходов от операций по размещению пенсионных резервов, чистый финансовый результат от реализации активов

и чистый финансовый результат, отражающий изменение рыночной стоимости пенсионных резервов за счет переоценки на отчетную дату;

Правила Фонда - документ, определяющий порядок и условия исполнения Фондом обязательств по Пенсионным договорам (пенсионные Правила Фонда).

Распорядительное письмо – письменное распоряжение Вкладчика Фонду о производстве каких-либо действий в соответствии с Пенсионным договором и Правилами Фонда.

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

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

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

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

1.1. Схема № 1. «С установленным размером пенсионных взносов. Сберегательная».

Пенсионная схема с установленным размером пенсионных взносов.

Выплаты производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет.

Периодичность внесения пенсионных взносов, размеры пенсионных взносов определяются пенсионным договором.

Величина пенсионной выплаты определяется по методике пенсионной схемы с учетом размеров внесенных пенсионных взносов и дат их поступления на именной (солидарный) пенсионный счет.

Величина периода выплат устанавливается пенсионным договором.

В случае внесения дополнительных пенсионных взносов в период пенсионных выплат производится перерасчет размера пенсионной выплаты. Периодичность перерасчета устанавливается пенсионным договором, но не реже одного раза в год.

Пенсионная схема является наследуемой как в накопительном периоде, так и в периоде выплат.

В течение всего времени действия Пенсионного договора возможен переход на другую пенсионную схему.

1.2. Схема № 2. «С установленным размером пенсионных взносов. Сберегательно-страховая».

Пенсионная схема с установленным размером пенсионных взносов.

Выплаты производятся пожизненно.

Периодичность внесения пенсионных взносов, размеры пенсионных взносов определяются пенсионным договором.

Величина пенсионной выплаты определяется по методике пенсионной схемы с учетом размеров внесенных пенсионных взносов и дат их поступления на именной (солидарный) пенсионный счет.

В случае внесения дополнительных пенсионных взносов в период пенсионных выплат производится перерасчет размера пенсионной выплаты. Периодичность перерасчета устанавливается пенсионным договором, но не реже одного раза в год.

Схема является наследуемой только в накопительном периоде.

По данной схеме переход на другую пенсионную схему возможен только на накопительном периоде.

1.3. Схема № 3. «С установленным размером пенсионной выплаты. Сберегательно-страховая».

Пенсионная схема с установленным размером пенсионных выплат.

Периодичность внесения пенсионных взносов, размеры пенсионных взносов определяется по методике пенсионной схемы.

Величина пенсионной выплаты определяется пенсионным договором.

Схема является наследуемой только в накопительном периоде.

По данной схеме переход на другую пенсионную схему возможен только на накопительном периоде. При переходе на другую схему используется принцип равенства современной стоимости обязательств Фонда перед Вкладчиком (Участником).

1.4. Схема №4. «С установленными размерами пенсионных взносов. Солидарная.»

Пенсионная схема с установленным размером пенсионных взносов.

Пенсионные взносы вносятся Вкладчиком в пользу нескольких Участников. Средства, полученные Фондом в качестве пенсионных взносов, учитываются в рамках солидарного счета, открываемого Вкладчику Фондом.

Периодичность внесения пенсионных взносов, размеры пенсионных взносов и их длительность указываются в пенсионном договоре и могут быть как определены Вкладчиком, так и рекомендованы Фондом в соответствии с методикой схемы.

Величина пенсионной выплаты определяется по методике пенсионной схемы.

В случае внесения дополнительных пенсионных взносов в период пенсионных выплат производится перерасчет размера пенсионной выплаты.

Данной пенсионной схемой предусматривается наследование только на накопительном периоде при условии, что Вкладчик – физическое лицо.

По данной схеме переход на другую пенсионную схему возможен только на накопительном периоде. При переходе на другую схему используется принцип равенства современной стоимости обязательств Фонда перед Вкладчиком

2. Ответственность Фонда перед Вкладчиками и Участниками, условия возникновения и прекращения обязательств Фонда

2.1. Фонд несет ответственность перед Вкладчиками и Участниками за неисполнение или ненадлежащее исполнение им своих обязательств по Пенсионному договору всем своим имуществом.

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

2.3. Пенсионные обязательства Фонда перед Участниками по выплате негосударственных пенсий возникают с даты назначения Участникам негосударственной пенсии, если иное не предусмотрено настоящими Правилами или Пенсионным договором.

2.4. Аналитический учет в Фонде, отражающий поступление пенсионных взносов, начисление дохода, выплаты негосударственных пенсий Участникам и выкупных сумм Участнику или Вкладчику, ведется на пенсионных счетах негосударственного пенсионного обеспечения.

2.5. Обязательства Фонда прекращаются по основаниям, предусмотренным действующим законодательством РФ.

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

2.7. Фонд не несет ответственность по обязательствам Вкладчика перед Участниками.

3. Порядок и условия внесения пенсионных взносов

3.1. Пенсионные взносы вносятся Вкладчиком исключительно денежными средствами в пользу одного или нескольких Участников.

3.2. Пенсионные взносы уплачиваются Вкладчиком в пользу Участника (Участников) в соответствии с условиями пенсионного договора.

3.3. Пенсионные взносы должны обеспечивать покрытие резервами Фонда современной стоимости пенсионных обязательств, которая определяется Фондом путем осуществления актуарных расчетов в соответствии с методиками соответствующих пенсионных схем.

3.4. При осуществлении негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с пенсионной схемой № 1 и пенсионной схемой № 2 минимальный период внесения пенсионных взносов определяется из условия, что негосударственная пенсия должна быть не менее минимального размера, установленного законодательством РФ, действующим на дату заключения пенсионного договора.

3.5. При осуществлении негосударственного пенсионного обеспечения по схеме № 3 минимальный накопительный период устанавливается пенсионным договором.

3.6. Пенсионным договором может быть предусмотрено право Вкладчика (Участника) вносить пенсионные взносы после приобретения оснований предоставляющих Участнику право на получение негосударственной пенсии.

3.7. Периодичность внесения пенсионных взносов определяется пенсионным договором и может быть:

- ежемесячная,
- ежеквартальная,
- один раз в полугодие,
- один раз в год,
- единовременный взнос,
- произвольная (кроме схемы № 3).

3.8. Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

- перечислением на расчетный счет Фонда через любой банк,
- перечислением на расчетный счет Фонда через бухгалтерию по месту работы Вкладчика (если Вкладчиком является физическое лицо),
- почтовым переводом через организации почтовой связи,
- в наличной форме через кассу Фонда,
- иными способами, не противоречащими действующему на момент заключения пенсионного договора законодательству.

3.9. Все расходы, связанные с перечислением пенсионных взносов, несет Вкладчик.

4. Направление и порядок размещения пенсионных резервов

4.1. Фонд осуществляет размещение пенсионных резервов в порядке и на условиях, определенных действующим законодательством и нормативными правовыми актами Российской Федерации.

4.2. Размещение средств пенсионных резервов осуществляются на принципах надежности, сохранности, ликвидности, доходности и диверсификации в соответствии с Правилами размещения пенсионных резервов Фондов, утверждаемыми Правительством Российской Федерации.

4.3. Размещение средств пенсионных резервов, сформированных в соответствии с Правилами Фонда, производится исключительно в целях сохранения и прироста средств пенсионных резервов в интересах Участников.

4.4. Фонды осуществляют размещение средств пенсионных резервов самостоятельно, а также через управляющую компанию (управляющие компании). Передача пенсионных резервов Фонда управляющей компании (управляющим компаниям) производится Фондом исключительно на основании договора (договоров) доверительного управления.

4.5. Размещение пенсионных резервов осуществляется в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ и иных нормативно-правовых актов.

4.6. Пенсионные резервы не могут служить предметом залога и источником уплаты кредиторам денежных сумм по обязательствам Фонда, Управляющей компании, Специализированного депозитария и Вкладчиков Фонда, кроме уплаты по обязательствам, вытекающим из пенсионных договоров.

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

4.8. Деятельность Фонда по размещению средств пенсионных резервов и инвестированию средств пенсионных накоплений не относится к предпринимательской.

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

5.1. В зависимости от формы организации пенсионного обеспечения Фонд открывает именной или солидарный пенсионный счет.

5.2. Именной пенсионный счет открывается в пользу Участника в случае:

- если Участник является Вкладчиком в свою пользу;
- Вкладчиком является физическое лицо;
- в соответствии с пенсионным договором между Фондом и Вкладчиком – юридическим лицом предусмотрено открытие именных пенсионных счетов Участникам – работникам Вкладчика;
- проведения персонификации на основании Распорядительного письма Вкладчика.

5.3. Именной пенсионный счет содержит:

- номер счета;
- фамилии, имя, отчество Участника;
- дату открытия счета;
- номер пенсионной схемы;
- номер и дату пенсионного договора, данные о состоянии пенсионного договора;
- адрес регистрации Участника;
- паспортные данные Участника;
- индивидуальный номер налогоплательщика;
- номер страхового свидетельства государственного пенсионного страхования Участника;
- данные о Вкладчике (в случаях, когда Участник не является Вкладчиком в свою пользу);
- данные о поступлении пенсионных взносов (размер пенсионного взноса, дату поступления, наименование, номер и дату документа, подтверждающего поступление взноса);
- величину современной стоимости пенсионных обязательств перед Участником;
- размер пенсионной выплаты и дату начала выплат негосударственной пенсии Участнику;

- данные о выплатах негосударственной пенсии Участнику (наименование, номер и дату платежного документа, подтверждающего выплату негосударственной пенсии);
 - дату расторжения или прекращения пенсионного договора;
 - данные о выплате выкупной суммы или переводе выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный Фонд (наименование, номер и дату платежного документа, подтверждающего выплату (перевод) выкупной суммы, размер произведенной выплаты);
 - другую необходимую информацию.
- 5.4. Датой открытия именованного пенсионного счета считается дата поступления первого пенсионного взноса Вкладчика на расчетный счет (в кассу) Фонда либо дата регистрации Фондом Распорядительного письма Вкладчика об открытии именных пенсионных счетов Участникам.
- 5.5. Датой отражения пенсионных взносов на именованном пенсионном счете Участника считается дата поступления денежных средств на расчетный счет Фонда либо дата поступления денежных средств в кассу Фонда.
- 5.6. Основанием для закрытия именованного пенсионного счета является:
- исполнение обязательств Фонда по пенсионному договору;
 - выплата выкупной суммы Вкладчику либо Участнику, либо наследникам Участника в случаях, установленных настоящими Правилами и пенсионным договором или перевод выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный Фонд;
 - смерть Участника;
 - другие основания, не противоречащие действующему законодательству.
- 5.7. Солидарный пенсионный счет открывается Вкладчику – юридическому лицу. Также солидарный пенсионный счет может быть открыт Вкладчику – физическому лицу в случаях, предусмотренных пенсионным договором.
- 5.8. Солидарный пенсионный счет содержит:
- номер счета и дату открытия счета;
 - наименование Вкладчика, его юридический адрес и банковские реквизиты;
 - номер и дату пенсионного договора;
 - номер пенсионной схемы;
 - данные о поступлении пенсионных взносов (наименование, номер и дату платежного документа, подтверждающего поступление взноса, размер взноса);
 - данные об Участниках (личные данные, реквизиты Участников), которым назначена негосударственная пенсия;
 - величину современной стоимости пенсионных обязательств на солидарном пенсионном счете Вкладчика;
 - размер негосударственной пенсии Участникам, дату ее назначения, сведения о перерасчете размера негосударственной пенсии, периодичность выплат, сведения об изменении периодичности выплат;
 - сведения о приостановке, возобновлении, прекращении выплат негосударственной пенсии Участникам;
 - данные о проведении персонификации (номер и дату Распорядительного письма об открытии именных пенсионных счетов Участникам, размер пенсионных накоплений, направляемых на именной пенсионный счет Участника);
 - данные о расторжении (прекращении) пенсионного договора (наименование, дату и номер документа подтверждающего расторжение пенсионного договора);
 - данные о выплате выкупной суммы либо переводе ее в другой негосударственный пенсионный Фонд (наименование номер и дату платежного документа, подтверждающего выплату (перевод) выкупной суммы, размер выкупной суммы);

- другую необходимую информацию.
- 5.9 Датой открытия солидарного пенсионного счета считается дата поступления первого пенсионного взноса Вкладчика на расчетный счет (в кассу) Фонда;
- 5.10. Датой отражения пенсионных взносов на солидарном пенсионном счете считается дата их поступления на расчетный счет (в кассу) Фонда.
- 5.11. Основанием для закрытия солидарного пенсионного счета является:
- исполнение Фондом обязательств по пенсионному договору;
 - перевод всех пенсионных накоплений с солидарного пенсионного счета Вкладчика на именные пенсионные счета Участникам согласно Распорядительному письму (распорядительным письмам) Вкладчика и дальнейшим прекращением обязательств по данному пенсионному счету;
 - расторжение пенсионного договора с последующей выплатой выкупной суммы Вкладчику либо переводом ее в другой негосударственный пенсионный Фонд и дальнейшим прекращением обязательств по данному пенсионному счету;
 - другие основания, не противоречащие действующему законодательству.
- 5.12. Современная стоимость пенсионных обязательств на именном или солидарном пенсионном счете рассчитывается по методике актуарных расчетов, предусмотренной разделом 13 настоящих правил в соответствии с установленной пенсионным договором схемой.
- 5.13. Современная стоимость пенсионных обязательств на именном либо солидарном пенсионном счете определяется Фондом ежегодно и отражается на именном либо солидарном счете не позднее 31 марта года, следующего за годом определения современной стоимости обязательств.
- 5.14. В течение календарного года возможен перерасчет пенсионных обязательств на соответствующих пенсионных счетах в следующих случаях:
- назначения Участнику негосударственной пенсии;
 - проведения персонификации согласно Распорядительному письму Вкладчика;
 - невыполнения Вкладчиком условий внесения пенсионных взносов;
 - изменения условий пенсионного договора;
 - внесения дополнительного пенсионного взноса в период выплат негосударственной пенсии.
 - перехода на другую пенсионную схему;
 - расторжении пенсионного договора;
 - приостановки, возобновления или прекращения выплат негосударственной пенсии Участнику (Участникам);
 - смерти Участника;
 - в других установленных Фондом случаях.
- 5.15. Все пенсионные счета ведутся Фондом в электронной форме. При закрытии пенсионного счета производится сохранение информации по данному счету на бумажном носителе. Документы по закрытым счетам хранятся в архиве Фонда в течение трех лет с момента закрытия счета.

6. Пенсионные основания

6.1. Пенсионными основаниями в пенсионных договорах являются пенсионные основания, установленные на момент заключения указанных договоров законодательством Российской Федерации.

6.2. Пенсионными договорами могут быть установлены дополнительные основания для приобретения участником права на получение негосударственной пенсии.

7. Порядок и условия назначения и выплаты негосударственных пенсий

- 7.1. Негосударственная пенсия назначается Участнику при условии
- наличия одного из пенсионных оснований, предусмотренных настоящими Правилами;
 - выполнения Участником условий приобретения права на негосударственную пенсию, установленных Вкладчиком в пенсионном договоре;
 - предоставления Вкладчиком и Участником документов, предусмотренных пенсионным договором.
- 7.2. Первая выплата пенсии производится не ранее месяца, следующего за месяцем предоставления Участником в Фонд письменного заявления о назначении пенсии.
- 7.3. При осуществлении негосударственного пенсионного обеспечения по Схеме № 1 и Схеме № 2 размер негосударственной пенсии определяется и назначается Фондом. При осуществлении негосударственного пенсионного обеспечения по Схеме № 3 размер негосударственной пенсии определяется и назначается Вкладчиком. При осуществлении негосударственного пенсионного обеспечения по Схеме № 4 размер негосударственной пенсии, определенный и назначенный Вкладчиком, не может превышать размер пенсии, определяемой Фондом актуарными расчетами в соответствии с методикой схемы.
- 7.4. Негосударственная пенсия назначается на определенный период либо пожизненно в зависимости от выбранной пенсионной схемы.
- 7.5. Периодичность выплаты негосударственной пенсии устанавливается пенсионным договором и может быть:
- ежемесячная,
 - ежеквартальная,
 - один раз в полугодие,
 - один раз в год.
- 7.6. Единовременная выплата пенсионных накоплений не допускается.
- 7.7. Пенсионные выплаты с солидарного пенсионного счета производятся исключительно в пределах общей суммы пенсионных резервов, сформированных из пенсионных взносов Вкладчика и инвестиционного дохода, учтенных на данном солидарном пенсионном счете.
- 7.8. Обязательным условием, определяющим размер негосударственной пенсии, является то, что она не может быть менее минимального размера, установленного законодательством, действующим на момент заключения пенсионного договора.
- 7.9. Выплата негосударственной пенсии по желанию Вкладчика (Участника) могут производиться:
- на лицевой или расчетный счет;
 - почтовым отправлением через организации почтовой связи;
 - в наличной форме через кассу Фонда;
 - иными способами, не противоречащими действующему на момент заключения пенсионного договора законодательству.
- 7.10. Выплаты негосударственных пенсий подлежат налогообложению в соответствии с действующим на момент выплаты законодательством.
- 7.11. Средства невостребованные правопреемником по истечении трех лет после смерти Участника переводятся в страховой резерв.
- 7.12. Все расходы, связанные с выплатой негосударственной пенсии, несет Участник.

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

- 8.1. Пенсионный договор заключается Вкладчиком в пользу Участников. Участник может выступать Вкладчиком в свою пользу. Договор может быть заключен, в частности, путем присоединения к пенсионному договору таких Участников – Вкладчиков.

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

8.3. Пенсионный договор может быть прекращен в следующих случаях:

- при выполнении Фондом своих обязательств по договору;
- по решению суда;
- в случае ликвидации Фонда или Вкладчика – юридического лица в соответствии с действующим законодательством;
- в случае его расторжения;
- в случае перевода выкупной суммы в другой Фонд;
- в случае отсутствия денежных средств на именном или солидарном пенсионном счете на момент наступления пенсионных оснований у Участника;
- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

8.4. Расторжение пенсионного договора по инициативе Вкладчика (Участника) производится на основании письменного заявления Вкладчика (Участника), поданного в Фонд за 60 Рабочих дней до предполагаемой даты расторжения. Указанный срок исчисляется с даты подачи заявления в Фонд.

8.5. При расторжении пенсионного договора Вкладчику не выплачивается выкупная сумма по обязательствам, учтенным на пенсионном счете, в отношении которого Вкладчик передал Участнику право требования по пенсионному договору.

8.6. В пенсионном договоре, пенсионная схема которого предусматривает возможность правопреемства (наследования), указывается лицо, которое будет являться правопреемником Участника в случае его смерти. В противном случае правопреемство осуществляется в порядке наследования.

При этом правопреемник умершего Участника имеет право:

- заключить с Фондом договор негосударственного пенсионного обеспечения;
- получить выплату в размере выкупной стоимости пенсионных обязательств.

8.7. Договоры доверительного управления средствами пенсионных резервов заключаются в соответствии с законодательством с управляющими компаниями, обеспечивающими соблюдение интересов Участников.

8.8. Имущество, находящееся в доверительном управлении, не может являться обеспечением каких-либо обязательств учредителя доверительного управления, доверительного управляющего или иных лиц, за исключением обязательств, связанных с финансированием выплат, предусмотренных законом.

9. Права и обязанности Вкладчиков, Участников и Фонда

9.1. Права и обязанности Вкладчиков, Участников определяются Федеральным законом, другими федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, Правилами Фонда, Пенсионным договором.

9.2. Фонд обязан:

- осуществлять свою деятельность в соответствии с действующим законодательством РФ;
- знакомить Вкладчиков и Участников с Правилами Фонда и со всеми вносимыми в них изменениями и дополнениями;
- осуществлять учет своих обязательств перед Вкладчиками и Участниками в форме ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионных резервов;

- предоставлять вкладчикам и участникам информацию о состоянии их пенсионных счетов один раз в год;
 - выплачивать Участникам 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 условиями Пенсионного договора;
 - не принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права Вкладчиков и Участников
 - вести в установленном порядке бухгалтерский учет;
 - осуществлять актуарные расчеты;
 - предоставлять в установленном государственным уполномоченным органом порядке информацию о своей деятельности;.
- 9.3. Фонд имеет право:
- формировать и размещать самостоятельно и (или) через Управляющую компанию (Управляющие компании) собственные средства,
 - самостоятельно определять Управляющую компанию (компания), а также Актуариев, аудиторов и Специализированный депозитарий, осуществляющих сотрудничество с Фондом, и заключать с ними соответствующие договоры;
 - направлять до 15 (пятнадцати) процентов дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, и покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности Фонда;
 - аккумулировать пенсионные взносы;
 - осуществлять контроль за своевременным и полным поступлением средств в Фонд;
 - вносить изменения в настоящие Правила и изменять условия Пенсионного договора;
 - требовать от Вкладчиков и/или Участников дополнительную информацию, связанную с исполнением Фондом своих обязательств;
 - при осуществлении негосударственного пенсионного обеспечения по Схеме № 1 в случаях, когда размер негосударственной пенсии на оговоренный в пенсионном договоре срок будет менее минимального размера, установленного законодательством на момент заключения пенсионного договора, изменить периодичность выплат негосударственной пенсии или выплачивать пенсию в размере минимальном размере, установленном законодательством, действующим на момент заключения пенсионного договора, до исчерпания средств пенсионных накоплений Участника;
 - приостановить исполнение Распорядительных писем Вкладчика в случае отсутствия денежных средств на солидарном пенсионном счете Вкладчика до момента внесения Вкладчиком суммы, необходимой для исполнения Распорядительного письма (Распорядительных писем) Вкладчика.
 - направлять до 3% сумм пенсионных взносов на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, и покрытие административных расходов, если это предусмотрено соответствующим договором.
 - осуществлять иные права, обусловленные законодательством Российской Федерации, Правилами Фонда и Пенсионным договором.
- 9.4. 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 Правилами Фонда и Пенсионным договором;
- изменять и дополнять список Участников, в пользу которых они производят пенсионные взносы;
- выбирать пенсионную схему, размер пенсионных взносов в соответствии с требованиями настоящих Правил и заключенным Пенсионным договором;
- получать информацию о состоянии пенсионных счетов своих Участников в установленном порядке;
- знакомиться с учредительными документами и положениями о деятельности Фонда.

9.5. Вкладчики обязаны:

- ознакомиться с Правилами;
- соблюдать Правила Фонда;
- вносить пенсионные взносы исключительно денежными средствами в порядке и размерах, которые предусмотрены Правилами Фонда и Пенсионным договором;
- предоставлять в Фонд информацию, необходимую для открытия и ведения именного пенсионного счета (солидарного счета).

9.6. 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, условиями Пенсионного договора, Правилами Фонда и выбранной пенсионной схемой при возникновении пенсионного основания после предоставления необходимых документов;
- требовать от Фонда изменения условий негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с Правилами Фонда и условиями Пенсионного договора;
- требовать от Фонда выплаты выкупных сумм или их перевода в другой Фонд в соответствии с Правилами Фонда и условиями Пенсионного договора;
- получать в Фонде информацию о состоянии своего именного пенсионного счета.

9.7. Участники обязаны:

- ознакомиться с Правилами;
- соблюдать Правила Фонда;
- своевременно предоставлять в Фонд информацию об изменении учетных данных, ранее переданных в Фонд;

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

9.9. При осуществлении негосударственного пенсионного обеспечения по схемам, предусматривающим пожизненные выплаты, когда размер пожизненной негосударственной пенсии будет менее минимального размера, установленного законодательством на момент заключения договора, Фонд и Вкладчик обязаны перезаключить пенсионный договор на договор с выплатой пенсий в течение оговоренного ряда лет.

9.10. Вкладчики и Участники могут иметь иные права и обязанности, предусмотренные федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, Правилами Фонда и Пенсионными договорами.

10. Порядок формирования пенсионных резервов

10.1. Для обеспечения своей платежеспособности по обязательствам перед Участниками Фонд формирует пенсионные резервы.

10.2. Пенсионные резервы состоят из резервов покрытия пенсионных обязательств и Страхового резерва

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

- пенсионные взносы Вкладчиков;
- часть дохода от размещения пенсионных резервов;
- средства страхового резерва;
- выкупные суммы, переведенные в Фонд из других негосударственных пенсионных Фондов;
- иные законные поступления.

10.4. На пополнение пенсионных резервов направляется доход от размещения пенсионных резервов после уплаты вознаграждения Управляющему и Депозитарию, уплаты соответствующих налогов и отчисления установленной части дохода для формирования имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда.

10.5. Страховой резерв создается Фондом для обеспечения устойчивости выполнения своих обязательств перед Участниками после формирования в полном размере резервов покрытия пенсионных обязательств. Размер страхового резерва, источники и порядок его формирования и использования устанавливаются положением о порядке формирования и использования страхового резерва, утверждаемым Советом Фонда с учетом нормативных требований, установленных уполномоченным федеральным органом. Страховой резерв учитывается на солидарном пенсионном счете.

10.6. Порядок и периодичность распределения дохода от размещения пенсионных резервов утверждается Советом Фонда.

10.7. Доход от размещения пенсионных резервов подлежит налогообложению в соответствии с действующим законодательством РФ.

10.8. На средства пенсионных резервов не может быть обращено взыскание по долгам Фонда (за исключением обязательств Фонда перед его Участниками), Вкладчиков, страхователей по обязательному пенсионному страхованию, управляющей компании (управляющих компаний), специализированного депозитария и иных третьих лиц, включая застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию и Участников, к ним также не могут применяться меры по обеспечению заявленных требований, в том числе арест имущества.

10.9. Взыскание по долгам Участников может быть обращено на выплаты, осуществляемые Фондом в пользу соответствующих лиц, на основании решения суда.

10.10. Исполнение обязательств субъектов отношений по добровольному негосударственному пенсионному обеспечению не может осуществляться за счет средств пенсионных накоплений, предназначенных для исполнения обязательств Фонда перед застрахованными лицами в соответствии с договорами об обязательном пенсионном страховании и договорами о создании профессиональной пенсионной системы.

11. Порядок расчета выкупной суммы

11.1. При расторжении пенсионного договора Вкладчику (Участнику) выплачивается или по его указанию переводится в другой негосударственный пенсионный Фонд выкупная сумма.

11.2. Порядок расчета выкупной суммы зависит от пенсионной схемы, и устанавливается разделом 13 настоящих Правил.

12. Порядок предоставления информации об Управляющих компаниях и о Специализированном депозитарии

12.1. Фонд обязан обеспечить свободный доступ Вкладчиков и Участников к информации об Управляющих компаниях и Специализированном депозитари, с которыми Фонд заключил соответствующие договоры.

12.2. Копии договоров с Управляющими компаниями и Специализированным депозитарием предоставляются Вкладчикам и Участникам по их письменному запросу для ознакомления в помещении Фонда.

13. Методика осуществления актуарных расчетов

13.1. Актуарные расчеты по пенсионной схеме № 1 производятся по следующим методикам.

13.1.1. Обязательства Фонда перед Вкладчиком в накопительном периоде на дату расчета t равны сумме размера обязательств Фонда на последнюю дату начисления инвестиционного дохода (после начисления инвестиционного дохода) перед датой расчета t и всех пенсионных взносов, внесенных в интервале от последней даты начисления инвестиционного дохода перед датой расчета t , и датой расчета t :

$$R(t) = R(n) + \sum_{m=1}^n P_m, \quad (1.1)$$

$$R(n) = \sum_{m=1}^n S_m \prod_{l=m+1}^n (1 + i_l), \quad (1.2)$$

$$S_m = \sum_{j_m=1}^{k_m} P_{j_m} + \frac{i_m}{365} \sum_{j_m=1}^{k_m} P_{j_m} (d_m - \partial_{j_m}). \quad (1.3)$$

Здесь:

$R(t)$ - размер обязательств Фонда перед Вкладчиком в накопительном периоде в момент времени t ;

$R(n)$ - размер обязательств Фонда перед Вкладчиком в накопительном периоде на дату последнего начисления инвестиционного дохода перед датой расчета t (после начисления инвестиционного дохода);

n - количество целых лет до даты расчета t ;

P_m - размер m -го пенсионного взноса между датой последнего начисления инвестиционного дохода перед датой расчета t и датой расчета t ;

n - количество пенсионных взносов между последней датой начисления инвестиционного дохода перед датой расчета t и датой расчета t ;

m - индекс суммирования в интервале времени между датой последнего начисления инвестиционного дохода перед датой расчета t и датой расчета t ;

S_m - пенсионные взносы, поступившие в течение года m , и начисленный на них доход за год m , $m = \overline{1, n}$;

i_l - ставка инвестиционного дохода за год l , $l = \overline{m+1, n}$;

k_m - количество пенсионных взносов за год m , $m = \overline{1, n}$;

j_m - индекс суммирования внутри года m , $m = \overline{1, n}$;

P_{j_m} - размер пенсионного взноса, поступившего в течение года m , $m = \overline{1, n}$;

d_m - дата начисления инвестиционного дохода за год m , $m = \overline{1, n}$;

∂_{j_m} - дата поступления j_m -го пенсионного взноса (в течение года m), $m = \overline{1, n}$;

13.1.2. Обязательства Фонда перед Участником (Вкладчиком) в периоде выплат на дату расчета t равны современной стоимости всех будущих пенсионных выплат:

- в случае если выплаты были начаты в году, следующем за годом наступления пенсионных оснований (годом предоставления Участником в Фонд документов, необходимых для оформления негосударственной пенсии):

$$R(t) = V \cdot OSS'_V \quad (1.4)$$

$$OSS'_V = \sum_{h=m}^q v^{h-1} \sum_{u_h=1}^L \frac{1}{\left(1 + i \frac{\partial_{u_h} - d_{n+h}}{365}\right)} \quad (1.5)$$

- в случае если выплаты были начаты в году наступления пенсионных оснований (годом предоставления Участником в Фонд документов, необходимых для оформления негосударственной пенсии):

$$R(t) = V \cdot OSS''_V; \quad (1.6)$$

$$OSS''_V = \sum_{h=m}^{q-1} v^{h-1} \sum_{u_h=1}^L \frac{1}{\left(1 + i \frac{\partial_{u_h} - d_{n+h}}{365}\right)} + L' + v^{q-m} L'' \quad (1.7)$$

В случае если договором предусмотрено внесение дополнительных пенсионных взносов в период выплат негосударственной пенсии, тогда современная стоимость обязательств Фонда перед Участником (Вкладчиком) в периоде выплат на дату расчета t равна современной стоимости всех будущих пенсионных выплат уменьшенной на современную стоимость будущих пенсионных взносов:

в случае если выплаты были начаты в году, следующем за годом наступления пенсионных оснований (годом предоставления Участником в Фонд документов, необходимых для оформления негосударственной пенсии):

$$R(t) = V \cdot OSS'_V - OSS_P; \quad (1.8)$$

- в случае если выплаты были начаты в году наступления пенсионных оснований (годом предоставления Участником в Фонд документов, необходимых для оформления негосударственной пенсии):

$$R(t) = V \cdot OSS''_V - OSS_P, \quad (1.9)$$

где OSS_P для формул (1.8), (1.9) рассчитывается при помощи выражения:

$$OSS_P = \sum_{h=m}^q v^{h-1} \sum_{j_h=1}^{k_h} \frac{P_{j_h}}{\left(1 + i \frac{\partial_{j_h} - d_{n+h}}{365}\right)} \quad (1.10)$$

Во всех вышеприведенных формулах:

$R(t)$ - обязательства Фонда перед Участником (Вкладчиком) в периоде выплат на момент расчета t ;

OSS'_V - современная стоимость пенсионных выплат для случая начала выплат в году, следующем за годом наступления пенсионных оснований (годом предоставления Участником в Фонд документов, подтверждающих наступление пенсионных оснований);

OSS''_V - современная стоимость пенсионных выплат для случая начала выплат в году наступления пенсионных оснований (годом предоставления Участником в Фонд документов, подтверждающих наступление пенсионных оснований);

n - количество целых лет в накопительном периоде;

q - количество целых лет в периоде выплат;

m - номер ближайшего следующего после даты t года, за который производится начисление инвестиционного дохода;

L - периодичность пенсионных выплат (1, 2, 4, 12);

V - размер пенсионной выплаты;

h - индексы суммирования по годам;

u_h - индекс суммирования по пенсионным выплатам внутри года h , $h = \overline{m, q}$;

i - ставка минимального гарантированного дохода;

d_{n+h} - дата начисления инвестиционного дохода за год $n+h$, $h = \overline{m, q}$;

∂_{u_h} - дата u_h - ой пенсионной выплаты;

$v = \frac{1}{1+i}$ - коэффициент дисконтирования;

L' - количество пенсионных выплат, произведенных между датой начисления инвестиционного дохода за год $n+1$ и датой расчета t , $L' < L$;

L'' - количество пенсионных выплат, произведенных после даты последнего начисления инвестиционного дохода в периоде выплат;

k_h - количество пенсионных взносов в году h , вносимых в период выплат негосударственной пенсии;

P_{j_h} - размер j_h - го пенсионного взноса, вносимого в период выплат негосударственной пенсии;

∂_{j_h} - дата поступления j_h - го пенсионного взноса, вносимого в период выплат негосударственной пенсии;

j_h - индекс суммирования по пенсионным взносам внутри года h , вносимым в период выплат негосударственной пенсии.

В случае если пенсионные выплаты производятся с солидарного пенсионного счета, данная методика расчета применяется к одному Участнику. Размер обязательств на солидарном пенсионном счете определяется как сумма размеров обязательств по каждому Участнику.

13.1.3. При расчете пенсионной выплаты за дату расчета принимается дата наступления пенсионных оснований у Участника (дата предоставления в Фонд документов, необходимых для оформления негосударственной пенсии).

В случае если выплаты начинаются в году, следующем за годом наступления пенсионных оснований (годом предоставления Участником в Фонд документов, подтверждающих наступление пенсионных оснований), размер пенсионной выплаты находится из соотношения:

$$R(n) + \sum_{m=1}^{k'} P_m = V \sum_{h=1}^q v^{h-1} \sum_{u_h=1}^{L'} \frac{1}{\left(1 + i \frac{\partial_{u_h} - d_{n+h-1}}{365}\right)}. \quad (1.11)$$

В случае если выплаты начинаются в году наступления пенсионных оснований (в году предоставления Участником в Фонд документов, необходимых для оформления негосударственной пенсии), размер пенсионной выплаты находится из соотношения:

$$R(n) + \sum_{m=1}^{k'} P_m = V \sum_{h=1}^{q-1} v^{h-1} \sum_{u_h=1}^L \frac{1}{\left(1 + i \frac{\partial_{u_h} - d_{n+h-1}}{365}\right)} + LV + L'Vv^{q-1} \quad (1.12)$$

В случае если договором предусмотрено внесение дополнительных пенсионных взносов в период выплат негосударственной пенсии, тогда размер пенсионной выплаты находится из следующего соотношения:

- для случая начала выплат в году, следующем за годом наступления пенсионных оснований (годом предоставления Участником в Фонд документов, необходимых для оформления негосударственной пенсии):

$$R(n) + \sum_{m=1}^{k'} P_m + \sum_{h=1}^q v^{h-1} \sum_{j_h=1}^{k_h} \frac{P_{j_h}}{\left(1 + i \frac{\partial_{j_h} - d_{n+h-1}}{365}\right)} = V \sum_{h=1}^q v^{h-1} \sum_{u_h=1}^L \frac{1}{\left(1 + i \frac{\partial_{u_h} - d_{n+h-1}}{365}\right)}; \quad (1.13)$$

- для случая начала выплат в году наступления пенсионных оснований (годом предоставления Участником в Фонд документов, необходимых для оформления негосударственной пенсии):

$$R(n) + \sum_{m=1}^{k'} P_m + \sum_{h=1}^q v^{h-1} \sum_{j_h=1}^{k_h} \frac{P_{j_h}}{\left(1 + i \frac{\partial_{j_h} - d_{n+h-1}}{365}\right)} = V \sum_{h=1}^{q-1} v^{h-1} \sum_{u_h=1}^L \frac{1}{\left(1 + i \frac{\partial_{u_h} - d_{n+h-1}}{365}\right)} + LV + L'Vv^{q-1} \quad (2.14)$$

Во всех вышеприведенных формулах:

$R(n)$ - пенсионные взносы и начисленный на них инвестиционный доход, учтенные на именном пенсионном счете Участника (солидарном пенсионном счете Вкладчика) на момент последнего начисления инвестиционного дохода перед датой расчета t (после начисления инвестиционного дохода);

n - количество целых лет в накопительном периоде;

q - количество целых лет в периоде выплат;

P_m - размер m -го пенсионного взноса, внесенного между датой начисления инвестиционного дохода за год n и датой расчета t ;

k' - количество пенсионных взносов, внесенных между датой начисления инвестиционного дохода за год n и датой расчета t ;

∂_m - дата поступления m -го пенсионного взноса;

V - размер пенсионной выплаты;

q - количество целых лет в периоде выплат негосударственной пенсии;

i - ставка минимального гарантированного дохода;

$v = \frac{1}{1+i}$ - дисконтирующий множитель;

L - периодичность пенсионных выплат (1, 2, 4, 12);

d_{n+h} - дата начисления инвестиционного дохода за год $n+h$, $h = \overline{1, q}$;

∂_{u_h} - дата u_h - ой выплаты;

h - индекс суммирования по годам, $h = \overline{1, q}$;

u_h - индекс суммирования по пенсионным выплатам внутри года h ;

L' - количество пенсионных выплат, произведенных между датой начисления инвестиционного дохода за год $n+1$ и датой расчета t , $L' < L$;

L'' - количество пенсионных выплат, произведенных после даты d_{n+q} , $L'' < L$;

k_h - количество пенсионных взносов в году h , вносимых в период выплат негосударственной пенсии;

P_{j_h} - размер j_h - го пенсионного взноса, вносимого в период выплат негосударственной пенсии;

∂_{j_h} - дата поступления j_h - го пенсионного взноса, вносимого в период выплат негосударственной пенсии;

j_h - индекс суммирования по пенсионным взносам внутри года h , вносимым в период выплат негосударственной пенсии.

13.1.4. Выкупная сумма по расторжению вычисляется исходя из ставки минимального гарантированного дохода и равна сумме пенсионных взносов и начисленного на них инвестиционного дохода, рассчитанного по ставке минимальной гарантированной доходности, уменьшенной на сумму произведенных до момента расторжения выплат и на сумму издержек Фонда на административные расходы и выплату выкупной суммы:

$$W(t) = R^{\min}(t) - \sum_{m=1}^{k'} V_m - B. \quad (1.15)$$

Выкупная сумма по наследованию в связи со смертью Участника равна сумме пенсионных взносов и начисленного на них инвестиционного дохода, рассчитанного по ставке минимальной гарантированной доходности и части разности между фактически начисленным доходом и доходом, рассчитанным исходя из ставки минимальной гарантированной доходности, при этом указанная сумма уменьшается на сумму произведенных выплат и на сумму издержек Фонда на административные расходы и выплату выкупной суммы:

$$W(t) = R^{\min}(t) + \alpha D_{\Delta} - \sum_{m=1}^{k'} V_m - B \quad (1.16)$$

Формулы для вычисления $R^{\min}(t)$ в формулах (1.15) и (1.16) имеют вид:

$$R^{\min}(t) = \sum_{m=1}^n S_m^{\min} (1+i)^{n-m} + \sum_{m=1}^{k''} P_m^{\min}, \quad (1.17)$$

$$S_m^{\min} = \sum_{j_m=1}^{k_m} P_{j_m} + \beta \frac{i}{365} \sum_{j_m=1}^{k_m} P_{j_m} (d_m - \partial_{j_m}) \quad (1.18)$$

Здесь:

$W(t)$ - размер выкупной суммы на дату расчета t ;

$R^{\min}(t)$ - пенсионные взносы и начисленный на них инвестиционный доход, рассчитанный по ставке минимальной гарантированной доходности;

D_{Δ} - разница между фактически начисленным доходом и доходом, рассчитанным исходя из ставки минимального гарантированного дохода;
 α - коэффициент для расчета доли инвестиционного дохода, выплачиваемой при расторжении пенсионного договора, $0 \leq \alpha \leq 1$; Коэффициент зависит от времени действия пенсионного договора и устанавливается решением Совета Фонда;
 $\beta = 1$, если договор действует от 93 дней и больше, в противном случае $\beta = 0$;
 V_m - размер m -ой пенсионной выплаты, произведенной до момента расчета t ;
 m - индекс суммирования по пенсионным выплатам, произведенным до момента расчета t ;
 k - количество пенсионных выплат, произведенных до момента расчета t ;
 n - количество целых лет до момента расчета t ;
 i - минимальная гарантированная ставка инвестиционного дохода;
 m - индекс суммирования по годам, $m = \overline{1, n}$;
 P_m - размер m -го пенсионного взноса, внесенного в интервале между датой последнего начисления инвестиционного дохода перед датой t и датой расчета t ;
 m - индекс суммирования по пенсионным взносам, внесенным в интервале между датой последнего начисления инвестиционного дохода перед датой t и датой расчета t ;
 k - количество пенсионных взносов, внесенных в интервале между датой последнего начисления инвестиционного дохода перед датой t и датой расчета t ;
 P_{j_m} - размер j_m -го пенсионного взноса;
 j_m - индекс суммирования пенсионных взносов внутри года m , $m = \overline{1, n}$;
 k_m - количество пенсионных взносов в году m , $m = \overline{1, n}$;
 d_m - дата начисления инвестиционного дохода за год m ;
 ∂_{j_m} - дата поступления j_m -го взноса;
 B - издержки Фонда на административные расходы и выплату выкупной суммы.

13.2. Актуарные расчеты по пенсионной схеме № 2 производятся по следующим методикам.

13.2.1. Обязательства Фонда перед Вкладчиком в накопительном периоде на дату расчета t равны сумме размера обязательств Фонда на последнюю дату начисления инвестиционного дохода (после начисления инвестиционного дохода) перед датой расчета t и всех пенсионных взносов, внесенных в интервале от последней даты начисления инвестиционного дохода перед датой расчета t , и датой расчета t :

$$R(t) = R(n) + \sum_{m=1}^n P_m, \quad (2.19)$$

$$R(n) = \sum_{m=1}^n S_m \prod_{l=m+1}^n (1 + i_l), \quad (2.20)$$

$$S_m = \sum_{j_m=1}^{k_m} P_{j_m} + \frac{i_m}{365} \sum_{j_m=1}^{k_m} P_{j_m} (d_m - \partial_{j_m}). \quad (2.21)$$

Здесь:

$R(t)$ - размер обязательств Фонда перед Вкладчиком в накопительном периоде в момент времени t ;

$R(n)$ - размер обязательств Фонда перед Вкладчиком в накопительном периоде на дату последнего начисления инвестиционного дохода перед датой расчета t (после начисления инвестиционного дохода);

n - количество целых лет до даты расчета t ;

P_m - размер m -го пенсионного взноса между датой последнего начисления инвестиционного дохода перед датой t и датой расчета t ;

n - количество пенсионных взносов между датой последнего начисления инвестиционного дохода перед датой расчета t и датой расчета t ;

m - индекс суммирования в интервале времени между датой начисления последнего инвестиционного дохода перед датой расчета t и датой расчета t ;

S_m - пенсионные взносы, поступившие в течение года m , и начисленный на них доход за год m , $m = \overline{1, n}$;

i_l - ставка инвестиционного дохода за год l , $l = \overline{m+1, n}$;

k_m - количество пенсионных взносов за год m , $m = \overline{1, n}$;

j_m - индекс суммирования внутри года m , $m = \overline{1, n}$;

P_{j_m} - размер пенсионного взноса, поступившего в течение года m , $m = \overline{1, n}$;

d_m - дата начисления инвестиционного дохода за год m , $m = \overline{1, n}$;

∂_{j_m} - дата поступления j_m -го пенсионного взноса (в течение года m), $m = \overline{1, n}$;

13.2.2. Обязательства Фонда перед Участником (Вкладчиком) в периоде выплат на дату расчета t равны современной стоимости всех будущих пенсионных выплат:

- в случае если выплаты были начаты в году, следующем за годом наступления пенсионных оснований (годом предоставления Участником в Фонд документов, необходимых для оформления негосударственной пенсии):

$$R(t) = V \cdot OSS'_V \quad (2.22)$$

$$OSS'_V = \sum_{h=m}^{w-x} \frac{v^{h-1} l_{x+h-1}}{l_x} \sum_{u_h=1}^L \frac{1}{\left(1 + i \frac{\partial_{u_h} - d_{n+h}}{365}\right)} \quad (2.23)$$

- в случае если выплаты были начаты в году наступления пенсионных оснований (годом предоставления Участником в Фонд документов, подтверждающих наступление пенсионных оснований):

$$R(t) = V \cdot OSS''_V; \quad (2.24)$$

$$OSS''_V = \sum_{h=m}^{w-x} \frac{v^{h-1} l_{x+h-1}}{l_x} \sum_{u_h=1}^L \frac{1}{\left(1 + i \frac{\partial_{u_h} - d_{n+h}}{365}\right)} + L'. \quad (2.25)$$

В случае если договором предусмотрено внесение дополнительных пенсионных взносов в период выплат негосударственной пенсии, тогда современная стоимость обязательств Фонда перед Участником (Вкладчиком) в периоде выплат на дату расчета t равна современной стоимости всех будущих пенсионных выплат уменьшенной на современную стоимость будущих пенсионных взносов:

- в случае если выплаты были начаты в году, следующем за годом наступления пенсионных оснований (годом предоставления Участником в Фонд документов, необходимых для оформления негосударственной пенсии):

$$R(t) = V \cdot OSS'_V - OSS_p; \quad (2.26)$$

- в случае если выплаты были начаты в году наступления пенсионных оснований (годом предоставления Участником в Фонд документов, необходимых для оформления негосударственной пенсии):

$$R(t) = V \cdot OSS_V'' - OSS_P, \quad (2.27)$$

где OSS_P для формул (2.26), (2.27) рассчитывается при помощи выражения:

$$OSS_P = \sum_{h=m}^{w-x} v^{h-1} \sum_{j_h=1}^{k_h} \frac{P_{j_h}}{\left(1 + i \frac{\partial_{j_h} - d_{n+h}}{365}\right)}. \quad (2.28)$$

Во всех вышеприведенных формулах:

$R(t)$ - обязательства Фонда перед Участником (Вкладчиком) в периоде выплат на момент расчета t ;

OSS_V' - ожидаемая современная стоимость пенсионных выплат для случая начала выплат в году, следующем за годом наступления пенсионных оснований (годом предоставления Участником в Фонд документов, подтверждающих наступление пенсионных оснований);

OSS_V'' - ожидаемая современная стоимость пенсионных выплат для случая начала выплат в году наступления пенсионных оснований (годом предоставления Участником в Фонд документов, подтверждающих наступление пенсионных оснований);

OSS_P - ожидаемая современная стоимость пенсионных взносов, вносимых в период выплат негосударственной пенсии;

x - возраст участника на момент наступления пенсионных оснований (момент подачи в Фонд документов, необходимых для оформления негосударственной пенсии);

l_x - число людей, доживших до возраста x (берется из таблицы смертности);

w - предельный возраст в таблице смертности;

n - количество целых лет в накопительном периоде;

m - номер ближайшего следующего после даты t года, за который производится начисление инвестиционного дохода;

L - периодичность пенсионных выплат (1, 2, 4, 12);

V - размер пенсионной выплаты;

h - индексы суммирования по годам;

u_h - индекс суммирования по пенсионным выплатам внутри года h , $h = \overline{m, q}$;

i - ставка минимального гарантированного дохода;

d_{n+h} - дата начисления инвестиционного дохода за год $n + h$, $h = \overline{m, q}$;

∂_{u_h} - дата u_h - ой пенсионной выплаты;

$v = \frac{1}{1+i}$ - коэффициент дисконтирования;

L' - количество пенсионных выплат, произведенных между датой начисления инвестиционного дохода за год $n+1$ и датой расчета t , $L' < L$;

k_h - количество пенсионных взносов в году h , вносимых в период выплат негосударственной пенсии;

P_{j_h} - размер j_h - го пенсионного взноса, вносимого в период выплат негосударственной пенсии;

∂_{j_h} - дата поступления j_h - го пенсионного взноса, вносимого в период выплат негосударственной пенсии;

j_h - индекс суммирования по пенсионным взносам внутри года h , вносимым в период выплат негосударственной пенсии.

В случае если пенсионные выплаты производятся с солидарного пенсионного счета, данная методика расчета применяется к одному Участнику. Размер обязательств на солидарном пенсионном счете определяется как сумма размеров обязательств по каждому Участнику.

13.2.3. При расчете пенсионной выплаты за дату расчета принимается дата наступления пенсионных оснований у Участника (дата предоставления в Фонд документов, необходимых для оформления негосударственной пенсии).

В случае если выплаты начинаются в году, следующем за годом наступления пенсионных оснований (годом предоставления Участником в Фонд документов, необходимых для оформления негосударственной пенсии), размер пенсионной выплаты находится из соотношения:

$$R(n) + \sum_{m=1}^{k'} P_m = \frac{V}{l_x} \sum_{h=1}^{w-x} v^{h-1} l_{x+h-1} \sum_{u_h=1}^L \frac{1}{\left(1 + i \frac{\partial_{u_h} - d_{n+h-1}}{365}\right)}. \quad (2.29)$$

В случае если выплаты начинаются в году наступления пенсионных оснований (в году предоставления Участником в Фонд документов, необходимых для оформления негосударственной пенсии), размер пенсионной выплаты находится из соотношения:

$$R(n) + \sum_{m=1}^{k'} P_m = \frac{V}{l_x} \sum_{h=1}^{w-x} v^{h-1} l_{x+h-1} \sum_{u_h=1}^L \frac{1}{\left(1 + i \frac{\partial_{u_h} - d_{n+h-1}}{365}\right)} + LV \quad (2.30)$$

В случае если договором предусмотрено внесение дополнительных пенсионных взносов в период выплат негосударственной пенсии, тогда размер пенсионной выплаты находится из следующего соотношения:

- для случая начала выплат в году, следующем за годом наступления пенсионных оснований (годом предоставления Участником в Фонд документов, необходимых для оформления негосударственной пенсии):

$$R(n) + \sum_{m=1}^{k'} P_m + \sum_{h=1}^{w-x} v^{h-1} \sum_{j_h=1}^{k_h} \frac{P_{j_h}}{\left(1 + i \frac{\partial_{j_h} - d_{n+h-1}}{365}\right)} = \frac{V}{l_x} \sum_{h=1}^{w-x} v^{h-1} l_{x+h-1} \sum_{u_h=1}^L \frac{1}{\left(1 + i \frac{\partial_{u_h} - d_{n+h-1}}{365}\right)}; \quad (2.31)$$

- для случая начала выплат в году наступления пенсионных оснований (годом предоставления Участником в Фонд документов, необходимых для оформления негосударственной пенсии):

$$R(n) + \sum_{m=1}^{k'} P_m + \sum_{h=1}^{w-x} v^{h-1} \sum_{j_h=1}^{k_h} \frac{P_{j_h}}{\left(1 + i \frac{\partial_{j_h} - d_{n+h-1}}{365}\right)} = \frac{V}{l_x} \sum_{h=1}^{w-x} v^{h-1} l_{x+h-1} \sum_{u_h=1}^L \frac{1}{\left(1 + i \frac{\partial_{u_h} - d_{n+h-1}}{365}\right)} + LV. \quad (2.32)$$

Во всех вышеприведенных формулах:

$R(n)$ - пенсионные взносы и начисленный на них инвестиционный доход, учтенные на именном пенсионном счете Участника (солидарном пенсионном счете Вкладчика) на момент времени t ;

x - возраст участника на момент расчета;

l_x - число людей, доживших до возраста x (берется из таблицы смертности);

w - предельный возраст в таблице смертности;

n - количество целых лет в накопительном периоде;

P_m - размер m -го пенсионного взноса, внесенного между датой начисления инвестиционного дохода за год n и датой расчета t ;

k - количество пенсионных взносов, внесенных между датой начисления инвестиционного дохода за год n и датой расчета t ;

∂_m - дата поступления m -го пенсионного взноса;

V - размер пенсионной выплаты;

q - количество целых лет в периоде выплат негосударственной пенсии;

i - ставка минимального гарантированного дохода;

$v = \frac{1}{1+i}$ - дисконтирующий множитель;

L - периодичность пенсионных выплат (1, 2, 4, 12);

d_{n+h} - дата начисления инвестиционного дохода за год $n+h$, $h = \overline{1, q}$;

∂_{u_h} - дата u_h -ой выплаты;

h - индекс суммирования по годам, $h = \overline{1, q}$;

u_h - индекс суммирования по пенсионным выплатам внутри года h ;

L' - количество пенсионных выплат, произведенных между датой начисления инвестиционного дохода за год $n+1$ и датой расчета t , $L' < L$;

k_h - количество пенсионных взносов в году h , вносимых в период выплат негосударственной пенсии;

P_{j_h} - размер j_h -го пенсионного взноса, вносимого в период выплат негосударственной пенсии;

∂_{j_h} - дата поступления j_h -го пенсионного взноса, вносимого в период выплат негосударственной пенсии;

j_h - индекс суммирования по пенсионным взносам внутри года h , вносимым в период выплат негосударственной пенсии.

13.2.4. Выкупная сумма по расторжению вычисляется исходя из ставки минимального гарантированного дохода и равна современной стоимости пенсионных взносов, рассчитанной исходя из ставки минимальной гарантированной доходности, уменьшенной на сумму произведенных до момента расторжения выплат и сумму издержек Фонда на административные расходы и выплату выкупной суммы:

$$W(t) = R^{\min}(t) - \sum_{m=1}^{k'} V_m - B. \quad (2.33)$$

Выкупная сумма по наследованию в связи со смертью Участника выплачивается только в накопительном периоде и равна сумме современной стоимости пенсионных взносов, вычисленной исходя из ставки минимального гарантированного дохода и части разности между фактически начисленным доходом и доходом, рассчитанным исходя из ставки минимальной гарантированной доходности:

$$W(t) = R^{\min}(t) + \alpha D_{\Delta} - B. \quad (2.34)$$

Формулы для вычисления $R^{\min}(t)$ в формулах (2.33) и (2.34) имеют вид:

$$R^{\min}(t) = \sum_{m=1}^n S_m^{\min} (1+i)^{n-m} + \sum_{m'=1}^{k'} P_{m'}, \quad (2.35)$$

$$S_m^{\min} = \sum_{j_m=1}^{k_m} P_{j_m} + \beta \frac{i}{365} \sum_{j_m=1}^{k_m} P_{j_m} (d_m - \partial_{j_m}) \quad (2.36)$$

Здесь:

$W(t)$ - размер выкупной суммы на дату расчета t ;

$R^{\min}(t)$ - пенсионные взносы и начисленный на них инвестиционный доход, рассчитанный по ставке минимальной гарантированной доходности;

D_{Δ} - разница между фактически начисленным доходом и доходом, рассчитанным исходя из ставки минимального гарантированного дохода;

α - коэффициент для расчета доли инвестиционного дохода, выплачиваемой при расторжении пенсионного договора, $0 \leq \alpha \leq 1$. Коэффициент зависит от времени действия пенсионного договора и устанавливается решением Совета Фонда;

$\beta = 1$, если договор действует от 93 дней и больше, в противном случае $\beta = 0$;

$V_{m'}$ - размер m' -ой пенсионной выплаты, произведенной до момента расчета t ;

m' - индекс суммирования по пенсионным выплатам, произведенным до момента расчета t ;

k' - количество пенсионных выплат, произведенных до момента расчета t ;

n - количество целых лет до момента расчета t ;

i - минимальная гарантированная ставка инвестиционного дохода;

m - индекс суммирования по годам, $m = \overline{1, n}$;

$P_{m''}$ - размер m'' -го пенсионного взноса, внесенного в интервале между датой последнего начисления инвестиционного дохода перед датой t и датой расчета t ;

m'' - индекс суммирования по пенсионным взносам, внесенным в интервале между датой последнего начисления инвестиционного дохода перед датой t и датой расчета t ;

k'' - количество пенсионных взносов, внесенных в интервале между датой последнего начисления инвестиционного дохода перед датой t и датой расчета t ;

P_{j_m} - размер j_m -го пенсионного взноса;

j_m - индекс суммирования пенсионных взносов внутри года m , $m = \overline{1, n}$;

k_m - количество пенсионных взносов в году m , $m = \overline{1, n}$;

d_m - дата начисления инвестиционного дохода за год m ;

∂_{j_m} - дата поступления j_m -го взноса;

B - издержки Фонда на административные расходы и выплату выкупной суммы.

13.3. Актуарные расчеты по пенсионной схеме № 3 производятся по следующим методикам.

13.3.1. Обязательства Фонда перед Вкладчиком в накопительном периоде на дату расчета t равны сумме размера обязательств Фонда на последнюю дату начисления инвестиционного дохода (после начисления инвестиционного дохода) перед датой расчета t и всех пенсионных взносов, внесенных в интервале от последней даты начисления инвестиционного дохода перед датой расчета t , и датой расчета t :

$$R(t) = R(n) + L_p P. \quad (3.37)$$

$$R(n) = L_p P \sum_{m=1}^n \prod_{h=2}^{n-m} (1 + i_h) + \frac{P}{365} \sum_{m=1}^n i_m \left[\sum_{j_m=1}^{L_p} (d_m - \partial_{j_m}) \right] \prod_{h=2}^{n-m} (1 + i_h) \quad (3.38)$$

$R(t)$ - размер обязательств Фонда перед Вкладчиком в накопительном периоде на дату расчета t ;

n - количество целых лет до даты расчета t ;

$R(n)$ - размер обязательств Фонда перед Вкладчиком в накопительном периоде на дату последнего начисления инвестиционного дохода перед датой расчета t (после начисления инвестиционного дохода);

P - размер пенсионного взноса;

L_p - периодичность внесения пенсионных взносов;

L'_p - количество пенсионных взносов между датой последнего начисления инвестиционного дохода перед датой расчета t и датой расчета t ;

i_m - ставка инвестиционного дохода за год m ;

d_m - дата начисления инвестиционного дохода за год m , $m = \overline{1, n}$;

∂_{j_m} - дата поступления j_m - го взноса;

j_m - индекс суммирования при учете пенсионных взносов.

13.3.2. Обязательства Фонда перед Участником (Вкладчиком) в периоде выплат на дату расчета t равны современной стоимости всех будущих пенсионных выплат:

$$R(t) = V \cdot OSS_V \quad (3.39)$$

$$OSS_V = \sum_{h=m}^{w-x} \frac{v^{h-1} l_{x+h-1}}{l_x} \sum_{u_h=1}^L \frac{1}{\left(1 + i \frac{\partial_{u_h} - d_{n+h}}{365}\right)} + L' \quad (3.40)$$

$R(t)$ - обязательства Фонда перед Участником (Вкладчиком) в периоде выплат на момент расчета t ;

OSS_V - ожидаемая современная стоимость пенсионных выплат;

x - возраст участника на момент наступления пенсионных оснований (момент подачи в Фонд документов, необходимых для оформления негосударственной пенсии);

l_x - число людей, доживших до возраста x (берется из таблицы смертности);

w - предельный возраст в таблице смертности;

n - количество целых лет в накопительном периоде;

m - номер ближайшего следующего после даты t года, за который производится начисление инвестиционного дохода;

L - периодичность пенсионных выплат (1, 2, 4, 12);

V - размер пенсионной выплаты;

h - индексы суммирования по годам;

u_h - индекс суммирования по пенсионным выплатам внутри года h , $h = \overline{m, q}$;

i - ставка минимального гарантированного дохода;

d_{n+h} - дата начисления инвестиционного дохода за год $n + h$, $h = \overline{m, q}$;

∂_{u_h} - дата u_h - ой пенсионной выплаты;

$v = \frac{1}{1+i}$ - коэффициент дисконтирования;

L' - количество пенсионных выплат, произведенных между датой начисления инвестиционного дохода за год $n+1$ и датой расчета t , $L' < L$;

В случае если пенсионные выплаты производятся с солидарного пенсионного счета, данная методика расчета применяется к одному Участнику. Размер обязательств на солидарном пенсионном счете определяется как сумма размеров обязательств по каждому Участнику.

13.3.3. При расчете пенсионного взноса за дату расчета принимается дата наступления пенсионных оснований у Участника (дата предоставления в Фонд документов, подтверждающих наступление пенсионных оснований). Пенсионный взнос рассчитывается исходя из равенства современной стоимости пенсионных взносов и ожидаемой современной стоимости будущих выплат с учетом нагрузки, предназначенной для покрытия инвестиционных рисков, и нагрузки, предназначенной для покрытия демографических рисков:

$$P = \frac{VG(V)}{L_p S(n)} (1 + \alpha_I)(1 + \alpha_D), \quad (3.41)$$

$$S(n) = R(n) + L_p P, \quad (3.42)$$

$$G(V) = \sum_{m=n+2}^{w-x-n} \frac{l_{x+m-1} v^{m-n-1}}{l_x} \sum_{u_m=1}^{L_V} \frac{1}{\left(1 + i \frac{\partial_{u_m} - d_{m-1}}{365}\right)} + L_V. \quad (3.43)$$

Здесь:

$R(n)$ - пенсионные взносы и начисленный на них инвестиционный доход, рассчитанные в соответствии с формулой (3.37);

n - количество целых лет в накопительном периоде;

L_p - количество пенсионных взносов между датой начисления инвестиционного дохода за год n и датой расчета t ;

i - ставка минимального гарантированного инвестиционного дохода;

l_x - количество человек, доживших до возраста x ;

$v = \frac{1}{1+i}$ - коэффициент дисконтирования;

L_V - количество пенсионных выплат между датой расчета t и датой начисления инвестиционного дохода за год $n+1$;

m, u_m - индексы суммирования;

∂_m - дата поступления m' взноса;

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

α_D - нагрузка, предназначенная для покрытия демографических рисков, ежегодно утверждается Советом Фонда по представлению независимого актуария.

13.3.4. Выкупная сумма по расторжению вычисляется исходя из ставки минимального гарантированного дохода и равна современной стоимости пенсионных взносов, рассчитанной исходя из ставки минимальной гарантированной доходности, уменьшенной на сумму произведенных до момента расторжения выплат (если такие

выплаты производились) и сумму издержек Фонда на административные расходы и выплату выкупной суммы:

$$W_{\text{накоп}}(t) = R_{\text{накоп}}^{\min}(t) - B \quad (2.44.1)$$

$$W_{\text{вып}}(t) = R_{\text{вып}}^{\min}(t) - L'_V V - B \quad (2.44.2)$$

Выкупная сумма по наследованию в связи со смертью Участника выплачивается только в накопительном периоде и равна сумме современной стоимости пенсионных взносов, вычисленной исходя из ставки минимального гарантированного дохода и части разности между фактически начисленным доходом и доходом, рассчитанным исходя из ставки минимальной гарантированной доходности:

$$W_{\text{накоп}}(t) = R_{\text{накоп}}^{\min}(t) + \alpha D_{\Delta} - B \quad (2.45)$$

$$R_{\text{накоп}}^{\min}(t) = \sum_{m=1}^n S_m^{\min} (1+i)^{n-m} + L'_P P, \quad (2.46.1)$$

$$R_{\text{вып}}^{\min}(t) = \sum_{m=1}^{n+q} S_m^{\min} (1+i)^{n+q-m} \quad (2.46.2)$$

$$S_m^{\min} = P + \beta \frac{i}{365} \sum_{j_m=1}^{k_m} P (d_m - \partial_{j_m}). \quad (2.47)$$

Здесь:

$W_{\text{накоп}}(t)$ - размер выкупной суммы на дату расчета t в накопительном периоде;

$W_{\text{вып}}(t)$ - размер выкупной суммы на дату расчета t в периоде выплат;

$R_{\text{накоп}}^{\min}(t)$ - пенсионные взносы и начисленный на них инвестиционный доход, рассчитанный по ставке минимальной гарантированной доходности;

$R_{\text{вып}}^{\min}(t)$ - пенсионные взносы и начисленный на них инвестиционный доход, рассчитанный по ставке минимальной гарантированной доходности;

D_{Δ} - разница между фактически начисленным доходом и доходом, рассчитанным исходя из ставки минимального гарантированного дохода;

α - коэффициент для расчета доли инвестиционного дохода, выплачиваемой при расторжении пенсионного договора, $0 \leq \alpha \leq 1$. Коэффициент зависит от времени действия пенсионного договора и устанавливается решением Совета Фонда;

$\beta = 1$, если договор действует от 93 дней и больше, в противном случае $\beta = 0$;

L'_V - количество пенсионных выплат, произведенной в период времени между последним начислением инвестиционного дохода перед датой расчета t и датой расчета t (в периоде выплат);

L'_P - количество пенсионных выплат, произведенных в период времени между последним начислением инвестиционного дохода перед датой расчета t и датой расчета t (в накопительном периоде);

n - количество целых лет накопительного периода до момента расчета t ;

q - количество целых лет периода выплат до момента расчета t ;

i - минимальная гарантированная ставка инвестиционного дохода;

m - индекс суммирования по годам, $m = \overline{1, n}$;

P - размер пенсионного взноса;

V - размер пенсионной выплаты;

d_m - дата начисления инвестиционного дохода за год m ;

B - издержки Фонда на административные расходы и выплату выкупной суммы.

13.4. Актуарные расчеты по пенсионной схеме № 4 производятся по следующим методикам.

13.4.1. Размер взноса и его длительность по данной схеме могут быть как определены Вкладчиком, так и рекомендованы Фондом в соответствии со следующей методикой:

$$V_t(d_t) = \sum_{j=1}^N \frac{PV^j(R_m(d_t))}{D_t^j(d_t)}, \quad (4.1)$$

где

d_t – дата расчета в t -ом календарном году действия Пенсионного договора;

$V_t(d_t)$ – расчетный размер пенсионных взносов на дату d_t ;

N – число Участников на дату d_t ;

$PV^j(R_m(d_t))$ – современная стоимость на дату d_t пенсионных выплат R_m^j j -му Участнику.

Если R_m^j предполагается пожизненной, то $PV^j(R_m(d_t))$ рассчитывается в соответствии с формулой 4.2.а или 4.2.б в зависимости от даты начала выплат. Если R_m^j предполагается срочной, то $PV^j(R_m(d_t))$ рассчитывается в соответствии с формулой 4.3.а или 4.3.б в зависимости от даты начала выплат;

$D_t^j(d_t)$ – современная стоимость единичных пенсионных взносов за j -го Участника на дату d_t , рассчитывается в соответствии с формулой 4.4.

– Методика расчета $PV^j(R_m(d_t))$ для пожизненных выплат:

- если пенсионные выплаты начнутся не раньше следующего года:

$$PV(R_m(d_t)) = R_m \cdot \frac{1}{1 + i_t \frac{\max(0, T_t - 62)}{365}} \prod_{k=2}^{\pi-x} v_k \left(\sum_{k=0}^{\omega-\pi} \left(m_1 k P_\pi \prod_{j=\pi+1-x}^{\pi+k-x} v_j + (m - m_1)_k P_\pi \prod_{j=\pi+1-x}^{\pi+k+1-x} v_j \right) \right), \quad (4.2.a)$$

- если пенсионные выплаты начинаются в текущем году:

$$PV(R_m(d_t)) = m_1 R_m + \frac{R_m}{1 + i_t \frac{\max(0, T_t - 62)}{365}} \left((m - m_1) \sum_{k=0}^{\omega-\pi} \left(k P_\pi \prod_{j=\pi+2-x}^{\pi+k+1-x} v_j \right) + m_1 \sum_{k=1}^{\omega-\pi} k P_\pi \prod_{j=\pi+2-x}^{\pi+k-x} v_j \right), \quad (4.2.6)$$

– методика расчета $PV^j(R_m(d_t))$ для срочных выплат:

- если пенсионные выплаты начнутся не раньше следующего года:

$$PV^j(R_m(d_t)) = R_m^j \cdot \frac{1}{1 + i_1 \frac{\max(0, T_t - 62)}{365}} \prod_{k=2}^{\pi-x} v_k \left(m_1 + \sum_{k=\pi+2-x}^{\pi+n-x} \left(\frac{1 - v_k}{1 - v_k^m} \prod_{j=\pi+1-x}^{k-1} v_j \right) + (m - m_1) \prod_{j=\pi+1-x}^{\pi+n-x} v_j \right), \quad (4.3.a)$$

- если пенсионные выплаты начинаются в текущем году:

$$PV^j(R_m(d_t)) = m_1 R_m^j + \frac{R_m}{1 + i_1 \frac{\max(0, T_t - 62)}{365}} \left(\sum_{k=2}^{n-1} \frac{1 - v_k}{1 - v_k^m} \prod_{j=2}^{k-1} v_j + (m - m_1) \prod_{j=2}^{\pi} v_j \right), \quad (4.3.6)$$

$$\bullet D_t^j(d_t) = l_t + \frac{1}{1+i_t} \frac{\max(0, T_t - 62)}{365} \left((l - l_1) \prod_{j=t+1}^{l'} v_j + \sum_{k=t+1}^{l'} \left(\frac{(1-v_k)}{1-v_k^j} \prod_{j=t+1}^{k-1} v_j \right) \right), \quad (4.4)$$

где

d_t – дата расчета в t -ом календарном году действия Пенсионного договора;

R_m – размер периодической пенсии j -го Участника;

m – число выплат пенсии в год;

m_1 – число выплат пенсии до конца первого календарного года выплат;

T_t – число дней с даты d_t до конца t -го календарного года действия Пенсионного договора;

n – длительность пенсионных выплат;

x – возраст Участника (полных лет) на момент расчета. Если до конца текущего календарного года у Участника будет день рождения, то значение x для расчета необходимо увеличить на 1;

π – возраст Участника (полных лет) при получении первой негосударственной пенсии;

ω – предельный возраст дожития в таблице смертности, применяемой Фондом;

$v_j = \frac{1}{1+i_j}$ – коэффициент дисконтирования, где i_j – минимальная гарантированная ставка

инвестиционного дохода в j -ом календарном году действия Пенсионного договора;

${}_k P_\pi = \frac{l_{\pi+k}}{l_\pi}$ – вероятность дожить до возраста $\pi + k$ лицу в возрасте π , где $l_{\pi+k}$ – число лиц

из 100000 родившихся и доживших до возраста $\pi + k$ (определяется из таблиц смертности).

l – число взносов в год;

l_1 – число взносов до конца первого календарного года действия Пенсионного договора;

L_j – длительность внесения взносов (в целых годах) за j -го Участника.

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

Вкладчик самостоятельно определяет месяц и год назначения негосударственной пенсии каждому Участнику. При этом Вкладчик должен соблюдать условие, что к моменту назначения негосударственной пенсии данный Участник должен приобрести пенсионное основание, установленное законодательством и Пенсионным договором.

Вкладчик письменно извещает:

- Фонд - о назначении негосударственной пенсии Участнику;
- Участника - о назначении ему негосударственной пенсии, месяце, с которого назначена пенсия.

В письменном извещении Фонду Вкладчик указывает:

- фамилию, имя, отчество, пол и дату рождения Участника;
- месяц и год, с которого назначена негосударственная пенсия;
- срок выплат – пожизненно или оговоренный период;
- периодичность пенсии;
- назначенный размер периодической негосударственной пенсии.

Выплата негосударственной пенсии осуществляется Фондом непосредственно и только из средств, учтенных в рамках солидарного счета Вкладчика. Если средств, учтенных в

рамках солидарного пенсионного счета, недостаточно для выплаты негосударственной пенсии в назначенном данному Участнику (Участникам) размере, Фонд письменно сообщает Вкладчику о несоответствии назначенного размера негосударственной пенсии финансовому состоянию солидарного пенсионного счета. Выплата негосударственной пенсии данному Участнику (Участникам) может начаться только после перечисления Вкладчиком недостающей суммы пенсионных взносов.

Размер назначаемой Вкладчиком Участнику негосударственной пенсии не может превышать размер пенсии, определяемой Фондом актуарными расчетами в соответствии со следующей методикой:

$$R_m^j = \frac{PV(jV_l(d_t))}{PV^j(1_m(d_t))}, \quad (4.5)$$

где

d_t – дата расчета в t -ом календарном году действия Пенсионного договора;

R_m^j – расчетный размер пенсионных выплат j -му Участнику;

$PV^j(1_m(d_t)) = PV^j(R_m^j(d_t))$, при $R_m^j=1$ – современная стоимость на дату d_t единичных пенсионных выплат j -му Участнику. Если пенсия предполагается пожизненной, то $PV^j(R_m^j(d_t))$ рассчитывается в соответствии с формулой 4.2.а или 4.2.б в зависимости от даты начала выплат. Если пенсия предполагается срочной, то $PV^j(R_m^j(d_t))$ рассчитывается в соответствии с формулой 4.3.а или 4.3.б в зависимости от даты начала выплат;

$PV(jV_l(d_t))$ – современная стоимость пенсионных взносов jV_l за j -го Участника на дату d_t , $(\sum_{j=1}^N jV_l(d_t) = V_l(d_t))$, где $V_l(d_t)$ размер взноса, установленный Пенсионным договором, N – число Участников по Пенсионному договору), рассчитывается в соответствии с формулой 4.6:

$$PV(jV_l(d_t)) = \sum_{k=1}^{N_t} jV_k^t + \sum_{r=1}^{t-1} \left(\prod_{k=r+1}^{t-1} (1 + I_k) \sum_{k=1}^l jV_k^r (1 + I_r \frac{T_k^r}{365}) \right) + \frac{1}{1 + i_t \frac{\max(0, T_t - 62)}{365}} \left(\sum_{r=t+1}^{N_{t+1}} jV^{L+1} \prod_{k=t+1}^L v_k + \sum_{r=t+1}^L \left(jV^r \frac{(1 - v_r)}{1 - v_r^{\frac{1}{l}}} \prod_{k=t+1}^{r-1} v_k \right) \right), \quad (4.6)$$

где

d_t – дата расчета в t -ом календарном году действия Пенсионного договора;

l – число взносов в год;

L – длительность внесения взносов (в целых годах).

jV^r – размер взноса за j -го Участника, указанный в Пенсионном договоре, производимый в течение r -ого календарного года действия Пенсионного договора с периодичностью l ;

jV_k^r – размер k -ого взноса за j -го Участника, указанный в Пенсионном договоре, производимый в течение r -ого календарного года действия Пенсионного договора с периодичностью l ;

I_r – доход за r -ый календарный год действия Пенсионного договора;

N_t – число пенсионных взносов в течение t -ого календарного года действия Пенсионного договора;

T_t – число дней с даты d_t до конца t -го календарного года действия Пенсионного договора;

T_k^r – число дней с даты внесения пенсионного взноса V_k^r до конца r -го календарного года действия Пенсионного договора;

$v_r = \frac{1}{1+i_r}$ – коэффициент дисконтирования, где i_r – минимальная гарантированная ставка инвестиционного дохода в r -ом календарном году действия Пенсионного договора;

13.4.3. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед его Вкладчиками (Участниками).

Расчет размера пенсионных обязательств Фонда перед Вкладчиками при использовании данной пенсионной схемы на этапе накопления производится по формуле:

$$RES(d_t) = \sum_{k=1}^{N_t} V_k^t + \sum_{j=1}^{t-1} \left(\prod_{k=j+1}^{t-1} (1+I_k) \sum_{k=1}^{N_j} V_k^j \left(1 + I_j \frac{T_k^j}{365} \right) \right), \quad (4.7)$$

где

d_t – дата расчета в t -ом календарном году действия Пенсионного договора;

$RES(d_t)$ – размер средств на пенсионном счете на дату d_t в t -ый календарный год действия данного Пенсионного договора;

N_j – число взносов по данному Пенсионному договору в году j ;

V_k^j – k -ый взнос в году j ;

I_k – ставка начисленного в k -ом году инвестиционного дохода;

T_k^j – число дней до конца года j с момента внесения взноса V_k^j .

На накопительном периоде перед Участниками обязательств у Фонда нет.

Расчет размера пенсионных обязательств Фонда перед Участниками на периоде выплат:

Размер обязательств Фонда перед Участниками не может превышать размер части средств на солидарном счете, пропорциональной внесенным за данного Участника взносам, что достигается при соблюдении следующего неравенства:

$$OBL(d_t) \geq \sum_{j=1}^M PV(jV_j(d_t)) \quad (4.8)$$

где

d_t – дата расчета в t -ом календарном году действия Пенсионного договора;

$OBL(d_t)$ – размер резерва пенсионных выплат на дату d_t по данному Пенсионному договору;

M – число Участников, которым назначена пенсия в соответствии с данным Пенсионным договором;

$PV(jV_j(d_t))$ – современная стоимость пенсионных взносов за j -ого Участника на дату d_t .

При соблюдении Вкладчиком условий Пенсионного договора Фонд обязуется выплачивать Участнику пенсию в размере, указанном Вкладчиком в письменном извещении.

Расчет размера пенсионных обязательств Фонда перед Вкладчиком на периоде выплат:

Размер обязательств Фонда перед Вкладчиком уменьшается на сумму средств, предназначенных для выплат назначенных пенсий:

$$OBL(d_t) = RES(d_t) - \sum_{j=1}^M PV(jV_j(d_t)), \quad (4.9)$$

где

d_t – дата расчета в t -ом календарном году действия Пенсионного договора;

$OBL(d_t)$ – размер обязательств перед Вкладчиком на дату d_t по данному Пенсионному договору;

M – число Участников, которым назначена пенсия в соответствии с данным Пенсионным договором;

$RES(d_t)$ – размер средств на пенсионном счете на дату d_t в t -ый календарный год действия данного Пенсионного договора;

$PV(jV_j(d_t))$ – современная стоимость пенсионных взносов за j -ого Участника на дату d_t .

13.4.4. Методика расчета размеров выкупных сумм.

Размер выкупной суммы на накопительном периоде определяется по формуле:

$$S_{\text{вык}} = (S_{\text{взн}} + \frac{\max(0, T - 92)}{T - 92} \cdot D_{\text{min}} + \alpha \cdot (D - D_{\text{min}})) - G, \quad (4.10)$$

Размер выкупной суммы на периоде выплат не предусмотрен.

где

$S_{\text{вык}}$ – выкупная сумма;

$S_{\text{взн}}$ – сумма взносов;

T – число дней действия Пенсионного договора;

D_{min} – доход, рассчитанный по минимальной гарантированной ставке инвестиционного дохода Фонда;

D – доход, начисленный Фондом на пенсионный счет за время действия Пенсионного договора;

α – коэффициент, принимаемый в размере от 0 до 1 ($0 \leq \alpha \leq 1$). Коэффициент α определяется пенсионным договором и зависит от времени пребывания Вкладчика в Фонде, от сумм взносов, от обстоятельств, по которым Вкладчиком расторгается Пенсионный договор и т.п.;

G – издержки Фонда на административные расходы и выплату выкупной суммы.

13.4.5. Наследование.

Данной пенсионной схемой предусматривается наследование только в период накопления при условии, что Вкладчик – физическое лицо. В этом случае наследникам выплачивается выкупная сумма, рассчитываемая в соответствии с формулой 4.1.6.

13.4.6. Особенности пенсионной схемы.

В случаях невозможности формирования необходимого размера пенсионных накоплений в пользу Участника (недостаточная сумма взносов), позволяющих осуществлять выплаты по данной схеме в размере не менее минимального, установленного законодательством РФ на момент заключения пенсионного договора, Фонд письменно сообщает Вкладчику о несоответствии назначенного размера негосударственной пенсии финансовому состоянию

солидарного пенсионного счета. Выплата негосударственной пенсии может начаться только после перечисления Вкладчиком недостающей суммы пенсионных взносов. Данная схема позволяет персонифицировать взносы, но в этом случае пенсионные выплаты Фондом производятся в соответствии с Пенсионной схемой №2, если Пенсионная схема №4 при заключении договора предусматривала пожизненные выплаты, или в соответствии с Пенсионной схемой №1, если Пенсионная схема №4 при заключении договора предусматривала срочные выплаты.

13.5. Используемая при расчетах минимальная гарантированная ставка инвестиционного дохода устанавливается Советом Фонда не реже одного раза в год.

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

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

14.2. Расходы Фонда, связанные с обеспечением уставной деятельности, включаются в расходную часть сметы доходов и расходов Фонда. Совет Фонда ежегодно, по итогам отчетного года, утверждает смету доходов и расходов Фонда.

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

- совокупного вклада учредителей;
- целевых взносов Вкладчиков;
- части дохода Фонда (не более 15%) от размещения пенсионных резервов. При этом из дохода от размещения средств пенсионных резервов Фонд первоначально оплачивает расходы, связанные с размещением средств пенсионных резервов, в том числе вознаграждения управляющей компании и специализированного депозитария, а затем, из оставшегося чистого дохода указанная часть направляется на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности;
- части пенсионного взноса (не более 3%);
- дохода от использования имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда;
- благотворительных взносов и других законных поступлений.

14.4. Вознаграждение управляющему производится исключительно за счет доходов от управления пенсионными резервами. Норматив размера оплаты услуг управляющего определяется договором между Фондом и управляющим, с учетом ограничений, установленных действующим законодательством.

14.5. Норматив размера оплаты услуг депозитария определяется договором между Фондом и депозитарием с учетом ограничений, установленных действующим законодательством.

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

15. Корпоративная, территориальная пенсионные системы

15.1. Корпоративная пенсионная система негосударственного пенсионного обеспечения разрабатывается для сотрудников отдельного юридического лица, группы юридических лиц, объединенных по профессиональному признаку, или целого региона (в случае

территориальной пенсионной системы), в рамках которой предусматривается обособленный учет пенсионных взносов, направление инвестиций и распределение инвестиционного дохода при соблюдении требований законодательства РФ.

15.2. Параметры и условия пенсионной системы устанавливаются для каждого субъекта указанной системы индивидуально с учетом настоящих Правил и Требований к пенсионным схемам негосударственных пенсионных Фондов, утверждаемых Правительством РФ, и фиксируются в «Положении о корпоративной пенсионной системе».

16. Порядок и условия внесения изменений и дополнений в Правила Фонда

16.1. Изменения и дополнения в настоящие Правила вносятся по решению Совета Фонда и действуют после их регистрации в установленном порядке в уполномоченном федеральном органе.

16.2. Изменения и дополнения, вносимые в настоящие Правила, не распространяются на заключенные ранее договоры, за исключением случаев изменения пенсионного законодательства Российской Федерации.

16.3. В случаях изменений законодательства, влекущих необходимость внесения изменений в настоящие Правила и ранее заключенные договоры, Фонд обязан уведомить об этом Вкладчиков и Участников.

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

Пролит, пронумеровано и скреплено
35 (листья пять) листов

Исполнительный директор
НПФ «Сройкомплекс»
И.Ю. Орлова

