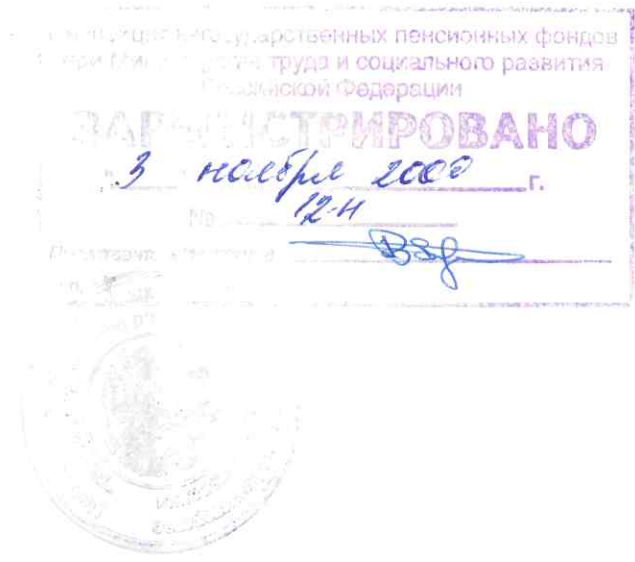


06-00

НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ОТРАСЛЕВОЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД
РАБОТНИКОВ ГОРНО - МЕТАЛЛУРГИЧЕСКОЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ
«ГЕФЕСТ»



УТВЕРЖДЕНО

Советом Фонда НПФ «ГЕФЕСТ»
Протокол № 4 от 25.05.2000г.

ПРАВИЛА

НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ

*Изменения
зафиксированы.
Протокол № 20
от 4 сентября 2002г.*



Москва

2000 г.

ОГЛАВЛЕНИЕ:

1. Основные положения	3
2. Пенсионные схемы, применяемые Фондом:	
СХЕМА № 1	5
СХЕМА № 2	9
СХЕМА № 3	12
3. Ответственность Фонда перед Вкладчиками и Участниками, условия возникновения и прекращения обязательств Фонда	16
4. Порядок и условия внесения взносов	16
5. Направление и порядок размещения пенсионных резервов	17
6. Порядок ведения пенсионных счетов и информация о их состоянии Участников и Вкладчиков	19
7. Перечень пенсионных оснований	19
8. Порядок и условия выплаты негосударственной пенсии	20
9. Порядок изменения или прекращения пенсионного договора	20
10. Права и обязанности Фонда, Участников и Вкладчиков	21
11. Положение о порядке формирования пенсионных резервов	23
12. Порядок расчета выкупной суммы и порядок перевода выкупной суммы в другой Фонд	23
13. Положение о порядке предоставления Вкладчикам и Участникам информации об управляющем и о депозитарии	24
14. Методика осуществления актуарных расчетов обязательств Фонда	25
15. Нормативы определения размера оплаты услуг Фонда, управляющего и депозитария	25
16. Положения о порядке и об условиях внесения изменений и дополнений в Правила Фонда	26
17. Заключительные положения	26

I. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящие Правила Фонда разработаны в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.05.98 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», нормативными и правовыми актами Правительства Российской Федерации, нормативными актами Инспекции негосударственных пенсионных фондов при Министерстве труда и социального развития РФ (далее по тексту – Инспекция).

Пенсионные правила Фонда определяют порядок и условия исполнения Фондом обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению.

Пенсионные правила фонда содержат описание применяемой фондом пенсионной схемы. Пенсионная схема – совокупность условий, определяющих порядок формирования пенсионных накоплений и выплат негосударственных пенсий.

Основные понятия и положения, используемые в тексте настоящих пенсионных правил:

Договор о негосударственном пенсионном обеспечении (далее – пенсионный договор) – соглашение между Фондом и Вкладчиком фонда (далее – Вкладчик) в пользу Участника фонда (далее – Участник), в силу которого Вкладчик обязуется перечислять пенсионные взносы в Фонд в установленные сроки и в определенных размерах, а фонд обязуется при наступлении пенсионных оснований в соответствии с пенсионными правилами фонда и выбранной пенсионной схемой выплачивать Участнику негосударственную пенсию;

Вкладчик – юридическое лицо, являющееся стороной пенсионного договора и перечисляющее пенсионные взносы в пользу назначенных им Участников;

Участник – физическое лицо, являющееся гражданином Российской Федерации, иностранным гражданином или лицом без гражданства, которому в силу заключенного между Вкладчиком и Фондом пенсионного договора должны производиться или производятся выплаты негосударственных пенсий. Участник может выступать Вкладчиком в свою пользу.

Пенсионный взнос – денежные средства, вносимые Вкладчиком в пользу Участника;

Негосударственная пенсия – денежные средства, регулярно выплачиваемые Участнику в соответствии с условиями пенсионного договора;

Пенсионная схема – совокупность условий, определяющих порядок формирования пенсионных накоплений и выплат негосударственных пенсий;

Пенсионные основания – условия (условие) приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии;

Выкупная сумма – средства, выплачиваемые фондом Вкладчику или Участнику либо переводимые в другой фонд при расторжении пенсионного договора в соответствии с пенсионными Правилами фонда;

Пенсионный счет – форма аналитического учета, отражающая движение сумм пенсионных взносов Вкладчиков и выплат негосударственных пенсий Участникам (солидарный пенсионный счет) или Участнику (именной пенсионный счет);

Пенсионные накопления – сумма пенсионных взносов, собранных в пользу Участника, учтенных на его пенсионном счете и определяющих размер денежных обязательств фонда перед Участником;

Пенсионные резервы – совокупность средств, находящихся в собственности фонда и предназначенные для обеспечения выплат негосударственных пенсий;

Пенсионные правила фонда (далее – правила фонда) – документ, определяющий порядок и условия исполнения фондом обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению, разрабатываемый фондом с учетом ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», утверждаемый Советом фонда и регистрируемый в порядке, установленном государственным органом пенсионного обеспечения;

Управляющая компания (далее – управляющий) – коммерческая организация в форме хозяйственного общества, получившая в установленном порядке необходимые разрешения (лицензии) и осуществляющая управление пенсионными резервами фонда (фондоов) на основании заключенного с фондом (фондами) договора;

Депозитарий – профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий депозитарную деятельность, которой признается оказание услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и (или) учету и переходу прав на ценные бумаги. Депозитарием может быть только юридическое лицо;

Независимый актуарий (далее – актуарий) – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, зарегистрированные в установленном законодательством РФ порядке, имеющие соответствующие разрешения (лицензии) и осуществляющие актуарное оценивание принятых фондами обязательств перед Вкладчиками и Участниками, порядка формирования пенсионных резервов, аккумулирования пенсионных взносов и выплаты негосударственных пенсий и выкупных сумм, а также актуарное оценивание инвестиционной политики фондов и управляющих;

II. Пенсионные схемы, применяемые Фондом

В Фонде применяются:

Схема № 1. (06-00)

Солидарная (производственная) пенсионная схема с установленным размером пенсионных взносов, солидарной ответственностью на этапе накопления и выплатой негосударственной пенсии в течение оговоренного ряда лет (5 – 10 – 15).

Данная схема негосударственного пенсионного обеспечения предполагает обязательное наличие договора о негосударственном пенсионном обеспечении работников между **Вкладчиком** – юридическим лицом (далее – **Вкладчик**) и **Пенсионным Фондом**. Пенсионный договор с Участником заключается при условии, когда работник Предприятия также становится Вкладчиком по настоящей схеме.

Порядок внесения пенсионных взносов, их размеры, периодичность и продолжительность внесения:

Вкладчик – юридическое лицо (Предприятие) вносит пенсионные взносы на солидарный пенсионный счет (СПС) за своих работников в соответствии со списком работников, им представленным. Вкладчик ежегодно корректирует список Участников.

Участник – физическое лицо (далее – Участник) вносит пенсионные взносы на именной пенсионный счет Участника (ИПС).

Пенсионные взносы вносятся ежеквартально.

Минимальный размер пенсионного взноса Вкладчика на каждого своего работника – 9 МРОТ, установленный на момент внесения взноса.

Минимальный размер пенсионного взноса Участника – 1 МРОТ.

Минимальный размер пенсионного взноса Вкладчика и периодичность внесения взносов могут быть изменены по соглашению сторон в договоре, но минимальный размер взноса не может быть меньше 1 МРОТ, установленного на момент внесения взноса.

Максимальный размер пенсионного взноса не ограничивается.

Одновременно с внесением каждого пенсионного взноса Вкладчик и Участник перечисляют Фонду целевой взнос на обеспечение уставной деятельности Фонда. Размер целевого взноса для Вкладчика составляет 15% от общей суммы пенсионного взноса, Участника – 8%.

Вкладчики и Участники вносят пенсионные взносы и целевой взнос на обеспечение уставной деятельности Фонда в одной из следующих форм: личным платежом; перечислением на расчетный счет Фонда; перечислением через бухгалтерию работодателя на расчетный счет Фонда или отчислением от заработной платы на основании личного заявления, подаваемого в бухгалтерию работодателя. Конкретная форма внесения пенсионных взносов указана в пенсионном договоре.

Если пенсионные взносы вносились с нарушением периодичности и размера взноса, указанные в пенсионном договоре, то Вкладчик (Участник) обязан внести сумму, равную сумме невнесенных взносов, и процентов по ставке рефинансирования на неуплаченные взносы за период задержки.

Продолжительность внесения пенсионных взносов:

Вкладчиком - до получения его работником (Участником Фонда) права на получение негосударственной пенсии.

Участником - физическим лицом - до получения права на получение негосударственной пенсии.

Порядок получения негосударственной пенсии, их размеры, периодичность и продолжительность выплат:

При получении Участником Фонда - работником Предприятия, за которого Предприятие вносило пенсионные взносы на СПС, права на получение негосударственной пенсии, Фонд по письменному распоряжению Предприятия перечисляет с СПС на ИПС этого Участника часть пенсионных накоплений, необходимых для формирования пенсии на 5, 10 или 15 лет. Распоряжение должно быть оформлено письменно не менее чем за тридцать дней до первого числа месяца, определенного как месяц, с которого начинаются выплаты негосударственной пенсии. В распоряжении Вкладчик:

- извещает Фонд о назначении негосударственной пенсии Участнику;
- указывает фамилию, имя, отчество и дату рождения Участника;
- месяц и год, с которого должна начаться выплата негосударственной пенсии;
- назначает размер пенсионных накоплений, выделяемых с солидарного пенсионного счета Вкладчика в пользу данного Участника.

Фонд письменно извещает Участника о назначении ему негосударственной пенсии, месяце, с которого начинаются ее выплаты, и о необходимости обратиться в Фонд для заключения договора о пенсионных выплатах.

В срок не позднее трех дней с момента получения распоряжения Вкладчика Фонд производит расчет размера негосударственной пенсии. Исходными данными для расчета размера негосударственной пенсии Участнику являются:

- размер пенсионных накоплений;
- пол и возраст Участника;
- размер расчетной нормы доходности;
- доля дохода от размещения пенсионных взносов Вкладчика;

Размер негосударственной пенсии определяется на основании актуарных расчетов. Но независимо от актуарных расчетов размер негосударственной пенсии не может быть менее 0,5 минимальной государственной пенсии по старости при общем трудовом стаже, равном требуемому при назначении полной пенсии, установленной законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора. Если расчетный размер минимальной ежемесячной пенсии меньше указанной величины, то Фонд имеет право выплачивать негосударственные пенсии до исчерпания пенсионных накоплений либо уменьшить продолжительность выплат.

После того как произведен расчет пенсии, Фонд:

- 1) открывает именной пенсионный счет Участнику (ИПС) (в случае, если Вкладчиком является только юридическое лицо);
- 2) зачисляет на именной пенсионный счет Участника долю пенсионных накоплений, перераспределенную с солидарного пенсионного счета.

В срок не позднее двадцати дней с момента получения от Вкладчика извещения о назначении ему негосударственной пенсии Участник или его доверенное лицо должны обратиться в Фонд с письменным заявлением. Если Участник своевременно не обратился в Фонд для заключения договора о пенсионных выплатах, то Фонд начинает выплату негосударственной пенсии с месяца, следующего за месяцем обращения Участника. При этом при первой выплате Фонд выплачивает все негосударственные пенсии, начиная с месяца, определенного Вкладчиком как месяц начала выплаты негосударственной пенсии данному Участнику.

Негосударственная пенсия выплачивается ежемесячно и определенный срок. По желанию Участника срок может быть установлен продолжительностью в 5, 10 или 15 лет. В течение всего времени выплаты пенсии на остаток денежных средств на ИПС начисляется доход от размещения пенсионных резервов.

Методика актуарных расчетов:

Обязательства Фонда перед его Участниками заключаются в ежемесячной выплате негосударственной пенсии (П) в размере:

$$П = \frac{С + В + Д}{\text{Срок}} - Н \quad (\text{руб.}), \text{ где:}$$

С – пенсионные взносы – сумма средств, перечисленных с СПС на ИПС;

В – пенсионные взносы – сумма средств, внесенных непосредственно на ИПС;

Д – инвестиционный доход от размещения;

Н – сумма налоговых платежей;

Срок – количество месяцев, в течение которых выплачивается пенсия.

Порядок ведения пенсионных счетов:

Пенсионные взносы Вкладчика аккумулируются на солидарном пенсионном счете (СПС), на котором учитываются пенсионные взносы и доход, полученный от размещения пенсионных резервов.

Участник вносит пенсионные взносы на именной пенсионный счет Участника (ИПС) в случае, когда он является также Вкладчиком по этой пенсионной схеме. На ИПС Участника учитываются пенсионные взносы, доход, полученный от размещения пенсионных резервов, расчетный размер пенсии, выплаты пенсии и выкупных сумм.

Пенсионные счета ведутся в форме компьютерного аналитического учета, отражающего движение сумм пенсионных взносов и выплат негосударственных пенсий. На пенсионных счетах может учитываться и другая необходимая информация.

Начисление дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, производится до тех пор, пока на пенсионном счете есть какая-либо сумма. На СПС и ИПС доход начисляется в одинаковом размере. Периодичность начисления дохода – один раз в год по итогам финансового года.

Пенсионные взносы, поступившие в Фонд, зачисляются на пенсионные счета не позднее первого числа следующего месяца. Обязательства Фонда по размещению пенсионных резервов возникают с 1 числа месяца, следующего за месяцем поступления пенсионных взносов.

Открытие пенсионного счета производится не позднее 10 дней с момента поступления первого пенсионного взноса.

Все расчеты при начислении пенсии, дохода, выкупных сумм делаются в полных рублях (копейки округляются). Во всех остальных расчетах (коэфф., проценты и т.п.) округление производится до 4-х значащих цифр после запятой.

Для исключения потери информации на пенсионных счетах, они ведутся: на двух и более компьютерах; ежемесячно дублируются на магнитных носителях; ежегодно переносятся на бумажные носители.

Методика расчета размеров выкупных сумм:

Выкупная сумма – средства, выплачиваемые Фондом Вкладчику или Участнику, либо переводимые в другой Фонд, при расторжении пенсионного договора в соответствии с Правилами Фонда и условиями пенсионного договора.

$Vc = Pвз + (D \times X)$, где:

Vc – выкупная сумма,

Pвз – пенсионные взносы,

X = 20% при сроке действия договора до 2 лет;
40% - при сроке действия договора в 3 года;
60% - 4 года;
80% - 5 лет и более.

Наследование пенсионных накоплений:

Накопления, учтенные на солидарном счете, наследованию не подлежат.

Денежные средства на ИПС, внесенные на счет лично самим Участником, наследуются в размере выкупной суммы в соответствии с действующим законодательством РФ. Наследуемые суммы могут переводиться Фондом на открываемый им именной пенсионный счет наследника в целях негосударственного пенсионного обеспечения.

Для получения наследуемой суммы наследник(и) должен предъявить:

- документы, удостоверяющие его личность;
- нотариально заверенную копию свидетельства о смерти Участника;
- нотариально заверенное свидетельство о вступлении в наследство или копию решения суда о вступлении в наследство.

Все перечисленные документы прилагаются к заявлению с просьбой о выплате наследуемой суммы.

Наследуемая сумма выплачивается в течение не более 60 дней с момента представления всех перечисленных документов.

Схема № 2.

Пенсионная схема с фиксированным размером пенсионных взносов, пожизненная, с солидарной ответственностью на этапе накоплений (Вкладчик – юридическое лицо)

Порядок внесения пенсионных взносов Вкладчиком Фонда, их размеры, периодичность и продолжительность

Негосударственное пенсионное обеспечение Участников осуществляет за счет средств Вкладчика-юридического лица.

Вкладчик уплачивает пенсионные взносы ежеквартально, не позднее 10 числа первого месяца каждого текущего квартала, в установленном Договором порядке (безналичным перечислением на расчетный счет Фонда или наличными деньгами в кассу Фонда). При этом размер пенсионных взносов фиксирован и не меньше 6 МРОТ в год на одного Участника.

Средства, полученные Фондом в качестве пенсионных взносов, учитываются на солидарном пенсионном счете, открываемом Фондом в пользу Участников в соответствии со списком, представленным Вкладчиком.

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

Вкладчик ежегодно корректирует список Участников.

Порядок получения Участниками Фонда негосударственной пенсии, их размеры, периодичность и продолжительность выплат

Негосударственная пенсия выплачивается Участнику Фонда ежемесячно и пожизненно.

Вкладчик самостоятельно определяет месяц и год начала выплаты негосударственной пенсии каждому Участнику. При этом Вкладчик должен соблюдать условие, что к моменту начала выплат негосударственной пенсии данный Участник должен приобрести пенсионное основание, установленное законодательством о пенсионном обеспечении в Российской Федерации и пенсионным договором.

Не менее чем за тридцать дней до первого числа месяца, определенного как месяц, с которого начинаются выплаты негосударственной пенсии Участнику, Вкладчик письменно извещает Фонд о назначении негосударственной пенсии Участнику.

Фонд письменно извещает Участника о назначении ему негосударственной пенсии, месяце, с которого начинаются ее выплаты, и о необходимости обратиться в Фонд для заключения договора о пенсионных выплатах.

В письменном распоряжении Фонду Вкладчик указывает:

- фамилию, имя, отчество и дату рождения Участника;
- месяц и год, с которого должна начаться выплата негосударственной пенсии;

- назначенный размер пенсионных накоплений, выделяемых с солидарного пенсионного счета Вкладчика в пользу данного Участника.

В срок не позднее трех дней с момента получения распоряжения Вкладчика Фонд производит расчет размера негосударственной пенсии. Исходными данными для расчета размера негосударственной пенсии Участнику являются:

- назначенный размер пенсионных накоплений;
- пол и возраст Участника;
- размер расчетной нормы доходности;
- доля дохода от размещения пенсионных взносов Вкладчика.

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

Если рассчитанный размер пенсии данному Участнику ниже 0,5 минимальной государственной пенсии, Фонд в срок, не превышающий одного дня от даты проведения расчета, письменно сообщает Вкладчику о несоответствии рассчитанного размера негосударственной пенсии требуемому минимальному размеру негосударственной пенсии. Выплата негосударственной пенсии данному Участнику может начаться только после перечисления Вкладчиком недостающей суммы пенсионных взносов или после письменного подтверждения необходимого размера пенсионных накоплений в пользу данного Участника.

Расчитав размер негосударственной пенсии, Фонд определяет долю пенсионных взносов и долю дохода от размещения пенсионных взносов, сумма которых будет равна размеру современной стоимости 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, учтенных на солидарном пенсионном счете и доход от их размещения. Расчет оформляется протоколом.

После чего Фонд:

- открывает именной пенсионный счет Участнику;
- зачисляет на именной пенсионный счет Участника долю пенсионных взносов, перераспределенную с солидарного пенсионного счета.

В срок не позднее двадцати дней с момента получения от Фонда извещения о назначении ему негосударственной пенсии Участник или его доверенное лицо, должны обратиться в Фонд с письменным заявлением.

Если Участник своевременно не обратился в Фонд для заключения договора о пенсионных выплатах, то Фонд начинает выплату негосударственной пенсии с месяца, следующего за месяцем обращения Участника.

При этом при первой выплате Фонд выплачивает все негосударственные пенсии, начиная с месяца, определенного Вкладчиком как месяц начала выплаты негосударственной пенсии данному Участнику.

Пенсионные выплаты Участнику пожизненно производятся Фондом как за счет средств, внесенных в пользу Участника Вкладчиком и начисленного на эти средства дохода от размещения, так и за счет средств, внесенных в пользу других Участников, по тем или иным причинам не получивших или потерявших право на получение негосударственной пенсии.

Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед Вкладчиком (Участниками)

Расчет размера негосударственной пенсии S при условии внесения единовременного пенсионного взноса (пенсионных накоплений вместе с доходом от их размещения) в размере P для Участника в возрасте x лет:

$$S = \frac{P}{\sum_{t=0}^{m(\omega-x)} \frac{1}{(m\sqrt{(1+i)})^t}} * \frac{l_{x+t}}{l_x},$$

где:

- l_x, l_{x+t} - число доживших до возраста x ($x+t$) лет по таблице смертности,
- m - количество выплат пенсии в году, равно 12,
- i - расчетная норма доходности,
- ω - предельный возраст дожития по таблице смертности.

Методика расчета размеров выкупных сумм

Выкупная сумма – средства, выплачиваемые Фондом Вкладчику или Участнику, либо переводимые в другой Фонд, при расторжении пенсионного договора в соответствии с Правилами Фонда и условиями пенсионного договора.

$V_c = P_{вз} + (D \times X)$, где:

- V_c – выкупная сумма,
- $P_{вз}$ – пенсионные взносы,
- X = 20% при сроке действия договора до 2 лет;
40% - при сроке действия договора в 3 года;
60% - 4 года;
80% - 5 лет и более.

Порядок ведения именных и солидарных пенсионных счетов

Пенсионные взносы Вкладчика аккумулируются на солидарном пенсионном счете (СПС), на котором учитываются пенсионные взносы и доход, полученный от размещения пенсионных резервов.

На ИПС Участника учитывается доход, полученный от размещения пенсионных резервов, расчетный размер пенсии, выплаты пенсии и выкупных сумм.

Пенсионные счета ведутся в форме компьютерного аналитического учета, отражающего движение сумм пенсионных взносов и выплат негосударственных пенсий. На пенсионных счетах может учитываться и другая необходимая информация.

Начисление дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, производится до тех пор, пока на пенсионном счете есть какая-либо сумма.

На СПС и ИПС доход начисляется в одинаковом размере. Периодичность начисления дохода – один раз в год по итогам финансового года.

Пенсионные взносы, поступившие в Фонд, зачисляются на пенсионные счета не позднее первого числа следующего месяца. Обязательства Фонда по размещению пенсионных резервов возникают с 1 числа месяца, следующего за месяцем поступления пенсионных взносов.

Открытие пенсионного счета производится не позднее 10 дней с момента поступления первого пенсионного взноса.

Все расчеты при начислении пенсии, дохода, выкупных сумм делаются в полных рублях (копейки округляются). Во всех остальных расчетах (коэфф., проценты и т.п.) округление производится до 4-х значащих цифр после запятой.

Для исключения потери информации на пенсионных счетах, они ведутся: на двух и более компьютерах; ежемесячно дублируются на магнитных носителях; ежегодно переносятся на бумажные носители.

Порядок наследования пенсионных накоплений

В случае смерти Участника как в период накоплений, так и в период пенсионных выплат, сумма пенсионных накоплений не наследуется и направляется в резервный фонд.

Схема № 3.

Пенсионная схема с фиксированным размером пожизненных выплат, с солидарной ответственностью на этапе накоплений, комбинированная (Вкладчиками являются как юридические лица – работодатели, так и физические лица – сотрудники).

Порядок внесения пенсионных взносов Вкладчиком Фонда, их размеры, периодичность и продолжительность

Негосударственное пенсионное обеспечение Участников осуществляется за счет средств Вкладчика - юридического лица и средств Вкладчика - физического лица. Заключается два договора: договор с Вкладчиком - юридическим лицом и договор с Вкладчиком - физическим лицом. При этом размер взносов Вкладчика - юридического лица зависит прямо пропорционально от взноса физического лица.

Вкладчик – юридическое лицо, и Вкладчик - физическое лицо уплачивает пенсионные взносы ежемесячно или ежеквартально (безналичным перечислением на расчетный счет Фонда или наличными деньгами в кассу Фонда) в размере и порядке, установленные пенсионным договором. Минимальный размер взносов – 6 МРОТ в год на одного Участника.

Средства, полученные Фондом от Вкладчика – юридического лица, в качестве пенсионных взносов, учитываются на солидарном пенсионном счете. Средства, полученные Фондом от Вкладчика – физического лица, в качестве пенсионных взносов, учитываются на именном пенсионном счете.

Вкладчик самостоятельно определяет срок внесения и сумму пенсионных взносов, необходимую для формирования пенсионных накоплений, обеспечивающих выплату негосударственной пенсии Участникам, в размере, определяемом Вкладчиком.

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

Порядок получения Участниками Фонда негосударственной пенсии, их размеры, периодичность и продолжительность выплат

Негосударственная пенсия выплачивается Участнику фонда ежемесячно и пожизненно.

Вкладчик самостоятельно определяет месяц и 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 о пенсионном обеспечении в Российской Федерации и пенсионным договором.

Не менее чем за тридцать дней до первого числа месяца, определенного как месяц, с которого начинаются выплаты негосударственной пенсии Участнику, Вкладчик письменно извещает Фонд о назначении негосударственной пенсии Участнику.

Фонд письменно извещает Участника о назначении ему негосударственной пенсии, месяце, с которого начинаются ее выплаты, и о необходимости обратиться в Фонд для заключения договора о пенсионных выплатах.

В письменном распоряжении Фонду Вкладчик указывает:

- фамилию, имя, отчество и дату рождения Участника;
- месяц и год, с которого должна начаться выплата негосударственной пенсии;
- назначенный размер ежемесячной негосударственной пенсии.

В срок не позднее трех дней с момента получения распоряжения Вкладчика Фонд производит расчет размера современной стоимости негосударственной пенсии. Исходными данными для расчета размера современной стоимости негосударственной пенсии в установленном Вкладчиком размере являются:

- назначенный размер ежемесячной негосударственной пенсии;
- сумма пенсионных накоплений на именном пенсионном счете Участника;
- пол и возраст Участника;
- размер расчетной нормы доходности.

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

Если средств, находящихся на солидарном пенсионном счете, сформированных за счет пенсионных взносов данного Вкладчика, именном пенсионном

счете, и дохода от их размещения, недостаточно для покрытия современной стоимости негосударственной пенсии, в назначенном данному Участнику (Участникам) размере, Фонд в срок, не превышающий одного дня от 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.

Исходя из назначенного размера негосударственной пенсии, Фонд определяет долю пенсионных взносов и долю дохода от размещения пенсионных взносов, сумма которых будет равна размеру современной стоимости 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, учтенных на солидарном пенсионном счете и доход от их размещения. Расчет оформляется протоколом.

После чего Фонд зачисляет на именной пенсионный счет Участника долю пенсионных взносов, перераспределенную с солидарного пенсионного счета.

В срок не позднее двадцати дней с момента получения от Фонда извещения о назначении ему негосударственной пенсии Участник или его доверенное лицо, должны обратиться в Фонд с письменным заявлением.

Если Участник своевременно не обратился в Фонд для заключения договора о пенсионных выплатах, то Фонд начинает выплату негосударственной пенсии с месяца, следующего за месяцем обращения Участника.

При этом при первой выплате Фонд выплачивает все негосударственные пенсии, начиная с месяца, определенного Вкладчиком как месяц начала выплаты негосударственной пенсии данному Участнику.

Пенсионные выплаты Участнику пожизненно производятся Фондом как за счет средств, внесенных в пользу Участника Вкладчиком – юридическим лицом, так и Вкладчиком – физическим лицом, и начисленного на эти средства дохода от размещения, так и за счет средств, внесенных в пользу других Участников, по тем или иным причинам не получивших или потерявших право на получение негосударственной пенсии.

Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед Вкладчиком (Участниками)

Расчет размера современной стоимости негосударственной пенсии P при назначенном размере ежемесячной негосударственной пенсии S для Участника в возрасте x лет:

$$P = S * \sum_{t=0}^{m(\omega-x)} \frac{1}{({}^m\sqrt{1+i})^t} * \frac{l_{x+t}}{l_x}$$

где:

- l_x, l_{x+t} – число доживших до возраста x ($x+t$) лет по таблице смертности,
 m – количество выплат пенсии в году, равно 12,
 i – расчетная норма доходности,
 ω – предельный возраст дожития по таблице смертности.

Методика расчета размеров выкупных сумм

Выкупная сумма – средства, выплачиваемые Фондом Вкладчику или Участнику, либо переводимые в другой Фонд, при расторжении пенсионного договора в соответствии с Правилами Фонда и условиями пенсионного договора.

$V_c = P_{вз} + (D \times X)$, где:

V_c – выкупная сумма,

$P_{вз}$ – пенсионные взносы,

X = 20% при сроке действия договора до 2 лет;
 40% - при сроке действия договора в 3 года;
 60% - 4 года;
 80% - 5 лет и более.

Порядок ведения именных и солидарных пенсионных счетов

Пенсионные взносы Вкладчика аккумулируются на солидарном пенсионном счете (СПС), на котором учитываются пенсионные взносы и доход, полученный от размещения пенсионных резервов.

На ИПС Участника учитываются пенсионные взносы, доход, полученный от размещения пенсионных резервов, расчетный размер пенсии, выплаты пенсии и выкупных сумм.

Пенсионные счета ведутся в форме компьютерного аналитического учета, отражающего движение сумм пенсионных взносов и выплат негосударственных пенсий. На пенсионных счетах может учитываться и другая необходимая информация.

Начисление дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, производится до тех пор, пока на пенсионном счете есть какая-либо сумма. На СПС и ИПС доход начисляется в одинаковом размере. Периодичность начисления дохода – один раз в год по итогам финансового года.

Пенсионные взносы, поступившие в Фонд, зачисляются на пенсионные счета не позднее первого числа следующего месяца. Обязательства Фонда по размещению пенсионных резервов возникают с 1 числа месяца, следующего за месяцем поступления пенсионных взносов.

Открытие пенсионного счета производится не позднее 10 дней с момента поступления первого пенсионного взноса.

Все расчеты при начислении пенсии, дохода, выкупных сумм делаются в полных рублях (копейки округляются). Во всех остальных расчетах (коэфф., проценты и т.п.) округление производится до 4-х значащих цифр после запятой.

Для исключения потери информации на пенсионных счетах, они ведутся на двух и более компьютерах; ежемесячно дублируются на магнитных носителях; ежегодно переносятся на бумажные носители.

Порядок наследования пенсионных накоплений

В случае смерти Участника в период внесения пенсионных взносов наследникам выплачивается та часть пенсионных накоплений, которая учитыва-

ется на именном пенсионном счете Участника. Та часть пенсионных накоплений, которая учитывается на солидарном пенсионном счете – не наследуется, и направляется в резервный фонд.

В случае смерти Участника в период пенсионных выплат остаток пенсионных накоплений с его именного пенсионного счета направляется в гарантийный резерв, т.е. не наследуются.

Взаимоотношения между Фондом и наследниками умершего Участника Фонда регулируются действующим гражданским законодательством Российской Федерации.

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

Фонд отвечает перед Участниками за выполнение своих обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению принадлежащим ему имуществом.

Фонд отвечает за выплату Участникам негосударственных пенсий в соответствии с условиями Правил Фонда и пенсионного договора.

Условия возникновения и прекращения обязательств Фонда перед Вкладчиком определяется пенсионным договором.

Фонд отвечает перед Вкладчиками за исполнение в полном объеме своих обязательств, предусмотренных в пенсионном договоре с Вкладчиком, за перевод выкупных сумм в другой Фонд в соответствии с Правилами Фонда и пенсионным договором.

Обязательства Фонда перед участниками возникают с момента подписания пенсионного договора.

Прекращение обязательств Фонда перед Вкладчиками и Участниками наступают при возникновении следующих условий:

- полного выполнения обязательств по пенсионному договору;
- расторжения пенсионного договора с Участником или Вкладчиком по их инициативе и выплате или переводе в другой Фонд выкупной суммы;
- удовлетворения требований Вкладчиков и Участников при ликвидации Фонда.

Обязательства могут быть изменены фондом в одностороннем порядке при невыполнении Вкладчиком или Участником условий договора о негосударственном пенсионном обеспечении.

IV. Порядок и условия внесения взносов

Пенсионные взносы вносятся в размере и продолжительностью, определенными условиями пенсионных схем и договорами о негосударственном пенсионном обеспечении.

Пенсионные взносы вносятся Вкладчиком за своих работников на солидарный пенсионный счет (СПС). Участник вносит пенсионные взносы на именной пенсионный счет Участника (ИПС).

Одновременно с внесением каждого пенсионного взноса Предприятие-Вкладчик перечисляет Фонду 15% от общей суммы пенсионного взноса, Участник – 8% на обеспечение уставной деятельности Фонда.

Вкладчики и Участники вносят пенсионные взносы и целевой взнос на обеспечение уставной деятельности Фонда в одной из следующих форм: наличным платежом; перечислением на расчетный счет Фонда; перечислением через бухгалтерию работодателя на расчетный счет Фонда или отчислением от заработной платы на основании личного заявления, подаваемого в бухгалтерию работодателя. Конкретная форма внесения пенсионных взносов указана в пенсионном договоре.

Сумма взносов предприятия зачисляется на солидарный счет предприятия не позднее 1 числа следующего месяца.

Инвестиционные обязательства Фонда наступают с 1 числа месяца, следующего за месяцем поступления пенсионных взносов.

Если пенсионные взносы вносились с нарушением периодичности и размера взноса, то Вкладчик (Участник) обязан внести сумму, равную сумме невнесенных взносов, и процентов по ставке рефинансирования на неуплаченные взносы за период задержки.

V. Направление и порядок размещения пенсионных резервов

Негосударственный отраслевой Пенсионный Фонд работников горно-металлургической промышленности «ГЕФЕСТ» (далее – НПФ «Гефест») при определении направлений размещения пенсионных резервов руководствуется принципами надежности, сохранности, ликвидности, доходности и диверсификации вложений.

Размещение пенсионных резервов Фонда осуществляется в соответствии с законодательством РФ и требованиями к составу и структуре пенсионных резервов, устанавливаемыми Инспекцией негосударственных пенсионных фондов при Министерстве труда и социального развития РФ.

При размещении пенсионных резервов соблюдаются следующие требования к их составу:

стоимость пенсионных резервов, размещенных в один объект, не может превышать 10% общей стоимости пенсионных резервов;

общая стоимость пенсионных резервов, размещенных в ценные бумаги, не имеющие признаваемых котировок, не должна превышать 20% стоимости пенсионных резервов;

общая стоимость пенсионных резервов, размещенных в ценные бумаги, выпущенные учредителями и вкладчиками фонда, не должна превышать 30% стоимости пенсионных резервов, за исключением случаев, когда указанные ценные бумаги включены в Котировальный лист РТС первого уровня;

в федеральные государственные ценные бумаги допускается размещать суммарно не более 50% стоимости пенсионных резервов, за исключением случаев их приобретения в результате проведения новации;

в государственные ценные бумаги субъектов РФ и муниципальные ценные бумаги допускается размещать суммарно не более 50% стоимости пенсионных резервов;

в ценные бумаги других эмитентов допускается размещать суммарно не более 50% стоимости пенсионных резервов;

в банковские вклады и недвижимость допускается размещать суммарно не более 50% стоимости пенсионных резервов.

Ежегодно Советом Фонда принимается (уточняется) и представляется в Инспекцию НПФ План размещения пенсионных резервов, составляемый в соответствии с требованиями «Правил размещения пенсионных резервов негосударственных пенсионных фондов и контроля за их размещением», утвержденными постановлением Правительства РФ от 23.12.99г. № 1432.

Размещение пенсионных резервов может осуществляться через управляющую компанию по договору доверительного управления или самостоятельно Фондом.

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

Запрещается размещение пенсионных резервов фонда:

в казначейские обязательства РФ;

в казначейские обязательства субъектов РФ;

в производные ценные бумаги;

при заключении фьючерсных и форвардных сделок;

в ценные бумаги, выпущенные управляющей компанией и ее аффилированными лицами, а также депозитарием, актуарием и аудитором, обслуживающими Фонд;

в паи паевых инвестиционных фондов, если управляющая компания фонда одновременно является управляющей компанией этими паевыми инвестиционными фондами;

в недвижимое имущество, отчуждение которого запрещено законодательством РФ;

в уставный капитал организаций, чья организационно-правовая форма предполагает полную имущественную ответственность учредителей;

путем предоставления займов (кредитов) физическим и юридическим лицам;

в интеллектуальную собственность.

При размещении пенсионных резервов запрещается:

безвозмездно отчуждать и передавать имущество, в которое размещены пенсионные резервы;

выступать за счет имущества, в которое размещены пенсионные резервы, гарантом или поручителем исполнения обязательств третьими лицами;

использовать пенсионные резервы фонда на покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности фонда.

Пенсионные резервы фонда не могут служить предметом залога и источником уплаты кредиту денежных сумм по обязательствам фонда, управляющей компании, депозитария и Вкладчиков фонда, кроме уплаты по обязательствам, вытекающим из пенсионных договоров.

VI. Порядок ведения пенсионных счетов и информация об их состоянии Участников и Вкладчиков

Пенсионные взносы Вкладчика – юридического лица аккумулируются на солидарном пенсионном счете (СПС), на котором учитываются пенсионные взносы и доход, полученный от размещения пенсионных резервов.

Участник вносит пенсионные взносы на именной пенсионный счет Участника (ИПС). На ИПС Участника учитываются пенсионные взносы, доход, полученный от размещения пенсионных резервов, расчетный размер пенсии, выплаты пенсии и выкупных сумм.

Пенсионные счета ведутся в форме компьютерного аналитического учета, отражающего движение сумм пенсионных взносов и выплат негосударственных пенсий. На пенсионных счетах может учитываться и другая необходимая информация.

Начисление дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, производится до тех пор, пока на пенсионном счете есть какая-либо сумма. На СПС и ИПС доход начисляется в одинаковом размере. Периодичность начисления дохода – один раз в год по итогам финансового года.

Пенсионные взносы, поступившие в Фонд, зачисляются на пенсионные счета не позднее первого числа следующего месяца. Обязательства Фонда по размещению пенсионных резервов возникают с 1 числа месяца, следующего за месяцем поступления пенсионных взносов.

Открытие пенсионного счета производится не позднее 10 дней с момента поступления первого пенсионного взноса.

Все расчеты при начислении пенсии, дохода, выкупных сумм делаются в полных рублях (копейки округляются). Во всех остальных расчетах (коэфф., проценты и т.п.) округление производится до 4-х значащих цифр после запятой.

Для исключения потери информации на пенсионных счетах, они ведутся: на двух и более компьютерах; ежемесячно дублируются на магнитных носителях; ежегодно переносятся на бумажные носители.

Информация о состоянии пенсионных счетов предоставляется Вкладчику и Участнику по их требованию не реже одного раза в год.

Закрытие солидарного пенсионного счета производится при наличии определенных оснований: исполнение Фондом своих обязательств; расторжение договора о негосударственном пенсионном обеспечении; выплате или переводе выкупной суммы в другой Фонд; ликвидация Фонда.

Закрытие именного пенсионного счета производится в связи с: исполнением Фондом своих обязательств; смертью Участника; выплатой или переводом выкупной суммы в другой Фонд по распоряжению Участника; ликвидацией Фонда.

VII. Перечень пенсионных оснований

Для Участников фонда – работников Предприятия, за которых Предприятие вносило пенсионные взносы на СПС:

- достижение пенсионного возраста, установленного законодательством РФ;
- наступление инвалидности вследствие трудового увечья.

По решению Предприятия Участникам Фонда, получившим инвалидность вследствие трудового увечья, и неработающим пенсионерам Предприятия негосударственная пенсия может выплачиваться без выполнения требований по сроку внесения пенсионных взносов.

VIII. Порядок и условия выплаты негосударственной пенсии

Негосударственная пенсия выплачивается Участнику на основании пенсионных схем и договоров о негосударственном пенсионном обеспечении при условии выполнения им пенсионного основания. Обязательным условием для начисления и выплаты пенсии является также внесение пенсионных и целевых взносов на уставную деятельность Фонда. Начисление пенсии производится на основании письменного распоряжения Вкладчика.

Фонд письменно обязан известить Участника о назначении ему негосударственной пенсии, месяце, с которого начинаются ее выплаты, и о необходимости обратиться в Фонд для заключения договора о пенсионных выплатах.

В срок не позднее двадцати дней с момента получения от Вкладчика извещения о назначении ему негосударственной пенсии Участник или его доверенное лицо должны обратиться в Фонд с письменным заявлением с просьбой о выплате негосударственной пенсии.

Выплата пенсии производится не ранее, чем через 30 дней после представления заявления.

Негосударственные пенсии выплачиваются ежемесячно не позднее 25 числа следующего месяца.

Если Участник по каким-либо причинам не получил очередную пенсию в установленный срок, то неполученная пенсия прибавляется и выплачивается вместе с пенсией следующего месяца. Если Участник в течение длительного срока (более 3 месяцев) не обращался в Фонд за получением пенсии, то количество пенсий, которое может быть ему выплачено одновременно, решается по взаимному согласованию с Фондом.

Негосударственные пенсии выплачиваются через кассу Фонда при представлении паспорта или перечисляются на счет Участника по его письменному указанию. Расходы по перечислению оплачиваются Участником.

IX. Порядок изменения или прекращения пенсионного договора

Изменения пенсионного договора может производиться только в письменном виде путем заключения дополнительного соглашения при согласии сторон, подписавших договор.

Договор может быть расторгнут по инициативе Фонда, Вкладчика, Участника, по решению суда в соответствии с Правилами и условиями пенсионного договора.

При расторжении договора по инициативе Фонда, Фонд выплачивает выкупную сумму, равную сумме пенсионных накоплений и доход от размещения пенсионных взносов, оговоренный в пенсионной схеме.

В случае невыполнения Вкладчиком (Участником) условий договора, Фонд выплачивает выкупную сумму, равную сумме пенсионных взносов без учета суммы инвестиционного дохода.

О намерении расторжения договора Вкладчик извещает Фонд за 3 месяца. При расторжении договора возврату подлежат пенсионные накопления, учтенные на солидарном пенсионном счете, за исключением средств, необходимых для выполнения обязательств перед работниками, которые уже начали получать пенсию.

Расторжение договора Вкладчиком-предприятием или отказ Вкладчика-предприятия делать пенсионные взносы не является причиной для закрытия именных персональных счетов Участников-работников предприятия, которые уже приобрели право на получение пенсии или сами являются Вкладчиками по договору.

О намерении расторжения договора Участник уведомляет Фонд в письменном виде за 2 месяца.

При досрочном расторжении пенсионного договора по инициативе Участника, суммы, не подлежащие выплате Участнику по условиям договора, списываются с его пенсионного счета в страховой резерв.

Х. Права и обязанности Фонда, Участников и Вкладчиков

Фонд имеет право:

- самостоятельно размещать пенсионные резервы, государственные ценные бумаги, ценные бумаги субъектов РФ, банковские депозиты; самостоятельное размещение пенсионных резервов возможно и в других случаях, предусмотренных Правительством РФ;
- по согласованию с Инспекцией негосударственных пенсионных фондов осуществлять особый порядок размещения пенсионных резервов;
- в одностороннем порядке устанавливать минимальный размер пенсионного взноса;
- вносить изменения в настоящие правила, дополнительные условия, не ухудшающие положения Вкладчиков и Участников;
- заключать договоры на оказание услуг Управляющего и депозитария.

Фонд обязан:

- осуществлять свою деятельность в соответствии с требованиями Федерального Закона № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» от 7.05.98г.
- знакомить Вкладчиков и Участников с Правилами фонда и со всеми вносимыми в них изменениями и дополнениями;
- осуществлять учет своих обязательств перед Вкладчиками и Участниками в форме ведения пенсионных счетов и учет пенсионных резервов, предос-

тавлять Вкладчикам и Участникам информацию о состоянии солидарных и (или) именных пенсионных счетов не реже одного раза в год;

- выплачивать Участникам негосударственные пенсии в соответствии с условиями пенсионных договоров;
- переводить по поручению Вкладчика или Участника выкупную сумму в другой фонд в соответствии с условиями пенсионного договора;
- не принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права Вкладчиков или Участников;
- обеспечить сохранность документов по пенсионным счетам в течение 3 лет с даты окончания исполнения Фондом своих обязательств;
- ежегодно по итогам финансового года проводить независимую аудиторскую проверку. Указанная проверка осуществляется независимым аудитором.

Фонд в целях охраны интересов Участников не вправе принимать на себя поручительство за исполнение обязательств третьими лицами, отдавать в залог пенсионные резервы, выступать в качестве учредителя в организациях, чья организационно-правовая форма предполагает полную имущественную ответственность учредителя, выпускать ценные бумаги. Сделки, совершенные с нарушением требований настоящего пункта, признаются ничтожными.

Фонд не вправе передавать третьим лицам сведения, составляющие коммерческую тайну. К указанным сведениям относится информация о состоянии пенсионных счетов и производимых фондом выплатах негосударственных пенсий. Указанная информация может быть передана третьим лицам только по требованию следственных, судебных, налоговых органов и государственного уполномоченного органа в установленных законодательством РФ случаях.

Участник имеет право:

- требовать от фонда исполнения обязательств фонда по негосударственному пенсионному обеспечению в соответствии с условиями пенсионного договора;
- получать негосударственную пенсию в соответствии с условиями пенсионного договора, Правилами фонда и пенсионной схемой при возникновении пенсионного основания;
- требовать от фонда изменения условий негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с Правилами фонда и условиями пенсионного договора;
- получать информацию о состоянии именного пенсионного счета Участника;
- передавать право требования по условиям договора другим лицам с обязательным уведомлением Фонда;
- расторгнуть договор (последствия расторжения договора предусматриваются пенсионной схемой);
- быть членом Попечительского совета фонда;
- требовать от Фонда выплаты или перевода в другой фонд выкупных сумм в соответствии с Правилами Фонда и условиями пенсионного договора.

Вкладчик имеет право:

- требовать от Фонда исполнения обязательств фонда по пенсионному договору в полном объеме;
- представлять перед фондом свои интересы и интересы своих участников, обжаловать действия фонда в порядке, установленном законодательством РФ;

- осуществлять индивидуальный подход в пенсионном обеспечении Участников;
- получать информацию о составе учредителей Фонда и финансовом состоянии Фонда;
- получать информацию о государственных нормативных актах и законах, регулирующих деятельность пенсионных фондов;
- быть членом Попечительского совета фонда;
- вносить замечания и предложения в Попечительский совет по работе Фонда.
- получать информацию об Управляющем и о депозитарии, с которыми Фондом заключены договоры на оказание услуг;
- требовать от Фонда перевода выкупных сумм в другой фонд в соответствии с правилами фонда и пенсионным договором.

Вкладчик и Участник обязаны:

- вносить пенсионные взносы исключительно денежными средствами в порядке и размерах, которые предусмотрены Правилами Фонда и пенсионным договором;
- сообщать Фонду об изменениях, влияющих на исполнение ими своих обязательств перед Фондом.
- Вкладчики и Участники могут иметь иные права и обязанности, предусмотренные ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», другими Федеральными законами и иными нормативными и правовыми актами РФ.

XI. Положение о порядке формирования пенсионных резервов

Пенсионные резервы НПФ «Гефест» формируются в целях обеспечения платежеспособности и обеспечения устойчивости Фонда.

Пенсионные резервы создаются в размерах, достаточных для обеспечения покрытия обязательств Фонда.

Пенсионные резервы НПФ «Гефест» состоят из **резервов покрытия пенсионных обязательств и страхового резерва.**

Пенсионные резервы формируются за счет:

- пенсионных взносов;
- дохода Фонда от размещения пенсионных взносов;

Нормативный размер пенсионных резервов устанавливается государственным уполномоченным органом.

XII. Порядок расчета выкупной суммы, перевод выкупной суммы в другой Фонд

Выкупная сумма – средства, выплачиваемые Фондом Вкладчику или Участнику, либо переводимые в другой Фонд, при расторжении пенсионного

договора в соответствии с Правилами Фонда и условиями пенсионного договора.

Выкупная сумма выплачивается на основании письменного заявления Вкладчика (Участника) через кассу Фонда (филиалов) или перечислением на банковский счет Участника в течение второго месяца после даты подачи им заявления о расторжении договора.

В выкупную сумму за вычетом налоговых платежей в общем случае включаются:

- пенсионные взносы;
- фактически начисленный доход от размещения пенсионных взносов.

При сроке действия договора:

до 2 лет в выкупную сумму включается 20% дохода;

3 года – 40%;

4 года – 60%;

5 лет и более – 80%.

По согласованию с Вкладчиком и (или) Участником выплата выкупной суммы может производиться в течение 1 года.

Перевод выкупных сумм в другой негосударственный пенсионный Фонд производится на основании письменного заявления Вкладчика или Участника, к которому прилагаются:

- копия пенсионного договора, заключенного Вкладчиком или Участником с другим фондом, в который переводится выкупная сумма;
- банковские реквизиты фонда, в который переводится выкупная сумма.

Оплата перевода выкупной суммы производится за счет Вкладчика или Участника.

Перевод или выплата выкупной суммы производится:

с солидарного пенсионного счета – в срок, согласованный с Вкладчиком - юридическим лицом;

с именного пенсионного счета Участника – в течение не более 60 дней с момента подачи заявления.

XIII. Положение о порядке предоставления Вкладчикам и Участникам информации об управляющем и о депозитарии

Фонд предоставляет Вкладчикам и Участникам следующую информацию об Управляющей компании и депозитарии, с которыми Фондом заключены договоры на оказание услуг:

- наименование, место нахождение Управляющей компании, наличие у нее лицензии по управлению пенсионными резервами;
- наименование, место нахождения депозитария, наличие у депозитария лицензии на осуществление деятельности в качестве депозитария, какие ценные бумаги Фонда хранятся в депозитарии.

Информация об Управляющей компании и депозитарии предоставляется Вкладчикам и Участникам по их письменной просьбе в течение не более 30 дней.

XIV. Методика осуществления актуарных расчетов обязательств Фонда

Фонд обязан ежегодно по итогам финансового года проводить актуарное оценивание результатов деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и доходов от размещения пенсионных резервов.

Так как обязательства Фонда перед его Участниками представляют собой совокупность обязательств по каждой схеме, применяемой в Фонде, и заключаются в ежемесячной выплате негосударственных пенсий Участникам в соответствии с положениями пенсионных схем, выбранными Вкладчиком (Участником), актуарное оценивание производится по методикам, приведенным в этих схемах. Обязательства Фонда по каждой схеме равны сумме средств, находящихся на солидарном или именных пенсионных счетах этой схемы.

XV. Нормативы определения размера оплаты услуг Фонда, управляющего и депозитария

Доход, полученный от размещения пенсионных резервов, направляется на пополнение пенсионных резервов и покрытие расходов, связанных с обеспечением деятельности Фонда, оплатой услуг Управляющей компании и депозитария, в соответствии с Правилами Фонда.

Покрытие расходов, связанных с обеспечением деятельности Фонда, осуществляется за счет использования имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, и дохода, полученного от размещения пенсионных резервов.

При этом отчисления на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда не должны превышать 15% дохода, полученного от размещения пенсионных резервов.

При внесении Вкладчиком (Участником) одновременно с перечислением пенсионных взносов суммы на обеспечение уставной деятельности Фонда, оговоренной в схеме, то весь доход, полученный от размещения пенсионных резервов этого Вкладчика (Участника), зачисляется на его пенсионный счет.

Размер оплаты услуг управляющего и депозитария определяется в рамках договоров о размещении пенсионных резервов и услуг депозитария в соответствии с действующим законодательством.

XVI. Положения о порядке и об условиях внесения изменений и дополнений в Правила Фонда

Изменения и дополнения в Правила Фонда, затрагивающие права и обязанности Вкладчиков и (или) Участников, утверждаются Советом Фонда и регистрируются в установленном порядке, установленном Инспекцией.

Внесение изменений и дополнений в Правила Фонда, затрагивающие права и обязанности Вкладчиков и (или) Участников, возможно лишь при наличии согласия указанных лиц, либо при условии их предварительного уведомления с предоставлением Вкладчикам и (или) Участникам права выхода из Фонда с получением выкупной суммы или ее переводом в другой Фонд в случае несогласия Вкладчиков и (или) Участников с вносимыми в Правила Фонда изменениями и дополнениями.

XVII. Заключительные положения

В случае возникновения разногласий между Фондом и Участником (Вкладчиком), спорные вопросы решаются в судебном порядке согласно действующего законодательства.

Все действия Исполнительной дирекции Фонда могут быть обжалованы в Попечительском Совете Фонда, Совете Фонда, Министерстве социальной защиты населения (в государственной Инспекции негосударственных пенсионных фондов).

Всё проинспектировано
и проинвентаризовано
в 6 (шести) местах.

Горис
НПР "Горис"

Курь -

М.А. Козельникова