

ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА ПО
ФИНАНСОВЫМ РЫНКАМ
ЗАРЕГИСТРИРОВАНО
Дата: "20" марта 2008г.
175/2-н
Заместитель руководителя Е.В. Складов



Утверждены
Решением Совета Фонда
Протокол № 2 от «12» февраля 2008г.
Председатель Совета Фонда



Е.В. Складов /

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

г. Москва
2008 г.

ФСФР России
УПРАВЛЕНИЕ ДЕЛАМИ
И АРХИВА
ПРИЛОЖЕНИЕ
К ВХ. № 08-12577
ОТ 26.02.2008

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	2
2. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ И ТЕРМИНЫ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В НАСТОЯЩИХ ПРАВИЛАХ.....	2
3. ПЕРЕЧЕНЬ ВИДОВ ПЕНСИОННЫХ СХЕМ, ПРИМЕНЯЕМЫХ ФОНДОМ, И ИХ ОПИСАНИЕ	3
4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ФОНДА ПЕРЕД ВКЛАДЧИКАМИ И УЧАСТНИКАМИ, УСЛОВИЯ ВОЗНИКНОВЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА	4
5. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ	5
6. НАПРАВЛЕНИЕ И ПОРЯДОК РАЗМЕЩЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ.....	5
7. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ИНФОРМИРОВАНИЯ ОБ ИХ СОСТОЯНИИ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ	7
8. ПЕНСИОННЫЕ ОСНОВАНИЯ	8
9. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ НАЗНАЧЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИЙ	8
10. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЯ ПЕНСИОННОГО ДОГОВОРА, ДОГОВОРА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ И ДОГОВОРА ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ.....	9
11. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ВКЛАДЧИКОВ, УЧАСТНИКОВ И ФОНДА	11
12. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ.....	14
13. ПОРЯДОК РАСЧЕТА ВЫКУПНОЙ СУММЫ	14
14. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ ОБ УПРАВЛЯЮЩИХ КОМПАНИЯХ И О СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОМ ДЕПОЗИТАРИИ.....	14
15. МЕТОДИКА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА.....	15
16. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА ОПЛАТЫ УСЛУГ ФОНДА, УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ И СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ	16
17. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПРАВИЛА ФОНДА.	16
18. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	17
СХЕМА № 1. «ПЕНСИОННАЯ СХЕМА С УСТАНОВЛЕННЫМИ РАЗМЕРАМИ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ. ВЫПЛАТА НЕГОСУДАРСТВЕННОЙ ПЕНСИИ В ТЕЧЕНИЕ РЯДА ЛЕТ. СБЕРЕГАТЕЛЬНАЯ».	18
СХЕМА № 2. «ПЕНСИОННАЯ СХЕМА С УСТАНОВЛЕННЫМИ РАЗМЕРАМИ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ. ВЫПЛАТА НЕГОСУДАРСТВЕННОЙ ПЕНСИИ ПОЖИЗНЕННО. СБЕРЕГАТЕЛЬНО-СТРАХОВАЯ».	23
СХЕМА № 3. «ПЕНСИОННАЯ СХЕМА С УСТАНОВЛЕННЫМИ РАЗМЕРАМИ ПЕНСИОННЫХ ВЫПЛАТ. ВЫПЛАТА НЕГОСУДАРСТВЕННОЙ ПЕНСИИ ПОЖИЗНЕННО. СБЕРЕГАТЕЛЬНО-СТРАХОВАЯ».	28
СХЕМА № 4. «ПЕНСИОННАЯ СХЕМА С УСТАНОВЛЕННЫМИ РАЗМЕРАМИ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ. СОЛИДАРНАЯ».	33
СХЕМА № 5. «ПЕНСИОННАЯ СХЕМА С УСТАНОВЛЕННЫМИ РАЗМЕРАМИ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ. ВЫПЛАТА НЕГОСУДАРСТВЕННОЙ ПЕНСИИ ДО ИСЧЕРПАНИЯ СРЕДСТВ НА ПЕНСИОННОМ СЧЕТЕ. СБЕРЕГАТЕЛЬНАЯ».....	40
СХЕМА № 6. «ПЕНСИОННАЯ СХЕМА С УСТАНОВЛЕННЫМИ РАЗМЕРАМИ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ. ВЫПЛАТА НЕГОСУДАРСТВЕННОЙ ПЕНСИИ В ТЕЧЕНИЕ УСТАНОВЛЕННОГО ДОГОВОРОМ СРОКА. СБЕРЕГАТЕЛЬНАЯ».....	44

1. Общие положения

1.1. Негосударственный Пенсионный Фонд «Стройкомплекс» (далее по тексту – Фонд) - особая организационно-правовая форма некоммерческой организации социального обеспечения, исключительными видами деятельности которой являются:

1.2. деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению участников фонда в соответствии с договорами негосударственного пенсионного обеспечения;

1.3. деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию в соответствии с Федеральным законом от 15 декабря 2001 г. N 167-ФЗ "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации" и договорами об обязательном пенсионном страховании;

1.4. деятельность в качестве страховщика по профессиональному пенсионному страхованию в соответствии с федеральным законом и договорами о создании профессиональных пенсионных систем

1.5. Пенсионные правила Негосударственного Пенсионного Фонда «Стройкомплекс», именуемые в дальнейшем «Правила» - документ, определяющий порядок и условия исполнения Фондом обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения (далее по тексту - Пенсионные договора).

1.6. Настоящие «Пенсионные Правила негосударственного пенсионного Фонда «Стройкомплекс» (далее - Правила) разработаны в соответствии с Указом Президента РФ от 16 сентября 1992 года №1077 «О негосударственных пенсионных фондах», Федеральным законом от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных Фондах» (далее – Федеральный закон), Гражданским Кодексом Российской Федерации, иными нормативными актами Российской Федерации, нормативными правовыми актами государственного уполномоченного органа, а также в соответствии с Уставом Негосударственного Пенсионного Фонда «Стройкомплекс».

1.7. Деятельность Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению участников Фонда осуществляется на добровольных началах и включает в себя аккумулирование пенсионных взносов, размещение и организацию размещения пенсионных резервов, учет пенсионных обязательств Фонда, назначение и выплату негосударственных пенсий участникам Фонда.

1.8. Фонд осуществляет деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению независимо от осуществления деятельности по обязательному пенсионному страхованию и по профессиональному пенсионному страхованию.

2. Основные понятия и термины, используемые в настоящих Правилах

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

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

2.3. **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.

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

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

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

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

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

2.9. **Пенсионный счет негосударственного пенсионного обеспечения** - форма аналитического учета в Фонде, отражающая поступление пенсионных взносов, начисление дохода, начисление выплат негосударственных пенсий и выплат выкупных сумм Участнику (именной пенсионный счет) или Участникам (солидарный пенсионный счет), а также начисление выкупных сумм Участнику (Участникам) для перевода в другой Фонд при расторжении пенсионного договора;

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

2.11. **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;

2.12. **Страховой резерв** - резерв, создаваемый Фондом для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед Участниками. Нормативный размер, порядок формирования и использования Страхового резерва устанавливается уполномоченным федеральным органом.

2.13. **Резерв пожизненных выплат** - часть пенсионных резервов Фонда, предназначенных для обеспечения выплат пожизненных негосударственных пенсий.

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

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

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

2.17. **Актуарий** - лицо, которое отвечает требованиям, установленным для лиц, осуществляющих проведение актуарного оценивания деятельности фондов в порядке, определяемом Правительством Российской Федерации

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

3.1. Для осуществления негосударственного пенсионного обеспечения Фонд предлагает Вкладчикам и Участникам следующие пенсионные схемы:

- Схема № 1. «Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов. Выплата негосударственной пенсии в течение ряда лет. Сберегательная».
- Схема № 2. «Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов. Выплата негосударственной пенсии пожизненно. Сберегательно-страховая».
- Схема № 3. «Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных выплат. Выплата негосударственной пенсии пожизненно. Сберегательно-страховая».
- Схема № 4. «Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов. Солидарная».

- Схема № 5. «Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов. Выплата негосударственной пенсии до исчерпания средств на пенсионном счете. Сберегательная».
- Схема № 6. «Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов. Выплата негосударственной пенсии в течение установленного договором срока. Сберегательная».

3.2. Описание предлагаемых Фондом пенсионных схем содержится в следующих Приложениях к настоящим Правилам:

- Приложение №1 – описание пенсионной схемы №1;
- Приложение №2 – описание пенсионной схемы №2;
- Приложение №3 – описание пенсионной схемы №3;
- Приложение №4 – описание пенсионной схемы №4;
- Приложение №5 – описание пенсионной схемы №5;
- Приложение №6 – описание пенсионной схемы №6;

3.3. Все Приложения к настоящим Правилам являются их неотъемлемой частью. Ни одно из Приложений не может рассматриваться отдельно от настоящих Правил.

3.4. В целях расширения возможностей осуществления негосударственного пенсионного обеспечения Фондом могут быть разработаны и предложены Вкладчикам и Участникам дополнительные пенсионные схемы. Вновь разработанные пенсионные схемы и методики актуарных расчетов могут применяться только после их регистрации уполномоченным федеральным органом в установленном порядке.

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

4.1. Фонд ведет свою деятельность в строгом соответствии с его уставными целями и законодательством РФ.

4.2. Фонд несет установленную законодательством РФ имущественную ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение им своих обязательств перед Вкладчиками и Участниками.

4.3. В соответствии с принимаемыми на себя обязательствами по формированию пенсионных резервов и выплате негосударственных пенсий Участникам, Фонд несет ответственность:

- за сохранность пенсионных резервов - всем своим имуществом, на которое может быть обращено взыскание в порядке, установленном действующим законодательством РФ;
- за неисполнение или несвоевременное исполнение принятых на себя обязательств в порядке, установленном действующим законодательством РФ;
- за сохранность конфиденциальных сведений, договорной и учетной документации в порядке, установленном действующим законодательством РФ.

4.4. Обязательства Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению Участников являются предметом пенсионных договоров. Возникновение и прекращение обязательств определяется заключением, расторжением и выполнением условий пенсионных договоров.

4.5. Обязательства Фонда перед Вкладчиками и Участниками возникают с момента заключения пенсионного договора, регулирующего взаимоотношения Фонда с Вкладчиками и Участниками.

4.6. Обязательства Фонда перед Вкладчиками и Участниками прекращаются в случае:

- выполнения в полном объеме Фондом своих обязательств перед Участником или Вкладчиком;
- расторжения Вкладчиком пенсионного договора;
- смерти Вкладчика (Участника);
- окончания расчетов с Вкладчиками и Участниками в соответствии с действующим законодательством в случае ликвидации Фонда;

- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

5. Порядок и условия внесения пенсионных взносов

5.1. Размер, периодичность, продолжительность и порядок внесения пенсионных взносов определяются настоящими Правилами, выбранной пенсионной схемой и отражаются в Пенсионном Договоре.

5.2. Пенсионные взносы осуществляются Вкладчиком исключительно в денежной форме и могут вноситься:

- перечислением на расчетный счет Фонда;
- почтовым переводом.

5.3. Расходы, связанные с перечислением пенсионных взносов, несет Вкладчик, если иное не установлено пенсионным договором.

5.4. Пенсионные взносы могут уплачиваются Вкладчиком в пользу одного или нескольких Участников в соответствии с условиями Пенсионного Договора.

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

5.6. Периодичность внесения пенсионных взносов определяется Пенсионным Договором и может быть:

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

6. Направление и порядок размещения пенсионных резервов

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

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

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

6.4. Для расчетов по деятельности, связанной с доверительным управлением средствами пенсионных резервов, переданных управляющей компании по одному договору доверительного управления, управляющая компания открывает отдельный банковский счет (счета).

6.5. Размещение средств пенсионных резервов осуществляются на следующих принципах:

- обеспечения сохранности указанных средств;
- обеспечения доходности, диверсификации и ликвидности инвестиционных портфелей;
- определения инвестиционной стратегии на основе объективных критериев, поддающихся количественной оценке;
- учета надежности ценных бумаг;
- информационной открытости процесса размещения средств пенсионных резервов для фонда, его вкладчиков и участников;

- прозрачности процесса размещения средств пенсионных резервов для органов государственного, общественного надзора и контроля, специализированного депозитария и подконтрольности им;
- профессионального управления инвестиционным процессом.

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

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

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

6.9. Требования по формированию состава и структуры пенсионных резервов устанавливаются Правительством Российской Федерации.

6.10. Оценка недвижимого имущества, а также иного имущества, предусмотренного нормативными правовыми актами уполномоченного федерального органа, в которое размещаются средства пенсионных резервов, осуществляется на основании договора с лицом, определенным Советом Фонда. Копия отчета об оценке указанного имущества представляется в специализированный депозитарий фонда и уполномоченный федеральный орган. Договор на проведение оценки имущества, предусмотренного настоящим пунктом, может заключаться только с физическими и юридическими лицами, которые отвечают требованиям Федерального закона от 29 июля 1998 года N 135-ФЗ "Об оценочной деятельности в Российской Федерации" и не являются аффилированными лицами Фонда, его Управляющей Компании (управляющих компаний), Специализированного Депозитария и Аудитора. При этом оценка имущества должна осуществляться при его приобретении, а также не реже одного раза в год, если иная периодичность не установлена нормативными правовыми актами уполномоченного федерального органа. Лицо, с которым заключен договор на проведение оценки имущества, предусмотренного настоящим пунктом, несет ответственность перед Фондом за причиненные ему убытки, возникшие в связи с использованием итоговой величины рыночной или иной стоимости объекта оценки, указанной в отчете, подписанном этим лицом.

6.11. Фонд заключает с управляющей компанией договор доверительного управления, обязательные условия которого устанавливаются Правительством Российской Федерации.

6.12. Деятельность Фонда по размещению средств пенсионных резервов не относится к предпринимательской.

6.13. Порядок размещения средств пенсионных резервов, в том числе установление особенностей в зависимости от принятого Фондом способа формирования, учета и размещения пенсионных резервов, а также порядок осуществления контроля за их размещением устанавливаются Правительством Российской Федерации.

6.14. На средства пенсионных резервов не может быть обращено взыскание по долгам Фонда (за исключением долгов Фонда перед его участниками), Вкладчиков, Управляющей Компании (управляющих компаний), специализированного депозитария и иных третьих лиц, включая Участников, к ним также не могут применяться меры по обеспечению заявленных требований, в том числе арест имущества.

6.15. Доход, полученный от размещения средств пенсионных резервов, направляется на пополнение средств пенсионных резервов и на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда.

6.16. На формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, не может направляться более 15 процентов дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, после вычета вознаграждения Управляющей Компании (управляющим компаниям) и Специализированному Депозитарию.

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

7.1. Фонд осуществляет учет своих обязательств перед Вкладчиками и Участниками в форме ведения солидарных (СПС) и именных (ИПС) пенсионных счетов.

7.2. Ведение пенсионных счетов осуществляется на бумажных носителях и/или в виде электронных записей.

7.3. Именной пенсионный счет Участника должен содержать следующие сведения:

- реквизиты Вкладчика - в случае, если Вкладчиком является юридическое лицо;
- фамилия, имя, отчество Вкладчика, реквизиты документа, удостоверяющего личность Вкладчика, адрес постоянного места жительства (регистрации) с указанием почтового индекса - в случае, если Вкладчиком является физическое лицо;
- фамилия, имя, отчество Участника, дата рождения, пол, паспортные данные, адрес постоянного места жительства (регистрации) с указанием почтового индекса;
- реквизиты пенсионного договора, заключенного в пользу Участника;
- номер пенсионной схемы;
- сведения о поступлении пенсионных взносов, пенсионных выплатах Участнику и другие сведения об изменении пенсионных обязательств;
- сведения о выплате выкупной суммы, переводе выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд;
- другие сведения, необходимые Фонду для полного выполнения своих обязательств.

7.4. Солидарный пенсионный счет Вкладчика должен содержать следующие сведения:

- реквизиты Вкладчика;
- реквизиты пенсионных договоров (с указанием пенсионных схем);
- сведения о поступлении пенсионных взносов и другие сведения об изменении пенсионных обязательств;
- сведения о выплате выкупной суммы (при расторжении пенсионного договора), переводе выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд;
- другие сведения, необходимые Фонду для полного выполнения своих обязательств перед Вкладчиком (Участниками).

7.5. Внесение записей и изменений в пенсионные счета должны осуществляться на основании обосновывающих документов с указанием лица, осуществившего данные записи.

7.6. В соответствии с пенсионным договором Фонд открывает пенсионные счета не позднее 7 рабочих дней от даты поступления от Вкладчика сведений, необходимых для открытия пенсионных счетов и уплаты первого пенсионного взноса.

7.7. Порядок открытия пенсионных счетов, зачисления пенсионных взносов и учета пенсионных обязательств устанавливается Правилами и пенсионным договором.

7.8. Внесение изменений в пенсионные счета осуществляется не позднее 7 рабочих дней от даты получения Фондом обосновывающих документов.

7.9. Операции по исполнению распорядительного письма Вкладчика осуществляются не позднее 7 рабочих дней от даты получения Фондом распорядительного письма Вкладчика.

7.10. По пенсионному договору, заключенному с Вкладчиком - юридическим лицом, именной пенсионный счет открывается Участнику после получения Фондом от Вкладчика распорядительного письма, если иное не установлено пенсионным договором.

7.11. Основаниями для закрытия пенсионных счетов являются:

- выполнение в полном объеме Фондом своих обязательств перед Участником или Вкладчиком;
- расторжение Вкладчиком пенсионного договора;

- окончание расчетов с Вкладчиками и Участниками в соответствии с действующим законодательством РФ в случае ликвидации Фонда;
- в иных случаях, предусмотренных настоящими Правилами, пенсионным договором и (или) нормативными правовыми актами Российской Федерации.

7.12. Не позднее 30 дней после утверждения Советом Фонда результатов работы Фонда за год, Фонд направляет Вкладчикам, имеющим солидарные пенсионные счета, отчет о состоянии СПС Вкладчика.

7.13. Письменная информация о состоянии пенсионных счетов, в отношении которых Вкладчик или Участник имеет право требования по пенсионному договору, предоставляется ему по обращению в Фонд в течение 7 рабочих дней, но не чаще 2 раз в год.

7.14. Вкладчики и Участники Фонда имеют право получать устную информацию о состоянии пенсионных счетов, в отношении которых у них есть право требования по пенсионному договору.

7.15. Фонд обеспечивает сохранность документов по пенсионным счетам негосударственного пенсионного обеспечения в течение трех лет, начиная со дня исполнения своих обязательств по пенсионному договору.

7.16. Фонд не вправе передавать третьим лицам, за исключением правопреемников Участников, конфиденциальные сведения. К указанным сведениям относится информация, полученная в процессе сбора, хранения, передачи и использования сведений, содержащихся в пенсионных счетах, а также при выплате негосударственной пенсии, выплатах (переводе) выкупных сумм и выплатах правопреемникам.

7.17. Указанная информация может быть передана третьим лицам только по требованию следственных, судебных, налоговых органов и уполномоченного федерального органа в установленных законодательством Российской Федерации случаях.

8. Пенсионные основания

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

8.2. Пенсионными договорами могут быть установлены дополнительные основания для приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии.

8.3. Для подтверждения права Участника на выплату негосударственной пенсии Фонд может (не чаще одного раза в год) требовать от Участника представления в Фонд документов, подтверждающих его пенсионные основания.

9. Порядок и условия назначения и выплаты негосударственных пенсий

9.1. Параметры, определяющие порядок и условия выплаты Участнику негосударственной пенсии, устанавливаются Вкладчиком самостоятельно в соответствии с выбранной пенсионной схемой и пенсионным договором и указываются им в распорядительном письме Вкладчика, если иное не установлено пенсионным договором. Если пенсионным договором или распорядительным письмом Вкладчика установлено право Участника на выбор параметров, определяющих порядок и условия пенсионных выплат, эти параметры устанавливаются Участником самостоятельно и оформляются дополнительным соглашением к пенсионному договору (Соглашением о пенсионных выплатах).

9.2. Размер негосударственной пенсии определяется Фондом в соответствии с методикой актуарных расчетов обязательств Фонда по пенсионной схеме, выбранной Вкладчиком (Участником), в течение 7 рабочих дней с момента поступления в Фонд документов, необходимых для назначения Участнику негосударственной пенсии.

9.3. По итогам финансового года на основании результатов актуарного оценивания Фонд имеет право провести индексацию негосударственных пенсий Участников, размер которых был определен с учетом вероятности дожития Участников. Параметры индексации определяются актуарными расчетами и утверждаются Советом Фонда.

9.4. Датой назначения негосударственной пенсии Участнику является первое число месяца, следующего за месяцем поступления в Фонд документов, необходимых для назначения Участнику негосударственной пенсии.

9.5. Выплата негосударственной пенсии может осуществляться со следующей периодичностью:

- ежемесячно;
- ежеквартально;
- один раз в шесть месяцев;
- один раз в год.

9.6. При назначении негосударственной пенсии единовременная выплата средств, эквивалентных сумме пенсионных обязательств Фонда, учтенных на пенсионном счете Участника, не допускается.

9.7. Выплата негосударственной пенсии Участнику начинается с месяца назначения негосударственной пенсии.

9.8. Выплата негосударственной пенсии производится Фондом исключительно в денежной форме в соответствии с выбранной пенсионной схемой и может осуществляться:

- перечислением на личный счет Участника в банке,
- почтовым переводом, либо через организации, осуществляющие доставку государственных пенсий, с которыми Фонд заключил соответствующий договор.

9.9. Расходы по переводу платежа покрываются за счет негосударственной пенсии Участника, если иное не установлено Пенсионным Договором.

9.10. В случае непредставления Участником документов, затребованных Фондом в соответствии с п. 8.3. для подтверждения его пенсионных оснований, Фонд имеет право приостановить выплату негосударственной пенсии до получения от Участника затребованных документов.

9.11. Пенсионные выплаты подлежат налогообложению в порядке, установленном законодательством РФ.

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

10.1. Фонд осуществляет негосударственное пенсионное обеспечение Участников на основании пенсионных договоров. Пенсионный Договор заключается на основании Правил и регулирует права, обязанности Фонда, Вкладчика и Участников, устанавливает ответственность Фонда, Вкладчика и Участника.

10.2. Пенсионный Договор заключается с Вкладчиком – юридическим или физическим лицом в пользу Участника (группы Участников). Участник может быть Вкладчиком в свою пользу.

10.3. Пенсионный Договор заключается на срок не менее пяти лет и вступает в силу с момента его подписания Сторонами и действует до полного выполнения Сторонами своих обязательств по данному договору или его расторжения в порядке, установленном настоящим разделом Правил.

10.4. Пенсионный договор должен содержать:

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

- положения о порядке и об условиях изменения и расторжения договора;
- положения о порядке урегулирования споров;
- реквизиты сторон.

10.5. Пенсионным договором могут быть предусмотрены другие положения, не противоречащие законодательству РФ.

10.6. Пенсионные договоры, заключаемые Фондом с Вкладчиками, не могут противоречить Правилам Фонда. В пенсионный договор по согласованию Сторон могут быть внесены дополнения и изменения, если они не противоречат действующему законодательству РФ, Уставу Фонда и действующей на момент внесения дополнений и изменений редакции настоящих Правил. Внесение изменений и дополнений в Пенсионный Договор оформляется в виде дополнительного соглашения к Договору.

10.7. Пенсионный Договор может быть расторгнут в следующих случаях:

- по инициативе Вкладчика;
- по иным основаниям, предусмотренным настоящими Правилами и Пенсионным Договором, действующим законодательством РФ;
- по решению судебных органов.

10.8. Прекращение Вкладчиком внесения пенсионных взносов не является основанием для расторжения пенсионного договора.

10.9. Расторжение Пенсионного Договора по инициативе Вкладчика производится на основании письменного заявления Вкладчика, поданного в Фонд за 10 рабочих дней до предполагаемой даты расторжения. Указанный срок исчисляется с даты поступления заявления в Фонд.

10.10. 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.

10.11. При расторжении Пенсионного Договора Вкладчику выплачивается или переводится в другой негосударственный пенсионный фонд выкупная сумма, рассчитываемая в порядке, определенном разделом 13 настоящих Правил.

10.12. Выплата выкупных сумм, не превышающих 10% от величины пенсионных резервов Фонда, производится в срок не более 60 дней с даты расторжения Пенсионного Договора.

10.13. В случае если выкупная сумма превышает 10% от величины пенсионных резервов Фонда, срок ее выплаты оговаривается особо, но не может быть более 6 месяцев.

10.14. Выплата выкупных сумм производится Фондом в денежной форме и может осуществляться:

- перечислением на расчетный (личный) счет Вкладчика (Участника) в банке или другом негосударственном пенсионном фонде,
- почтовым переводом.

10.15. Расходы по переводу платежа покрываются за счет выкупной суммы, выплачиваемой Вкладчику (Участнику).

10.16. Выкупные суммы подлежат налогообложению в соответствии с действующим законодательством РФ.

10.17. Для размещения средств пенсионных резервов Фонд заключает с Управляющей компанией (Управляющими компаниями) договор доверительного управления.

10.18. Договор доверительного управления заключается в письменной форме в соответствии с требованиями законодательства РФ. В договор доверительного управления, по согласованию сторон, могут быть внесены дополнительные условия, если они не противоречат Уставу Фонда, настоящим Правилам и действующему законодательству РФ.

10.19. Неотъемлемой частью договора доверительного управления является инвестиционная декларация Управляющей компании.

10.20. Внесение изменений в договор доверительного управления может осуществляться по соглашению сторон при соблюдении условий, предусмотренных законодательством РФ.

10.21. Договор доверительного управления прекращается (расторгается) в случае:

- несоответствия Управляющей компании (Управляющих компаний) требованиям Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах»;
- возбуждения в отношении Управляющей компании (Управляющих компаний) процедуры банкротства;
- приостановления действия или аннулирования имеющейся у Фонда - учредителя управления лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению;
- отказа Фонда или Управляющей компании (Управляющих компаний) от осуществления доверительного управления в связи с отсутствием у Управляющей компании (Управляющих компаний) возможности лично осуществлять доверительное управление имуществом, если такая обязанность установлена договором или по иной причине при условии выплаты Управляющей компании (Управляющим компаниям) обусловленного договором вознаграждения, установленного Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах»;
- в иных случаях, установленных нормативными правовыми актами Российской Федерации и (или) договором доверительного управления.

10.22. Фонд принимает меры для обеспечения сохранности пенсионных резервов, находящихся в доверительном управлении Управляющей компании (Управляющих компаний), с которым прекращается (расторгается) договор доверительного управления.

10.23. Договор об оказании услуг специализированного депозитария заключается Фондом со специализированным депозитарием в соответствии с типовым договором об оказании услуг специализированного депозитария.

10.24. Внесение изменений в договор об оказании услуг специализированного депозитария может осуществляться по соглашению сторон при соблюдении условий, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

10.25. Договор об оказании услуг специализированного депозитария прекращается (расторгается) в случае:

- ликвидации одной из сторон договора;
- истечения срока действия договора;
- требования его расторжения одной из сторон договора при существенном нарушении условий договора другой стороной - по решению суда;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и договором.

10.26. При прекращении (расторжении) договора об оказании услуг специализированного депозитария специализированный депозитарий обеспечивает передачу своих прав и обязанностей в отношении пенсионных резервов другому специализированному депозитарию в порядке и сроки, установленные в указанном договоре.

10.27. Информация о заключении договора об оказании услуг специализированного депозитария представляется Фондом в уполномоченный федеральный орган в срок, не превышающий пять рабочих дней со дня его заключения.

11. Права и обязанности Вкладчиков, Участников и Фонда

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

11.2. Вкладчики Фонда 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 в Фонде в порядке, определенном разделом 7 настоящих Правил, информацию об итогах работы Фонда за год и о состоянии именных (солидарных) пенсионных счетов;
- вносить изменения в пенсионный договор в соответствии с настоящими Правилами и пенсионным договором;
- расторгнуть пенсионный договор в порядке, определенном разделом 10 настоящих Правил;
- осуществлять иные права, установленные действующим законодательством и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, настоящими Правилами и пенсионным договором.

11.3. Вкладчики Фонда обязаны:

- уплачивать взносы исключительно денежными средствами в порядке и размерах, которые предусмотрены Правилами Фонда и Пенсионным Договором;
- предоставлять при осуществлении пенсионных взносов на именные пенсионные счета список Участников, в пользу которых производятся пенсионные взносы, и всю необходимую информацию о них, включая данные о пенсионном взносе за каждого Участника;
- выдать Участнику, у которого наступили пенсионные основания, распорядительное письмо в Фонд, если иное не установлено Пенсионным Договором.

11.4. Участники Фонда 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;
- требовать от Фонда изменения условий негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с Правилами Фонда и условиями пенсионного договора;
- требовать от Фонда выплаты или перевода в другой негосударственный пенсионный фонд выкупных сумм в соответствии с Правилами Фонда и условиями Пенсионного Договора;
- получать в Фонде информацию о состоянии своего именного пенсионного счета в порядке, определенном разделом 7 настоящих Правил;
- осуществлять иные права, установленные действующим законодательством и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, настоящими Правилами и Пенсионным Договором.

11.5. Вкладчики и Участники обязаны сообщать в Фонд об изменениях, влияющих на исполнение ими своих обязательств перед Фондом.

11.6. Вкладчики и Участники Фонда обязаны своевременно подавать в Фонд информацию (место жительства, платёжные реквизиты, паспортные данные, наличие пенсионного основания и др.), которая может повлиять на исполнение Фондом своих обязательств, и в случае её изменения информировать об этом Фонд для надлежащего исполнения Фондом его обязательств. Фонд не несёт ответственности за ненадлежащее

исполнение своих обязательств при несвоевременном предоставлении информации Вкладчиками или Участниками Фонда.

11.7. Вкладчики и Участники могут иметь иные права и обязанности, предусмотренные Федеральным законом, другими федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, Правилами Фонда и пенсионными договорами.

11.8. Фонд обязан:

- осуществлять свою деятельность в соответствии с Федеральным законом;
- раскрыть Пенсионные Правила, а также внесенные в них изменения и дополнения до начала заключения пенсионных договоров;
- раскрыть информацию о регистрации уполномоченным федеральным органом изменений и дополнений в Пенсионные Правила;
- осуществлять учет своих обязательств перед Вкладчиками и Участниками в форме ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и осуществлять учет средств пенсионных резервов;
- предоставлять Вкладчикам и Участникам информацию о состоянии их солидарных и (или) именных пенсионных счетов не реже одного раза в год;
- выплачивать негосударственные пенсии или выкупные суммы в соответствии с условиями Пенсионного Договора;
- переводить по поручению Вкладчика или Участника выкупные суммы в другой фонд в соответствии с условиями Пенсионного Договора;
- не принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права Вкладчиков и Участников;
- заключить со специализированным депозитарием договор на оказание Фонду услуг специализированного депозитария не позднее даты заключения первого Пенсионного Договора;
- представлять в соответствующие инстанции отчетность установленной формы о проводимой деятельности в соответствии с законодательством РФ;
- публиковать отчеты о своей деятельности в периодической печати не реже одного раза в год;
- обеспечивать сохранность документов по пенсионным счетам негосударственного пенсионного обеспечения в течение трех лет начиная со дня исполнения своих обязательств по Пенсионному Договору.

11.9. Фонд имеет право:

- самостоятельно определять Управляющую компанию (Управляющие компании), с которыми он заключает Договоры о доверительном управлении средствами пенсионных резервов;
- самостоятельно осуществлять ведение пенсионных счетов либо заключать договоры на оказание услуг по ведению пенсионных счетов с иными организациями;
- осуществлять контроль за деятельностью Управляющей компании в части соответствия ее инвестиционной политики согласованному плану размещения пенсионных резервов Фонда;
- использовать на формирование имущества для обеспечения уставной деятельности Фонда часть дохода от размещения пенсионных резервов в пределах, установленных действующим законодательством РФ;
- формировать страховой резерв в соответствии с законодательством РФ;
- требовать расторжения Пенсионного Договора, если Вкладчик не выполняет его условия;
- осуществлять иные права, установленные действующим законодательством и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, настоящими Правилами и пенсионным договором.

12. Порядок формирования пенсионных резервов

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

12.2. Пенсионные резервы включают в себя резервы покрытия пенсионных обязательств и страховой резерв и формируются за счет:

- пенсионных взносов Вкладчиков;
- дохода Фонда от размещения пенсионных резервов;
- целевых поступлений.

12.3. Нормативный размер пенсионных резервов для пенсионных схем с установленными выплатами устанавливается уполномоченным федеральным органом.

12.4. Для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед Участниками Фонд создает страховой резерв.

12.5. Нормативный размер страхового резерва и порядок его формирования и использования устанавливаются уполномоченным федеральным органом.

12.6. Размещение страхового резерва осуществляется в порядке, предусмотренном для размещения пенсионных резервов.

12.7. Доход, полученный от размещения средств пенсионных резервов, направляется на исполнение средств пенсионных резервов и на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда.

12.8. На формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, не может направляться более 15 процентов дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, и более 15 процентов дохода, полученного от инвестирования средств пенсионных накоплений, после вычета вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям) и специализированному депозитарию

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

12.10. В случае получения по результатам финансового года дохода от размещения пенсионных резервов в размере, недостаточном для формирования резервов покрытия пенсионных обязательств, Фонд устраняет возникший дефицит за счет:

- использования Страхового резерва;
- использования имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда;
- привлечения целевых взносов Вкладчиков.

12.11. На средства пенсионных резервов не может быть обращено взыскание по долгам Фонда (за исключением долгов Фонда перед его участниками), Вкладчиков, Управляющей компании (управляющих компаний), специализированного депозитария и иных третьих лиц, включая Участников, к ним также не могут применяться меры по обеспечению заявленных требований, в том числе арест имущества.

13. Порядок расчета выкупной суммы

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

13.2. Порядок расчета выкупной суммы зависит от пенсионной схемы, выбранной Вкладчиком и отраженной в Пенсионном Договоре, и устанавливается разделом «Методика расчета выкупной суммы» каждой пенсионной схемы, применяемой Фондом.

14. Порядок предоставления информации об Управляющих компаниях и о Специализированном депозитарию

14.1. Фонды обязаны раскрывать в порядке и сроки, которые установлены уполномоченным федеральным органом, следующую информацию:

- наименование и номер лицензии фонда, фирменное наименование управляющей компании (управляющих компаний), специализированного депозитария фонда и номера их лицензий;
- о месте нахождения фонда и его обособленных подразделений;
- бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках фонда, аудиторское и актуарное заключения;
- о размере дохода от размещения пенсионных резервов, подлежащего зачислению на пенсионные счета негосударственного пенсионного обеспечения;
- о размере дохода от размещения пенсионных резервов, направляемого на формирование страхового резерва фонда;
- о размере дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, направляемого на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда;
- о размере части сумм пенсионных взносов, направляемых на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, и покрытие административных расходов фонда;
- о количестве вкладчиков и участников фонда, а также участников фонда, получающих из фонда негосударственную пенсию;
- о количестве застрахованных лиц, осуществляющих формирование своих пенсионных накоплений для финансирования накопительной части трудовой пенсии в фонде;
- о размере пенсионных резервов фонда, в том числе страхового резерва, имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, в том числе совокупного вклада учредителей;
- о заключении и прекращении действия договора доверительного управления пенсионными резервами с управляющей компанией с указанием ее фирменного наименования и номера лицензии;
- о заключении и прекращении договора со специализированным депозитарием.

14.2. Содержание Договоров с Управляющей компанией (Управляющими компаниями) и специализированным депозитарием предоставляется Вкладчикам и Участникам по решению Совета Фонда.

15. Методика осуществления актуарных расчетов обязательств Фонда

15.1. Общая величина пенсионных обязательств Фонда определяется как сумма пенсионных обязательств Фонда по всем заключенным пенсионным договорам.

15.2. Пенсионные обязательства Фонда по каждому пенсионному договору рассчитываются в порядке, установленном разделом «Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед его Вкладчиками (Участниками)» пенсионной схемы, на условиях которой заключен пенсионный договор.

15.3. При расчете пенсионных обязательств Фонд использует следующие нормы доходности:

- гарантированная норма доходности;
- фактическая норма доходности;
- актуарная норма доходности.

15.4. Гарантированная норма доходности используется при расчете пенсионных обязательств в текущем году. Размер гарантированной нормы доходности устанавливается Советом Фонда ежегодно на календарный год и не может быть менее 2% годовых.

15.5. Фактическая норма доходности используется при расчете обязательств Фонда по итогам финансового года. Размер фактической нормы доходности утверждается ежегодно Советом Фонда (не позднее 31 марта года, следующего за отчетным), исходя из величины фактически полученного за отчетный год дохода от размещения пенсионных резервов.

15.6. Фактическая норма доходности не может быть меньше гарантированной нормы доходности.

15.7. Актуарная норма доходности используется при расчете пенсионных обязательств с учетом будущих периодов.

15.8. Актуарная норма доходности устанавливается Фондом исходя из прогноза будущей доходности от размещения пенсионных резервов на достаточно длительный период времени.

15.9. Гарантированная и актуарная нормы доходности могут устанавливаться по каждой пенсионной схеме отдельно.

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

16.1. Оплата расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности фонда, производится из имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, за исключением расходов, связанных с размещением средств пенсионных резервов и инвестированием средств пенсионных накоплений.

16.2. Имущество, предназначенное для обеспечения уставной деятельности Фонда, образуется за счет:

- совокупного вклада учредителей (вклада учредителя);
- целевых взносов Вкладчиков, части дохода Фонда от размещения пенсионных резервов;
- части сумм пенсионных взносов при условии, что пенсионным договором предусматривается направление части сумм пенсионных взносов на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, и покрытие административных расходов. При этом предельный размер этой части суммы пенсионного взноса не может превышать 3 процента от суммы взноса;
- дохода Фонда от использования, в том числе размещения имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда;
- благотворительных взносов и других законных поступлений.

16.3. Отчисления части дохода Фонда от размещения пенсионных резервов на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, не должны превышать размера, установленного действующим законодательством и иными нормативными правовыми актами РФ.

16.4. Размеры оплаты услуг Управляющих компаний и специализированного депозитария устанавливаются договорами доверительного управления и договором об оказании услуг специализированного депозитария с учетом ограничений, установленных нормативными правовыми актами Российской Федерации.

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

17.1. Изменения и дополнения, вносимые в настоящие Правила, утверждаются Советом Фонда в установленном порядке.

17.2. Вносимые изменения и дополнения в Правила Фонда не должны противоречить требованиям законодательства и нормативным правовым актам РФ, требованиям уполномоченного федерального органа и учредительным документам Фонда.

17.3. Изменения и дополнения, вносимые в Правила Фонда, вводятся в действие после их регистрации в установленном порядке в уполномоченном федеральном органе. Изменения и дополнения, вносимые в Правила Фонда, не распространяются на заключенные ранее договоры, за исключением случаев изменения законодательства Российской Федерации о трудовых пенсиях. Внесение изменений в условия договора оформляется дополнительным соглашением к этому договору. Ранее действовавшие условия, закрепленные в заключенных Фондом договорах, сохраняют силу до полного их исполнения, если сторонами не будет оговорено иное.

18. Заключительные положения.

18.1. Вкладчики и Участники Фонда имеют право обжаловать в судебных или государственных органах, уполномоченных контролировать деятельность Фонда, действия Фонда, его органов и должностных лиц, нарушающие договорные обязательства Фонда или не соответствующие его уставным целям и настоящим Правилам.

18.2. В случаях, предусмотренных пенсионными схемами, применяемыми Фондом, наследование осуществляется в соответствии с требованиями законодательства РФ.

18.3. Споры, возникающие в связи с применением настоящих Правил, между Фондом, Вкладчиками и Участниками, а также их наследниками или правопреемниками, решаются в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ.

18.4. Интересы Вкладчика или Участника Фонда в судебных или государственных органах, уполномоченных контролировать деятельность Фонда, могут представлять их доверенные лица в порядке, установленном действующим законодательством РФ.

18.5. Вопросы негосударственного пенсионного обеспечения, не урегулированные настоящими Правилами, пенсионным договором, Уставом Фонда, действующим законодательством и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, относятся к компетенции Фонда.

Приложение № 1
к Пенсионным правилам НПФ
«Стройкомплекс»
от «12» февраля 2008 г.

Схема № 1. «Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов. Выплата негосударственной пенсии в течение ряда лет. Сберегательная».

1. Общие положения.

- 1.1. По условиям пенсионной схемы №1 порядок, размер и периодичность пенсионных взносов устанавливаются Вкладчиком при заключении Пенсионного Договора, а размер негосударственной пенсии Участнику определяется при ее назначении исходя из величины пенсионных обязательств Фонда перед Участником и установленного Вкладчиком (Участником) срока и периодичности выплаты негосударственной пенсии.
- 1.2. Пенсионные обязательства Фонда перед Вкладчиком учитываются на ИПС либо на СПС Вкладчика.
- 1.3. Пенсионная схема №1 предназначена для Вкладчиков - юридических и физических лиц.
- 1.4. Вкладчик (Участник) имеет право перейти на негосударственное пенсионное обеспечение по другим применяемым Фондом пенсионным схемам, условия которых допускают такой переход.

2. Порядок внесения пенсионных взносов Вкладчиками Фонда, их размеры, периодичность и продолжительность внесения.

- 2.1. Пенсионные взносы, уплачиваемые Вкладчиком по схеме №1, учитываются на СПС Вкладчика либо на ИПС Участника.
- 2.2. Размер пенсионных взносов определяется Вкладчиком.
- 2.3. Пенсионные взносы вносятся Вкладчиком в денежной форме и могут вноситься перечислением на расчетный счет Фонда, либо почтовым переводом.
- 2.4. Периодичность внесения пенсионных взносов определяется Вкладчиком. Периодичность внесения пенсионных взносов может быть:
 - ежемесячная;
 - ежеквартальная;
 - один раз в полугодие;
 - один раз в год;
 - единовременно.
- 2.5. Продолжительность уплаты пенсионных взносов в пользу Участника определяется сроком от момента внесения первого пенсионного взноса до назначения Участнику негосударственной пенсии. Вкладчик может вносить дополнительные пенсионные взносы в период выплат Участнику негосударственной пенсии.
- 2.6. Выбранные Вкладчиком порядок и условия уплаты пенсионных взносов отражаются в пенсионном договоре.

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

- 3.1. Участник приобретает право на получение негосударственной пенсии при наступлении пенсионных оснований, установленных разделом 8 настоящих Правил.
- 3.2. Срок выплаты негосударственной пенсии по пенсионной схеме №1 устанавливается в течение определенного Пенсионным Договором ряда лет. Число лет должно быть целым.
- 3.3. Размер негосударственной пенсии Участника определяется по методике расчета пенсии в течение ряда лет пенсионной схемы №1, исходя из размера средств на пенсионном счете на дату расчета с учетом требуемых длительности и периодичности выплат.
- 3.4. Выплата негосударственной пенсии может осуществляться со следующей периодичностью:
 - ежемесячно;

- ежеквартально;
 - один раз в шесть месяцев;
 - один раз в год.
- 3.5. При назначении негосударственной пенсии единовременная выплата средств, эквивалентных сумме пенсионных обязательств Фонда, учтенных на пенсионном счете Участника, не допускается.
- 3.6. Выплата негосударственной пенсии осуществляется Фондом в денежной форме перечислением на личный счет Участника в банке, либо почтовым переводом, либо через организации, осуществляющие доставку государственных пенсий, с которыми Фонд заключил соответствующий договор.
- 3.7. Участник может (если иное не установлено пенсионным договором) изменить длительность и периодичность пенсионных выплат, но не чаще одного раза в год.
- 3.8. По итогам финансового года Фонд ежегодно производит перерасчет (индексация) размера негосударственной пенсии Участника.

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

4.1. Обязательства Фонда на накопительном периоде.

Обязательства Фонда перед Вкладчиком на накопительном периоде на дату t равны сумме всех пенсионных взносов, учтенных на дату t на пенсионном счете/счетах в рамках Пенсионного договора с Вкладчиком, и инвестиционного дохода, начисленного Фондом на дату t на эти пенсионные взносы.

Обязательств Фонда перед Участником на накопительном периоде не существует.

4.2. Обязательства Фонда на периоде выплат.

Обязательств Фонда перед Вкладчиком в рамках средств, учтенных на именных пенсионных счетах Участников, имеющих пенсионные основания, не существует.

Обязательства Фонда перед Вкладчиком в рамках средств, учтенных на солидарном пенсионном счете, уменьшаются на обязательства Фонда перед Участниками, имеющими пенсионные основания в соответствии с настоящими Пенсионными Правилами и Пенсионным договором с данным Вкладчиком.

Обязательства Фонда перед Участником, имеющим пенсионные основания, в рамках средств солидарного пенсионного счета рассчитываются по следующей методике:

$$R(t) = l \cdot P + m \cdot P \cdot v^{n+\frac{T}{Y}} + k \cdot P \cdot \frac{1-v^n}{1-v}, \quad (4.1)$$

где

- $R(t)$ – обязательства Фонда перед Участником на дату t ,
- l – количество выплат пенсий с даты t до ближайшей индексации (перерасчета) пенсии¹,
- m – количество выплат пенсий, которые остается произвести после последней индексации (перерасчета) пенсии данному Участнику,
- k – периодичность выплат пенсии (количество выплат пенсии в год),
- T – число дней с начала календарного года до даты проведения последней индексации (перерасчета пенсии) данному Участнику,
- Y – число дней в последнем году выплаты пенсии данному Участнику,
- n – число целых лет с даты ближайшей индексации, в течение которых выплачивается пенсия данному Участнику,

¹ Индексация (перерасчет) пенсий производится с 1 по 15 апреля каждого года после начисления инвестиционного дохода, если иное не будет установлено Советом Фонда.

$v = \frac{1}{1+i}$ – дисконтный множитель, где i – актуарная ставка доходности, равная 3%

львовых, если иное не установлено Советом Фонда (далее АСД),

P – размер пенсии, выплачиваемый данному Участнику на дату t .

Обязательства Фонда перед Участником на периоде выплат на дату t равны сумме всех пенсионных взносов, учтенных на дату t на его именном пенсионном счете, и инвестиционного дохода, начисленного Фондом на дату t на эти пенсионные взносы, за минусом всех пенсионных выплат, сделанных Фондом на дату t .

4.3. Методика расчета пенсии, выплачиваемой в течение ряда лет.

4.3.1. Расчет пенсии, выплачиваемый Участнику с именного пенсионного счета, производится по следующей методике:

$$P = S(t) / (l + m \cdot v^{n + \frac{T}{Y}} + k \cdot \frac{1 - v^n}{1 - v}), \quad (4.2)$$

где $S(t)$ – средства на именном пенсионном счете Участника на дату расчета t ,

k – периодичность выплат пенсии (количество выплат пенсии в год),

n – число целых лет, в течение которых выплачивается пенсия данному Участнику,

$v = \frac{1}{1+i}$ – дисконтный множитель, где i – АСД,

P – размер пенсии.

4.3.2. Расчет пенсий, выплачиваемых Участникам с солидарного пенсионного счета, производится по следующей методике

$$P_r = S_r(t) / (l_r + m_r \cdot v^{n_r + \frac{T_r}{Y_r}} + k_r \cdot \frac{1 - v^{n_r}}{1 - v}), \text{ при этом } \sum_{j=1}^N S_r(t) \leq S_{cnc}(t), \quad (4.3)$$

где $S_{cnc}(t)$ – средства на солидарном пенсионном счете, не обремененные на дату расчета t обязательствами по выплате пенсии Участникам,

$S_r(t)$ – средства на солидарном пенсионном счете, предназначенные для выплаты пенсии r -му Участнику на дату расчета t ,

N – число Участников, которым рассчитывается пенсия на дату t ,

l_r – количество выплат пенсий r -му Участнику с даты t до ближайшей индексации (перерасчета пенсии),

m_r – количество выплат пенсий, которые остается произвести r -му Участнику после последней индексации (перерасчета) пенсии,

k_r – периодичность выплат пенсии (количество выплат пенсии в год) r -му Участнику,

T_r – число дней с начала календарного года до даты проведения последней индексации (перерасчета) пенсии r -му Участнику,

Y_r – число дней в последнем году выплаты пенсии r -му Участнику,

n_r – число целых лет с даты ближайшей индексации, в течение которых выплачивается пенсия r -му Участнику,

$v = \frac{1}{1+i}$ – дисконтный множитель, где i – АСД,

P_r – размер пенсии r -му Участнику.

4.4. Методика индексации (перерасчета) пенсии, выплачиваемой в течение ряда лет.

4.4.1. Для пенсий, выплачиваемых с именного пенсионного счета, производится следующий расчет:

$$P = S(t) / (l + m \cdot v^{\frac{n+T}{Y}} + k \cdot \frac{1-v^n}{1-v}), \quad (4.4)$$

где

$S(t)$ – средства на именном пенсионном счете (увеличенные за счет инвестиционного дохода и/или дополнительных пенсионных взносов Вкладчика) на дату расчета t ,

l – количество выплат пенсий Участнику с даты t до ближайшей индексации (перерасчета пенсии),

m – количество выплат пенсий, которые остается произвести Участнику после последней индексации (перерасчета) пенсии,

k – периодичность выплат пенсии (количество выплат пенсии в год),

T – число дней с начала календарного года до даты проведения последней индексации (перерасчета) пенсии,

Y – число дней в последнем году выплаты пенсии,

n – число целых лет с даты ближайшей индексации, в течение которых выплачивается пенсия,

$v = \frac{1}{1+i}$ – дисконтный множитель, где i – АСД,

P – размер проиндексированной (перерасчитанной) пенсии.

4.4.2 Для пенсий, выплачиваемых с солидарного счета, расчет по формуле (4.4) производится для каждого участника, а под $S(t)$ понимаются средства на солидарном пенсионном счете (увеличенные за счет инвестиционного дохода и/или дополнительных пенсионных взносов Вкладчика) на дату расчета t , предназначенные для выплаты пенсии конкретному Участнику. Совокупность всех средств, предназначенных для выплаты пенсий Участникам, не может превышать размер средств на солидарном пенсионном счете.

5. Методика расчета выкупной суммы.

5.1. Выкупная сумма вычисляется исходя из средств, учтенных на субсчете пенсионных взносов и субсчете инвестиционного дохода.

5.2. Выкупная сумма по расторжению лицом, имеющим право требования по пенсионному договору, рассчитывается по следующей методике:

$$W(t) = S(t) + \alpha I - B, \quad (5.1)$$

где

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

$S(t)$ – пенсионные взносы, учтенные на субсчете пенсионных взносов на дату расчета t ;

I – инвестиционный доход, учтенный на субсчете инвестиционного дохода;

α – коэффициент для расчета доли инвестиционного дохода, выплачиваемой при расторжении пенсионного договора, $0 \leq \alpha \leq 1$; . Если в пенсионном договоре не сказано иное, то коэффициент зависит от времени действия пенсионного договора следующим образом:

- $\alpha = 0,3$, если с даты первого взноса до даты расчета t прошло менее двух лет;
- $\alpha = 0,5$, если с даты первого взноса до даты расчета t прошло от двух лет и более, но менее трех лет;
- $\alpha = 0,7$, если с даты первого взноса до даты расчета t прошло от трех лет и более, но менее четырех лет;
- $\alpha = 0,85$, если с даты первого взноса до даты расчета t прошло от четырех лет и более, но менее пяти лет;
- $\alpha = 0,95$, если с даты первого взноса до даты расчета t прошло от пяти и более лет.

Коэффициент может изменяться решением Совета Фонда;

5.3. Выкупная сумма по наследованию рассчитывается по следующей методике:

$$W(t) = S(t) + \alpha I - B, \quad (5.2)$$

где

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

$S(t)$ - пенсионные взносы, учтенные на субсчете пенсионных взносов на дату расчета t ;

I - инвестиционный доход, учтенный на субсчете инвестиционного дохода;

α - коэффициент для расчета доли инвестиционного дохода, выплачиваемой при расторжении пенсионного договора. Если в пенсионном договоре не сказано иное, то коэффициент $\alpha = 0,95$. Коэффициент может изменяться решением Совета Фонда;

6. Порядок ведения пенсионных счетов.

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

7. Наследование.

7.1. Пенсионной схемой №1 предусматривается наследование, как до назначения негосударственной пенсии, так и после назначения негосударственной пенсии. Наследованию подлежит сумма в размере пенсионных обязательств на дату смерти Вкладчика (Участника).

Приложение № 2
к Пенсионным правилам НПФ
«Стройкомплекс»
от «12» февраля 2008 г.

Схема № 2. «Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов. Выплата негосударственной пенсии пожизненно. Сберегательно-страховая».

1. Общие положения.

- 1.1. По условиям пенсионной схемы №2 порядок, размер и периодичность пенсионных взносов устанавливаются Вкладчиком при заключении пенсионного договора, а размер негосударственной пенсии Участнику определяется при ее назначении исходя из величины пенсионных обязательств Фонда перед Участником и установленного Вкладчиком (Участником) срока и периодичности выплаты негосударственной пенсии.
- 1.2. Пенсионные обязательства Фонда перед Вкладчиком учитываются на ИПС либо на СПС Вкладчика.
- 1.3. Пенсионная схема №2 предназначена для Вкладчиков - юридических и физических лиц.
- 1.4. Вкладчик (Участник) имеет право перейти на негосударственное пенсионное обеспечение по другим применяемым Фондом пенсионным схемам, условия которых допускают такой переход, только в период до назначения негосударственной пенсии.

2. Порядок внесения пенсионных взносов Вкладчиками Фонда, их размеры, периодичность и продолжительность внесения.

- 2.1. Пенсионные взносы, уплачиваемые Вкладчиком по схеме №2, учитываются на СПС Вкладчика либо на ИПС Участника.
- 2.2. Размер пенсионных взносов определяется Вкладчиком.
- 2.3. Пенсионные взносы вносятся Вкладчиком в денежной форме и могут вноситься перечислением на расчетный счет Фонда, либо почтовым переводом.
- 2.4. Периодичность внесения пенсионных взносов определяется Вкладчиком. Периодичность внесения пенсионных взносов может быть:
 - ежемесячная;
 - ежеквартальная;
 - один раз в полугодие;
 - один раз в год;
 - единовременно.
- 2.5. Продолжительность уплаты пенсионных взносов в пользу Участника определяется сроком от момента внесения первого пенсионного взноса до назначения Участнику негосударственной пенсии. Вкладчик может вносить дополнительные пенсионные взносы в период выплат Участнику негосударственной пенсии. В этом случае производится перерасчет размера негосударственной пенсии.
- 2.6. Выбранные Вкладчиком порядок и условия уплаты пенсионных взносов отражаются в пенсионном договоре.

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

- 3.1. Участник приобретает право на получение негосударственной пенсии при наступлении пенсионных оснований, установленных разделом 8 настоящих Правил.
- 3.2. Негосударственная пенсия по пенсионной схеме №2 выплачивается пожизненно.
- 3.3. Размер негосударственной пенсии Участника определяется по методике пенсионной схемы исходя из размера средств на пенсионном счете на дату расчета с учетом требуемой периодичности выплат.

- 3.4. Выплата пожизненной негосударственной пенсии производится Фондом из резерва пожизненных выплат.
- 3.5. В момент назначения негосударственной пенсии Фонд переводит в резерв пожизненных выплат сумму, эквивалентную величине пенсионных обязательств Фонда перед Участником, рассчитанных на дату назначения негосударственной пенсии.
- 3.6. Выплата негосударственной пенсии может осуществляться со следующей периодичностью:
- ежемесячно;
 - ежеквартально;
 - один раз в полугодие;
 - один раз в год.
- 3.7. При назначении негосударственной пенсии единовременная выплата средств, эквивалентных сумме пенсионных обязательств Фонда, учтенных на пенсионном счете Участника, не допускается.
- 3.8. Выплата негосударственной пенсии осуществляется Фондом в денежной форме перечислением на личный счет Участника в банке, либо почтовым переводом, либо через организации, осуществляющие доставку государственных пенсий, с которыми Фонд заключил соответствующий договор.
- 3.9. Участник может (если иное не установлено пенсионным договором) изменить периодичность выплат негосударственной пенсии, но не чаще одного раза в год.
- 3.10. По итогам финансового года Фонд ежегодно производит перерасчет (индексация) размера негосударственной пенсии Участника.

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

4.1. Обязательства Фонда на накопительном периоде.

Обязательства Фонда перед Вкладчиком на накопительном периоде на дату t равны сумме всех пенсионных взносов, учтенных на дату t на пенсионном счете/счетах в рамках Пенсионного договора с Вкладчиком, и инвестиционного дохода, начисленного Фондом на дату t на эти пенсионные взносы.

Обязательств Фонда перед Участником на накопительном периоде не существует.

4.2. Обязательства Фонда на периоде выплат.

Обязательств Фонда перед Вкладчиком в рамках средств, учтенных на именных пенсионных счетах Участников, имеющих пенсионные основания, не существует.

Обязательства Фонда перед Вкладчиком в рамках средств, учтенных на солидарном пенсионном счете, уменьшаются на обязательства Фонда перед Участниками, имеющими пенсионные основания в соответствии с настоящими Пенсионными Правилами и Пенсионным договором с данным Вкладчиком. Обязательства Фонда перед Участником, имеющим пенсионные основания, в рамках средств солидарного пенсионного счета рассчитываются по следующей методике:

$$R(t) = m \cdot P + k \cdot P \cdot \left(\sum_{j=1}^{w-x} \frac{l_{x+j}}{l_x} v^j + \frac{1-v}{1-v^{\frac{1}{k}}} \right), \quad (4.1)$$

где

$R(t)$ – обязательства Фонда перед Участником на дату t ,

m – количество выплат пенсий с даты t до ближайшей индексации (перерасчета) пенсии,

k – периодичность выплат пенсии (количество выплат пенсии в год),

x – возраст участника на момент ближайшей от даты расчета t индексации (перерасчета) пенсии;

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

w – предельный возраст в таблице смертности;

$v = \frac{1}{1+i}$ – дисконтный множитель, где i – АСД,

P – размер пенсии, выплачиваемый данному Участнику на дату t .

Обязательства Фонда перед Участником на периоде выплат на дату t равны современной стоимости пожизненной пенсии, выплачиваемой данному Участнику, и рассчитываются в соответствии с формулой (4.1).

4.3. Методика расчета пожизненной пенсии.

4.3.1. Расчет пенсии, выплачиваемый Участнику с именного пенсионного счета, производится по следующей методике:

$$P = S(t) / \left(m + k \cdot \left(\sum_{j=1}^{\omega-x} \frac{l_{x+j}}{l_x} v^j + \frac{1-v}{1-v^k} \right) \right), \quad (4.2)$$

где

$S(t)$ – средства на именном пенсионном счете Участника на дату расчета t ,

m – количество выплат пенсий с даты t до ближайшей индексации (перерасчета) пенсии,

k – периодичность выплат пенсии (количество выплат пенсии в год),

x – возраст участника на момент ближайшей от даты расчета t индексации (перерасчета)

пенсии;

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

w – предельный возраст в таблице смертности;

$v = \frac{1}{1+i}$ – дисконтный множитель, где i – АСД,

P – размер пенсии.

4.3.2. Расчет пенсий, выплачиваемых Участникам с солидарного пенсионного счета, производится по следующей методике

$$P_r = S_r(t) / \left(m_r + k_r \cdot \left(\sum_{j=1}^{\omega-x} \frac{l_{x_r+j}}{l_{x_r}} v^j + \frac{1-v}{1-v^{k_r}} \right) \right), \text{ при этом } \sum_{j=1}^N S_r(t) \leq S_{cnc}(t), \quad (4.3)$$

где

$S_{cnc}(t)$ – средства на солидарном пенсионном счете, не обремененные на дату расчета t обязательствами по выплате пенсии Участникам,

$S_r(t)$ – средства на солидарном пенсионном счете, предназначенные для выплаты пенсии r -му Участнику на дату расчета t ,

N – число Участников, которым рассчитывается пенсия на дату t ,

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

m_r – количество выплат пенсий r -му Участнику с даты t до ближайшей индексации (перерасчета) пенсии),

x_r – возраст r -го Участника на момент ближайшей от даты расчета t индексации (перерасчета) пенсии;

k_r – периодичность выплат пенсии (количество выплат пенсии в год) r -му Участнику,

$v = \frac{1}{1+i}$ – дисконтный множитель, где i – АСД,

P_r – размер пенсии r -му Участнику.

4.4. Методика индексации (перерасчета) пожизненной пенсии.

Индексация пожизненной пенсии с учетом начисленного инвестиционного дохода производится на основании решения Совета Фонда. Индексация пожизненной пенсии с учетом дополнительных пенсионных взносов производится по требованию Участника.

4.4.1. Для пенсий, выплачиваемых с именного пенсионного счета, производится следующий расчет:

$$P = S(t) / \left(m + k \cdot \left(\sum_{j=1}^{w-x} \frac{l_{x+j}}{l_x} v^j + \frac{1-v}{1-v^{\frac{1}{k}}} \right) \right), \quad (4.4)$$

где

$S(t)$ – средства на именном пенсионном счете (увеличенные за счет инвестиционного дохода и/или дополнительных пенсионных взносов Вкладчика) на дату расчета t ,

m – количество выплат пенсий с даты t до ближайшей индексации (перерасчета) пенсии,

k – периодичность выплат пенсии (количество выплат пенсии в год),

x – возраст участника на момент ближайшей от даты расчета t индексации (перерасчета) пенсии;

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

w – предельный возраст в таблице смертности;

$v = \frac{1}{1+i}$ – дисконтный множитель, где i – АСД,

P – размер проиндексированной (перерасчитанной) пенсии.

4.4.2. Для пенсий, выплачиваемых с солидарного счета, расчет по формуле (4.4) производится для каждого участника, а под $S(t)$ понимаются средства на солидарном пенсионном счете (увеличенные за счет инвестиционного дохода и/или дополнительных пенсионных взносов Вкладчика) на дату расчета t , предназначенные для выплаты пенсии конкретному Участнику. Совокупность всех средств, предназначенных для выплаты пенсий Участникам, не может превышать размер средств на солидарном пенсионном счете.

5. Методика расчета выкупной суммы.

5.1. Выкупная сумма вычисляется исходя из средств, учтенных на субсчете пенсионных взносов и субсчете инвестиционного дохода. Выкупная сумма по расторжению или наследованию рассчитывается только на накопительном периоде. Выкупная сумма на периоде выплат по расторжению и наследованию равна нулю.

5.2. Выкупная сумма по расторжению лицом, имеющим право требования по пенсионному договору, рассчитывается по следующей методике:

$$W(t) = S(t) + \alpha I - B, \quad (5.1)$$

где

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

$S(t)$ – пенсионные взносы, учтенные на субсчете пенсионных взносов на дату расчета t ;

I – инвестиционный доход, учтенный на субсчете инвестиционного дохода;

α – коэффициент для расчета доли инвестиционного дохода, выплачиваемой при расторжении пенсионного договора, $0 \leq \alpha \leq 1$; Если в пенсионном договоре не сказано иное, то коэффициент зависит от времени действия пенсионного договора следующим образом:

- $\alpha = 0,3$, если с даты первого взноса до даты расчета t прошло менее двух лет;
- $\alpha = 0,5$, если с даты первого взноса до даты расчета t прошло от двух лет и более, но менее трех лет;
- $\alpha = 0,7$, если с даты первого взноса до даты расчета t прошло от трех лет и более, но менее четырех лет;
- $\alpha = 0,85$, если с даты первого взноса до даты расчета t прошло от четырех лет и более, но менее пяти лет;
- $\alpha = 0,95$, если с даты первого взноса до даты расчета t прошло от пяти и более лет.

Коэффициент может изменяться решением Совета Фонда;

5.3. Выкупная сумма по наследованию рассчитывается по следующей методике:

$$W(t) = S(t) + \alpha I - B, \quad (5.2)$$

где

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

$S(t)$ - пенсионные взносы, учтенные на субсчете пенсионных взносов на дату расчета t ;

I - инвестиционный доход, учтенный на субсчете инвестиционного дохода;

α - коэффициент для расчета доли инвестиционного дохода, выплачиваемой при расторжении пенсионного договора. Если в пенсионном договоре не сказано иное, то коэффициент $\alpha = 0,95$. Коэффициент может изменяться решением Совета Фонда;

6. Порядок ведения пенсионных счетов.

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

7. Наследование.

7.1. Пенсионной схемой № 2 предусматривается наследование только в период до назначения негосударственной пенсии. Наследованию подлежит сумма в размере пенсионных обязательств на дату смерти Вкладчика (Участника).

7.2. Пенсионной схемой № 2 наследование с момента назначения пожизненной негосударственной пенсии не предусматривается.

Приложение № 3
к Пенсионным правилам НПФ
«Стройкомплекс»
от «12» февраля 2008 г.

Схема № 3. «Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных выплат. Выплата негосударственной пенсии пожизненно. Сберегательно-страховая».

1. Общие положения.

- 1.1. По условиям пенсионной схемы № 3 размер и периодичность пенсионных выплат устанавливаются Вкладчиком при заключении пенсионного договора, а размер и периодичность внесения пенсионных взносов определяются по методике пенсионной схемы.
- 1.2. Пенсионные обязательства Фонда перед Вкладчиком учитываются на ИПС либо на СПС Вкладчика.
- 1.3. Пенсионная схема № 3 предназначена для Вкладчиков - юридических и физических лиц.
- 1.4. Вкладчик (Участник) имеет право перейти на негосударственное пенсионное обеспечение по другим применяемым Фондом пенсионным схемам, условия которых допускают такой переход, только в период до назначения негосударственной пенсии.

2. Порядок внесения пенсионных взносов Вкладчиками Фонда, их размеры, периодичность и продолжительность внесения.

- 2.1. Пенсионные взносы, уплачиваемые Вкладчиком по схеме № 3, учитываются на СПС Вкладчика либо на ИПС Участника.
- 2.2. Размер пенсионных взносов определяется исходя из равенства современной стоимости пенсионных взносов и ожидаемой современной стоимости будущих выплат.
- 2.3. Пенсионные взносы вносятся Вкладчиком в денежной форме и могут вноситься перечислением на расчетный счет Фонда, либо почтовым переводом.
- 2.4. Периодичность внесения пенсионных взносов определяется по методике пенсионной схемы.
- 2.5. Периодичность внесения пенсионных взносов может быть:
 - ежемесячная;
 - ежеквартальная;
 - один раз в полугодие;
 - один раз в год;
 - единовременно.
- 2.6. Продолжительность уплаты пенсионных взносов в пользу Участника определяется сроком от момента внесения первого пенсионного взноса до назначения Участнику негосударственной пенсии.

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

- 3.1. Участник приобретает право на получение негосударственной пенсии при наступлении пенсионных оснований, установленных разделом 8 настоящих Правил.
- 3.2. Негосударственная пенсия по пенсионной схеме № 3 выплачивается пожизненно.
- 3.3. Размер негосударственной пенсии определяется Вкладчиком.
- 3.4. Выплата пожизненной негосударственной пенсии производится Фондом из резерва пожизненных выплат.
- 3.5. В момент назначения негосударственной пенсии Фонд переводит в резерв пожизненных выплат сумму, эквивалентную величине пенсионных обязательств Фонда перед Участником, рассчитанных на дату назначения негосударственной пенсии.

- 3.6. Выплата негосударственной пенсии может осуществляться со следующей периодичностью:
- ежемесячно;
 - ежеквартально;
 - один раз в полугодие;
 - один раз в год.
- 3.7. При назначении негосударственной пенсии единовременная выплата средств, эквивалентных сумме пенсионных обязательств Фонда, учтенных на пенсионном счете Участника, не допускается.
- 3.8. Выплата негосударственной пенсии осуществляется Фондом в денежной форме перечислением на личный счет Участника в банке, либо почтовым переводом, либо через организации, осуществляющие доставку государственных пенсий, с которыми Фонд заключил соответствующий договор.
- 3.9. Участник может (если иное не установлено пенсионным договором) изменить периодичность выплат негосударственной пенсии, но не чаще одного раза в год.
- 3.10. По итогам финансового года Фонд ежегодно производит перерасчет (индексация) размера негосударственной пенсии Участника.

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

- 4.1. 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 :

$$R(t) = R(n) + L_p P. \quad (4.1)$$

$$R(n) = L_p P \sum_{m=1}^n \prod_{h=2}^{n-m} (1 + i_h) + \frac{P}{365} \sum_{m=1}^n i_m \left[\sum_{j_m=1}^{L_p} (d_m - \partial_{j_m}) \right] \prod_{h=2}^{n-m} (1 + i_h), \quad (4.2)$$

где

$R(t)$ - 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.

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

$$R(t) = V \cdot OSS_V \quad (4.3)$$

$$OSS_V = \sum_{h=m}^{w-x} \frac{v^{h-1} l_{x+h-1}}{l_x} \sum_{u_h=1}^L \frac{1}{\left(1 + i \frac{\partial_{u_h} - d_{n+h}}{365}\right)} + L' \quad (4.4)$$

$R(t)$ - 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.

4.3. 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:

$$P = \frac{VG(V)}{L_p S(n)} (1 + \alpha_i)(1 + \alpha_p), \quad (4.5)$$

$$S(n) = R(n) + L_p P, \quad (4.6)$$

$$G(V) = \sum_{m=n+2}^{w-x-n} \frac{l_{x+m-1} v^{m-n-1}}{l_x} \sum_{u_m=1}^{L'} \frac{1}{\left(1 + i \frac{\partial_{u_m} - d_{m-1}}{365}\right)} + L'_V \quad (4.7)$$

где

$R(n)$ - пенсионные взносы и начисленный на них инвестиционный доход, рассчитанные в соответствии с формулой (4.1);

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.

5. Методика расчета выкупной суммы.

5.1. Выкупная сумма вычисляется исходя из средств, учтенных на субсчете пенсионных взносов и субсчете инвестиционного дохода. Выкупная сумма по расторжению или наследованию рассчитывается только на накопительном периоде. Выкупная сумма на периоде выплат по расторжению и наследованию равна нулю.

5.2. Выкупная сумма по расторжению лицом, имеющим право требования по пенсионному договору, рассчитывается по следующей методике:

$$W(t) = S(t) + \alpha I - B, \quad (5.1)$$

где

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

$S(t)$ - пенсионные взносы, учтенные на субсчете пенсионных взносов на дату расчета t ;

I - инвестиционный доход, учтенный на субсчете инвестиционного дохода;

α - коэффициент для расчета доли инвестиционного дохода, выплачиваемой при расторжении пенсионного договора, $0 \leq \alpha \leq 1$; . Если в пенсионном договоре не сказано иное, то коэффициент зависит от времени действия пенсионного договора следующим образом:

- $\alpha = 0,3$, если с даты первого взноса до даты расчета t прошло менее двух лет;
- $\alpha = 0,5$, если с даты первого взноса до даты расчета t прошло от двух лет и более, но менее трех лет;
- $\alpha = 0,7$, если с даты первого взноса до даты расчета t прошло от трех лет и более, но менее четырех лет;
- $\alpha = 0,85$, если с даты первого взноса до даты расчета t прошло от четырех лет и более, но менее пяти лет;
- $\alpha = 0,95$, если с даты первого взноса до даты расчета t прошло от пяти и более лет.

Коэффициент может изменяться решением Совета Фонда;

5.3. Выкупная сумма по наследованию рассчитывается по следующей методике:

$$W(t) = S(t) + \alpha I - B, \quad (5.2)$$

где

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

$S(t)$ - пенсионные взносы, учтенные на субсчете пенсионных взносов на дату расчета t ;

I - инвестиционный доход, учтенный на субсчете инвестиционного дохода;

α - коэффициент для расчета доли инвестиционного дохода, выплачиваемой при расторжении пенсионного договора. Если в пенсионном договоре не сказано иное, то коэффициент $\alpha = 0,95$. Коэффициент может изменяться решением Совета Фонда;

6. Порядок ведения пенсионных счетов.

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

7. Наследование.

7.1. Пенсионной схемой № 3 предусматривается наследование только в период до назначения негосударственной пенсии. Наследованию подлежит сумма в размере пенсионных обязательств на дату смерти Вкладчика (Участника).

7.2. Пенсионной схемой № 3 наследование с момента назначения пожизненной негосударственной пенсии не предусматривается.

Приложение № 4
к Пенсионным правилам НПФ
«Стройкомплекс»
от «12» февраля 2008 г.

Схема № 4. «Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов. Солидарная».

1. Общие положения.

- 1.1. По условиям пенсионной схемы № 4 порядок, размер и периодичность пенсионных взносов устанавливаются Вкладчиком при заключении пенсионного договора, а размер негосударственной пенсии Участнику определяется при ее назначении исходя из величины пенсионных обязательств Фонда перед Участником и установленного Вкладчиком (Участником) срока и периодичности выплаты негосударственной пенсии.
- 1.2. Пенсионные обязательства Фонда перед Вкладчиком учитываются на СПС Вкладчика.
- 1.3. Пенсионная схема № 4 предназначена для Вкладчиков - юридических и физических лиц.
- 1.4. Вкладчик имеет право перейти на негосударственное пенсионное обеспечение по другим применяемым Фондом пенсионным схемам, условия которых допускают такой переход, только в период до назначения негосударственной пенсии.

2. Порядок внесения пенсионных взносов Вкладчиками Фонда, их размеры, периодичность и продолжительность внесения.

- 2.1. Пенсионные взносы, уплачиваемые Вкладчиком по схеме № 4 в пользу нескольких Участников, учитываются на СПС Вкладчика.
- 2.2. Размер пенсионных взносов определяется Вкладчиком.
- 2.3. Пенсионные взносы вносятся Вкладчиком в денежной форме и могут вноситься перечислением на расчетный счет Фонда, либо почтовым переводом.
- 2.4. Периодичность внесения пенсионных взносов определяется Вкладчиком. Периодичность внесения пенсионных взносов может быть:
 - ежемесячная;
 - ежеквартальная;
 - один раз в полугодие;
 - один раз в год;
 - единовременно.
- 2.5. Продолжительность уплаты пенсионных взносов в пользу Участника определяется сроком от момента внесения первого пенсионного взноса до назначения Участнику негосударственной пенсии. Вкладчик может вносить дополнительные пенсионные взносы в период выплат Участнику негосударственной пенсии. В этом случае производится перерасчет размера негосударственной пенсии в соответствии с методикой схемы.
- 2.6. Выбранные Вкладчиком порядок и условия уплаты пенсионных взносов отражаются в пенсионном договоре.

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

- 3.1. Участник приобретает право на получение негосударственной пенсии при наступлении пенсионных оснований, установленных разделом 8 настоящих Правил.
- 3.2. Срок выплаты негосударственной пенсии по пенсионной схеме № 4 устанавливается Вкладчиком либо пожизненно, либо в течение ряда лет, в соответствии с условием Пенсионного Договора.
- 3.3. Размер негосударственной пенсии Участника определяется на основании актуарных расчетов пенсионной схемы № 4, исходя из величины пенсионных обязательств Фонда перед Участником, рассчитанных на дату назначения негосударственной пенсии с учетом

возраста, пола Участника, периодичности выплаты негосударственной пенсии и статистических данных о смертности населения.

- 3.4. Выплата негосударственной пенсии может осуществляться со следующей периодичностью:
- ежемесячно;
 - ежеквартально;
 - один раз в шесть месяцев;
 - один раз в год.
- 3.5. При назначении негосударственной пенсии единовременная выплата средств, эквивалентных сумме пенсионных обязательств Фонда, учтенных на пенсионном счете Участника, не допускается.
- 3.6. Выплата негосударственной пенсии осуществляется Фондом в денежной форме перечислением на личный счет Участника в банке, либо почтовым переводом, либо через организации, осуществляющие доставку государственных пенсий, с которыми Фонд заключил соответствующий договор.
- 3.7. Участник может (если иное не установлено пенсионным договором) изменить длительность и периодичность пенсионных выплат, но не чаще одного раза в год.
- 3.8. По итогам финансового года Фонд ежегодно производит перерасчет размера негосударственной пенсии Участника.

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

- 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) или (4.3) в зависимости от даты начала выплат. Если R_m^j предполагается срочной, то $PV^j(R_m(d_t))$ рассчитывается в соответствии с формулой (4.4) или (4.5) 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 (4.6).

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

- если пенсионные выплаты начнутся не раньше следующего года:

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

- если пенсионные выплаты начинаются в текущем году:

$$PV(R_m(d_t)) = m_1 R_m + \frac{R_m}{1 + i_t} \frac{\max(0, T_t - 62)}{365} \left((m - m_1) \sum_{k=0}^{\omega - \pi} \left({}_k P_\pi \prod_{j=\pi+2-x}^{\pi+k+1-x} v_j \right) + m_1 \sum_{k=1}^{\omega - \pi} {}_k P_\pi \prod_{j=\pi+2-x}^{\pi+k-x} v_j \right), \quad (4.3)$$

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

- если пенсионные выплаты начнутся не раньше следующего года:

$$PV^j(R_m(d_t)) = R_m^j \cdot \frac{1}{1 + i_t} \frac{\max(0, T_t - 62)}{365} \prod_{k=2}^{\pi-x} v_k \left(m_1 + \sum_{k=\pi+2-x}^{\pi+n-x} \left(\frac{1-v_k}{1-v_k^m} \prod_{j=\pi+1-x}^{k-1} v_j \right) + (m - m_1) \prod_{j=\pi+1-x}^{\pi+n-x} v_j \right), \quad (4.4)$$

- если пенсионные выплаты начинаются в текущем году:

$$PV^j(R_m(d_t)) = m_1 R_m^j + \frac{R_m}{1 + i_t} \frac{\max(0, T_t - 62)}{365} \left(\sum_{k=2}^{n-1} \frac{1-v_k}{1-v_k^m} \prod_{j=2}^{k-1} v_j + (m - m_1) \prod_{j=2}^{\pi} v_j \right), \quad (4.5)$$

$$D_t^j(d_t) = l_t + \frac{1}{1 + i_t} \frac{\max(0, T_t - 62)}{365} \left((l - l_1) \prod_{j=t+1}^{L_j} v_j + \sum_{k=t+1}^{L_j} \left(\frac{1-v_k}{1-v_k^l} \prod_{j=t+1}^{k-1} v_j \right) \right), \quad (4.6)$$

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.

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:

$$R_m^j = \frac{PV(jV_t(d_t))}{PV^j(1_m(d_t))}, \quad (4.7)$$

где

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

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

$PV^j(1_m(d_t)) = PV^j(R_m(d_t))$, при $R_m^j=1$ – современная стоимость на дату d_t единичных пенсионных выплат j -му Участнику. Если пенсия предполагается пожизненной, то $PV^j(R_m(d_t))$ рассчитывается в соответствии с формулой (4.2) или (4.3) в зависимости от даты начала выплат. Если пенсия предполагается срочной, то $PV^j(R_m(d_t))$ рассчитывается в соответствии с формулой (4.4) или (4.5) в зависимости от даты начала выплат;

$PV(jV_t(d_t))$ – современная стоимость пенсионных взносов jV_t за j -го Участника на дату d_t ,

$(\sum_{j=1}^N jV_t(d_t) = V_t(d_t))$, где $V_t(d_t)$ размер взноса, установленный Пенсионным договором, N – число Участников по Пенсионному договору), рассчитывается в соответствии с формулой (4.8):

$$PV({}_jV_t(d_t)) = \sum_{k=1}^{N_t} {}_jV_k^t + \sum_{r=1}^{t-1} \left(\prod_{k=r+1}^{t-1} (1 + I_k) \sum_{k=1}^L {}_jV_k^r \left(1 + I_r \frac{T_k^r}{365} \right) \right) + \frac{1}{1 + i_t} \frac{\max(0, T_t - 62)}{365} \left(\sum_{r=t+1}^{N_{t+1}} {}_jV^{L+1} \prod_{k=t+1}^L v_k + \sum_{r=t+1}^L \left({}_jV^r \frac{(1 - v_r)}{1 - v_r^{\frac{1}{r}}} \prod_{k=t+1}^{r-1} v_k \right) \right), \quad (4.8)$$

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 -й 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 ${}_jV_k^r$ до конца r -го календарного года действия Пенсионного договора;

$v_r = \frac{1}{1 + i_r}$ – коэффициент дисконтирования, где i_r – гарантированная норма доходности в

r -ом календарном году действия Пенсионного договора;

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

$$RES(d_t) = \sum_{k=1}^{N_t} V_k^t + \sum_{j=1}^{t-1} \left(\prod_{k=j+1}^{t-1} (1 + I_k) \sum_{k=1}^{N_j} V_k^j \left(1 + I_j \frac{T_k^j}{365} \right) \right), \quad (4.9)$$

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 -й 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.

4.4. Расчет размера пенсионных обязательств Фонда перед Участниками на периоде выплат:

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

$$OBL(d_t) \geq \sum_{j=1}^M PV({}_jV_t(d_t)) \quad (4.10)$$

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;

$PV({}_jV_t(d_t))$ – 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 Распорядительном письме.

4.5. Расчет размера пенсионных обязательств Фонда перед Вкладчиком на периоде выплат:

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

$$OBL(d_t) = RES(d_t) - \sum_{j=1}^M PV({}_jV_t(d_t)), \quad (4.11)$$

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;

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

5. Методика расчета выкупной суммы.

5.1. Методика расчета размеров выкупных сумм.

Размер выкупной суммы на накопительном периоде определяется по формуле:

$$S_{\text{вык}} = (S_{\text{взн}} + \frac{\max(0, T - 92)}{T - 92} \cdot D_{\text{min}} + \alpha \cdot (D - D_{\text{min}})) - G, \quad (4.12)$$

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:

- $\alpha = 0,3$, если с даты первого взноса до даты расчета t прошло менее двух лет;
- $\alpha = 0,5$, если с даты первого взноса до даты расчета t прошло от двух лет и более, но менее трех лет;
- $\alpha = 0,7$, если с даты первого взноса до даты расчета t прошло от трех лет и более, но менее четырех лет;
- $\alpha = 0,85$, если с даты первого взноса до даты расчета t прошло от четырех лет и более, но менее пяти лет;
- $\alpha = 0,95$, если с даты первого взноса до даты расчета t прошло от пяти и более лет.

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

Размер выкупной суммы на периоде выплат не предусмотрен.

6. Порядок ведения пенсионных счетов.

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

7. Наследование.

7.1. Пенсионной схемой № 4 предусматривается наследование только до назначения негосударственной пенсии, при условии, что Вкладчик – физическое лицо.

Приложение № 5
к Пенсионным правилам НПФ
«Стройкомплекс»
от «12» февраля 2008 г.

Схема № 5. «Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов. Выплата негосударственной пенсии до исчерпания средств на пенсионном счете. Сберегательная».

1. Общие положения.

- 1.1. По условиям пенсионной схемы № 5 порядок, размер и периодичность пенсионных взносов устанавливаются Вкладчиком при заключении пенсионного договора. Длительность выплат негосударственной пенсии Участнику определяется по методике пенсионной схемы исходя из величины пенсионных обязательств Фонда перед Участником и установленного Вкладчиком (Участником) размера и периодичности выплаты негосударственной пенсии.
- 1.2. Пенсионные обязательства Фонда перед Вкладчиком учитываются на ИПС либо на СПС Вкладчика.
- 1.3. Пенсионная схема № 5 предназначена для Вкладчиков - юридических и физических лиц.
- 1.4. Вкладчик (Участник) имеет право перейти на негосударственное пенсионное обеспечение по другим применяемым Фондом пенсионным схемам, условия которых допускают такой переход.

2. Порядок внесения пенсионных взносов Вкладчиками Фонда, их размеры, периодичность и продолжительность внесения.

- 2.1. Пенсионные взносы, уплачиваемые Вкладчиком по схеме № 5, учитываются на СПС Вкладчика либо на ИПС Участника.
- 2.2. Размер пенсионных взносов определяется Вкладчиком.
- 2.3. Пенсионные взносы вносятся Вкладчиком в денежной форме и могут вноситься перечислением на расчетный счет Фонда, либо почтовым переводом.
- 2.4. Периодичность внесения пенсионных взносов определяется Вкладчиком. Периодичность внесения пенсионных взносов может быть:
 - ежемесячная;
 - ежеквартальная;
 - один раз в полугодие;
 - один раз в год;
 - единовременно.
- 2.5. Продолжительность уплаты пенсионных взносов в пользу Участника определяется сроком от момента внесения первого пенсионного взноса до назначения Участнику негосударственной пенсии. Вкладчик может вносить дополнительные пенсионные взносы в период выплат Участнику негосударственной пенсии. В этом случае производится перерасчет длительности выплат негосударственной пенсии в соответствии с методикой схемы.
- 2.6. Выбранные Вкладчиком порядок и условия уплаты пенсионных взносов отражаются в пенсионном договоре.

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

- 3.1. Участник приобретает право на получение негосударственной пенсии при наступлении пенсионных оснований, установленных разделом 8 настоящих Правил.
- 3.2. Размер негосударственной пенсии определяется Вкладчиком.

- 3.3. Длительность выплаты негосударственной пенсии определяется по методике пенсионной схемы с учетом требуемых размера и периодичности выплат негосударственной пенсии.
- 3.4. Выплата негосударственной пенсии может осуществляться со следующей периодичностью:
- ежемесячно;
 - ежеквартально;
 - один раз в шесть месяцев;
 - один раз в год.
- 3.5. При назначении негосударственной пенсии единовременная выплата средств, эквивалентных сумме пенсионных обязательств Фонда, учтенных на пенсионном счете Участника, не допускается.
- 3.6. Выплата негосударственной пенсии осуществляется Фондом в денежной форме перечислением на личный счет Участника в банке, либо почтовым переводом, либо через организации, осуществляющие доставку государственных пенсий, с которыми Фонд заключил соответствующий договор.
- 3.7. Вкладчик (Участник) может (если иное не установлено пенсионным договором) изменить размер и периодичность пенсионных выплат, но не чаще одного раза в год.

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

4.1. Обязательства Фонда на накопительном периоде.

Обязательства Фонда перед Вкладчиком на накопительном периоде на дату t равны сумме всех пенсионных взносов, учтенных на дату t на пенсионном счете/счетах в рамках Пенсионного договора с Вкладчиком, и инвестиционного дохода, начисленного Фондом на дату t на эти пенсионные взносы.

Обязательств Фонда перед Участником на накопительном периоде не существует.

4.2. Обязательства Фонда на периоде выплат.

Обязательств Фонда перед Вкладчиком в рамках средств, учтенных на именных пенсионных счетах Участников, имеющих пенсионные основания, не существует.

Обязательства Фонда перед Вкладчиком в рамках средств, учтенных на солидарном пенсионном счете, уменьшаются на обязательства Фонда перед Участниками, имеющими пенсионные основания в соответствии с настоящими Пенсионными Правилами и Пенсионным договором с данным Вкладчиком. Обязательства Фонда перед Участником, имеющим пенсионные основания, в рамках средств солидарного пенсионного счета рассчитываются по следующей методике:

$$R(t) = 2 \cdot P, \quad (4.1)$$

где

$R(t)$ – обязательства Фонда перед Участником на дату t ,

P – размер пенсии, выплачиваемый данному Участнику на дату t .

Обязательства Фонда перед Участником на периоде выплат на дату t равны сумме всех пенсионных взносов, учтенных на дату t на его именной пенсионном счете, и инвестиционного дохода, начисленного Фондом на дату t на эти пенсионные взносы, за минусом всех пенсионных выплат, сделанных Фондом на дату t .

4.3. Методика расчета длительности выплат пенсии до исчерпания средств на счете.

4.3.1. Расчет длительности выплат пенсии, выплачиваемый Участнику с именного пенсионного счета, производится по следующей методике:

$$L = \frac{S(t)}{k \cdot P}, \quad (4.2)$$

где

L – длительность выплаты пенсии – количество периодов, в течение которых будет выплачиваться пенсия P . Если L не является целым числом, то оно округляется до большего целого и последняя выплата пенсии будет меньше размера P и составлять весь остаток средств на счете. Обязательное условие: $L > 1$. Если N меньше или равно единице, то размер пенсии P следует уменьшить и/или изменить периодичность выплат пенсии.

$S(t)$ – средства, эквивалентные сумме пенсионных обязательств Фонда, учтенных на именном пенсионном счете Участника на дату расчета t ,

k – периодичность выплат пенсии (количество выплат пенсии в год),

P – размер пенсии.

4.3.2. Расчет длительности выплаты пенсий, выплачиваемых Участникам с солидарного пенсионного счета, производится по следующей методике:

$$L_r = \frac{S_r(t)}{k_r \cdot P_r}, \text{ при этом } \sum_{j=1}^N S_r(t) \leq S_{cnc}(t), \quad (4.3)$$

где

$S_{cnc}(t)$ – средства, эквивалентные сумме пенсионных обязательств Фонда, учтенных на солидарном пенсионном счете, не обремененные на дату расчета t обязательствами по выплате пенсии Участникам,

$S_r(t)$ – средства, эквивалентные сумме пенсионных обязательств Фонда, учтенных на солидарном пенсионном счете, предназначенные для выплаты пенсии r -му Участнику на дату расчета t ,

N – число Участников, которым рассчитывается пенсия на дату t ,

L_r – длительность выплаты пенсии r -му Участнику – количество периодов, в течение которых будет выплачиваться пенсия P_r . Если L_r не является целым числом, то оно округляется до большего целого и последняя выплата пенсии будет меньше размера P_r и составлять весь остаток средств на счете. Обязательное условие: $L_r > 1$. Если N меньше или равно единице, то размер пенсии P_r следует уменьшить и/или изменить периодичность выплат пенсии.

P_r – размер пенсии r -му Участнику.

4.4. Методика индексации (перерасчета) пенсии до исчерпания средств на счете.

Пенсия до исчерпания средств на пенсионном счете подлежит изменению только после Распоряжения Участника о выплатах. В Распоряжении Участник указывает новый размер пенсии. Распоряжением Участник также может изменить периодичность выплат. В соответствии с Распоряжением, Фонд пересчитывает длительность выплаты пенсии.

Для пенсий, выплачиваемых с именного пенсионного счета, используется методика, указанная в формуле (4.2).

Для пенсий, выплачиваемых с солидарного пенсионного счета, используется методика, указанная в формуле (4.3).

5. Методика расчета выкупной суммы.

5.1. Выкупная сумма вычисляется исходя из средств, учтенных на субсчете пенсионных взносов и субсчете инвестиционного дохода.

5.2. Выкупная сумма по расторжению лицом, имеющим право требования по пенсионному договору, рассчитывается по следующей методике:

$$W(t) = S(t) + \alpha I - B, \quad (5.1)$$

где

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

$S(t)$ – пенсионные взносы, учтенные на субсчете пенсионных взносов на дату расчета t ;

I – инвестиционный доход, учтенный на субсчете инвестиционного дохода;

α - коэффициент для расчета доли инвестиционного дохода, выплачиваемой при расторжении пенсионного договора, $0 \leq \alpha \leq 1$; . Если в пенсионном договоре не сказано иное, коэффициент зависит от времени действия пенсионного договора следующим образом:

- $\alpha = 0,3$, если с даты первого взноса до даты расчета t прошло менее двух лет;
- $\alpha = 0,5$, если с даты первого взноса до даты расчета t прошло от двух лет и более, но менее трех лет;
- $\alpha = 0,7$, если с даты первого взноса до даты расчета t прошло от трех лет и более, но менее четырех лет;
- $\alpha = 0,85$, если с даты первого взноса до даты расчета t прошло от четырех лет и более, но менее пяти лет;
- $\alpha = 0,95$, если с даты первого взноса до даты расчета t прошло от пяти и более лет.

Коэффициент может изменяться решением Совета Фонда;

Выкупная сумма по наследованию рассчитывается по следующей методике:

$$W(t) = S(t) + \alpha I - B, \quad (5.2)$$

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

$S(t)$ - пенсионные взносы, учтенные на субсчете пенсионных взносов на дату расчета t ;

I - инвестиционный доход, учтенный на субсчете инвестиционного дохода;

α - коэффициент для расчета доли инвестиционного дохода, выплачиваемой при расторжении пенсионного договора. Если в пенсионном договоре не сказано иное, то коэффициент $\alpha = 0,95$. Коэффициент может изменяться решением Совета Фонда;

Порядок ведения пенсионных счетов.

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

Наследование.

Пенсионной схемой № 5 предусматривается наследование, как до назначения негосударственной пенсии, так и после назначения негосударственной пенсии, если иное не установлено Пенсионным Договором. Наследованию подлежит сумма в размере пенсионных обязательств на дату смерти Вкладчика (Участника).

Приложение № 6
к Пенсионным правилам НПФ
«Стройкомплекс»
от «12» февраля 2008 г.

2008г.

№ 6. «Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов. Эта негосударственная пенсия в течение установленного договором срока обязательная».

Общие положения.

По условиям пенсионной схемы № 6 порядок, размер и периодичность пенсионных взносов устанавливаются Вкладчиком при заключении пенсионного договора, а размер негосударственной пенсии Участнику определяется при ее назначении исходя из величины пенсионных обязательств Фонда перед Участником и установленного Вкладчиком (Участником) срока и периодичности выплаты негосударственной пенсии. Пенсионные обязательства Фонда перед Участником учитываются на ИПС Участника. Пенсионная схема №6 предназначена для Вкладчиков - юридических и физических лиц. Вкладчик (Участник) имеет право перейти на негосударственное пенсионное обеспечение по другим применяемым Фондом пенсионным схемам, условия которых допускают такой переход.

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

Пенсионные взносы, уплачиваемые Вкладчиком по схеме №6, учитываются на ИПС Участника.

Размер пенсионных взносов определяется Вкладчиком.

Пенсионные взносы вносятся Вкладчиком в денежной форме и могут вноситься перечислением на расчетный счет Фонда, либо почтовым переводом.

Периодичность внесения пенсионных взносов определяется Вкладчиком. Периодичность внесения пенсионных взносов может быть:

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

Продолжительность уплаты пенсионных взносов в пользу Участника определяется сроком от момента внесения первого пенсионного взноса до назначения Участнику негосударственной пенсии. Вкладчик может вносить дополнительные пенсионные взносы в период выплат Участнику негосударственной пенсии.

Выбранные Вкладчиком порядок и условия уплаты пенсионных взносов отражаются в пенсионном договоре.

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

Участник приобретает право на получение негосударственной пенсии при наступлении пенсионных оснований, установленных разделом 8 настоящих Правил.

Срок выплаты негосударственной пенсии по пенсионной схеме № 6 устанавливается Вкладчиком в Пенсионном Договоре.

Размер негосударственной пенсии Участника определяется по методике пенсионной схемы исходя из размера средств на пенсионном счете на дату расчета с учетом требуемых длительности и периодичности выплат.

АМИ

Е

25

2008

- 3.4. Выплата негосударственной пенсии может осуществляться со следующей периодичностью:
- ежемесячно;
 - ежеквартально;
 - один раз в шесть месяцев;
 - один раз в год.
- 3.5. При назначении негосударственной пенсии единовременная выплата средств, эквивалентных сумме пенсионных обязательств Фонда, учтенных на пенсионном счете Участника, не допускается.
- 3.6. Выплата негосударственной пенсии осуществляется Фондом в денежной форме перечислением на личный счет Участника в банке, либо почтовым переводом, либо через организации, осуществляющие доставку государственных пенсий, с которыми Фонд заключил соответствующий договор.
- 3.7. Участник может (если иное не установлено пенсионным договором) изменить порядок и параметры пенсионных выплат, но не чаще одного раза в год.
- 3.8. По итогам финансового года Фонд ежегодно производит перерасчет размера негосударственной пенсии Участника.

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

- 4.1. Величина пенсионных обязательств Фонда перед Участником рассчитывается как приращение пенсионных взносов по ставке сложных процентов (с временной базой 365 дней в году) с учетом сумм и дат поступлений и выплат, учтенных на ИПС Участника, по формуле:

$$S(D) = S(d_0) * (1 + I_k)^{\frac{D-d_0}{365}} + \sum_{d=d_0}^{D-1} \left[(V_d - P_d) * (1 + I_k)^{\frac{D-d}{365}} \right], \quad (4.1)$$

где:

D – дата расчета пенсионных обязательств;

d_0 – дата 01 января года расчета пенсионных обязательств;

$S(D)$ – величина пенсионных обязательств на дату D ;

$S(d_0)$ – величина пенсионных обязательств на дату d_0 ;

V_d – суммарный размер всех поступлений (взносов и переводов пенсионных обязательств) в день d ;

P_d – суммарный размер всех выплат (выплат пенсии и переводов пенсионных обязательств) в день d ;

I_k – гарантированная норма доходности, установленная на год расчета пенсионных обязательств.

Примечания.

1. При расчете пенсионных обязательств на 01 января текущего года в качестве значения d_0 принимается дата 01 января предыдущего года.
 2. Расчет величины $S(d_0)$ выполняется по указанной в настоящем пункте Правил формуле, в которой величина I_k равна либо фактической норме доходности за предыдущий год (если на дату расчета пенсионных обязательств фактическая норма доходности по итогам финансового года утверждена Советом Фонда), либо гарантированной норме доходности по схеме № 6, установленной на предыдущий год.
- 4.2. Размер негосударственной пенсии Участнику за год определяется по следующей формуле:

$$P = S(D_p) * m * \frac{1 - (1 + i_k)^{-\frac{1}{m}}}{1 - (1 + i_k)^{-T}}, \quad (4.2)$$

где

- P – сумма негосударственных пенсий, подлежащих выплате Участнику за год;
 D_p – дата назначения Участнику негосударственной пенсии или дата 01 января в случае ежегодного перерасчета размера негосударственной пенсии;
 $S(D_p)$ – величина пенсионных обязательств Фонда перед Участником на дату D_p ;
 m – количество пенсионных выплат за год;
 i_k – актуарная норма доходности;
 T – количество лет до окончания установленного Вкладчиком срока выплаты негосударственной пенсии.

4.3. Размер последней пенсионной выплаты равен величине пенсионных обязательств Фонда, рассчитанных на день начисления этой выплаты.

5. Методика расчета выкупной суммы.

Размер выкупной суммы рассчитывается по формуле:

$$R = \alpha * A + \beta * B + \gamma * C - W, \quad (5.1)$$

где

- R – размер выкупной суммы;
 α, β, γ – коэффициенты, применяемые для расчета составляющих выкупной суммы. Значения указанных коэффициентов ($0 \leq \alpha \leq 1, 0 \leq \beta \leq 1, 0 \leq \gamma \leq 1$) устанавливаются пенсионным договором;

- W – сумма выплаченных негосударственных пенсий;
 A – сумма пенсионных взносов, внесенных Вкладчиком;
 B – сумма гарантированного дохода за весь период действия пенсионного договора, рассчитываемая по формуле:

$$B = \sum_{k=1}^n \left[S(d_k) * \left((1 + I_k)^{\frac{D_k - d_k}{365}} - 1 \right) + \sum_{d=d_k}^{D_k-1} \left((V_d - P_d) * \left((1 + I_k)^{\frac{D_k - d}{365}} - 1 \right) \right) \right], \quad (5.2)$$

где

- l – год заключения пенсионного договора;
 n – год расторжения пенсионного договора;
 $d_k, k=1, \dots, n$ – дата 01 января k -ого календарного года;
 $D_k, k=1, \dots, n-1$ – дата 01 января $(k+1)$ -ого календарного года;
 D_n – дата расторжения пенсионного договора;
 $S(d_k)$ – величина пенсионных обязательств на дату d_k ;
 V_d – суммарный размер всех поступлений (взносов и переводов пенсионных обязательств) в день d ;
 P_d – суммарный размер всех выплат (выплат пенсии и переводов пенсионных обязательств) в день d ;
 I_k – гарантированная норма доходности, установленная на k -ый календарный год;
 C – сумма дохода, превышающего гарантированный доход за весь период действия пенсионного договор, рассчитываемая по формуле:

$$C = S(D_n) - A - B + W,$$

где

- $S(D_n)$ – величина пенсионных обязательств Фонда перед Вкладчиком (Участником) на дату расторжения пенсионного договора D_n .

В случае если величина R принимает отрицательное значение, размер выкупной суммы равен 0.

6. Порядок ведения пенсионных счетов.

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

7. Наследование.

- 7.1. Пенсионной схемой № 6 предусматривается наследование, как до назначения негосударственной пенсии, так и после назначения негосударственной пенсии. Наследованию подлежит сумма в размере пенсионных обязательств на дату смерти Вкладчика (Участника).

Прошито, проуменьшено и скреплено печатью
48 (сорок восемь) листов

Исполнительный директор
НПФ «Стройкоминвест»
И.Ю. Орлова

