

ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА ПО
ФИНАНСОВЫМ РЫНКАМ
ЗАРЕГИСТРИРОВАНО
дата: "24" марта 2005 г.
объект за № 158/2
заместитель руководителя
подпись



Утверждено

Протокол заседания
Совета НПФ «РОСТВЕРТОЛ»
от 17 января 2005 г. № 101

Председатель Совета Фонда



Д.В.Гетманский

ДОПОЛНЕНИЯ В ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА

Негосударственного пенсионного фонда
«РОСТВЕРТОЛ»

г. Ростов -на- Дону
• 2005 г.

1. Дополнить раздел 1 пенсионных правил Негосударственного пенсионного фонда «РОСТВЕРТОЛ» схемой № 3 следующего содержания:

Схема № 3. «С установленными размерами взносов. Выплаты с именного пенсионного счета до исчерпания счета, но в течение не менее пяти лет. Солидарная».

Настоящая пенсионная схема предусматривает учет пенсионных взносов на именных пенсионных счетах участников при достижении участником пенсионных оснований, предусмотренных законодательством Российской Федерации на дату заключения пенсионного договора, дающих право на установление пенсий по государственному пенсионному обеспечению или трудовой пенсии, и в течение периода действия пенсионных оснований.

Выплаты негосударственной пенсии производятся с именного пенсионного счета до исчерпания счета, но в течение не менее пяти лет.

1. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед вкладчиками (участниками).

Общая сумма обязательств Фонда перед вкладчиками (участниками) пенсионной схемы № 3 равна сумме пенсионных резервов, сформированных на каждом солидарном (именном) пенсионном счете вкладчика (участника) по данной схеме.

Расчет размера пенсионных обязательств Фонда перед вкладчиками (участниками) при использовании данной пенсионной схемы производится по формуле:

$$Res(t) = \sum_{k=1}^p S_o \cdot (1+i)^k \quad (1)$$

Расчет размера негосударственной пенсии производится по формуле:

$$S_m = \frac{Res(t)}{\sum_{k=0}^{n-1} v^k} \quad (2)$$

$$v = \frac{1}{(1+i)} \quad (3)$$

Res(t)- расчетный размер пенсионных резервов в момент времени “t”;

S_o- размер пенсионного взноса, предусмотренного в договоре;

i- ставка начисления дохода, полученного от размещения пенсионных резервов;

p- число лет, в течение которых планируется поступление взносов;

S_m - размер выплачиваемой пенсии;

v- дисконтный множитель, зависящий от ставки дохода, полученного от размещения пенсионных резервов;

k- переменная величина, применяемая для расчета пенсионных резервов;

n- срок пенсионных выплат в годах;

1. Порядок внесения и особенности учета пенсионных взносов

Вкладчик уплачивает взносы в пользу участников в порядке и на условиях, установленных пенсионным договором, заключенным в пользу участников.

Пенсионные взносы вносятся вкладчиком безналичным перечислением на расчетный счет Фонда или наличными средствами в кассу Фонда в порядке и на условиях, установленных пенсионным договором.

Часть внесенных пенсионных взносов в размере, предусмотренном пенсионным договором с вкладчиком, но не более 3% суммы взноса, направляется Фондом на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда и покрытие административных расходов.

Учет пенсионных взносов осуществляется:

на именных пенсионных счетах участников при достижении участником пенсионных оснований, предусмотренных законодательством Российской Федерации на дату заключения пенсионного договора, и в течение периода действия пенсионных оснований;

на солидарном пенсионном счете вкладчика до перераспределения средств на именные пенсионные счета участников до достижения ими пенсионных оснований.

2. Размер пенсионных взносов

Размер регулярных пенсионных взносов определяется вкладчиком и должен обеспечивать достаточность пенсионного резерва на солидарном пенсионном счете вкладчика для выполнения программы предприятия-вкладчика по негосударственному пенсионному обеспечению участников в течение установленного пенсионным договором с вкладчиком количества лет, но не менее пяти лет.

3. Периодичность и продолжительность внесения пенсионных взносов

Периодичность перечисления взносов устанавливается пенсионным договором. Несвоевременное или неполное перечисление пенсионных взносов не является основанием для расторжения пенсионного договора.

Внесение пенсионных взносов производится вкладчиком в период действия пенсионного договора.

4. Порядок получения участниками негосударственных пенсий

Выплата негосударственной пенсии участнику осуществляется Фондом с именного пенсионного счета участника, открытого ему Фондом при достижении участником пенсионных оснований по распоряжению Вкладчика на основании пенсионного договора, заключенного им в пользу участников.

Порядок получения участниками негосударственных пенсий устанавливается Фондом в соответствии с предложением вкладчика о размере выплат, дате начала выплат и продолжительности выплат негосударственной пенсии участнику с приложением заявления участника. В заявлении участник указывает удобную для него форму получения негосударственной пенсии (перечисление на лицевой счет в банке, доставка почтой). Оплата расходов по перечислению пенсий на лицевой счет в банке и доставку почтой производится за счет участника.

5. Размер получаемых участниками негосударственных пенсий

Негосударственная пенсия назначается Фондом участнику на основании предложения вкладчика в размере не менее минимального размера негосударственной пенсии, установленного законодательством Российской Федерации на дату заключения пенсионного договора.

6. Периодичность и продолжительность выплат негосударственных пенсий

Выплата негосударственной пенсии участнику осуществляется с именного пенсионного счета при наличии у участника пенсионных оснований, предусмотренных законодательством Российской Федерации на дату заключения пенсионного договора, и пенсионным договором.

Выплата негосударственной пенсии участникам с именного пенсионного счета производится за текущий период в соответствии с распоряжением вкладчика: ежемесячно, один раз в три месяца, один раз в полгода, один раз в год.

Фонд выплачивает участникам назначенные на основании распорядительного письма вкладчика негосударственные пенсии в течение оговоренного ряда лет, но не менее пяти лет.

Настоящая пенсионная схема исключает возможность одновременного получения участником всей суммы современной стоимости выплат назначенной ему негосударственной пенсии с именного пенсионного счета.

7. Обязательства сторон пенсионного договора

Современная стоимость пенсионных обязательств (ССПО) сторон пенсионного договора по данной схеме равна современной стоимости выплат назначенных негосударственных пенсий участникам. Пенсионные обязательства сторон пенсионного договора по негосударственному пенсионному обеспечению участников могут быть выполнены Фондом только при условии выполнения вкладчиком своих обязательств по внесению пенсионных взносов в размерах, достаточных для формирования на солидарном пенсионном счете пенсионного резерва, обеспечивающего выплаты негосударственных пенсий назначенным участникам.

8. Методика актуарных расчетов обязательств сторон пенсионного договора

Современная стоимость пенсионных обязательств (ССПО) сторон пенсионного договора по негосударственному пенсионному обеспечению участников в течение определенного вкладчиком ряда лет, но не менее пяти лет равна сумме современных стоимостей выплат негосударственных пенсий назначенным участникам (P_A):

$$\text{ССПО} = \sum P_A \quad (4)$$

9. Методика расчета выкупной суммы

Расчет выкупной суммы, одновременно выплачиваемой Фондом вкладчику или переводимой в другой негосударственный пенсионный фонд при расторжении пенсионного договора, по данной пенсионной схеме определяется по формуле:

$$S_v = R_p - P_A \quad (5)$$

где :

S_v - выкупная сумма, руб.

R_p – величина оплаченной стоимости пенсионных обязательств, учтенных на солидарном счете вкладчика-юридического лица на дату расторжения договора, руб.

P_A – современная стоимость пенсионных обязательств сторон пенсионного договора на дату расторжения, определяемая актуарными расчетами и равная современной стоимости выплат негосударственных пенсий назначенным участникам на дату расторжения.

10. Порядок ведения пенсионных счетов

Пенсионные счета ведутся на электронном и бумажном носителях.

Пенсионная схема предусматривает ведение следующих счетов:

- Именной пенсионный счет .

Именной пенсионный счет открывается Фондом участнику на основании распоряжения вкладчика - юридического лица, при достижении участником пенсионных оснований, предусмотренных законодательством Российской Федерации на дату заключения пенсионного договора. Все операции по учету пенсионных взносов, начислению дохода от размещения пенсионных резервов, начислению выплат негосударственной пенсии учитываются на именном пенсионном счете в течение периода действия пенсионных оснований.

Именной пенсионный счет отражает обязательства Фонда перед участником .

- Солидарный пенсионный счет .

Солидарный пенсионный счет открывается Фондом вкладчику – юридическому лицу на основании договора, заключенного им в пользу участников. Все операции по поступлению пенсионных взносов, начислению дохода от размещения пенсионных резервов, перераспределению средств на именные пенсионные счета участников для выплат негосударственных пенсий, начисление выкупной суммы для выплаты вкладчику или перевода в другой фонд при расторжении пенсионного договора учитываются на солидарном пенсионном счете. Солидарный пенсионный счет отражает обязательства Фонда перед вкладчиком (участниками) по пенсионному договору.

11. Наследование

По данной схеме в случае смерти участника, которому производились выплаты негосударственной пенсии с именного пенсионного счета возможность, порядок наследования и взаимоотношения с наследниками, устанавливается пенсионным договором с вкладчиком.

1) В случае, предусматривающем право наследования пенсионных прав участника, Фонд выплачивает наследуемую сумму наследнику (наследникам) в соответствии с действующим законодательством РФ. Наследник (наследники) возмещает Фонду фактические расходы, понесенные в связи с совершением действий по принятию или отказу от пенсионных прав участника Фонда.

По заявлению наследника (наследников) наследуемая сумма может быть зачислена на его именной пенсионный счет, открытый в Фонде после заключения с ним пенсионного договора в свою пользу.

В случае непринятия наследником (наследниками) наследства в течение 3-х лет со дня смерти участника, в отношении пенсионных прав которого пенсионным договором предусмотрено право наследования, его именной пенсионный счет закрывается, средства, учтенные на именном пенсионном счете, перераспределяются в страховой резерв Фонда.

2) В случае, не предусматривающем право наследования пенсионных прав участника, средства, учтенные на его именном пенсионном счете перераспределяются по распоряжению вкладчика в рамках схемы, установленной пенсионным договором с вкладчиком.

2. Дополнить раздел 1 пенсионных правил Негосударственного пенсионного фонда «РОСТВЕРТОЛ» схемой № 4 следующего содержания

Схема № 4. «С установленными размерами взносов. Учет взносов на именных пенсионных счетах. Выплаты в течение оговоренного ряда лет (не менее пяти лет). Солидарная»

Настоящая пенсионная схема осуществляется при условии совместной уплаты вкладчиком-юридическим лицом пенсионных взносов в пользу участников в соответствии с пенсионным договором, заключенным с Фондом в пользу участников, а также пенсионных взносов вкладчика-физического лица (участника) в соответствии с пенсионным договором, заключенным с Фондом в свою пользу. При этом вкладчик-физическое лицо (участник) является работником вкладчика-юридического лица.

Учет пенсионных взносов вкладчика-юридического лица осуществляется на именных счетах участников, открытых Фондом по договору заключенному с вкладчиком – юридическим лицом, в пользу участников, при достижении участником пенсионных оснований, предусмотренных законодательством РФ на дату заключения пенсионного договора, дающих право на установление пенсий по государственному пенсионному обеспечению или трудовой пенсии, и в течение периода действия пенсионных оснований.

Пенсионные выплаты производятся до исчерпания средств на именном пенсионном счете, открытом участнику по договору, заключенному им с Фондом в свою пользу, в течение оговоренного пенсионным договором ряда лет, но не менее пяти лет.

1. Методика актуарных расчетов обязательств фонда перед вкладчиками (участниками) по схеме № 4.

Расчет размера пенсионных обязательств Фонда перед вкладчиками (участниками) при использовании данной пенсионной схемы производится по формуле:

$$Res(t) = \sum_{k=1}^p S_o \cdot (1+i)^k \quad (1)$$

Расчет размера негосударственной пенсии производится по формуле:

$$S_m = \frac{Res(t)}{\sum_{k=0}^{n-1} v^k} \quad (2)$$

$$v = \frac{1}{(1+i)} \quad (3)$$

Res(t)- расчетный размер пенсионных резервов в момент времени “t”;

S_o- размер пенсионного взноса, предусмотренного в договоре;

i- ставка начисления дохода, полученного от размещения пенсионных резервов;

p- число лет, в течение которых планируется поступление взносов;

S_m - размер выплачиваемой пенсии;

v- дисконтный множитель, зависящий от ставки дохода, полученного от размещения пенсионных резервов;

k- переменная величина, применяемая для расчета пенсионных резервов;

n- срок пенсионных выплат в годах.

1. Порядок внесения пенсионных взносов

Вкладчик-юридическое лицо уплачивает пенсионные взносы в соответствии с пенсионным договором, заключенным им с Фондом в пользу участников.

Вкладчик-физическое лицо (участник) уплачивает пенсионные взносы в соответствии с пенсионным договором, заключенным им с Фондом в свою пользу.

Пенсионные взносы вносятся вкладчиком-юридическим лицом безналичным перечислением на расчетный счет Фонда в порядке и на условиях, установленных пенсионным договором, заключенным в пользу участников. Вкладчики-физические лица могут перечислять пенсионные взносы из заработной платы через бухгалтерию по месту работы либо вносить наличными средствами в кассу Фонду.

Часть внесенных пенсионных взносов в размере, предусмотренном пенсионным договором, но не более 3% суммы взноса, удерживается Фондом на момент получения взносов и направляется на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда и покрытие административных расходов.

2. Размер, периодичность и продолжительность внесения пенсионных взносов

Размер, периодичность и продолжительность уплаты взносов устанавливаются пенсионным договором на основании актуарных расчетов и должны обеспечивать достаточность пенсионных резервов для выплаты негосударственной пенсии в установленном размере в течение оговоренного пенсионным договором ряда лет. Несвоевременное или неполное перечисление пенсионных взносов не является основанием для расторжения пенсионного договора.

Внесение пенсионных взносов производится вкладчиками в период действия пенсионного договора. Допускается уплата пенсионных взносов в период выплаты негосударственной пенсии.

3. Порядок получения участниками негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплаты

Фонд приступает к оформлению и выплате негосударственной пенсии при возникновении пенсионных оснований у участников в соответствии с пенсионными договорами, распорядительным письмом вкладчика-юридического лица и заявлением участника.

После получения распорядительного письма вкладчика-юридического лица о выплате пенсии участнику и заявления участника Фонд осуществляет ежемесячное перераспределение средств для выплаты негосударственных пенсий в размере назначенной пенсии на именной пенсионный счет участника, открытый ему Фондом на основании пенсионного договора, заключенного в свою пользу.

Порядок получения участниками негосударственных пенсий устанавливается Фондом в соответствии с предложением вкладчика о размере выплат, дате начала выплат и продолжительности выплат негосударственной пенсии участнику с приложением заявления участника. В заявлении участник указывает удобную для него форму получения негосударственной пенсии (перечисление на лицевой счет в банке, доставка почтой).

Размер негосударственной пенсии определяется на основании актуарных расчетов, исходя из оплаченной стоимости пенсионных обязательств, учтенных на именном пенсионном счете вкладчика-физического лица и предложения вкладчика-юридического лица. Размер негосударственной пенсии не может быть менее минимального размера негосударственной пенсии, установленного законодательством Российской Федерации на дату заключения пенсионного договора.

Пенсионные выплаты осуществляются до исчерпания именного пенсионного счета, но в течение не менее пяти лет.

4. Обязательства сторон пенсионного договора

Пенсионные обязательства Фонда по данной схеме включают в себя обязательства перед вкладчиками-юридическими лицами по выплате негосударственных пенсий участникам, а также обязательства перед участниками, оформившими право на получение пенсии.

Пенсионные обязательства Фонда перед вкладчиками по выплате негосударственных пенсий будущим участникам после возникновения у них пенсионных оснований заключается в выплате негосударственных пенсий в течение периода лет, установленного вкладчиком и отраженного в пенсионном договоре, но не менее пяти лет. Величина обязательств определяется оплаченной стоимостью обязательств, отраженных на солидарном пенсионном счете вкладчика-юридического лица, а также оплаченной стоимостью обязательств, отраженных на именных пенсионных счетах вкладчиков-физических лиц, не оформивших право на получение пенсии.

Пенсионные обязательства Фонда по выплате пенсий участникам, которым назначена негосударственная пенсия, заключаются в выплате негосударственных пенсий в течение установленного вкладчиком-юридическим лицом ряда лет, но не менее пяти лет. Величина обязательств определяется современной стоимостью предстоящих пенсионных выплат этим участникам.

Ежегодно по итогам отчетного года величина обязательств перед участниками может изменяться в результате отражения дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, с учетом поступивших пенсионных взносов и произведенных пенсионных выплат.

5. Методика актуарных расчетов обязательств сторон пенсионного договора

Современная стоимость пенсионных обязательств (ССПО) сторон пенсионного договора по негосударственному пенсионному обеспечению участников в течение оговоренного лет, но не менее пяти лет равна сумме современных стоимостей выплат негосударственных пенсий назначенным участникам (P_A):

$$\text{ССПО} = \sum P_A, \quad (4)$$

6. Методика расчета выкупной суммы

При расторжении пенсионного договора с вкладчиком - юридическим лицом в пользу участников расчет выкупной суммы, единовременно выплачиваемой Фондом вкладчику или переводимой в другой негосударственный пенсионный фонд производится по формуле:

$$S_v = R_p \cdot P_A, \quad (5)$$

где :

S_v - выкупная сумма, руб.

R_p – величина оплаченной стоимости пенсионных обязательств, учтенных на солидарном счете вкладчика - юридического лица на дату расторжения договора, руб.

P_A – современная стоимость пенсионных обязательств сторон пенсионного договора на дату расторжения, определяемая актуарными расчетами и равная современной стоимости выплат негосударственных пенсий назначенным участникам на дату расторжения.

При расторжении пенсионного договора с вкладчиком - физическим лицом в свою пользу расчет выкупной суммы, единовременно выплачиваемой Фондом вкладчику или переводимой в другой пенсионный фонд производится по формуле:

$$S_v = R_p - P_A \quad (6)$$

где :

S_v - выкупная сумма, руб.

R_p – величина оплаченной стоимости пенсионных обязательств, учтенных на именном пенсионном счете вкладчика - физического лица на дату подачи заявления о расторжении договора;

P_A – сумма выплат с именного счета на дату подачи заявления о расторжении.

Налогообложение выкупной суммы производится в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

7. Порядок ведения пенсионных счетов

Пенсионная схема предусматривает ведение солидарного и именных пенсионных счетов на электронном и бумажном носителях .

1) По договору с вкладчиком - юридическим лицом, заключенным в пользу участников, на основании распорядительного письма вкладчика Фондом открываются и ведутся :

- для учета пенсионных взносов - именные пенсионные счета участников, на которых отражается величина пенсионных резервов, ее изменения в результате уплаты пенсионных взносов, отражения дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, и перераспределения средств на солидарный пенсионный счет вкладчика - юридического лица (резерв современной стоимости предстоящих выплат);

- для учета будущих пенсионных выплат - солидарный пенсионный счет вкладчика - юридического лица (резерв современной стоимости предстоящих выплат), на котором отражается величина пенсионных обязательств по выплате пенсий будущим участникам, ее изменения в результате перераспределения средств с именных пенсионных счетов участников, открытых Фондом на основании распорядительного письма вкладчика - юридического лица, отражения дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, перераспределения средств для выплаты негосударственной пенсий в размере назначенной пенсии на именные пенсионные счета участников – вкладчиков в свою пользу.

2) По договору с вкладчиком – физическим лицом, заключенным в свою пользу, Фондом открывается его именной пенсионный счет, на котором отражается величина пенсионных резервов, ее изменения в результате уплаты личных пенсионных взносов, отражения дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, поступления средств с солидарного счета вкладчика - юридического лица для выплаты негосударственной пенсии в размере назначенной пенсии в соответствии с пенсионным договором, заключенным в пользу участников, начисление выкупной суммы и суммы для выплаты наследнику (наследникам).

8. *Наследование*

Настоящей схемой предусматривается право наследования пенсионных прав участника как в накопительный период, так и в период выплаты негосударственной пенсии.

Наследованию подлежат средства, отраженные на именном пенсионном счете участника-вкладчика в свою пользу на дату подачи заявления наследником (наследниками). При этом средства, учтенные на именном пенсионном счете участника, открытом Фондом по договору, заключенному вкладчиком - юридическим лицом в пользу участников, и средства, учтенные на солидарном пенсионном счете вкладчика-юридического лица и предназначенные для будущих выплат негосударственной пенсии участнику, наследованию не подлежат.

Фонд выплачивает наследуемую сумму наследнику (наследникам) в соответствии с действующим законодательством РФ. Наследник (наследники) возмещает Фонду фактические расходы, понесенные в связи с совершением действий по принятию или отказу от пенсионных прав участника Фонда.

По заявлению наследника (наследников) наследуемая сумма может быть зачислена на его именной пенсионный счет, открытый Фондом после заключения с ним пенсионного договора в свою пользу.

В случае непринятия наследником (наследниками) наследства в течение 3-х лет со дня смерти участника, в отношении пенсионных прав которого пенсионным договором предусмотрено право наследования, его именной пенсионный счет закрывается, средства, учтенные на именном пенсионном счете, перераспределяются в страховой резерв Фонда.



Прошито и пронумеровано
11 (одиннадцать) листов

И.Е. Минкус