

**УТВЕРЖДЕНЫ**  
Советом директоров Акционерного общества  
Негосударственный пенсионный фонд «Альянс»  
Протокол № 96 от «17» августа 2018 г.

Центральный Банк  
Российской Федерации (Банк России)  
**ЗАРЕГИСТРИРОВАНО**  
Дата 04 октября 2018  
№ 415/2

**ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА**  
**Акционерного общества**  
**Негосударственный пенсионный фонд**  
**«АЛЪЯНС»**

г. Москва

2018 г.

## Оглавление

1.	ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
2.	ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ПРАВИЛАХ .....	4
3.	ПЕРЕЧЕНЬ ВИДОВ ПЕНСИОННЫХ СХЕМ, ПРИМЕНЯЕМЫХ ФОНДОМ И ИХ ОПИСАНИЕ.....	5
3.1.	ПЕНСИОННАЯ СХЕМА №1.....	6
3.2.	ПЕНСИОННАЯ СХЕМА №2.....	9
3.3.	ПЕНСИОННАЯ СХЕМА №3.....	12
3.4.	ПЕНСИОННАЯ СХЕМА №4.....	16
3.5.	ПЕНСИОННАЯ СХЕМА №5.....	21
3.6.	ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 6.....	24
4.	ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ФОНДА ПЕРЕД ВКЛАДЧИКАМИ И УЧАСТНИКАМИ. УСЛОВИЯ ВОЗНИКНОВЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА .....	28
5.	ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ УПЛАТЫ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ В ФОНД.....	29
6.	НАПРАВЛЕНИЯ И ПОРЯДОК РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ.....	30
7.	ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ИНФОРМИРОВАНИЯ ОБ ИХ СОСТОЯНИИ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ .....	31
8.	ПЕНСИОННЫЕ ОСНОВАНИЯ .....	33
9.	ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ НАЗНАЧЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИЙ .....	34
10.	ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЯ ПЕНСИОННОГО ДОГОВОРА, ДОГОВОРА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ И ДОГОВОРА ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ .....	37
10.1.	ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЯ ПЕНСИОННОГО ДОГОВОРА.....	37
10.2.	ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ <sup>41</sup>	
10.3.	ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ .....	41
11.	ПЕРЕЧЕНЬ ПРАВ И ОБЯЗАННОСТЕЙ ВКЛАДЧИКОВ, УЧАСТНИКОВ И ФОНДА	42
12.	ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ .....	47
13.	ПОРЯДОК РАСЧЕТА И ВЫПЛАТЫ ВЫКУПНОЙ СУММЫ .....	48
14.	ПОРЯДОК ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКАМ И УЧАСТНИКАМ ИНФОРМАЦИИ ОБ УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ (УПРАВЛЯЮЩИХ КОМПАНИЯХ) И О СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОМ ДЕПОЗИТАРИИ .....	50
15.	МЕТОДИКА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА.....	51
16.	ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА ОПЛАТЫ УСЛУГ ФОНДА, УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ И СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ .....	53
17.	ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА ФОНДА. ПОРЯДОК УВЕДОМЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ ЧЕРЕЗ СРЕДСТВА МАССОВОЙ ИНФОРМАЦИИ .....	54
18.	ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ ДОХОДА.....	54
19.	ВЫПЛАТА ПРАВОПРЕЕМНИКАМ УЧАСТНИКОВ.....	55
20.	ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	56

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Пенсионные правила Акционерного общества Негосударственный пенсионный фонд «Альянс» (далее - Правила) разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным Законом РФ №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, а также в соответствии с Уставом АО НПФ «Альянс».

1.2. Правила определяют порядок и условия исполнения Акционерным обществом Негосударственный пенсионный фонд «Альянс» (далее - Фонд) обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения при осуществлении деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению участников Фонда, в том числе определяют права и обязанности Фонда, вкладчиков и участников, порядок ведения пенсионных счетов, порядок формирования и размещения средств пенсионных резервов, порядок начисления дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, условия заключения, расторжения и изменения пенсионных договоров, порядок определения пенсионных обязательств Фонда, пенсионные схемы и порядок наследования.

1.3. Фонд осуществляет деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению на основании лицензии № 415 от 16 апреля 2004 года, выданной в установленном порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации. .

1.4. Деятельность Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению Участников Фонда осуществляется на добровольных началах и включает в себя аккумулирование пенсионных взносов, размещение и организацию размещения пенсионных резервов, учет пенсионных обязательств Фонда, назначение и выплату негосударственных пенсий Участникам Фонда.

1.5. Настоящие Правила содержат:

- перечень видов пенсионных схем, применяемых Фондом, и их описание;
- положения об ответственности Фонда перед Вкладчиками и Участниками и условиях возникновения и прекращения обязательств Фонда;
- порядок и условия внесения пенсионных взносов в Фонд;
- положения о направлениях и порядке размещения средств пенсионных резервов;
- порядок ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и информирования об их состоянии Вкладчиков и Участников;
- перечень пенсионных оснований;
- порядок и условия назначения и выплаты негосударственных пенсий;
- порядок заключения, изменения или прекращения пенсионного договора, договора доверительного управления и договора об оказании услуг специализированного депозитария;
- перечень прав и обязанностей Вкладчиков, Участников и Фонда;
- порядок формирования пенсионных резервов;
- порядок расчета выкупной суммы;
- порядок предоставления Вкладчикам и Участникам информации об управляющей компании (управляющих компаниях) и о специализированном депозитарии, с которыми фонд заключил

договоры согласно требованиям Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах»;

- описание методики осуществления актуарных расчетов обязательств Фонда;
- порядок определения размера оплаты услуг фонда, управляющей компании и специализированного депозитария;
- порядок и условия внесения изменений и дополнений в Пенсионные правила Фонда, включая порядок уведомления Вкладчиков и Участников через средства массовой информации.

## 2. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ПРАВИЛАХ

Для целей настоящих Правил используются следующие основные понятия:

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- Участник) негосударственную пенсию.

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

2.3. **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.

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

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

2.6. **Соглашение о пенсионных выплатах** - соглашение между Фондом и Участником, в котором определяются конкретный размер, периодичность и порядок получения негосударственной пенсии Участником. Соглашение о пенсионных выплатах является неотъемлемой частью Пенсионного договора.

2.7. **Выкупная сумма** – денежные средства, выплачиваемые Фондом Вкладчику, Участнику или их правопреемникам либо переводимые в другой фонд при прекращении пенсионного договора.

2.8. **Пенсионная схема** – часть Правил Фонда, содержащая совокупность условий, определяющих порядок уплаты пенсионных взносов и выплат негосударственных пенсий.

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

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

2.11. **Пенсионные резервы** - совокупность средств, находящихся в собственности Фонда и предназначенных для исполнения Фондом обязательств перед Участниками в соответствии с Пенсионными договорами.

2.12. **Размещение средств пенсионных резервов** – самостоятельная деятельность Фонда и/или деятельность управляющей компании (управляющих компаний), с которой Фонд заключил соответствующий договор, по совершению сделок, связанных с вложением средств пенсионных резервов в объекты инвестирования, предусмотренные действующим законодательством РФ.

2.13. **Совет директоров Фонда** – орган управления Фондом, осуществляющий общее руководство его деятельностью.

2.14. **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.

2.15. **Результат размещения пенсионных резервов** - дивиденды и проценты (доход) по ценным бумагам, проценты (доход) 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.

2.16. **Правила Фонда** - документ, определяющий порядок и условия исполнения Фондом обязательств по Пенсионным договорам. Правила Фонда разрабатываются Фондом в соответствии с законодательством Российской Федерации, утверждаются Советом директоров Фонда и регистрируются в порядке, установленном уполномоченным федеральным органом.

2.17. **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.

2.18. **Договор доверительного управления средствами пенсионных резервов** – договор, на основании которого Фонд передает управляющей компании функции (или их часть) по размещению средств пенсионных резервов.

2.19. **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, а также надзор и контроль за указанной деятельностью.

### **3. ПЕРЕЧЕНЬ ВИДОВ ПЕНСИОННЫХ СХЕМ, ПРИМЕНЯЕМЫХ ФОНДОМ И ИХ ОПИСАНИЕ**

Для осуществления негосударственного пенсионного обеспечения Фонд применяет следующие пенсионные схемы:

- пенсионные схемы с установленным размером взносов (пенсионные схемы №№1, 2, 5);

- пенсионные схемы с установленным размером выплат (пенсионные схемы №№3, 4, 6).
- **Пенсионная схема №1** – Вкладчик - уплачивает пенсионные взносы установленного размера в свою пользу или в пользу Участника. Выплаты негосударственной пенсии осуществляются в течение срока, определенного в Пенсионном договоре (от 1 года до 25 лет).
- **Пенсионная схема №2.** – Вкладчик - уплачивает пенсионные взносы установленного размера в свою пользу или в пользу Участника. Выплаты негосударственной пенсии производятся пожизненно.
- **Пенсионная схема №3.** Вкладчик - уплачивает пенсионные взносы, исходя из установленного в Пенсионном договоре размера негосударственной пенсии, в свою пользу или в пользу Участника. Выплаты негосударственной пенсии осуществляются в течение срока, определенного в Пенсионном договоре (от 1 года до 25 лет).
- **Пенсионная схема №4.** Вкладчик - уплачивает пенсионные взносы, исходя из установленного в Пенсионном договоре размера негосударственной пенсии, в свою пользу или в пользу Участника. Выплаты негосударственной пенсии осуществляются пожизненно.
- **Пенсионная схема №5.** Вкладчик – юридическое лицо уплачивает пенсионные взносы установленного размера с отражением их на солидарном пенсионном счете. Вкладчик - физическое лицо (Участник) уплачивает личные пенсионные взносы установленного размера в свою пользу. При назначении Участнику негосударственной пенсии пенсионные взносы и начисленный доход переводятся для отражения на именном пенсионном счете Участника в порядке и на условиях Пенсионного договора с Вкладчиком – юридическим лицом. Выплаты негосударственной пенсии осуществляются в течение срока, определенного в Пенсионном договоре с Вкладчиком - физическим лицом (Участником) (от 1 года до 25 лет).
- **Пенсионная схема №6.** Вкладчик – юридическое лицо уплачивает пенсионные взносы установленного размера с отражением их на солидарном пенсионном счете. Вкладчик - физическое лицо (Участник) уплачивает личные пенсионные взносы установленного размера в свою пользу. При назначении Участнику негосударственной пенсии пенсионные взносы и начисленный доход переводятся для отражения в резерв пожизненных выплат по данной пенсионной схеме. Выплаты негосударственной пенсии осуществляются пожизненно.

### **3.1. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА №1.**

**Вкладчик - уплачивает пенсионные взносы установленного размера в свою пользу или в пользу Участника. Выплаты негосударственной пенсии осуществляются в течение срока, определенного в Пенсионном договоре (от 1 года до 25 лет).**

#### **3.1.1. Пенсионные основания. Размеры, периодичность, продолжительность и порядок уплаты пенсионных взносов**

- Пенсионные основания для назначения Фондом негосударственной пенсии определены в разделе 8 настоящих Правил.
- Вкладчик (Вкладчик и Участник) ежемесячно, ежеквартально или

ежегодно уплачивает (уплачивают) пенсионные взносы в Фонд с отражением их на именных пенсионных счетах Участников. Размер и периодичность уплаты пенсионных взносов определяется Пенсионным договором. Вкладчик имеет право не чаще одного раза в год после начисления дохода, изменять размер и периодичность уплаты пенсионных взносов, направив в Фонд письменное заявление об этом.

- Фонд отражает поступившие пенсионные взносы на именном пенсионном счете Участника по условиям, определенным в разделе 7 настоящих Правил.
- Вкладчик может уплачивать пенсионные взносы способами, указанными в п.5.4. настоящих Правил.
- При выборе данной пенсионной схемы Участник определяет срок, в течение которого ему будут производиться выплаты негосударственной пенсии, и порядок выплаты негосударственной пенсии.
- Доход за отчетный год начисляется на остаток обязательств, отраженных на именном пенсионном счете, исходя из требований раздела 18 настоящих Правил.

### **3.1.2. Порядок получения Участником негосударственной пенсии. Размер, периодичность и продолжительность выплаты негосударственной пенсии.**

- Выплаты негосударственной пенсии производятся ежемесячно или ежеквартально. Периодичность выплаты негосударственной пенсии указывается в Пенсионном договоре (Соглашении о пенсионных выплатах).
- Минимальный размер негосударственной пенсии определяется условиями договора с Вкладчиком либо, при отсутствии таких условий в договоре, самостоятельно Фондом.

В случае, если стоимости обязательств Фонда, отраженных на именном пенсионном счете Участника, недостаточно для назначения негосударственной пенсии в размере не менее установленного минимального размера пенсии, Фонд не назначает негосударственную пенсию. Фонд письменно уведомляет Участника о невозможности назначения негосударственной пенсии и о размере дополнительного пенсионного взноса, необходимого для назначения негосударственной пенсии Участнику.

В случае перечисления Вкладчиком дополнительного пенсионного взноса, достаточного для назначения Участнику негосударственной пенсии, в течение 30 дней от даты уведомления, Фонд назначает и выплачивает негосударственную пенсию с месяца, следующего за месяцем поступления пенсионного взноса в Фонд.

В случае не перечисления Вкладчиком дополнительного пенсионного взноса в течение 30 дней от даты уведомления, Фонд в праве, если такая возможность предусмотрена в соответствии условиями Договора

негосударственного пенсионного обеспечения, в одностороннем порядке выплатить Участнику выкупную сумму в соответствии с разделом 13 Правил Фонда.

- Фонд начинает осуществлять выплаты негосударственной пенсии после получения, подписанного Участником Соглашения о пенсионных выплатах с месяца назначения, определенного в Соглашении о пенсионных выплатах. При этом в первую выплату негосударственной пенсии Участнику включается сумма негосударственных пенсий, начисленных с месяца назначения негосударственной пенсии, указанного в Соглашении о пенсионных выплатах, по месяц фактического начала выплат негосударственной пенсии.
- Выплата негосударственной пенсии может осуществляться Участнику способами, указанными в п.9.8 настоящих Правил.
- Доход за отчетный год начисляется на остаток обязательств, отраженных на именном пенсионном счете Участника, получающего негосударственную пенсию по данной пенсионной схеме, исходя из требований, изложенных в п.п. 18.1. настоящих Правил.
- В последнюю выплату негосударственной пенсии Участнику включается сумма фактического остатка на именном пенсионном счете Участника на момент ее осуществления.
- Участник имеет право один раз за период действия Пенсионного договора (Соглашения о пенсионных выплатах) после начисления дохода изменить пенсионную схему на схему с выплатой негосударственной пенсии пожизненно, направив в Фонд письменное заявление об этом.

### 3.1.3. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед Участником.

Размер выплат негосударственной пенсии Участнику по данной пенсионной схеме определяется по следующей формуле:

$$P = S \cdot m \cdot \left( \frac{1 - (1 + i)^{-\frac{1}{m}}}{1 - (1 + i)^{-T}} \right)$$

(2)

где:

$P$  – размер выплаты негосударственной пенсии за год;

$S$  – обязательства, отраженная на именном пенсионном счете на начало года;

$m$  – количество выплат негосударственной пенсии за год;

$i$  – ставка дохода за год;

$T$  – количество лет выплаты пенсии.

Размер пенсионных обязательств Фонда перед Участником по пенсионной схеме №1 определяется обязательствами, отраженными на именном пенсионном счете Участника на момент расчета пенсионных обязательств.

### 3.1.4. Методика расчета размеров выкупных сумм.



Порядок расчета размеров выкупных сумм изложен в разделе 13 настоящих Правил.

### **3.1.5. Порядок ведения пенсионных счетов.**

Ведение именных пенсионных счетов осуществляется в порядке, определенном в разделе 7 настоящих Правил.

### **3.1.6. Порядок выплаты выкупных сумм правопреемникам Участника.**

- В случае смерти Участника до назначения ему негосударственной пенсии по данной пенсионной схеме, выплате правопреемникам подлежит выкупная сумма, сформированная в результате закрытия именного пенсионного счета Участника, включающая в себя сумму пенсионных резервов, отраженных на именном пенсионном счете на дату смерти Участника, с учетом дохода, начисленного по состоянию на год, предшествующий году смерти Участника.
- В случае смерти Участника, которому назначена негосударственная пенсия по данной пенсионной схеме, выплате правопреемникам подлежит выкупная сумма, сформированная в результате закрытия именного пенсионного счета Участника, включающая в себя сумму пенсионных резервов, отраженных на именном пенсионном счете на дату смерти Участника, с учетом дохода, начисленного по состоянию на год, предшествующий году смерти Участника.
- Выплаты выкупных сумм правопреемникам Участника осуществляются в порядке, установленном Фондом на основании действующего законодательства Российской Федерации, который указан в разделе 19 настоящих Правил.

## **3.2. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА №2.**

**Вкладчик уплачивает пенсионные взносы установленного размера в свою пользу или в пользу Участника. Выплаты негосударственной пенсии производятся пожизненно.**

### **3.2.1. Пенсионные основания. Размеры, периодичность, продолжительность и порядок уплаты пенсионных взносов**

- Пенсионные основания для назначения Фондом негосударственной пенсии определены в разделе 8 настоящих Правил.
- Вкладчик (Вкладчик и Участник) ежемесячно, ежеквартально или ежегодно уплачивает (уплачивают) пенсионные взносы в Фонд с отражением их на именных пенсионных счетах Участников. Размер и периодичность уплаты пенсионных взносов определяется Пенсионным договором.
- Фонд отражает поступившие пенсионные взносы на именном пенсионном счете Участника по условиям, определенным в разделе 7 настоящих Правил.
- Вкладчик может уплачивать пенсионные взносы способами, указанными в п.5.4. настоящих Правил.
- Минимальный накопительный период для Участника составляет 5 (пять) лет. Минимальный накопительный период может отсутствовать в случае уплаты Вкладчиком пенсионных взносов, достаточных для

негосударственного пенсионного обеспечения Участника на условиях Пенсионного договора, заключенного на срок не менее 5 (пяти) лет.

- До назначения негосударственной пенсии доход за отчетный год начисляется на остаток обязательств, отраженных на именном пенсионном счете, исходя из требований раздела 18 настоящих Правил.

### **3.2.2. Порядок получения Участником негосударственной пенсии. Размер негосударственной пенсии.**

- После назначения негосударственной пожизненной пенсии, пенсионные обязательства, отраженные на именном пенсионном счете Участника, переводятся в резерв пожизненных выплат по данной пенсионной схеме.
- Выплаты негосударственной пенсии производятся ежемесячно, что указывается в Пенсионном договоре (Соглашении о пенсионных выплатах).
- Минимальный размер негосударственной пенсии определяется условиями договора с Вкладчиком либо, при отсутствии таких условий в договоре, самостоятельно Фондом.
- В случае, если стоимости обязательств Фонда, отраженных на именном пенсионном счете Участника, недостаточно для назначения негосударственной пенсии в размере не менее установленного минимального размера пенсии, Фонд не назначает негосударственную пенсию. Фонд письменно уведомляет Участника о невозможности назначения негосударственной пенсии и о размере дополнительного пенсионного взноса, необходимого для назначения негосударственной пенсии Участнику.
- В случае перечисления Вкладчиком дополнительного пенсионного взноса, достаточного для назначения Участнику негосударственной пенсии, в течение 30 дней от даты уведомления, Фонд назначает и выплачивает негосударственную пенсию с месяца, следующего за месяцем поступления пенсионного взноса в Фонд.
- В случае не перечисления Вкладчиком дополнительного пенсионного взноса в течение 30 дней от даты уведомления, Фонд в праве, если такая возможность предусмотрена в соответствии с условиями Договора негосударственного пенсионного обеспечения, в одностороннем порядке выплатить Участнику выкупную сумму в соответствии с разделом 13 Правил Фонда.
- Размер негосударственной пожизненной пенсии определяется на основании актуарных расчетов в зависимости от состояния именного пенсионного счета Участника на момент назначения ему негосударственной пенсии, возраста и пола Участника.
- Фонд начинает осуществлять выплаты негосударственной пенсии после получения, подписанного Участником Соглашения о пенсионных выплатах с месяца назначения, определенного в Соглашении о пенсионных выплатах. При этом в первую выплату негосударственной пенсии Участнику включается сумма негосударственных пенсий, начисленных с месяца назначения негосударственной пенсии, указанного в Соглашении о пенсионных

выплатах, по месяц фактического начала выплат негосударственной пенсии.

- Выплата пожизненной негосударственной пенсии может производиться Участнику способами, указанными в п.9.8 настоящих Правил.
- Выплата негосударственной пожизненной пенсии производится Участнику до даты официальной регистрации его смерти, включая выплату негосударственной пенсии за месяц, в котором Участник умер.
- Доход за отчетный год начисляется на пенсионные резервы, сформированные для выплаты пожизненной пенсии Участникам по данной пенсионной схеме, исходя из требований, изложенных в п.п. 18.2. настоящих Правил. Участник не имеет права изменять пенсионную схему, определенную Пенсионным договором (Соглашением о пенсионных выплатах).
- Участник не имеет права менять пожизненную пенсионную схему, определенную Пенсионным договором (Соглашением о пенсионных выплатах).
- При расторжении Пенсионного договора и Соглашения о пенсионных выплатах Участник добровольно отказывается от получения пожизненной негосударственной пенсии. При этом обязательства Фонда по выплате ему пожизненной негосударственной пенсии, определенные Пенсионным договором и Соглашением о пенсионных выплатах, считаются выполненными Фондом.

### 3.2.3. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед Участником.

Размер выплат негосударственной пенсии Участнику за год по данной пенсионной схеме определяется по следующей формуле:

$$P = S \cdot m \cdot \frac{l_{\pi}}{\sum_{j=0}^{m\omega - m\pi} \frac{l_{\pi + \frac{j}{m}}}{(1+i)^{\frac{j}{m}}}} \quad (4)$$

где:

$P$  – размер выплаты негосударственной пенсии за год;

$S$  – обязательства, отраженные на именном пенсионном счете на момент расчета пожизненной пенсии;

$m$  – количество выплат негосударственной пенсии за год;

$i$  – ставка дохода за год;

$\pi$  – возраст, в котором назначается негосударственная пожизненная пенсия;

$\omega$  – принятая предельная продолжительность жизни;

$l_x$  – число лиц из 100000 родившихся, доживающих до возраста  $x$ .

Размер пенсионных обязательств Фонда перед Участником по пенсионной схеме №2 до назначения ему негосударственной пожизненной пенсии определяется состоянием именного пенсионного счета Участника на момент расчета обязательств.

Размер пенсионных обязательств Фонда  $V$  перед Участником по пенсионной схеме №2 после назначения ему негосударственной пожизненной пенсии рассчитывается по следующей формуле:

$$V = \frac{P}{l_x \cdot m} \sum_{j=0}^{m\omega - mx} \frac{l_{x+\frac{j}{m}}}{(1+i)^{\frac{j}{m}}}$$

(5)

где:

$P$  – размер выплат негосударственной пенсии за год (первая выплата негосударственной пенсии принимается равной остальным);

$m$  – количество выплат негосударственных пенсий за год;

$i$  – ставка дохода за год;

$x$  – возраст Участника, в котором рассчитываются обязательства;

$\omega$  – принятая предельная продолжительность жизни;

$l_x$  – число лиц из 100000 родившихся, доживающих до возраста  $x$ .

### 3.2.4. Порядок ведения пенсионных счетов.

Ведение именных пенсионных счетов осуществляется в порядке, определенном в разделе 7 настоящих Правил.

### 3.2.5. Порядок выплаты выкупных сумм правопреемникам Участника.

- В случае смерти Участника до назначения ему негосударственной пенсии по данной пенсионной схеме, выплате правопреемникам подлежит выкупная сумма, сформированная в результате закрытия именного пенсионного счета Участника, включающая в себя сумму пенсионных резервов, отраженных на именном пенсионном счете на дату смерти Участника, с учетом дохода, начисленного по состоянию на год, предшествующий году смерти Участника.
- В случае смерти Участника, которому назначена негосударственная пожизненная пенсия по данной пенсионной схеме, выплаты негосударственной пенсии прекращаются и не могут быть завещаны или переданы в наследство.
- Начисленные, но невыплаченные Фондом при жизни Участника негосударственные пенсии выплачиваются лицам, указанным в ст. 1183 Гражданского кодекса Российской Федерации, в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

## 3.3. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА №3.

**Вкладчик - уплачивает пенсионные взносы, исходя из установленного в Пенсионном договоре размера негосударственной пенсии, в свою пользу или**

**в пользу Участника. Выплаты негосударственной пенсии осуществляются в течение срока, определенного в Пенсионном договоре (от 1 года до 25 лет).**

**3.3.1. Пенсионные основания. Размеры, периодичность, продолжительность и порядок уплаты пенсионных взносов**

- Пенсионные основания для назначения Фондом негосударственной пенсии определены в разделе 8 настоящих Правил.
- Вкладчик (Вкладчик и Участник) ежемесячно, ежеквартально или ежегодно уплачивает (уплачивают) пенсионные взносы в Фонд с отражением их на именных пенсионных счетах Участников, исходя из установленного размера негосударственной пенсии, без учета налогообложения и расходов, связанных с доставкой негосударственной пенсии.
- Вкладчик обязан уплачивать пенсионные взносы в размере и в сроки, необходимые для выплаты Участнику негосударственной пенсии установленного размера. В случае нарушения Вкладчиком графика уплаты пенсионных взносов, Фонд не несет ответственности по обязательствам по выплате негосударственной пенсий установленного ранее размера. Вкладчик имеет право не чаще одного раза в год после начисления дохода, изменять размер и периодичность уплаты пенсионных взносов, направив в Фонд письменное заявление об этом. В случае если данные изменения повлекут за собой изменение установленного размера негосударственной пенсии, то стороны Пенсионного договора подписывают Дополнительное соглашение к Пенсионному договору, в котором определяются соответствующие изменения. Вкладчик не имеет права ухудшать условия негосударственного пенсионного обеспечения Участника.
- Вкладчик может уплачивать пенсионные взносы способами, указанными в п.5.4. настоящих Правил.
- Размер и сроки уплаты пенсионных взносов определяются на основании актуарных расчетов в зависимости от установленного размера негосударственной пенсии, периода и периодичности выплат. Размер и сроки уплаты пенсионных взносов отражаются в Пенсионном договоре.
- При выборе данной пенсионной схемы Вкладчик определяет срок, в течение которого Участнику будут осуществляться выплаты негосударственной пенсии и размер негосударственной пенсии.
- Минимальный накопительный период для Участника составляет 5 (пять) лет. Минимальный накопительный период может отсутствовать в случае уплаты Вкладчиком пенсионных взносов, достаточных для негосударственного пенсионного обеспечения Участника на условиях Пенсионного договора, заключенного на срок не менее 5 (пяти) лет.
- Доход за отчетный год начисляется на остаток обязательств, отраженных на именном пенсионном счете, исходя из требований раздела 18 настоящих Правил.

**3.3.2. Порядок получения Участником негосударственной пенсии. Размер, периодичность и продолжительность выплаты негосударственной пенсии.**

- При соблюдении Вкладчиком графика уплаты пенсионных взносов и при наступлении у Участника пенсионных оснований, Фонд назначает

негосударственную пенсию не ниже размера, указанного в Пенсионном договоре. В случае несоблюдения Вкладчиком графика уплаты пенсионных взносов, а также в случае, когда сумма пенсионных взносов и начисленного дохода превышает сумму достаточную для назначения Участнику негосударственной пенсии установленного размера, размер негосударственной пенсии определяется на основании актуарных расчетов в зависимости от суммы пенсионных взносов и начисленного дохода.

- Выплаты негосударственной пенсии производятся ежемесячно или ежеквартально. Периодичность выплаты негосударственной пенсии указывается в Пенсионном договоре (Соглашении о пенсионных выплатах).
- Минимальный размер негосударственной пенсии определяется условиями договора с Вкладчиком либо, при отсутствии таких условий в договоре, самостоятельно Фондом.

В случае, если стоимости обязательств Фонда, отраженных на именном пенсионном счете Участника, недостаточно для назначения негосударственной пенсии в размере не менее установленного минимального размера пенсии, Фонд не назначает негосударственную пенсию. Фонд письменно уведомляет Участника о невозможности назначения

негосударственной пенсии и о размере дополнительного пенсионного взноса, необходимого для назначения негосударственной пенсии Участнику.

В случае перечисления Вкладчиком дополнительного пенсионного взноса, достаточного для назначения Участнику негосударственной пенсии, в течение 30 дней от даты уведомления, Фонд назначает и выплачивает негосударственную пенсию с месяца, следующего за месяцем поступления пенсионного взноса в Фонд.

В случае не перечисления Вкладчиком дополнительного пенсионного взноса в течение 30 дней от даты уведомления, Фонд в праве, если такая возможность предусмотрена в соответствии с условиями Договора негосударственного пенсионного обеспечения, в одностороннем порядке выплатить Участнику выкупную сумму в соответствии с разделом 13 Правил Фонда.

- Фонд начинает осуществлять выплаты негосударственной пенсии после получения, подписанного Участником Соглашения о пенсионных выплатах с месяца назначения, определенного в Соглашении о пенсионных выплатах. При этом в первую выплату негосударственной пенсии Участнику включается сумма негосударственных пенсий, начисленных с месяца назначения негосударственной пенсии, указанного в Соглашении о пенсионных выплатах, по месяц фактического начала выплат негосударственной пенсии.
- Выплата негосударственной пенсии может осуществляться Участнику способами, указанными в п.9.8 настоящих Правил.

- Вкладчик имеет право уплатить дополнительный пенсионный взнос. Новый размер, периодичность и срок выплаты негосударственной пенсии определяется, исходя из размера суммы пенсионных взносов, начисленного дохода и дополнительного пенсионного взноса на дату актуарного расчета.
- Доход за отчетный год начисляется на остаток обязательств, отраженных на именном пенсионном счете Участника, получающего негосударственную пенсию по данной пенсионной схеме, исходя из требований, изложенных в п.п. 18.1. настоящих Правил.
- Вкладчик имеет право не чаще одного раза в год увеличивать размер негосударственной пенсии за счет дополнительных пенсионных взносов после начисления дохода, направив в Фонд письменное заявление об этом. В этом случае Вкладчик обязан уплатить в течение 30 (тридцати) дней с даты подписания сторонами Дополнительного соглашения к Пенсионному договору (Соглашению о пенсионных выплатах) пенсионный взнос, необходимый для выплаты негосударственной пенсии увеличенного размера.
- В последнюю выплату негосударственной пенсии Участнику включается сумма фактического остатка на именном пенсионном счете Участника на момент ее осуществления.

### 3.3.3. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед Участником.

Размер  $s$  суммы пенсионных взносов за год определяется, исходя из желаемого размера, длительности и периодичности выплат негосударственной пенсии, и рассчитывается по следующей формуле:

$$s = k \cdot \frac{P}{m} \cdot \left( \frac{\left( (1+i)^{\frac{1}{k}} - 1 \right) \cdot \left( 1 - (1+i)^{-T} \right)}{\left( 1 - (1+i)^{-\frac{1}{m}} \right) \cdot \left( (1+i)^t - 1 \right)} \right) \quad (4)$$

где:

$P$  - размер выплат негосударственной пенсии за год;

$m$  - число выплат негосударственной пенсии в год;

$T$  - длительность периода выплаты негосударственной пенсии в годах;

$k$  - число пенсионных взносов за год;

$t$  - длительность периода уплаты пенсионных взносов в годах;

$i$  - ставка дохода за год.

Размер выплат негосударственной пенсии Участнику по данной пенсионной схеме определяется по следующей формуле:

$$P = S \cdot m \cdot \left( \frac{1 - (1+i)^{-\frac{1}{m}}}{1 - (1+i)^{-T}} \right)$$

(5)

где:

$P$  – размер выплаты негосударственной пенсии за год;

$S$  – обязательства, отраженные на именном пенсионном счете на момент расчета;

;

$m$  – количество выплат негосударственной пенсии за год;

$T$  – количество лет выплаты пенсии ;

$i$  – ставка дохода за год.

Размер пенсионных обязательств Фонда перед Участником по пенсионной схеме №3 определяется обязательствами, отраженными на именном пенсионном счете Участника на момент расчета пенсионных обязательств.

#### **3.3.4. Методика расчета размеров выкупных сумм.**

Порядок расчета размеров выкупных сумм изложен в разделе 13 настоящих Правил.

#### **3.3.5. Порядок ведения пенсионных счетов.**

Ведение именных пенсионных счетов осуществляется в порядке, определенном в разделе 7 настоящих Правил.

#### **3.3.6. Порядок выплаты выкупных сумм правопреемникам Участника.**

- В случае смерти Участника до назначения ему негосударственной пенсии по данной пенсионной схеме, выплате правопреемникам подлежит выкупная сумма, сформированная в результате закрытия именного пенсионного счета Участника, включающая в себя сумму пенсионных резервов, отраженных на именном пенсионном счете на дату смерти Участника, с учетом дохода, начисленного по состоянию на год, предшествующий году смерти Участника.
- В случае смерти Участника, которому назначена негосударственная пенсия по данной пенсионной схеме, выплате правопреемникам подлежит выкупная сумма, сформированная в результате закрытия именного пенсионного счета Участника, включающая в себя сумму пенсионных резервов, отраженных на именном пенсионном счете на дату смерти Участника, с учетом дохода, начисленного по состоянию на год, предшествующий году смерти Участника.
- Выплаты выкупных сумм правопреемникам Участника осуществляются в порядке, установленном Фондом на основании действующего законодательства Российской Федерации, который указан в разделе 19 настоящих Правил.

### **3.4. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА №4.**

**Вкладчик уплачивает пенсионные взносы, исходя из установленного в Пенсионном договоре размера негосударственной пенсии, в свою пользу или в пользу Участника. Выплаты негосударственной пенсии осуществляются пожизненно.**

#### **3.4.1. Пенсионные основания. Размеры, периодичность, продолжительность и порядок уплаты пенсионных взносов**

- Пенсионные основания для назначения Фондом негосударственной



пенсии определены в разделе 8 настоящих Правил.

- Вкладчик (Вкладчик и Участник) ежемесячно, ежеквартально или ежегодно уплачивает (уплачивают) пенсионные взносы в Фонд с отражением их на именных пенсионных счетах Участников, исходя из установленного размера негосударственной пенсии, без учета налогообложения и расходов, связанных с доставкой негосударственной пенсии.
- Вкладчик обязан уплачивать пенсионные взносы в размере и в сроки, необходимые для выплаты Участнику негосударственной пенсии установленного размера. В случае нарушения Вкладчиком графика уплаты пенсионных взносов, Фонд не несет ответственности по обязательствам по выплате негосударственной пенсий установленного ранее размера. До назначения Участнику негосударственной пенсии Вкладчик имеет право не чаще одного раза в год после начисления дохода изменять размер и периодичность уплаты пенсионных взносов, направив в Фонд письменное заявление об этом. В случае если данные изменения повлекут за собой изменение установленного размера негосударственной пенсии, то стороны Пенсионного договора подписывают Дополнительное соглашение к Пенсионному договору, в котором определяются соответствующие изменения. Вкладчик не имеет права ухудшать условия негосударственного пенсионного обеспечения Участника.
- Вкладчик может уплачивать пенсионные взносы способами, указанными в п.5.4. настоящих Правил.
- Размер и сроки уплаты пенсионных взносов определяются на основании актуарных расчетов в зависимости от установленного размера негосударственной пенсии, пола Участника и возраста получения им пенсионных оснований.
- При выборе данной пенсионной схемы Вкладчик определяет сроки выплаты и размер негосударственной пенсии.
- Минимальный накопительный период для Участника составляет 5 (пять) лет. Минимальный накопительный период может отсутствовать в случае уплаты Вкладчиком пенсионных взносов, достаточных для негосударственного пенсионного обеспечения Участника на условиях Пенсионного договора, заключенного на срок не менее 5 (пяти) лет.
- Доход за отчетный год начисляется на остаток обязательств, отраженных на именном пенсионном счете, исходя из требований раздела 18 настоящих Правил.

#### **3.4.2. Порядок получения Участником негосударственной пенсии. Размер негосударственной пенсии.**

- При соблюдении Вкладчиком графика уплаты пенсионных взносов и при наступлении у Участника пенсионных оснований, Фонд назначает негосударственную пенсию не ниже установленного размера, указанного в Пенсионном договоре. В случае несоблюдения Вкладчиком графика уплаты пенсионных взносов, а также в случае, когда сумма пенсионных взносов и начисленного дохода превышает сумму, достаточную для назначения Участнику негосударственной пенсии установленного размера, размер негосударственной пенсии определяется на основании актуарных расчетов в зависимости от

суммы пенсионных взносов и начисленного дохода, а так же пола Участника и возраста получения им пенсионных оснований.

- После назначения Участнику негосударственной пенсии денежные средства, отраженные на пенсионном счете негосударственного пенсионного обеспечения в пользу Участника, переводятся в резерв пожизненных выплат по данной пенсионной схеме.
- Выплаты негосударственной пенсии производятся ежемесячно, что указывается в Пенсионном договоре (Соглашении о пенсионных выплатах).
- Минимальный размер негосударственной пенсии определяется условиями договора с Вкладчиком либо, при отсутствии таких условий в договоре, самостоятельно Фондом.

В случае, если стоимости обязательств Фонда, отраженных на именном пенсионном счете Участника, недостаточно для назначения негосударственной пенсии в размере не менее установленного минимального размера пенсии, Фонд не назначает негосударственную пенсию. Фонд письменно уведомляет Участника о невозможности назначения

негосударственной пенсии и о размере дополнительного пенсионного взноса, необходимого для назначения негосударственной пенсии Участнику.

В случае перечисления Вкладчиком дополнительного пенсионного взноса, достаточного для назначения Участнику негосударственной пенсии, в течение 30 дней от даты уведомления, Фонд назначает и выплачивает негосударственную пенсию с месяца, следующего за месяцем поступления пенсионного взноса в Фонд.

В случае не перечисления Вкладчиком дополнительного пенсионного взноса в течение 30 дней от даты уведомления, Фонд в праве, если такая возможность предусмотрена в соответствии с условиями Договора негосударственного пенсионного обеспечения, в одностороннем порядке выплатить Участнику выкупную сумму в соответствии с разделом 13 Правил Фонда.

- Фонд начинает осуществлять выплаты негосударственной пенсии после получения, подписанного Участником Соглашения о пенсионных выплатах с месяца назначения, определенного в Соглашении о пенсионных выплатах. При этом в первую выплату негосударственной пенсии Участнику включается сумма негосударственных пенсий, начисленных с месяца назначения негосударственной пенсии, указанного в Соглашении о пенсионных выплатах, по месяц фактического начала выплат негосударственной пенсии.
- Выплата негосударственной пенсии может осуществляться Участнику способами, указанными в п.9.8 настоящих Правил.
- Выплата негосударственной пенсии осуществляется Участнику до даты официальной регистрации смерти Участника, включая выплату негосударственной пенсии за месяц, в котором Участник умер.

- Вкладчик имеет право уплатить дополнительный пенсионный взнос. Новый размер негосударственной пенсии определяется, исходя из размера суммы пенсионных взносов, начисленного дохода и дополнительного пенсионного взноса на дату актуарного расчета.
- Доход за отчетный год начисляется на пенсионные резервы, сформированные для выплаты пожизненной негосударственной пенсии Участникам по данной пенсионной схеме, исходя из требований, изложенных в п.п. 18.2. настоящих Правил.
- Участник не имеет права изменять пенсионную схему, определенную Пенсионным договором (Соглашением о пенсионных выплатах).
- При расторжении Пенсионного договора и Соглашения о пенсионных выплатах Участник добровольно отказывается от получения пожизненной пенсии. При этом обязательства Фонда по выплате ему пожизненной негосударственной пенсии, определенные Пенсионным договором и Соглашением о пенсионных выплатах, считаются выполненными Фондом.

### 3.4.3. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед Участниками.

Размер  $s$  суммы пенсионных взносов за год определяется, исходя из желаемого размера негосударственной пенсии, и рассчитывается по следующей формуле:

$$s = k \cdot \frac{P}{m} \cdot \frac{\left( (1+i)^{\frac{1}{k}} - 1 \right) \cdot \sum_{j=0}^{m\omega - m\pi} \frac{l_{\pi + \frac{j}{m}}}{(1+i)^{\frac{j}{m}}}}{\left( (1+i)^t - 1 \right) \cdot l_{\pi}} \quad (5)$$

где:

$P$  - размер выплат негосударственной пенсии за год;

$m$  - число выплат негосударственной пенсии в год;

$\omega$  – принятая предельная продолжительность жизни;

$\pi$  – пенсионный возраст;

$l_x$  – число лиц из 100000 родившихся, доживающих до возраста  $x$ ;

$k$  - число пенсионных взносов за год;

$t$  - длительность периода уплаты пенсионных взносов в годах;

$i$  - ставка дохода за год.

Размер выплат негосударственной пенсии Участнику за год по данной пенсионной схеме определяется по следующей формуле:

$$P = S \cdot m \cdot \frac{l_{\pi}}{\sum_{j=0}^{m\omega - m\pi} \frac{l_{\pi + \frac{j}{m}}}{(1+i)^{\frac{j}{m}}}}$$

(6)

где:

- $P$  – размер выплаты негосударственной пенсии за год;
- $S$  – обязательства, отраженные на пенсионном счете негосударственного пенсионного обеспечения на момент расчета пожизненной пенсии;
- $m$  – количество выплат негосударственной пенсии за год;
- $i$  – ставка дохода за год;
- $\pi$  – возраст, в котором назначается негосударственная пожизненная пенсия;
- $\omega$  – принятая предельная продолжительность жизни;
- $l_x$  – число лиц из 100000 родившихся, доживающих до возраста  $x$ .

Размер пенсионных обязательств Фонда перед Участником по пенсионной схеме №4 до назначения ему негосударственной пожизненной пенсии определяется состоянием именного пенсионного счета Участника на момент расчета обязательств.

Размер пенсионных обязательств Фонда  $V$  перед Участником Фонда по пенсионной схеме №4 после назначения ему негосударственной пожизненной пенсии рассчитывается по следующей формуле:

$$V = \frac{P}{l_x \cdot m} \sum_{j=0}^{m\omega - mx} \frac{l_{x + \frac{j}{m}}}{(1+i)^{\frac{j}{m}}}$$

(7)

где:

- $P$  – размер выплат негосударственной пенсии за год (первая выплата негосударственной пенсии принимается равной остальным);
- $m$  – количество выплат негосударственных пенсий за год;
- $i$  – ставка дохода за год;
- $x$  – возраст Участника, в котором рассчитываются обязательства;
- $\omega$  – принятая предельная продолжительность жизни;
- $l_x$  – число лиц из 100000 родившихся, доживающих до возраста  $x$ .

#### 3.4.4. Порядок ведения пенсионных счетов.

Ведение пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения осуществляется в порядке, определенном в разделе 7 настоящих Правил.

#### 3.4.5. Порядок выплаты выкупных сумм правопреемникам Участника.

- В случае смерти Участника до назначения ему негосударственной пенсии по данной пенсионной схеме, выплата правопреемникам подлежит выкупная сумма, сформированная в результате закрытия именного пенсионного счета Участника, включающая в себя сумму пенсионных резервов, отраженных на именном пенсионном счете на дату смерти Участника, с учетом дохода, начисленного по состоянию на год, предшествующий году смерти Участника.

- В случае смерти Участника, которому назначена негосударственная пожизненная пенсия по данной пенсионной схеме, выплаты негосударственной пенсии прекращаются и не могут быть завещаны или переданы в наследство.
- Начисленные, но невыплаченные Фондом при жизни Участника негосударственные пенсии выплачиваются лицам, указанным в ст. 1183 Гражданского кодекса Российской Федерации, в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

### **3.5. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА №5.**

**Вкладчик – юридическое лицо уплачивает пенсионные взносы установленного размера с отражением их на солидарном пенсионном счете. При назначении Участнику негосударственной пенсии пенсионные взносы и начисленный доход переводятся для отражения на именном пенсионном счете Участника в порядке и на условиях Пенсионного договора с Вкладчиком – юридическим лицом. Выплаты негосударственной пенсии осуществляются в течение срока, определенного в Пенсионном договоре (от 1 года до 25 лет).**

#### **3.5.1. Пенсионные основания. Размеры, периодичность, продолжительность и порядок уплаты пенсионных взносов**

- Пенсионные основания для назначения Фондом негосударственной пенсии определены в разделе 8 настоящих Правил.
- Вкладчик – юридическое лицо ежемесячно, ежеквартально или ежегодно уплачивает пенсионные взносы в Фонд с отражением их на солидарном пенсионном счете. Размер и периодичность уплаты пенсионных взносов Вкладчиком – юридическим лицом определяется Пенсионным договором.
- В случае прекращения трудовых отношений между Вкладчиком и Участником уплата пенсионных взносов Вкладчиком - юридическим лицом в пользу Участника прекращается. В этом случае, если у Участника (Участников) отсутствуют пенсионные основания, то пенсионные взносы и начисленный доход, отраженные на солидарном пенсионном счете в пользу Участника (Участников), переводу для отражения на именном пенсионном счете Участника (на именных пенсионных счетах Участников) не подлежат.
- В случае отказа Вкладчика - юридического лица от выполнения своих обязательств по уплате пенсионных взносов по данной пенсионной схеме, уплаченные им пенсионные взносы в пользу назначенных им Участников ему не возвращаются. В этом случае действие настоящей пенсионной схемы прекращается. Фонд не несет ответственности перед Участниками случае отказа Вкладчика от выполнения своих обязательств по уплате пенсионных взносов по данной пенсионной схеме.
- В случае отказа Вкладчика - юридического лица от выполнения своих обязательств по уплате пенсионных взносов по данной пенсионной схеме, Пенсионные договоры, заключенные с Участниками, выступающими Вкладчиками в свою пользу по данной пенсионной схеме, считаются Пенсионными договорами по пенсионной схеме №1.

- Доход за отчетный год начисляется на остаток обязательств, отраженных на пенсионных счетах негосударственного пенсионного обеспечения, исходя из требований раздела 18 настоящих Правил.
- При назначении Участнику негосударственной пенсии пенсионные взносы и начисленный доход, отраженные в его пользу на солидарном пенсионном счете, переводятся (не переводятся) для отражения на именном пенсионном счете Участника в порядке и на условиях Пенсионного договора с Вкладчиком – юридическим лицом.

### **3.5.2. Порядок получения Участником негосударственной пенсии. Размер, периодичность и продолжительность выплаты негосударственной пенсии.**

- Выплаты негосударственной пенсии осуществляются ежемесячно или ежеквартально. Периодичность выплаты негосударственной пенсии указывается в Пенсионном договоре (Соглашении о пенсионных выплатах).
- Минимальный размер негосударственной пенсии определяется условиями договора с Вкладчиком либо, при отсутствии таких условий в договоре, самостоятельно Фондом.

В случае, если стоимости обязательств Фонда, отраженных на именном пенсионном счете Участника, недостаточно для назначения негосударственной пенсии в размере не менее установленного минимального размера пенсии, Фонд не назначает негосударственную пенсию. Фонд письменно уведомляет Участника о невозможности назначения негосударственной пенсии и о размере дополнительного пенсионного взноса, необходимого для назначения негосударственной пенсии Участнику.

В случае перечисления Вкладчиком дополнительного пенсионного взноса, достаточного для назначения Участнику негосударственной пенсии, в течение 30 дней от даты уведомления, Фонд назначает и выплачивает негосударственную пенсию с месяца, следующего за месяцем поступления пенсионного взноса в Фонд.

В случае не перечисления Вкладчиком дополнительного пенсионного взноса в течение 30 дней от даты уведомления, Фонд, если такая возможность предусмотрена в соответствии с условиями Договора негосударственного пенсионного обеспечения, в праве в одностороннем порядке выплатить Участнику выкупную сумму в соответствии с разделом 13 Правил Фонда.

- Фонд начинает осуществлять выплаты негосударственной пенсии после получения, подписанного Участником Соглашения о пенсионных выплатах с месяца назначения, определенного в Соглашении о пенсионных выплатах. При этом в первую выплату негосударственной пенсии Участнику включается сумма негосударственных пенсий, начисленных с месяца назначения негосударственной пенсии, указанного в Соглашении о пенсионных

выплатах, по месяц фактического начала выплат негосударственной пенсии.

- Выплата негосударственной пенсии может осуществляться Участнику способами, указанными в п.5.8 настоящих Правил.
- Участник имеет право один раз за период действия Пенсионного договора (Соглашения о пенсионных выплатах) изменить пенсионную схему (после начисления дохода) на схему с выплатой негосударственной пенсии пожизненно, направив в Фонд письменное заявление об этом.
- Доход за отчетный год начисляется на остаток обязательств, отраженных на именном пенсионном счете Участника, получающего негосударственную пенсию по данной пенсионной схеме, исходя из требований, изложенных в п.п. 18.1. настоящих Правил.
- В последнюю выплату негосударственной пенсии Участнику включается сумма фактического остатка на ИПС Участника на момент ее осуществления.

### 3.5.3. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед Участником.

Рекомендуемый размер  $s$  суммы пенсионных взносов за год определяется, исходя из желаемого размера, длительности и периодичности выплат негосударственной пенсии, и рассчитывается по следующей формуле:

$$s = k \cdot \frac{P}{m} \cdot \left( \frac{\left( (1+i)^{\frac{1}{k}} - 1 \right) \cdot \left( 1 - (1+i)^{-T} \right)}{\left( 1 - (1+i)^{-\frac{1}{m}} \right) \cdot \left( (1+i)^t - 1 \right)} \right) \quad (8)$$

где:

$P$  - размер выплат негосударственной пенсии за год;

$m$  - число выплат негосударственной пенсии в год;

$T$  - длительность периода выплаты негосударственной пенсии в годах;

$k$  - число пенсионных взносов за год;

$t$  - длительность периода уплаты пенсионных взносов в годах;

$i$  - ставка дохода за год.

Размер выплат негосударственной пенсии Участнику по данной пенсионной схеме определяется по следующей формуле:

$$P = S \cdot m \cdot \left( \frac{1 - (1+i)^{-\frac{1}{m}}}{1 - (1+i)^{-T}} \right) \quad (9)$$

где:

$P$  – размер выплаты негосударственной пенсии за год;

$S$  – обязательства, отраженные на пенсионном счете негосударственного пенсионного обеспечения на начало года;

;

$m$  – количество выплат негосударственной пенсии за год;

$i$  – ставка дохода за год;  
 $T$  – количество лет выплаты пенсии.

Размер пенсионных обязательств Фонда перед Участником по пенсионной схеме № 5 определяется обязательствами, отраженными на именном пенсионном счете Участника на момент расчета пенсионных обязательств.

#### **3.5.4. Методика расчета размеров выкупных сумм.**

Порядок расчета размеров выкупных сумм изложен разделе 13 настоящих Правил.

#### **3.5.5. Порядок ведения пенсионных счетов.**

Ведение пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения осуществляется в порядке, определенном в разделе 7 настоящих Правил.

#### **3.5.6. Порядок выплаты выкупных сумм правопреемникам Участника.**

- В случае смерти Участника до назначения ему негосударственной пенсии по данной пенсионной схеме, выплате правопреемникам подлежит выкупная сумма, сформированная в результате закрытия именного пенсионного счета Участника, включающая в себя сумму пенсионных резервов, отраженных на именном пенсионном счете на дату смерти Участника, с учетом дохода, начисленного по состоянию на год, предшествующий году смерти Участника. Денежные средства, определенные пенсионными обязательствами Фонда на дату смерти Участника, которому не назначена негосударственная пенсия по данной пенсионной схеме, отраженные на солидарном счете в пользу Участника, подлежат выплате правопреемникам в виде выкупной суммы в порядке, установленном в разделе 19 настоящих Правил. Обязательства по выплате негосударственной пенсии не могут быть завещаны или переданы в наследство.
- В случае смерти Участника, которому назначена негосударственная пенсия по данной пенсионной схеме, выплате правопреемникам подлежит выкупная сумма, сформированная в результате закрытия именного пенсионного счета Участника, включающая в себя сумму пенсионных резервов, отраженных на именном пенсионном счете на дату смерти Участника, с учетом дохода, начисленного по состоянию на год, предшествующий году смерти Участника.
- Выплаты выкупных сумм правопреемникам Участника осуществляются в порядке, установленном Фондом на основании действующего законодательства Российской Федерации, который указан в разделе 19 настоящих Правил.

### **3.6. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 6**

**Вкладчик – юридическое лицо уплачивает пенсионные взносы установленного размера с отражением их на солидарном пенсионном счете. При назначении Участнику негосударственной пенсии пенсионные взносы и начисленный доход переводятся для отражения в резерв пожизненных**



**выплат по данной пенсионной схеме. Выплаты негосударственной пенсии осуществляются пожизненно.**

**3.6.1. Пенсионные основания. Размеры, периодичность, продолжительность и порядок уплаты пенсионных взносов**

- Пенсионные основания для назначения Фондом негосударственной пенсии определены в разделе 8 настоящих Правил.
- Вкладчик – юридическое лицо ежемесячно, ежеквартально или ежегодно уплачивает пенсионные взносы в Фонд с отражением их на солидарном пенсионном счете. Размер и периодичность уплаты пенсионных взносов Вкладчиком – юридическим лицом определяется Пенсионным договором.
- В случае прекращения трудовых отношений между Вкладчиком-юридическим лицом и Участником уплата пенсионных взносов Вкладчиком-юридическим лицом в пользу Участника прекращается. В этом случае, если у Участника (Участников) отсутствуют пенсионные основания, то пенсионные взносы и начисленный доход, отраженные на солидарном пенсионном счете в пользу Участника (Участников), переводу для отражения на именном пенсионном счете Участника (на именных пенсионных счетах Участников) не подлежат.
- В случае отказа Вкладчика - юридического лица от выполнения своих обязательств по уплате пенсионных взносов по данной пенсионной схеме, уплаченные им пенсионные взносы в пользу назначенных им Участников ему не возвращаются. В этом случае действие настоящей пенсионной схемы прекращается. Фонд не несет ответственности перед Участниками случае отказа Вкладчика от выполнения своих обязательств по уплате пенсионных взносов по данной пенсионной схеме.
- В случае отказа Вкладчика - юридического лица от выполнения своих обязательств по уплате пенсионных взносов по данной пенсионной схеме, Пенсионные договоры, заключенные с Участниками, выступающими Вкладчиками в свою пользу по данной пенсионной схеме, считаются Пенсионными договорами по пенсионной схеме №2.
- Доход за отчетный год начисляется на остаток обязательств, отраженных на пенсионных счетах негосударственного пенсионного обеспечения, исходя из требований раздела 18 настоящих Правил.

**3.6.2. Порядок получения Участником негосударственной пенсии. Размер негосударственной пенсии.**

- После назначения негосударственной пожизненной пенсии, пенсионные обязательства, отраженные в пользу Участника на солидарном пенсионном счете и на именном пенсионном счете Участника, переводятся для отражения в резерв пожизненных выплат по данной пенсионной схеме.
- Выплаты негосударственной пенсии производятся ежемесячно, что указывается в Пенсионном договоре (Соглашении о пенсионных выплатах).
- Минимальный размер негосударственной пенсии определяется условиями договора с Вкладчиком либо, при отсутствии таких условий в договоре, самостоятельно Фондом.

- Размер негосударственной пожизненной пенсии определяется на основании актуарных расчетов в зависимости от состояния пенсионного счета (пенсионных счетов) негосударственного пенсионного обеспечения на момент назначения ему негосударственной пенсии, возраста и пола Участника.
- Фонд начинает осуществлять выплаты негосударственной пенсии после получения, подписанного Участником Соглашения о пенсионных выплатах с месяца назначения, определенного в Соглашении о пенсионных выплатах. При этом в первую выплату негосударственной пенсии Участнику включается сумма негосударственных пенсий, начисленных с месяца назначения негосударственной пенсии, указанного в Соглашении о пенсионных выплатах, по месяц фактического начала выплат негосударственной пенсии.
- Выплата пожизненной негосударственной пенсии может производиться Участнику способами, указанными в п.9.8 настоящих Правил.
- Выплата негосударственной пожизненной пенсии производится Участнику до даты официальной регистрации его смерти, включая выплату негосударственной пенсии за месяц, в котором Участник умер.
- Доход за отчетный год начисляется на пенсионные резервы, сформированные для выплаты пожизненной пенсии Участникам по данной пенсионной схеме, исходя из требований, изложенных в п.п. 18.2. настоящих Правил.
- Участник не имеет права изменять пожизненную пенсионную схему, определенную Пенсионным договором (Соглашением о пенсионных выплатах).
- При расторжении Пенсионного договора и Соглашения о пенсионных выплатах Участник добровольно отказывается от получения пожизненной негосударственной пенсии. При этом обязательства Фонда по выплате ему пожизненной негосударственной пенсии, определенные Пенсионным договором и Соглашением о пенсионных выплатах, считаются выполненными Фондом.

### 3.6.3. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед Участниками.

Рекомендуемый размер  $s$  суммы пенсионных взносов за год определяется, исходя из желаемого размера выплат негосударственной пенсии, и рассчитывается по следующей формуле:

$$s = k \cdot \frac{P}{m} \cdot \frac{\left( (1+i)^{\frac{1}{k}} - 1 \right) \cdot \sum_{j=0}^{m\omega - m\pi} \frac{l_{\pi + \frac{j}{m}}}{(1+i)^{\frac{j}{m}}}}{\left( (1+i)^t - 1 \right) \cdot l_{\pi}} \quad (10)$$

где:

$P$  - размер выплат негосударственной пенсии за год;

$m$  - число выплат негосударственной пенсии в год;

$\omega$  – принятая предельная продолжительность жизни;  
 $\pi$  – пенсионный возраст;  
 $l_x$  – число лиц из 100000 родившихся, доживающих до возраста  $x$ ;  
 $k$  – число пенсионных взносов за год;  
 $t$  – длительность периода уплаты пенсионных взносов в годах;  
 $i$  – ставка дохода за год.

Размер выплат негосударственной пенсии Участнику за год по данной пенсионной схеме определяется по следующей формуле:

$$P = S \cdot m \cdot \frac{l_{\pi}}{\sum_{j=0}^{m\omega - m\pi} \frac{l_{\pi + \frac{j}{m}}}{(1+i)^m}}$$

(14)

где:

$P$  – размер выплаты негосударственной пенсии за год;  
 $S$  – обязательства, отраженные на пенсионных счетах негосударственного пенсионного обеспечения на момент расчета пожизненной пенсии;  
 $m$  – количество выплат негосударственной пенсии за год;  
 $i$  – ставка дохода за год;  
 $\pi$  – возраст, в котором назначается негосударственная пожизненная пенсия;  
 $\omega$  – принятая предельная продолжительность жизни;  
 $l_x$  – число лиц из 100000 родившихся, доживающих до возраста  $x$ .

Размер пенсионных обязательств Фонда перед Участником по пенсионной схеме № 6 до назначения ему негосударственной пожизненной пенсии определяется состоянием пенсионного счета (пенсионных счетов) на момент расчета обязательств.

Размер пенсионных обязательств Фонда  $V$  перед Участником по пенсионной схеме № 6 после назначения ему негосударственной пожизненной пенсии рассчитывается по следующей формуле:

$$V = \frac{P}{l_x \cdot m} \sum_{j=0}^{m\omega - mx} \frac{l_{x + \frac{j}{m}}}{(1+i)^m}$$

(15)

где:

$P$  – размер выплат негосударственной пенсии за год (первая выплата негосударственной пенсии принимается равной остальным);  
 $m$  – количество выплат негосударственных пенсий за год;  
 $i$  – ставка дохода за год;  
 $x$  – возраст Участника, в котором рассчитываются обязательства;  
 $\omega$  – принятая предельная продолжительность жизни;

$I_x$  – число лиц из 100000 родившихся, доживающих до возраста  $x$ .

#### **3.6.4. Порядок ведения пенсионных счетов.**

Ведение пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения осуществляется в порядке, определенном в разделе 7 настоящих Правил.

#### **3.6.5. Порядок выплаты выкупных сумм правопреемникам Участника.**

- В случае смерти Участника до назначения ему негосударственной пенсии по данной пенсионной схеме, выплата правопреемникам подлежит выкупная сумма, сформированная в результате закрытия именного пенсионного счета Участника, включающая в себя сумму пенсионных резервов, отраженных на именном пенсионном счете на дату смерти Участника, с учетом дохода, начисленного по состоянию на год, предшествующий году смерти Участника. Денежные средства, определенные пенсионными обязательствами Фонда на дату смерти Участника, которому не назначена негосударственная пенсия по данной пенсионной схеме, отраженные на солидарном счете в пользу Участника подлежат выплате правопреемникам в порядке, установленном Фондом в разделе 19 настоящих Правил. Обязательства по выплате негосударственной пенсии не могут быть завещаны или переданы в наследство.
- В случае смерти Участника, которому назначена негосударственная пожизненная пенсия по данной пенсионной схеме, выплаты негосударственной пенсии прекращаются и не могут быть завещаны или переданы в наследство.
- Начисленные, но невыплаченные Фондом при жизни Участника негосударственные пенсии выплачиваются лицам, указанным в ст. 1183 Гражданского кодекса Российской Федерации, в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

### **4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ФОНДА ПЕРЕД ВКЛАДЧИКАМИ И УЧАСТНИКАМИ. УСЛОВИЯ ВОЗНИКНОВЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА**

4.1. Фонд несет установленную законодательством ответственность перед Вкладчиками и Участниками за неисполнение или ненадлежащее исполнение принятых на себя обязательств, предусмотренных настоящими Правилами, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

4.2. Фонд отвечает по своим обязательствам по негосударственному пенсионному обеспечению всем принадлежащим ему имуществом, на которое может быть наложено взыскание в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации. Отдельные условия и порядок применения к Фонду мер ответственности за невыполнение или ненадлежащее выполнение им договорных обязательств определяются пенсионными договорами.

4.3. Обязательства Фонда перед Вкладчиками и Участниками по Пенсионным договорам возникают в соответствии с условиями, определенными Пенсионными договорами.

4.4. Фонд не несет ответственности за неисполнение или несвоевременное исполнение своих обязательств вследствие невыполнения Вкладчиком (Участником) условий, указанных п.п. 9.16., 11.2.2., 11.6. настоящих Правил, а так же иных обязательств, принятых Вкладчиком (Участником) в рамках Пенсионного договора и настоящих Правил.

4.5. Обязательства Фонда перед Вкладчиками и Участниками, предусмотренные Пенсионными договорами, могут быть прекращены только в результате их выполнения в полном объеме по выплате негосударственной пенсии, выплаты Вкладчику (Участнику или Участникам) выкупной суммы (выкупных сумм) либо перевода выкупной суммы (выкупных сумм) в другой негосударственный пенсионный фонд при расторжении Пенсионного договора, выплаты правопреемникам Участников, а так же в других случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

## **5. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ УПЛАТЫ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ В ФОНД**

5.1. Порядок внесения пенсионных взносов Вкладчиками Фонда, их размер, периодичность и сроки уплаты определяются выбранной пенсионной схемой и условиями Пенсионного договора.

Порядок и условия распределения пенсионного взноса устанавливается в Пенсионном договоре в соответствии с действующим законодательством.

Пенсионные взносы уплачиваются в Фонд исключительно денежными средствами в валюте Российской Федерации.

5.2. Вкладчик имеет право на единовременную уплату годовой суммы пенсионного взноса.

5.3. Вкладчик имеет право на уплату в Фонд дополнительных пенсионных взносов, не определенных в Пенсионном договоре. В этом случае размер, порядок и сроки внесения дополнительных пенсионных взносов определяются Вкладчиком самостоятельно.

5.4. Вкладчик может уплачивать пенсионные взносы в Фонд следующими способами:

- переводом с Расчетного, или лицевого счета в Сбербанке РФ или в ином банке на расчетный счет Фонда;
- через бухгалтерию предприятия, на котором работает Вкладчик, по письменному заявлению Вкладчика об удержании пенсионных взносов из его заработной платы;
- на расчетный счет Фонда платежом через отделения Сбербанка РФ или иные банки;
- через «Личный кабинет» в информационной телекоммуникационной сети «Интернет»
- иными способами, согласованными с Фондом.

5.5. В случае несоблюдения Вкладчиком сроков перечисления и размера пенсионного взноса, указанных в пенсионной схеме Пенсионного договора, а также в случае, оговоренном в п.5.3. настоящих Правил, Фонд вправе определять размер и срок выплаты негосударственной пенсии, исходя из величины пенсионных взносов и начисленного дохода, отраженных на пенсионном счете

(пенсионных счетах) негосударственного пенсионного обеспечения, на момент назначения Участнику негосударственной пенсии.

## **6. НАПРАВЛЕНИЯ И ПОРЯДОК РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ**

6.1. Правила размещения средств пенсионных резервов, в том числе установление особенностей в зависимости от принятого Фондом способа формирования и учета пенсионных резервов и порядок осуществления контроля за их размещением устанавливаются Банком России.

6.2. Размещение средств пенсионных резервов производится исключительно в целях сохранения и прироста средств пенсионных резервов в интересах Участников и осуществляется на следующих принципах:

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

6.3. Фонд осуществляет размещение средств пенсионных резервов самостоятельно, а также через управляющую компанию (управляющие компании) путем заключения договора доверительного управления в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации. Фонд имеет право самостоятельно размещать средства пенсионных резервов в государственные ценные бумаги Российской Федерации, банковские депозиты и иные объекты инвестирования, предусмотренные Банком России.

Фонд организует размещение средств пенсионных резервов через управляющую компанию (управляющие компании), которая (которые) должна (должны) способами, предусмотренными гражданским законодательством Российской Федерации, обеспечить надлежащее управление переданными ей (им) Фондом средствами пенсионных резервов по договорам доверительного управления.

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

6.5. Требования по формированию состава и структуры пенсионных резервов устанавливаются Банком России. Доход, полученный от размещения средств пенсионных резервов, направляется на пополнение средств пенсионных резервов и на формирование собственных средств Фонда.

6.6. На формирование собственных средств не может направляться более 15 процентов дохода, полученного от размещения средств пенсионных

резервов, после вычета вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям), специализированному депозитарию

6.7. В случае размещения средств пенсионных резервов через управляющую компанию (управляющие компании), с ней (ними) Фонд заключает договор (договоры) доверительного управления, обязательные условия которого (которых) устанавливаются Банком России.

6.8. Управляющая компания (управляющие компании) несет (несут) ответственность перед Фондом и его Участниками за ненадлежащее исполнение возложенных на нее (них) обязанностей в соответствии с законодательством Российской Федерации. Управляющая компания (управляющие компании) не несет (не несут) ответственности перед Участниками по обязательствам Фонда.

## **7. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ИНФОРМИРОВАНИЯ ОБ ИХ СОСТОЯНИИ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ**

7.1. Фонд осуществляет учет своих обязательств перед Вкладчиками и Участниками в форме ведения пенсионных счетов.

7.2. После заключения Пенсионного договора, содержащего условие открытия пенсионного счета негосударственного пенсионного обеспечения, в течение 30 (тридцати) рабочих дней с даты поступления на расчетный счет Фонда первого пенсионного взноса от Вкладчика, а так же документов, подтверждающих перечисление и распределение первого пенсионного взноса по пенсионным счетам негосударственного пенсионного обеспечения, Фонд открывает солидарный пенсионный счет и (или) именной пенсионный счет (именные пенсионные счета) и отражает на нем (них) первый пенсионный взнос.

Солидарному пенсионному счету и (или) именному пенсионному счету (именным пенсионным счетам) присваиваются индивидуальные номера в установленном Фондом порядке.

7.3. Фонд отражает на солидарных и именных пенсионных счетах очередные пенсионные взносы в течение 30 (тридцати) рабочих дней с даты поступления на расчетный счет очередного пенсионного взноса, а также документов, подтверждающих перечисление и распределение пенсионного взноса по пенсионным счетам негосударственного пенсионного обеспечения.

7.4. Солидарный пенсионный счет содержит следующие данные:

- номер солидарного пенсионного счета;
- наименование Вкладчика - юридического лица или фамилию, имя, отчество Вкладчика- физического лица;
- фамилию, имя, отчество руководителя Вкладчика - юридического лица;
- фамилию, имя, отчество главного бухгалтера Вкладчика - юридического лица;
- фамилию, имя, отчество ответственного за взаимодействие с Фондом Вкладчика (при наличии ответственного);
- реквизиты по Пенсионному договору с Вкладчиком - юридическим лицом;
- условия отражения пенсионных взносов и начисленного дохода на именных пенсионных счетах;

- условия приобретения Участниками права на назначение негосударственной пенсии;
- размер поступивших пенсионных взносов;
- размер начисленного Фондом дохода;
- начисление выплат негосударственных пенсий;
- информацию о выплате выкупных сумм Вкладчику (Участникам) при расторжении Пенсионного договора;
- информацию о начислении выкупных сумм для перевода в другой негосударственный пенсионный фонд при расторжении Пенсионного договора;
- информацию об именных пенсионных счетах, связанных с данным солидарным счетом;
- дату закрытия солидарного пенсионного счета;
- другие данные, необходимые для учета обязательств Фонда.

7.5. Именной пенсионный счет содержит следующие данные:

- номер именного пенсионного счета;
- фамилию, имя, отчество, пол Участника;
- дату и место рождения, паспортные данные, адрес Участника;
- номер Пенсионного договора;
- дату заключения Пенсионного договора;
- наименование пенсионной (пенсионных) схемы (схем);
- реквизиты Вкладчика по Пенсионному договору;
- условия приобретения Участником права на назначение негосударственной пенсии;
- размер поступивших пенсионных взносов;
- размер начисленного Фондом дохода;
- дату начала выплаты негосударственной пенсии;
- начисление выплат негосударственных пенсий;
- информацию о выплате выкупной суммы Участнику при расторжении Пенсионного договора;
- информацию о начислении выкупной суммы для перевода в другой негосударственный пенсионный фонд при расторжении Пенсионного договора;
- дату закрытия именного пенсионного счета;
- другие данные, необходимые для учета обязательств Фонда.

7.6. Основаниями для закрытия пенсионного счета негосударственного пенсионного обеспечения являются:

- выполнение Фондом всех своих обязательств перед Вкладчиком по Пенсионному договору;
- выполнение Фондом своих обязательств по выплате негосударственной пенсии Участнику;
- расторжение Пенсионного договора и выплата выкупной суммы Вкладчику (Участнику);
- расторжение Пенсионного договора и перевод выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд;
- выплата правопреемнику (правопреемникам) денежных средств, отраженных на именном пенсионном счете Участника в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации порядком, определенном в разделе 19 настоящих Правил;



- иные случаи, определенные действующим законодательством Российской Федерации.

7.7. Условия отражения (не отражения) пенсионных взносов и начисленного дохода на именных пенсионных счетах в пенсионных схемах №№ 1 и 2 определяются Пенсионным договором. При этом отражение на солидарном пенсионном счете пенсионных взносов и начисленного дохода, ранее отраженных на именных пенсионных счетах, не допускается.

7.8. При назначении негосударственной пенсии Участнику, выступающему Вкладчиком в свою пользу, заключившему Пенсионный договор по пожизненному виду пенсионных схем (пенсионная схема №№2, 4, 6), пенсионные взносы и начисленный доход, отраженные на именном пенсионном счете, направляются в резерв пожизненных выплат в течение 3 (трех) дней с даты назначения негосударственной пенсии.

7.9. Фонд имеет право заключать с организациями договор о ведении пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения. На такие организации распространяются обязанности и права Фонда, связанные с режимом ведения пенсионных счетов и обеспечением конфиденциальности информации и персональных данных.

7.10. Ежегодно, не позднее 60 (шестидесяти) дней со дня принятия решения Советом директоров Фонда о величине дохода, начисляемого Фондом на пенсионные счета негосударственного пенсионного обеспечения, Фонд информирует Вкладчиков (Участников) о поступивших пенсионных взносах и начисленном доходе в установленной Фондом форме.

7.11. Ежегодно, не позднее 60 (шестидесяти) дней со дня принятия решения Советом директоров Фонда о величине дохода, начисляемого Фондом на пенсионные счета негосударственного пенсионного обеспечения и резерва пожизненных выплат, Фонд информирует Участников о произведенных пенсионных выплатах в установленной Фондом форме. Вкладчик (Участник) в период действия Пенсионного договора может обратиться в Фонд за информацией о состоянии своего пенсионного счета. В ответ на обращение Вкладчику (Участнику) предоставляется выписка о состоянии пенсионного счета по установленной Фондом форме.

7.12. Участник, получающий негосударственную пенсию по срочному виду пенсионных схем (пенсионная схема №№1, 3, 5) в период действия Соглашения о пенсионных выплатах может обратиться в Фонд за информацией о состоянии своего именного пенсионного счета. В ответ на обращение Участнику предоставляется выписка о состоянии его именного пенсионного счета по установленной Фондом форме.

7.13. Информация о состоянии солидарных и именных пенсионных счетов является конфиденциальной и не подлежит разглашению без разрешения Вкладчика или Участника, за исключением случаев, прямо предусмотренных законодательством Российской Федерации.

## **8. ПЕНСИОННЫЕ ОСНОВАНИЯ**

8.1. Пенсионные основания, предусмотренные Пенсионным договором, должны соответствовать на момент заключения Пенсионного договора действующему законодательству о пенсионном обеспечении (пенсионном страховании) в Российской Федерации.

8.2. Пенсионными основаниями для назначения негосударственной пенсии являются:

- достижение установленного пенсионного возраста при наличии трудового (страхового) стажа, необходимого для назначения страховой пенсии по старости;
- назначение пенсии по инвалидности;
- назначение досрочной страховой пенсии по старости (в том числе по причине увольнения в связи с ликвидацией организации либо прекращением деятельности индивидуальным предпринимателем, сокращением численности или штата работников организации, индивидуального предпринимателя досрочно, но не ранее чем за два года до наступления соответствующего возраста, в соответствии с действующим законодательством РФ);
- назначение пенсии по случаю потери кормильца;
- назначение пенсии по государственному пенсионному обеспечению;
- 
- иные основания, установленные законодательством Российской Федерации, Правительством Российской Федерации, уполномоченным государственным органом.

8.3. Пенсионными договорами для приобретения Участником права на назначение негосударственной пенсии могут быть установлены дополнительные основания к пенсионным основаниям, определенным в п.8.2. настоящих Правил.

## **9. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ НАЗНАЧЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИЙ**

9.1. В целях определения конкретных обязательств Фонда перед Участником, прав и обязанностей Участника при получении им негосударственной пенсии, Фонд заключает с Участником Соглашение о пенсионных выплатах, которое является неотъемлемой частью Пенсионного договора.

Соглашение о пенсионных выплатах определяет конкретный размер, порядок и иные условия выплаты негосударственной пенсии, а также содержит реквизиты Участника, необходимые для выплаты ему негосударственной пенсии.

В случае, когда обязательства Фонда, права и обязанности Участника при получении последним негосударственной пенсии, однозначно определены настоящими Правилами; а предоставление документов, подтверждающих наступление у Участника пенсионных оснований, а так же определение размера, порядка и реквизитов выплаты негосударственной пенсии является обязанностью Вкладчика, Соглашение о пенсионных выплатах может не заключаться.

9.2. Условия Соглашения о пенсионных выплатах не могут противоречить условиям Пенсионного договора и настоящих Правил, и не могут быть изменены Фондом или Участником в одностороннем порядке за исключением случаев, определенных в Соглашении о пенсионных выплатах, а так же предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, решениями судебных органов и уполномоченных органов государственной власти.

При заключении Соглашения о пенсионных выплатах оно подписывается Фондом и Участником, либо его законным представителем в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

При заключении Соглашения о пенсионных выплатах по пожизненной пенсионной схеме пенсионные взносы и начисленный доход переводятся в резерв пожизненных выплат всех Участников, получающих негосударственную пожизненную пенсию.

Соглашение о пенсионных выплатах вступает в действие с даты его подписания Фондом и Участником, или его представителем.

9.3. За 3 (три) месяца до наступления пенсионных оснований Участник может обратиться в Фонд с письменным заявлением о назначении ему негосударственной пенсии и расчете размера негосударственной пенсии.

В случае непредвиденного возникновения у Участника пенсионных оснований (назначение страховой пенсии по инвалидности и т.д.) он может обратиться в Фонд для рассмотрения вопроса о назначении ему негосударственной пенсии и расчете размера негосударственной пенсии.

9.4. Фонд назначает негосударственную пенсию путем заключения с Участником Соглашения о пенсионных выплатах или путем письменного сообщения Вкладчику – юридическому лицу о назначении негосударственной пенсии конкретным Участникам, представленным ранее Вкладчиком.

Участник приобретает право на назначение негосударственной пенсии при наличии совокупных условий, определенных в п.8.1. и в п.8.3. настоящих Правил, а так же одного из пенсионных оснований, определенных в п.8.2. настоящих Правил.

9.5. Для рассмотрения вопроса о назначении негосударственной пенсии Участник должен представить в Фонд следующие документы:

- заявление установленного образца,
- копию документа, подтверждающего личность Участника (паспорт, удостоверение личности и т.д.), а так же возраст и место проживания Участника,
- копию документа, подтверждающего выполнение Участником пенсионных оснований для назначения страховой пенсии по старости, или документ, подтверждающий назначение ему страховой пенсии (пенсии по государственному пенсионному обеспечению),
- другие документы, позволяющие Фонду рассматривать вопрос о назначении негосударственной пенсии Участнику.

9.6. При заключении Соглашения о пенсионных выплатах с Участником оно должно содержать:

- фамилию, имя, отчество Участника;
- предмет соглашения;
- дату и место рождения Участника, паспортные данные, адрес;
- дату заключения и номер Пенсионного договора;
- дату заключения и номер Соглашения о пенсионных выплатах;
- ответственность, права и обязанности Фонда по выплате негосударственной пенсии;
- ответственность, права и обязанности Участника, связанные с получением негосударственной пенсии;
- срок действия Соглашения о пенсионных выплатах;
- размер негосударственной пенсии, периодичность и срок выплаты негосударственной пенсии;
- определение конфиденциальности сведений, полученных в процессе выплаты негосударственной пенсии;
- определение и условия обстоятельств непреодолимой силы;

- условия приостановки и прекращения выплаты негосударственной пенсии, реквизиты выплаты;
- юридический адрес и реквизиты Фонда;
- другие условия, не противоречащие законодательству Российской Федерации.

9.7. Фонд начинает выплату негосударственной пенсии с месяца, указанного в Соглашении о пенсионных выплатах, но не ранее месяца наступления пенсионных оснований у Участника. Выплаты негосударственной пенсии осуществляются Фондом в дни, установленные внутренними нормативными документами Фонда.

9.8. Пенсионные выплаты Участнику могут осуществляться:

- перечислением на лицевой счет в коммерческом банке РФ,
- иным способом, согласованным с Фондом.

9.9. Покрытие расходов по выплате (доставке) негосударственной пенсии способами, определенными в п.9.8. настоящих Правил определяется Пенсионным договором и (или) Соглашением о пенсионных выплатах.

9.10. В случае получения Участником негосударственной пенсии по срочным видам пенсионных схем по условиям Соглашения о пенсионных выплатах после начисления ежегодного дохода Фонд может произвести перерасчет размера или срока выплаты негосударственной пенсии в зависимости от состояния именного пенсионного счета.

В случае получения Участником негосударственной пенсии по пожизненным видам пенсионных схем по условиям Соглашения о пенсионных выплатах он не вправе требовать изменения пожизненной пенсионной схемы на срочные виды пенсионных схем.

9.11. Если после начала выплаты негосударственной пенсии Участнику Фонда, заключившему Соглашение о пенсионных выплатах, на его именной пенсионный счет продолжают поступать пенсионные взносы, условия Соглашения о пенсионных выплатах могут быть пересмотрены в сторону улучшения условий пенсионного обеспечения Участника: увеличение размера и/или срока выплаты пенсии,- в соответствии с состоянием именного пенсионного счета и условий выбранной пенсионной схемы. Порядок пересмотра условий Соглашения о пенсионных выплатах определяется Фондом.

В случае, если условия Соглашения не пересматривались, остаток средств на счете включается в последнюю пенсионную выплату Участнику.

9.12. Фонд имеет право приостановить выплату негосударственной пенсии Участнику в случае не представления Вкладчиком (Участником) в сроки, установленные Пенсионным договором и (или) Соглашением о пенсионных выплатах, информации о продлении инвалидности в результате переосвидетельствования учреждением Государственной службы медико-социальной экспертизы (врачебно-трудовой экспертной комиссией) Участнику, не достигшему пенсионного возраста, если пенсионным основанием для назначения ему негосударственной пенсии являлось назначение пенсии по инвалидности.

Выплата Участнику негосударственной пенсии возобновляется с месяца, следующего за месяцем получения Фондом документа, подтверждающего продление инвалидности или назначение Участнику пенсии по другому основанию и выполнения им пенсионных оснований, определенных Пенсионным договором и настоящими Правилами.

9.13. Фонд имеет право приостановить выплату негосударственной пенсии по пожизненным видам пенсионных схем в случае непредставления в

Фонд Вкладчиком (Участником) в сроки, установленные Пенсионным договором и (или) Соглашением о пенсионных выплатах, документа (свидетельства, справки), подтверждающего возможность получения Участником пожизненной пенсии.

Выплата Участнику негосударственной пенсии возобновляется с месяца, следующего за месяцем получения Фондом документа, подтверждающего возможность получения Участником пожизненной пенсии.

9.14. Фонд имеет право приостановить или прекратить выплату негосударственной пенсии с солидарного счета по условиям, оговоренным в настоящих Правилах (п.п. 9.12, 9.13), а так же оговоренным в Пенсионном договоре с Вкладчиком - юридическим лицом.

9.15. Ежегодно, не позднее 60 (шестидесяти) дней со дня принятия решения Советом директоров Фонда о величине дохода, начисляемого Фондом на пенсионные счета негосударственного пенсионного обеспечения, Фонд информирует Участников, получающих негосударственную пенсию по срочным видам пенсионных схем по условиям Соглашений о пенсионных выплатах, о состоянии их именных пенсионных счетов, а также о величине оставшихся обязательств Фонда по выплате им негосударственных пенсий.

9.16. В случае изменения реквизитов Участника, указанных в Соглашении о пенсионных выплатах (адреса места жительства, реквизитов выплаты негосударственной пенсии, фамилии, паспортных данных и др. реквизитов, от которых зависит корректность и своевременность исполнения Фондом своих обязательств по выплате негосударственной пенсии) Участник обязан предоставить письменную информацию в Фонд в 10 (десяти) дневный срок с даты возникновения изменений.

9.17. В случае не предоставления Участником в указанный срок информации в соответствии с п. 9.16. Фонд имеет право приостановить выплату пенсии до момента предоставления необходимых документов. После предоставления Участником необходимых документов исполнение обязательств Фонда по выплате негосударственной пенсии будет возобновлено в полном объеме.

9.18. Начисленные выплаты негосударственных пенсий подлежат налогообложению в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

## **10. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЯ ПЕНСИОННОГО ДОГОВОРА, ДОГОВОРА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ И ДОГОВОРА ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ**

### **10.1. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЯ ПЕНСИОННОГО ДОГОВОРА**

10.1.1. Фонд осуществляет деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению на основании Пенсионных договоров. Пенсионный договор заключается:

- с юридическим лицом (предприятием) в отношении работников (бывших работников) предприятия;
- с физическим лицом в его пользу либо в пользу других граждан.

Вкладчик и Участник могут быть одним лицом, если Вкладчик - физическое лицо осуществляет пенсионные взносы в свою пользу.

10.1.2. Пенсионный договор, заключаемый с Вкладчиком должен соответствовать Правилам Фонда, действующим на момент заключения Пенсионного договора.

При заключении Пенсионного договора он подписывается сторонами или надлежаще уполномоченными на то представителями сторон.

В случаях, предусмотренных настоящими Правилами, после наступления у Участника пенсионных оснований и приобретения им права на назначение негосударственной пенсии Фонд и Участник могут заключить Соглашение о пенсионных выплатах, которое будет являться неотъемлемой частью Пенсионного договора.

10.1.3. Пенсионный договор вступает в действие с даты поступления в Фонд первого пенсионного взноса от Вкладчика.

Все приложения и дополнения к Пенсионному договору являются его неотъемлемой частью и не могут противоречить условиям, сформулированным в Пенсионном договоре и Правилах Фонда.

10.1.4. Взаимоотношения, не урегулированные настоящими Правилами, возникающие между Участником (Участниками) и Вкладчиком в связи с негосударственным пенсионным обеспечением Участника (Участников), не относятся к компетенции Фонда.

10.1.5. Пенсионный договор должен содержать:

- наименование сторон;
- сведения о предмете договора;
- положения о правах и об обязанностях сторон;
- положения о порядке и об условиях внесения пенсионных взносов;
- вид пенсионной схемы;
- пенсионные основания;
- положения о порядке выплаты негосударственных пенсий;
- положения об ответственности сторон за неисполнение своих обязательств;
- сроки действия и прекращения договора;
- положения о порядке и об условиях изменения и расторжения договора;
- положения о порядке урегулирования споров;
- реквизиты сторон.

Пенсионным договором могут быть предусмотрены другие положения, не противоречащие законодательству Российской Федерации

10.1.6. Условия Пенсионного договора не могут быть изменены Фондом или Вкладчиком в одностороннем порядке, за исключением случаев, определенных в Пенсионном договоре, а так же в случае изменения действующего законодательства Российской Федерации, решений судебных органов и органов государственной власти в порядке и на условиях, установленных законодательством Российской Федерации.

10.1.7. Об изменении реквизитов, указанных в Пенсионном договоре и приложениях к нему (юридический адрес, банковские реквизиты, паспортные данные и др. реквизитов, от которых зависит корректность и своевременность исполнения Фондом своих обязательств по зачислению пенсионных взносов и выплате негосударственной пенсии в соответствии с условиями Пенсионного договора), Вкладчик (Участник) обязан предоставить письменную информацию в Фонд в 30 (тридцати) дневный срок с даты возникновения изменений.

10.1.8. В случае не предоставления Вкладчиком (Участником) в указанный срок информации в соответствии с п. 10.1.7., Фонд имеет право приостановить исполнение обязательств по зачислению пенсионных взносов и выплате негосударственной пенсии до момента предоставления необходимых документов. После предоставления Вкладчиком (Участником) необходимых документов исполнение обязательств Фонда по Пенсионному договору будет возобновлено в полном объеме.

10.1.9. Порядок и условия распределения пенсионного взноса устанавливается в Пенсионном договоре в соответствии с действующим законодательством.

10.1.10. Отношения, связанные с негосударственным пенсионным обеспечением за счет средств субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления, предприятий и организаций, регулируются Пенсионными договорами, соответствующими нормативными документами Фонда, а так же актами, издаваемыми соответствующими органами государственной власти и местного самоуправления, предприятий и организаций.

10.1.11. В Пенсионный договор могут быть внесены изменения по заявлению Вкладчика. При этом Вкладчик направляет в Фонд письменное заявление о предлагаемых изменениях в Пенсионный договор с обоснованием таких изменений.

10.1.12. В течение 30 дней с даты поступления в Фонд соответствующего заявления от Вкладчика об изменении условий Пенсионного договора Фонд оформляет изменения в виде Дополнительного соглашения к Пенсионному договору и передает его Вкладчику. В случае несогласия с предложением Вкладчика об изменении условий Пенсионного договора, Фонд в течение 30 дней с даты поступления заявления от Вкладчика письменно излагает причины несогласия и свои предложения по данному вопросу.

Дополнительное соглашение к Пенсионному договору вступают в силу с момента подписания его сторонами (уполномоченными представителями) Пенсионного договора.

10.1.13. Пенсионный договор может быть расторгнут по заявлению Вкладчика по основаниям, указанным в п.10.1.14. настоящих Правил. При этом Вкладчик направляет в Фонд заявление установленного образца.

10.1.14. Пенсионный договор может быть досрочно расторгнут по следующим основаниям:

- по инициативе Вкладчика (Участника);
- по инициативе Вкладчика вследствие доказанного ненадлежащего исполнения Фондом своих обязательств;
- в случае возникновения у одной из сторон Пенсионного договора обстоятельств непреодолимой силы, подтвержденных в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- в иных случаях, определенных действующим законодательством Российской Федерации.

10.1.15. Фонд в течение 60 (шестидесяти) дней с даты поступления заявления от Вкладчика (Участника) о расторжении Пенсионного договора по основаниям, указанным в п.10.1.14. настоящих Правил, оформляет соответственно Протокол о досрочном расторжении Пенсионного договора и передает его для подписания Вкладчику (Участнику или Участникам).

Фонд имеет право выплатить выкупную сумму Участнику, выступавшему Вкладчиком в свою пользу, либо Участнику, выполнившему все условия Пенсионного договора для получения выкупной суммы по реквизитам, указанным

им в заявлении о досрочном расторжении Пенсионного договора, без оформления Протокола о досрочном расторжении Пенсионного договора в случае, если основанием для расторжения Пенсионного договора является его инициатива (второй абзац пункта 10.1.14. настоящих Правил).

После поступления в Фонд заявления о досрочном расторжении Пенсионного договора у Фонда наступают обязательства перед Вкладчиком (Участником или Участниками) по расчету, оформлению и выплате или начислению и переводу выкупной суммы.

10.1.16. Выплата или перевод выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд производится Фондом в течение 30 (тридцати) дней с даты получения подписанного Вкладчиком (Участником) Протокола о досрочном расторжении Пенсионного договора.

В случае, указанном во втором абзаце п.10.1.15. настоящих Правил, Фонд имеет право выплатить Участнику, выступавшему Вкладчиком в свою пользу, либо Участнику, выполнившему все условия Пенсионного договора для получения выкупной суммы, выкупную сумму в течение 60 (шестидесяти) дней с даты поступления в Фонд заявления о досрочном расторжении Пенсионного договора.

10.1.17. В случае если в течение 3 (трех) месяцев с даты получения Протокола о досрочном расторжении Пенсионного договора Вкладчик (Участник) не подпишет его и не направит в адрес Фонда, то Фонд имеет право выплатить выкупную сумму способом, указанным в заявлении.

Выплата выкупной суммы производится в течение 30 (тридцати) дней с даты окончания срока, в течение которого Вкладчик (Участник) должен был подписать и направить в Фонд подписанный Протокол о досрочном расторжении Пенсионного договора.

10.1.18. Вкладчик (Участник) имеет право в период действия Пенсионного договора отозвать заявление о досрочном расторжении Пенсионного договора или переводе выкупной суммы (выкупных сумм) в другой негосударственный пенсионный фонд, для чего Вкладчику (Участнику) необходимо обратиться в Фонд с письменным заявлением.

При этом, после поступления в Фонд заявления об отзыве ранее поданного заявления о расторжении Пенсионного договора, Пенсионный договор действует в полном объеме. Обязательства Фонда по выплате или переводу выкупной суммы (выкупных сумм) Вкладчику (Участнику или Участникам) прекращаются.

10.1.19. Прекращение действия Пенсионного договора с Вкладчиком возможно только в результате выполнения в полном объеме обязательств Фонда по выплате негосударственной пенсии Участнику (Участникам) Фонда, выплаты Вкладчику (Участнику или Участникам) выкупной суммы либо перевода выкупной суммы (выкупных сумм) в другой негосударственный пенсионный фонд при расторжении Пенсионного договора, выплаты правопреемникам Участников, а так же в других случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

10.1.20. Датой прекращения действия Пенсионного договора и закрытия пенсионного счета негосударственного пенсионного обеспечения является:

- дата полного выполнения Фондом обязательств перед Участником (Участниками) по выплате негосударственной пенсии,
- дата выплаты Вкладчику (Участнику или Участникам) выкупной суммы (выкупных сумм),



- дата перевода выкупной суммы (выкупных сумм) в другой негосударственный пенсионный фонд,
- дата выплаты правопреемнику (правопреемникам) Участника.

10.1.21 Документы в электронной форме, подписанные электронной подписью Вкладчика (Участника) – физического лица и Вкладчика - юридического лица и Фондом, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации признаются электронными документами, равнозначными документам на бумажных носителях, подписанными собственноручной подписью, если настоящими Правилами и Пенсионными договорами не установлено иное.

## **10.2. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ**

10.2.1. Фонд осуществляет размещение средств пенсионных резервов самостоятельно, а также через управляющую компанию (управляющие компании).

10.2.2. Размещение пенсионных резервов через управляющую компанию осуществляется Фондом по договорам доверительного управления и иным договорам, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

10.2.3. . Утверждение управляющей компании (управляющих компаний) Фонда, одобрение заключения, изменения, расторжения договоров доверительного управления с управляющими компаниями по управлению пенсионными резервами и/или пенсионными накоплениями и/или собственными средствами Фонда подлежат одобрения Советом директоров Фонда в соответствии с требованиями Устава Фонда.

10.2.4. Договор должен заключаться в письменной форме и содержать обязательные условия, которые устанавливаются Банком России.

10.2.5. Изменение и прекращение договора может производиться по соглашению сторон в соответствии с положениями договора и действующего законодательства Российской Федерации.

10.2.6. Фонд уведомляет Банк России о заключении, об изменении или о прекращении действия договоров с управляющей компанией в течение 3 (Трех) дней с даты наступления указанных событий.

## **10.3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ**

10.3.1. Договор, заключаемый специализированным депозитарием и Фондом, должен соответствовать общим требованиям к депозитарному договору, установленным законодательными и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

10.3.2. Утверждение специализированного депозитария Фонда, одобрение заключения, изменения, расторжения договоров со специализированным депозитарием подлежат одобрению Советом директоров Фонда.

10.3.3. Изменение и прекращение договора может производиться по соглашению сторон, в соответствии с положениями договора и действующего законодательства.

10.3.4. Фонд уведомляет Банк России о заключении, об изменении или о прекращении действия договора со специализированным депозитарием в течение 3 (Трех) дней с даты наступления указанных событий.

## **11. ПЕРЕЧЕНЬ ПРАВ И ОБЯЗАННОСТЕЙ ВКЛАДЧИКОВ, УЧАСТНИКОВ И ФОНДА**

### **11.1. Вкладчик имеет право:**

11.1.1. Требовать от Фонда исполнения обязательств Фонда по Пенсионному договору в полном объеме.

11.1.2. Представлять перед Фондом свои интересы и интересы своих Участников, обжаловать действия Фонда в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

11.1.3. При расторжении Пенсионного договора требовать от Фонда выплаты выкупных сумм или их перевода в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с настоящими Правилами и Пенсионным договором, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах».

11.1.4. Представлять перед Фондом свои права и права Участников лично либо через своих представителей (по доверенности).

11.1.5. Предлагать изменения, направленные на улучшение условий негосударственного пенсионного обеспечения Участников.

11.1.6. Получать в Фонде консультации по вопросам негосударственного пенсионного обеспечения и информацию о деятельности Фонда, не носящую конфиденциального характера.

11.1.7. Получать информацию о состоянии пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и начисленном доходе.

11.1.8. Определять Участников, в пользу которых уплачиваются пенсионные взносы, размер пенсионных взносов, пенсионные схемы, в соответствии с которыми осуществляется негосударственное пенсионное обеспечение Участников, а так же условия, размер, срок и периодичность выплаты негосударственной пенсии.

11.1.9. Реализовывать иные права, не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации.

### **11.2. Вкладчик обязан:**

11.2.1. Уплачивать пенсионные взносы исключительно денежными средствами в порядке и размерах, которые предусмотрены настоящими Правилами и Пенсионным договором.

11.2.2. Сообщать в Фонд об изменениях, влияющих на исполнение им своих обязательств перед Фондом по Пенсионному договору.

11.2.3. При заключении Пенсионного договора ознакомиться с настоящими Правилами и соблюдать их в течение действия Пенсионного договора.

11.2.4. В день перечисления пенсионного взноса предоставлять в Фонд всю необходимую информацию об Участниках, в пользу которых производится распределение пенсионного взноса.

11.2.5. В течение 15 (пятнадцати) дней со дня выполнения Участником пенсионных оснований предоставлять всю необходимую информацию для назначения и начала выплаты негосударственной пенсии.

11.2.6. В сроки, определенные Пенсионным договором, определять порядок использования средств солидарного пенсионного счета.

### **11.3. Участник имеет право:**

11.3.1. Требовать от Фонда исполнения обязательств Фонда по выплате негосударственных пенсий в соответствии с условиями Пенсионного договора (Соглашения о пенсионных выплатах).

11.3.2. Получать негосударственную пенсию в соответствии с условиями Пенсионного договора (Соглашения о пенсионных выплатах) и настоящих Правил, выбранной Вкладчиком пенсионной схемой при возникновении у Участника пенсионных оснований.

11.3.3. Требовать от Фонда изменения условий негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с настоящими Правилами, условиями Пенсионного договора и законодательством Российской Федерации.

11.3.4. При расторжении Пенсионного договора требовать от Фонда выплаты выкупной суммы или ее перевода в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с настоящими Правилами и условиями Пенсионного договора.

11.3.5. Получать в Фонде информацию о состоянии своего именного пенсионного счета и начисленного дохода.

11.3.6. Не позднее 3 (трех) месяцев с даты наступления пенсионных оснований обратиться в Фонд с письменным заявлением о назначении ему негосударственной пенсии.

11.3.7. В случае непредвиденного возникновения у Участника пенсионных оснований (назначение трудовой (государственной) пенсии по инвалидности и т.д.) он может обратиться в Фонд с письменным заявлением для рассмотрения вопроса о назначении ему негосударственной пенсии.

11.3.8. Получать в Фонде консультации по вопросам негосударственного пенсионного обеспечения и выплат ему негосударственной пенсии.

11.4. Участник, получающий негосударственную пенсию по срочным видам пенсионных схем по условиям Соглашения о пенсионных выплатах, имеет право изменять порядок и условия негосударственного пенсионного обеспечения в рамках пенсионной схемы в соответствии с условиями Пенсионного договора (Соглашения о пенсионных выплатах) и настоящих Правил, но не чаще одного раза в год после начисления дохода на именной пенсионный счет Участника, направив в Фонд письменное заявление.

Участник, получающий негосударственную пенсию по пожизненным видам пенсионных схем, по условиям Соглашения о пенсионных выплатах, не имеет права требовать изменения пожизненной пенсионной схемы на срочные виды пенсионных схем.

11.5. Участник, получающий негосударственную пенсию по срочным видам пенсионных схем по условиям Соглашения о пенсионных выплатах, вправе расторгнуть Соглашение о пенсионных выплатах и потребовать от Фонда выплатить или перевести в другой негосударственный пенсионный фонд выкупную сумму в соответствии с условиями Пенсионного договора, Соглашения о пенсионных выплатах, а так же настоящих Правил, направив в Фонд письменное заявление.

Участник, получающий негосударственную пенсию по пожизненным видам пенсионных схем по условиям Соглашения о пенсионных выплатах, вправе расторгнуть Соглашение о пенсионных выплатах, а в случае, когда Участник является Вкладчиком в свою пользу – и Пенсионный договор. Расторжение Соглашения о пенсионных выплатах (Пенсионного договора) по инициативе Участника означает добровольный отказ Участника от получения им пожизненной пенсии. Обязательства Фонда перед таким Участником по выплате ему негосударственной пожизненной пенсии, определенные Соглашением о

пенсионных выплатах (Пенсионным договором), считаются выполненными Фондом. Выкупная сумма при этом Участнику не выплачивается.

#### **11.6. Участник обязан:**

11.6.1. Сообщать в Фонд обо всех изменениях, влияющих на исполнение им своих обязательств перед Фондом.

11.6.2. В течение 30 (тридцати) дней письменно информировать Фонд обо всех изменениях реквизитов получения негосударственной пенсии.

11.6.3. В случае получения негосударственной пенсии по пожизненному виду пенсионных схем, ежегодно в сроки и в порядке, определенные Фондом, предоставлять в Фонд данные, подтверждающие возможность получения Участником пожизненной пенсии.

11.6.4. В течение 10 (десяти) дней представить в Фонд информацию о продлении инвалидности в результате переосвидетельствования учреждением Государственной службы медико-социальной экспертизы (врачебно-трудовой экспертной комиссией), если пенсионным основанием для назначения ему негосударственной пенсии являлось назначение трудовой (государственной) пенсии по инвалидности.

11.6.5. При заключении Соглашения о пенсионных выплатах ознакомиться с настоящими Правилами и соблюдать их в течение действия Соглашения о пенсионных выплатах.

11.6.6. В течение 10 (десяти) дней письменно информировать Фонд обо всех изменениях реквизитов, указанных в Соглашении о пенсионных выплатах (адреса, реквизитов выплаты негосударственной пенсии, фамилии, паспортных данных и др.).

#### **11.7. Фонд имеет право:**

- Разрабатывать порядок, условия и формы негосударственного пенсионного обеспечения. Создавать на договорной основе системы негосударственного пенсионного обеспечения Вкладчика - юридического лица и (или) пенсионные программы, описывающие условия негосударственного пенсионного обеспечения Участников – работников (бывших работников) Вкладчика –юридического лица.
- Разрабатывать и вносить изменения и дополнения в настоящие Правила, заключать Пенсионные договоры и Соглашения о пенсионных выплатах.
- Определять размеры, сроки, периодичность и условия уплаты пенсионных взносов.
- Принимать меры по обеспечению полной и своевременной уплаты Вкладчиками пенсионных взносов.
- Осуществлять сбор и аккумулирование пенсионных взносов, формировать пенсионные резервы и имущество, предназначенное для обеспечения уставной деятельности.
- Определять инвестиционную стратегию при размещении средств пенсионных резервов, размещать средства пенсионных резервов самостоятельно или через управляющую компанию (управляющие компании).
- Заключать договоры с управляющими компаниями, специализированным депозитарием, другими субъектами и участниками отношений по негосударственному пенсионному обеспечению.

- Контролировать исполнение заключенных договоров с управляющими компаниями, специализированными депозитариями, другими субъектами и участниками отношений по негосударственному пенсионному обеспечению.
- Заключать договоры с иными организациями об оказании услуг по организационному, информационному и техническому обеспечению деятельности Фонда.
- Определять размеры, сроки, периодичность и условия выплат негосударственных пенсий в соответствии с настоящими Правилами, осуществлять актуарные расчеты.
- Производить назначение и осуществлять выплаты негосударственных пенсий Участникам.
- Требовать от Вкладчиков и Участников достоверных сведений и подлинников документов (или документов, заверенных нотариусом), необходимых для работы Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению, не нарушающих условий конфиденциальности, а так же информации, составляющей коммерческую тайну.
- Создавать специальные фонды и резервы, гарантирующие своевременное выполнение Фондом своих обязательств.
- Осуществлять иные действия, соответствующие уставным целям Фонда и не запрещенные действующим законодательством Российской Федерации.

#### **11.8. Фонд обязан:**

- Осуществлять свою деятельность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.
- Знакомить Вкладчиков и Участников с настоящими Правилами и со всеми вносимыми в них изменениями и дополнениями.
  - Осуществлять учет сведений о каждом Вкладчике, Участнике в форме ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения;
  - Осуществлять учет средств пенсионных резервов. Правила учета средств пенсионных резервов устанавливаются Банком России;
- В порядке и в сроки, определенные Пенсионным договором и настоящим Правилами производить начисления дохода на пенсионные счета негосударственного пенсионного обеспечения.
  - Бесплатно предоставлять один раз в год Вкладчикам, Участникам и по их обращению способом, указанным ими при обращении, информацию о состоянии их пенсионных счетов в течение 10 дней со дня обращения (указанная информация может быть направлена в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе сети «Интернет», а также иным способом, в том числе почтовым отправлением);
  - Соблюдать обязательные (финансовые, экономические) нормативы, которые устанавливаются нормативными актами Банка России, в том числе нормативы финансовой устойчивости и нормативы ликвидности;
  - Организовать систему управления рисками, связанными с осуществляемой им деятельностью по негосударственному пенсионному обеспечению в соответствии с требованиями, установленными Банком России, в том числе мониторинг, измерение и

контроль за инвестиционными рисками и рисками, связанными со смертностью и половозрастной структурой Участников.

- Размещать пенсионные резервы в соответствии с требованиями действующего законодательства.
- Выплачивать негосударственные пенсии или выкупные суммы в соответствии с условиями Пенсионного договора (Соглашения о пенсионных выплатах).
- Переводить по поручению Вкладчика или Участника выкупные суммы в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с условиями Пенсионного договора и настоящих Правил.
- Не принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права Вкладчиков и Участников.
- В течение 30 (тридцати) дней с момента получения от Вкладчика заявления об изменении пенсионной схемы, сделать перерасчет обязательств Фонда по выплатам негосударственной пенсии по новой пенсионной схеме, в порядке и на условиях, определенных настоящими Правилами.
- Обеспечивать баланс пенсионных резервов и обязательств.
- Предоставлять информацию о своей деятельности в порядке, установленном Банком России.
- Вести и хранить всю документацию по каждому Вкладчику (Участнику) Фонда в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- Уведомлять Вкладчиков о любых изменениях своего юридического статуса, адреса, банковских реквизитов.
- Нести иные обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

11.9. Фонд в целях охраны интересов Вкладчиков и Участников не вправе принимать на себя поручительство за исполнение обязательств третьими лицами, отдавать в залог средства пенсионных резервов, выступать в качестве учредителя в организациях, организационно - правовая форма которых предполагает полную имущественную ответственность учредителей (учредителя),

11.10. Фонд в установленных законодательством Российской Федерации случаях и порядке вправе получать, обрабатывать и хранить информацию, доступ к которой ограничен в соответствии с федеральными законами, в том числе осуществлять обработку персональных данных Вкладчиков - физических лиц, Участников, выгодоприобретателей и правопреемников участников.

К указанной информации относится также информация, полученная при:

- обработке сведений, содержащихся в пенсионных счетах негосударственного пенсионного обеспечения;
- выплате негосударственной пенсии, выплатах (переводе) выкупных сумм и выплатах правопреемникам.

Фонд не обязан получать согласие Вкладчиков - физических лиц, участников, выгодоприобретателей на обработку в объеме, необходимом для исполнения договора, персональных данных, касающихся состояния здоровья указанных лиц и предоставленных ими или с их согласия третьими лицами.

Фонд не вправе передавать информацию, в отношении которой в соответствии с федеральными законами установлена обязанность соблюдать ее конфиденциальность, третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах» и другими федеральными законами.

Указанная информация может быть передана специализированному депозитарию Фонда в связи с осуществлением им функций, предусмотренных настоящим Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах» и другими федеральными законами, правопреемникам Участников, а также в установленных законодательством Российской Федерации случаях по требованию следственных, судебных, налоговых органов, Банка России, Агентства по страхованию вкладов.

Фонд вправе поручить в соответствии с частью 3 статьи 6 Федерального закона от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных» обработку персональных данных Вкладчиков - физических лиц, Участников, выгодоприобретателей, правопреемников Участников организациям, если это необходимо для исполнения пенсионного договора. В этих случаях фонд не обязан получать согласие субъектов персональных данных на дачу поручения обработки персональных данных третьим лицам.

11.11. В целях гарантии исполнения Фондом своих обязательств Фонд ежегодно по итогам финансового года проводит независимую аудиторскую проверку и актуарное оценивание принятых Фондом обязательств перед Вкладчиками и Участниками, а так же актуарной стоимости средств пенсионных резервов.

Фонд обязан публиковать годовой отчет о своей деятельности, включая результаты актуарного оценивания, в периодической печати не реже одного раза в год.

11.12. Фонд в целях обеспечения исполнения обязательств перед Участниками вправе создавать на добровольной основе в соответствии с законодательством Российской Федерации объединенные гарантийные фонды, участвовать в обществах взаимного страхования, а также заключать договоры страхования, обеспечивающие дополнительные гарантии исполнения обязательств Фонда перед Участниками.

11.13. В целях надзора за деятельностью Фонда и защиты интересов Вкладчиков и Участников Фонд создает Попечительский совет. Порядок формирования и полномочия Попечительского совета определяются Уставом Фонда и Положением о Попечительском совете, утверждаемым Советом директоров Фонда. В Попечительский совет Фонда включаются полномочные представители Вкладчиков и Участников, которым при принятии решений принадлежит не менее половины голосов.

## **12. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ**

12.1. Согласно Федеральному закону «О негосударственных пенсионных фондах» имущество Фонда подразделяется на собственные средства, пенсионные резервы и пенсионные накопления.

12.2. Для обеспечения своей платежеспособности по обязательствам перед Участниками Фонд формирует пенсионные резервы. Пенсионные резервы включают в себя резервы покрытия пенсионных обязательств и страховой резерв и формируются за счет:

- пенсионных взносов;
- дохода Фонда от размещения пенсионных резервов;
- целевых поступлений.
- иного имущества, определяемого по решению Совета директоров

Фонда.

12.3. Требования по формированию состава и структуры пенсионных резервов, а так же порядок размещения средств пенсионных резервов и контроля за их размещением устанавливаются законодательством Российской Федерации.

12.4. Нормативный размер пенсионных резервов для пенсионных схем с установленными выплатами устанавливается Банком России.

12.5. Для учета денежных средств, составляющих пенсионные резервы, и для расчетов по операциям со средствами пенсионных резервов Фонду открывается (открываются) отдельный банковский счет (счета), а для учета прав на ценные бумаги, составляющие активы, в которые размещены средства пенсионных резервов, - отдельный счет (счета) депо. Денежные средства, составляющие пенсионные резервы, должны находиться в кредитных организациях, которые отвечают требованиям, установленным законодательством Российской Федерации к кредитным организациям - участникам системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

12.6. На пополнение средств пенсионных резервов должно направляться не менее 85 процентов дохода, полученного Фондом от размещения средств пенсионных резервов, после вычета вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям) и специализированному депозитарию. Для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед Участниками Фонд создает страховой резерв, который подлежит обособленному учету. Нормативный размер страхового резерва и порядок его формирования и использования устанавливаются Банком России.

Размещение страхового резерва осуществляется в порядке, предусмотренном для размещения пенсионных резервов.

12.7. На средства пенсионных резервов и на активы, в которые размещены средства пенсионных резервов, не может быть обращено взыскание по долгам Фонда (за исключением долгов Фонда перед его Участниками, Вкладчиками), Вкладчиков, управляющей компании (управляющих компаний), специализированного депозитария и иных третьих лиц, включая Участников, к ним также не могут применяться меры по обеспечению заявленных требований, в том числе арест имущества.

Взыскание по долгам Участников может быть обращено на выплаты, осуществляемые Фондом в пользу соответствующих лиц, на основании решения суда.

### **13. ПОРЯДОК РАСЧЕТА И ВЫПЛАТЫ ВЫКУПНОЙ СУММЫ**

13.1. Порядок формирования выкупной суммы Вкладчику – юридическому лицу по пенсионным схемам №№ 5, 6 при наличии обязательств Фонда, отраженных на солидарном пенсионном счете, или по Пенсионным договорам, содержащим несколько пенсионных схем, определяется Пенсионным договором с Вкладчиком – юридическим лицом.

Порядок формирования выкупной суммы Участнику – физическому лицу по пенсионным схемам №№ 5, 6 при наличии обязательств Фонда, отраженных на именных пенсионных счетах, определяется в соответствии с п. 13.2. и 13.3. соответственно.

13.2. По пенсионным схемам №№ 1, 3 размер выкупной суммы, выплачиваемой Вкладчику (Участнику), или переводимой в другой



негосударственный пенсионный фонд на этапе накопления и выплаты негосударственной пенсии определяется следующим образом:

$$A = R_v + R_{j_1} * K$$

(16)

где:

$A$  - размер выкупной суммы,

$R_v$  - сумма пенсионных взносов на Именном пенсионном счете на дату расторжения Пенсионного за вычетом произведенных выплат негосударственной пенсии,

$R_{j_1}$  - сумма начисленного дохода на дату расторжения Пенсионного договора,

$K$  – коэффициент, учитывающий срок действия пенсионного договора величина которого составляет:

Срок действия пенсионного договора, лет	Доля от суммы инвестиционного дохода, накопленного на ИПС Участника, выплачиваемый в составе выкупной суммы
1	0.00
2	0.30
3	0.50
4	0.70
5	0.70
6 и более	1.00

Выкупная сумма выплачивается в соответствии с порядком, определенным в п.10.1.16. и п.13.9. настоящих Правил.

13.3. По пенсионным схемам №№ 2, 4 размер выкупной суммы, выплачиваемой Вкладчику (Участнику), или переводимой в другой негосударственный пенсионный фонд на этапе накопления негосударственной пенсии определяется следующим образом:

$$A = R_v + R_{j_1} * K$$

(17)

где:

$A$  - размер выкупной суммы,

$R_v$  - сумма пенсионных взносов на Именном пенсионном счете на дату расторжения Пенсионного за вычетом произведенных выплат негосударственной пенсии,

$R_{j_1}$  - сумма начисленного дохода на дату расторжения Пенсионного договора,

$K$  – коэффициент, учитывающий срок действия пенсионного договора величина которого составляет:

Срок действия пенсионного договора, лет	Доля от суммы инвестиционного дохода, накопленного на ИПС Участника, выплачиваемый в составе выкупной суммы
1	0.00

2	0.30
3	0.50
4	0.70
5	0.70
6 и более	1.00

Выплата Участнику Выкупной суммы на этапе выплаты пожизненной негосударственной пенсии не производится.

Выкупная сумма выплачивается в соответствии с порядком, определенным в п.10.1.16. и п.13.9. настоящих Правил.

13.4. По пенсионным схемам №№ 5 и 6 в выкупную сумму при расторжении Пенсионного договора Участником, выступающим Вкладчиком в свою пользу, являющемся работником (бывшим работником) Вкладчика не включаются пенсионные взносы и начисленный доход, отраженные на солидарном пенсионном счете.

13.5. По пенсионным схемам №№ 2 и 4 Участникам, которым назначена негосударственная пожизненная пенсия, выкупная сумма при расторжении Пенсионного договора и Соглашения о пенсионных выплатах отсутствует и не может быть выделена из пенсионного резерва по выплате пожизненной пенсии. Расторжение Пенсионного договора и Соглашения о пенсионных выплатах по основаниям, указанным в п.10.1.14. настоящих Правил, означает добровольный отказ Участника от получения пожизненной пенсии.

13.6. Пенсионные выплаты, в том числе Выкупная сумма, подлежат налогообложению в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

13.7. В случае расторжения Пенсионного договора Фонд производит выплату Выкупной суммы Вкладчику (Участнику) следующими способами:

- перечислением со своего расчетного счета на банковский, или лицевой счет Вкладчика (Участника) в коммерческом банке РФ;
- иным способом, предложенным Вкладчиком (Участником) и согласованным с Фондом.

13.8. В случае перевода Выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд, Фонд производит перевод денежных средств только по безналичному расчету со своего расчетного счета на расчетный счет того негосударственного пенсионного фонда, с которым Вкладчик (Участник) заключил договор негосударственного пенсионного обеспечения. Конкретные условия перевода и реквизиты негосударственного пенсионного фонда, в который переводится выкупная сумма, отражаются в Заявлении о расторжении Пенсионного договора.

13.9. Расходы по выплате выкупной суммы, определенной в п.п. 13.2., 13.3 настоящих Правил, или ее переводу в другой негосударственный пенсионный фонд покрываются за счет средств выкупной суммы.

#### **14. ПОРЯДОК ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКАМ И УЧАСТНИКАМ ИНФОРМАЦИИ ОБ УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ (УПРАВЛЯЮЩИХ КОМПАНИЯХ) И О СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОМ ДЕПОЗИТАРИИ**

14.1. Информация о действующих договорах доверительного управления

и Договоре оказания услуг специализированного депозитария размещается на официальном сайте фонда в информационно - телекоммуникационной сети «Интернет».

14.2. Информация об управляющих компаниях и о специализированном депозитарии, с которыми у Фонда заключены договоры, предоставляется Вкладчикам и участникам также по их запросу в объеме, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

## 15. МЕТОДИКА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА

Расчеты совокупных обязательств Фонда как в период до назначения негосударственной пенсии, так и после назначения негосударственной пенсии производятся по совокупности обязательств, возникающих у Фонда по всем используемым им пенсионным схемам.

15.1. Расчеты по пенсионным схемам проводятся на основе прогнозируемой экспоненциальной экстраполяции дохода от размещения пенсионных резервов. При расчете величины негосударственной пенсии, пенсионного резерва покрытия обязательств Фонда по пенсионным схемам №№ 2, 4, 6 предусматривающим выплату негосударственной пожизненной пенсии, вероятностной моделью остаточного времени жизни Участников, которым назначена негосударственная пожизненная пенсия, служит статистическая таблица смертности населения Российской Федерации 1985-1986 годов (для женщин таблица сдвинута на три года в сторону младших возрастов). Выбор этой таблицы связан с тем, что в ней значения средней продолжительности жизни больше, чем в более ранних таблицах смертности. Таким образом, использование этой таблицы повышает устойчивость Фонда.

При проведении расчетов для отдельных регионов могут быть использованы региональные таблицы смертности. При расчетах пенсионных резервов покрытия по отдельно взятой подотрасли, могут быть использованы отраслевые таблицы смертности.

15.2. Начисление дохода на пенсионные счета (именные и солидарные) производится Фондом один раз в год в конце года.

15.3. Расчет обязательств Фонда по пенсионной схеме №1, 3, 5.

15.3.1. Рекомендуемый размер  $s$  суммы пенсионных взносов за год определяется, исходя из установленного размера, длительности и периодичности выплат негосударственной пенсии, и рассчитывается по следующей формуле:

$$s = k \cdot \frac{P}{m} \cdot \left( \frac{\left( (1+i)^{\frac{1}{k}} - 1 \right) \cdot \left( 1 - (1+i)^{-T} \right)}{\left( 1 - (1+i)^{-\frac{1}{m}} \right) \cdot \left( (1+i)^t - 1 \right)} \right)$$

(18)

где:

$P$  - размер выплат негосударственной пенсии за год;

$m$  - число выплат негосударственной пенсии в год;

$T$  - длительность периода выплат негосударственной пенсии в годах;

$k$  - число пенсионных взносов за год;  
 $t$  - длительность периода уплаты пенсионных взносов в годах;  
 $i$  - ставка дохода за год.

Размер выплат негосударственной пенсии Участнику по данным пенсионным схемам определяется по следующей формуле:

(19)

$$P = S \cdot m \cdot \left( \frac{1 - (1 + i)^{-\frac{1}{m}}}{1 - (1 + i)^{-T}} \right)$$

где:

$P$  – размер выплат негосударственной пенсии за год;  
 $S$  – сумма пенсионных взносов и начисленного дохода, отраженного на пенсионном счету (пенсионных счетах) негосударственного пенсионного обеспечения на начало года;  
 $m$  – количество пенсионных выплат негосударственной пенсии за год;  
 $i$  – ставка инвестиционного дохода за год;  
 $T$  – количество лет выплаты пенсии.

Размер пенсионных обязательств Фонда перед Участником по пенсионным схемам № 1, 3, 5 совпадает с состоянием именного пенсионного счета Участника на момент расчета обязательств.

#### 15.4. Расчет обязательств Фонда по пенсионной схеме №2, 4, 6.

Рекомендуемый размер  $s$  суммы пенсионных взносов за год определяется, исходя из установленного размера и периодичности выплат негосударственной пенсии, и рассчитывается по формуле

$$s = k \cdot \frac{P}{m} \cdot \frac{\left( (1 + i)^{\frac{1}{k}} - 1 \right) \cdot \sum_{j=0}^{m\omega - m\pi} \frac{l^{\pi + \frac{j}{m}}}{(1 + i)^{\frac{j}{m}}}}{\left( (1 + i)^t - 1 \right) \cdot l_{\pi}}$$

(20)

где:

$P$  - размер выплат негосударственной пенсии за год;  
 $m$  - число выплат негосударственной пенсии в год;  
 $\omega$  – принятая предельная продолжительность жизни;  
 $\pi$  – пенсионный возраст;  
 $l_x$  – число лиц из 100000 родившихся, доживающих до возраста  $x$ ;  
 $k$  - число пенсионных взносов за год;  
 $t$  - длительность периода уплаты пенсионных взносов в годах;  
 $i$  - ставка дохода за год.

Размер выплат негосударственной пожизненной пенсии Участнику за год по данным пенсионным схемам определяется по следующей формуле:

$$P = S \cdot m \cdot \frac{l_{\pi}}{\sum_{j=0}^{m\omega - m\pi} \frac{l_{\pi + \frac{j}{m}}}{(1+i)^{\frac{j}{m}}}} \quad (21)$$

где:

$P$  – размер выплат негосударственной пенсии за год;

$S$  – сумма пенсионных взносов и начисленного дохода, отраженного на пенсионном счету (пенсионных счетах) негосударственного пенсионного обеспечения на начало года;

;

$m$  – количество выплат негосударственной пенсии за год;

$i$  – ставка дохода за год;

$\pi$  – возраст, в котором назначается негосударственная пенсия;

$\omega$  – принятая предельная продолжительность жизни;

$l_x$  – число лиц из 100000 родившихся, доживающих до возраста  $x$ .

Размер пенсионных обязательств Фонда перед Участником по пенсионным схемам №№ 2, 4, 6 до назначения негосударственной пожизненной пенсии совпадает с состоянием пенсионного счета (пенсионных счетов) негосударственного пенсионного обеспечения на момент расчета обязательств. После назначения негосударственной пожизненной пенсии размер обязательств  $V$  рассчитывается по следующей формуле:

$$V = \frac{P}{l_x \cdot m} \sum_{j=0}^{m\omega - mx} \frac{l_{x + \frac{j}{m}}}{(1+i)^{\frac{j}{m}}} \quad (22)$$

где:

$P$  – размер выплат негосударственной пенсии за год (первая выплата негосударственной пенсии принимается равной остальным);

$m$  – количество выплат негосударственной пенсии за год;

$i$  – ставка дохода за год;

$x$  – возраст Участника, в котором рассчитываются обязательства;

$\omega$  – принятая предельная продолжительность жизни;

$l_x$  – число лиц из 100000 родившихся, доживающих до возраста  $x$ .

## **16. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА ОПЛАТЫ УСЛУГ ФОНДА, УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ И СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ**

16.1. Определение размера оплаты услуг Фонда определяется исходя из права Фонда на отчисление не более 15 процентов дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, после вычета вознаграждения управляющей компании и специализированному депозитарию Фонда.

16.2. Порядок и условия распределения пенсионного взноса устанавливается в Пенсионном договоре в соответствии с действующим законодательством.

16.3. Размер и форма оплаты услуг управляющей компании

предусматриваются договором с управляющей компанией.

16.3.1. Размер и форма оплаты услуг специализированного депозитария предусматриваются договором со специализированным депозитарием.

## **17. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА ФОНДА. ПОРЯДОК УВЕДОМЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ ЧЕРЕЗ СРЕДСТВА МАССОВОЙ ИНФОРМАЦИИ**

17.1. Изменения и дополнения, вносимые в настоящие Правила, утверждаются решением Совета директоров Фонда и вводятся в действие после их регистрации в установленном порядке в Банке России. Изменения, вносимые в настоящие Правила Фонда, не распространяются на заключенные ранее договоры. Внесение изменений в условия договора оформляется дополнительным соглашением к этому договору. Ранее действовавшие условия, закрепленные в заключенных фондом договорах, сохраняют силу до полного их исполнения, если сторонами не будет оговорено иное.

17.2. Изменения, вносимые в настоящие Правила, могут быть представлены как в виде постатейных изменений, так и в виде новой редакции Пенсионных правил Фонда.

17.3. Фонд уведомляет Вкладчиков и Участников о внесенных изменениях и дополнениях в настоящие Правила посредством опубликования информации о внесенных изменениях и дополнениях в настоящие Правила на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

17.4. Если по каким - либо причинам один или более из пунктов настоящих Правил будут рассматриваться недействующими, не имеющими силы или недействительными, другие пункты настоящих Правил будут оставаться в силе.

## **18. ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ ДОХОДА**

18.1. Ежегодно, не позднее 30 (тридцати) дней со дня принятия решения Совета директоров Фонда о величине дохода, начисляемого Фондом на пенсионные счета негосударственного пенсионного обеспечения, Фонд производит начисление соответствующего дохода на пенсионные счета негосударственного пенсионного обеспечения пропорционально сумме пенсионных взносов и дохода, отраженных на пенсионных счетах негосударственного пенсионного обеспечения, с учетом времени поступления пенсионных взносов и выплат негосударственных пенсий в отчетном году.

18.2. Ежегодно, не позднее 30 (тридцати) дней со дня принятия решения Совета директоров Фонда о величине дохода, начисляемого Фондом на пенсионные счета негосударственного пенсионного обеспечения, Фонд производит начисление соответствующего дохода на пенсионные резервы пожизненных выплат с учетом времени отражения денежных средств в таких резервах.

18.3. Доход от размещения средств пенсионных резервов не распределяется на пенсионные счета, закрытые к моменту принятия Советом директоров Фонда решения о распределении дохода, полученного Фондом от

размещения средств пенсионных резервов. В данном случае доход от размещения средств пенсионных резервов по закрытым счетам распределяется на пенсионные счета, остающиеся открытыми на момент принятия Советом директоров Фонда решения о распределении дохода в порядке, установленном п. 18.1.

## **19. ВЫПЛАТА ВЫКУПНЫХ СУММ ПРАВОПРЕЕМНИКАМ УЧАСТНИКОВ**

19.1. В случае смерти Вкладчика (Участника) переход его прав возможен к другим лицам в порядке правопреемства.

19.2. В случае смерти Участника до момента назначения негосударственной пенсии, или получавшего негосударственную пенсию по срочным видам пенсионных схем (Пенсионная схема № 1, 3, 5) выплата правопреемникам умершего Участника подлежит выкупная сумма, сформированная в результате закрытия именного пенсионного счета Участника, включающая в себя сумму пенсионных резервов, отраженных на именном пенсионном счете на дату смерти Участника, с учетом дохода, начисленного по состоянию на год, предшествующий году смерти Участника.

19.3. В случае смерти Участника, которому назначена негосударственная пенсия по пожизненным видам пенсионных схем (Пенсионная схема №2, 4, 6) выплата негосударственной пожизненной пенсии прекращается и не может быть завещана либо передана в наследство. При этом выплаты правопреемникам умершего Участника Фондом не производятся. Начисленные, но невыплаченные Фондом при жизни Участника негосударственные пенсии, включая негосударственную пенсию за месяц, в котором Участник умер, выплачиваются лицам, указанным в ст. 1183 Гражданского кодекса Российской Федерации, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами. Порядок выплат начисленных, но невыплаченных ввиду смерти Участника негосударственных пенсий, определяется действующим законодательством Российской Федерации.

19.4. В случае, определенном в п.19.2 настоящих Правил, в состав выкупной суммы, подлежащей выплате правопреемникам умершего Участника включаются:

- денежные средства, отраженные на именном пенсионном счете на дату смерти Участника, являвшегося Вкладчиком в свою пользу, с учетом дохода, начисленного по состоянию на год, предшествующий году смерти Участника и произведенных ему выплат негосударственной пенсии;
- денежные средства, отраженные на счетах негосударственного пенсионного обеспечения на дату смерти Участника, с учетом дохода, начисленного по состоянию на год, предшествующий году смерти Участника и произведенных ему выплат негосударственной пенсии;

19.5. На основании официального запроса нотариуса, ведущего наследственное дело умершего Участника, Фонд сообщает этому нотариусу информацию о размере выплаты выкупных сумм правопреемникам.

19.6. Право на выплату выкупной суммы наступает у правопреемника умершего Участника в момент представления им в Фонд нотариально заверенных документов, подтверждающих право на наследство и письменного заявления о выплате.

19.7. Выплата выкупной суммы правопреемнику по его заявлению может быть:

Зачислена на именной пенсионный счет, открытый в Фонде после заключения с правопреемником Пенсионного договора.

Выплачена Фондом правопреемнику.

19.8. Фонд производит выплату выкупных сумм правопреемникам, определенным свидетельством о праве на наследство, следующими способами, указанными в заявлении правопреемника:

- Переводом с расчетного счета Фонда на лицевой счет правопреемника в Сбербанке РФ или в ином банке, указанном в заявлении о выплате.

- Иным способом, предложенным правопреемником и согласованным с Фондом.

19.9. Все расходы, связанные с выплатой выкупных сумм правопреемникам, оплачиваются за счет средств, выплачиваемых правопреемникам.

19.10. Средства, не востребованные правопреемниками после смерти Участника в срок, установленный внутренними нормативными документами Фонда, переводятся в страховой резерв.

## **20. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

20.1. Вопросы негосударственного пенсионного обеспечения, неурегулированные настоящими Правилами, регулируются в соответствии с Пенсионными договорами, внутренними документами Фонда, принятыми Фондом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

20.2. Пенсионные взносы, доходы от размещения пенсионных резервов, начисленные доходы, отраженные на пенсионных счетах негосударственного пенсионного обеспечения, начисленные выплаты негосударственных пенсий, выплаты выкупных сумм и начисленные выкупные суммы для перевода в другой негосударственный пенсионный фонд, а также выплаты правопреемникам подлежат налогообложению в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

20.3. Споры, возникающие в связи с применением настоящих Правил, между Фондом и Вкладчиками, Участниками, правопреемниками Участников, субъектами и участниками отношений по негосударственному пенсионному обеспечению разрешаются путем переговоров. В случае не достижения согласия путем переговоров, споры передаются на рассмотрение суда в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.



