

ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА ПО
ФИНАНСОВЫМ РЫНКАМ
ЗАРЕГИСТРИРОВАНО
Дата: "27" декабря 2009 г.
в реестре за № 269/2-4
Заместитель руководителя *Л.А. Горчаковская*
Подпись _____



УТВЕРЖДЕНО

решением Совета Фонда
Протокол № 9/2009
от 03 ноября 2009 г.

Исполнительный директор



Горчаковская Л.А.

**ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА
НЕКОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА
ВТБ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД**

г. Москва, 2009 год

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.	3
1.1. Основные понятия, применяемые в настоящих Правилах.	3
1.2. Ответственность Фонда перед вкладчиками и участниками. Условия возникновения и прекращения обязательств Фонда.	4
1.3. Порядок и условия внесения пенсионных взносов.	5
1.4. Порядок формирования пенсионных резервов.	5
1.5. Порядок и направления размещения пенсионных резервов.	6
1.6. Порядок ведения пенсионных счетов и информирования об их состоянии вкладчиков и участников.	6
1.7. Пенсионные основания.	8
1.8. Порядок и условия выплаты негосударственных пенсий.	8
1.9. Порядок заключения, изменения и прекращения пенсионного договора, договора доверительного управления и договора об оказании услуг спецдепозитария.	9
1.10. Обязанности и права вкладчиков, участников и Фонда.	10
1.11. Методика осуществления актуарных расчетов обязательств Фонда.	12
1.12. Порядок расчета размера выкупной суммы, ее выплаты или перевода в другой пенсионный фонд.	14
1.13. Порядок выплаты наследникам или правопреемникам участников.	15
1.14. Порядок предоставления вкладчикам и участникам информации об управляющем (управляющих) и спецдепозитарии.	15
1.15. Порядок определения размера оплаты издержек Фонда, услуг управляющего (управляющих) и спецдепозитария.	15
1.16. Порядок и условия внесения изменений и дополнений в Пенсионные правила Фонда. ...	16
2. ПЕНСИОННЫЕ СХЕМЫ	17
2.1. Виды пенсионных схем, применяемых Фондом	17
2.2. Описания пенсионных схем, применяемых Фондом.	17
<i>Пенсионная схема № 1</i>	<i>17</i>
<i>Пенсионная схема № 2</i>	<i>19</i>
<i>Пенсионная схема № 3</i>	<i>21</i>
<i>Пенсионная схема № 4</i>	<i>23</i>
<i>Пенсионная схема № 5</i>	<i>25</i>
<i>Пенсионная схема № 6</i>	<i>27</i>
<i>Пенсионная схема № 7</i>	<i>29</i>
<i>Пенсионная схема № 8</i>	<i>31</i>
<i>Пенсионная схема № 9</i>	<i>33</i>

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

Некоммерческая организация Негосударственный пенсионный фонд ВТБ Пенсионный фонд (далее – Фонд) – особая организационно-правовая форма некоммерческой организации социального обеспечения, исключительными видами деятельности которой являются:

- деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению участников Фонда в соответствии с договорами негосударственного пенсионного обеспечения;
- деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию в соответствии с Федеральным законом от 15 декабря 2001 г. N 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» и договорами об обязательном пенсионном страховании;
- деятельность в качестве страховщика по профессиональному пенсионному страхованию в соответствии с федеральным законом и договорами о создании профессиональных пенсионных систем.

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.

Фонд осуществляет деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению независимо от осуществления деятельности по обязательному пенсионному страхованию и по профессиональному пенсионному страхованию на основании лицензии от 18 октября 2007 г. №269/2 на осуществление деятельности негосударственного пенсионного фонда по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию.

Настоящие Правила разработаны в соответствии с законодательством Российской Федерации (далее - РФ) и Уставом Фонда.

1.1. Основные понятия, применяемые в настоящих Правилах.

Пенсионные правила Фонда (далее - Правила Фонда) - документ, определяющий порядок и условия исполнения Фондом обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения;

договор негосударственного пенсионного обеспечения (далее - пенсионный договор) - соглашение между Фондом и вкладчиком Фонда (далее - вкладчик), в соответствии с которым вкладчик обязуется уплачивать пенсионные взносы в Фонд, а Фонд обязуется выплачивать участнику (участникам) Фонда (далее - участник) негосударственную пенсию;

вкладчик - юридическое или физическое лицо, являющееся стороной пенсионного договора и уплачивающее пенсионные взносы в Фонд;

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

пенсионный взнос - денежные средства, уплачиваемые вкладчиком в пользу участника в соответствии с условиями пенсионного договора;

негосударственная пенсия - денежные средства, регулярно выплачиваемые участнику в соответствии с условиями пенсионного договора;

пенсионная схема - совокупность условий, определяющих порядок уплаты пенсионных взносов и выплат негосударственных пенсий;

пенсионные основания - основания приобретения участником права на получение негосударственной пенсии;

выкупная сумма - денежные средства, выплачиваемые Фондом вкладчику, участнику или их правопреемникам либо переводимые в другой фонд при прекращении пенсионного договора;

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 (далее - именной пенсионный счет) или участникам (далее - солидарный пенсионный счет), а также начисление выкупных сумм участнику (участникам) для перевода в другой фонд при расторжении пенсионного договора;

счет пожизненных и страховых пенсионных выплат - форма аналитического учета в Фонде, отражающая движение средств, предназначенных для осуществления выплат негосударственных пенсий участникам Фонда с использованием страховых принципов (вероятности дожития до определенного возраста), как пожизненных, так и в течение определенного периода времени;

пенсионная сумма - часть резерва покрытия пенсионных обязательств, сформированная в пользу участника (участников);

право распоряжения пенсионной суммой – предоставляемые участнику вкладчиком права на получение негосударственной пенсии при приобретении участником пенсионных оснований и права на получение выкупной суммы, в случае расторжения вкладчиком пенсионного договора, в соответствии с условиями пенсионной схемы и пенсионного договора;

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

сертификат негосударственного пенсионного обеспечения (далее - пенсионный сертификат) – документ, выдаваемый Фондом участнику, удостоверяющий право последнего на получение негосударственной пенсии при приобретении участником пенсионных оснований и содержащий условия и порядок ее получения;

управляющая компания (далее – управляющий) - акционерное общество, общество с ограниченной (дополнительной) ответственностью, созданные в соответствии с законодательством РФ и имеющие лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами;

специализированный депозитарий (далее – спецдепозитарий)- акционерное общество, общество с ограниченной (дополнительной) ответственностью, созданные в соответствии с законодательством РФ 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 Российской Федерации действующим законодательством РФ;

актуарная норма доходности – выраженная в процентах величина, установленная Фондом для целей проведения актуарных расчетов при определении размера пенсионного взноса или размера негосударственной пенсии (в соответствии с условиями пенсионной схемы);

гарантированная норма доходности – выраженная в процентах величина, установленная Фондом для целей определения размера инвестиционного дохода, отражаемого на пенсионных счетах, и при расчете размера выкупной суммы;

период накопления – срок между датой внесения вкладчиком первого пенсионного взноса по пенсионному договору и датой первой произведенной Фондом по этому договору выплаты негосударственной пенсии участнику;

период пенсионных выплат – срок между датой первой произведенной Фондом по пенсионному договору выплаты негосударственной пенсии участнику и датой прекращения обязательств Фонда перед этим участником.

1.2. Пенсионный договор. Ответственность Фонда перед вкладчиками и участниками. Условия возникновения и прекращения обязательств Фонда.

В силу заключенного пенсионного договора стороны приобретают права и обязанности, определенные условиями договора, а также несут ответственность за исполнение своих договорных обязательств.

Условия и формы пенсионных договоров, а также порядок их заключения устанавливаются Исполнительным директором Фонда.

Пенсионный Договор негосударственного пенсионного обеспечения должен содержать:

- а) наименование сторон;
- б) сведения о предмете договора;
- в) положения о правах и обязанностях сторон;
- г) положения о порядке и условиях внесения пенсионных взносов;
- д) вид пенсионной схемы;
- е) пенсионные основания;
- ж) положения о порядке выплаты негосударственной пенсии;
- з) положения об ответственности сторон за неисполнение своих обязательств;
- и) сроки действия и прекращения договора;
- к) положения о порядке и об условиях изменения и прекращения договора;
- л) положения о порядке урегулирования споров;
- м) реквизиты сторон.

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

Фонд отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом.

При этом на средства пенсионных резервов не может быть обращено взыскание по долгам Фонда (за исключением долгов Фонда перед его участниками), вкладчиков, страхователей, управляющего (управляющих), спецдепозитария и иных третьих лиц, включая застрахованных лиц и участников, к ним также не могут применяться меры по обеспечению заявленных требований, в том числе арест имущества.

Взыскание по долгам участников может быть обращено на выплаты, осуществляемые Фондом в пользу соответствующих лиц, на основании решения суда. Обязательства Фонда перед вкладчиком и

участником (участниками) возникают с момента заключения пенсионного договора и исполняются в строгом соответствии с его условиями.

Обязательства Фонда прекращаются после их полного исполнения, а также в иных случаях, определенных законодательством РФ.

1.3. Порядок и условия внесения пенсионных взносов.

Пенсионные взносы вносятся вкладчиком в установленном пенсионным договором порядке. Пенсионные взносы принимаются Фондом:

- а) банковскими переводами;
- б) почтовыми переводами;

в) иными, не запрещенными действующим законодательством РФ способами, включая внесение наличными денежными средствами через уполномоченных представителей Фонда при условии соблюдения установленного на территории РФ порядка осуществления расчетов наличными денежными средствами.

Размер, периодичность и продолжительность внесения пенсионных взносов определяются настоящими Правилами Фонда, выбранной пенсионной схемой и условиями пенсионного договора.

Для пенсионных схем с установленным размером пенсионных взносов минимальный годовой пенсионный взнос вкладчика, в расчете на одного участника, не может быть меньше минимального размера оплаты труда, установленного законодательством РФ на момент заключения пенсионного договора.

Для пенсионных схем с установленным размером пенсионных выплат минимальный годовой пенсионный взнос вкладчика в расчете на одного участника, устанавливается в размере, обеспечивающем формирование пенсионной суммы, достаточной для выплаты участнику минимального размера негосударственной пенсии, установленной законодательством РФ на момент заключения пенсионного договора.

Верхний предел размера пенсионного взноса не ограничивается.

Пенсионные взносы в зависимости от условий пенсионного договора могут вноситься со следующей периодичностью:

- а) ежемесячно;
- б) ежеквартально;
- в) один раз в полгода;
- г) один раз в год;
- д) единовременно.

Продолжительность внесения пенсионных взносов вкладчиком соответствует времени формирования пенсионной суммы, достаточной для обеспечения выплаты негосударственных пенсий в соответствии с условиями пенсионного договора.

Фонд принимает в качестве пенсионных взносов только денежные средства.

1.4. Порядок формирования пенсионных резервов.

Для обеспечения своей платежеспособности по обязательствам перед участниками и устойчивости исполнения обязательств, в соответствии с требованиями действующего законодательства, Фонд формирует пенсионные резервы.

Пенсионные резервы состоят из резервов покрытия пенсионных обязательств и страхового резерва.

Резервы покрытия пенсионных обязательств формируются за счет средств, внесенных в качестве пенсионных взносов, части дохода Фонда от их размещения и целевых поступлений.

Резервы покрытия пенсионных обязательств создаются по каждому виду пенсионных обязательств в размерах, достаточных для обеспечения покрытия этих обязательств.

Нормативным размером резервов покрытия пенсионных обязательств является минимальный размер пенсионного резерва, достаточный для обеспечения покрытия обязательств.

Нормативный размер резерва покрытия пенсионных обязательств равен оплаченной стоимости пенсионных обязательств, определяемой как современная стоимость обязательств по действующим договорам, уменьшенная на современную стоимость суммы будущих пенсионных взносов, поступление которых предусмотрено этими договорами.

Фонд формирует страховой резерв, предназначенный для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед участниками Фонда. Страховой резерв является частью пенсионных резервов, формируется и используется в порядке, установленном внутренними нормативными актами Фонда в соответствии с требованиями, установленными законодательством и уполномоченным федеральным органом (с учетом установленного нормативного размера страхового резерва). Размещение средств страхового резерва осуществляется в порядке, предусмотренном для средств пенсионного резерва.

Проверка соблюдения установленных нормативов осуществляется актуарием при проведении актуарного оценивания Фонда.

1.5. Порядок и направления размещения пенсионных резервов.

Фонд организует размещение средств пенсионных резервов через управляющего (управляющих), который (которые) должен (должны) способами, предусмотренными гражданским законодательством РФ, обеспечить возврат переданных ему (им) Фондом средств пенсионных резервов по договорам доверительного управления.

Требования по формированию, составу и структуре пенсионных резервов Фонда устанавливаются в соответствии с действующим законодательством Правительством РФ.

Порядок размещения средств пенсионных резервов и контроля за их размещением устанавливаются в соответствии с действующим законодательством Правительством РФ.

Размещение пенсионных резервов, сформированных в соответствии с настоящими Правилами Фонда, производится исключительно в целях сохранения и прироста пенсионных резервов в интересах участников.

Размещение пенсионных резервов осуществляется на принципах:

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

Направления размещения пенсионных резервов определяются Правилами размещения пенсионных резервов фондов, утвержденными в установленном действующим законодательством РФ порядке.

Состав и структура пенсионных резервов, в том числе ограничения на доли размещения в активы или фиксированные нормативы, определяются Правилами размещения средств пенсионных резервов негосударственных пенсионных фондов и контроля за их размещением, утвержденными в установленном действующим законодательством РФ порядке.

Фонд заключает с управляющим (управляющими) договор, который должен соответствовать условиям, предусмотренным действующим законодательством РФ.

Хранение сертификатов ценных бумаг и (или) учет и переход прав на ценные бумаги, в которые размещены пенсионные резервы Фонда, осуществляются на основе договора Фонда со спецдепозитарием, который должен соответствовать условиям, предусмотренным действующим законодательством РФ.

Фонд имеет право самостоятельно размещать часть пенсионных резервов в строгом соответствии с требованиями действующего законодательства РФ.

1.6. Порядок ведения пенсионных счетов и информирования об их состоянии вкладчиков и участников.

Фонд осуществляет учет своих обязательств перед участниками в форме ведения именных пенсионных счетов и солидарных пенсионных счетов. Пенсионные счета ведутся в электронной форме. При закрытии пенсионных счетов производится архивирование данных в документарной форме.

Порядок ведения именных пенсионных счетов.

Именной пенсионный счет ведется в форме учетной карточки, которая содержит:

1. Общую информацию:
 - 1.1. номер счета и дату его открытия;
 - 1.2. информацию об участнике;
 - 1.3. номер, серию, дату заключения пенсионного договора;
 - 1.4. номер, серию, дату выпуска пенсионного сертификата;
 - 1.5. год и месяц первой выплаты негосударственной пенсии;
 - 1.6. размер негосударственной пенсии в рублях при первоначальном расчете;
 - 1.7. порядок выплаты негосударственной пенсии.
2. Информацию о движении средств, отражаемых в рамках пенсионного счета:
 - 2.1. дате поступления и размере пенсионного взноса;
 - 2.2. дате и размере произведенной выплаты негосударственной пенсии.
3. Информацию о движении дохода от размещения пенсионных взносов:
 - 3.1. дату начисления;
 - 3.2. размер начисленного дохода.
4. Информацию об индексации негосударственной пенсии:

- 4.1. дату индексации негосударственной пенсии;
- 4.2. размер проиндексированной негосударственной пенсии.
5. Информацию о закрытии именного пенсионного счета:
 - 5.1. причину закрытия именного пенсионного счета;
 - 5.2. дату закрытия именного пенсионного счета;
 - 5.3. сумму выплат в связи с закрытием именного пенсионного счета;
 - 5.4. дату списания остатка средств, отраженных в рамках именного пенсионного счета.

Фонд открывает участнику именной пенсионный счет в сроки и на условиях, определенных пенсионным договором и пенсионной схемой. Отражение пенсионных взносов в рамках именного пенсионного счета осуществляется в течение 5 (пяти) банковских дней с даты их поступления на расчетный счет или в кассу Фонда. В случае внесения пенсионного взноса наличными денежными средствами через уполномоченного представителя Фонда отражение пенсионного взноса осуществляется в течение срока, не превышающего 10 (десяти) банковских дней с даты его фактического внесения.

Взнос отражается в рамках именного пенсионного счета участника при поступлении в Фонд платежа и полной информации, необходимой для его отражения. В случае неполной или ошибочной информации, отражение производится со дня устранения указанных нарушений.

Именной пенсионный счет закрывается в связи с наступлением одного из следующих событий:

- а) расторжение пенсионного договора в отношении участника, выплата выкупной суммы вкладчику (участнику) или перевод выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд;
- б) окончание срока пенсионных выплат (если по условиям пенсионной схемы пенсионные выплаты осуществляются в течение определенного периода времени);
- в) при исчерпании средств, отраженных в рамках именного пенсионного счета (если закрытие именного счета при этом событии предусмотрено условиями пенсионной схемы);
- г) при утрате участником пенсионного основания (если закрытие именного счета при этом событии предусмотрено условиями пенсионной схемы);
- д) в случае смерти участника (если закрытие именного счета при этом событии предусмотрено условиями пенсионной схемы).

Порядок ведения солидарных пенсионных счетов.

Солидарный пенсионный счет ведется в форме учетной карточки, которая содержит:

1. Общую информацию:
 - 1.1. номер счета и дату его открытия;
 - 1.2. информацию о вкладчике;
 - 1.3. основные условия пенсионного договора.
2. Информацию о движении пенсионных взносов:
 - 2.1. дату поступления и размер перечисленного пенсионного взноса;
 - 2.2. дату перераспределения пенсионной суммы с солидарного пенсионного счета на именной пенсионный счет участника и размер этой суммы.
3. Информацию о движении дохода от размещения пенсионных взносов:
 - 3.1. дату начисления и размер начисленного дохода;
 - 3.2. дату перераспределения части дохода с солидарного пенсионного счета на именной пенсионный счет.
4. Информацию о закрытии солидарного пенсионного счета:
 - 4.1. причину закрытия солидарного пенсионного счета;
 - 4.2. дату закрытия солидарного пенсионного счета;
 - 4.3. сумму выплат в связи с закрытием солидарного пенсионного счета;
 - 4.4. дату списания остатка средств, отраженных в рамках солидарного пенсионного счета.

Фонд открывает солидарный пенсионный счет в течение 5 (пяти) банковских дней с даты вступления в силу пенсионного договора. Отражение пенсионных взносов в рамках солидарного пенсионного счета осуществляется в течение 5 (пяти) банковских дней с даты их поступления на расчетный счет или в кассу Фонда. В случае внесения пенсионного взноса наличными денежными средствами через уполномоченного представителя Фонда отражение пенсионного взноса осуществляется в течение срока, не превышающего 10 (десяти) банковских дней с даты его фактического внесения.

Взнос отражается в рамках солидарного пенсионного счета при поступлении в Фонд платежа и полной информации, необходимой для его отражения. В случае неполной или ошибочной информации, отражение производится со дня устранения указанных нарушений.

В соответствии с условиями пенсионной схемы Фонд может перераспределять часть средств, отраженных в рамках солидарного пенсионного счета на именной пенсионный счет (счета) участника (участников).

Солидарный пенсионный счет закрывается в связи с прекращением действия пенсионного договора.

Порядок информирования вкладчиков и участников о состоянии пенсионных счетов.

По итогам финансового года, либо по письменному запросу вкладчика (участника), Фонд письменно информирует вкладчиков и участников о состоянии солидарных и именных пенсионных счетов.

Информация о состоянии солидарных и именных пенсионных счетов является конфиденциальной и не подлежит разглашению без разрешения вкладчика или участника, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством РФ.

1.7. Пенсионные основания.

Пенсионными основаниями в пенсионных договорах являются пенсионные основания, установленные на момент заключения указанных договоров законодательством РФ, дающих право на установление пенсии по государственному пенсионному обеспечению и (или) трудовой пенсии.

Пенсионными договорами могут быть установлены дополнительные (к указанным в первом абзаце раздела 1.7. настоящих Правил Фонда) основания для приобретения участником права на получение негосударственной пенсии.

1.8. Порядок и условия назначения выплаты негосударственных пенсий.

Фонд осуществляет пенсионные выплаты участникам в порядке и на условиях, определенных пенсионной схемой и пенсионным договором, при наличии у участника пенсионных оснований.

Выплаты негосударственных пенсий могут осуществляться Фондом одним из следующих способов:

- а) переводом средств с расчетного счета Фонда на счет участника в кредитной организации;
- б) почтовым переводом.

В зависимости от условий пенсионной схемы и пенсионного договора негосударственные пенсии выплачиваются участникам:

- а) ежемесячно;
- б) ежеквартально;
- в) один раз в полгода;
- г) один раз в год.

Для получения негосударственной пенсии участник или его доверенное лицо в срок, установленный условиями пенсионной схемы, должен обратиться в Фонд с письменным заявлением, в котором указываются:

- а) фамилия, имя, отчество участника, дата его рождения, паспортные данные, место жительства, почтовый адрес, номер телефона;
- б) выбранный участником способ получения негосударственной пенсии и информация, необходимая для осуществления Фондом выплат данным способом.

К заявлению прилагается документ, подтверждающий факт приобретения участником пенсионного основания.

Фонд производит расчет размера негосударственной пенсии и выдает участнику пенсионный сертификат (в соответствии с условиями пенсионного договора и пенсионной схемы).

Пенсионный сертификат содержит следующую информацию:

- а) размер негосударственной пенсии на дату проведения расчета;
- б) календарный период (месяц, квартал, полугодие, год) начала выплаты негосударственной пенсии, в соответствии с условиями пенсионного договора;
- в) периодичность выплаты негосударственной пенсии;
- г) срок, в течение которого Фонд обязуется осуществлять выплаты негосударственной пенсии;
- д) способ выплаты негосударственной пенсии;
- е) другие условия, предусмотренные пенсионной схемой и пенсионным договором.

Выдача пенсионного сертификата и выплата негосударственной пенсии в отсутствие письменного заявления участника (его доверенного лица) не производится.

В случае выдачи дубликата пенсионного сертификата, ранее выданный участнику сертификат объявляется недействительным.

При отсутствии у участника пенсионных оснований выплата негосударственной пенсии не производится.

Размер минимальной негосударственной пенсии устанавливается законодательством РФ.

Негосударственная пенсия выплачивается только денежными средствами в валюте РФ.

Единовременная выплата всей пенсионной суммы не допускается.

Фонд начинает выплату негосударственной пенсии с месяца, следующего за месяцем выдачи пенсионного сертификата, но не ранее наступления календарного периода начала выплаты негосударственной пенсии, указанного в пенсионном сертификате в соответствии с условиями пенсионного договора, и не ранее приобретения участником пенсионных оснований.

В случаях, когда к моменту расчета размера негосударственной пенсии данные о доходе от размещения пенсионных резервов за рассматриваемый финансовый период еще не предоставлены управляющим (управляющими), по окончании финансового года, в течение которого был рассчитан

размер пенсионной выплаты, Фондом производится перерасчет негосударственной пенсии с учетом доначисленного дохода.

Выплата негосударственной пенсии приостанавливается в случаях:

а) получения Фондом сообщения о смерти участника;
 б) отсутствия в Фонде информации о местонахождении участника;
 в) неоднократного (более 2-х раз) возвращения пенсии, выплаченной переводом средств с расчетного счета Фонда на счет участника в кредитной организации или почтовым переводом по адресу, указанному участником;

г) непредставления в установленный срок справки из территориального органа Пенсионного Фонда Российской Федерации (или другого органа, выплачивающего участнику пенсию по обязательному государственному пенсионному обеспечению) или оформленного в порядке, определенном настоящими Правилами Фонда, письменного заявления участника о месте своей регистрации (в соответствии с паспортными данными).

Выплата негосударственной пенсии возобновляется в случаях:

а) поступления в Фонд подтвержденной информации об ошибочности ранее поступившей информации о смерти участника;
 б) поступления в Фонд информации о местонахождении участника;
 в) поступления в Фонд уточненных данных о расчетном счете участника в кредитной организации;
 г) представления участником справки из территориального органа Пенсионного Фонда Российской Федерации (или другого органа, выплачивающего участнику пенсию по обязательному государственному пенсионному обеспечению) или оформленного в порядке, определенном настоящими Правилами Фонда, письменного заявления участника о месте своей регистрации (в соответствии с паспортными данными).

При возобновлении выплаты негосударственной пенсии участнику одновременно выплачиваются денежные средства в размере, равном сумме негосударственных пенсий, которые не были выплачены ему в течение периода, на который выплата негосударственной пенсии была приостановлена.

Выплата негосударственной пенсии прекращается:

а) в случае утраты участником пенсионного основания;
 б) по истечении указанного в пенсионном сертификате срока, в соответствии с условиями пенсионной схемы и пенсионного договора;
 в) при исчерпании средств, отраженных в рамках именного пенсионного счета, если это предусмотрено условиями пенсионной схемы и пенсионного договора;
 г) в случае смерти участника, подтвержденном в установленном порядке.

1.9. Порядок заключения, изменения и прекращения пенсионного договора, договора доверительного управления и договора об оказании услуг спецдепозитария.

Договор негосударственного пенсионного обеспечения заключается между Фондом и вкладчиком.

Условия пенсионного договора могут быть изменены по соглашению между вкладчиком и Фондом.

Изменение условий оформляется дополнительным соглашением, являющимся неотъемлемой частью пенсионного договора.

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

Условия пенсионного договора могут быть изменены в одностороннем порядке в случаях, предусмотренных пенсионным договором. Изменение условий пенсионного договора в этом случае оформляется путем направления стороной, осуществляющей изменение, соответствующего письменного извещения в адрес второй стороны с указанием всех условий пенсионного договора, подлежащих изменению и их предлагаемой редакции.

Пенсионный договор прекращает свое действие:

а) после полного надлежащего исполнения Фондом договорных обязательств;
 б) в случае его расторжения,
 в) в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

Пенсионный договор **может быть расторгнут** по следующим основаниям:

а) по соглашению сторон;
 б) по требованию вкладчика в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением Фондом принятых на себя обязательств;
 в) по требованию Фонда в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением вкладчиком принятых на себя обязательств;
 г) в связи с ликвидацией Фонда;
 д) в связи с ликвидацией вкладчика - юридического лица;
 е) при возникновении обстоятельств непреодолимой силы, препятствующих исполнению пенсионного договора;
 ж) по решению суда;
 з) по иным основаниям, предусмотренным условиями пенсионного договора.

Расторжение пенсионного договора производится на основании письменного заявления заинтересованной стороны в порядке и сроки, установленные пенсионным договором.

Фонд заключает договор об оказании услуг спецдепозитария с юридическим лицом, имеющим лицензию на осуществление депозитарной деятельности и деятельности спецдепозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов.

Фонд заключает договор об оказании услуг спецдепозитария на основании типовой формы договора об оказании услуг спецдепозитария, утверждаемой в установленном действующим законодательством РФ порядке.

Информация о заключении договора об оказании услуг спецдепозитария представляется Фондом в уполномоченный федеральный орган в срок, установленный действующим законодательством РФ.

Условия договора об оказании услуг спецдепозитария могут быть изменены по соглашению между спецдепозитарием и Фондом, а также по иным основаниям, установленным договором или действующим законодательством РФ.

Договор об оказании услуг спецдепозитария прекращает свое действие по основаниям, предусмотренным действующим законодательством РФ и условиями договора.

Фонд заключает договор доверительного управления с управляющим (управляющими), являющимся акционерным обществом, обществом с ограниченной (дополнительной) ответственностью, созданным в соответствии с действующим законодательством РФ и имеющим лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами.

Обязательные условия договора доверительного управления определяются в установленном действующим законодательством РФ порядке.

Условия договора доверительного управления могут быть изменены по соглашению между управляющим и Фондом, а также по иным основаниям, установленным договором или действующим законодательством РФ.

Договор доверительного управления прекращает свое действие по основаниям, предусмотренным действующим законодательством РФ и условиями договора.

1.10. Обязанности и права вкладчиков, участников и Фонда.

Вкладчик обязан:

1. ознакомиться с Правилами Фонда и ознакомить с ними участника (участников);
2. вносить пенсионные взносы в размерах и в сроки, установленные условиями пенсионного договора;
3. своевременно уплачивать целевые взносы на покрытие издержек Фонда в размере, установленном пенсионным договором;
4. письменно известить Фонд об изменении наименования (фамилии, имени, отчества, паспортных данных), местонахождения, почтового адреса, банковских реквизитов, контактных телефонов в срок, не превышающий 30 (тридцати) календарных дней с даты, когда произошли указанные изменения;
5. письменно известить Фонд о прекращении своей деятельности в связи с реорганизацией или ликвидацией в срок, не превышающий 10 (десяти) календарных дней с даты принятия решения о реорганизации или ликвидации вкладчиком;
6. письменно известить Фонд о назначении негосударственной пенсии участнику и календарном периоде, с которого начинаются ее выплаты (в соответствии с условиями пенсионной схемы и пенсионного договора);
7. письменно известить участника о назначении ему негосударственной пенсии, календарном периоде, с которого начинаются ее выплаты (в соответствии с условиями пенсионной схемы и пенсионного договора), и о необходимости обратиться в Фонд с соответствующим заявлением для получения пенсионного сертификата;
8. письменно известить Фонд о предоставлении участнику права распоряжения пенсионной суммой (в соответствии с условиями пенсионной схемы и пенсионного договора);
9. письменно известить участника о предоставлении ему права распоряжения пенсионной суммой (в соответствии с условиями пенсионной схемы и пенсионного договора), и о необходимости обратиться в Фонд с соответствующим заявлением для получения пенсионного сертификата;
10. письменно известить Фонд о своем намерении расторгнуть пенсионный договор – в порядке и на условиях, определенных пенсионным договором;
11. и иные обязанности, предусмотренные действующим законодательством РФ.

Вкладчик имеет право:

1. требовать от Фонда исполнения обязательств по пенсионному договору в полном объеме;
2. требовать от Фонда выплаты выкупных сумм или их перевода в другой фонд в соответствии с настоящими Правилами Фонда и пенсионным договором;
3. получать в Фонде информацию о состоянии солидарного или именованного пенсионного счета (счетов) участника (участников), в пользу которых он производит пенсионные взносы;
4. назначать размер негосударственной пенсии участнику (в соответствии с условиями пенсионной схемы и пенсионного договора);
5. предоставлять участнику право распоряжения пенсионной суммой (в соответствии с условиями пенсионной схемы и пенсионного договора);
6. на этапе накопления расторгнуть пенсионный договор и требовать выплаты (перевода в другой негосударственный пенсионный фонд) выкупной суммы – в порядке и на условиях, предусмотренных пенсионным договором;
7. по соглашению с Фондом изменять условия пенсионного договора;
8. представлять перед Фондом свои интересы и интересы своих участников, обжаловать действия Фонда в порядке, установленном законодательством РФ;
9. в случае, если это предусмотрено условиями пенсионного договора, направлять в адрес Фонда следующие письменные распоряжения:
 - о перераспределении средств, отраженных в рамках именных пенсионных счетов, открытых в соответствии с условиями пенсионного договора;
 - о закрытии именованного пенсионного счета, открытого Фондом в соответствии с условиями пенсионного договора, и перераспределении средств, отраженных в рамках такого счета.
 Указанные распоряжения могут быть отданы вкладчиком при условии, что в пользу участника, в отношении именованного пенсионного счета которого отдается соответствующее распоряжение, ранее не выдавалось распоряжение о назначении негосударственной пенсии или о предоставлении права распоряжения пенсионной суммой (в соответствии с условиями пенсионной схемы и пенсионного договора).

Участник обязан:

1. ознакомиться с настоящими Правилами;
2. в срок, не превышающий 30 (тридцати) дней письменно известить Фонд об изменении своих данных: фамилии, имени, отчества, паспортных данных, места жительства, банковского счета, номера телефона;
3. для получения негосударственной пенсии, после наступления пенсионного основания обратиться в Фонд с заявлением и получить пенсионный сертификат (в случае, если это предусмотрено условиями пенсионной схемы и пенсионного договора);
4. на этапе пенсионных выплат, ежегодно в срок, установленный пенсионным договором, представлять в Фонд справку из территориального органа Пенсионного Фонда Российской Федерации о получении трудовой пенсии (или другого органа - о получении пенсии по обязательному государственному пенсионному обеспечению) или письменное заявление участника о месте своей регистрации (в соответствии с паспортными данными), подпись участника на котором должна быть заверена в установленном действующим законодательством РФ о нотариате порядке;
5. и иные обязанности, предусмотренные действующим законодательством РФ.

Участник имеет право:

1. требовать от Фонда исполнения обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению в соответствии с настоящими Правилами Фонда и условиями пенсионного договора в полном объеме;
2. получать в Фонде информацию о состоянии своего именованного пенсионного счета;
3. получать негосударственную пенсию в соответствии с условиями пенсионного договора, отраженными в пенсионном сертификате - не реже 1 раза в год (в соответствии с условиями пенсионного договора) при возникновении пенсионного основания;
4. при наличии права распоряжения пенсионной суммой требовать от Фонда изменения условий негосударственного пенсионного обеспечения (в соответствии с условиями пенсионной схемы и пенсионного договора);
5. при наличии права распоряжения пенсионной суммой, в случае расторжения пенсионного договора вкладчиком, требовать выплаты или перевода в другой пенсионный фонд выкупной суммы (в соответствии с условиями пенсионной схемы и пенсионного договора);
6. обжаловать действия Фонда в порядке, установленном законодательством РФ.

Фонд обязан:

1. осуществлять свою деятельность в соответствии с требованиями Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах» от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ, иными федеральными законами и нормативными правовыми актами;
2. знакомить вкладчиков и участников с Правилами Фонда и со всеми вносимыми в них изменениями и дополнениями;
3. осуществлять учет своих обязательств перед вкладчиками и участниками в форме ведения пенсионных счетов;
4. производить зачисление средств, поступивших в качестве пенсионных взносов, на солидарный или именной пенсионный счет (счета) в порядке, определенном в разделе 1.6 настоящих Правил Фонда;
5. начислять доход от размещения пенсионных резервов на пенсионные счета;
6. на основании письменного заявления участника выдавать ему пенсионный сертификат в соответствии с условиями пенсионной схемы и пенсионного договора;
7. осуществлять выплаты негосударственной пенсии участникам в соответствии с условиями пенсионной схемы и пенсионного договора;
8. по письменному извещению вкладчика о назначении негосударственной пенсии участнику перераспределять пенсионную сумму с солидарного пенсионного счета на именной пенсионный счет (счета) участника (участников) (в соответствии с условиями пенсионной схемы и пенсионного договора);
9. при расторжении пенсионного договора выплатить вкладчику выкупную сумму или перевести ее в другой пенсионный фонд, при наличии письменного согласия последнего, в соответствии с условиями пенсионной схемы и пенсионного договора;
10. при расторжении пенсионного договора и наличии у участника права распоряжения пенсионной суммой выплатить участнику выкупную сумму или перевести ее в другой пенсионный фонд, при наличии письменного согласия последнего, в соответствии с условиями пенсионной схемы и пенсионного договора;
11. предоставлять вкладчикам и участникам информацию о состоянии их пенсионных счетов;
12. не принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права вкладчиков или участников;
13. ежегодно публиковать отчет о своей финансовой деятельности в средствах массовой информации;
14. информировать вкладчиков и участников о состоянии их пенсионных счетов не реже 1 раза в год (в порядке, предусмотренном пенсионным договором);
15. заключить со спецдепозитарием договор на оказание Фонду услуг специального депозитария не позднее даты заключения первого пенсионного договора.;
16. и иные обязанности, предусмотренные действующим законодательством РФ.

Фонд имеет право:

1. вносить изменения и дополнения в Пенсионные правила Фонда;
2. по соглашению с вкладчиком изменять условия пенсионного договора;
3. по соглашению с участником изменять условия негосударственного пенсионного обеспечения;
4. в соответствии с условиями пенсионного договора взимать с вкладчика целевой взнос на покрытие расходов Фонда, связанных с обеспечением его уставной деятельности;
5. осуществлять отчисление части дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда. На формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, не может направляться более 15 процентов дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, после вычета вознаграждения управляющему (управляющими) и спецдепозитарию;
6. направлять часть сумм пенсионных взносов на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда и покрытия административных расходов, в размере, не превышающем 3 % от суммы пенсионного взноса - в случае, если это предусмотрено условиями пенсионного договора.

1.11. Методика осуществления актуарных расчетов обязательств Фонда.

В актуарных формулах настоящих Правил Фонда используются следующие обозначения:

P – размер пенсионных выплат за год;

m – количество пенсионных выплат за год;

k – число лет, в течение которых предполагается производить выплату пенсии;

i – ставка инвестиционного дохода за год, используемая в расчетах;

x – возраст участника, в котором производится расчет;

$\omega = 100$ – принятая предельная продолжительность жизни;

l_x – среднее число лиц из 100 000 рождающихся, доживающих до возраста x ;

$\ddot{a}_x^{(m)} = \frac{1}{l_x m} \sum_{j=0}^{m\omega - mx} \frac{l_{x+j/m}}{(1+i)^{j/m}}$ – ожидаемая современная стоимость для лица возраста x лет пожизненной

пенсии размера $1/m$, выплачиваемой m раз в год в начале каждого периода;

$\ddot{a}_{\overline{k}|}^{(m)} = \frac{1}{m} \sum_{j=0}^{mk-1} \frac{1}{(1+i)^{j/m}}$ – современная стоимость пенсии на k лет размера $1/m$, выплачиваемой m раз

в год в начале каждого периода;

$\ddot{a}_{x:\overline{k}|}^{(m)} = \frac{1}{l_x m} \sum_{j=0}^{mk-1} \frac{l_{x+j/m}}{(1+i)^{j/m}}$ – ожидаемая современная стоимость для лица возраста x лет пенсии на k

лет размера $1/m$, выплачиваемой m раз в год в начале каждого периода;

S – пенсионная сумма.

В момент назначения пенсионных выплат производится расчет их годового размера по следующим формулам:

Схемы	Расчет размера пенсионных выплат
Схема №1	$P = \frac{S}{\ddot{a}_{\overline{k} }^{(m)}}$
Схема №2	–
Схема №3	$P = \frac{S}{\ddot{a}_x^{(m)}}$
Схема №4	$P = \frac{S}{\ddot{a}_{x:\overline{k} }^{(m)}}$
Схема №5	–
Схема №6	$P = \frac{S}{\ddot{a}_x^{(m)}}$
Схема №7	$P = \frac{S}{\ddot{a}_{x:\overline{k} }^{(m)}}$
Схема №8	$P = \frac{S}{\ddot{a}_x^{(m)}}$
Схема №9	$P = \frac{S}{\ddot{a}_{\overline{k} }^{(m)}}$

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

Пенсионные обязательства Фонда по каждому пенсионному договору рассчитываются в соответствии с методикой актуарных расчетов обязательств Фонда перед его вкладчиками (участниками) пенсионной схемы, на условиях которой заключен пенсионный договор.

Обязательства Фонда по пенсионным схемам рассчитываются следующим образом:

В период накопления по всем пенсионным схемам и в период пенсионных выплат по схемам №№ 1, 2, 5 и 9 обязательства Фонда равны остатку средств, отраженных в рамках пенсионного счета (счетов) по данному договору, рассчитываемому по формуле:

$$S(t) = S(t_0) \cdot \left(1 + \frac{t-t_0}{T} \cdot i_g\right) + \sum_{\tau=t_0}^{t-1} \left[(L_\tau - P_\tau) \cdot \left(1 + \frac{t-\tau}{T} \cdot i_g\right) \right]$$

где:

t – дата расчета пенсионных обязательств;

t_0 – ближайшая к t дата (не совпадающая с t), по состоянию на которую был начислен доход, ($t - t_0$ – число дней, прошедших с t_0 до момента расчета обязательств);

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

$S(t_0)$ – величина пенсионных обязательств на дату t_0 ;

Lt – суммарный размер всех поступлений (взносов и переводов пенсионных обязательств) в день t ;

Pt – суммарный размер всех выплат (выплат пенсии и перевода пенсионных обязательств) в день t ;

ig – гарантированная норма доходности по данной пенсионной схеме, установленная на год расчета пенсионных обязательств;

T – точное число дней финансового года $T=365\div 366$ дней.

По остальным пенсионным схемам в период пенсионных выплат обязательства определяются путем суммирования по всем участникам данной схемы обязательств по выплате пенсий одному участнику:

Схемы	Обязательства по одному участнику в период выплат
Схема №3	$P\ddot{a}_x^{(m)}$
Схема №4	$P\ddot{a}_{x:k}^{(m)}$
Схема №6	$P\ddot{a}_x^{(m)}$
Схема №7	$P\ddot{a}_{x:k}^{(m)}$
Схема №8	$P\ddot{a}_x^{(m)}$

1.12. Порядок расчета размера выкупной суммы, ее выплаты или перевода в другой пенсионный фонд.

Фонд производит выплату (перевод в другой негосударственный пенсионный фонд) выкупной суммы в случае расторжения пенсионного договора с вкладчиком в соответствии с условиями настоящих Правил Фонда и пенсионного договора.

Расчет выкупной суммы производится на дату расторжения договора. Выплата выкупной суммы (перевод в другой негосударственный пенсионный фонд) производится Фондом в течение 60 (шестидесяти) дней с момента расторжения пенсионного договора, если иное не установлено пенсионным договором.

В случае расторжения пенсионного договора до передачи участнику права распоряжения пенсионной суммой, выкупная сумма выплачивается вкладчику (переводится по его требованию в другой негосударственный пенсионный фонд), за исключением случаев расторжения пенсионного договора в связи с ликвидацией вкладчика – юридического лица.

В случае расторжения пенсионного договора после передачи участнику права распоряжения пенсионной суммой, выкупная сумма выплачивается участнику (переводится по его требованию в другой негосударственный пенсионный фонд).

Размер выкупной суммы рассчитывается исходя из сумм уплаченных пенсионных взносов и установленной пенсионной схемой и пенсионным договором части дохода, полученного от размещения пенсионных взносов, за вычетом сумм пенсионных выплат.

Размер выкупной суммы определяется по формуле:

$$S_{\text{вык.}} = \alpha \cdot S_{\text{взн.}} + \beta \cdot I g + \gamma \cdot I_{\text{пр}} - R,$$

где:

$S_{\text{вык.}}$ - выкупная сумма,

$S_{\text{взн.}}$ - остаток суммы взносов на дату расторжения договора,

$I g$ - остаток гарантированного дохода на дату расторжения договора

$I_{\text{пр}}$ – остаток дохода, отраженного в рамках пенсионного счета сверх гарантированного, на дату расторжения договора,

R – произведенные пенсионные выплаты,

α, β, γ - коэффициенты, применяемые для расчета части взносов и части дохода, выплачиваемых при расторжении пенсионного договора. Значения указанных коэффициентов ($0 \leq \alpha \leq 1$; $0 \leq \beta \leq 1$; $0 \leq \gamma \leq 1$) устанавливаются Советом Фонда с учетом пенсионной схемы, условий пенсионного договора, срока действия и условий расторжения договора, если иное не установлено пенсионным договором.

При расторжении пенсионного договора в связи с ликвидацией Фонда, а также в связи с невыполнением или ненадлежащим выполнением Фондом принятых на себя обязательств, либо по требованию вкладчика, в случае несогласия вкладчика с изменениями и дополнениями в Правилах Фонда, произведенными Фондом и затрагивающими права и обязанности вкладчика и участников, размер выкупной суммы равен сумме остатка пенсионных взносов и всего дохода, за вычетом произведенных Фондом пенсионных выплат.

При ликвидации Фонда его пенсионные резервы используются для исполнения обязательств по пенсионным договорам, выплаты выкупных сумм, перевода выкупных сумм в другие фонды по выбору вкладчика или участника (их правопреемников), а при отсутствии такого выбора в фонд (фонды), имеющий (имеющие) лицензию на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию по выбору Фонда, либо для перевода выкупных сумм в счет уплаты страховых премий по договорам пенсионного страхования участников, заключенным со страховыми организациями, по выбору вкладчика или участника (их правопреемников).

При расторжении пенсионного договора в связи с ликвидацией вкладчика - юридического лица, выплата (перевод в другой негосударственный пенсионный фонд) выкупной суммы не производится. Если учет обязательств Фонда перед вкладчиком и участниками осуществлялся в форме ведения солидарного пенсионного счета, пенсионные суммы перераспределяются для отражения в рамках именных пенсионных счетов. Вкладчик представляет список участников, в пользу которых производится перераспределение, а также порядок распределения или размеры долей, выделяемых в пользу каждого участника.

Участники по пенсионным договорам, расторгнутым в связи с ликвидацией вкладчика - юридического лица имеют право заключить с Фондом пенсионный договор и выбрать пенсионную схему, предусмотренную Правилами Фонда. При этом пенсионные суммы, отраженные в рамках именного пенсионного счета, открытого участнику по условиям расторгнутого договора, сохраняются за ним.

1.13. Порядок выплаты наследникам или правопреемникам участников.

В случае смерти участника, его наследники или правопреемники имеют право на остаток пенсионной суммы на его именном пенсионном счете, в порядке, определенном действующим законодательством РФ, если условиями пенсионной схемы и пенсионного договора предусмотрено наследование или назначение правопреемников.

Для реализации своих прав наследник оформляет с Фондом индивидуальный пенсионный договор на свое имя в качестве вкладчика. Фонд переводит обязательства по именному пенсионному счету умершего участника на именной пенсионный счет его наследника.

Наследниками признаются наследники умершего участника по завещанию или по закону.

Для реализации своих прав правопреемник подает в Фонд заявление о выплате средств пенсионных резервов, учтенных на именном пенсионном счете умершего вкладчика по утвержденной Фондом форме и документы, подтверждающие правопреемство заявителя.

Сумма негосударственных пенсий, подлежащая выплате умершему участнику, но не полученная им при жизни вследствие приостановления выплат, осуществленного Фондом при наступлении одного из предусмотренных настоящими Правилами Фонда случаев, подлежит наследованию или выплате правопреемнику вне зависимости от условий пенсионной схемы.

1.14. Порядок предоставления вкладчикам и участникам информации об управляющем (управляющих) и спецдепозитарии.

Информация об управляющем (управляющих) и спецдепозитарии предоставляется по письменному запросу вкладчиков и участников.

Содержание договоров с управляющим (управляющими) и спецдепозитарием представляется вкладчикам и участникам на основании их письменных запросов только по решению Совета Фонда.

1.15. Порядок определения размера оплаты издержек Фонда, услуг управляющего (управляющих) и спецдепозитария.

В целях покрытия затрат Фонда, связанных с осуществлением деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, настоящими Правилами Фонда устанавливается целевой взнос вкладчика на покрытие издержек Фонда. Размер целевого взноса вкладчика на покрытие издержек Фонда и порядок его уплаты устанавливается условиями пенсионного договора.

Фонд имеет право осуществлять отчисление части дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда. На формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, не может направляться более 15 процентов дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, после вычета вознаграждения управляющего (управляющих) и спецдепозитария.

Фонд имеет право направлять часть сумм пенсионных взносов на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, и покрытие административных расходов, в случае если это предусмотрено условиями пенсионного договора. При этом предельный размер этой части суммы пенсионного взноса не может превышать 3 (три) процента от суммы пенсионного взноса.

Размер оплаты услуг управляющего (управляющих) и размер оплаты услуг спецдепозитария устанавливаются договором (договорами) с управляющим (управляющими) и договором об оказании услуг спецдепозитария.

Предельный размер оплаты услуг управляющего (управляющих) и спецдепозитария устанавливается решением Совета Фонда в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ.

Оплата услуг управляющего (управляющих) и спецдепозитария осуществляется за счет доходов от размещения пенсионных резервов.

1.16. Порядок и условия внесения изменений и дополнений в Пенсионные правила Фонда.

Вносимые в Пенсионные правила Фонда изменения и дополнения не должны противоречить требованиям законодательства и нормативных правовых актов.

Все изменения и дополнения к настоящим Правилам Фонда согласовываются и регистрируются в порядке, определенном действующим законодательством РФ.

Фонд уведомляет вкладчиков и участников о внесении изменений и дополнений в Пенсионные правила Фонда в срок, не превышающий 6 (шести) месяцев со дня регистрации таких изменений в уполномоченном федеральном органе исполнительной власти.

Фонд уведомляет вкладчиков и участников о внесении изменений и дополнений в Пенсионные правила Фонда через средства массовой информации либо в письменной форме.

Изменения и дополнения, вносимые в Пенсионные правила Фонда, не распространяются на заключенные ранее пенсионные договоры.

2. ПЕНСИОННЫЕ СХЕМЫ

2.1. Виды пенсионных схем, применяемых Фондом

По условиям выполнения актуарных расчетов пенсионные схемы, применяемые Фондом, подразделяются на:

- схемы с установленным размером пенсионных выплат;
- схемы с установленным размером пенсионных взносов.

Пенсионные схемы с установленным размером пенсионных выплат - схемы, в которых участникам Фонда гарантируются определенные размеры или не ниже определенных размеров пенсионные выплаты, при условии поступления пенсионных взносов от вкладчиков Фонда в установленном размере и порядке.

Пенсионные схемы с установленным размером пенсионных взносов - схемы, в которых устанавливаются размер пенсионных взносов и порядок их поступления, а размер негосударственной пенсии устанавливается после приобретения участником пенсионного основания исходя из размера пенсионной суммы, отраженной в рамках его именного пенсионного счета.

По условиям выплат негосударственных пенсий участникам пенсионные схемы, используемые Фондом, подразделяются на:

- схемы с пожизненными пенсионными выплатами;
- схемы с пенсионными выплатами в течение определенного периода времени, но не менее 5 (пяти) лет;

Все пенсионные схемы, установленные настоящими Правилами Фонда, предусматривают осуществление пенсионных выплат до исчерпания средств, отраженных в рамках пенсионных счетов.

Действие пенсионной схемы подразделяется на период накопления и период пенсионных выплат.

2.2. Описания пенсионных схем, применяемых Фондом.

Пенсионная схема № 1

Пенсионная схема для вкладчика – физического или юридического лица, с установленным размером пенсионных взносов, с пенсионными выплатами в течение определенного периода времени (сберегательная).

Вкладчик заключает с Фондом пенсионный договор в пользу участника (участников).

Участник может выступать вкладчиком в свою пользу.

Период накопления.

В период накопления вкладчик уплачивает пенсионные взносы в размере, порядке и сроки, установленные пенсионным договором.

Первый пенсионный взнос уплачивается вкладчиком не позднее 30 (тридцати) дней с даты вступления в силу пенсионного договора.

Минимальный годовой пенсионный взнос вкладчика, в расчете на одного участника, не может быть меньше минимального размера оплаты труда, установленного законодательством РФ на момент заключения пенсионного договора. Верхний предел размера пенсионного взноса не ограничивается.

Пенсионные взносы, в зависимости от условий пенсионного договора, могут вноситься со следующей периодичностью:

- а) ежемесячно;
- б) ежеквартально;
- в) один раз в полгода;
- г) один раз в год;
- д) единовременно.

Фонд осуществляет учет своих обязательств перед участником в форме ведения именного пенсионного счета. В течение 5 (пяти) банковских дней после поступления первого пенсионного взноса вкладчика и информации об участнике (участниках) Фонд открывает именной пенсионный счет (счета) и информирует об этом вкладчика и участника (участников).

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

Фонд производит выплату выкупной суммы (перевод в другой пенсионный фонд) на основании письменного заявления вкладчика о расторжении пенсионного договора, в соответствии с условиями настоящих Правил Фонда и пенсионного договора.

В случае смерти участника до начала пенсионных выплат средства, отраженные в рамках его именного пенсионного счета, наследуется в порядке, определенном действующим законодательством РФ, в соответствии с условиями настоящих Правил Фонда и пенсионного договора.

На этапе накопления вкладчик может предоставить участнику право распоряжения пенсионной суммой, в соответствии с настоящими Правилами и условиями пенсионного договора, путем направления в Фонд письменного распоряжения. Предоставление участнику права распоряжения пенсионной суммой означает приобретение участником следующих прав:

- право на получение негосударственной пенсии при приобретении участником пенсионных оснований;
- право на получение выкупной суммы (или перевода ее в другой пенсионный фонд) в случае расторжения пенсионного договора вкладчиком в порядке, установленном настоящими Правилами и пенсионным договором.

Для подтверждения своего права распоряжения пенсионной суммой участник или его доверенное лицо должен обратиться в Фонд с письменным заявлением для получения пенсионного сертификата.

Период пенсионных выплат.

Для получения негосударственной пенсии, после приобретения пенсионного основания, участник или его доверенное лицо, должен обратиться в Фонд с письменным заявлением для получения пенсионного сертификата.

В пенсионном сертификате указывается срок, в течение которого выплачивается негосударственная пенсия, в соответствии с условиями пенсионного договора. Срок пенсионных выплат устанавливается не менее 5 (пяти) лет, за исключением случаев, когда приобретенное участником пенсионное основание установлено действующим законодательством о пенсионном обеспечении в РФ на меньший срок (инвалидность, потеря кормильца).

На основании заявления участника Фонд производит расчет размера негосударственной пенсии. Исходными данными для расчета являются:

- а) пенсионная сумма, отраженная в рамках именного пенсионного счета участника на дату проведения расчета;
- б) срок, в течение которого выплачивается негосударственная пенсия;
- в) размер гарантированной нормы доходности.

Размер негосударственной пенсии должен быть не менее минимального размера негосударственной пенсии, установленного законодательством РФ. Если расчетный размер негосударственной пенсии окажется менее минимального размера установленного законодательством РФ на момент заключения пенсионного договора, то негосударственное пенсионное обеспечение участника будет осуществляться на условиях пенсионной схемы №2.

Негосударственная пенсия выплачивается участнику Фонда:

- а) ежемесячно;
- б) ежеквартально;
- в) один раз в полгода;
- г) один раз в год.

Фонд начинает выплату негосударственной пенсии с месяца, следующего за месяцем выдачи пенсионного сертификата, но не ранее наступления календарного периода начала выплаты негосударственной пенсии, указанного в пенсионном сертификате в соответствии с условиями пенсионного договора, и не ранее приобретения участником пенсионных оснований.

Выплаты негосударственных пенсий могут осуществляться Фондом одним из следующих способов:

- а) переводом средств с расчетного счета Фонда на счет участника в кредитной организации;
- б) почтовым переводом.

В целях защиты негосударственных пенсий от инфляции предусмотрена их индексация. Индексация может осуществляться как за счет средств Фонда, так и за счет средств вкладчика.

Индексация за счет средств Фонда может осуществляться:

- а) путем увеличения размера негосударственных пенсий за счет дохода, полученного Фондом от размещения пенсионных резервов;
- б) путем увеличения размера негосударственных пенсий за счет профицита резерва покрытия пенсионных обязательств.

Индексация проводится по решению Совета Фонда.

Индексация за счет средств вкладчика может осуществляться путем увеличения размера негосударственных пенсий за счет дополнительных пенсионных взносов.

Выплата негосударственной пенсии прекращается:

- а) по истечении указанного в пенсионном сертификате срока, в соответствии с условиями пенсионного договора;
- в) в случае смерти участника.

В случае смерти участника в период пенсионных выплат, средства, отраженные в рамках его именного пенсионного счета наследуется в порядке, определенном действующим законодательством РФ, в соответствии с условиями настоящих Правил Фонда и пенсионного договора.

Пенсионная схема № 2

Пенсионная схема для вкладчика – физического или юридического лица, с установленным размером пенсионных взносов, с пенсионными выплатами до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника (сберегательная).

Вкладчик заключает с Фондом пенсионный договор в пользу участника (участников).

Участник может выступать вкладчиком в свою пользу.

Период накопления.

В период накопления вкладчик уплачивает пенсионные взносы в размере, порядке и сроки, установленные пенсионным договором.

Первый пенсионный взнос уплачивается вкладчиком не позднее 30 (тридцати) дней с даты вступления в силу пенсионного договора.

Минимальный годовой пенсионный взнос вкладчика, в расчете на одного участника, не может быть меньше минимального размера оплаты труда, установленного законодательством РФ на момент заключения пенсионного договора. Максимальный размер пенсионного взноса не ограничивается.

Пенсионные взносы, в зависимости от условий пенсионного договора, могут вноситься со следующей периодичностью:

- а) ежемесячно;
- б) ежеквартально;
- в) один раз в полгода;
- г) один раз в год;
- д) единовременно.

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

Фонд осуществляет учет своих обязательств перед участником в форме ведения именного пенсионного счета. В течение 5 (пяти) банковских дней после поступления первого пенсионного взноса вкладчика и информации об участнике (участниках) Фонд открывает именной пенсионный счет и информирует об этом вкладчика и участника.

Фонд производит выкупную сумму (перевод в другой пенсионный фонд) на основании письменного заявления вкладчика о расторжении пенсионного договора, в соответствии с условиями настоящих Правил Фонда и пенсионного договора.

В случае смерти участника до начала пенсионных выплат средства, отраженные в рамках его именного пенсионного счета, наследуется в порядке, определенном действующим законодательством РФ, в соответствии с условиями настоящих Правил Фонда и пенсионного договора.

На этапе накопления вкладчик может предоставить участнику право распоряжения пенсионной суммой, в соответствии с настоящими Правилами и условиями пенсионного договора, путем направления в Фонд письменного распоряжения. Предоставление участнику права распоряжения пенсионной суммой означает приобретение участником следующих прав:

- право на получение негосударственной пенсии при приобретении участником пенсионных оснований;
- право на получение выкупной суммы (или перевода ее в другой пенсионный фонд) в случае расторжения пенсионного договора вкладчиком в порядке, установленном настоящими Правилами и пенсионным договором.

Для подтверждения своего права распоряжения пенсионной суммой участник или его доверенное лицо должен обратиться в Фонд с письменным заявлением для получения пенсионного сертификата.

Период пенсионных выплат.

После приобретения пенсионного основания, участник или его доверенное лицо, должен обратиться в Фонд с письменным заявлением для получения пенсионного сертификата.

В пенсионном сертификате указывается размер негосударственной пенсии, в соответствии с условиями пенсионного договора, но исходя из условия, что выплачиваемая негосударственная пенсия должна быть не менее минимального размера, установленного законодательством РФ на момент заключения пенсионного договора.

Негосударственная пенсия выплачивается участнику Фонда:

- а) ежемесячно;
- б) ежеквартально;
- в) один раз в полгода;
- г) один раз в год.

Фонд начинает выплату негосударственной пенсии с месяца, следующего за месяцем выдачи пенсионного сертификата, но не ранее наступления календарного периода начала выплаты негосударственной пенсии, указанного в пенсионном сертификате в соответствии с условиями пенсионного договора, и не ранее приобретения участником пенсионных оснований.

Выплаты негосударственной пенсии производятся Фондом до исчерпания средств именного пенсионного счета.

Выплаты негосударственных пенсий могут осуществляться Фондом одним из следующих способов:

- а) переводом средств с расчетного счета Фонда на счет участника в кредитной организации;
- б) почтовым переводом.

В целях защиты негосударственных пенсий от инфляции предусмотрена их индексация. Индексация может осуществляться как за счет средств Фонда, так и за счет средств вкладчика.

Индексация за счет средств Фонда может осуществляться:

а) путем увеличения размера негосударственных пенсий за счет дохода, полученного Фондом от размещения пенсионных резервов;

б) путем увеличения размера негосударственных пенсий за счет профицита резерва покрытия пенсионных обязательств.

Индексация проводится по решению Совета Фонда.

Индексация за счет средств вкладчика может осуществляться путем увеличения размера негосударственных пенсий за счет дополнительных пенсионных взносов.

Выплата негосударственной пенсии прекращается:

- а) при исчерпании средств именного пенсионного счета;
- в) в случае смерти участника.

В случае смерти участника в период пенсионных выплат средства отраженные в рамках его именного пенсионного счета наследуется в порядке, определенном действующим законодательством РФ, в соответствии с условиями настоящих Правил Фонда и пенсионным договором.

Пенсионная схема № 3

Пенсионная схема для вкладчика – физического или юридического лица, с установленным размером пенсионных взносов, с пожизненными пенсионными выплатами (комбинированная).

Вкладчик заключает с Фондом пенсионный договор в пользу участника (участников).

Участник может выступать вкладчиком в свою пользу.

Период накопления.

Вкладчик уплачивает пенсионные взносы в размере, порядке и сроки, установленные пенсионным договором.

Первый пенсионный взнос уплачивается вкладчиком не позднее 30 (тридцати) дней с даты вступления в силу пенсионного договора.

Минимальный годовой пенсионный взнос вкладчика, в расчете на одного участника, не может быть меньше минимального размера оплаты труда, установленного законодательством РФ на момент заключения пенсионного договора. Верхний предел размера пенсионного взноса не ограничивается.

Пенсионные взносы, в зависимости от условий пенсионного договора, могут вноситься со следующей периодичностью:

- а) ежемесячно;
- б) ежеквартально;
- в) один раз в полгода;
- г) один раз в год;
- д) единовременно.

Фонд осуществляет учет своих обязательств перед участником в форме ведения именного пенсионного счета. В течение 5 (пяти) банковских дней после поступления первого пенсионного взноса вкладчика и информации об участнике (участниках) Фонд открывает именной пенсионный счет и информирует об этом вкладчика и участника.

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

Фонд производит выплату выкупной суммы (перевод в другой пенсионный фонд) на основании письменного заявления вкладчика о расторжении пенсионного договора, в соответствии с условиями настоящих Правил Фонда и пенсионного договора.

В случае смерти участника до начала пенсионных выплат средства, отраженные в рамках его именного пенсионного счета, наследуется в порядке, определенном действующим законодательством РФ, в соответствии с условиями настоящих Правил Фонда и пенсионного договора.

На этапе накопления вкладчик может предоставить участнику право распоряжения пенсионной суммой, в соответствии с настоящими Правилами и условиями пенсионного договора, путем направления в Фонд письменного распоряжения. Предоставление участнику права распоряжения пенсионной суммой означает приобретение участником следующих прав:

- право на получение негосударственной пенсии при приобретении участником пенсионных оснований;
- право на получение выкупной суммы (или перевода ее в другой пенсионный фонд) в случае расторжения пенсионного договора вкладчиком в порядке, установленном настоящими Правилами и пенсионным договором.

Для подтверждения своего права распоряжения пенсионной суммой участник или его доверенное лицо должен обратиться в Фонд с письменным заявлением для получения пенсионного сертификата.

Период пенсионных выплат.

Для получения негосударственной пенсии после приобретения пенсионного основания участник или его доверенное лицо, должен обратиться в Фонд с письменным заявлением для получения пенсионного сертификата.

На основании заявления участника Фонд производит расчет размера негосударственной пенсии. Исходными данными для расчета размера негосударственной пенсии являются:

- а) пенсионная сумма, отраженная в рамках именного пенсионного счета участника на дату проведения расчета;
- б) пол и возраст участника;
- в) размер гарантированной нормы доходности.

Размер негосударственной пенсии должен быть не менее минимального размера негосударственной пенсии, установленного законодательством РФ на момент заключения пенсионного договора.

Если к моменту приобретения участником пенсионного основания пенсионная сумма не обеспечивает выполнение обязательств по пожизненной выплате негосударственной пенсии в минимальном размере, установленном законодательством РФ на момент заключения пенсионного договора, а участник настаивает на начале пенсионных выплат, то дальнейшее негосударственное пенсионное обеспечение данного участника осуществляется на условиях пенсионной схемы №4.

Негосударственная пенсия выплачивается участнику Фонда:

- а) ежемесячно;
- б) ежеквартально;
- в) один раз в полгода;
- г) один раз в год.

Фонд начинает выплату негосударственной пенсии с месяца, следующего за месяцем выдачи пенсионного сертификата, но не ранее наступления календарного периода начала выплаты негосударственной пенсии, указанного в пенсионном сертификате в соответствии с условиями пенсионного договора, и не ранее приобретения участником пенсионных оснований.

Выплаты негосударственных пенсий могут осуществляться Фондом одним из следующих способов:

- а) переводом средств с расчетного счета Фонда на счет участника в кредитной организации;
- б) почтовым переводом.

Негосударственная пенсия выплачивается участнику Фонда пожизненно.

Используемый в схеме принцип солидарности позволяет, при необходимости, производить пенсионные выплаты участнику не только за счет средств, внесенных в его пользу вкладчиком и начисленного на эти средства дохода от размещения, но и за счет средств, учтенных на счете пожизненных и страховых пенсионных выплат.

В целях защиты негосударственных пенсий от инфляции предусмотрена их индексация. Индексация может осуществляться как за счет средств Фонда, так и за счет средств вкладчика.

Индексация за счет средств Фонда может осуществляться:

- а) путем увеличения размера негосударственных пенсий за счет дохода, полученного Фондом от размещения пенсионных резервов;
- б) путем увеличения размера негосударственных пенсий за счет профицита резерва покрытия пенсионных обязательств.

Индексация проводится по решению Совета Фонда.

Индексация за счет средств вкладчика может осуществляться путем увеличения размера негосударственных пенсий за счет дополнительных пенсионных взносов.

Выплата негосударственной пенсии прекращается в случае смерти участника.

Выплата выкупной суммы (перевод в другой пенсионный фонд) после начала пенсионных выплат не производится.

В случае смерти участника после начала пенсионных выплат, остаток пенсионной суммы, отраженной в рамках его именного пенсионного счета, не наследуется, а направляется на счет пожизненных и страховых пенсионных выплат.

Пенсионная схема № 4

Пенсионная схема для вкладчика - физического или юридического лица, с установленным размером пенсионных взносов, с пенсионными выплатами в течение определенного периода времени (комбинированная).

Вкладчик заключает с Фондом пенсионный договор в пользу участника (участников).
Участник может выступать вкладчиком в свою пользу.

Период накопления.

Вкладчик уплачивает пенсионные взносы в размере, порядке и сроки, установленные пенсионным договором.

Первый пенсионный взнос уплачивается вкладчиком не позднее 30 (тридцати) дней с даты вступления в силу пенсионного договора.

Минимальный годовой пенсионный взнос вкладчика, в расчете на одного участника, не может быть меньше минимального размера оплаты труда, установленного законодательством РФ на момент заключения пенсионного договора. Верхний предел размера пенсионного взноса не ограничивается.

Пенсионные взносы, в зависимости от условий пенсионного договора могут вноситься со следующей периодичностью:

- а) ежемесячно;
- б) ежеквартально;
- в) один раз в полгода;
- г) один раз в год;
- д) единовременно.

Фонд осуществляет учет своих обязательств перед участником в форме ведения именного пенсионного счета. В течение 5 (пяти) банковских дней после поступления первого пенсионного взноса вкладчика и информации об участнике (участниках) Фонд открывает именной пенсионный счет и информирует об этом вкладчика и участника.

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

Фонд производит выплату выкупной суммы (перевод в другой пенсионный фонд) на основании письменного заявления вкладчика о расторжении пенсионного договора, в соответствии с условиями настоящих Правил Фонда и пенсионного договора.

В случае смерти участника до начала пенсионных выплат средства, отраженные в рамках его именного пенсионного счета, наследуется в порядке, определенном действующим законодательством РФ, в соответствии с условиями настоящих Правил Фонда и пенсионного договора.

На этапе накопления вкладчик может предоставить участнику право распоряжения пенсионной суммой, в соответствии с настоящими Правилами и условиями пенсионного договора, путем направления в Фонд письменного распоряжения. Предоставление участнику права распоряжения пенсионной суммой означает приобретение участником следующих прав:

- право на получение негосударственной пенсии при приобретении участником пенсионных оснований;
- право на получение выкупной суммы (или перевода ее в другой пенсионный фонд) в случае расторжения пенсионного договора вкладчиком в порядке, установленном настоящими Правилами и пенсионным договором.

Для подтверждения своего права распоряжения пенсионной суммой участник или его доверенное лицо должен обратиться в Фонд с письменным заявлением для получения пенсионного сертификата.

Период пенсионных выплат.

Для получения негосударственной пенсии после приобретения пенсионного основания участник или его доверенное лицо, должен обратиться в Фонд с письменным заявлением для получения пенсионного сертификата.

В пенсионном сертификате указывается срок, в течение которого выплачивается негосударственная пенсия, в соответствии с условиями пенсионного договора. Срок пенсионных выплат устанавливается не менее 5 (пяти) лет, за исключением случаев, когда приобретенное участником пенсионное основание установлено действующим законодательством о пенсионном обеспечении в РФ на меньший срок (инвалидность, потеря кормильца).

На основании заявления участника Фонд производит расчет размера негосударственной пенсии. Исходными данными для расчета являются:

- а) пенсионная сумма, отраженная в рамках именного пенсионного счета участника на дату проведения расчета;
- б) пол и возраст участника;
- в) размер гарантированной нормы доходности;
- г) срок, в течение которого выплачивается негосударственная пенсия.

Размер негосударственной пенсии должен быть не менее минимального размера негосударственной пенсии, установленного законодательством РФ на момент заключения пенсионного договора.

Если к моменту приобретения участником пенсионного основания пенсионная сумма не обеспечивает выполнение обязательств по выплате негосударственной пенсии в течение определенного периода времени в соответствии с условиями пенсионного договора в минимальном размере, установленном законодательством РФ на дату заключения пенсионного договора, а участник настаивает на начале пенсионных выплат, то дальнейшее негосударственное пенсионное обеспечение данного участника осуществляется на условиях пенсионной схемы №2.

Негосударственная пенсия выплачивается участнику Фонда:

- а) ежемесячно;
- б) ежеквартально;
- в) один раз в полгода;
- г) один раз в год.

Фонд начинает выплату негосударственной пенсии с месяца, следующего за месяцем выдачи пенсионного сертификата, но не ранее наступления календарного периода начала выплаты негосударственной пенсии, указанного в пенсионном сертификате в соответствии с условиями пенсионного договора, и не ранее приобретения участником пенсионных оснований.

Выплаты негосударственных пенсий могут осуществляться Фондом одним из следующих способов:

- а) переводом средств с расчетного счета Фонда на счет участника в кредитной организации;
- б) почтовым переводом.

Используемый в схеме принцип солидарности позволяет, при необходимости, производить пенсионные выплаты участнику не только за счет средств, внесенных в его пользу вкладчиком и начисленного на эти средства дохода от размещения, но и за счет средств, учтенных на счете пожизненных и страховых пенсионных выплат.

В целях защиты негосударственных пенсий от инфляции предусмотрена их индексация. Индексация может осуществляться как за счет средств Фонда, так и за счет средств вкладчика.

Индексация за счет средств Фонда может осуществляться:

- а) путем увеличения размера негосударственных пенсий за счет дохода, полученного Фондом от размещения пенсионных резервов;
- б) путем увеличения размера негосударственных пенсий за счет профицита резерва покрытия пенсионных обязательств.

Индексация проводится по решению Совета Фонда.

Индексация за счет средств вкладчика может осуществляться путем увеличения размера негосударственных пенсий за счет дополнительных пенсионных взносов.

Выплата негосударственной пенсии прекращается:

- а) по истечении указанного в пенсионном сертификате срока, в соответствии с условиями пенсионного договора;
- в) в случае смерти участника.

Выплата выкупной суммы (перевод в другой пенсионный фонд) после начала пенсионных выплат не производится.

В случае смерти участника после начала пенсионных выплат, остаток пенсионной суммы, отраженной в рамках его именного пенсионного счета, не наследуется, а направляется на счет пожизненных и страховых пенсионных выплат.

Пенсионная схема № 5

Пенсионная схема для вкладчика - юридического лица, с установленным размером пенсионных взносов (учет обязательств на солидарном пенсионном счете), с пожизненными пенсионными выплатами (страховая).

Период накопления.

Вкладчик уплачивает пенсионные взносы в размере, порядке и сроки, установленные пенсионным договором.

Первый пенсионный взнос уплачивается вкладчиком не позднее 30 (тридцати) дней с даты вступления в силу пенсионного договора.

Минимальный годовой пенсионный взнос вкладчика, в расчете на одного участника, не может быть меньше минимального размера оплаты труда, установленного законодательством РФ на момент заключения пенсионного договора. Верхний предел размера пенсионного взноса не ограничивается.

Пенсионные взносы, в зависимости от условий пенсионного договора, могут вноситься со следующей периодичностью:

- а) ежемесячно;
- б) ежеквартально;
- в) один раз в полгода;
- г) один раз в год;
- д) единовременно.

Фонд осуществляет учет своих обязательств перед вкладчиком (участниками) в форме ведения солидарного пенсионного счета представленным вкладчиком. Солидарный пенсионный счет открывается в течение 5 (пяти) банковских дней после поступления первого пенсионного взноса вкладчика. Вкладчик вправе вносить изменения в список участников по мере необходимости, но не чаще одного раза в месяц.

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

Фонд производит выплату выкупной суммы (перевод в другой пенсионный фонд) на основании письменного заявления вкладчика о расторжении пенсионного договора, в соответствии с условиями настоящих Правил Фонда и пенсионного договора.

Период пенсионных выплат.

Размер негосударственной пенсии участнику определяется вкладчиком, но не может быть меньше минимального размера негосударственной пенсии, установленного законодательством РФ на момент заключения пенсионного договора.

Негосударственная пенсия по настоящей пенсионной схеме выплачивается пожизненно.

Вкладчик самостоятельно определяет календарный период (месяц, квартал, полугодие, год) начала выплаты негосударственной пенсии каждому участнику. При этом вкладчик должен соблюдать условие, что к моменту начала выплаты негосударственной пенсии данный участник должен приобрести пенсионное основание установленное законодательством и пенсионным договором.

Не менее чем за 30 (тридцать) дней до первого числа месяца, определенного как первый месяц периода, с которого начинаются выплаты негосударственной пенсии участнику, вкладчик:

- а) письменно извещает Фонд о назначении негосударственной пенсии участнику;
- б) письменно извещает участника о назначении ему негосударственной пенсии, месяце, с которого начинаются ее выплаты, и о необходимости обратиться в Фонд для получения пенсионного сертификата.

В письменном извещении Фонду вкладчик указывает:

- а) фамилию, имя, отчество и дату рождения участника, его паспортные данные;
- б) период, с которого должна начаться выплата негосударственной пенсии;
- в) назначенный размер негосударственной пенсии;

Выплата негосударственной пенсии участникам производится только при достаточном для этого остатке средств, отраженных в рамках солидарного пенсионного счета вкладчика.

Если средств, отраженных в рамках солидарного пенсионного счета, сформированных за счет пенсионных взносов данного вкладчика и дохода от их размещения, недостаточно для выплаты пенсии в следующем периоде в назначенном участнику (участникам) размере, Фонд в срок, не превышающий 1 (одного) дня со дня проведения расчета, письменно сообщает вкладчику о несоответствии назначенных негосударственных пенсий финансовому состоянию солидарного пенсионного счета. Выплата негосударственной пенсии участнику (участникам) может продолжаться только после перечисления вкладчиком недостающей суммы пенсионных взносов.

На основании распорядительного письма вкладчика Фонд может открыть именной пенсионный счет конкретному участнику и перераспределить на него часть средств, отраженных в рамках солидарного пенсионного счета. После открытия именного пенсионного счета участник переходит в другую пенсионную схему, предусмотренную Правилами Фонда и установленную в соответствии с условиями пенсионного договора.

В срок не позднее 20 (двадцати) дней с даты получения от вкладчика извещения о назначении ему негосударственной пенсии участник или его доверенное лицо, должен обратиться в Фонд с письменным заявлением для получения пенсионного сертификата.

Негосударственная пенсия выплачивается участнику Фонда:

- а) ежемесячно;
- б) ежеквартально;
- в) один раз в полгода;
- г) один раз в год.

Фонд начинает выплату негосударственной пенсии с месяца, следующего за месяцем выдачи пенсионного сертификата, но не ранее наступления календарного периода начала выплаты негосударственной пенсии, указанного в пенсионном сертификате в соответствии с условиями пенсионного договора, и не ранее приобретения участником пенсионных оснований.

При первой выплате Фонд выплачивает все негосударственные пенсии, начиная с календарного периода, определенного вкладчиком как период начала выплаты негосударственной пенсии данному участнику.

Выплаты негосударственных пенсий могут осуществляться Фондом одним из следующих способов:

- а) переводом средств с расчетного счета Фонда на счет участника в кредитной организации;
- б) почтовым переводом.

Выплата негосударственной пенсии участнику прекращается в случае смерти участника.

В целях защиты негосударственных пенсий от инфляции может осуществляться индексация пенсий за счет средств вкладчика. Индексация за счет средств вкладчика осуществляется путем увеличения размера негосударственных пенсий за счет дополнительных пенсионных взносов.

Пенсионная схема № 6

Пенсионная схема для вкладчика - физического или юридического лица, с установленным размером пенсионных выплат, с пожизненными пенсионными выплатами (страховая).

Вкладчик заключает с Фондом пенсионный договор в пользу участника (участников).
Участник может выступать вкладчиком в свою пользу.

Период накопления.

Вкладчик устанавливает размер одного из параметров: пенсионного взноса, который будет вносить в пользу участника, либо негосударственной пенсии, которую Фонд будет выплачивать участнику при условии внесения вкладчиком пенсионных взносов в расчетном размере и оговоренные сроки. На основе установленного вкладчиком параметра, в зависимости от возраста и пола участника, срока внесения пенсионных взносов, периодичности и условий внесения пенсионных взносов, гарантированной нормы доходности, даты начала пенсионных выплат, Фонд рассчитывает размер недостающего параметра (пенсионного взноса или пенсионной выплаты).

Минимальный годовой пенсионный взнос вкладчика, в расчете на одного участника, должен обеспечивать формирование пенсионной суммы, достаточной для выплаты участнику минимального размера негосударственной пенсии, установленной законодательством РФ на момент заключения пенсионного договора.

Размер негосударственной пенсии участнику, установленный вкладчиком или рассчитанный Фондом, не может быть меньше минимального размера, установленного законодательством РФ на момент заключения пенсионного договора.

Вкладчик заключает с Фондом пенсионный договор в пользу участника, которым устанавливается:

а) Фонд обязуется при приобретении участником пенсионного основания, пожизненно выплачивать ему негосударственную пенсию в размере, не менее установленного или расчетного;

б) вкладчик обязуется вносить пенсионные взносы в Фонд в определенные сроки, на определенных условиях, в установленных или расчетных размерах.

Кроме того, пенсионным договором устанавливается, что неисполнение вкладчиком обязательств по внесению пенсионных взносов влечет односторонний отказ Фонда от исполнения встречных обязательств выплачивать участнику негосударственную пенсию в размере, не менее установленного условиями пенсионного договора. Фонд производит перерасчет своих обязательств по выплате негосударственной пенсии участнику на основе реально уплаченных вкладчиком пенсионных взносов.

Вкладчик уплачивает пенсионные взносы в размере, порядке и сроки, установленные пенсионным договором.

Первый пенсионный взнос уплачивается вкладчиком не позднее 30 (тридцати) дней с даты вступления в силу пенсионного договора.

Продолжительность периода внесения пенсионных взносов вкладчиком соответствует времени формирования пенсионной суммы, достаточной для обеспечения выплаты негосударственной пенсии участнику в установленном пенсионным договором размере.

Пенсионные взносы, в зависимости от условий пенсионного договора, могут вноситься со следующей периодичностью:

- а) ежемесячно;
- б) ежеквартально;
- в) один раз в полгода;
- г) один раз в год;
- д) единовременно.

Фонд осуществляет учет своих обязательств перед участником в форме ведения именного пенсионного счета. В течение 5 (пяти) банковских дней после поступления первого пенсионного взноса вкладчика и информации об участнике (участниках) Фонд открывает именной пенсионный счет и информирует об этом вкладчика и участника.

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

В период накопления Фонд производит выплату выкупной суммы (перевод в другой пенсионный фонд) на основании письменного заявления вкладчика о расторжении пенсионного договора, в соответствии с условиями настоящих Правил Фонда и пенсионного договора.

Период пенсионных выплат.

Для получения негосударственной пенсии, после приобретения пенсионного основания, участник или его доверенное лицо, должен обратиться в Фонд с письменным заявлением для получения пенсионного сертификата.

Исходными данными для окончательного расчета размера негосударственной пенсии являются:

а) пенсионная сумма, отраженная в рамках именного пенсионного счета участника на дату проведения расчета;

б) пол и возраст участника;

в) размер гарантированной нормы доходности.

Если в результате невыполнения вкладчиком обязательств по внесению пенсионных взносов к моменту приобретения участником пенсионного основания пенсионная сумма не обеспечивает выполнения обязательств по пожизненной выплате негосударственной пенсии в минимальном размере, установленном действующим законодательством РФ на момент заключения пенсионного договора, а участник настаивает на начале пенсионных выплат, то дальнейшее негосударственное пенсионное обеспечение данного участника осуществляется на условиях пенсионной схемы № 7.

Фонд начинает выплату негосударственной пенсии с месяца, следующего за месяцем выдачи пенсионного сертификата, но не ранее наступления календарного периода начала выплаты негосударственной пенсии, указанного в пенсионном сертификате в соответствии с условиями пенсионного договора, и не ранее приобретения участником пенсионных оснований.

Негосударственная пенсия выплачивается участнику Фонда:

- а) ежемесячно;
- б) ежеквартально;
- в) один раз в полгода;
- г) один раз в год.

Выплаты негосударственных пенсий могут осуществляться Фондом одним из следующих способов:

- а) переводом средств с расчетного счета Фонда на счет участника в кредитной организации;
- б) почтовым переводом.

Негосударственная пенсия выплачивается участнику Фонда пожизненно.

Используемый в схеме принцип солидарности позволяет, при необходимости, производить пенсионные выплаты участнику не только за счет средств, внесенных в его пользу вкладчиком и начисленного на эти средства дохода от размещения, но и за счет средств, учтенных на счете пожизненных и страховых пенсионных выплат.

В целях защиты негосударственных пенсий от инфляции предусмотрена их индексация. Индексация может осуществляться как за счет средств Фонда, так и за счет средств вкладчика.

Индексация за счет средств Фонда может осуществляться:

- а) путем увеличения размера негосударственных пенсий за счет дохода, полученного Фондом от размещения пенсионных резервов;
- б) путем увеличения размера негосударственных пенсий за счет профицита резерва покрытия пенсионных обязательств.

Индексация проводится по решению Совета Фонда.

Индексация за счет средств вкладчика может осуществляться путем увеличения размера негосударственных пенсий за счет дополнительных пенсионных взносов.

Выплата выкупной суммы (перевод в другой пенсионный фонд) после начала пенсионных выплат не производится.

Выплата негосударственной пенсии прекращается в случае смерти участника.

В случае смерти участника остаток пенсионной суммы, отраженной в рамках его именного пенсионного счета, не наследуется, а направляется на счет пожизненных и страховых пенсионных выплат.

Пенсионная схема № 7

Пенсионная схема для вкладчика – физического или юридического лица, с установленным размером пенсионных выплат, с пенсионными выплатами в течение определенного периода времени (страховая).

Вкладчик заключает с Фондом пенсионный договор в пользу участника (участников).
Участник может выступать вкладчиком в свою пользу.

Период накопления

Вкладчик устанавливает размер одного из параметров: пенсионного взноса, который будет вносить в пользу участника, либо негосударственной пенсии, которую Фонд будет выплачивать участнику при условии внесения вкладчиком пенсионных взносов в расчетном размере и оговоренные сроки. На основе установленного вкладчиком параметра, в зависимости от периода времени, в течение которого будет выплачиваться негосударственная пенсия, возраста и пола участника, срока внесения пенсионных взносов, периодичности и условий внесения пенсионных взносов, гарантированной нормы доходности, даты начала пенсионных выплат, Фонд рассчитывает размер недостающего параметра (пенсионного взноса или пенсионной выплаты).

Размер негосударственной пенсии участнику, установленный вкладчиком или рассчитанный Фондом, не может быть меньше минимального размера установленного законодательством РФ на момент заключения пенсионного договора.

Минимальный годовой пенсионный взнос вкладчика, в расчете на одного участника, устанавливается в размере, обеспечивающем формирование пенсионной суммы достаточной для выплаты участнику минимального размера негосударственной пенсии, установленной законодательством РФ на момент заключения пенсионного договора.

Вкладчик заключает с Фондом пенсионный договор в пользу участника, которым устанавливается:

а) Фонд обязуется при приобретении участником пенсионного основания, выплачивать ему негосударственную пенсию в течение определенного периода времени в размере, не менее установленного или расчетного;

б) вкладчик обязуется вносить пенсионные взносы в Фонд в определенные сроки, на определенных условиях, в установленных или расчетных размерах.

Кроме того, пенсионным договором устанавливается, что неисполнение вкладчиком обязательств по внесению пенсионных взносов вызывает односторонний отказ Фонда от исполнения встречных обязательств выплачивать участнику негосударственную пенсию в размере, не менее установленного условиями пенсионного договора. Фонд производит перерасчет своих обязательств по выплате негосударственной пенсии участнику на основе реально уплаченных вкладчиком пенсионных взносов.

Вкладчик уплачивает пенсионные взносы в размере, порядке и сроки, установленные пенсионным договором.

Первый пенсионный взнос уплачивается вкладчиком не позднее 30 (тридцати) дней с даты вступления в силу пенсионного договора.

Продолжительность периода внесения пенсионных взносов вкладчиком соответствует времени формирования пенсионной суммы, достаточной для обеспечения выплаты негосударственной пенсии участнику в установленном пенсионным договором размере.

Пенсионные взносы, в зависимости от условий пенсионного договора, могут вноситься со следующей периодичностью:

- а) ежемесячно;
- б) ежеквартально;
- в) один раз в полгода;
- г) один раз в год;
- д) единовременно.

Фонд осуществляет учет своих обязательств перед участником в форме ведения именного пенсионного счета. В течение 5 (пяти) банковских дней после поступления первого пенсионного взноса вкладчика и информации об участнике (участниках) Фонд открывает именной пенсионный счет и информирует об этом вкладчика и участника.

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

В период накопления Фонд производит выплату выкупной суммы (перевод в другой пенсионный фонд) на основании письменного заявления вкладчика о расторжении пенсионного договора, в соответствии с условиями настоящих Правил Фонда и пенсионного договора.

Период пенсионных выплат.

Для получения негосударственной пенсии, после приобретения пенсионного основания, участник или его доверенное лицо, должен обратиться в Фонд с письменным заявлением для получения пенсионного сертификата.

На основании заявления участника Фонд производит окончательный расчет размера негосударственной пенсии. Исходными данными для расчета являются:

- а) пенсионная сумма, отраженная в рамках именного пенсионного счета участника на дату проведения расчета;
- б) период времени, в течение которого выплачивается негосударственная пенсия;
- в) пол и возраст участника;
- г) размер гарантированной нормы доходности.

Если в результате невыполнения вкладчиком обязательств по внесению пенсионных взносов к моменту приобретения участником пенсионного основания пенсионная сумма не обеспечивает выполнение обязательств по выплате в течение установленного пенсионным договором периода времени негосударственной пенсии в минимальном размере, установленном законодательством РФ на момент заключения пенсионного договора, а участник настаивает на начале пенсионных выплат, то по соглашению с ним либо сокращается период выплаты негосударственной пенсии, либо дальнейшее негосударственное пенсионное обеспечение данного участника осуществляется на условиях пенсионной схемы №2.

Негосударственная пенсия выплачивается участнику Фонда:

- а) ежемесячно;
- б) ежеквартально;
- в) один раз в полгода;
- г) один раз в год (в случае, если в соответствии с условиями пенсионного договора период пенсионных выплат составляет не менее 2 (двух) лет).

Фонд начинает выплату негосударственной пенсии с месяца, следующего за месяцем выдачи пенсионного сертификата, но не ранее наступления календарного периода начала выплаты негосударственной пенсии, указанного в пенсионном сертификате в соответствии с условиями пенсионного договора, и не ранее приобретения участником пенсионных оснований.

Выплаты негосударственных пенсий могут осуществляться Фондом одним из следующих способов:

- а) переводом средств с расчетного счета Фонда на счет участника в кредитной организации;
- б) почтовым переводом.

Негосударственная пенсия выплачивается участнику Фонда в течение периода времени, установленного пенсионным договором.

Используемый в схеме принцип солидарности позволяет, при необходимости, производить пенсионные выплаты участнику не только за счет средств, внесенных в его пользу вкладчиком и начисленного на эти средства дохода от размещения, но и за счет средств, учтенных на счете пожизненных и страховых пенсионных выплат.

В целях защиты негосударственных пенсий от инфляции предусмотрена их индексация. Индексация может осуществляться как за счет средств Фонда, так и за счет средств вкладчика.

Индексация за счет средств Фонда может осуществляться:

- а) путем увеличения размера негосударственных пенсий за счет дохода, полученного Фондом от размещения пенсионных резервов;
- б) путем увеличения размера негосударственных пенсий за счет профицита резерва покрытия пенсионных обязательств.

Индексация проводится по решению Совета Фонда.

Индексация за счет средств вкладчика может осуществляться путем увеличения размера негосударственных пенсий за счет дополнительных пенсионных взносов.

Выплата негосударственной пенсии прекращается:

- а) по истечении указанного в пенсионном сертификате срока, в соответствии с условиями пенсионного договора;
- в) в случае смерти участника.

Выплата выкупной суммы (перевод в другой пенсионный фонд) после начала пенсионных выплат не производится.

В случае смерти участника остаток пенсионной суммы, отраженной в рамках его именного пенсионного счета, не наследуется, а направляется на счет пожизненных и страховых пенсионных выплат.

Пенсионная схема № 8

Пенсионная схема для вкладчика - юридического лица, с установленным размером пенсионных выплат (учет обязательств в период накопления на солидарном пенсионном счете), с пожизненными пенсионными выплатами (страховая).

Период накопления.

Вкладчик уплачивает пенсионные взносы в размере, порядке и сроки, установленные пенсионным договором.

Первый пенсионный взнос уплачивается вкладчиком не позднее 30 (тридцати) дней с даты вступления в силу пенсионного договора.

Минимальный годовой пенсионный взнос вкладчика, в расчете на одного участника, не может быть меньше минимального размера оплаты труда, установленного законодательством РФ на момент заключения пенсионного договора. Верхний предел размера пенсионного взноса не ограничивается.

Пенсионные взносы, в зависимости от условий пенсионного договора, могут вноситься со следующей периодичностью:

- а) ежемесячно;
- б) ежеквартально;
- в) один раз в полгода;
- г) один раз в год;
- д) единовременно.

Фонд осуществляет учет своих обязательств перед вкладчиком (участниками) в форме ведения солидарного пенсионного счета, открываемого в соответствии со списком, представленным вкладчиком. Солидарный пенсионный счет открывается в течение 5 (пяти) банковских дней после поступления первого пенсионного взноса вкладчика. Вкладчик вправе вносить изменения в список участников по мере необходимости, но не чаще одного раза в месяц.

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

Фонд производит выплату выкупной суммы (перевод в другой пенсионный фонд) на основании письменного заявления вкладчика о расторжении пенсионного договора, в соответствии с условиями настоящих Правил Фонда и пенсионного договора.

Продолжительность внесения пенсионных взносов вкладчиком соответствует времени формирования пенсионной суммы, достаточной для выполнения обязательств по выплате назначаемых вкладчиком негосударственных пенсий и определяется актуарными расчетами.

Период пенсионных выплат.

Размер негосударственной пенсии участнику определяется вкладчиком, но не может быть меньше минимального размера негосударственной пенсии, установленного законодательством РФ на момент заключения пенсионного договора.

Вкладчик самостоятельно определяет календарный период (месяц, квартал, полугодие, год) начала выплаты негосударственной пенсии каждому участнику. При этом вкладчик должен соблюдать условие, что к моменту начала выплаты негосударственной пенсии данный участник должен приобрести пенсионное основание, установленное законодательством РФ и пенсионным договором.

Не менее чем за 30 (тридцать) дней до первого числа месяца, определенного как первый месяц периода, с которого начинаются выплаты негосударственной пенсии участнику, вкладчик:

- а) письменно извещает Фонд о назначении негосударственной пенсии участнику;
- б) письменно извещает участника о назначении ему негосударственной пенсии, месяце с которого начинаются ее выплаты, и о необходимости обратиться в Фонд для получения пенсионного сертификата.

В письменном извещении Фонду вкладчик указывает:

- а) фамилию, имя, отчество и дату рождения участника, его паспортные данные;
- б) период, с которого должна начаться выплата негосударственной пенсии;
- в) назначенный размер негосударственной пенсии.

В срок не позднее 3 (трех) дней с даты получения извещения вкладчика Фонд производит расчет размера современной стоимости негосударственной пенсии. Исходными данными для расчета размера современной стоимости негосударственной пенсии в установленном вкладчиком размере, являются:

- а) назначенный размер негосударственной пенсии;
- б) пол и возраст участника;
- в) размер гарантированной нормы доходности.

Если средств, отраженных в рамках солидарного пенсионного счета, сформированных за счет пенсионных взносов данного вкладчика и дохода от их размещения, недостаточно для выполнения обязательств по выплате пожизненной негосударственной пенсии в назначенном данному участнику (участникам) размере, Фонд в срок, не превышающий 1 (одного) дня с даты проведения расчета, письменно сообщает вкладчику о несоответствии назначенного размера негосударственной пенсии финансовому состоянию солидарного пенсионного счета. Выплата негосударственной пенсии данному

участнику (участникам) может начаться только после выполнения вкладчиком одного из следующих действий:

- вкладчик перечисляет недостающую сумму пенсионных взносов;
- вкладчик письменно извещает Фонд об осуществлении дальнейшего негосударственного пенсионного обеспечения данного участника (участников) на условиях пенсионной схемы № 9.

Расчитав размер обязательств по выплате негосударственной пенсии, Фонд определяет долю пенсионных взносов и долю дохода от размещения пенсионных взносов, сумма которых будет равна размеру обязательств по выплате негосударственной пенсии. Доля пенсионных взносов и доля дохода от размещения пенсионных взносов должны быть представлены в такой же пропорции, в какой на момент расчета находятся сумма пенсионных взносов, отраженных в рамках солидарного пенсионного счета, и доход от их размещения. Расчет оформляется протоколом.

Фонд осуществляет учет своих обязательств перед участником в форме ведения именного пенсионного счета. В течение 5 (пяти) банковских дней с даты получения извещения вкладчика Фонд открывает именной пенсионный счет и информирует об этом участника.

В срок не позднее 20 (двадцати) дней с даты получения от вкладчика извещения о назначении ему негосударственной пенсии участник или его доверенное лицо, должен обратиться в Фонд с письменным заявлением для получения пенсионного сертификата.

Негосударственная пенсия выплачивается участнику Фонда:

- а) ежемесячно;
- б) ежеквартально;
- в) один раз в полгода;
- г) один раз в год.

Фонд начинает выплату негосударственной пенсии с месяца, следующего за месяцем выдачи пенсионного сертификата, но не ранее наступления календарного периода начала выплаты негосударственной пенсии, указанного в пенсионном сертификате в соответствии с условиями пенсионного договора, и не ранее приобретения участником пенсионных оснований.

При первой выплате Фонд выплачивает все негосударственные пенсии, начиная с календарного периода, определенного вкладчиком как период начала выплаты негосударственной пенсии данному участнику.

Выплаты негосударственных пенсий могут осуществляться Фондом одним из следующих способов:

- а) переводом средств с расчетного счета Фонда на счет участника в кредитной организации;
- б) почтовым переводом.

Негосударственная пенсия выплачивается участнику Фонда пожизненно.

Используемый в схеме принцип солидарности позволяет, при необходимости, производить пенсионные выплаты участнику не только за счет средств, внесенных в его пользу вкладчиком и начисленного на эти средства дохода от размещения, но и за счет средств, учтенных на счете пожизненных и страховых пенсионных выплат.

В целях защиты негосударственных пенсий от инфляции предусмотрена их индексация. Индексация может осуществляться как за счет средств Фонда, так и за счет средств вкладчика.

Индексация за счет средств Фонда может осуществляться:

- а) путем увеличения размера негосударственных пенсий за счет дохода, полученного Фондом от размещения пенсионных резервов;
- б) путем увеличения размера негосударственных пенсий за счет профицита резерва покрытия пенсионных обязательств.

Индексация проводится по решению Совета Фонда.

Индексация за счет средств вкладчика может осуществляться путем увеличения размера негосударственных пенсий за счет дополнительных пенсионных взносов.

Выплата выкупной суммы (перевод в другой пенсионный фонд) после начала пенсионных выплат не производится.

Выплата негосударственной пенсии прекращается в случае смерти участника. В случае смерти участника после начала пенсионных выплат, остаток пенсионной суммы, отраженной в рамках именного пенсионного счета, не наследуется, а направляется на счет пожизненных и страховых пенсионных выплат.

Пенсионная схема № 9

Пенсионная схема для вкладчика - юридического лица, с установленным размером пенсионных выплат (учет обязательств в период накопления на солидарном пенсионном счете), с пенсионными выплатами в течение определенного периода времени (комбинированная).

Период накопления.

Вкладчик уплачивает пенсионные взносы в размере, порядке и сроки, установленные пенсионным договором.

Первый пенсионный взнос уплачивается вкладчиком не позднее 30 (тридцати) дней с даты вступления в силу пенсионного договора.

Минимальный годовой пенсионный взнос вкладчика, в расчете на одного участника, не может быть меньше минимального размера оплаты труда, установленного законодательством РФ на момент заключения пенсионного договора. Верхний предел размера пенсионного взноса не ограничивается.

Пенсионные взносы, в зависимости от условий пенсионного договора, могут вноситься со следующей периодичностью:

- а) ежемесячно;
- б) ежеквартально;
- в) один раз в полгода;
- г) один раз в год;
- д) единовременно.

Фонд осуществляет учет своих обязательств перед вкладчиком (участниками) в форме ведения солидарного пенсионного счета, открываемого в соответствии со списком, представленным вкладчиком. Солидарный пенсионный счет открывается в течение 5 (пяти) банковских дней после поступления первого пенсионного взноса вкладчика. Вкладчик вправе вносить изменения в список участников по мере необходимости, но не чаще одного раза в месяц.

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

Фонд производит выплату выкупной суммы (перевод в другой пенсионный фонд) на основании письменного заявления вкладчика о расторжении пенсионного договора, в соответствии с условиями настоящих Правил Фонда и пенсионного договора.

Продолжительность внесения пенсионных взносов вкладчиком соответствует времени формирования пенсионной суммы, достаточной для обеспечения выполнения обязательств по выплате назначаемых вкладчиком негосударственных пенсий и определяется актуарными расчетами.

Период пенсионных выплат.

Размер негосударственной пенсии участнику определяется вкладчиком, но не может быть меньше минимального размера негосударственной пенсии, установленного законодательством РФ на момент заключения пенсионного договора.

В пенсионном сертификате указывается срок, в течение которого выплачивается негосударственная пенсия, в соответствии с условиями пенсионного договора. Срок пенсионных выплат устанавливается не менее 5 (пяти) лет, за исключением случаев, когда приобретенное участником пенсионное основание установлено действующим законодательством о пенсионном обеспечении в РФ на меньший срок (инвалидность, потеря кормильца).

Вкладчик самостоятельно определяет календарный период (месяц, квартал, полугодие, год) начала выплаты негосударственной пенсии каждому участнику. При этом вкладчик должен соблюдать условие, что к моменту начала выплаты негосударственной пенсии данный участник должен приобрести пенсионное основание, установленное законодательством и пенсионным договором.

Не менее чем за 30 (тридцать) дней до первого числа месяца, определенного как первый месяц периода, с которого начинаются выплаты негосударственной пенсии участнику, вкладчик:

- а) письменно извещает Фонд о назначении негосударственной пенсии участнику;
- б) письменно извещает участника о назначении ему негосударственной пенсии, месяце, с которого начинаются ее выплаты, и о необходимости обратиться в Фонд для получения пенсионного сертификата.

В письменном извещении Фонду вкладчик указывает:

- а) фамилию, имя, отчество и дату рождения участника, его паспортные данные;
- б) период, с которого должна начаться выплата негосударственной пенсии;
- в) назначенный размер негосударственной пенсии;
- г) срок, в течение которого выплачивается негосударственная пенсия.

В срок не позднее 3 (трех) дней с даты получения извещения вкладчика Фонд производит расчет размера современной стоимости негосударственной пенсии. Исходными данными для расчета размера современной стоимости негосударственной пенсии в установленном вкладчиком размере являются:

- а) назначенный размер негосударственной пенсии;
- б) пол и возраст участника;
- в) размер гарантированной нормы доходности;
- г) срок, в течение которого выплачивается негосударственная пенсия.

Если средств, отраженных в рамках солидарного пенсионного счета, сформированных за счет пенсионных взносов данного вкладчика и дохода от их размещения, недостаточно для выполнения обязательств по выплате негосударственной пенсии в течение определенного периода времени в назначенном данному участнику (участникам) размере, Фонд в срок, не превышающий 1 (одного) дня с даты проведения расчета, письменно сообщает вкладчику о несоответствии назначенного размера негосударственной пенсии финансовому состоянию солидарного пенсионного счета. Выплата негосударственной пенсии данному участнику (участникам) может начаться только после перечисления вкладчиком недостающей суммы пенсионных взносов.

Рассчитав размер обязательств по выплате негосударственной пенсии, Фонд определяет долю пенсионных взносов и долю дохода от размещения пенсионных взносов, сумма которых будет равна размеру обязательств по выплате негосударственной пенсии. Доля пенсионных взносов и доля дохода от размещения пенсионных взносов должны быть представлены в такой же пропорции, в какой на момент расчета находятся сумма пенсионных взносов, отраженная в рамках солидарного пенсионного счета, и доход от их размещения. Расчет оформляется протоколом.

Фонд осуществляет учет своих обязательств перед участником в форме ведения именного пенсионного счета. В течение 5 (пяти) банковских дней с момента получения извещения вкладчика Фонд открывает именной пенсионный счет и информирует об этом участника.

В срок не позднее 20 (двадцати) дней с даты получения от вкладчика извещения о назначении ему негосударственной пенсии участник или его доверенное лицо, должен обратиться в Фонд с письменным заявлением для получения пенсионного сертификата.

Негосударственная пенсия выплачивается участнику Фонда:

- а) ежемесячно;
- б) ежеквартально;
- в) один раз в полгода;
- г) один раз в год.

Фонд начинает выплату негосударственной пенсии с месяца, следующего за месяцем выдачи пенсионного сертификата, но не ранее наступления календарного периода начала выплаты негосударственной пенсии, указанного в пенсионном сертификате в соответствии с условиями пенсионного договора, и не ранее приобретения участником пенсионных оснований.

При первой выплате Фонд выплачивает все негосударственные пенсии, начиная с календарного периода, определенного вкладчиком как период начала выплаты негосударственной пенсии данному участнику.

Выплаты негосударственных пенсий могут осуществляться Фондом одним из следующих способов:

- а) переводом средств с расчетного счета Фонда на счет участника в кредитной организации;
- б) почтовым переводом.

В целях защиты негосударственных пенсий от инфляции предусмотрена их индексация. Индексация может осуществляться как за счет средств Фонда, так и за счет средств вкладчика.

Индексация за счет средств Фонда может осуществляться:

- а) путем увеличения размера негосударственных пенсий за счет дохода, полученного Фондом от размещения пенсионных резервов;
- б) путем увеличения размера негосударственных пенсий за счет профицита резерва покрытия пенсионных обязательств.

Индексация проводится по решению Совета Фонда.

Индексация за счет средств вкладчика может осуществляться путем увеличения размера негосударственных пенсий за счет дополнительных пенсионных взносов.

Выплата негосударственной пенсии прекращается:

- а) по истечении указанного в пенсионном сертификате срока, в соответствии с условиями пенсионного договора;
- в) в случае смерти участника.

В случае смерти участника в период пенсионных выплат, средства, отраженные в рамках его именного пенсионного счета наследуется в порядке, определенном действующим законодательством РФ, в соответствии с условиями настоящих Правил Фонда и пенсионного договора.