


ФЕДЕРАЦИЯ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ
Фонд «Традиция» в сфере труда и социального развития
г. Москва, Федерация
ЗАРЕГИСТРИРОВАНО
13 июля 2001 г.
2154
Председатель 



"Утверждены"

Советом Фонда
" 25 " мая 2001 года
(протокол № 21_)
Председатель Совета Фонда
Тягачев Л. В.




НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД

" Т Р А Д И Ц И Я "

П Р А В И Л А
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО
ОБЕСПЕЧЕНИЯ
(Новая редакция)

Москва 2001 год

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

1.1 Негосударственный пенсионный фонд «**ТРАДИЦИЯ**», именуемый в дальнейшем «Фонд», является особой организационно-правовой формой некоммерческой организацией социального обеспечения. Исключительным видом деятельности Фонда является негосударственное пенсионное обеспечение участников фонда на основании договоров о негосударственном пенсионном обеспечении населения с вкладчиками фонда в пользу участников фонда.

Деятельность фонда по негосударственному пенсионному обеспечению населения включает в себя аккумулирование пенсионных взносов, размещение пенсионных резервов, учет пенсионных обязательств фонда и выплату негосударственных пенсий участникам при наступлении условий, предусмотренных действующим законодательством и Правилами Фонда (Правила).

Фонд осуществляет деятельность и производит выплаты негосударственных пенсий участникам фонда независимо от государственного пенсионного обеспечения.

Фонд осуществляет свою деятельность на основании Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах», других федеральных законов и иных нормативных правовых актов РФ, а также Устава и Правил фонда.

В настоящих Правилах применяются следующие основные понятия:

1.2 Вкладчик - юридическое или физическое лицо, являющееся стороной пенсионного договора и перечисляющее пенсионные взносы в пользу назначенных им участников. **Участник** - физическое лицо, являющееся гражданином Российской Федерации, иностранным гражданином или лицом без гражданства, которому в силу заключенного между вкладчиком и фондом пенсионного договора должны производиться или производятся выплаты негосударственных пенсий. Участник может выступать вкладчиком в свою пользу.

Договор о негосударственном пенсионном обеспечении (Пенсионный Договор) - соглашение между Фондом и вкладчиком в пользу участника, в силу которого вкладчик обязуется перечислять пенсионные взносы в фонд в установленные сроки и в определенных размерах, а фонд обязуется при наступлении пенсионных оснований в соответствии с пенсионными правилами фонда и выбранной пенсионной схемой выплачивать участнику негосударственную пенсию.

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

Пенсионная схема - совокупность условий, определяющих порядок формирования пенсионных накоплений и выплат негосударственных пенсий.

Пенсионные накопления - сумма пенсионных взносов, собранных в пользу участника, учтенных на его пенсионном счете и определяющих размер денежных обязательств фонда перед участником;

Пенсионный взнос - денежные средства, вносимые вкладчиком в пользу участника.

Пенсионные основания - условия (условие) приобретения участником права на получение негосударственной пенсии.

Пенсионный счет - форма аналитического учета, отражающая движение сумм пенсионных

взносов вкладчиков и выплат негосударственных пенсий участникам (солидарный пенсионный счет) или участнику (именной пенсионный счет).

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

Выкупная сумма - средства, выплачиваемые фондом вкладчику или участнику либо переводимые в другой фонд при расторжении пенсионного договора в соответствии с пенсионными правилами фонда.

2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ ФОНДА.

Права и обязанности вкладчиков и участников определяются Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», другими федеральными законами и иными нормативными актами Российской Федерации, настоящими Правилами фонда и пенсионным договором.

2.1 Вкладчик имеет право:

- 2.1.1 требовать от фонда исполнения обязательств фонда по пенсионному договору в полном объеме;
- 2.1.2 представлять перед фондом свои интересы и интересы своих участников, обжаловать действия фонда в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;
- 2.1.3 требовать от фонда перевода выкупных сумм в другой фонд в соответствии с Правилами фонда и пенсионным договором;
- 2.1.4 получать информацию о состоянии солидарного счета или именных пенсионных счетов участников, за которых он производит взносы;
- 2.1.5 назначать негосударственные пенсии участникам в соответствии с условиями пенсионного договора;
- 2.1.6 изменять количество участников.

2.2 Участник имеет право:

- 2.2.1 требовать от фонда исполнения обязательств фонда по негосударственному пенсионному обеспечению в соответствии с условиями пенсионного договора;
- 2.2.2 получать негосударственную пенсию в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», условиями пенсионного договора, Правилами фонда и выбранной пенсионной схемой при возникновении пенсионного основания;
- 2.2.3 требовать от фонда изменения условий негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с Правилами фонда и пенсионным договором;
- 2.2.4 требовать от фонда выплаты или перевода в другой фонд выкупных сумм в соответствии с Правилами фонда и условиями пенсионного договора;
- 2.2.5 получать от фонда информацию о состоянии своего именованного пенсионного счета;

2.3 Вкладчик обязан:

- 2.3.1 вносить пенсионные взносы исключительно денежными средствами в порядке и размерах, предусмотренных Правилами фонда и пенсионным договором;

2.3.2 не предоставлять третьим лицам сведения о деятельности фонда, имеющие конфиденциальный характер;

2.3.3 вкладчики обязаны сообщать фонду об изменениях, влияющих на исполнение ими своих обязательств перед фондом;

2.3.4 предоставлять фонду сведения о достигшем пенсионного возраста участнике, необходимые для назначения ему негосударственной пенсии; давать указания фонду о назначении негосударственной, пенсии участникам и прекращении производства пенсионных выплат в связи со смертью участника или в связи с отменой ранее назначенной ему инвалидности.

2.4 Участник обязан:

2.4.1 своевременно сообщать фонду об изменениях в учетных данных влияющих на исполнение им своих обязательств перед фондом;

2.4.2 обеспечить сохранность пенсионного договора.

2.5 Обязанности фонда:

2.5.1 осуществлять свою деятельность в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах»;

2.5.2 знакомить вкладчиков и участников с Правилами фонда и со всеми вносимыми в них изменениями и дополнениями;

2.5.3 предоставлять сведения вкладчикам об Управляющей компании, с которой фонд заключил договор о доверительном управлении по переданным для размещения пенсионным резервам;

2.5.4 осуществлять учет своих обязательств перед вкладчиками и участниками в форме ведения пенсионных счетов и учет пенсионных резервов;

2.5.5 производить выплаты участникам негосударственных пенсий в соответствии с условиями пенсионных договоров;

2.5.6 предоставлять вкладчикам и участникам информацию о состоянии их пенсионных счетов не реже 1 раза в год, а также по их запросам;

2.5.7 переводить по поручению вкладчика или участника выкупную сумму в другой фонд в соответствии с условиями пенсионного договора;

2.5.8 не принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права вкладчиков или участников; не предоставлять третьим лицам сведения о вкладчиках и участниках, имеющие конфиденциальный характер.

3. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ФОНДА.

3.1 Фонд несет ответственность по взятым в пенсионном договоре обязательствам всем своим имуществом, на которое по законодательству может быть обращено взыскание.

3.2 Фонд не вправе принимать на себя поручительство за исполнение обязательств третьими лицами, отдавать под залог пенсионные резервы, выступать в качестве учредителя в организациях, чья организационно-правовая форма предполагает полную имущественную ответственность учредителей, выпускать ценные бумаги

3.3 Фонд не вправе передавать третьим лицам сведения, составляющие коммерческую тайну.

К указанным сведениям относится информация о состоянии пенсионных счетов и производимых выплатах негосударственных пенсий.

3.4. Фонд не имеет права в одностороннем порядке принимать решения, ухудшающие правовое и финансовое положение вкладчиков и участников фонда, определенное пенсионным договором.

3.5. Фонд обязан вести учет своих обязательств перед вкладчиками и участниками фонда в форме ведения солидарных и именных пенсионных счетов.

3.6. Обязательства перед вкладчиками и участниками фонда прекращаются при досрочном расторжении пенсионного договора.

3.7 Для обеспечения устойчивости исполнения своих обязательств перед вкладчиками и участниками фонд в составе пенсионных резервов создает страховой резерв в размере не менее 5% от объема пенсионных резервов.

3.8. Фонд обязан ежегодно по окончании финансового года проводить актуарное оценивание деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и доходов от размещения пенсионных резервов, а также независимую аудиторскую проверку.

4. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ.

4.1 Порядок, периодичность, продолжительность внесения и размер пенсионных взносов определяются выбранной пенсионной схемой, пенсионным договором между фондом и вкладчиком.

4.2 Пенсионный договор вступает в силу с момента внесения вкладчиком фонду первого пенсионного взноса, установленного пенсионным договором.

4.3 Пенсионные взносы вносятся вкладчиком денежными средствами на расчетный счет или в кассу фонда в пользу одного или нескольких участников ежемесячно, ежеквартально, один раз в год или единовременно..

4.4 Минимальный размер пенсионного взноса в месяц в пользу одного участника не может быть менее 1 МРОТ, установленного действующим законодательством РФ на момент заключения пенсионного договора.

4.5 Пенсионные взносы вносятся безналичным перечислением на расчетный счет фонда, либо наличными в кассу фонда.

5. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА №1.

(Схема с солидарной ответственностью с фиксированными размерами пенсионных выплат. Пенсионные выплаты производятся пожизненно или в течение установленного ряда лет (от 3 до 15 лет).

5.1 Вкладчик- юридическое лицо.

5.2. Порядок внесения пенсионных взносов:

-Пенсионные взносы вносятся Вкладчиком в пользу одного или нескольких участников фонда ежемесячно, ежеквартально, один раз в год или единовременно в течение всего накопительного периода.

5.3. Вкладчик вносит в фонд денежные средства - пенсионные взносы на расчетный счет или кассу фонда.

Периодичность и размер пенсионных взносов определяется договором о негосударственном пенсионном обеспечении, и может быть ежемесячной, ежеквартальной, ежегодной или единовременной. При этом размер пенсионных взносов не должен быть менее 1 МРОТ на одного участника.

5.4 Фонд размещает полученные пенсионные взносы в порядке, определенном законодательством Российской Федерации и настоящими правилами.

5.5 Данная схема предусматривает существование минимального накопительного периода на начальном этапе действия договора негосударственного пенсионного обеспечения, в течение которого негосударственные пенсии не выплачиваются.

Накопительный период определяется промежутком времени от поступления первого пенсионного взноса на расчетный счет фонда до приобретения участником пенсионных оснований на получение негосударственной пенсии. Вкладчик или участник может вносить дополнительные взносы после приобретения участником Фонда пенсионных оснований на получение негосударственной пенсии.

5.6 Вкладчик извещает Фонд о наступлении права участника на негосударственную пенсию с указанием конкретного размера пенсии, периодичности, продолжительности и даты начала выплат. При этом вкладчик должен соблюдать условие, что к моменту выплаты негосударственной пенсии данный участник должен приобрести пенсионное основание, установленное законодательством о пенсионном обеспечении в Российской Федерации и пенсионным договором. Распорядительным письмом вкладчик устанавливает порядок выплат участнику Фонда негосударственной пенсии:

5.6.1 С солидарного счета Вкладчика- в устанавливаемых Вкладчиком размерах, сроках и продолжительности выплат (пожизненно или в течение ряда лет) В этом случае участнику открывается именной пенсионный счет, в котором фиксируются только пенсионные выплаты.

5.6.2.С выделением из солидарного счета на именной пенсионный счет, открываемый участнику Фонда, установленной Вкладчиком суммы пенсионных накоплений. В этом случае участник переходит из схемы № 1 с солидарной ответственностью и становится участником схемы № 3 в соответствии с условиями договора, заключенного между Фондом и Участником. Расчет размера пенсионных выплат производится исходя из суммы пенсионных накоплений Участника Фонда, учтенной на его именной пенсионном счете, с учетом осуществления пенсионных выплат пожизненно или на протяжении определенного ряда лет, и с соблюдением условий пенсионных схем № 3.

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

5.8.Пенсионные выплаты участнику могут производиться наличными через кассу Фонда, почтовым переводом на имя участника Фонда, либо безналичным перечислением на лицевой счет участника Фонда в указанном им банке.

Пенсионные выплаты могут производиться участнику ежемесячно, ежеквартально, один раз в шесть месяцев.

5.9 Размер пожизненных пенсионных выплат участнику Фонда определяется актуарными расчетами с учетом возраста и пола участника Фонда, таблиц смертности ЗТС по Российской Федерации, минимальной ставке инвестиционного дохода (i_{\min}) и размера пенсионных накоплений на именной пенсионном счете участника Фонда в момент приобретения им пенсионных оснований..

5.10.В случае смерти участника в период накопления средства, учитываемые на солидарном счете и при выплатах пожизненных негосударственных пенсий, не наследуются, при переходе участника из схемы № 1 в схему № 3 пенсионные накопления, учитываемые на именной пенсионном счете наследуются в соответствии с законодательством.

5.11. Единовременная выплата пенсионных накоплений не допускается.

5.12 Методика актуарных расчетов пенсионных обязательств Фонда перед его Вкладчиками и Участниками

Расчет размера пенсионных обязательств Фонда при использовании схемы № 1 производится по формуле:

$$R(t) = \sum_{k=1}^m A_0 \cdot (L+I)^k$$

Расчет размера пожизненной пенсии производится по формуле:

$$S_m = \frac{R(t)}{\sum_{k=0}^{y-x} \frac{L_{x+k}}{L_x} \cdot w^k}$$

Расчет размера срочной пенсии производится по формуле:

$$S_m = \frac{R(t)}{\sum_{k=0}^{n-1} w^k} \quad \text{где } w = \frac{1}{(1+i)}$$

$R(t)$ - расчетный размер пенсионных накоплений в момент времени (t) ;

A_0 - размер пенсионного взноса, предусмотренного в пенсионном договоре;

I - ставка начисления инвестиционного дохода;

m - число лет, в течение которых планируется поступление пенсионных взносов;

S - размер пенсионных выплат;

w - дисконтный множитель, зависящий от ставки инвестиционного дохода;

l_x и l_{x+k} - число доживших участников до возраста (x) лет по таблице смертности;

x - Возраст участника фонда на момент расчета;

k - переменная величина, применяемая для расчета пенсионных накоплений;

y - предельный возраст дожития по таблице смертности.

5.13 Размер гарантированной доходности устанавливается Советом фонда.

5.14. В случае досрочного расторжения договора о негосударственном пенсионном обеспечении с солидарной ответственностью вкладчик получает выкупную сумму, рассчитанную по формуле:

Методика расчета выкупной суммы.

$$S_{\text{вык}} = S_{\text{взн}} + I \cdot m \cdot n + a \cdot I_{\text{пр}} - S_{\text{вып}},$$

Где $S_{\text{вык}}$ - выкупная сумма;

$S_{вз}$ - сумма взноса;

$S_{выпл}$ -сумма производства выплат;

$I_{мин}$ - минимальный гарантированный доход, начисленный по ставке $i_{мин}$ за весь период действия пенсионного договора, при этом за последний неполный календарный год действия договора минимальный гарантированный инвестиционный доход начисляется по ставке "до востребования" Сберегательного банка.

$I_{пр}$ - инвестиционный доход, начисленный фондом на пенсионные счета сверх минимального гарантированного дохода за весь период действия пенсионного договора;

A - коэффициент, принимаемый в размере от 0 до 1

5.15. Порядок ведения солидарных и именных пенсионных счетов определяется Ст. 9 настоящих Правил. Пенсионные взносы по данной схеме зачисляются на солидарный счет Вкладчика и не распределяются по именованным пенсионным счетам до получения распоряжения Вкладчика.

6. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 2.

(Схема с установленными взносами . Выплаты производятся в течение ряда лет (от 3 до 15 лет).

6.1 Вкладчиком является юридическое или физическое лицо.

6.2. Пенсионные взносы могут вноситься вкладчиком в пользу одного или нескольких участников фонда ежемесячно, ежеквартально, один раз в год или одновременно в течение всего накопительного периода.

6.3. Пенсионные взносы вносятся на расчетный счет или кассу фонда в денежной форме в рублях РФ.

6.4. Минимальный размер взноса не менее 100 рублей в месяц для физических лиц и не менее 1 МРОТ для юридических лиц.

6.5. Схема предполагает наличие минимального накопительного периода, в течение которого вкладчик делает взносы в фонд. Накопительный период определяется промежутком времени от поступления первого пенсионного взноса на расчетный счет фонда до приобретения участником пенсионных оснований на получение негосударственной пенсии. Вкладчик или участник может вносить дополнительные взносы после приобретения участником Фонда пенсионных оснований на получение негосударственной пенсии.

6.6. Порядок, периодичность, продолжительность внесения и размер пенсионных взносов определяются пенсионным договором между фондом и вкладчиком.

6.7 В Фонде открываются именные пенсионные счета (ИПС) на каждого участника, в пользу которого вкладчиком производятся взносы.

6.8 Фонд размещает полученные пенсионные взносы в порядке, определенном законодательством Российской Федерации и настоящими правилами.

6.9. Порядок получения участником фонда пенсионных выплат:

-Участник фонда приобретает право на пенсионные выплаты по окончании накопительного периода с учетом требований раздела 15 настоящих Правил.

-Выплаты участникам фонда производятся в период, указанный в пенсионном договоре (в течение установленного ряда лет,).

- Пенсионные выплаты участнику могут производиться наличными через кассу Фонда, почтовым переводом на имя участника Фонда, либо безналичным перечислением на лицевой счет участника Фонда в указанном им банке.

-Пенсионные выплаты могут производиться ежемесячно, ежеквартально, один раз в шесть месяцев.

6.10 Размер выплат для каждого участника не ограничивается, зависит от суммы поступивших от вкладчика пенсионных взносов к моменту начала пенсионных выплат, начисленного дохода от размещения пенсионных резервов, но не должен быть менее 0,5 минимальной государственной пенсии по старости при общем трудовом стаже, равном требуемому для назначения полной пенсии, установленной законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора

6.11. Порядок получения участником фонда негосударственной пенсии, ее размеры и периодичность выплат определяются пенсионным договором.

6.12. Единовременная выплата пенсионных накоплений не допускается.

6.13. Методика актуарных расчетов обязательств фонда перед участниками для схемы № 2.

Расчет размера пенсионных обязательств фонда перед его вкладчиками и участниками производится по формуле:

$$R(t) = \sum_{k=1}^m A_0 \cdot (1+i)^k$$

Расчет размера негосударственной пенсии производится по формуле:

$$S_m = \frac{R(t)}{\sum_{k=0}^{n-1} W^k}$$

Так как в данной схеме предусматривается наследование как в период накопления, так и в период пенсионных выплат, то в расчетах не учитывается вероятность дожития.

Где $W = \frac{1}{(1+i)}$

R(t) - расчетный размер пенсионных накоплений в момент времени (t);

A₀ - размер пенсионного взноса, предусмотренного в пенсионном договоре;

I - ставка начисления инвестиционного дохода;

m- число лет, в течение которых планируется поступление пенсионных взносов;

S- размер пенсионных выплат;

w- дисконтный множитель , зависящий от ставки инвестиционного дохода;

l_x и l_{x+k} - число доживших участников до возраста (x) лет по таблице смертности;

x-Возраст участника фонда на момент расчета;

k- переменная величина, применяемая для расчета пенсионных накоплений;

n- количество лет получения негосударственной пенсии

6.14 В случае смерти участника в период пенсионных накоплений и пенсионных выплат остаток накоплений на его именном пенсионном счете наследуется в соответствии с Законом о наследовании Российской Федерации.

6.15 Размер гарантированной доходности устанавливается Советом фонда .

6.16. Расчет выкупных сумм определяется по формуле:

$$S_{\text{вык}} = S_{\text{взн}} + I_{\text{мин}} + a * I_{\text{пр}} - S_{\text{вып}},$$

Где $S_{\text{вык}}$ - выкупная сумма;

$S_{\text{взн}}$ - сумма взноса;

$S_{\text{выпл}}$ -сумма производства выплат;

$I_{\text{мин}}$ - минимальный гарантированный доход, начисленный по ставке $i_{\text{мин}}$ за весь период действия пенсионного договора, при этом за последний неполный календарный год действия договора минимальный гарантированный инвестиционный доход начисляется по ставке "до востребования" Сберегательного банка.

$I_{\text{пр}}$ - инвестиционный доход, начисленный фондом на пенсионные счета сверх минимального гарантированного дохода за весь период действия пенсионного договора;

A- коэффициент, принимаемый в размере от 0 до 1

6.17. Порядок ведения именных пенсионных счетов описан в Ст .9 настоящих Правил.

7. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 3.

Схема с установленными пенсионными выплатами. Пенсионные выплаты производятся пожизненно или в течение установленного ряда лет (от 3 до 5 лет) с именного пенсионного счета участника фонда.

7.1 Вкладчик - юридическое лицо делает взносы в пользу участников денежными средствами на расчетный счет или в кассу фонда ежемесячно, ежеквартально или единовременно.

7.2 Размер взноса определяется на основании актуарных расчетов, приведенных ниже с использованием таблицы смертности. Минимальный размер взноса не менее 1 МРОТ , установленного законодательством РФ на момент внесения взносов.

7.3 Фонд размещает полученные пенсионные взносы в порядке, определенном законодательством Российской Федерации и настоящими правилами.

7.4 Размер гарантированной доходности устанавливается Советом фонда .

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

7.6. Схема предполагает наличие минимального накопительного периода, в течение которого вкладчик делает взносы в фонд. Накопительный период определяется промежутком времени от поступления первого пенсионного взноса на расчетный счет фонда до приобретения участником пенсионных оснований на получение негосударственной пенсии. Вкладчик или участник может вносить дополнительные взносы после приобретения участником Фонда пенсионных оснований на получение негосударственной пенсии.

7.7. Порядок, периодичность, продолжительность внесения и размер пенсионных взносов определяются пенсионным договором между фондом и вкладчиком.

7.8. После поступления первого пенсионного взноса фонда открывает участнику фонда именной пенсионный счет

7.9. Порядок получения участником фонда пенсионных выплат:

-Участник фонда приобретает право на пенсионные выплаты по окончании накопительного периода с учетом требований раздела 15 настоящих Правил.

-Выплаты участникам фонда производятся в период, указанный в пенсионном договоре (в течение установленного ряда лет, пожизненно).

- Пенсионные выплаты участнику могут производиться наличными через кассу Фонда, почтовым переводом на имя участника Фонда , либо безналичным перечислением на лицевой счет участника Фонда в указанном им банке.

7.10. Периодичность выплат обусловлена договором на негосударственное пенсионное обеспечение и может быть ежемесячной , ежеквартальной или один раз в шесть месяцев.

Единовременная выплата пенсионных накоплений не допускается.

7.11. В случае смерти участника предусматривается наследование пенсионных накоплений, учитываемых на именных пенсионных счетах только в момент накопления и при производстве срочных пенсионных выплат.

При производстве пожизненных пенсионных выплат средства пенсионных накоплений не наследуются.

7.12 Методика расчета обязательств фонда перед вкладчиками и участниками.

Расчет размера пенсионных обязательств фонда перед его участниками и вкладчиками производится по формуле:

$$R(t) = \sum_{k=1}^m A_0 \cdot (1+I)^k$$

Расчет размера пожизненной негосударственной пенсии производится по формуле:

$$S_m = \frac{R(t)}{\sum_{k=0}^{y-x} \frac{Lx+k}{Lx} \cdot W^k}$$

Где 1

$$W = \frac{1}{(1+i)^k}$$

Расчет размера срочной негосударственной пенсии производится по формуле:

$$S_m = \frac{R(t)}{\sum_{k=0}^{n-1} w^k}$$

$R(t)$ - расчетный размер пенсионных накоплений в момент времени (t);

AO - размер пенсионного взноса, предусмотренного в пенсионном договоре;

I - ставка начисления инвестиционного дохода;

m - число лет, в течение которых планируется поступление пенсионных взносов;

S - размер пенсионных выплат;

w - дисконтный множитель, зависящий от ставки инвестиционного дохода;

l_x и l_{x+k} - число доживших участников до возраста (x) лет по таблице смертности;

x - Возраст участника фонда на момент расчета;

k - переменная величина, применяемая для расчета пенсионных накоплений;

w - предельный возраст дожития по таблице смертности.

7.14. Расчет выкупных сумм определяется по формуле:

$$S_{\text{вык}} = S_{\text{взн}} + I_{\text{мин}} n + a * I_{\text{пр}} - S_{\text{вып}},$$

Где $S_{\text{вык}}$ - выкупная сумма;

$S_{\text{взн}}$ - сумма взноса;

$S_{\text{выпл}}$ - сумма производства выплат;

$I_{\text{мин}}$ - минимальный гарантированный доход, начисленный по ставке $i_{\text{мин}}$ за весь период действия пенсионного договора, при этом за последний неполный календарный год действия договора минимальный гарантированный инвестиционный доход начисляется по ставке "до востребования" Сберегательного банка.

$I_{\text{пр}}$ - инвестиционный доход, начисленный фондом на пенсионные счета сверх минимального гарантированного дохода за весь период действия пенсионного договора;

A - коэффициент, принимаемый в размере от 0 до 1

7.15. Порядок ведения именных пенсионных счетов описан в Ст. 9 настоящих Правил.

8. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 4.

(Схема с солидарной ответственностью на этапе накопления, комбинированная, с фиксированным размером пожизненных выплат).

- 8.1 Вкладчиком являются юридические и физические лица.
- 8.2 Фонд заключает два договора: договор с вкладчиком - юридическим лицом и договор с вкладчиком-физическим лицом.
- 8.3 Вкладчик - юридическое лицо и вкладчик - физическое лицо уплачивают пенсионные взносы денежными средствами одновременно, ежеквартально, ежемесячно путем перечисления на расчетный счет или в кассу фонда.
- 8.4. Порядок, продолжительность, периодичность внесения и размер пенсионных выплат определяются пенсионным договором между вкладчиком и участником фонда.
- 8.5 Средства, полученные от вкладчика - юридического лица учитываются на солидарном счете, а средства, полученные от вкладчика - физического лица - на именном пенсионном счете.
- 8.6 Минимальный размер пенсионного взноса в пользу одного участника не может быть менее 1 МРОТ, установленного законодательством Российской Федерации на момент внесения взносов.
- 8.7 Фонд размещает полученные пенсионные взносы в порядке, определенном законодательством Российской Федерации и настоящими правилами.
- 8.8. Схема предполагает наличие минимального накопительного периода, в течение которого вкладчик делает взносы в фонд. Накопительный период определяется промежутком времени от поступления первого пенсионного взноса на расчетный счет фонда до приобретения участником пенсионных оснований на получение негосударственной пенсии. Вкладчик или участник может вносить дополнительные взносы после приобретения участником Фонда пенсионных оснований на получение негосударственной пенсии.
- 8.9. Вкладчик самостоятельно определяет месяц и год начала выплаты негосударственной пенсии каждому участнику. При этом вкладчик должен соблюдать условие, что к моменту начала выплат негосударственных пенсий участник должен приобрести пенсионное основание установленное законодательством о пенсионном обеспечении в Российской Федерации и пенсионным договором.
- 8.10 Размер пенсии не должен быть ниже 0,5 минимальной государственной пенсии по старости при общем трудовом стаже, равном требуемому для назначения полной пенсии, установленной законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора.
- 8.11. Порядок получения участником фонда пенсионных выплат:
- Участник фонда приобретает право на пенсионные выплаты по окончании накопительного периода с учетом требований раздела 15 настоящих Правил.
 - Выплаты участникам фонда по данной схеме производятся пожизненно.
 - Пенсионные выплаты участнику могут производиться наличными через кассу Фонда, почтовым переводом на имя участника Фонда, либо безналичным перечислением на лицевой счет участника Фонда в указанном им банке.
 - Пенсионные выплаты могут производиться ежемесячно, ежеквартально, один раз в шесть месяцев.
- Единовременные выплаты пенсионных накоплений не допускаются.

Порядок получения участником фонда негосударственной пенсии, ее размеры и периодичность выплат определяется пенсионным договором.

8.12 Фонд рассчитывает обязательства перед вкладчиками и участниками, которые состоят из пенсионных взносов и дохода от размещения пенсионных взносов, в той же пропорции, в какой на момент расчета находятся сумма пенсионных взносов, учтенных на именном пенсионном счете.

8.13 После произведенных расчетов фонд зачисляет на именной пенсионный счет участника пенсионные взносы, перераспределенные с солидарного пенсионного счета.

8.14 В срок не позднее двадцати дней с момента получения от вкладчика извещения о назначении участнику негосударственной пенсии, участник должен обратиться в фонд с письменным заявлением.

8.15 В случае смерти участника в период внесения пенсионных взносов наследникам выплачивается та часть пенсионных накоплений, которая учитывается на именном пенсионном счете участника. Та часть пенсионных накоплений, которая учитывается на солидарном счете, не наследуется и направляется в резервный фонд. В случае смерти участника в период пенсионных выплат остаток пенсионных накоплений с его именного пенсионного счета направляется в страховой резерв и не наследуется.

8.16 Гарантированная доходность утверждается Советом фонда

8.17. Порядок ведения именных и солидарных счетов СМ в СТ 9 настоящих Правил.

8.18 Методика актуарных расчетов обязательств фонда перед участниками и вкладчиками определяется по формуле:

$$S_0 = \frac{\sum_{k=0}^{m-1} \frac{S \cdot (I+I)^k}{L} \cdot w_k}{\sum_{k=1}^m (I+I)^k} + \frac{R(t)}{\sum_{k=0}^{n-1} w_k}$$

S_0 - размер пенсионных выплат,

S -сумма пенсионного взноса;

I - ставка начисления инвестиционного дохода;

m - число лет, в течение которых планируется поступление пенсионных взносов;

S - размер пенсионных выплат;

w - дисконтный множитель, зависящий от ставки инвестиционного дохода;

l_x и l_{x+k} - число доживших участников до возраста (x) лет по таблице смертности;

x -Возраст участника фонда на момент расчета;

k - переменная величина, применяемая для расчета пенсионных накоплений;

w - предельный возраст дожития по таблице смертности.

8.19. Расчет выкупных сумм определяется по формуле:

8.20. Расчет выкупных сумм определяется по формуле:

$$S_{\text{вык}} = S_{\text{взн}} + I_{\text{мин}} + a * I_{\text{пр}} - S_{\text{вып}},$$

Где $S_{\text{вык}}$ - выкупная сумма;

$S_{\text{взн}}$ - сумма взноса;

$S_{\text{выпл}}$ - сумма производства выплат;

$I_{\text{мин}}$ - минимальный гарантированный доход, начисленный по ставке $i_{\text{мин}}$ за весь период действия пенсионного договора, при этом за последний неполный календарный год действия договора минимальный гарантированный инвестиционный доход начисляется по ставке "до востребования" Сберегательного банка.

$I_{\text{пр}}$ - инвестиционный доход, начисленный фондом на пенсионные счета сверх минимального гарантированного дохода за весь период действия пенсионного договора;

A - коэффициент, принимаемый в размере от 0 до 1

9. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ.

ВЕДЕНИЕ ИМЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ.

9.1 Фонд ведет учет личных карточек и именных пенсионных счетов для каждого участника. Учет ведется параллельно в бумажной и электронной форме.

9.2 Именной пенсионный счет ведется по каждому участнику с целью учета:

- поступления взносов;
- начисления дохода от размещения пенсионных резервов;
- определения резервов и размера будущих пенсионных выплат;
- произведенных выплатах негосударственных пенсий;

Именной пенсионный счет участника должен содержать:

1. Номер именного пенсионного счета участника.
2. Фамилию, имя, отчество участника.
3. Дату рождения и паспортные данные участника.
4. адрес и реквизиты участника
5. даты и суммы внесенных взносов
6. Предполагаемую дату начала пенсионных выплат
7. Даты и размеры начисленного инвестиционного дохода.
8. Вид и номер пенсионной схемы.
9. Размер негосударственной пенсии определенный расчетом.
10. Периодичность выплат негосударственных пенсий.
11. Даты и суммы произведенных пенсионных выплат.

ВЕДЕНИЕ СОЛИДАРНЫХ СЧЕТОВ.

9.3. Солидарный счет должен содержать:

- номер пенсионного счета ;
- полные данные о вкладчике;
- банковские реквизиты;
- данные о количестве участников;
- даты и суммы внесенных пенсионных взносов;
- даты и размеры начисленного инвестиционного дохода;
- сведения об открытии именных пенсионных счетов участникам, приобретшим право на получение негосударственных пенсий;
- учет средств , перечисленных на именные пенсионные счета участников и выплачиваемых в виде негосударственных пенсий участникам;

Порядок ведения солидарного счета устанавливается фондом.

9.4. Основаниями для закрытия именованного пенсионного счета являются:

- выполнение фондом своих обязательств перед участниками в полном объеме или досрочное расторжение договора и выплата выкупной суммы;
- перевод участником выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд;
- смерть участника и при этом отсутствие наследника или невозможность наследования по условиям пенсионной схемы;

9.5. Основанием для закрытия солидарного счета вкладчика является распределение всей суммы пенсионных накоплений с его солидарного счета по именованным пенсионным счетам участников или расторжение пенсионного договора и выплата вкладчику выкупной суммы.

9.6. Именные и солидарные счета ведутся в электронном и бумажном виде.

10. ФОРМИРОВАНИЕ И РАЗМЕЩЕНИЕ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ.

10.1 Для обеспечения своей платежеспособности по обязательствам перед участниками фонд формирует пенсионные резервы .

10.2 Пенсионные резервы формируются за счет пенсионных взносов и дохода фонда от размещения пенсионных взносов.

10.3 Пенсионные резервы создаются по каждому виду пенсионных обязательств в размерах, достаточных для обеспечения покрытия обязательств.

10.4 Пенсионные резервы размещаются в соответствии с планом размещения пенсионных резервов, ежегодно разрабатываемым фондом, в надежные и доходные проекты в соответствии с экономической целесообразностью и установленными правилами размещения пенсионных резервов, утвержденных

Правительством Российской Федерации.

10.5 Фонд осуществляет размещение пенсионных резервов через управляющую компанию по договорам доверительного управления и иным договорам в соответствии с законодательством Российской Федерации или самостоятельно

10.6 Фонд может самостоятельно размещать пенсионные резервы в федеральные государственные ценные бумаги, в государственные ценные бумаги субъектов РФ, муниципальные ценные бумаги, банковские вклады(депозиты), в недвижимое имущество.

10.7 Стоимость пенсионных резервов , размещенных в один объект, не может превышать 10% общей стоимости пенсионных резервов.

10.8 В федеральные государственные ценные бумаги , государственные ценные бумаги субъектов РФ и муниципальные бумаги, банковские вклады и недвижимость допускается размещать суммарно не более 50% стоимости пенсионных резервов.

10.9 Во вложения с установленной доходностью (облигации, банковские депозиты, векселя и.т.д) должно размещаться не менее 50% стоимости пенсионных резервов.

10.10 Размер оплаты услуг управляющего и депозитария определяется договором между фондом и управляющим или депозитарием.

11. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ДОХОДА ОТ РАЗМЕЩЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ.

11.1 Доход, полученный от размещения пенсионных резервов, направляется на пополнение пенсионных резервов и покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности фонда.

11.2 Доход от размещения пенсионных резервов в течение финансового года считается неделимым и использованию не подлежит. По итогам завершившегося финансового года производится расчет совокупного дохода и его распределение по именованным пенсионным счетам по нормативу гарантированного минимума доходности от размещения пенсионных резервов.

11.3 Гарантируемый минимум доходности утверждается Советом фонда ежегодно.

11.5 Превышение совокупного дохода от размещения пенсионных резервов над гарантированным минимумом доходности направляется в Страховой фонд. В страховой фонд направляются суммы неиспользованных пенсионных резервов в связи с выбытием (смертью) участников фонда, спонсорские взносы и другие поступления, не противоречащие законодательству РФ.

11.6 Покрытие расходов, связанных с обеспечением деятельности фонда, осуществляется за счет использования имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, и части дохода (15%), полученного от размещения пенсионных резервов.

12. ВЫКУПНАЯ СУММА.

12.1 При досрочном расторжении договора о негосударственном пенсионном обеспечении фонд выплачивает вкладчику и участнику выкупную сумму.

12.2 Методика расчета выкупной суммы.

$S_{\text{вык}} = S_{\text{взн}} + I_{\text{мин}} + a * I_{\text{пр}} - S_{\text{вып}}$,

С_{выпл}-сумма производства выплат;

I_{min}- минимальный гарантированный доход, начисленный по ставке i_{min} за весь период действия пенсионного договора, при этом за последний неполный календарный год действия договора минимальный гарантированный инвестиционный доход начисляется по ставке "до востребования" Сберегательного банка.

I_{пр}- инвестиционный доход, начисленный фондом на пенсионные счета сверх минимального гарантированного дохода за весь период действия пенсионного договора;

A- коэффициент, принимаемый в размере от 0 до 1

13. МЕТОДИКА АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА..

13.1. Расчеты совокупных обязательств фонда в период накопления и в период пенсионных выплат производятся по совокупности обязательств, возникающих у фонда по всем используемым схемам.

13.2. Расчет пенсионных обязательств фонда должен быть не меньше или равен современной стоимости пенсионных обязательств фонда, определенных настоящими правилами.

13.3. Расчет обязательств фонда по применяемым пенсионным схемам производится следующим образом:

$$S = (S_y - S_m + S_o) * (1 + i)$$

Где:

S - обязательства перед участником фонда или вкладчиком по именованному или солидарному пенсионному счету на конец отчетного периода ;

S_y - обязательства перед участником фонда или вкладчиком по именованному или солидарному пенсионному счету на начало года;

S_m^p - приведенная на начало года стоимость выплат, произведенных за отчетный период с именованного или солидарного пенсионного счета;

S_o^p - приведенная на начало года суммарная стоимость пенсионных взносов, поступивших за отчетный период на именованной или солидарный пенсионный счет;

i - доходность фонда за отчетный период.

Расчет приведенной на начало года суммарной стоимости выплат, произведенных за отчетный период с именованного или солидарного пенсионного счета для пенсионных схем № 1,2,4 производится по формуле:

$$S_m^p = \sum_{k=1}^N \frac{S_{mk}}{(1 + i * \frac{t-1}{k})^d}$$

Расчет приведенной на начало года суммарной стоимости выплат, произведенных за отчетный период с именного или солидарного пенсионного счета для пенсионных схем № 1,2,4 производится по формуле:

$$S_m^p = \sum_{k=1}^N \frac{S_{mk}}{\left(1 + i * \frac{t - 1}{d}\right)^k}$$

где:

S_m^p - приведенная на начало отчетного периода суммарная стоимость выплат, произведенных за отчетный период с именного или солидарного пенсионного счета;

N - количество произведенных за отчетный период выплат;

S_{mk} - размер пенсионных выплат;

i - доходность фонда за отчетный период;

t_k - месяц осуществления выплаты k ;

d - длительность отчетного периода (в днях);

k - переменная величина, применяемая для расчета пенсионных выплат.

Расчет приведенной на начало года суммарной стоимости пенсионных взносов, поступивших за отчетный период на именной или солидарный счет, проводится по формуле:

$$S_o^p = \sum_{k=1}^P \frac{S_{ok}}{\left(1 + i * \frac{t - 1}{d}\right)^k}$$

где:

p -

S_o^p - приведенная на начало отчетного периода суммарная стоимость пенсионных взносов, поступивших за отчетный период на именной или солидарный пенсионный счет;

P - количество пенсионных взносов, поступивших за отчетный период;

S_{ok} - размер пенсионного взноса k ;

i - доходность фонда за отчетный период;

t_k - месяц осуществления выплаты k ;

d - длительность отчетного периода (в месяцах);

k - переменная величина, применяемая для расчета пенсионных взносов.

Расчет обязательств фонда по выплате выкупной суммы с именного или солидарного пенсионного счета, приведенных на конец отчетного периода, производится по формуле:

$$B = S - \sum_{y-1}^k \left[\sum_{k+1}^{ny} V_i * \left(1 + \left(\frac{f}{y} - i \right) * \frac{Dz}{12} \right) \right] * \prod_{q=y+1}^k \left(1 + \frac{f}{q} - i \right)$$

где:

B- размер выкупной суммы, выплачиваемой с именного или солидарного пенсионного счета при расторжении пенсионного договора в отчетном периоде;

S- сумма обязательств фонда перед участниками или вкладчиками по именному или солидарному пенсионному счету на начало отчетного периода;

Y- счетчик года накопления;

k - количество календарных лет с момента осуществления первого взноса до начала отчетного периода;

z - счетчик взносов;

ny- количество взносов в году Y;

Vz- размер взноса z;

$\frac{f}{Y}$ - доходность фонда за год Y;

Iy- годовая ставка гарантированного инвестиционного дохода в году;

Dz - число месяцев с момента поступления пенсионного взноса до конца года;

q- счетчик года реинвестирования;

iq- годовая ставка гарантированного инвестиционного дохода в году.

Расчет остатка пенсионных накоплений на именном пенсионном счете умершего участника фонда, приведенного на конец отчетного периода, производится по формуле:

$$D = (S_{t-1} + S_m^p + S_o^p) * (1 + i)$$

где:

D- размер остатка пенсионных накоплений на именном пенсионном счете умершего участника фонда, приведенный на конец отчетного периода;

S_{t-1} -обязательства перед участником фонда или вкладчиком по именному или солидарному пенсионному счету на конец года, предшествующего отчетному периоду;

p

S_m - приведенная на начало отчетного периода суммарная стоимость выплат, произведенных за отчетный период с именного или солидарного счета;

p

S_o - приведенная на начало отчетного периода суммарная стоимость взносов, поступивших за отчетный период на именной или солидарный пенсионный счет;

i- доходность фонда за отчетный период.

Расчет обязательств фонда для пенсионной схемы № 3 перед вкладчиком и участником фонда по пенсионному счету на конец отчетного периода проводится по формуле:

$$OB = \sum_{k=1}^n N_k S_m^k \sum_{j=0}^{n^k} v_j^k,$$

где:

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

OB - размер пенсионных обязательств;

I - ставка начисления инвестиционного дохода;

N- число оставшихся выплат негосударственной пенсии;

S_m - размер установленной негосударственной пенсии;

v- дисконтный множитель, зависящий от ставки инвестиционного дохода;

n- количество установленных пенсионных выплат;

k- переменная величина, применяемая для расчета пенсионных обязательств;

j- переменная величина, применяемая для расчета пенсионных обязательств;

w- средняя продолжительность жизни по таблице смертности ЗТС

14. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВЫПЛАТ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИЙ.

14.1 Пенсионные выплаты осуществляются фондом на условиях и в порядке, определенных пенсионной схемой и пенсионным договором, и на основании договора о пенсионных выплатах, заключаемого между участником и фондом, при наличии у участника пенсионных оснований.

14.2 Пенсионные выплаты производятся в денежной форме в рублях РФ.

14.3 Негосударственные пенсии выплачиваются путем перечисления на лицевые счета участников, открытых в отделениях сберегательного банка РФ или наличными через кассу фонда.

14.4 Пенсионные выплаты участнику фонда могут производиться ежемесячно, ежеквартально, один раз в шесть месяцев.

14.5. Единовременная выплата пенсионных накоплений не допускается..

15. ПЕНСИОННЫЕ ОСНОВАНИЯ.

15.1 Пенсионными основаниями для получения негосударственной пенсии являются основания, предусмотренные пенсионным договором и установленные на момент его заключения действующим законодательством о пенсионном обеспечении в Российской Федерации и Федеральным Законом " О физической культуре и спорте в Российской Федерации" от 29.04.1999 г. № 80-ФЗ (Ст. 32).

15.2 Пенсионными основаниями могут быть:

- Достижение пенсионного возраста;

- Наступление инвалидности;

- спортсменам, входившим в состав сборных команд РФ или сборных команд СССР по различным видам спорта, завоевавшим звания Олимпийских чемпионов, неоднократно занимавшим вторые и третьи места на Олимпийских играх, первые, вторые и третьи места на чемпионатах мира, Европы, имеющим звания «Заслуженный мастер спорта России» или « Заслуженный мастер спорта СССР, а также работникам физкультурно-спортивных организаций, имеющим звания «Заслуженный тренер России», «Заслуженный тренер РСФСР « либо « Заслуженный тренер СССР», «Заслуженный работник физической культуры Российской Федерации», работникам, обеспечивающим (или обеспечивавшим) высокий уровень физкультурно-оздоровительной и спортивной работы , награжденными

орденами и медалями РФ и (или) орденами и медалями СССР, имеющим общий трудовой стаж не менее 20 лет выслуга лет, иные основания, установленные Федеральным законодательством;

Иные основания установленные Федеральным законодательством.

16. РАЗМЕР ОПЛАТЫ УСЛУГ ФОНДА, УПРАВЛЯЮЩЕГО И ДЕПОЗИТАРИЯ.

16.1 Услуги фонда оплачиваются за счет имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности, которое образуется за счет совокупного вклада учредителей, целевых взносов вкладчиков, части дохода от размещения пенсионных резервов, используемых для покрытия издержек фонда, дохода от использования имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности, благотворительных взносов и других законных поступлений.

16.2. Все расходы фонда по осуществлению уставной деятельности производятся согласно сметы расходов, утверждаемой Советом фонда.

16.3. За осуществление деятельности по доверительному Управлению имуществом НПФ Управляющий получает вознаграждение, рассчитанное в соответствии с суммой, находящейся в доверительном управлении и суммой приращенной стоимости.

16.4. Вознаграждение Депозитария устанавливается в размере и порядке, установленном в соответствии с тарифами, утвержденными в Депозитарии

Оплата услуг Депозитария осуществляется на основании счетов-фактур в соответствии с тарифами на обслуживание в специализированном Депозитарии

16.5. Запрещается использовать пенсионные резервы (сверх размеров установленных законодательством и настоящими правилами) на покрытие затрат связанных с обеспечением уставной деятельности фонда.

17. ПОРЯДОК ПРЕКРАЩЕНИЯ ИЛИ ИЗМЕНЕНИЯ ПЕНСИОННОГО ДОГОВОРА.

17.1 Договор негосударственного пенсионного обеспечения между фондом и вкладчиком может быть досрочно расторгнут до начала пенсионных выплат по соглашению сторон либо по инициативе вкладчика.

Пенсионный договор с вкладчиком физическим лицом, внесшем пенсионные взносы в свою пользу может быть расторгнут как в период пенсионных накоплений, так и в период пенсионных выплат.

17.2 Вкладчик имеет право подать заявление в фонд о расторжении договора и получить выкупную сумму.

17.3 Выкупная сумма перечисляется на указанный вкладчиком счет в 3-х дневный срок после подписания сторонами акта о расторжении пенсионного договора.

17.4 Досрочное расторжение пенсионного договора по инициативе участника фонда после приобретения им прав на пенсионные выплаты, производится на основании письменного заявления участника фонда.

17.5. при расторжении пенсионного договора до окончания финансового года, начислений инвестиционного дохода за последний не полный год не производится.

17.6. Расходы по переводу и выплатам выкупных сумм оплачиваются за счет средств участника (вкладчика) фонда.

17.7 Пенсионный договор может изменен (дополнен) со согласованию сторон, если это не противоречит настоящим правилам и действующему законодательству.

17.8 Изменение условий пенсионного договора возможно только в период накопления.

17.9 Изменение (дополнение) пенсионного договора оформляется дополнительным соглашением к пенсионному договору, которое является его неотъемлемой частью..

18. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКАМ ИНФОРМАЦИИ ОБ УПРАВЛЯЮЩЕМ И О ДЕПОЗИТАРИИ.

18.1 Фонд обеспечивает свободный доступ вкладчикам и участникам фонда к информации об управляющем (управляющих) и депозитарии (депозитариях), за исключением информации, которая составляет коммерческую тайну управляющего или депозитария.

18.2. Фонд предоставляет вкладчикам и участникам всю информацию, касающуюся плана размещения пенсионных резервов с указанием привлеченных им управляющих, и информацию о депозитариях, которые осуществляют учет и хранение сертификатов ценных бумаг, в которые фондом или управляющим вложены средства пенсионного резерва.

19. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПРАВИЛА ФОНДА.

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

19.2 Правила фонда не могут противоречить Федеральному Закону «О негосударственных пенсионных фондах», иным нормативным актам РФ.

19.3 Решение о внесении изменений и дополнений в правила фонда принимается Советом фонда и относится к его исключительной компетенции.

19.4. Изменения и дополнения в настоящие правила фонда, принятые Советом фонда, вступают в силу только после их регистрации Инспекцией негосударственных пенсионных фондов.

20. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

20.1 Пенсионные выплаты участникам подлежат налогообложению в соответствии с действующим законодательством.

20.2 Взаимоотношения между участником, вкладчиком и фондом, не урегулированные настоящими Правилами и законодательством РФ, относятся к ведению Исполнительной дирекции Фонда.

20.3 Вкладчик самостоятельно несет ответственность перед проверяющими органами за несвоевременное предоставление информации или предоставление недостоверной информации.

20.4 Споры, возникающие между вкладчиком и участниками, не относятся к компетенции фонда и решаются в порядке, предусмотренном соглашением между вкладчиком и участником.

20.5 Нарушение вкладчиком фонда порядка внесения пенсионных взносов влечет за собой изменение пенсионных обязательств фонда, принятых перед данным вкладчиком.

* * *



Прошито, пронумеровано

23/11/2014 г. листов (в р/л)

