

УТВЕРЖДЕНЫ

решением Совета НПФ ОАО «АВТОВАЗ»
от 10.06.2010, протокол № 01-01/5

ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА ПО
ФИНАНСОВЫМ РЫНКАМ
ЗАРЕГИСТРИРОВАНО
Дата: "13" июля 2010 г.
в реестре за № 169/2 - И
Заместитель руководителя С.К. Карламов
Подпись по финансовым рынкам



ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА

НЕКОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «АВТОВАЗ»

(новая редакция)

ФСФР России
УПРАВЛЕНИЕ ДЕЛАМИ
И АРХИВА
ПРИЛОЖЕНИЕ
К вх. № 10-42637
ОТ 15.06.10

г. Тольятти
2010

СОДЕРЖАНИЕ

Статья 1.	Общие положения	3
Статья 2.	Основные понятия, используемые в настоящем документе	3
Статья 3.	Общие условия пенсионного договора	4
Статья 4.	Перечень и описание пенсионных схем, применяемых Фондом	5
4.1.	Пенсионная схема № 1 «Индивидуальная»	5
4.1.1.	Порядок внесения вкладчиком пенсионных взносов. Размер пенсионных взносов. Периодичность и продолжительность внесения пенсионных взносов	5
4.1.2.	Порядок выплаты участникам Фонда негосударственных пенсий. Размер негосударственной пенсии. Периодичность и продолжительность выплаты негосударственной пенсии	5
4.1.3.	Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед вкладчиками и участниками	6
4.1.4.	Методика расчета размера выкупных сумм	8
4.1.5.	Порядок ведения именных пенсионных счетов	8
4.1.6.	Правопреемство	9
4.2.	Пенсионная схема № 2 «Солидарная»	9
4.2.1.	Порядок внесения вкладчиком пенсионных взносов. Размер пенсионных взносов. Периодичность и продолжительность внесения пенсионных взносов	9
4.2.2.	Порядок выплаты участникам негосударственных пенсий. Размер негосударственной пенсии. Периодичность и продолжительность выплаты негосударственной пенсии	10
4.2.3.	Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед вкладчиками и участниками	10
4.2.4.	Методика расчета размера выкупных сумм	12
4.2.5.	Порядок ведения солидарных пенсионных счетов	13
4.2.6.	Правопреемство	13
Статья 5.	Порядок и условия внесения пенсионных взносов	13
Статья 6.	Обязательства Фонда по пенсионному договору перед вкладчиками и участниками	13
Статья 7.	Условия возникновения и прекращения обязательств Фонда по пенсионному договору перед вкладчиками и участниками	14
Статья 8.	Методика актуарных расчетов обязательств Фонда	14
Статья 9.	Ответственность Фонда перед вкладчиками и участниками	14
Статья 10.	Права и обязанности вкладчиков и участников	15
Статья 11.	Перечень пенсионных оснований	15
Статья 12.	Порядок и условия выплаты негосударственных пенсий	15
Статья 13.	Порядок ведения пенсионных счетов и информирования об их состоянии вкладчиков и участников	16
Статья 14.	Порядок предоставления вкладчикам и участникам Фонда информации о деятельности Фонда, об управляющей компании и специализированном депозитарии	16
Статья 15.	Порядок изменения и прекращения пенсионного договора	17
Статья 16.	Порядок расторжения пенсионного договора и расчета выкупной суммы	17
Статья 17.	Порядок формирования пенсионных резервов	18
Статья 18.	Направления и порядок размещения пенсионных резервов	18
Статья 19.	Порядок заключения, изменения и прекращения договора доверительного управления и договора об оказании услуг специализированного депозитария	22
Статья 20.	Нормативы покрытия расходов Фонда и определения размеров оплаты услуг управляющей компании и специализированного депозитария	22
Статья 21.	Порядок и условия внесения изменений и дополнений в пенсионные правила	23
Статья 22.	Заключительные положения	23

Статья 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий документ разработан в соответствии:

- с действующим законодательством Российской Федерации, регулирующим деятельность негосударственных пенсионных фондов;
- Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах» от 07 мая 1998 № 75-ФЗ;
- Гражданским кодексом Российской Федерации;
- постановлениями Правительства Российской Федерации;
- нормативными актами федерального органа исполнительной власти, на который Правительством Российской Федерации возложены государственное регулирование деятельности фондов по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию, а также надзор и контроль за указанной деятельностью (далее – уполномоченный федеральный орган);
- Уставом некоммерческой организации Негосударственный пенсионный фонд открытого акционерного общества «АВТОВАЗ».

1.2. Некоммерческая организация Негосударственный пенсионный фонд открытого акционерного общества «АВТОВАЗ», далее по тексту именуемая «Фонд», была создана в соответствии с решением собрания учредителей Фонда от 11 апреля 1994 и зарегистрирована постановлением главы администрации Автозаводского района г. Тольятти № 764/4 от 29 апреля 1994, регистрационный номер 4327.

Запись в Единый государственный реестр юридических лиц внесена 28 февраля 2003.

Основной государственный регистрационный номер 1036301014562.

1.3. Фонд действует на основании лицензии от 02 августа 2005 № 169/2, выданной Федеральной службой по финансовым рынкам, на осуществление деятельности негосударственного пенсионного фонда по негосударственному пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию. Срок действия лицензии: бессрочно.

1.4. В соответствии с положениями действующего законодательства Российской Федерации и устава Фонда, Фонд является особой организационно-правовой формой некоммерческой организации социального обеспечения, исключительным видом 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 года 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.

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

1.6. Настоящие Правила определяют порядок и условия исполнения Фондом обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению и регулируют отношения Фонда с вкладчиками и участниками. Договоры негосударственного пенсионного обеспечения, заключаемые Фондом, не могут противоречить настоящим Правилам.

1.7. Действие настоящих Правил распространяется на пенсионные договоры, заключенные после регистрации настоящих Правил в уполномоченном федеральном органе.

Договоры негосударственного пенсионного обеспечения, заключенные до даты регистрации настоящих Правил, по соглашению сторон могут быть приведены в соответствие с настоящими Правилами на основании дополнительных соглашений, заключенных к пенсионным договорам.

Договоры негосударственного пенсионного обеспечения, заключенные до регистрации настоящих Правил, исполняются сторонами в соответствии с Правилами, действовавшими на дату заключения соответствующего договора.

Статья 2. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В НАСТОЯЩЕМ ДОКУМЕНТЕ

2.1. Договор негосударственного пенсионного обеспечения (далее – пенсионный договор) – соглашение между Фондом и вкладчиком Фонда (далее – вкладчик), в соответствии с которым вкладчик обязуется уплачивать пенсионные взносы в Фонд, а Фонд обязуется выплачивать участнику (участникам) Фонда (далее – участники) негосударственную пенсию.

2.2. Пенсионные правила Фонда (далее – Правила) – документ, определяющий порядок и условия исполнения Фондом обязательств по пенсионным договорам.

2.3. Пенсионная схема – совокупность условий, определяющих порядок уплаты пенсионных взносов и выплаты негосударственных пенсий.

2.4. Вкладчик – физическое или юридическое лицо, являющееся стороной пенсионного договора и уплачивающее пенсионные взносы в Фонд.

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

2.6. Пенсионный взнос – денежные средства, уплачиваемые вкладчиком в пользу участника в соответствии с условиями пенсионного договора.

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

2.8. Пенсионные основания – основания приобретения участником права на получение негосударственной пенсии.

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

2.10. Выкупная сумма – денежные средства, выплачиваемые Фондом вкладчику, участнику или их правопреемникам либо переводимые в другой фонд при прекращении пенсионного договора.

2.11. Период накоплений – период, в течение которого вкладчик в соответствии с условиями пенсионного договора уплачивает пенсионные взносы в пользу участника.

2.12. Период выплат - период, в течение которого в соответствии с условиями пенсионного договора участнику выплачивается негосударственная пенсия.

2.13. Пенсионные резервы – совокупность средств, находящихся в собственности Фонда и предназначенных для исполнения Фондом обязательств перед участниками в соответствии с пенсионными договорами.

2.14. Доходы от размещения пенсионных резервов - дивиденды и проценты (доход) по ценным бумагам, а также по банковским депозитам, другие виды доходов от операций по размещению пенсионных резервов, чистый финансовый результат от реализации активов и чистый финансовый результат, отражающий изменение рыночной стоимости пенсионных резервов за счет переоценки на отчетную дату.

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

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

2.17. Уполномоченный федеральный орган исполнительной власти (далее - уполномоченный федеральный орган) - федеральный орган исполнительной власти, на который Правительством Российской Федерации возложены государственное регулирование деятельности фондов по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию, а также надзор и контроль за указанной деятельностью.

Статья 3. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ПЕНСИОННОГО ДОГОВОРА

3.1. Вкладчиком может быть любое зарегистрированное в установленном законом порядке юридическое лицо или дееспособное физическое лицо, согласное вносить пенсионные взносы на условиях пенсионного договора в пользу участника (участников).

С момента подписания пенсионного договора указанное лицо становится стороной пенсионного договора, вступает в права и обязанности вкладчика, предусмотренные условиями пенсионного договора, и может вносить пенсионные взносы в пользу участника (участников).

3.2. Участниками могут быть любые физические лица, в пользу которых между Фондом и вкладчиком заключен пенсионный договор.

Фонд открывает пенсионный счет участнику (именной пенсионный счет) или участникам (солидарный пенсионный счет).

3.3. Период накоплений по пенсионному договору отсчитывается ежемесячно – с первого числа месяца, в котором заключен пенсионный договор, до последнего числа месяца, в котором участником оформлены документы на выплату негосударственной пенсии в соответствии с условиями пенсионного договора.

3.4. Период выплат по пенсионному договору отсчитывается ежемесячно – с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором участником оформлены документы на выплату негосударственной пенсии в соответствии с условиями пенсионного договора.

3.5. Участник может выступать вкладчиком в свою пользу. В этом случае физическое лицо является одновременно вкладчиком и участником и имеет соответствующие права и обязанности по пенсионному договору.

Статья 4. ПЕРЕЧЕНЬ И ОПИСАНИЕ ПЕНСИОННЫХ СХЕМ, ПРИМЕНЯЕМЫХ ФОНДОМ

Настоящие Пенсионные правила предусматривают две пенсионные схемы: № 1 и № 2.

4.1. Пенсионная схема №1 «Индивидуальная»:

- с установленным размером пенсионных взносов;
- с выплатой негосударственной пенсии в течение оговоренного периода времени;
- с учетом пенсионных взносов, начисления дохода, начисления выплат негосударственной пенсии и выкупных сумм на именных пенсионных счетах;
- с правопреемством в течение срока действия пенсионного договора сумм взносов и дохода, отраженных на именных пенсионных счетах.

Пенсионный договор, заключенный вкладчиком - физическим лицом на основе индивидуальной пенсионной схемы, далее именуется индивидуальным пенсионным договором.

Пенсионный договор, заключенный вкладчиком – юридическим лицом на основе индивидуальной пенсионной схемы в пользу группы (коллектива) участников, далее именуется коллективным пенсионным договором.

4.1.1. Порядок внесения вкладчиком пенсионных взносов. Размер пенсионных взносов. Периодичность и продолжительность внесения пенсионных взносов.

Пенсионные взносы могут вноситься исключительно денежными средствами безналичным перечислением на расчетный счет Фонда в банке или наличными средствами в кассу Фонда.

Периодичность внесения пенсионных взносов – ежемесячно, ежеквартально, раз в полгода, ежегодно, одновременно или в произвольном порядке. Периодичность внесения вкладчиком пенсионных взносов определяется условиями пенсионного договора.

В соответствии с условиями пенсионных договоров, до 3% (трех процентов) пенсионных взносов, внесенных вкладчиком, направляются Фондом на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда и покрытие административных расходов.

В данной пенсионной схеме может быть предусмотрен период накоплений.

4.1.2. Порядок выплаты участникам Фонда негосударственных пенсий. Размер негосударственной пенсии. Периодичность и продолжительность выплаты негосударственной пенсии.

Выплаты негосударственной пенсии в соответствии с условиями пенсионного договора могут производиться с периодичностью один раз в месяц, один раз в квартал, один раз в полугодие.

Единовременная выплата участнику суммы пенсионных взносов и дохода, начисленного участнику Фонда в соответствии с условиями пенсионного договора, не допускается.

Выплата участнику негосударственной пенсии может производиться как безналичным перечислением на банковский счет, указанный участником Фонда, так и наличными средствами через кассу Фонда.

Размер негосударственной пенсии рассчитывается, исходя из суммы пенсионных взносов и дохода, начисленного в соответствии с условиями пенсионного договора в течение периода накоплений, отраженной на именном пенсионном счете участника на дату оформления документов на выплату негосударственной пенсии, с учетом продолжительности периода выплат и периодичности выплат негосударственной пенсии, предусмотренных условиями пенсионного договора.

Минимальный размер негосударственной пенсии, выплачиваемой Фондом, устанавливается решением Совета Фонда и не может быть менее минимального размера негосударственной пенсии, установленной законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора.

4.1.3. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед вкладчиками и участниками.

Современная стоимость обязательств Фонда по действующим пенсионным договорам перед вкладчиками (участниками) (Q^t) в момент времени «t» рассчитывается по формуле:

$$Q^t = \sum_{i=1}^h \sum_{a=1}^b (\text{ПО} + D)_{i,a} \cdot \left(1 + \frac{f_{i/x}}{100}\right)^y + \sum_{x=1}^y (\text{ПО}_i \cdot \left(1 + \frac{f_{i/x}}{100}\right)^y - \text{ПО}_i) \quad (\text{руб.}), \quad (1)$$

где:

- $\sum \text{ПО}_{i,a}$ - сумма пенсионных взносов, отраженных на именном пенсионном счете «а»-го участника по «i»-му пенсионному договору на момент времени «t»;
- $\sum D_{i,a}$ - сумма дохода, начисленного участнику в соответствии с условиями пенсионного договора, отраженная на именном пенсионном счете «а»-го участника по «i»-му пенсионному договору на момент времени «t»;
- ПО_i - размер пенсионных взносов, предусмотренный условиями «i»-го пенсионного договора;
- $f_{i/x}$ - прогнозная процентная ставка дохода, начисляемого участнику по итогам «x»-го года на условиях «i»-го пенсионного договора (% годовых);
- h - количество пенсионных договоров, действующих в момент времени «t»;
- b - количество участников на условиях «i»-го пенсионного договора;
- y - количество полных лет периода накоплений, предусмотренного условиями «i»-го пенсионного договора.

Как на периоде накоплений, так и на периоде выплат доход, отраженный на пенсионном счете, рассчитывается в соответствии с условиями пенсионного договора, заключенного между вкладчиком и Фондом в пользу указанного участника, один раз в год, по итогам прошедшего отчетного года, исходя из:

- а) сумм пенсионных взносов и дохода, начисленного в соответствии с условиями пенсионного договора, отраженных на именном пенсионном счете участника в течение отчетного года;
- б) времени нахождения указанных сумм пенсионных взносов и дохода, начисленного в соответствии с условиями пенсионного договора, на именном пенсионном счете участника в течение отчетного года;
- в) процентной ставки дохода, начисляемого участнику на условиях указанного пенсионного договора.

Доход ($D_{i,a/r}$), начисляемый «а»-му участнику на условиях «i»-го пенсионного договора по итогам «г»-го отчетного года рассчитывается по формуле:

$$D_{i,a/r} = \left(\sum_{j=1}^n (\text{ПО} + D)_{i,a/r-1} + \sum_{j=1}^n \frac{(\text{ПО}_j \cdot T_{\text{ПО}_j})_r}{T} - \sum_{z=1}^m \frac{(\text{ПВ}_z \cdot T_{\text{ПВ}_z})_r}{T} \right) \cdot \frac{E_{i/r}}{100} \quad (\text{руб.}), \quad (2)$$

где:

- $\sum \text{ПО}_j$ - сумма «j»-го пенсионного взноса, отраженного на именном пенсионном счете «а»-го участника на условиях «i»-го пенсионного договора в «г»-ом отчетном году;
- $T_{\text{ПО}_j}$ - количество дней нахождения суммы «j»-го пенсионного взноса на именном пенсионном счете «а»-го участника с даты зачисления взноса по 31 декабря отчетного года «г»;
- ПВ_z - сумма «z»-ой выплаты негосударственной пенсии, списанной с именного пенсионного счета «а»-го участника на условиях «i»-го пенсионного договора в «г»-ом отчетном году;
- $T_{\text{ПВ}_z}$ - количество дней с даты списания суммы «z»-ой выплаты негосударственной пенсии с именного пенсионного счета «а»-го участника по 31 декабря отчетного года «г»;

- $F_{i/r}$ - процентная ставка дохода, начисляемого участнику на условиях «i»-го пенсионного договора по итогам «г»-го отчетного года;
- $\sum(\text{ПО} + D)_{i,a/r-1}$ - сумма пенсионных взносов и дохода, начисленного участнику, отраженная на именном пенсионном счете «а»-го участника на условиях «i»-го договора на 1 января отчетного года «г»;
- n - количество пенсионных взносов, отраженных на именном пенсионном счете «а»-го участника на условиях «i»-го пенсионного договора в «г»-ом отчетном году;
- m - количество выплат негосударственных пенсий, списанных с именного пенсионного счета «а»-го участника на условиях i-го пенсионного договора в «г»-ом отчетном году;
- T - количество календарных дней в «г»-ом отчетном году.

Процентная ставка дохода, начисляемого по пенсионным договорам, действовавшим в течение отчетного года, определяется фактической суммой прибыли Фонда от размещения пенсионных резервов в отчетном году, направленной решением Совета Фонда по итогам отчетного года на начисление дохода по пенсионным договорам.

Процентная ставка ($F_{i/r}$) дохода, начисляемого на условиях «i»-го пенсионного договора по итогам «г»-го отчетного года рассчитывается по формуле:

$$F_{i/r} = \frac{S_{\text{ПРН}/r} \cdot k_d}{\sum_{d=1}^v \left(\sum_{a=1}^b (\text{ПО} + D)_{r-1} + \sum_{j=1}^n \frac{(\text{ПО}_j \cdot T_{\text{ПО}_j})_r}{T} - \sum_{z=1}^m \frac{(\text{ПВ}_z \cdot T_{\text{ПВ}_z})_r}{T} \right) \cdot k_d} \cdot 100 \quad (\%), \quad (3)$$

где:

- $S_{\text{ПРН}/r}$ - сумма прибыли Фонда от размещения пенсионных резервов в отчетном году, направленная решением Совета НПФ по итогам «г»-го отчетного года на начисление дохода по всем пенсионным договорам, действовавшим в течение отчетного года «г»;
- v - количество видов пенсионных договоров, действовавших в течение отчетного года «г»;
- k_d - коэффициент, значение которого определяется видом пенсионного договора.

Размер негосударственной пенсии ($\text{ПВ}_{i,a}^{t_{\text{ПВ}}}$) «а»-го участника на условиях «i»-го пенсионного договора на дату оформления документов на выплату негосударственной пенсии « $t_{\text{ПВ}}$ » рассчитывается по формуле:

$$\text{ПВ}_{i,a}^{t_{\text{ПВ}}} = \frac{\sum (\text{ПО} + D)^{t_{\text{ПВ}}}}{N_{\text{ПВ}_i}} \quad (\text{руб.}), \quad (4)$$

где:

- $\sum (\text{ПО} + D)^{t_{\text{ПВ}}}$ - сумма пенсионных взносов и дохода, начисленного в соответствии с условиями пенсионного договора, отраженная на именном пенсионном счете «а»-го участника на дату оформления документов на выплату негосударственной пенсии « $t_{\text{ПВ}}$ » по «i»-му пенсионному договору;
- $N_{\text{ПВ}_i}$ - количество выплат негосударственной пенсии по условиям «i»-го пенсионного договора;
- $t_{\text{ПВ}}$ - дата оформления «а»-ым участником документов на выплату негосударственной пенсии.

4.1.4. Методика расчета размера выкупных сумм.

Размер выкупной суммы ($W_{i,a}^t$) «а»-го участника (его правопреемника) в случае расторжения (прекращения) «i»-го пенсионного договора в момент времени «t» рассчитывается по формуле:

$$W_{i,a}^t = \sum_{R=1}^R (\sum (\text{ПО} - \text{ПВ}_{\text{ПО}})^t_r \cdot G_P + \sum (D - \text{ПВ}_D)^t_r \cdot G_r) \text{ (руб.)}, \quad (5)$$

где:

- $(\text{ПВ}_{\text{ПО}})^t_r$ - сумма выплат негосударственной пенсии, произведенных в счет пенсионных взносов, «а»-го участника на дату «t» расторжения «i»-го пенсионного договора;
- $\sum (\text{ПО} - \text{ПВ}_{\text{ПО}})^t_r$ - сумма пенсионных взносов за вычетом выплат негосударственной пенсии, произведенных в счет пенсионных взносов, отраженная на именном пенсионном счете «а»-го участника на дату «t» расторжения «i»-го пенсионного договора;
- $(\text{ПВ}_D)^t_r$ - сумма выплат негосударственной пенсии, произведенных в счет дохода, начисленного «а»-му участнику в соответствии с условиями пенсионного договора, за каждый «r»-ый год «i»-го пенсионного договора;
- $\sum (D - \text{ПВ}_D)^t_r$ - сумма дохода, начисленного «а»-му участнику в соответствии с условиями пенсионного договора за каждый «r»-ый год «i»-го пенсионного договора за вычетом выплат негосударственной пенсии, произведенных в счет дохода, начисленного участнику;
- R - количество полных лет действия «i»-го пенсионного договора относительно «а»-го участника, включая год расторжения (прекращения) пенсионного договора;
- G_P - дисконтный множитель по отношению к пенсионным взносам, значение которого определяется видом пенсионного договора;
- G_r - дисконтный множитель по отношению к доходу, начисленному «а»-му участнику в соответствии с условиями «i»-го пенсионного договора, значение которого определяется видом пенсионного договора.

4.1.5. Порядок ведения именных пенсионных счетов.

Для персонализированного учета пенсионных взносов, дохода, начисленного участнику (участникам) в соответствии с условиями пенсионного договора, начисления выплат негосударственной пенсии и выкупных сумм, как по индивидуальному, так и по коллективному пенсионному договору, Фонд открывает участнику (участникам) именные пенсионные счета.

Физическое лицо может быть участником одновременно по нескольким пенсионным договорам. По каждому коллективному и индивидуальному пенсионному договору участнику открывается именной пенсионный счет. Номера именных пенсионных счетов являются уникальными и не повторяются.

Учет движения средств по пенсионным счетам ведется в электронном виде.

Пенсионные взносы отражаются на именном пенсионном счете датой, следующей за датой поступления пенсионных взносов на расчетный счет или в кассу Фонда. Доход отражается на именном пенсионном счете датой решения Совета Фонда о распределении прибыли отчетного года. Начисление выплат негосударственных пенсий и выкупных сумм, удержания в соответствии с законодательством и условиями пенсионного договора (налоги, комиссии банка и т. п.), а также списание с именного пенсионного счета начисленных к выплате негосударственных пенсий и выкупных сумм отражается датой перечисления в банк или датой выплаты через кассу Фонда.

Ежегодно, после закрытия финансового года, отчет о движении средств по именованным пенсионным счетам участников дублируется на бумажном носителе и архивируется.

Именной пенсионный счет закрывается после полного исполнения сторонами пенсионного договора своих обязательств.

4.1.6. Правопреемство

1. По индивидуальному пенсионному договору, по которому участник является вкладчиком в свою пользу, как на периоде накоплений, так и на периоде выплат, в случае смерти участника, правопреемникам умершего участника выплачивается выкупная сумма, рассчитанная в соответствии с условиями пенсионного договора.

2. По индивидуальному пенсионному договору, заключенному вкладчиком в пользу другого физического лица, правопреемство осуществляется в следующем порядке:

2.1. Во время действия периода накоплений:

а) в случае смерти вкладчика, исходя из условий индивидуального пенсионного договора, выбранных вкладчиком при его заключении, совершается одно из предусмотренных ниже действий:

- правопреемство не осуществляется, выкупная сумма, не рассчитывается и не выплачивается. За участником остается право при наступлении пенсионных оснований обратиться в Фонд за оформлением выплат негосударственной пенсии;

- выкупная сумма, рассчитанная в соответствии с условиями пенсионного договора, выплачивается правопреемникам вкладчика.

б) в случае смерти участника правопреемство не осуществляется, выкупная сумма не рассчитывается и не выплачивается. Вкладчик вправе произвести замену участника в данном индивидуальном пенсионном договоре, либо расторгнуть пенсионный договор в соответствии с его условиями.

В случае смерти участника после смерти вкладчика, выкупная сумма, рассчитанная в соответствии с условиями пенсионного договора, выплачивается правопреемникам участника.

2.2. Во время действия периода выплат:

а) в случае смерти вкладчика правопреемство не осуществляется, выкупная сумма не рассчитывается и не выплачивается, а обязательства по выплате негосударственной пенсии участнику исполняются Фондом в соответствии с условиями пенсионного договора.

б) в случае смерти участника правопреемство не осуществляется, выкупная сумма, не рассчитывается и не выплачивается. Вкладчик вправе произвести замену участника в данном индивидуальном пенсионном договоре, либо расторгнуть пенсионный договор в соответствии с его условиями.

В случае смерти участника после смерти вкладчика, выкупная сумма, рассчитанная в соответствии с условиями пенсионного договора, выплачивается правопреемникам участника.

3. По коллективному пенсионному договору, как на периоде накоплений, так и на периоде выплат, в случае смерти участника, правопреемникам умершего участника выплачивается выкупная сумма, рассчитанная в соответствии с условиями пенсионного договора.

4. Во всех случаях правопреемства, установленных настоящими Правилами и условиями пенсионных договоров, правопреемниками умершего участника (вкладчика) являются его наследники, признанные таковыми в установленном законом порядке.

Выплата выкупной суммы правопреемнику производится Фондом путем перечисления денежных средств на банковский счет правопреемника либо переводится по распоряжению правопреемника в другой негосударственный пенсионный фонд.

4.2. Пенсионная схема №2 «Солидарная»:

- с установленным размером пенсионных взносов;
- с выплатой негосударственной пенсии в течение фиксированного периода времени;
- с учетом пенсионных взносов, начисления дохода, начисления выплат негосударственной пенсии и выкупных сумм на солидарном пенсионном счете.

Пенсионный договор, заключенный вкладчиком на основе солидарной пенсионной схемы, далее именуется солидарным пенсионным договором.

4.2.1. **Порядок внесения вкладчиком пенсионных взносов. Размер пенсионных взносов. Периодичность и продолжительность внесения пенсионных взносов.**

Пенсионные взносы могут вноситься вкладчиком на солидарный пенсионный счет исключительно денежными средствами безналичным перечислением на расчетный счет Фонда в банке.

Периодичность внесения пенсионных взносов – ежемесячно, ежеквартально, раз в полгода, ежегодно, одновременно или в произвольном порядке. Периодичность внесения вкладчиком пенсионных взносов определяется условиями пенсионного договора.

В соответствии с условиями пенсионных договоров, до 3% (трех процентов) пенсионных взносов, внесенных вкладчиком, направляются Фондом на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда и покрытие административных расходов.

В данной пенсионной схеме может быть предусмотрен период накоплений.

4.2.2. Порядок выплаты участникам негосударственных пенсий. Размер негосударственной пенсии. Периодичность и продолжительность выплаты негосударственной пенсии.

Выплаты негосударственной пенсии в соответствии с условиями солидарного пенсионного договора могут производиться с периодичностью один раз в месяц, один раз в квартал, один раз в полугодие.

Единовременная выплата пенсионных взносов и дохода, начисленного в пользу участника, не допускается.

Выплата участнику негосударственной пенсии может производиться как безналичным перечислением на банковский счет, указанный участником, так и наличными средствами через кассу Фонда.

Размер негосударственной пенсии участника рассчитывается, исходя из расчетной суммы пенсионных взносов и дохода, отраженных в пользу участника на солидарном пенсионном счете на дату оформления документов на выплату негосударственной пенсии участнику, с учетом продолжительности периода выплат и периодичности выплат негосударственной пенсии, предусмотренных условиями солидарного пенсионного договора.

Минимальный размер негосударственной пенсии, выплачиваемой Фондом, устанавливается решением Совета Фонда и не может быть менее минимального размера негосударственной пенсии, установленной законодательством Российской Федерации на момент заключения солидарного пенсионного договора.

4.2.3. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед вкладчиками и участниками.

Современная стоимость обязательств Фонда по действующим солидарным пенсионным договорам перед вкладчиками (участниками) (Q^t) в любой момент времени «t» рассчитывается по формуле:

$$Q^t = \sum_{i=1}^h (\sum (ПО + D)_i * (1 + \frac{f_i/x}{100})^y + \sum_{x=1}^y (ПО_i * (1 + \frac{f_i/x}{100})^y - ПО_i) \text{ (руб.)}, \quad (6)$$

где:

- $ПО_i$ - сумма пенсионных взносов, отраженных на солидарном пенсионном счете по «i»-му солидарному пенсионному договору на момент времени «t»;
- D_i - сумма дохода, начисленного в пользу участников на условиях солидарного пенсионного договора, отраженная на солидарном пенсионном счете по «i»-му солидарному пенсионному договору на момент времени «t»;
- $ПО_i$ - размер пенсионных взносов, предусмотренный условиями «i»-го пенсионного договора;
- f_i/x - прогнозная процентная ставка дохода, начисляемого на условиях «i»-го солидарного пенсионного договора;
- h - количество солидарных пенсионных договоров, действующих в момент времени «t»;
- y - количество полных лет периода накоплений, предусмотренного условиями «i»-го солидарного пенсионного договора.

Как на периоде накоплений, так и на периоде выплат начисляемый доход рассчитывается в соответствии с условиями солидарного пенсионного договора, заключенного вкладчиком и Фондом, один раз в год, по итогам прошедшего отчетного года, исходя из:

а) сумм пенсионных взносов и дохода, начисленного в соответствии с условиями солидарного пенсионного договора, и отраженных на солидарном пенсионном счете в течение отчетного года;

б) времени нахождения пенсионных взносов и дохода, начисленного в соответствии с условиями солидарного пенсионного договора, на солидарном пенсионном счете в течение отчетного года;

в) процентной ставки дохода, начисленного в пользу участников на условиях солидарного пенсионного договора.

Доход ($D_{i/r}$), начисляемый по «i»-му солидарному пенсионному договору по итогам «г»-го отчетного года, рассчитывается по формуле:

$$D_{i/r} = \left(\sum_{j=1}^n (\text{ПО} + D)_{r-1} + \sum_{j=1}^n \frac{(\text{ПО}_j * \text{Тпо}_j)_r}{T} - \sum_{z=1}^m \frac{(\text{ПВ}_z * \text{Тпв}_z)_r}{T} \right) * \frac{F_{i/r}}{100} \quad (\text{руб.}), \quad (7)$$

где:

- ПО_j - сумма «j»-го пенсионного взноса, зачисленного на солидарный пенсионный счет «i»-го солидарного пенсионного договора в «г»-ом отчетном году;
- Тпо_j - количество дней нахождения суммы «j»-го пенсионного взноса на солидарном пенсионном счете с даты зачисления взноса по 31 декабря отчетного года;
- ПВ_z - сумма «z»-ой выплаты негосударственной пенсии, списанной с солидарного пенсионного счета «i»-го солидарного пенсионного договора в «г»-ом отчетном году;
- Тпв_z - количество дней с даты списания суммы «z»-ой выплаты негосударственной пенсии с солидарного пенсионного счета по 31 декабря отчетного года;
- $F_{i/r}$ - процентная ставка дохода, начисляемого по «i»-му солидарному пенсионному договору по итогам «г»-го отчетного года;
- $\sum (\text{ПО} + D)_{r-1}$ - сумма пенсионных взносов и дохода, отраженная на солидарном пенсионном счете «i»-го пенсионного договора на 1 января отчетного года «г»;
- T - количество календарных дней в «г»-ом отчетном году;
- n - количество пенсионных взносов, зачисленных на солидарный пенсионный счет «i»-го солидарного пенсионного договора в «г»-ом отчетном году;
- m - количество выплат негосударственной пенсии, списанных с солидарного пенсионного счета «i»-го солидарного пенсионного договора в «г»-ом отчетном году.

Процентная ставка дохода, начисляемого по солидарным пенсионным договорам, действовавшим в течение отчетного года, определяется фактической суммой прибыли Фонда от размещения пенсионных резервов в отчетном году, направленной решением Совета Фонда по итогам отчетного года на начисление дохода в пользу участников.

Процентная ставка ($F_{i/r}$) дохода, начисляемого на условиях «i»-го солидарного пенсионного договора по итогам «г»-го отчетного года рассчитывается по формуле:

$$F_{i/r} = \frac{S_{\text{ПРН}/r} * K_d}{\sum_{d=1}^v \left(\sum_{a=1}^b (\text{ПО} + D)_{r-1} + \sum_{j=1}^n \frac{(\text{ПО}_j * \text{Тпо}_j)_r}{T} - \sum_{z=1}^m \frac{(\text{ПВ}_z * \text{Тпв}_z)_r}{T} \right) * K_d} * 100 \quad (\%), \quad (8)$$

где:

- $S_{\text{ПРН}/r}$ - сумма прибыли Фонда от размещения пенсионных резервов в отчетном году, направленная решением Совета Фонда по итогам «г»-го отчетного года на начисление дохода по всем солидарным пенсионным договорам, действовавшим в течение отчетного года «г»;
- v - количество видов солидарных пенсионных договоров, действовавших в течение отчетного года «г»;
- K_d - коэффициент, значение которого определяется видом пенсионного договора.

Размер негосударственной пенсии «ПВ^{t_{пв}}_{i,a}» «а»-го участника на условиях «i»-го солидарного пенсионного договора на дату оформления документов на выплату негосударственной пенсии «t_{пв}» рассчитывается по формуле:

$$ПВ_{i,a}^{t_{пв}} = \frac{\sum(ПО+D)^{t_{пв}}}{N_{пвi}} \quad (\text{руб.}), \quad (9)$$

где:

- $\sum(ПО+D)^{t_{пв}}$ - сумма пенсионных взносов и дохода, начисленного в пользу «а»-го участника, в соответствии с условиями «i»-го солидарного пенсионного договора, отраженная на солидарном пенсионном счете на дату оформления документов на выплату негосударственной пенсии «t_{пв}» указанному участнику;
- $N_{пвi}$ - количество выплат негосударственной пенсии по условиям «i»-го договора;
- $t_{пв}$ - дата оформления «а»-ым участником документов на выплату негосударственной пенсии.

4.2.4. Методика расчета размера выкупных сумм.

Размер выкупной суммы «W^t_{i,a}» «а»-го участника в случае расторжения (прекращения) «i»-го солидарного пенсионного договора в момент времени «t» рассчитывается по формуле:

$$W_{i,a}^t = \sum_{R=1}^R (\sum(ПО - ПВ_{ПО})_R^t \cdot G_P + \sum(D - ПВ_D)_R^t \cdot G_R) \quad (\text{руб.}), \quad (10)$$

где:

- $(ПВ_{ПО})_R^t$ - сумма выплат негосударственной пенсии, произведенных в счет пенсионных взносов, отраженных в пользу «а»-го участника на солидарном пенсионном счете на дату «t» расторжения «i»-го солидарного пенсионного договора;
- $\sum(ПО - ПВ_{ПО})_R^t$ - сумма пенсионных взносов за вычетом выплат негосударственной пенсии, произведенных в счет пенсионных взносов, отраженная в пользу «а»-го участника на солидарном пенсионном счете на дату «t» расторжения «i»-го солидарного пенсионного договора;
- $(ПВ_D)_R^t$ - сумма выплат негосударственной пенсии, произведенных в счет дохода, начисленного в пользу «а»-го участника, отраженных на солидарном пенсионном счете за каждый «r»-ый год «i»-го солидарного пенсионного договора;
- $\sum(D - ПВ_D)_R^t$ - сумма дохода, начисленного в пользу «а»-го участника, отраженная на солидарном пенсионном счете за каждый «r»-ый год «i»-го солидарного пенсионного договора за вычетом выплат негосударственной пенсии, произведенных в счет дохода, начисленного в пользу «а»-го участника;
- R - количество полных лет действия «i»-го солидарного пенсионного договора относительно «а»-го участника, включая год расторжения солидарного пенсионного договора;
- G_P - дисконтный множитель по отношению к пенсионным взносам, значение которого определяется видом пенсионного договора;
- G_R - дисконтный множитель по отношению к доходу, начисленному в пользу «а»-го участника в соответствии с условиями «i»-го солидарного пенсионного договора, значение которого определяется видом пенсионного договора.

4.2.5. Порядок ведения солидарных пенсионных счетов.

Для учета движения пенсионных взносов, начисленного дохода, начисления выплат негосударственной пенсии и выкупных сумм по солидарному пенсионному договору, Фонд открывает солидарный пенсионный счет. Номера солидарных пенсионных счетов не повторяются.

Учет движения средств по солидарному пенсионному счету ведется в электронном виде.

Пенсионные взносы отражаются на солидарном пенсионном счете датой, следующей за датой поступления пенсионных взносов на расчетный счет или в кассу Фонда. Доход отражается на солидарном пенсионном счете датой решения Совета Фонда о распределении прибыли отчетного года. Начисление выплат негосударственных пенсий и выкупных сумм, удержания в соответствии с законодательством и условиями пенсионного договора (налоги, комиссии банка и т. п.), а также списание с солидарного пенсионного счета начисленных к выплате негосударственных пенсий и выкупных сумм отражается датой перечисления в банк или датой выплаты через кассу Фонда.

Ежегодно, после закрытия финансового года, отчет о движении средств по солидарному пенсионному счету дублируется на бумажном носителе и архивируется.

Для персонализированного учета расчетных сумм пенсионных взносов, начисленного дохода, начисления выплат негосударственной пенсии и выкупных сумм участникам по солидарному пенсионному договору, каждому участнику присваивается персональный идентификационный код. Идентификационные коды участников не повторяются.

Расчетная сумма пенсионных взносов и дохода, начисленного в пользу участника в соответствии с условиями солидарного пенсионного договора, отраженная на солидарном пенсионном счете в течение периода накоплений указанного участника, специальным распоряжением вкладчика может быть, как уменьшена, так и увеличена путем перераспределения расчетной суммы пенсионных взносов и дохода, начисленного в пользу указанного участника между другими участниками на условиях данного солидарного пенсионного договора.

Перераспределение отраженных на солидарном пенсионном счете расчетной суммы пенсионных взносов и дохода, начисленного в пользу участников, производится вкладчиком в соответствии с внутренними документами вкладчика, регулирующими взаимоотношения работодателя и работника по негосударственному пенсионному обеспечению работников за счет пенсионных взносов работодателя.

После приобретения участником права на получение негосударственной пенсии в соответствии с условиями солидарного пенсионного договора, расчетная сумма пенсионных взносов и дохода, начисленного в пользу указанного участника, отраженная на солидарном пенсионном счете в пользу указанного участника, уменьшению (перераспределению) не подлежит.

Солидарный пенсионный счет закрывается после полного исполнения сторонами пенсионного договора своих обязательств.

4.2.6. Правопреемство

Пенсионный договор, заключенный на основании солидарной пенсионной схемы, не предусматривает выплаты выкупной суммы правопреемникам умершего участника.

В случае смерти участника, сумма пенсионных взносов и дохода, начисленного в пользу указанного участника, отраженная на солидарном пенсионном счете, как на периоде накоплений, так и на периоде выплат, перераспределяется вкладчиком в пользу других участников на условиях данного солидарного пенсионного договора.

Статья 5. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ

Порядок внесения вкладчиком пенсионных взносов, размер пенсионных взносов, периодичность и продолжительность внесения пенсионных взносов определяются условиями пенсионного договора, заключаемого между вкладчиком и Фондом в соответствии с требованиями пенсионных схем, предусмотренными настоящими Пенсионными правилами.

Статья 6. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ФОНДА ПО ПЕНСИОННОМУ ДОГОВОРУ ПЕРЕД ВКЛАДЧИКАМИ И УЧАСТНИКАМИ

Обязательства Фонда по пенсионному договору перед вкладчиками и участниками включают в себя:

- обязательства по открытию именных пенсионных счетов участников (солидарных пенсионных счетов);
- обязательства по начислению дохода в соответствии с условиями пенсионных договоров за счет дохода Фонда от размещения пенсионных резервов;

