



«УТВЕРЖДЕНО»

Протокол заседания Совета Фонда
от «30» марта 2005 года № 01/2005

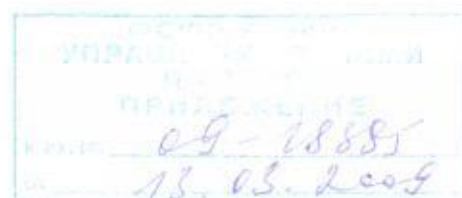
Председатель Совета Фонда



В.А.Фетисов

ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА
негосударственного пенсионного обеспечения
Некоммерческой Организации
Негосударственный Пенсионный Фонд
«ТРАДИЦИЯ»

(ред. от 30.03.2005 г.)



гор. Москва
2005 год



1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

1.1. Настоящие Пенсионные Правила Негосударственного Пенсионного Обеспечения НПФ «ТРАДИЦИЯ» (далее по тексту – Правила НПО Фонда) разработаны Негосударственным Пенсионным Фондом «Традиция» (далее по тексту – Фонд) в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах» № 75-ФЗ от 07.05.1998 г. (в ред. Федеральных законов от 12.02.2001 г. № 18-ФЗ, от 21.03.2002 г. № 31-ФЗ, от 10.01.2003 г. № 14-ФЗ), Гражданским кодексом Российской Федерации и другим действующим законодательством Российской Федерации, а также в соответствии с Уставом Фонда.

1.2. Правила НПО Фонда утверждаются Советом Фонда и регистрируются в порядке, установленном уполномоченным федеральным органом исполнительной власти.

1.3. Правила НПО Фонда определяют порядок и условия исполнения Фондом обязательств по пенсионным договорам негосударственного пенсионного обеспечения, в том числе права и обязанности Фонда в отношении Вкладчиков и Участников, права и обязанности Вкладчиков и Участников, порядок ведения пенсионных счетов, порядок формирования и размещения пенсионных резервов, условия заключения, расторжения и изменения пенсионных договоров и пенсионных схем, а также иные вопросы, определяющие деятельность Фонда в рамках исполнения договоров негосударственного пенсионного обеспечения.

1.4. Фонд осуществляет деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению участников Фонда на основании лицензии № 215 от 04.10.1996 г., выданной Инспекцией негосударственных пенсионных фондов при Министерстве социальной защиты населения Российской Федерации, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

1.5. Фонд является особой организационно – правовой формой некоммерческой организации социального обеспечения, исключительным видом деятельности которой является негосударственное пенсионное обеспечение участников Фонда на основании договоров о негосударственном пенсионном обеспечении населения с вкладчиками Фонда в пользу Участников Фонда.

1.6. 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.

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

1.8. Деятельность Фонда по размещению пенсионных резервов не является предпринимательской.

1.9. Основные понятия и термины, применяемые в настоящих Правилах НПО Фонда:

Договор негосударственного пенсионного обеспечения (далее по тексту - **Пенсионный договор**) - соглашение между Фондом и Вкладчиком Фонда (далее по тексту - Вкладчик), в соответствии с которым Вкладчик обязуется уплачивать пенсионные взносы в Фонд в

установленные сроки и в определенных размерах, а Фонд обязуется при наступлении пенсионных оснований в соответствии с Правилами НПО Фонда и выбранной пенсионной схемой выплачивать Участнику (Участникам) Фонда негосударственную пенсию.

Пенсионные Правила НПО Фонда (далее по тексту - **Правила НПО Фонда**) - документы, определяющие порядок и условия исполнения Фондом обязательств по пенсионным договорам.

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

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

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

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

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

Целевой взнос - денежные средства, уплачиваемые Вкладчиком в Фонд для обеспечения его уставной деятельности.

Распорядительное письмо - письменное распоряжение Вкладчика Фонду о произведении каких-либо действий в соответствии с Пенсионным договором и настоящими Пенсионными Правилами НПО Фонда.

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

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

Накопительный период (период накопления негосударственной пенсии) – период времени от момента начала внесения пенсионных взносов до момента начала выплат негосударственной пенсии Участнику (ам) Фонда при наступлении пенсионных оснований.

Размер пенсии - размер разовой выплаты негосударственной пенсии (в рублях РФ).

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

Выкупная сумма - денежные средства, выплачиваемые Фондом Вкладчику или Участнику либо переводимые в другой фонд при расторжении Пенсионного договора в соответствии с Правилами НПО Фонда.

Пенсионные резервы - совокупность средств, находящихся в собственности Фонда и

предназначенных для исполнения Фондом обязательств перед Вкладчиками и Участниками в соответствии с Пенсионными договорами.

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.

Доходы от размещения пенсионных резервов (инвестиционный доход) - 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.

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.

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

Уполномоченный федеральный орган исполнительной власти (далее - уполномоченный федеральный орган) - федеральный орган исполнительной власти, на который Правительством РФ возложена функция государственного регулирования деятельности фондов по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию, а также надзор и контроль за указанной деятельностью.

2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ВКЛАДЧИКОВ, УЧАСТНИКОВ И ФОНДА.

Права и обязанности Вкладчиков, Участников и Фонда определяются Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах» № 75-ФЗ, а также иными федеральными законами и нормативными актами РФ, настоящими Правилами НПО 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 РФ;
- 2.1.3. требовать от Фонда перевода выкупных сумм в другой фонд в соответствии с Правилами НПО 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 НПО Фонда и выбранной пенсионной схемой при возникновении пенсионного основания;

2.2.3. требовать от Фонда изменения условий негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с Правилами НПО Фонда и пенсионным договором;

2.2.4. требовать от Фонда выплаты или перевода в другой фонд выкупных сумм в соответствии с Правилами НПО Фонда и условиями пенсионного договора;

2.2.5. получать от Фонда информацию о состоянии своего именного пенсионного счета.

2.3. Фонд имеет право:

2.3.1. формировать и размещать самостоятельно или через Управляющего (Управляющих) собственные средства, включая пенсионные резервы;

2.3.2. самостоятельно определять Управляющего (Управляющих), а так же актуариев, аудиторов и депозитарий, осуществляющих сотрудничество с Фондом, и заключать с ними соответствующие договоры;

2.3.3. заключать пенсионные договоры;

2.3.4. аккумулировать пенсионные взносы;

2.3.5. направлять на цели оплаты услуг Фонда, включая расходы, связанные с покрытием затрат по обеспечению его уставной деятельности, следующие денежные средства:

- целевые взносы Вкладчиков (фактический размер целевого взноса Вкладчика устанавливается пенсионным договором);
- часть инвестиционного дохода Фонда, полученного от размещения пенсионных резервов, не превышающая 15 % после вычета вознаграждения управляющему (управляющим) и специализированному депозитарию Фонда и уплаченных налогов;
- часть от суммы пенсионных взносов, максимальный размер которой установлен действующим законодательством о негосударственном пенсионном обеспечении (удержание этой части осуществляется Фондом только в случае, когда это прямо предусмотрено условиями пенсионного договора);

2.3.6. осуществлять контроль за своевременным и полным поступлением денежных средств в Фонд;

2.3.7. вносить изменения в настоящие Правила и изменять условия Пенсионного договора в

установленном действующим законодательством РФ порядке;

2.3.8. требовать от Вкладчика и/или Участника дополнительную информацию, связанную с исполнением Фондом своих обязательств;

2.3.9. осуществлять иные права, обусловленные законодательством Российской Федерации, Правилами НПО Фонда и пенсионным договором.

2.4. Вкладчик обязан:

2.4.1. вносить пенсионные взносы исключительно денежными средствами в порядке и размерах, предусмотренных Правилами НПО Фонда и пенсионным договором;

2.4.2. не предоставлять третьим лицам сведения о деятельности Фонда, имеющие конфиденциальный характер;

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

2.4.4. 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.

2.5. Участник обязан:

2.5.1. своевременно сообщать Фонду об изменениях в учетных данных, влияющих на исполнение им своих обязательств перед Фондом;

2.5.2. обеспечить сохранность пенсионного договора.

2.6. Фонд обязан:

2.6.1. осуществлять свою деятельность в соответствии с Федеральным законом «О НПФ» № 75-ФЗ;

2.6.2. знакомить вкладчиков и участников с Правилами НПО Фонда и со всеми вносимыми в них изменениями и дополнениями;

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

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

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

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

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

2.6.8. не принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права вкладчиков или

участников;

2.6.9. не предоставлять третьим лицам каких-либо сведений о вкладчиках и участниках, имеющих 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 Фонда 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, формируемый в соответствии с Положением о страховом резерве, утверждаемым Советом Фонда. Страховой резерв формируется после формирования в полном объеме резервов покрытия пенсионных обязательств, минимальный нормативный размер страхового резерва должен составлять не менее 5 % от величины резервов покрытия пенсионных обязательств.

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 (участником) 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 (в соответствии с условиями пенсионного договора).

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. ПЕРЕЧЕНЬ ВИДОВ ПЕНСИОННЫХ СХЕМ, ПРИМЕНЯЕМЫХ ФОНДОМ, И ИХ ОПИСАНИЕ.

Для осуществления негосударственного пенсионного обеспечения населения Фонд использует следующие пенсионные схемы:

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).

Пенсионная схема № 2. Схема с установленными взносами. Выплаты производятся в течение ряда лет (от 3 до 15 лет).

Пенсионная схема № 3. Схема с установленными пенсионными выплатами. Пенсионные выплаты производятся с солидарного пенсионного счета вкладчика или с именного пенсионного счета участника пожизненно или в течение определенного ряда лет (не менее 5 лет) до полного исчерпания средств на пенсионном счете.

Пенсионная схема № 4. Схема с солидарной ответственностью на этапе накопления, комбинированная, с фиксированным размером пожизненных выплат.

Пенсионная схема № 5. Солидарная пенсионная схема с установленным размером пенсионных взносов и пожизненными пенсионными выплатами.

5.1. 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).

5.1.1 Вкладчиком является юридическое лицо. Фонд заключает с Вкладчиком пенсионный договор, условия и содержание пенсионного договора должны строго соответствовать действующему законодательству РФ о негосударственных пенсионных фондах, положениям Гражданского кодекса РФ, а также Уставу Фонда.

5.1.2. 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 (по одному из предложенных вариантов).

5.1.3. Вкладчик вносит в Фонд денежные средства - пенсионные взносы на расчетный счет или кассу Фонда.

Периодичность и размер пенсионных взносов определяется Пенсионным договором и может быть

ежемесячной, ежеквартальной, ежегодной или единовременной, причем размер пенсионных взносов не может быть менее 1 МРОТ в расчете на одного Участника.

Пенсионным договором могут быть определены последствия невнесения или несвоевременного внесения пенсионных взносов в виде:

- штрафных санкций (неустойки, процентов);
- права Фонда на одностороннее расторжение или изменение условий Пенсионного договора.

5.1.4. Пенсионные взносы по данной схеме зачисляются на солидарный счет Вкладчика и не распределяются по именованным пенсионным счетам вплоть до получения особого распоряжения Вкладчика.

5.1.5. Пенсионным договором может быть предусмотрено отчисление части сумм пенсионных взносов, максимальный размер которой установлен в Федеральном законе «О негосударственных пенсионных фондах» № 75-ФЗ, на финансирование расходов Фонда по исполнению пенсионного договора и обеспечению уставной деятельности.

5.1.6. 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.

5.1.7. 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:

- 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.
- с выделением из солидарного счета на именной пенсионный счет, открываемый участнику Фонда, установленной Вкладчиком суммы пенсионных резервов. 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 резервов Участника Фонда, учтенной на его именованном пенсионном счете, с учетом осуществления пенсионных выплат пожизненно или на протяжении определенного ряда лет, и с соблюдением условий пенсионных схем № 3.

Единовременная выплата пенсионных резервов Участнику не допускается.

5.1.8. 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.

5.1.9. 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 банковском учреждении, имеющим генеральную лицензию ЦБ РФ.

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

5.1.10. Размер пожизненных пенсионных выплат участнику Фонда определяется актуарными расчетами с учетом возраста и пола участника Фонда, таблиц смертности по Российской Федерации, минимальной ставке инвестиционного дохода и размера пенсионных резервов на именном пенсионном счете участника Фонда в момент приобретения им пенсионных оснований.

5.1.11. 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 резервы, учитываемые на именном пенсионном счете, наследуются в соответствии с действующим законодательством РФ.

5.1.12. Размер гарантированной доходности ежегодно устанавливается Советом Фонда.

5.1.13. Методика актуарных расчетов пенсионных обязательств Фонда перед его Вкладчиками и Участниками приведена в Приложении № 1.

5.1.14. В случае досрочного расторжения договора о негосударственном пенсионном обеспечении с солидарной ответственностью вкладчик получает выкупную сумму (см. Раздел 9 и Приложение № 6).

5.1.15. Порядок ведения солидарных и именных пенсионных счетов определяется Разделом 6 настоящих Правил НПО Фонда.

5.2. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 2. Схема с установленными взносами. Выплаты производятся в течение ряда лет (от 3 до 15 лет).

5.2.1. Вкладчиком является юридическое или физическое лицо. Фонд заключает с Вкладчиком пенсионный договор, условия и содержание пенсионного договора должны строго соответствовать действующему законодательству РФ о негосударственных пенсионных фондах, положениям Гражданского кодекса РФ, а также Уставу Фонда.

5.2.2. Пенсионные взносы могут вноситься вкладчиком в пользу одного или нескольких участников Фонда ежемесячно, ежеквартально, один раз в год или единовременно в течение всего накопительного периода.

5.2.3. Пенсионные взносы вносятся на расчетный счет или кассу Фонда в денежной форме в рублях РФ.

5.2.4. Размер взносов устанавливается Пенсионным договором. Размер пенсионных взносов и порядок их внесения может пересматриваться по согласованию Сторон, заключивших Пенсионный

договор.

Пенсионным договором могут быть определены последствия невнесения или несвоевременного внесения пенсионных взносов в виде:

- штрафных санкций (неустойки, процентов);
- права Фонда на одностороннее расторжение или изменение условий Пенсионного договора.

5.2.5. Пенсионным договором может быть предусмотрено отчисление части сумм пенсионных взносов, максимальный размер которой установлен в Федеральном законе «О негосударственных пенсионных фондах» № 75-ФЗ, на финансирование расходов Фонда по исполнению пенсионного договора и обеспечению уставной деятельности.

5.2.6. 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.

5.2.7. Порядок, периодичность, продолжительность внесения и размер пенсионных взносов определяются пенсионным договором между Фондом и вкладчиком.

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

5.2.9. Фонд размещает полученные пенсионные взносы в порядке, определенном законодательством РФ и настоящими Правилами Фонда.

5.2.10. Порядок получения участником Фонда пенсионных выплат:

- Участник Фонда приобретает право на пенсионные выплаты по окончании накопительного периода с учетом требований Раздела 15 настоящих Правил НПО Фонда.
- 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 банковском учреждении, имеющим генеральную лицензию ЦБ РФ.
- Пенсионные выплаты могут производиться ежемесячно, ежеквартально, один раз в шесть месяцев.
- Единовременная выплата пенсионных резервов Участнику Фонда не допускается.

5.2.11. 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.

5.2.12. Порядок получения участником Фонда негосударственной пенсии, ее размеры и периодичность выплат определяются Пенсионным договором.

5.2.13. В случае смерти участника в накопительный период формирования негосударственной пенсии, а также в период после начала пенсионных выплат остаток пенсионных резервов на его именном пенсионном счете наследуется на общих основаниях, предусмотренных ГК РФ, согласно нотариальному свидетельству.

5.2.14. Размер гарантированной доходности ежегодно устанавливается Советом Фонда.

5.2.15. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед участниками для схемы № 2 приведена в Приложении № 2.

5.2.16. В случае досрочного расторжения договора о негосударственном пенсионном обеспечении вкладчик (участник) получает выкупную сумму, размер которой определяется в соответствии с положениями Раздела 9 и Приложения № 6.

5.2.17. Порядок ведения именных пенсионных счетов определяется положениями Раздела 6 настоящих Правил Фонда.

5.3. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 3. Схема с установленными пенсионными выплатами.

Пенсионные выплаты производятся с солидарного пенсионного счета вкладчика или с именного пенсионного счета участника пожизненно или в течение определенного ряда лет (не менее 5 лет) до полного исчерпания средств на пенсионном счете.

5.3.1. Вкладчиком является юридическое или физическое лицо. Фонд заключает с Вкладчиком Пенсионный договор, условия и содержание которого должны строго соответствовать действующему законодательству РФ о негосударственных пенсионных фондах, положениям Гражданского кодекса РФ, а также Уставу Фонда.

5.3.2. Вкладчик (юридическое лицо либо физическое лицо, называемое в этом случае «Вкладчик-Участник») делает взносы в пользу Участника (ов) денежными средствами на расчетный счет или в кассу Фонда.

5.3.3. Размер взноса определяется на основании актуарных расчетов, минимальный размер взноса не может быть менее 10 МРОТ, установленного законодательством РФ на момент внесения взносов.

5.3.4. Пенсионным договором может быть предусмотрено отчисление части сумм пенсионных взносов, максимальный размер которой установлен в Федеральном законе «О негосударственных пенсионных фондах» № 75-ФЗ, на финансирование расходов Фонда по исполнению пенсионного договора и обеспечению уставной деятельности.

5.3.5. Фонд размещает полученные пенсионные взносы в порядке, определенном законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами Фонда.

5.3.6. 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 пенсионного договора.

5.3.7. 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 (либо Вкладчик-Участник) может вносить дополнительные взносы после приобретения участником Фонда пенсионных оснований на получение негосударственной пенсии.

5.3.8. Порядок, периодичность, продолжительность внесения и размер пенсионных взносов определяются Пенсионным договором между Фондом и Вкладчиком.

Пенсионным договором могут быть определены последствия невнесения или несвоевременного внесения пенсионных взносов в виде:

- штрафных санкций (неустойки, процентов);
- права Фонда на одностороннее расторжение или изменение условий Пенсионного договора.

5.3.9. После поступления первого пенсионного взноса Фонда открывает участнику Фонда именной пенсионный счет (либо субсчет в рамках солидарного счета Вкладчика); в случае внесения Вкладчиком пенсионных взносов Фонд открывает для Вкладчика солидарный пенсионный счет с одновременным открытием внутри него именных субсчетов участников в соответствии с прилагаемыми списками участников.

5.3.10. Порядок получения участником Фонда пенсионных выплат:

- Участник Фонда приобретает право на пенсионные выплаты по окончании накопительного периода в случае приобретения им пенсионных оснований, определяемых законодательством о государственном пенсионном обеспечении в РФ.
- Выплаты участникам Фонда производятся в период, указанный в пенсионном договоре (в течение определенного ряда лет до полного исчерпания пенсионного счета либо 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 банковском учреждении, имеющим лицензию ЦБ РФ.
- Единовременная выплата пенсионных накоплений Участнику не допускается.

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

5.3.12. В случае смерти участника предусматривается наследование пенсионных накоплений, учитываемых на именных пенсионных счетах только в момент накопления и при производстве срочных пенсионных выплат (т.е. в течение установленного ряда лет).

При производстве пожизненных пенсионных выплат средства пенсионных накоплений не

наследуются, т.к. в соответствии с законодательством о негосударственном пенсионном обеспечении пенсионные накопления являются собственностью Фонда и в случае наступления смерти участника наследованию не подлежат.

В случае смерти участника выплата негосударственной пенсии последнему прекращается с 1-ого числа месяца, следующего за месяцем наступления смерти участника.

Суммы негосударственной пенсии, причитавшиеся Участнику в текущем месяце и оставшиеся не полученными в связи с его смертью в указанном месяце, в соответствии с законодательством не включаются в состав наследства и на основании заявления и соответствующих документов выплачиваются проживавшему на день смерти совместно с умершим члену его семьи, который первый обратится в Фонд, а также - его нетрудоспособным иждивенцам независимо от того, проживали они совместно с умершим или не проживали, если обращение в Фонд за неполученными суммами указанной негосударственной пенсии последовало не позднее, чем до истечения четырех месяцев со дня смерти участника.

При обращении в Фонд одновременно нескольких из вышеуказанных лиц причитающиеся им суммы негосударственной пенсии делятся между ними поровну.

Со своей стороны Фонд не несет ответственности при возникновении споров по данному вопросу между указанными лицами.

При отсутствии лиц, имеющих право на получение денежных сумм, не выплаченных участнику в связи с его смертью за текущий месяц, или при не предъявлении этими лицами требований о выплате указанных сумм в установленный срок, соответствующие суммы включаются в состав наследства участника и наследуются на общих основаниях согласно нотариальному свидетельству.

Круг лиц, относящихся к членам семьи и нетрудоспособным иждивенцам участника, определяется в соответствии с Федеральным законом от 17.12.01 № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях».

5.3.13. Размер гарантированной доходности ежегодно устанавливается Советом Фонда.

5.3.14. Порядок ведения солидарных и именных пенсионных счетов приведен в Разделе 9 Правил Фонда.

5.3.15. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед вкладчиками и участниками для схемы № 3 приведена в Приложении № 3.

5.3.16. В случае досрочного расторжения договора о негосударственном пенсионном обеспечении вкладчик (участник) получает выкупную сумму, размер которой определяется в соответствии с положениями Раздела 9 и Приложения № 6.

5.3.17. Порядок ведения именных пенсионных счетов определяется положениями Раздела 6 настоящих Правил НПО Фонда.

5.4. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 4. Схема с солидарной ответственностью на этапе накопления, комбинированная, с фиксированным размером пожизненных выплат.

5.4.1. Вкладчиком является юридическое или физическое лицо. Условия и содержание пенсионного договора должны строго соответствовать действующему законодательству РФ о негосударственных

пенсионных фондах, положениям Гражданского кодекса РФ, а также Уставу Фонда.

5.4.2. Вкладчик - юридическое лицо и вкладчик - физическое лицо уплачивают пенсионные взносы денежными средствами одновременно, ежеквартально, ежемесячно путем перечисления на расчетный счет или в кассу Фонда.

5.4.3. Порядок, продолжительность, периодичность внесения и размер пенсионных выплат определяются Пенсионным договором между Вкладчиком (Участником) и Фондом.

Пенсионным договором могут быть определены последствия невнесения или несвоевременного внесения пенсионных взносов в виде:

- штрафных санкций (неустойки, процентов);
- права Фонда на одностороннее расторжение или изменение условий Пенсионного договора.

5.4.4. Средства, полученные от вкладчика - юридического лица учитываются на его солидарном пенсионном счете, а средства, полученные от вкладчика - физического лица - на его именном пенсионном счете.

5.4.5. Минимальный размер пенсионного взноса в пользу одного участника не может быть менее 5 МРОТ, установленного законодательством Российской Федерации на момент внесения взносов.

5.4.6. Пенсионным договором может быть предусмотрено отчисление части сумм пенсионных взносов, максимальный размер которой установлен в Федеральном законе «О негосударственных пенсионных фондах» № 75-ФЗ, на финансирование расходов Фонда по исполнению пенсионного договора и обеспечению уставной деятельности.

5.4.7. Фонд размещает полученные пенсионные взносы в порядке, определенном законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами и утвержденным Советом Фонда Планом размещения пенсионных резервов.

5.4.8. 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.

5.4.9. 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.

5.4.10. 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.

5.4.11. Порядок получения участником Фонда пенсионных выплат:

- Участник Фонда приобретает право на пенсионные выплаты по окончании накопительного

периода с учетом положений Раздела 12 настоящих Правил Фонда и распорядительного письма от Вкладчика.

- Выплаты участникам Фонда по схеме № 4 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 банковском учреждении, имеющим генеральную лицензию ЦБ РФ.
- Пенсионные выплаты могут производиться ежемесячно, ежеквартально, один раз в шесть месяцев.
- Единовременные выплаты пенсионных резервов Участнику не допускаются.

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

5.4.12. 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.

5.4.13. После произведенных расчетов Фонд зачисляет на именной пенсионный счет участника пенсионные взносы, перераспределенные с солидарного пенсионного счета вкладчика.

5.4.14. В срок не позднее 30 дней с момента получения от вкладчика извещения о назначении участнику негосударственной пенсии, участник должен обратиться в Фонд с письменным заявлением.

5.4.15. В случае смерти участника в период внесения пенсионных взносов наследникам выплачивается та часть пенсионных резервов, которая учитывается на его именном пенсионном счете участника; та же часть пенсионных резервов, которая учитывается на солидарном счете, не наследуется и направляется в страховой резерв Фонда. В случае смерти участника в период пенсионных выплат остаток пенсионных резервов с его именного пенсионного счета направляется в страховой резерв Фонда и не наследуется.

5.4.16. Размер гарантированной доходности ежегодно устанавливается Советом Фонда.

5.4.17. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед вкладчиками и участниками для схемы № 4 приведена в Приложении № 4.

5.4.18. В случае досрочного расторжения договора о негосударственном пенсионном обеспечении вкладчик (участник) получает выкупную сумму, размер которой определяется в соответствии с положениями Раздела 9 и Приложения № 6.

5.4.19. Порядок ведения именных и солидарных пенсионных счетов приведен в Разделе 6 настоящих Правил НПО Фонда.

5.5. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 5. Солидарная пенсионная схема с установленным размером пенсионных взносов и пожизненными пенсионными выплатами.

5.5.1 Вкладчиком является юридическое лицо. Фонд заключает с Вкладчиком пенсионный договор,

условия и содержание пенсионного договора должны строго соответствовать действующему законодательству РФ о негосударственных пенсионных фондах, положениям Гражданского кодекса РФ, а также Уставу Фонда.

5.5.2. Порядок внесения пенсионных взносов:

- пенсионные взносы вносятся вкладчиком на солидарный пенсионный вкладчика, открытый им в пользу одного или нескольких назначенных участников, ежемесячно, ежеквартально, один раз в год или единовременно в течение всего срока действия пенсионного договора (по одному из предложенных вариантов, закрепленному в тексте пенсионного договора);
- размер пенсионных взносов устанавливается условиями пенсионного договора, но при этом должно быть обеспечено условие, что размер негосударственных пенсий, назначаемых за счет пенсионных резервов, не может быть менее минимального размера негосударственной пенсии, установленного законодательством Российской Федерации.

5.5.3. Вкладчик вносит в Фонд денежные средства - пенсионные взносы на расчетный счет или кассу Фонда.

Периодичность и размер пенсионных взносов определяется Пенсионным договором и может быть ежемесячной, ежеквартальной, ежегодной или единовременной.

Пенсионным договором могут быть определены последствия невнесения или несвоевременного внесения пенсионных взносов в виде:

- штрафных санкций (неустойки, процентов);
- права Фонда на одностороннее расторжение или изменение условий Пенсионного договора.

5.5.4. Пенсионным договором может быть предусмотрено отчисление части сумм пенсионных взносов, максимальный размер которой установлен в Федеральном законе «О негосударственных пенсионных фондах» № 75-ФЗ, на финансирование расходов Фонда по исполнению пенсионного договора и обеспечению уставной деятельности.

5.5.5. Данная схема предусматривает существование минимального накопительного периода (не менее 5 лет) 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 может вносить дополнительные взносы после приобретения участником Фонда пенсионных оснований на получение негосударственной пенсии.

5.5.6. В конце каждого квартала Вкладчик по мере необходимости извещает Фонд о наступлении права того или иного участника на негосударственную пенсию с указанием конкретного размера пенсии, периодичности, продолжительности и даты начала выплат. При этом вкладчик должен учитывать условие, что к моменту выплаты негосударственной пенсии данный участник должен приобрести пенсионное основание, установленное законодательством о пенсионном обеспечении в

Российской Федерации и пенсионным договором.

Вкладчик вправе отдать Фонду письменное распоряжение об открытии именного пенсионного счета участнику с указанием суммы денежных средств, переучитываемых с солидарного пенсионного счета в пользу участника, а также информацией, необходимой для открытия и ведения именного пенсионного счета участника.

5.5.7. В этом случае Фонд со своей стороны в 10-дневный срок открывает указанному участнику именной пенсионный счет, на который осуществляет списание пенсионных резервов с солидарного пенсионного счета вкладчика.

5.5.8. С момента получения извещения от вкладчика Фонд производит расчет размера современной стоимости негосударственной пенсии участника. Исходными данными для расчета размера современной стоимости негосударственной пенсии в установленном вкладчиком размере, являются:

- установленный вкладчиком размер ежемесячной пожизненной негосударственной пенсии;
- пол и возраст Участника;
- размер актуарной ставки доходности.

5.5.9. Размер негосударственной пенсии, назначенной участнику, 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.

5.5.10. Выплата негосударственной пенсии осуществляется Фондом в зависимости от решения вкладчика либо непосредственно из средств, учтенных в рамках солидарного счета вкладчика, либо из средств, переучтенных по распоряжению вкладчика в пользу участника на его именной пенсионный счет.

5.5.11. Если средств, учтенных в рамках солидарного пенсионного счета Вкладчика, недостаточно для покрытия современной стоимости уже назначенных негосударственных пенсий, Фонд вправе отказать вкладчику в приеме распоряжений о выплате пенсий новым участникам и/или распоряжений об изменении размера пенсионных выплат участникам, а выплату уже назначенных пенсий вести до исчерпания средств, учтенных в рамках солидарного счета (частичный отказ Фонда от исполнения встречного обязательства по пенсионному договору в результате неполного исполнения вкладчиком своих обязательств).

5.5.12. Единовременная выплата пенсионных резервов Участнику не допускается.

5.5.13. 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 банковском учреждении, имеющим генеральную лицензию ЦБ РФ.

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

5.5.14. Для оформления и получения негосударственной пенсии участник (или его доверенное лицо)

должны обратиться в Фонд с письменным заявлением.

Если участник своевременно не обратился в Фонд, то Фонд начинает выплату негосударственной пенсии с месяца, следующего за месяцем фактического обращения участника. При этом в первой выплате Фонд выплачивает всю сумму пенсии, начиная с месяца, определенного вкладчиком как месяц начала выплаты негосударственной пенсии данному участнику.

5.5.15. В случае смерти участника в течение накопительного периода средства, учитываемые на солидарном счете, не наследуются; если смерть участника наступает после приобретения последним права на негосударственную пенсию, а с солидарного пенсионного счета на именной пенсионный счет участника были переведены денежные средства, то пенсионная схема предусматривает наследование остатка пенсионных резервов, учтенных на именном пенсионном счете участника.

5.5.16. Участник не вправе требовать от Фонда изменения условий пенсионного обеспечения путем перехода в другую пенсионную схему.

5.5.17. В случае досрочного расторжения договора о негосударственном пенсионном обеспечении вкладчик получает выкупную сумму; участник может получить выкупную сумму лишь после получения последним права на негосударственную пенсию, подтвержденного распоряжением вкладчика. Порядок расчета выкупной суммы приведен в Разделе 9 и Приложении № 6 к настоящим Правилам НПО Фонда.

5.5.18. Размер гарантированной доходности ежегодно устанавливается Советом Фонда.

5.5.19. Методика актуарных расчетов пенсионных обязательств Фонда перед его Вкладчиками и Участниками приведена в Приложении № 7.

5.5.20. В рамках реализации пенсионной схемы № 5 Фонд и вкладчик могут установить специальный режим размещения пенсионных взносов, вносимых вкладчиком на солидарный пенсионный счет. Для этого Фонд и вкладчик подписывают дополнительное соглашение к пенсионному договору (инвестиционную декларацию), предусматривающее специальный режим размещения денежных средств вкладчика (группы участников).

5.5.21. В этом случае размещение средств пенсионных резервов, сформированных в рамках описываемой пенсионной схемы, производится в соответствии с Правилами НПО Фонда и Планом размещения пенсионных резервов исключительно в целях сохранения и прироста средств пенсионных резервов в интересах вкладчиков и участников Фонда.

5.5.22. Формирование страхового резерва по каждому вкладчику (группе участников), выбравшему в рамках фактической реализации схемы № 5 специальный режим размещения пенсионных резервов, производится в соответствии с Положением о формировании страхового резерва, утвержденным Советом Фонда, обособленно по каждому из вкладчиков (группе участников) пропорционально сумме пенсионных взносов и инвестиционному доходу от их размещения.

5.5.23. Порядок ведения именных и солидарных пенсионных счетов приведен в Разделе 6 настоящих Правил НПО Фонда.

6. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ.

6.1. Все пенсионные счета (именные и солидарные) в Фонде ведутся одновременно как в электронной, так и документарной (бумажной) формах.

6.2. Ведение именных пенсионных счетов (ИПС).

6.2.1. Фонд ведет учет личных карточек и именных пенсионных счетов (ИПС) для каждого Участника Фонда.

6.2.2. Именной пенсионный счет ведется по каждому Участнику Фонда с целью строгого учета:

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

6.2.3. Именной пенсионный счет (ИПС) Участника должен содержать:

- номер именного пенсионного счета Участника;
- фамилию, имя, отчество Участника;
- дату рождения и полные паспортные данные Участника;
- почтовый индекс и адрес участника, его банковские реквизиты;
- даты и суммы внесенных взносов;
- предполагаемую дату начала пенсионных выплат;
- даты и размеры начисленного инвестиционного дохода;
- вид и номер пенсионной схемы;
- размер негосударственной пенсии определенный расчетом;
- периодичность выплат негосударственных пенсий;
- даты и суммы произведенных пенсионных выплат;
- на ИПС Участника также могут учитываться и иные сведения, необходимые Фонду для выполнения им своих обязательств по договору негосударственного пенсионного обеспечения.

6.2.4. Порядок ведения ИПС Участника устанавливается Фондом.

6.2.5. Основаниями для закрытия ИПС является:

- 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.

6.3. Ведение солидарных пенсионных счетов (СПС).

6.3.1. Солидарный пенсионный счет (СПС) Вкладчика должен содержать:

- номер пенсионного счета;
- полные данные о Вкладчике;
- банковские реквизиты Вкладчика;
- 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;
- на СПС Вкладчика также могут учитываться и иные сведения, необходимые Фонду для выполнения им своих обязательств по договору негосударственного пенсионного обеспечения.

6.3.2. Порядок ведения СПС Вкладчика устанавливается Фондом.

6.3.3. Основанием для закрытия СПС Вкладчика является:

- распределение всей суммы пенсионных резервов с его солидарного пенсионного счета по именованным пенсионным счетам Участников;
- расторжение пенсионного договора и выплата Вкладчику выкупной суммы.

7. ФОРМИРОВАНИЕ И РАЗМЕЩЕНИЕ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ.

7.1. Для целей выполнения своих обязательств перед Участниками Фонд формирует пенсионные резервы.

7.2. Пенсионные резервы включают в себя Резервы покрытия пенсионных обязательств и Страховой резерв и формируются за счет пенсионных взносов, дохода Фонда от размещения пенсионных резервов и целевых поступлений.

7.3. Формирование пенсионных резервов осуществляется Фондом в соответствии с законодательством РФ о негосударственном пенсионном обеспечении, требованиями, устанавливаемыми государственным уполномоченным органом исполнительной власти, настоящими Правилами, а также утверждаемыми Советом Фонда Планом размещения пенсионных резервов и Положением о страховом резерве.

7.4. Нормативный размер пенсионных резервов для пенсионных схем с установленными выплатами устанавливается уполномоченным федеральным органом исполнительной власти.

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

7.6. Пенсионные резервы могут использоваться Фондом только по их целевому назначению - на выполнение Фондом обязательств по заключенным пенсионным договорам.

7.7. Фонд осуществляет размещение средств пенсионных резервов как самостоятельно, так и через управляющую компанию (управляющие компании). Направление и порядок размещения пенсионных резервов определяются Планом размещения пенсионных резервов Фонда.

7.8. Фонд имеет право самостоятельно и через управляющую компанию (управляющие компании) размещать средства пенсионных резервов в объекты инвестирования, предусмотренные законодательством РФ для самостоятельного размещения пенсионных резервов или размещения пенсионных резервов через управляющую компанию (управляющие компании).

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

7.10. Размещение средств пенсионных резервов, сформированных в соответствии с Правилами НПО Фонда и Планом размещения пенсионных резервов, производится исключительно в целях сохранения и прироста средств пенсионных резервов в интересах Участников и Вкладчиков Фонда.

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

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

7.13. Управляющая компания (управляющие компании) несет (несут) ответственность перед Фондом и его 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.

7.14. При размещении средств пенсионных резервов в объекты недвижимого имущества Фонд обязан представлять в уполномоченный федеральный орган исполнительной власти данные об оценке объектов недвижимого имущества, проведенной независимым оценщиком, имеющим лицензию на осуществление данного вида деятельности в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации.

7.15. Деятельность Фонд по размещению средств пенсионных резервов не относится к предпринимательской.

7.16. Порядок размещения средств пенсионных резервов и контроля за их размещением

устанавливается Правительством Российской Федерации.

7.17. Оказание услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и (или) учету и переходу прав на ценные бумаги, в которые размещены средства пенсионных резервов, а также ежедневный контроль за соблюдением Фондом и управляющими компаниями ограничений на размещение средств пенсионных резервов, Правил размещения средств пенсионных резервов, состава и структуры пенсионных резервов, которые установлены законодательными и другими нормативными правовыми актами, осуществляются специализированным депозитарием Фонда на основании договора об оказании услуг специализированного депозитария. О нарушениях, выявленных при осуществлении указанного контроля, специализированный депозитарий Фонда обязан сообщать в уполномоченный федеральный орган исполнительной власти, Федеральную комиссию по рынку ценных бумаг, Фонд и соответствующую управляющую компанию не позднее одного рабочего дня, следующего за днем их выявления.

7.18. Специализированный депозитарий несет ответственность перед Фондом за ненадлежащее исполнение возложенных на него обязанностей в соответствии с законодательством Российской Федерации.

7.19. Размещение средств пенсионных резервов осуществляется Фондом при соблюдении следующих основных принципов:

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

8. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ДОХОДА ОТ РАЗМЕЩЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ.

8.1. Инвестиционный доход, полученный от размещения пенсионных резервов, направляется на пополнение пенсионных резервов и покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности Фонда.

8.2. Доход от размещения пенсионных резервов в течение финансового года считается неделимым и распределению не подлежит; по итогам завершившегося финансового года производится расчет совокупного дохода и его распределение по именованным и солидарным пенсионным счетам по

нормативу гарантированной доходности от размещения пенсионных резервов.

8.3. Размер гарантированной доходности ежегодно утверждается Советом Фонда по итогам проведения обязательного актуарного оценивания Фонда.

8.4. Превышение совокупного дохода от размещения пенсионных резервов над доходом, рассчитанным по ставке гарантированной доходности, может быть направлено в страховой резерв, формируемый Фондом на основании Положения о страховом резерве, утвержденного Советом Фонда.

8.5. На покрытие расходов и формирование имущества, связанного с обеспечением уставной деятельности Фонда, направляется в соответствии с действующим законодательством о негосударственных пенсионных фондах не более 15 % инвестиционного дохода, полученного от размещения пенсионных резервов.

9. ПОРЯДОК РАСЧЕТА ВЫКУПНОЙ СУММЫ.

9.1. Фонд производит выплату (или перевод в другой негосударственный пенсионный фонд) вкладчику (участнику) выкупной суммы только в случае досрочного расторжения пенсионного договора и поступления в Фонд соответствующего письменного заявления.

9.2. Методика расчета выкупной суммы приведена в Приложении № 6 к настоящим Правилам НПО Фонда.

9.3. Датой, по состоянию на которую Фондом осуществляется расчет размера выплачиваемой (переводимой) выкупной суммы, является дата поступления в Фонд соответствующего письменного заявления от вкладчика или участника, который имеет право на получение выкупной суммы.

9.4. При получении заявления на выплату выкупной суммы от Вкладчика или Участника Фонд оставляет за собой право требовать представления дополнительных документов для целей выполнения Фондом функций налогового агента в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. В случаях, когда в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации Фонд обязан осуществить функции налогового агента в отношении выплачиваемой (переводимой в другой негосударственный пенсионный фонд) выкупной суммы, ее размер уменьшается на сумму удержанного Фондом налога.

9.5. Выплата выкупной суммы (перевод в другой негосударственный пенсионный фонд) производится Фондом в срок не позднее 90 календарных дней с момента поступления в Фонд письменного заявления о ее выплате (переводе) при условии предоставления всех дополнительно запрашиваемых Фондом документов.

9.6. Источником средств, которые выплачиваются (переводятся) Фондом в форме выкупной суммы, являются резервы покрытия пенсионных обязательств.

9.7. Выкупная сумма выплачивается Фондом (переводится в другой негосударственный пенсионный фонд) лицам, определенным пенсионной схемой.

9.8. Расчет выкупной суммы предоставляется Фондом вкладчику (участнику) по его письменному заявлению.

10. МЕТОДИКА АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА.

10.1. Расчеты совокупных обязательств Фонда в период накопления и в период пенсионных выплат производятся по совокупности обязательств, возникающих у Фонда по всем используемым пенсионным схемам.

10.2. Расчет пенсионных обязательств Фонда должен быть не меньше или равен современной стоимости пенсионных обязательств Фонда, определенных настоящими Правилами НПО Фонда.

10.3. Расчет актуарных обязательств Фонда по применяемым пенсионным схемам производится по специальной Методике, приведенной в Приложении № 7 к настоящим Правилам НПО Фонда.

10.4. При расчете пенсионных обязательств Фонд может использовать следующие процентные ставки доходности:

- гарантированная ставка доходности;
- актуарная ставка доходности.

10.5. Гарантированная ставка доходности используется при расчете пенсионных обязательств в текущем году. Размер гарантированной доходности ежегодно утверждается Советом Фонда по итогам проведения обязательного актуарного оценивания Фонда.

10.6. Актуарная ставка доходности используется при расчете пенсионных обязательств с учетом будущих периодов деятельности Фонда.

10.7. Актуарная ставка доходности устанавливается Фондом на основании рекомендаций актуария Фонда, исходя из долгосрочного прогноза будущей доходности от размещения пенсионных резервов.

10.8. Гарантированная и актуарная ставки доходности могут устанавливаться по каждой пенсионной схеме отдельно.

11. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВЫПЛАТ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИЙ.

11.1. 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 (см. Раздел 12).

11.2. Пенсионные выплаты производятся исключительно в денежной форме в рублях РФ.

11.3. Негосударственные пенсии выплачиваются Фондом путем перечисления денежных средств на банковские счета участников Фонда, открытые в банковских учреждениях, имеющих генеральную лицензию ЦБ РФ, наличными денежными средствами непосредственно в кассе Фонда либо почтовыми переводами по месту жительства участников Фонда (в последнем случае оплата услуг почтового ведомства производится за счет удержания части средств с пенсионной выплаты Участника Фонда), а также иными законными способами по письменному согласованию сторон.

11.4. Пенсионные выплаты участнику Фонда могут производиться ежемесячно, ежеквартально, один

раз в шесть месяцев (в соответствии с условиями пенсионного договора).

11.5. Единовременная выплата пенсионных резервов Участнику Фонда не допускается.

12. ПЕНСИОННЫЕ ОСНОВАНИЯ.

12.1. При определении наличия у Участника Фонда права на получение негосударственной пенсии пенсионным основанием является факт приобретения последним права на получение пенсии из числа установленных законодательством Российской Федерации о трудовых пенсиях, о государственном социальном обеспечении или о государственном пенсионном обеспечении, а также иными законодательными актами, устанавливающими такие права на момент подписания пенсионного договора, а также дополнений и изменений к нему.

12.2. Условиями пенсионной схемы и/или пенсионного договора требование к наличию у Участника права на получение пенсии может быть конкретизировано.

12.3. Пенсионным договором или пенсионной схемой могут быть установлены дополнительные к вышеуказанным основания для приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии.

13. РАЗМЕР ОПЛАТЫ УСЛУГ ФОНДА, УПРАВЛЯЮЩЕГО И ДЕПОЗИТАРИЯ.

13.1. Покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности Фонда, осуществляется за счет использования:

- имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда и формируемого за счет совокупного вклада учредителей Фонда и целевых взносов вкладчиков;
- дохода от использования имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда;
- части инвестиционного дохода Фонда, полученного от размещения пенсионных резервов, в размере не превышающем 15 % после вычета вознаграждения управляющему (управляющим) и специализированному депозитарию Фонда и уплаченных налогов;
- благотворительных взносов и иных законных поступлений.

13.2. Расходы по обеспечению уставной деятельности и административные расходы Фонда могут также осуществляться за счет части сумм пенсионных взносов, максимальный размер которой установлен действующим законодательством о негосударственном пенсионном обеспечении (удержание этой части осуществляется Фондом только в случае, когда это прямо предусмотрено условиями пенсионного договора).

13.3. Взаимоотношения Фонда с управляющим (управляющими) и специализированным депозитарием основываются на заключаемых с ними договорах. Условия изменения и расторжения таких договоров определяются их положениями в соответствии с требованиями нормативно-правовых актов РФ.

13.4. Все расходы Фонда по осуществлению уставной деятельности производятся в строгом

соответствии со сметой расходов, утверждаемой Советом Фонда.

13.5. Размеры оплаты услуг управляющей компании (управляющих компаний) и специализированного депозитария определяются соответствующими договорами. При наличии установленных законом или Правительством РФ нормативов оплаты соответствующих услуг, размеры оплаты, устанавливаемые договором, должны удовлетворять этим нормативам.

13.6. Запрещается использовать пенсионные резервы (сверх размеров установленных законодательством и настоящими Правилами) на покрытие затрат связанных с обеспечением уставной деятельности Фонда.

14. ПОРЯДОК ПРЕКРАЩЕНИЯ ИЛИ ИЗМЕНЕНИЯ ПЕНСИОННОГО ДОГОВОРА.

14.1. Договор негосударственного пенсионного обеспечения между Фондом и Вкладчиком (Участником) может быть досрочно расторгнут по следующим основаниям:

- по соглашению сторон;
- по требованию Вкладчика (Участника) в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением Фондом принятых на себя по договору обязательств;
- по требованию Фонда в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением Вкладчиком (Участником) принятых на себя по договору обязательств;
- по требованию Вкладчика - физического лица вне зависимости от причин в том случае, если такая возможность предусмотрена пенсионной схемой или пенсионным договором;
- в связи с ликвидацией Фонда;
- в связи с ликвидацией Вкладчика - юридического лица;
- при возникновении обстоятельств непреодолимой силы, препятствующих исполнению пенсионного договора;
- по решению суда;
- по иным основаниям, определенным условиями пенсионного договора.

14.2. Вкладчик (Участник) имеет право подать заявление в Фонд о расторжении договора и получить выкупную сумму в порядке, предусмотренном настоящими Правилами НПО Фонда.

14.3. Выкупная сумма перечисляется на указанный Вкладчиком (Участником) расчетный счет после подписания сторонами акта о расторжении пенсионного договора в срок, установленный пенсионным договором.

14.4. Досрочное расторжение пенсионного договора по инициативе Участника Фонда после приобретения им прав на пенсионные выплаты, производится на основании письменного заявления от этого Участника.

14.5. При расторжении пенсионного договора до окончания финансового года, начислений инвестиционного дохода за последний неполный год не производится, если иное не установлено в

пенсионном договоре с Вкладчиком (Участником).

14.6. Расходы по переводу и выплатам выкупных сумм оплачиваются за счет средств Вкладчика (Участника) Фонда.

14.7. Пенсионный договор может быть изменен (дополнен) по согласованию сторон подписавших его сторон, если это не противоречит настоящим Правилам и действующему законодательству РФ.

14.8. Условия пенсионного договора могут быть изменены в одностороннем порядке со стороны Фонда в случаях, предусмотренных пенсионным договором. В этом случае Фонд в 2-х недельный срок направляет в адрес второй стороны соответствующее письменное извещение.

14.9. Изменение (дополнение) пенсионного договора оформляется дополнительным соглашением к пенсионному договору и в дальнейшем является его неотъемлемой частью.

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

15.1. В случае письменного запроса от вкладчика (участника) Фонд предоставляет последнему информацию об управляющем (управляющих) и депозитарии (депозитариях), с которыми у Фонда заключены соответствующие договоры, за исключением информации, которая составляет коммерческую тайну управляющего или депозитария.

15.2. В случае письменного запроса от вкладчика (участника) Фонд предоставляет последнему информацию, касающуюся плана размещения пенсионных резервов с указанием привлеченных им управляющих.

15.3. Информация о содержании договоров с управляющим (управляющими) и специализированным депозитарием представляется Вкладчикам и Участникам только по решению Совета Фонда.

16. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПРАВИЛА НПО ФОНДА.

16.1. Правила НПО Фонда не могут противоречить Федеральному Закону «О негосударственных пенсионных фондах», иным нормативно-правовым актам РФ.

16.2. Фонд вправе вносить изменения и/или дополнения в настоящие Правила. Решение о внесении изменений и дополнений в Правила НПО Фонда принимается Советом Фонда и относится к его исключительной компетенции.

16.3. Изменения и/или дополнения, вносимые в настоящие Правила НПО Фонда, вводятся в действие после их государственной регистрации в установленном порядке уполномоченным федеральным органом исполнительной власти.

16.4. Изменения и/или дополнения, вносимые в Правила НПО Фонда, не распространяются на заключенные Фондом ранее пенсионные договоры, за исключением случаев изменения законодательства РФ.

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

Внесение изменений в условия ранее заключенных Фондом пенсионных договоров оформляется дополнительными соглашениями к этим договорам.

17. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

17.1. В тех случаях, когда в соответствии с действующим налоговым законодательством РФ, выплаты по пенсионным договорам участникам Фонда подлежат налогообложению, обязательства по уплате налогов с выплат Участникам (Вкладчикам) лежат на Фонде.

17.2. Вопросы негосударственного пенсионного обеспечения, осуществляемого Фондом и не урегулированные настоящими Правилами, Пенсионным договором, Уставом Фонда, законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, относятся к компетенции Исполнительной дирекции Фонда.

17.3. Вкладчик самостоятельно несет ответственность перед проверяющими органами за несвоевременное предоставление информации или предоставление недостоверной информации по договорам, заключенным Фондом.

17.4. Споры, возникающие между Вкладчиком и Участником по вопросам негосударственного пенсионного обеспечения, не относятся к компетенции Фонда и рассматриваются между вкладчиком и участником в порядке, установленном законодательством РФ.

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

17.6. Настоящие Правила НПО Фонда вступают в силу со дня их регистрации государственным уполномоченным органом исполнительной власти в установленном порядке.

17.7. Вопросы негосударственного пенсионного обеспечения, осуществляемого Фондом, не урегулированные настоящими Правилами, Пенсионным договором, Уставом Фонда, законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, относятся к компетенции Совета Фонда.

17.8. Со дня вступления в силу настоящих Правил НПО ранее действующие Правила НПО Фонда утрачивают силу.

Пенсионные договоры Фонда, заключенные в соответствии с ранее действовавшими Правилами по пенсионным схемам №№ 1-4, после вступления в силу настоящих Правил НПО Фонда, считаются действующими в дальнейшем также по пенсионным схемам №№ 1-4 соответственно.

СПИСОК ПРИЛОЖЕНИЙ К ПРАВИЛАМ НПО ФОНДА

1. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед Вкладчиками (Участниками) по Пенсионной схеме № 1.
2. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед Вкладчиками (Участниками) по Пенсионной схеме № 2.
3. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед Вкладчиками (Участниками) по Пенсионной схеме № 3.
4. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед Вкладчиками (Участниками) по Пенсионной схеме № 4.
5. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед Вкладчиками (Участниками) по Пенсионной схеме № 5.
6. Методика расчета выкупной суммы.
7. Методика расчета обязательств Фонда по применяемым пенсионным схемам.

Приложение № 1

к Пенсионным Правилам НПО
Негосударственного Пенсионного Фонда
«ТРАДИЦИЯ»

МЕТОДИКА
актуарных расчетов обязательств Фонда перед Вкладчиками (Участниками)
по Пенсионной схеме № 1.

Название пенсионной схемы

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).

При выполнении актуарных расчетов обязательства Фонда перед вкладчиком (участником) определяются с учетом размера пенсионных резервов, порядка и периода пенсионных выплат (срочные в течение от 3 до 5 лет либо пожизненные пенсии), возраста и пола участника, величины процентной ставки, принятой в Фонде при актуарных расчетах, и статистических показателей дожития (только в случае пожизненных выплат), значения которых берутся из официальных таблиц смертности по Российской Федерации.

Расчет размера пенсионного взноса (без учета законодательно установленных отчислений на расходы по обеспечению уставной деятельности и покрытия административных расходов), вносимого вкладчиком за одного участника, производится по следующей формуле:

$$S_0 = \frac{S_m \cdot \beta_x}{Rez(t)}$$

где приняты следующие обозначения:

величина $Rez(t)$ - расчетный размер пенсионных резервов к моменту времени « t » при внесении в течение всего накопительного периода единичных взносов, рассчитываемый как:

$$Rez(t) = \sum_{k=0}^{n-1} \left\{ \sum_{j=1}^p \left(I + \frac{N_j}{365} \cdot i \right) \right\} \cdot (I+i)^k,$$

$$\beta_x = \begin{cases} \alpha_x^{(12)}, & \text{случай} \cdot \text{пожизненных} \cdot \text{выплат} \\ \alpha_m^{(12)}, & \text{случай} \cdot \text{срочных} \cdot \text{выплат} \end{cases}$$

где величина $\alpha_x^{(12)}$ обозначает стоимость немедленного годового пожизненного страхового аннуитета (пренумерандо) при ежемесячных выплатах (для мужчин или женщин) и вычисляется по формуле:

$$\alpha_x^{(12)} = \frac{N_x}{D_x} - \frac{11}{12};$$

$$\alpha_m^{(12)} = \frac{(I - (I+i)^{-12}) \cdot (I+i)^{1/m}}{(I+i)^{1/m} - I} -$$

современная (дисконтированная) стоимость единичной m -срочной ренты с выплатами в начале каждого месяца (по 12 выплат в течение года).

Выше были использованы коммутационные функции N_x и D_x , а x - возраст выхода участника на негосударственную пенсию:

$$D_x = l_x \cdot v^x,$$

$$N_x = \sum_{j=x}^w D_j,$$

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

В приведенных формулах использованы следующие обозначения:

S_0 - величина пенсионного взноса (без учета законодательно установленных отчислений на расходы по обеспечению уставной деятельности и покрытия административных расходов);

S_m – размер пожизненной негосударственной пенсии, установленной участнику с возраста x лет;

l - количество лет накопления (внесения взносов);

m - количество лет выплат срочной пенсии;

k - индекс суммирования по годам (внесения взносов);

p - количество пенсионных взносов за год;

N_j - число дней с даты поступления j -ого взноса до конца года;

l_z – число участников из таблицы смертности, доживших до возраста z лет (z – целое число лет);

w - предельный возраст, приведенный в таблице смертности;

i - актуарная ставка доходности, пересчитанная из процентов (%) годовых в десятичное число;

v - дисконтный множитель по актуарной ставке доходности i .

Приложение № 2

к Пенсионным Правилам НПО
Негосударственного Пенсионного Фонда
«ТРАДИЦИЯ»

МЕТОДИКА
актуарных расчетов обязательств Фонда перед Вкладчиками (Участниками)
по Пенсионной схеме № 2.

Название пенсионной схемы

Пенсионная схема № 2. Схема с установленными взносами. Выплаты производятся в течение ряда лет (от 3 до 15 лет).

При выполнении актуарных расчетов обязательства Фонда перед вкладчиком (участником) определяются с учетом размера пенсионных резервов, порядка и периода пенсионных выплат, величины процентной ставки, принятой в Фонде при актуарных расчетах.

Расчет размера негосударственной пенсии S_m производится по следующей формуле:

$$S_m = \frac{Res(t)}{\alpha_m^{(12)}}$$

где приняты следующие обозначения:

величина $Res(t)$ - расчетный размер пенсионных резервов в момент времени « t », рассчитываемый как:

$$Res(t) = \sum_{k=0}^{n-1} \left\{ \sum_{j=1}^p S_0 \cdot \left(1 + \frac{N_j}{365} \cdot i \right) \right\} \cdot (1+i)^k,$$

$$\alpha_m^{(12)} = \frac{(1 - (1+i)^{-12}) \cdot (1+i)^{1/m}}{(1+i)^{1/m} - 1}$$

современная (дисконтированная) стоимость единичной m -срочной ренты с выплатами в начале каждого месяца (по 12 выплат в течение года).

В приведенных формулах использованы следующие обозначения:

S_0 - величина пенсионного взноса (без учета законодательно установленных отчислений на расходы по обеспечению уставной деятельности и покрытия административных расходов);

S_m - размер пожизненной негосударственной пенсии, установленной участнику с возраста x лет;

n - количество лет накопления (внесения взносов);

m - количество лет выплат срочной пенсии;

k - индекс суммирования по годам (внесения взносов);

p - количество пенсионных взносов за год;

N_j - число дней с даты поступления j -ого взноса до конца года;

i - актуарная ставка доходности, пересчитанная из процентов (%) годовых в десятичное число.

Приложение № 3

к Пенсионным Правилам НПО
Негосударственного Пенсионного Фонда
«ТРАДИЦИЯ»

МЕТОДИКА
актуарных расчетов обязательств Фонда перед Вкладчиками (Участниками)
по Пенсионной схеме № 3.

Название пенсионной схемы

ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 3. Схема с установленными пенсионными выплатами. Пенсионные выплаты производятся с солидарного пенсионного счета вкладчика или с именного пенсионного счета участника пожизненно или в течение определенного ряда лет (не менее 5 лет) до полного исчерпания средств на пенсионном счете.

Расчет размера пенсионных обязательств Фонда перед вкладчиками (участниками) при использовании данной пенсионной схемы производится по следующей методике.

Актуарные обязательства Фонда определяются с учетом размера пенсионных накоплений на именном пенсионном счете участника, порядка и периода пенсионных выплат.

Данная пенсионная схема предусматривает два варианта расчета:

- в первом случае вкладчик (участник) выбирает пожизненный вариант пенсионных выплат; на основании этого решения Фонд далее посредством актуарных расчетов определяет размер пенсионного взноса, необходимого для финансирования пенсионных выплат;
- во втором случае вкладчик (участник) определяет целое количество лет (но не менее 5 лет), в течение которых участник будет получать негосударственную пенсию вплоть до полного исчерпания средств на пенсионном счете, а Фонд на основании актуарных расчетов определяет размер этой негосударственной пенсии.

1-ый вариант: расчет пенсионного взноса за одного участника для финансирования пожизненной пенсии

$$S_0 = \frac{S_m \cdot \alpha_x^{(12)}}{Rez(t)},$$

где приняты следующие обозначения:

величина $Rez(t)$ - расчетный размер пенсионных накоплений к моменту времени «t» при внесении в течение всего накопительного периода единичных взносов, рассчитываемый как:

$$Rez(t) = \sum_{k=0}^{n-1} \left\{ \sum_{j=1}^p \left(1 + \frac{N_j}{365} \cdot i \right) \right\} \cdot (1+i)^k,$$

величина $\alpha_x^{(12)}$ обозначает стоимость немедленного годового пожизненного страхового аннуитета (пренумерандо) при ежемесячных выплатах (для мужчин или женщин) и вычисляется по формуле:

$$\alpha_x^{(12)} = \frac{N_x}{D_x} - \frac{11}{12}.$$

Выше были использованы коммутационные функции N_x и D_x , а x - возраст выхода участника на

негосударственную пенсию:

$$D_x = l_x \cdot v^x,$$

$$N_x = \sum_{j=x}^w D_j,$$

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

В приведенных формулах использованы следующие обозначения:

S_0 - величина пенсионного взноса (без учета законодательно установленных отчислений на расходы по обеспечению уставной деятельности и покрытия административных расходов);

S_m - размер пожизненной негосударственной пенсии, установленной участнику с возраста x лет;

n - количество лет накопления (внесения взносов);

m - количество лет выплат срочной пенсии;

k - индекс суммирования по годам (внесения взносов);

p - количество пенсионных взносов за год;

N_j - число дней с даты поступления j -ого взноса до конца года;

l_z - число участников из таблицы смертности, доживших до возраста z лет (z - целое число лет);

w - предельный возраст, приведенный в таблице смертности;

i - актуарная ставка доходности, пересчитанная из процентов (%) годовых в десятичное число;

v - дисконтный множитель по актуарной ставке доходности i .

2-ой вариант: расчет размера негосударственной пенсии (в случае выбора варианта выплат в течение определенного количества лет вплоть до полного исчерпания средств на пенсионном счете)

$$S_m = \frac{Res(t)}{\alpha_m^{(h)}},$$

где приняты следующие обозначения:

величина $Res(t)$ - расчетный размер пенсионных накоплений в момент времени « t », рассчитываемый как:

$$Res(t) = \sum_{k=0}^{n-1} \left\{ \sum_{j=1}^{p_k} S_{kj}^{(0)} \cdot \left(I + \frac{N_{kj}}{365} \cdot i \right) \right\} \cdot (I+i)^k,$$

величина $\alpha_m^{(h)}$ обозначает стоимость немедленного годового сберегательного аннуитета (пренумерандо) при ежемесячных выплатах (для мужчин и женщин), которая представляет собой современную (дисконтированную) стоимость единичной m -срочной ренты с выплатами в начале периодов (h - количество выплат в течение года) и вычисляемую по формуле:

$$\alpha_m^{(h)} = \frac{(I - (I+i)^{-h}) \cdot (I+i)^{1/m}}{(I+i)^{1/m} - I}.$$

В вышеприведенных формулах использованы следующие обозначения:

$S_{kj}^{(0)}$ - величина пенсионного взноса (j -ый взнос в течение k -ого года накопительного периода) без учета законодательно установленных отчислений на расходы по обеспечению уставной деятельности и покрытия административных расходов;

n - количество лет накопления (внесения взносов);

k - индекс суммирования по годам (внесения взносов);

p_k - количество пенсионных взносов за k -ый год внесения взносов;

- N_{kj} - число дней с даты поступления j -ого взноса до конца k -ого года накопительного периода;
- S_m - размер негосударственной пенсии, выплачиваемой до полного исчерпания пенсионного счета;
- m - количество лет получения негосударственной пенсии (продолжительность пенсионных выплат), выплачиваемой до полного исчерпания пенсионного счета;
- h - количество пенсионных выплат за год (на этапе выплат);
- i - актуарная ставка доходности, пересчитанная из процентов (%) годовых в десятичное число.

Приложение № 4

к Пенсионным Правилам НПО
Негосударственного Пенсионного Фонда
«ТРАДИЦИЯ»

МЕТОДИКА

**актуарных расчетов обязательств Фонда перед Вкладчиками (Участниками)
по Пенсионной схеме № 4.**

Название пенсионной схемы

Пенсионная схема № 4. Схема с солидарной ответственностью на этапе накопления, комбинированная, с фиксированным размером пожизненных выплат.

При выполнении актуарных расчетов обязательства Фонда перед вкладчиком (участником) определяются с учетом размера пенсионных резервов, порядка и периода пенсионных выплат, возраста и пола участника, величины процентной ставки, принятой в Фонде при актуарных расчетах, и статистических показателей дожития, значения которых берутся из официальных таблиц смертности по Российской Федерации.

Расчет размера пенсионного взноса (без учета законодательно установленных отчислений на расходы по обеспечению уставной деятельности и покрытия административных расходов), вносимого вкладчиком за одного участника, производится по следующей формуле:

$$S_0 = \frac{S_m \cdot \alpha_x^{(12)}}{Rez(t)},$$

где приняты следующие обозначения:

величина $Rez(t)$ - расчетный размер пенсионных резервов к моменту времени « t » при внесении в течение всего накопительного периода единичных взносов, рассчитываемый как:

$$Rez(t) = \sum_{k=0}^{n-1} \left\{ \sum_{j=1}^p \left(1 + \frac{N_j}{365} \cdot i \right) \right\} \cdot (1+i)^k,$$

величина $\alpha_x^{(12)}$ обозначает стоимость немедленного годового пожизненного страхового аннуитета (пренумерандо) при ежемесячных выплатах (для мужчин или женщин) и вычисляется по формуле:

$$\alpha_x^{(12)} = \frac{N_x}{D_x} - \frac{11}{12},$$

где N_x и D_x - коммутационные числа, а x - возраст выхода участника на негосударственную пенсию:

$$D_x = l_x \cdot v^x,$$

$$N_x = \sum_{j=x}^w D_j,$$

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

В вышеприведенных формулах использованы следующие обозначения:

S_0 - величина пенсионного взноса (без учета законодательно установленных отчислений на расходы по обеспечению уставной деятельности и покрытия административных расходов);

S_m - размер пожизненной негосударственной пенсии, установленной участнику с возраста x лет;

n - количество лет накопления (внесения взносов);

k - индекс суммирования по годам (внесения взносов);

p - количество пенсионных взносов за год;

- N_j - число дней с даты поступления j -ого взноса до конца года;
- l_z – число участников из таблицы смертности, доживших до возраста z лет (z – целое число лет);
- w - предельный возраст, приведенный в таблице смертности;
- i - актуарная ставка доходности, пересчитанная из процентов (%) годовых в десятичное число;
- v - дисконтный множитель по актуарной ставке доходности i .

Приложение № 5

к Пенсионным Правилам НПО
Негосударственного Пенсионного Фонда
«ТРАДИЦИЯ»

МЕТОДИКА
актуарных расчетов обязательств Фонда перед Вкладчиками (Участниками)
по Пенсионной схеме № 5.

Название пенсионной схемы

Пенсионная схема № 5. Солидарная пенсионная схема с установленным размером пенсионных взносов и пожизненными пенсионными выплатами.

При выполнении актуарных расчетов обязательства Фонда перед вкладчиком (участником) определяются с учетом размера пенсионных резервов, порядка и периода пенсионных выплат, возраста и пола участника, величины процентной ставки, принятой в Фонде при актуарных расчетах, и статистических показателей дожития, значения которых берутся из официальных таблиц смертности по Российской Федерации.

Расчет размера негосударственной пенсии S_m производится по следующей формуле:

$$S_m = \frac{Res(t)}{\alpha_x^{(12)}},$$

где приняты следующие обозначения:

величина $Res(t)$ - расчетный размер пенсионных резервов в момент времени « t », рассчитываемый как:

$$Res(t) = \sum_{k=0}^{n-1} \left\{ \sum_{j=1}^p S_0 \cdot \left(1 + \frac{N_j}{365} \cdot i \right) \right\} \cdot (1+i)^k,$$

величина $\alpha_x^{(12)}$ обозначает стоимость немедленного годового пожизненного страхового аннуитета (пренумерандо) при ежемесячных выплатах (для мужчин или женщин) и вычисляется по формуле:

$$\alpha_x^{(12)} = \frac{N_x}{D_x} - \frac{11}{12},$$

где N_x и D_x - коммутационные числа, а x - возраст выхода на негосударственную пенсию:

$$D_x = l_x \cdot v^x,$$

$$N_x = \sum_{j=x}^w D_j,$$

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

В вышеприведенных формулах использованы следующие обозначения:

S_0 - величина пенсионного взноса (без учета законодательно установленных отчислений на расходы по обеспечению уставной деятельности и покрытия административных расходов);

n - количество лет накопления (внесения взносов);

k - индекс суммирования по годам (внесения взносов);

p - количество пенсионных взносов за год;

N_j - число дней с даты поступления j -ого взноса до конца года;

l_z - число участников из таблицы смертности, доживших до возраста z лет (z - целое число лет);

w - предельный возраст, приведенный в таблице смертности;

i - актуарная ставка доходности, пересчитанная из процентов (%) годовых в десятичное число;

v - дисконтный множитель по актуарной ставке доходности i .

Приложение № 6

к Пенсионным Правилам НПО
Негосударственного Пенсионного Фонда
«ТРАДИЦИЯ»

МЕТОДИКА
расчета выкупной суммы

Выкупная сумма рассчитывается Фондом по данным пенсионного счета (СПС или ИПС) по следующей методике:

$$S_{\text{вык.}} = (S_{\text{взн.}} - P_{\text{вып.}}) + I_{\text{min}} + \delta \cdot I_{\text{пр.}}$$

где:

- $S_{\text{вык.}}$ - расчетный размер выкупной суммы;
- $S_{\text{взн.}}$ - сумма всех учтенных на пенсионный счет взносов (за вычетом законодательно установленных отчислений на расходы по обеспечению уставной деятельности и покрытия административных расходов);
- $P_{\text{вып.}}$ - сумма средств, учитывающая все произведенные выплаты и отчисления, учтенные на пенсионном счете;
- I_{min} - минимальный гарантированный доход, начисленный по ставке гарантированной доходности Фонда за весь период действия пенсионного договора;
- $I_{\text{пр.}}$ - инвестиционный доход, начисленный Фондом на пенсионный счет вкладчика (участника) сверх минимального гарантированного дохода за весь период действия пенсионного договора;
- δ - числовой коэффициент, принимающий значения от 0 до 1.

Значение коэффициента « δ » определяется для каждого конкретного вкладчика (участника), исходя из условий пенсионного договора, и зависит от срока действия пенсионного договора (фактического времени пребывания вкладчика (участника) в Фонде), суммы перечисленных пенсионных взносов, обстоятельств, по которым вкладчик (участник) расторгает пенсионный договор.

Приложение № 7

к Пенсионным Правилам НПО
Негосударственного Пенсионного Фонда
«ТРАДИЦИЯ»

МЕТОДИКА**актуарных расчетов обязательств Фонда перед его Вкладчиками и Участниками****1. Методика расчетов обязательств Фонда перед Вкладчиком по данным аналитического учета по солидарному пенсионному счету (СПС)**

Учет по СПС содержит следующие основные данные (сумма и дата по каждому расчету):

- полученные Фондом пенсионные взносы без учета законодательно установленных отчислений на расходы по обеспечению уставной деятельности и покрытия административных расходов (сумма, дата);
- суммы, переведенные с учета по СПС вкладчика на учет по именованным пенсионным счетам (ИПС) участников (сумма, дата);
- суммы, переведенные на учет по СПС вкладчика с учета по ИПС участников (сумма, дата);
- фактический инвестиционный доход (сумма, дата).

Обязательства Фонда P_F перед вкладчиком на момент времени « t » определяются следующим соотношением:

$$P_F(t) = P_F(t_s) + P(t_s, t) - R(t_s, t) + G(t_s, t) + D(t_s, t) - W(t_s, t), \quad (1)$$

где приняты следующие обозначения:

- t_s - дата предыдущего расчета величины обязательств Фонда перед вкладчиком ($t > t_s$);
- $P_F(t)$ - величина обязательств Фонда перед вкладчиком на момент времени t ;
- $P(t_s, t)$ - сумма всех пенсионных взносов, учтенных на СПС за период с t_s по t ;
- $R(t_s, t)$ - сумма переведенных средств с СПС вкладчика на ИПС участников за период с t_s по t ;
- $G(t_s, t)$ - сумма возвратов средств на СПС вкладчика с ИПС участников за период t_s по t ;
- $D(t_s, t)$ - фактический инвестиционный доход, учтенный на СПС за период с t_s по t ;
- $W(t_s, t)$ - сумма негосударственных пенсий участникам Фонда, выплаченных непосредственно с СПС за период с t_s по t .

До поступления первого пенсионного взноса обязательств Фонда перед вкладчиком отсутствуют, т.е. $P_F(t_0) = 0$.

2. Методика расчетов обязательств Фонда перед Участником по данным аналитического учета по именованному пенсионному счету (ИПС)

Учет на ИПС содержит следующие основные данные о произведенных платежах (расчетах):

- суммы, зачисленные на ИПС участника (либо пенсионный взнос на ИПС, либо

перераспределение средств с учета по СПС вкладчика на учет по ИПС участника) (сумма, дата) без учета законодательно установленных отчислений на расходы по обеспечению уставной деятельности и покрытия административных расходов;

- выплаты негосударственной пенсии (сумма, дата);
- фактический инвестиционный доход (сумма, дата).

Для расчета на момент времени « t » актуарных обязательств Фонда перед участником используется уравнение эквивалентности обязательств:

$$\sum_{j:t_j \leq t} S_j \cdot p_j \cdot v(t_0, t_j) = - \sum_{j:t_j > t} S_j \cdot p_j \cdot v(t_0, t_j), \quad (2)$$

где приняты следующие обозначения:

- t_0 - дата внесения первого платежа (взноса) на ИПС ($t_0 \leq t$);
- $\{t_j\}$ - даты внесения/списания платежей на/с ИПС участника в соответствии с пенсионным договором, как уже произведенные, так и вероятные в будущем;
- S_j - величина платежа на/с ИПС участника, произведенного на дату t_j (платеж S_j учитывается в формуле (2) со знаком «+», если это поступление на ИПС участника, в противном случае со знаком «-»);
- p_j - вероятность соответствующего платежа, рассчитанная по состоянию на дату t_0 ;
- $v(t_0, t_j)$ - дисконтный множитель, рассчитываемый по формуле:

$$v(t_0, t_j) = \frac{1}{(1+i)^{n_j^0 + \pi_j^1}},$$

где

i - актуарная ставка доходности, пересчитанная из процентов (%) годовых в десятичное число;

n_j^0 - число целых лет между датами t_j и t_0 ;

π_j^1 - число дней сверх n_j^0 целых лет между датами t_j и t_0 , деленное на 365.

На основании уравнения эквивалентности обязательств (2) можно произвести расчет обязательств Фонда $P_V(t)$ перед участником на любую дату $t \geq t_0$ по следующим формулам:

$$P_V(t) = \sum_{j:t_j \leq t} S_j \cdot p_j \cdot v(t_0, t_j) / v(t_0, t), \quad (3.1)$$

или

$$P_V(t) = - \sum_{j:t_j > t} S_j \cdot p_j \cdot v(t_0, t_j) / v(t_0, t). \quad (3.2)$$

Актуарий Фонда вправе сам выбирать формулу (3.1) или (3.2) для расчета величины обязательств Фонда перед участником.

Пролито,
пронумеровано и
скреплено печатью
43 листов

Содержит

