



«УТВЕРЖДЕНО»

Решением Совета директоров  
АО «НПФ «Первый промышленный  
альянс» (Протокол № 3 от 05.06.2015)

Председатель Совета директоров  
АО «НПФ «Первый промышленный  
альянс»



И.Н.Завьялов

**ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА  
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА  
«НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД  
«ПЕРВЫЙ ПРОМЫШЛЕННЫЙ АЛЬЯНС»  
(новая редакция)**

г. Казань 2015

## ОГЛАВЛЕНИЕ

Раздел 1.	Общие положения	3
Раздел 2.	Основные понятия, используемые в Правилах	3
Раздел 3.	Перечень и описание пенсионных схем	5
Раздел 4.	Порядок заключения, изменения или прекращения пенсионного договора	13
Раздел 5.	Условия возникновения и прекращения обязательств Фонда. Ответственность Фонда перед Вкладчиками и Участниками	15
Раздел 6.	Права и обязанности Вкладчиков, Участников и Фонда	15
Раздел 7.	Порядок и условия внесения пенсионных взносов в Фонд	19
Раздел 8.	Порядок ведения пенсионных счетов и информирования об их состоянии Вкладчиков и Участников	20
Раздел 9.	Формирование пенсионных резервов, порядок и направления размещения средств пенсионных резервов. Порядок заключения, изменения или прекращения договора доверительного управления и договора об оказании услуг специализированного депозитария	22
Раздел 10.	Условия приобретения права на получение негосударственной пенсии. Перечень пенсионных оснований	25
Раздел 11.	Порядок назначения и выплаты негосударственной пенсии	25
Раздел 12.	Порядок расчета и выплаты или перевода в другой негосударственный пенсионный фонд выкупной суммы	27
Раздел 13.	Порядок правопреемства по пенсионному договору	28
Раздел 14.	Методика осуществления актуарных расчетов обязательств Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению	31
Раздел 15.	Информационная политика Фонда.	35
Раздел 16.	Порядок определения размера оплаты услуг Фонда, управляющей компании и специализированного депозитария	36
Раздел 17.	Порядок и условия внесения изменений и дополнений в Правила Фонда	37
Раздел 18.	Заключительные положения	37

## Раздел 1. Общие положения

1.1. Настоящие Пенсионные правила Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Первый промышленный альянс» (далее - Правила) разработаны в соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также Уставом Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Первый промышленный альянс».

1.2. Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Первый промышленный альянс» (далее - Фонд) является организацией, одним из исключительных видов деятельности которой, является негосударственное пенсионное обеспечение. Фонд осуществляет деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению на основании лицензии на данный вид деятельности, полученной в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

1.3. Настоящие Правила регулируют отношения Фонда с Вкладчиками и Участниками по негосударственному пенсионному обеспечению, а также определяют порядок и условия исполнения обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения.

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.

## Раздел 2. Основные понятия, используемые в Правилах

В настоящих Правилах применяются следующие специальные понятия и термины.

2.1. **Договор негосударственного пенсионного обеспечения (далее - пенсионный договор)** - соглашение между Фондом и Вкладчиком Фонда, в соответствии с которым Вкладчик обязуется уплачивать пенсионные взносы в Фонд, а Фонд обязуется выплачивать Участнику (Участникам) негосударственную пенсию.

2.2. **Вкладчик Фонда (далее - Вкладчик)** - юридическое или физическое лицо, являющееся стороной пенсионного договора и уплачивающее пенсионные взносы в Фонд.

2.3. **Участник Фонда (далее - 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. **Пенсионная схема** - совокупность условий, определяющих порядок уплаты пенсионных взносов и выплат негосударственных пенсий.

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

2.6. **Пенсионный счет** - форма аналитического учета в Фонде, отражающая обязательства Фонда перед Вкладчиками, Участниками, в том числе поступление пенсионных взносов, начисление дохода, начисление выплат негосударственных пенсий и выплат выкупных сумм Участнику (именной пенсионный счет) или Участникам (солидарный пенсионный счет), а также начисление выкупных сумм Участнику (Участникам) для перевода в другой негосударственный пенсионный фонд при расторжении пенсионного договора.

2.7. **Пенсионные средства** - обязательства Фонда, отраженные на пенсионном счете, сформированные за счет поступивших пенсионных взносов, начисленного дохода, за вычетом начисленных выплат негосударственных пенсий Участнику (Участникам), и/или начисленных выкупных сумм Вкладчику, Участнику или их правопреемникам и/или сумм обязательств Фонда, распределенных на другие пенсионные счета.

2.8. **Накопительный период** - срок между датой поступления первого пенсионного взноса Вкладчика и датой начала выплат Участнику негосударственной пенсии.

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

2.10. **Минимальная негосударственная пенсия** - установленная законодательством Российской Федерации величина, ниже которой не может быть установлен размер выплачиваемой Фондом негосударственной пенсии.

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

2.12. **Соглашение о пенсионных выплатах** - письменное соглашение между Фондом и Участником, оформляемое на основании и во исполнение пенсионного договора, являющееся его неотъемлемой частью, и определяющее размер и порядок осуществления выплат негосударственной пенсии Участнику.

2.13. **Выкупная сумма** - денежные средства, выплачиваемые Фондом Вкладчику, Участнику или их правопреемникам, либо переводимые в другой негосударственный пенсионный фонд при прекращении пенсионного договора в соответствии с настоящими Правилами.

2.14. **Правопреемник** - физическое лицо, в пользу которого в соответствии с условиями договора или нормами законодательства Российской Федерации, в случае смерти Участника выплачиваются денежные средства в порядке, установленном настоящими Правилами и пенсионным договором.

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

2.16. **Страховой резерв** - составная часть пенсионных резервов, созданная в целях обеспечения устойчивости исполнения обязательств Фонда перед Участниками по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, подлежащая обособленному учету и используемая на пополнение резервов покрытия пенсионных обязательств и восстановление резерва покрытия пенсионных обязательств.

2.17. **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.

2.18. **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.

2.19. **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.

2.20. **Совет директоров Фонда** - орган управления Фонда, осуществляющий общее руководство деятельностью Фонда. Структура, компетенция, порядок формирования, полномочия и срок полномочий Совета директоров Фонда, порядок принятия им решений определяется Уставом Фонда.

2.21. **Актуарий** - лицо, которое отвечает требованиям, установленным для лиц, осуществляющих проведение актуарного оценивания деятельности негосударственных пенсионных фондов в порядке, определяемом законодательством Российской Федерации.

2.22. **Инвестиционная декларация** - неотъемлемая часть договора доверительного управления средствами пенсионных резервов, содержащая указание цели размещения средств пенсионных резервов, описание инвестиционной политики управляющей компании, перечень активов, в которые могут быть размещены средства пенсионных резервов, описание рисков, связанных с таким размещением, а также требования к структуре активов.

### Раздел 3. Перечень и описание пенсионных схем

Для осуществления негосударственного пенсионного обеспечения Фонд использует следующие пенсионные схемы:

**Схема №1.** С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно.

**Схема №2.** С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного срока.

**Схема №3.** С установленными размерами пенсионных взносов. С возможностью солидарного учета пенсионных обязательств. Пенсионные выплаты производятся пожизненно.

**Схема №4.** С установленными размерами пенсионных взносов. С возможностью солидарного учета пенсионных обязательств. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного срока.

Пенсионные схемы № 1, 2 предназначены для Вкладчиков - физических лиц.

Пенсионные схемы № 3, 4 предназначены для Вкладчиков - юридических лиц.

#### ***3.1. СХЕМА №1. С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно.***

Вкладчиками по данной пенсионной схеме являются физические лица.

Вкладчик заключает с Фондом пенсионный договор в пользу Участника, по которому обязуется вносить в Фонд пенсионные взносы установленного размера, а Фонд обязуется при приобретении Участником пенсионных оснований выплачивать последнему негосударственную пенсию.

Вкладчик при заключении пенсионного договора определяет Участника, в пользу которого заключен пенсионный договор. Участник может выступать Вкладчиком в свою пользу.

Размер и периодичность внесения пенсионных взносов определяются условиями пенсионного договора.

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

- ежемесячно;
- ежеквартально;
- один раз в шесть месяцев;
- один раз в год;
- единовременно (полностью или частично).

Вкладчик имеет право изменить размер пенсионных взносов, а также в одностороннем порядке приостановить, либо прекратить внесение пенсионных взносов. Изменение размера пенсионных взносов, приостановление или прекращение внесения Вкладчиком пенсионных взносов не является основанием для расторжения пенсионного договора.

Вкладчик имеет право вносить пенсионные взносы и после приобретения Участником пенсионных оснований (право на получение негосударственной пенсии).

Пенсионные взносы вносятся в рублях Российской Федерации в следующем порядке:

- безналичным перечислением на расчетный счет Фонда, в том числе через бухгалтерию по месту работы Вкладчика;
- наличными денежными средствами через кассу Фонда.

Поступление пенсионных взносов отражается на именном пенсионном счете Участника, в пользу которого они внесены. Порядок ведения Фондом именных пенсионных счетов определяется разделом 8 настоящих Правил.

Условия и момент возникновения у Участника прав требования по пенсионному договору устанавливаются пенсионным договором в соответствии с настоящими Правилами. С момента приобретения Участником права требования по пенсионному договору (право на получение негосударственной пенсии, право на выкупную сумму), Вкладчик теряет право соответствующего требования по пенсионному договору (за исключением случая, когда Участник выступает Вкладчиком в свою пользу).

Участник приобретает право на получение негосударственной пенсии при соблюдении условий, определенных п.10.1 раздела 10 настоящих Правил.

Порядок назначения и выплаты негосударственной пенсии определен разделом 11 настоящих Правил.

Продолжительность пенсионных выплат по данной пенсионной схеме устанавливается на период жизни Участника, по месяц смерти включительно. При этом последнюю пенсионную выплату, начисленную в месяц смерти Участника и не полученную Участником, Фонд производит в соответствии с разделом 13 настоящих Правил.

Единовременная выплата Участнику всей суммы пенсионных обязательств Фонда по выплате пожизненной негосударственной пенсии не допускается.

Размер негосударственной пенсии определяется Фондом актуарными расчетами в соответствии с разделом 14 настоящих Правил и зависит от размера пенсионных обязательств, отраженных на именном пенсионном счете Участника на дату назначения негосударственной пенсии, от возраста, пола Участника, периодичности выплат, с соблюдением условия, что размер негосударственной пенсии должен быть не ниже минимальной негосударственной пенсии. В случае поступления пенсионных взносов после начала выплат Участнику негосударственной пенсии Фонд производит перерасчет ее размера в соответствии с разделом 14 настоящих Правил.

В случаях, если расчетный размер негосударственной пенсии окажется ниже минимальной негосударственной пенсии, Фонд имеет право выплачивать негосударственную пенсию в размере минимальной негосударственной пенсии до исчерпания пенсионных обязательств, отраженных на именном пенсионном счете Участника.

Расторжение пенсионного договора возможно по основаниям и в порядке, определенным в разделе 4 настоящих Правил.

Выплата выкупной суммы Вкладчику, Участнику либо перевод ее в другой негосударственный пенсионный фонд при расторжении пенсионного договора производится только в накопительный период (до момента начала выплат негосударственной пенсии Участнику).

Расчет размера выкупной суммы осуществляется в порядке, определенном в разделе 12 настоящих Правил.

Правопреемство по пенсионному договору предусматривается только в период накопления (до момента начала выплат негосударственной пенсии Участнику) и осуществляется в соответствии с разделом 13 настоящих Правил.

Средства, высвободившиеся в период пенсионных выплат в связи со смертью Участника, направляются на формирование страхового резерва.

Порядок налогообложения выплат негосударственных пенсий и выплат (переводов в другой негосударственный пенсионный фонд) выкупных сумм устанавливается законодательством Российской Федерации.

### ***3.2. СХЕМА №2. С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного срока.***

Вкладчиками по данной пенсионной схеме являются физические лица.

Вкладчик заключает с Фондом пенсионный договор в пользу Участника, по которому обязуется вносить в Фонд пенсионные взносы установленного размера, а Фонд обязуется при приобретении Участником пенсионных оснований выплачивать последнему негосударственную пенсию.

Вкладчик при заключении пенсионного договора определяет Участника, в пользу которого заключен договор. Участник может выступать Вкладчиком в свою пользу.

Размер и периодичность внесения пенсионных взносов определяются условиями пенсионного договора.

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

- ежемесячно;
- ежеквартально;
- один раз в шесть месяцев;

- один раз в год;
- единовременно (полностью или частично).

Вкладчик имеет право изменить размер пенсионных взносов, а также в одностороннем порядке приостановить, либо прекратить внесение пенсионных взносов. Изменение размера пенсионных взносов, приостановление или прекращение внесения Вкладчиком пенсионных взносов не является основанием для расторжения пенсионного договора.

Вкладчик имеет право вносить пенсионные взносы и после приобретения Участником пенсионных оснований (право на получение негосударственной пенсии).

Пенсионные взносы вносятся в рублях Российской Федерации в следующем порядке:

- безналичным перечислением на расчетный счет Фонда, в том числе через бухгалтерию по месту работы Вкладчика;
- наличными денежными средствами через кассу Фонда.

Поступление пенсионных взносов отражается на именном пенсионном счете Участника, в пользу которого они внесены. Порядок ведения Фондом именных пенсионных счетов определяется разделом 8 настоящих Правил.

Условия и момент возникновения у Участника прав требования по пенсионному договору устанавливаются пенсионным договором в соответствии с настоящими Правилами. С момента приобретения Участником права требования по пенсионному договору (право на получение негосударственной пенсии, право на выкупную сумму), Вкладчик теряет право соответствующего требования по пенсионному договору (за исключением случая, когда Участник выступает Вкладчиком в свою пользу).

Участник приобретает право на получение негосударственной пенсии при соблюдении условий, определенных п.10.1 раздела 10 настоящих Правил.

Порядок назначения и выплаты негосударственной пенсии определен разделом 11 настоящих Правил.

Продолжительность пенсионных выплат по данной пенсионной схеме устанавливается соглашением о пенсионных выплатах в соответствии с условиями пенсионного договора. Последнюю пенсионную выплату, начисленную в месяц смерти Участника и не полученную Участником, Фонд производит в соответствии с разделом 13 настоящих Правил.

Единовременная выплата Участнику всей суммы пенсионных обязательств Фонда по выплате негосударственной пенсии не допускается.

Размер негосударственной пенсии определяется Фондом актуарными расчетами в соответствии с разделом 14 настоящих Правил и зависит от размера пенсионных обязательств, отраженных на именном пенсионном счете Участника на дату назначения негосударственной пенсии, периодичности и продолжительности выплат, с соблюдением условия, что размер негосударственной пенсии должен быть не ниже минимальной негосударственной пенсии. В случае поступления пенсионных взносов после начала выплат Участнику негосударственной пенсии Фонд производит перерасчет ее размера в соответствии с разделом 14 настоящих Правил.

В случаях, если расчетный размер негосударственной пенсии окажется ниже минимальной негосударственной пенсии, Фонд имеет право выплачивать негосударственную пенсию в размере минимальной негосударственной пенсии до исчерпания пенсионных обязательств, отраженных на именном пенсионном счете Участника.

Если на момент выплаты последней негосударственной пенсии, установленной в соглашении о пенсионных выплатах, на именном пенсионном счете Участника образовался остаток пенсионных обязательств, выплаты производятся до исчерпания пенсионных обязательств, отраженных на именном пенсионном счете такого Участника, путем увеличения размера последней пенсионной выплаты на сумму такого остатка пенсионных обязательств.

Расторжение пенсионного договора возможно по основаниям и в порядке, указанным в разделе 4 настоящих Правил.

Расчет размера выкупной суммы и порядок ее выплаты определен разделом 12 настоящих Правил.

Выплата выкупной суммы Вкладчику, Участнику или их правопреемникам, либо перевод ее в другой негосударственный пенсионный фонд при прекращении пенсионного договора, может производиться как в накопительный период (до момента начала выплат

негосударственной пенсии Участнику), так и в период выплат негосударственной пенсии Участнику, если это предусмотрено условиями пенсионного договора.

Правопреемство по пенсионному договору предусматривается как в период накопления, так и в период выплат негосударственной пенсии Участнику, и осуществляется в соответствии с разделом 13 настоящих Правил.

Порядок налогообложения выплат негосударственных пенсий и выплат (переводов в другой негосударственный пенсионный фонд) выкупных сумм устанавливается законодательством Российской Федерации.

### ***3.3. СХЕМА №3. С установленными размерами пенсионных взносов. С возможностью солидарного учета пенсионных обязательств. Пенсионные выплаты производятся пожизненно.***

Вкладчиками по данной пенсионной схеме являются юридические лица.

Вкладчик заключает с Фондом пенсионный договор в пользу Участника (Участников), по которому обязуется вносить в Фонд пенсионные взносы установленного размера, а Фонд обязуется при приобретении Участником (Участниками) пенсионных оснований выплачивать последнему (последним) негосударственную пенсию.

Вкладчик письменным распоряжением по форме, установленной в Фонде, определяет Участника (Участников), в пользу которого (которых) он производит пенсионные взносы. Вкладчик имеет право изменять или дополнять состав Участников.

Размер и периодичность внесения пенсионных взносов определяются пенсионным договором.

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

- ежемесячно;
- ежеквартально;
- один раз в шесть месяцев;
- один раз в год;
- единовременно (полностью или частично).

Вкладчик имеет право изменить размер пенсионных взносов, а также в одностороннем порядке приостановить, либо прекратить внесение пенсионных взносов. Изменение размера пенсионных взносов, приостановление или прекращение внесения Вкладчиком пенсионных взносов не является основанием для расторжения пенсионного договора.

Вкладчик имеет право вносить пенсионные взносы в пользу отдельных Участников и после приобретения ими пенсионных оснований (право на получение негосударственной пенсии).

Пенсионные взносы вносятся в рублях Российской Федерации безналичным перечислением на расчетный счет Фонда.

Поступление пенсионных взносов отражается как на именных пенсионных счетах Участников (по соответствующему письменному распоряжению Вкладчика), так и на солидарном пенсионном счете, открытом в целях ведения Фондом аналитического учета своих пенсионных обязательств перед всеми Участниками данного Вкладчика (до момента распределения пенсионных обязательств по именованным пенсионным счетам таких Участников).

Вкладчик имеет право письменным распоряжением по форме, установленной в Фонде, распределять все и/или часть отраженных на солидарном пенсионном счете пенсионных обязательств Фонда (при условии их достаточности) на именные пенсионные счета Участников.

Порядок ведения Фондом пенсионных счетов определяется разделом 8 настоящих Правил.

Условия и момент возникновения у Участника (Участников) прав требования по пенсионному договору устанавливаются пенсионным договором в соответствии с настоящими Правилами. С момента приобретения Участником права требования по пенсионному договору (право на получение негосударственной пенсии, право на выкупную сумму), Вкладчик теряет право соответствующего требования по пенсионному договору в части пенсионных обязательств Фонда перед таким Участником.



Участник приобретает право на получение негосударственной пенсии при соблюдении условий, определенных п.10.1 раздела 10 настоящих Правил.

Порядок назначения и выплаты негосударственной пенсии определен разделом 11 настоящих Правил.

Порядок назначения и выплаты негосударственной пенсии Участнику может быть установлен:

- с отражением начисления пенсионных выплат на солидарном пенсионном счете Участников Фонда;

- с отражением начисления пенсионных выплат на именном пенсионном счете конкретного Участника.

Продолжительность пенсионных выплат по данной пенсионной схеме устанавливается на период жизни Участника, по месяц смерти включительно. При этом последнюю пенсионную выплату, начисленную в месяц смерти Участника и не полученную Участником, Фонд производит в соответствии с разделом 13 настоящих Правил.

Единовременная выплата Участнику всей суммы пенсионных обязательств Фонда по выплате негосударственной пенсии не допускается.

Размер негосударственной пенсии Участника при ее выплате с отражением начисления пенсионных выплат на солидарном пенсионном счете Участников Фонда определяется Вкладчиком и подлежит согласованию с Фондом. Фонд на основании актуарных расчетов в соответствии с разделом 14 настоящих Правил определяет возможность назначения негосударственной пенсии конкретному Участнику в соответствующем размере в зависимости от достаточности пенсионных обязательств, отраженных на солидарном пенсионном счете с учетом ранее назначенных с него выплат негосударственных пенсий Участникам. При этом размер негосударственной пенсии каждого очередного Участника не может быть ниже минимальной негосударственной пенсии.

В случае, когда пенсионных обязательств, отраженных на солидарном пенсионном счете Участников Фонда, не достаточно для назначения и выплаты пожизненной негосударственной пенсии очередному Участнику (Участникам) или для распределения пенсионных обязательств в указанном Вкладчиком размере на именной пенсионный счет Участника (Участников), Вкладчик обязан произвести дополнительные пенсионные взносы, либо отменить (изменить) письменное распоряжение о назначении пожизненной негосударственной пенсии такому Участнику (Участникам) и/или о распределении пенсионных обязательств на именной пенсионный счет Участника (Участников).

Размер негосударственной пенсии Участника при ее выплате с отражением начисления на именном пенсионном счете Участника определяется актуарными расчетами Фонда в соответствии с разделом 14 настоящих Правил и зависит от размера пенсионных обязательств, отраженных на именном пенсионном счете такого Участника на дату назначения ему негосударственной пенсии, возраста, пола Участника, периодичности выплат, с обязательным соблюдением условия, что размер негосударственной пенсии должен быть не ниже минимальной негосударственной пенсии. В случае поступления пенсионных взносов на именной пенсионный счет Участника после начала выплат Участнику негосударственной пенсии Фонд производит перерасчет ее размера в соответствии с разделом 14 настоящих Правил.

В случаях, когда пенсионных обязательств, отраженных на именном пенсионном счете Участника, не достаточно для назначения и выплаты Участнику пожизненной негосударственной пенсии в размере не ниже минимальной негосударственной пенсии, Фонд вправе выплачивать негосударственную пенсию в размере минимальной негосударственной пенсии до исчерпания пенсионных обязательств, отраженных на именном пенсионном счете Участника.

Расторжение пенсионного договора возможно по основаниям и в порядке, указанным в разделе 4 настоящих Правил.

При расторжении Вкладчиком пенсионного договора при наличии Участников, получающих негосударственные пенсии с отражением начисления пенсионных выплат на солидарном пенсионном счете, Фонд производит распределение с солидарного пенсионного счета на именные пенсионные счета таких Участников пенсионных обязательств, необходимых

и достаточных для выплат ранее назначенных негосударственных пенсий таким Участникам в соответствии с актуарными расчетами Фонда

Участники, которым на дату уведомления Вкладчиком Фонда о расторжении пенсионного договора были распределены пенсионные обязательства на именные пенсионные счета, но не обладающие правом требования по пенсионному договору (отсутствует соответствующее распоряжение Вкладчика), приобретают права требования по пенсионному договору в соответствии с настоящими Правилами. При этом право на назначение и получение негосударственной пенсии с именного пенсионного счета возникает у Участника не ранее возникновения у него пенсионных оснований, а право на получение выкупной суммы в объеме пенсионных обязательств Фонда, отраженных на именном пенсионном счете такого Участника, возникает у Участника с момента расторжения Вкладчиком пенсионного договора с Фондом, в случае, если Вкладчиком и/или пенсионным договором не оговорено иное.

Выкупная сумма при расторжении пенсионного договора Вкладчиком рассчитывается в соответствии с разделом 12 настоящих Правил, исходя из размера пенсионных обязательств, отраженных на солидарном пенсионном счете, после распределения с него необходимых и достаточных пенсионных обязательств на именные пенсионные счета Участников, получавших на дату расторжения пенсионного договора негосударственные пенсии.

Выплата (перевод в другой негосударственный пенсионный фонд) выкупной суммы Участнику может осуществляться исключительно в период накопления (до момента начала пенсионных выплат) при наличии у такого Участника именного пенсионного счета и права требования выкупной суммы в объеме пенсионных обязательств, отраженных на его именном пенсионном счете. Право требования Участником выкупной суммы по пенсионному договору и момент приобретения Участником такого права наступает на основании письменного распоряжения Вкладчика, если это предусмотрено пенсионным договором, либо с момента расторжения Вкладчиком пенсионного договора с Фондом, в случае, если Вкладчиком и/или пенсионным договором не оговорено иное.

Расчет размера выкупной суммы осуществляется в порядке, определенном в разделе 12 настоящих Правил.

Правопреемство по данной пенсионной схеме предусматривается только в период накопления (до момента начала выплат негосударственной пенсии Участнику) при наличии у Участника именного пенсионного счета и осуществляется в соответствии с положениями раздела 13 настоящих Правил.

Порядок налогообложения выплат негосударственных пенсий и выплат (переводов в другой негосударственный пенсионный фонд) выкупных сумм устанавливается законодательством Российской Федерации.

#### ***3.4. СХЕМА №4. С установленными размерами пенсионных взносов. С возможностью солидарного учета пенсионных обязательств. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного срока.***

Вкладчиками по данной пенсионной схеме являются юридические лица.

Вкладчик заключает с Фондом пенсионный договор в пользу Участника (Участников), по которому обязуется вносить в Фонд пенсионные взносы установленного размера, а Фонд обязуется при приобретении Участником (Участниками) пенсионных оснований выплачивать последнему (последним) негосударственную пенсию.

Вкладчик письменным распоряжением по форме, установленной в Фонде, определяет Участников, в пользу которых он производит пенсионные взносы. Вкладчик имеет право изменять или дополнять состав Участников.

Размер и периодичность внесения пенсионных взносов определяются пенсионным договором.

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

- ежемесячно;
- ежеквартально;
- один раз в шесть месяцев;
- один раз в год;

- единовременно (полностью или частично).

Вкладчик имеет право изменить размер пенсионных взносов, а также в одностороннем порядке приостановить, либо прекратить внесение пенсионных взносов. Изменение размера пенсионных взносов, приостановление или прекращение внесения Вкладчиком пенсионных взносов не является основанием для расторжения пенсионного договора.

Вкладчик имеет право вносить пенсионные взносы в пользу отдельных Участников и после приобретения ими пенсионных оснований (право на получение негосударственной пенсии).

Пенсионные взносы вносятся в рублях Российской Федерации безналичным перечислением на расчетный счет Фонда.

Поступление пенсионных взносов отражается как на именных пенсионных счетах Участников (по соответствующему письменному распоряжению Вкладчика), так и на солидарном пенсионном счете, открытом в целях ведения Фондом аналитического учета своих пенсионных обязательств перед всеми Участниками данного Вкладчика (до момента распределения пенсионных обязательств по именованным пенсионным счетам таких Участников).

Вкладчик имеет право письменным распоряжением по форме, установленной в Фонде, распределять все и/или часть отраженных на солидарном пенсионном счете пенсионных обязательств (при условии их достаточности) на именные пенсионные счета Участников.

Порядок ведения Фондом пенсионных счетов определяется разделом 8 настоящих Правил.

Условия и момент возникновения у Участника (Участников) прав требования по пенсионному договору устанавливаются пенсионным договором в соответствии с настоящими Правилами. С момента приобретения Участником права требования по пенсионному договору (право на получение негосударственной пенсии, право на выкупную сумму), Вкладчик теряет право соответствующего требования по пенсионному договору в части пенсионных обязательств Фонда перед таким Участником.

Участник приобретает право на получение негосударственной пенсии при соблюдении условий, определенных п.10.1 раздела 10 настоящих Правил.

Порядок назначения и выплаты негосударственной пенсии определен разделом 11 настоящих Правил.

Порядок назначения и выплаты негосударственной пенсии Участнику может быть установлен:

- с отражением начисления пенсионных выплат на солидарном пенсионном счете;
- с отражением начисления пенсионных выплат на именованном пенсионном счете конкретного Участника.

Продолжительность пенсионных выплат по данной пенсионной схеме определяется соглашением о пенсионных выплатах и составляет не менее 5 (Пяти) лет.

Последнюю пенсионную выплату, начисленную в месяц смерти Участника и не полученную Участником, Фонд производит в соответствии с разделом 13 настоящих Правил.

Если при осуществлении пенсионных выплат с отражением на именованном пенсионном счете на момент выплаты последней негосударственной пенсии, установленной в соглашении о пенсионных выплатах, на именованном пенсионном счете Участника образовался остаток пенсионных обязательств, выплаты производятся до исчерпания пенсионных обязательств, отраженных на именованном пенсионном счете такого Участника, путем увеличения размера последней пенсионной выплаты на сумму такого остатка пенсионных обязательств.

Единовременная выплата Участнику всей суммы пенсионных обязательств Фонда по выплате негосударственной пенсии не допускается.

Размер негосударственной пенсии Участника при ее выплате с отражением начисления пенсионных выплат на солидарном пенсионном счете определяется Вкладчиком и подлежит согласованию с Фондом. Фонд на основании актуарных расчетов в соответствии с разделом 14 настоящих Правил определяет возможность назначения негосударственной пенсии конкретному Участнику в соответствующем размере в зависимости от достаточности пенсионных обязательств, отраженных на солидарном пенсионном счете с учетом ранее назначенных с него выплат негосударственных пенсий Участникам. При этом размер

негосударственной пенсии каждого очередного Участника не может быть ниже минимальной негосударственной пенсии.

В случае, когда пенсионных обязательств, отраженных на солидарном пенсионном счете Участников Фонда, не достаточно для назначения и выплаты негосударственной пенсии очередному Участнику (Участникам) на указанный в договоре срок или для распределения пенсионных обязательств в указанном Вкладчиком размере на именной пенсионный счет Участника (Участников), Вкладчик обязан произвести дополнительные пенсионные взносы либо отменить (изменить) письменное распоряжение о назначении негосударственной пенсии такому Участнику (Участникам) и/или о распределении пенсионных обязательств на именной пенсионный счет Участника (Участников).

Размер негосударственной пенсии Участника при ее выплате с отражением начисления пенсионных выплат на именном пенсионном счете Участника определяется актуарными расчетами Фонда в соответствии с разделом 14 настоящих Правил и зависит от размера пенсионных обязательств, отраженных на именном пенсионном счете такого Участника на дату назначения негосударственной пенсии, периодичности и продолжительности пенсионных выплат, с обязательным соблюдением условия, что размер негосударственной пенсии должен быть не ниже минимальной негосударственной пенсии. В случае поступления пенсионных взносов на именной пенсионный счет Участника после начала выплат Участнику негосударственной пенсии Фонд производит перерасчет ее размера в соответствии с разделом 14 настоящих Правил.

В случае, когда пенсионных обязательств, отраженных на именном пенсионном счете Участника, не достаточно для назначения и выплаты негосударственной пенсии на указанный в договоре срок в размере не ниже минимальной негосударственной пенсии, Фонд вправе выплачивать негосударственную пенсию в размере минимальной негосударственной пенсии до исчерпания пенсионных обязательств, отраженных на именном пенсионном счете такого Участника.

Расторжение пенсионного договора возможно по основаниям и в порядке, указанным в разделе 4 настоящих Правил.

При расторжении Вкладчиком пенсионного договора при наличии Участников, получающих негосударственные пенсии с отражением начисления пенсионных выплат на солидарном пенсионном счете, Фонд производит распределение с солидарного пенсионного счета на именные пенсионные счета таких Участников пенсионных обязательств Фонда, необходимых и достаточных для выплат назначенных негосударственных пенсий таким Участникам в соответствии с актуарными расчетами Фонда.

Участники, которым на дату уведомления Вкладчиком Фонда о расторжении пенсионного договора были распределены пенсионные обязательства на именные пенсионные счета, но не обладающие правом требования по пенсионному договору (отсутствует соответствующее распоряжение Вкладчика), приобретают права требования по пенсионному договору в соответствии с настоящими Правилами. При этом право на назначение и получение негосударственной пенсии с именного пенсионного счета возникает у Участника не ранее возникновения у него пенсионных оснований, а право на получение выкупной суммы в объеме пенсионных обязательств Фонда, отраженных на именном пенсионном счете такого Участника, возникает у Участника с момента расторжения Вкладчиком пенсионного договора с Фондом, в случае, если Вкладчиком и/или пенсионным договором не оговорено иное.

Выкупная сумма при расторжении пенсионного договора Вкладчиком рассчитывается в соответствии с разделом 12 настоящих Правил, исходя из размера пенсионных обязательств Фонда, отраженных на солидарном пенсионном счете Участников Фонда, после распределения с него необходимых и достаточных пенсионных обязательств на именные пенсионные счета Участников, получавших на дату расторжения пенсионного договора негосударственные пенсии.

Выплата (перевод в другой негосударственный пенсионный фонд) выкупной суммы Участнику может осуществляться как в период накопления (до момента начала пенсионных выплат), так и в период осуществления пенсионных выплат, при наличии у такого Участника именного пенсионного счета и права требования выкупной суммы в объеме пенсионных обязательств, отраженных на его именном пенсионном счете. Право требования Участником

выкупной суммы по пенсионному договору и момент приобретения Участником такого права наступает на основании письменного распоряжения Вкладчика, если это предусмотрено пенсионным договором, либо с момента расторжения Вкладчиком пенсионного договора с Фондом, в случае, если Вкладчиком и/или пенсионным договором не оговорено иное.

Расчет размера выкупной суммы осуществляется в порядке, определенном в разделе 12 настоящих Правил.

Правопреемство по данной пенсионной схеме предусматривается как в период накопления (до момента начала выплат негосударственной пенсии Участнику), так и в период осуществления пенсионных выплат Участнику при наличии у него именованного пенсионного счета и осуществляется в соответствии с положениями раздела 13 настоящих Правил.

Порядок налогообложения выплат негосударственных пенсий и выплат (переводов в другой негосударственный пенсионный фонд) выкупных сумм устанавливается законодательством Российской Федерации.

#### **Раздел 4. Порядок заключения, изменения или прекращения пенсионного договора**

4.1. Пенсионный договор заключается Фондом:

- с Вкладчиком - юридическим лицом в пользу физических лиц - Участников Фонда;
- с Вкладчиком - физическим лицом, заключившим пенсионный договор в свою пользу;
- с Вкладчиком - физическим лицом, заключившим пенсионный договор в пользу иных физических лиц - Участников Фонда.

4.2. Пенсионный договор заключается в простой письменной форме и вступает в силу с даты его подписания сторонами.

4.3. Пенсионный договор содержит:

- реквизиты пенсионного договора (номер, дату заключения, место заключения);
- наименование сторон;
- предмет договора;
- положения о правах и обязанностях сторон;
- положения о порядке и об условиях внесения пенсионных взносов;
- вид пенсионной схемы;
- пенсионные основания;
- положения о порядке назначения и 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 и настоящим Правилам.

4.4. Изменения и дополнения в пенсионный договор вносятся по взаимному согласию Фонда и Вкладчика, оформляются дополнительным соглашением в письменной форме, являющимся неотъемлемой частью пенсионного договора. В случае, если внесение изменений и дополнений в пенсионный договор обусловлено требованиями законодательства Российской Федерации, то Фонд и Вкладчик обязаны привести пенсионный договор в соответствие этим требованиям.

4.5. Пенсионный договор прекращает свое действие в следующих случаях:

- полного, надлежащего исполнения Фондом принятых обязательств перед Участником (Участниками);
- расторжения пенсионного договора;
- ликвидации Фонда или ликвидации Вкладчика - юридического лица;
- истечения срока, установленного законодательством, с момента аннулирования у Фонда лицензии на осуществление деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению;

- в связи со смертью Вкладчика (Участника) - физического лица в случае, если Участник выступал Вкладчиком в свою пользу и его правопреемник (правопреемники) не воспользовался правами, оговоренными в разделе 13 настоящих Правил.

4.6. Пенсионный договор может быть расторгнут досрочно в следующих случаях:

- по соглашению сторон;
- в случае ликвидации Вкладчика - юридического лица в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- в случае ликвидации Фонда в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- по требованию Вкладчика в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением Фондом принятых на себя обязательств;
- по требованию Фонда в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением Вкладчиком принятых на себя обязательств;
- по требованию Вкладчика - физического лица до момента приобретения Участником прав требования по пенсионному договору;
- по требованию Вкладчика - юридического лица в объеме обязательств Фонда, не обремененных выплатами негосударственных пенсий и/или распределением необходимых и достаточных пенсионных обязательств на именные пенсионные счета Участников такого Вкладчика.
- по требованию Участника, который приобрел право требования выплаты (перевода в другой негосударственный пенсионный фонд) выкупной суммы по пенсионному договору, в части пенсионных обязательств Фонда перед таким Участником, отраженных на его именном пенсионном счете;
- по решению суда в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- при возникновении обстоятельств непреодолимой силы, препятствующих исполнению договора;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Приостановление или прекращение внесения Вкладчиком пенсионных взносов в Фонд не является основанием для расторжения пенсионного договора и влечет за собой только соответствующее изменение пенсионных обязательств Фонда перед соответствующими Участниками.

4.7. Расторжение пенсионного договора по инициативе какой-либо из сторон договора производится на основании письменного заявления одной стороны договора, которое направляется в адрес другой стороны договора, в срок не менее чем за 30 дней до предполагаемой даты расторжения.

4.8. При наличии в Фонде Участников, получающих согласно пенсионного договора негосударственную пенсию с отражением начисления пенсионных выплат на солидарном пенсионном счете, досрочное расторжение такого пенсионного договора Вкладчиком может производиться только после распределения с солидарного пенсионного счета на именные пенсионные счета таких Участников пенсионных обязательств Фонда, необходимых и достаточных для осуществления им пенсионных выплат.

4.9. Участники, которым на дату уведомления Вкладчиком Фонда о расторжении пенсионного договора были распределены пенсионные обязательства на именные пенсионные счета, но не обладающие правом требования по пенсионному договору (отсутствует соответствующее распоряжение Вкладчика), приобретают права требования по пенсионному договору в соответствии с настоящими Правилами. При этом право на назначение и получение негосударственной пенсии с именного пенсионного счета возникает у Участника не ранее возникновения у него пенсионных оснований, а право на получение выкупной суммы в объеме пенсионных обязательств Фонда, отраженных на именном пенсионном счете такого Участника, возникает у Участника с момента расторжения Вкладчиком пенсионного договора с Фондом, в случае, если Вкладчиком и/или пенсионным договором не оговорено иное.

4.10. Порядок расчета и выплаты (либо перевода в другой негосударственный пенсионный фонд) выкупной суммы определяется разделом 12 настоящих Правил. Возможность получения выкупной суммы по пенсионному договору зависит от условий соответствующей пенсионной схемы и условий пенсионного договора.

4.11. Датой прекращения договора в случае его расторжения является дата завершения всех расчетов сторон и прекращения их обязательств.

## **Раздел 5. Условия возникновения и прекращения обязательств Фонда. Ответственность Фонда перед Вкладчиками и Участниками**

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

5.2. Обязательства Фонда перед Вкладчиками (Участниками) возникают после подписания сторонами пенсионного договора и внесения Вкладчиком первого пенсионного взноса.

5.3. Обязательства Фонда прекращаются после полного и надлежащего их исполнения в соответствии с условиями пенсионного договора и настоящими Правилами.

Под исполнением Фондом своих обязательств понимаются назначение и выплата Участнику (Участникам) негосударственной пенсии, выплата (перевод) выкупной суммы по пенсионному договору (в том числе правопреемникам) в соответствии с пенсионным договором и настоящими Правилами.

5.4. Невыполнение Вкладчиком условий внесения пенсионных взносов влечет за собой изменение соответствующих пенсионных обязательств Фонда.

5.5. Фонд несет установленную законодательством Российской Федерации имущественную ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение им своих обязательств перед Вкладчиком (Вкладчиками) и Участником (Участниками) в соответствии с пенсионным договором (договорами) и настоящими Правилами.

5.6. Фонд, Вкладчики, Участники освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по пенсионному договору, если неисполнение (ненадлежащее исполнение) явилось следствием действия обстоятельств непреодолимой силы, возникших после подписания пенсионного договора, в результате событий чрезвычайного характера, которые стороны не могли ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами (таких как природные стихийные явления, военные действия, забастовки, акты государственных органов и прочие форс-мажорные обстоятельства).

5.7. Фонд не несет ответственность по обязательствам Вкладчика перед Участниками.

5.8. Ежегодно по итогам финансового года Фонд обязан проводить актуарное оценивание результатов деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, а также независимую аудиторскую проверку своей деятельности.

Требования к квалификации актуариев, осуществляющих актуарное оценивание деятельности фондов, устанавливаются Банком России.

Актуарное заключение представляется Фондом в Банк России.

Аудиторская организация, осуществляющая проверку деятельности Фонда, не может являться его акционером, а также акционером (Участником) управляющей компании, специализированного депозитария, актуария Фонда и оценщика. Аудиторское заключение представляется Фондом в Банк России не позднее 30 июня года, следующего за отчетным.

## **Раздел 6. Права и обязанности Вкладчиков, Участников и Фонда**

### **6.1. Вкладчик обязан:**

6.1.1. Ознакомиться с настоящими Правилами и соблюдать их в течение всего срока действия пенсионного договора.

6.1.2. Выполнять условия пенсионного договора в течение всего срока его действия.

6.1.3. Вносить пенсионные взносы в Фонд исключительно денежными средствами в порядке и размерах, предусмотренных пенсионным договором.

6.1.4. Своевременно предоставлять в Фонд необходимые и достаточные сведения об Участнике (Участниках), в пользу которого (которых) он производит пенсионные взносы, по стандартам предоставления информации, установленным Фондом. Вкладчик несет

ответственность за полноту и достоверность предоставленной Фонду информации (сведений) об Участниках как на бумажных, так и на электронных носителях.

6.1.5. Своевременно письменно сообщать в Фонд об изменениях, влияющих на исполнение им своих обязательств перед Фондом, в том числе изменении наименования, юридического или почтового адреса, банковских реквизитов, контактных телефонов (для Вкладчика - физического лица - адреса, паспортных данных, банковских реквизитов и т.п.).

6.1.6. Письменно известить Фонд о прекращении своей деятельности в связи с реорганизацией или ликвидацией в срок, не превышающий 10 (Десять) дней с момента принятия такого решения уполномоченным органом Вкладчика - юридического лица.

6.1.7. Письменно уведомлять Фонд об изменении персональных данных Участника (Участников). В период до получения вышеуказанного уведомления Фонд не несет ответственности за возможный ущерб Участнику (Участникам), вызванный вышеуказанными изменениями.

6.1.8. Письменно известить Фонд о своем намерении расторгнуть пенсионный договор за 30 дней до предполагаемой даты расторжения.

6.1.9. Исполнять иные обязанности, установленные законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящими Правилами и пенсионным договором.

## **6.2. Вкладчик имеет право:**

6.2.1. Требовать от Фонда надлежащего исполнения обязательств по пенсионному договору в полном объеме.

6.2.2. Представлять и защищать перед Фондом свои интересы и интересы Участников, в пользу которых им заключен пенсионный договор, обжаловать действия Фонда в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

6.2.3. По согласованию с Фондом изменять условия пенсионного договора. Такие изменения не должны ухудшать условия и порядок выплаты ранее назначенных негосударственных пенсий Участникам.

6.2.4. Получать в Фонде информацию о состоянии пенсионных счетов Участников, в пользу которых им заключен пенсионный договор и производятся взносы.

6.2.5. Определять размер и порядок выплаты негосударственной пенсии Участнику (Участникам), если это предусмотрено условиями пенсионного договора, по согласованию с Фондом. При этом Вкладчик не может изменить в сторону ухудшения для Участника свое решение после назначения Фондом негосударственной пенсии и начала пенсионных выплат Фондом такому Участнику.

6.2.6. Досрочно расторгнуть пенсионный договор в соответствии с разделом 4 настоящих Правил и требовать от Фонда выплаты выкупной суммы или перевода ее в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с настоящими Правилами и условиями пенсионного договора.

6.2.7. Получать в Фонде консультации по вопросам негосударственного пенсионного обеспечения, а также информацию об управляющей компании (компаниях), специализированном депозитарии Фонда, аудиторе и актуарии Фонда, знакомиться с информацией о деятельности Фонда в соответствии с его Уставом и нормами законодательства Российской Федерации.

6.2.8. Вкладчик может иметь и иные права, предусмотренные пенсионным договором и не противоречащие законодательству Российской Федерации и настоящим Правилам.

## **6.3. Участник обязан:**

6.3.1. Ознакомиться с настоящими Правилами и соблюдать их в течение всего срока действия пенсионного договора.

6.3.2. Выполнять условия пенсионного договора и соглашения о пенсионных выплатах в течение всего срока их действия.

6.3.3. При приобретении права на получение негосударственной пенсии своевременно обратиться в Фонд для заключения соглашения о пенсионных выплатах с предоставлением всех документов, необходимых для назначения и выплаты негосударственной пенсии. Фонд не



несет ответственности за несвоевременное назначение негосударственной пенсии Участнику в случае его несвоевременного обращения в Фонд и/или несвоевременного и неполного представления необходимых документов.

6.3.4. Своевременно и в полном объеме предоставлять в Фонд содержащие достоверные сведения документы, являющиеся основанием для назначения и выплаты негосударственной пенсии, а также ее перерасчету.

6.3.5. Своевременно письменно уведомлять Фонд об изменениях, влияющих на исполнение пенсионного договора и соглашения о пенсионных выплатах, в том числе изменениях паспортных данных, места жительства, номера телефона, реквизитов банковского счета, других существенных данных Участника в срок не позднее 3 (Трех) рабочих дней со дня таких изменений. В период до получения вышеуказанного уведомления Фонд не несет ответственности за возможный ущерб Участнику, вызванный вышеуказанными изменениями.

6.3.6. Участник может иметь и иные обязанности, предусмотренные пенсионным договором, а также соглашением о пенсионных выплатах, не противоречащие законодательству Российской Федерации и настоящим Правилам.

#### **6.4. Участник имеет право:**

6.4.1. Получать негосударственную пенсию в соответствии с условиями пенсионного договора, соглашением о пенсионных выплатах, настоящими Правилами и выбранной пенсионной схемой при возникновении пенсионного основания.

6.4.2. Требовать от Фонда надлежащего исполнения обязательств по выплате негосударственной пенсии в соответствии с условиями пенсионного договора, соглашения о пенсионных выплатах и настоящими Правилами.

6.4.3. Требовать от Фонда изменения условий негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с настоящими Правилами и условиями пенсионного договора.

6.4.4. Требовать от Фонда выплаты выкупной суммы или перевода ее в другой негосударственный пенсионный фонд, если это предусмотрено настоящими Правилами и условиями пенсионного договора.

6.4.5. Бесплатно получать один раз в год по обращению в Фонд способом, указанным при обращении, информацию о состоянии именного пенсионного счета.

6.4.6. Обжаловать действия Фонда в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

6.4.7. Назначить правопреемника, если это предусмотрено условиями пенсионного договора, в соответствии с настоящими Правилами.

6.4.8. Получать в Фонде консультации по вопросам негосударственного пенсионного обеспечения, а также информацию об управляющей компании (компаниях), специализированном депозитари, аудиторе и актуарии Фонда, знакомиться с информацией о деятельности Фонда в соответствии с его Уставом и нормами законодательства Российской Федерации.

6.4.9. Участник может иметь и иные права, предусмотренные пенсионным договором и не противоречащие законодательству Российской Федерации и настоящим Правилам.

#### **6.5. Фонд обязан:**

6.5.1. Осуществлять свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6.5.2. Знакомить Вкладчиков и Участников с Правилами и со всеми вносимыми в них изменениями и дополнениями.

6.5.3. Осуществлять учет сведений о каждом Вкладчике и Участнике в форме ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения.

6.5.4. Бесплатно предоставлять один раз в год Вкладчикам и Участникам 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).

6.5.5. Назначать и выплачивать негосударственные пенсии и выкупные суммы в соответствии с условиями пенсионного договора.

6.5.6. Переводить по поручению Вкладчика или Участника выкупные суммы в другой фонд в соответствии с условиями пенсионного договора.

6.5.7. Не принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права Вкладчиков, Участников.

6.5.8. Заключить со специализированным депозитарием договор на оказание фонду услуг специализированного депозитария не позднее даты заключения первого пенсионного договора.

6.5.9. Осуществлять учет средств пенсионных резервов. Правила учета средств пенсионных резервов устанавливаются Банком России.

6.5.10. Обеспечивать размещение пенсионных резервов на принципах надежности, сохранности, ликвидности, доходности и диверсификации.

6.5.11. Соблюдать обязательные (финансовые, экономические) нормативы, которые устанавливаются нормативными актами Банка России, в том числе нормативы финансовой устойчивости и нормативы ликвидности

6.5.12. Организовать систему управления рисками, связанными с осуществляемой деятельностью по негосударственному пенсионному обеспечению, в соответствии с требованиями, установленными Банком России.

6.5.13. В целях обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед Участниками формировать страховой резерв в соответствии с нормами законодательства Российской Федерации.

6.5.14. Обеспечивать сохранность документов и информации по пенсионным счетам в порядке и сроки, установленные законодательством Российской Федерации.

6.5.15. Осуществлять раскрытие информации о Фонде в соответствии с нормами законодательства Российской Федерации, в том числе на официальном сайте Фонда в сети «Интернет».

6.5.16. Нести иные обязанности, предусмотренные нормами законодательства Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящими Правилами и пенсионным договором.

## **6.6. Фонд имеет право:**

6.6.1. Вносить изменения и дополнения в настоящие Правила в соответствии с разделом 17 настоящих Правил.

6.6.2. По согласованию с Вкладчиком изменять условия пенсионного договора.

6.6.3. Принимать меры по обеспечению полной и своевременной уплаты Вкладчиками пенсионных взносов в соответствии с пенсионными договорами.

6.6.4. Получать целевые взносы на формирование собственных средств и формирование страхового резерва Фонда.

6.6.5. Направлять часть дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, на формирование собственных средств и на формирование страхового резерва Фонда, в размере и порядке, установленными законодательством Российской Федерации.

6.6.6. Направлять часть суммы пенсионных взносов на формирование собственных средств и покрытие административных расходов Фонда, а также на формирование страхового резерва Фонда в соответствии с п. 16.2 настоящих Правил, если это предусмотрено пенсионным договором. При этом размер части суммы пенсионного взноса, направляемой на каждую из вышеуказанных целей, не может превышать размер, предельно установленный законодательством Российской Федерации для этой цели.

6.6.7. Требовать от Вкладчика своевременного предоставления полной и достоверной информации об Участниках в соответствии с пенсионным договором и настоящими Правилами.

6.6.8. В соответствии с условиями пенсионного договора, соглашением о пенсионных выплатах и разделом 11 настоящих Правил прекратить либо приостановить выплату негосударственной пенсии Участнику.

6.6.9. Не исполнять распоряжение Вкладчика о назначении и выплате негосударственной пенсии Участнику в случае отсутствия или недостаточности пенсионных обязательств Фонда,

отраженных на солидарном пенсионном счете или именном пенсионном счете Участника, на дату назначения ему негосударственной пенсии.

6.6.10. Не исполнять распоряжение Вкладчика об открытии именного пенсионного счета (счетов) Участнику (Участникам) и/или распределении пенсионных обязательств Фонда, отраженных на солидарном пенсионном счете, в случае отсутствия либо недостаточности пенсионных обязательств Фонда, отраженных на солидарном пенсионном счете на дату представления соответствующего распоряжения.

6.6.11. Не исполнять распоряжение Вкладчика (Участника) в случае, если оно противоречит законодательству Российской Федерации, настоящим Правилам или пенсионному договору. Письменный обоснованный отказ Фонда направляется Вкладчику (Участнику) в месячный срок со дня получения такого распоряжения.

6.6.12. Направлять в страховой резерв Фонда часть пенсионных обязательств, отраженных на пенсионных счетах (как солидарных, так и именных), в виде остатков, свободных от обременений и образовавшихся в результате прекращения (расторжения) пенсионных договоров, включая выплату пенсий и выплату (перевод) выкупных сумм.

6.6.13. Самостоятельно определять управляющую компанию (компания), специализированный депозитарий, актуария и аудитора, с которыми Фонд заключает (расторгает) соответствующие договоры, а также самостоятельно определять инвестиционную стратегию при размещении средств пенсионных резервов.

6.6.14. Самостоятельно определять форму и порядок внутреннего делопроизводства, устанавливать формы учетных, аналитических и иных документов, используемых в Фонде.

6.6.15. Фонд может иметь иные права, соответствующие уставным целям Фонда и не запрещенные нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом Фонда, настоящими Правилами и пенсионным договором.

#### **6.7. Фонд не вправе:**

6.7.1. В целях охраны интересов Вкладчиков (Участников) 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). Сделки, совершенные с нарушением вышеуказанных требований, являются ничтожными.

6.7.2. Передавать информацию, в отношении которой в соответствии с федеральными законами установлена обязанность соблюдать ее конфиденциальность, третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Указанная информация может быть передана специализированному депозитарию Фонда в связи с осуществлением им функций, предусмотренных законодательством Российской Федерации, правопреемникам Участников и застрахованных лиц, а также в установленных законодательством Российской Федерации случаях по требованию следственных, судебных, налоговых органов, Банка России, Агентства по страхованию вкладов.

### **Раздел 7. Порядок и условия внесения пенсионных взносов в Фонд**

7.1. Пенсионные взносы вносятся Вкладчиком в установленном пенсионным договором порядке в пользу одного или нескольких Участников.

7.2. Пенсионные взносы вносятся исключительно денежными средствами в рублях Российской Федерации.

7.3. Размер, периодичность и порядок внесения пенсионных взносов устанавливаются настоящими Правилами, выбранной пенсионной схемой и условиями пенсионного договора.

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

- ежемесячно;
- ежеквартально;
- один раз в шесть месяцев;

- один раз в год;
- единовременно (полностью или частично).

Пенсионным договором может быть установлен минимальный размер пенсионного взноса в пользу Участника.

7.5. Пенсионные взносы вносятся Вкладчиком безналичным перечислением на расчетный счет Фонда, в том числе через бухгалтерию по месту работы Вкладчика - физического лица.

7.6. Неисполнение Вкладчиком своих обязательств по внесению пенсионных взносов, установленных пенсионным договором, влечет за собой соответствующее изменение пенсионных обязательств Фонда перед Участниками в рамках пенсионного договора.

## **Раздел 8. Порядок ведения пенсионных счетов и информирования об их состоянии Вкладчиков и Участников**

8.1. Фонд осуществляет учет своих обязательств перед Вкладчиками и Участниками в форме ведения пенсионных счетов. Учет обязательств Фонда по группе Участников осуществляется в форме ведения солидарного пенсионного счета Вкладчика, а учет обязательств Фонда перед конкретным Участником - в форме ведения именованного пенсионного счета Участника.

8.2. Солидарный пенсионный счет Вкладчика ведется в форме электронной записи, которая содержит следующую информацию:

- номер солидарного пенсионного счета;
- дата его открытия;
- полное наименование и реквизиты Вкладчика;
- номер, дату заключения пенсионного договора;
- наименование и номер пенсионной схемы;
- о количестве Участников, в пользу которых заключен пенсионный договор;
- даты и суммы операций: поступление пенсионных взносов, начисление дохода, выплаты негосударственных пенсий Участникам, распределение пенсионных обязательств с других пенсионных счетов, распределение пенсионных обязательств на другие пенсионные счета, выплата либо перевод в другой негосударственный пенсионный фонд выкупной суммы;
- дата закрытия солидарного пенсионного счета Участников;
- другие необходимые сведения.

Основанием для открытия солидарного пенсионного счета Участников является заключение пенсионного договора между Фондом и Вкладчиком и поступление первого пенсионного взноса.

Основаниями для закрытия солидарного пенсионного счета Участников являются:

- полное (надлежащее) исполнение обязательств Фонда перед Участниками;
- досрочное расторжение пенсионного договора и распределение всей суммы пенсионных обязательств с солидарного пенсионного счета на именные пенсионные счета Участников;
- досрочное расторжение пенсионного договора и выплата либо перевод в другой негосударственный пенсионный фонд выкупной суммы;
- иные случаи, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

8.3. Именной пенсионный счет Участника ведется в форме электронной записи, которая содержит следующую информацию:

- номер именованного пенсионного счета;
- дата его открытия;
- номер, дату заключения пенсионного договора;
- наименование и номер пенсионной схемы;
- информацию о Вкладчике- юридическом лице;
- информацию о Вкладчике (Участнике) - физическом лице (фамилия, имя, отчество, дата рождения, пол, паспортные данные, адрес местожительства, номер пенсионного страхового свидетельства, ИНН Участника (при наличии));

- даты и суммы операций: поступление пенсионных взносов, начисление дохода, выплата негосударственной пенсии Участнику, распределение пенсионных обязательств с других пенсионных счетов, распределение пенсионных обязательств на другие пенсионные счета, выплата либо перевод в другой негосударственный фонд выкупной суммы;
- дата закрытия именного пенсионного счета, а также даты и суммы соответствующих операций;
- другие необходимые сведения.

Основанием для открытия именного пенсионного счета Участника является заключение пенсионного договора между Фондом и Вкладчиком или первое распределение пенсионных обязательств (на основании письменного распоряжения Вкладчика) на именной пенсионный счет Участника.

Основаниями для закрытия именного пенсионного счета Участника являются:

- выполнение Фондом своих обязательств перед Участником в полном объеме;
- досрочное расторжение пенсионного договора и выплата, либо перевод в другой негосударственный пенсионный фонд, выкупной суммы;
- смерть Участника и отсутствие правопреемника (правопреемников) или невозможность правопреемства по условиям пенсионной схемы;
- полное исполнение Фондом обязательств перед правопреемниками Вкладчика (Участника);
- иные случаи, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

8.4. В подтверждение открытия пенсионного счета Фонд направляет Вкладчику-юридическому лицу уведомление об открытии пенсионного счета в срок, не превышающий 30 (Тридцать) дней с даты открытия пенсионного счета.

8.5. Отражение начисления дохода от размещения пенсионных резервов производится на пенсионных счетах по состоянию на конец отчетного периода, за который начисляется доход, в размере, установленном Советом директоров Фонда.

8.6. Фонд ведет пенсионные счета в электронном виде. Порядок ведения пенсионных счетов определяется Положением о порядке ведения пенсионных счетов, утверждаемым Президентом Фонда.

8.7. Вкладчики и Участники имеют право получать информацию о состоянии пенсионных счетов, открытых Фондом для учета обязательств перед ними, которая предоставляется Фондом в виде выписки.

Выписка из пенсионного счета содержит следующую информацию:

- номер пенсионного счета;
- фамилию, имя, отчество Участника;
- наименование/фамилия, имя, отчество Вкладчика;
- отчетный период (дата начала и окончания);
- сумма пенсионных обязательств Фонда, отраженная на пенсионном счете на начало отчетного периода;
- движение пенсионных обязательств Фонда, отраженное на пенсионном счете в течение отчетного периода;
- сумма пенсионных обязательств Фонда, отраженная на пенсионном счете на конец отчетного периода;
- иную информацию (при необходимости).

Выписка предоставляется Вкладчику (Участнику) бесплатно один раз в год по их обращению способом, указанным при обращении, в течение 10 (десяти) дней со дня обращения. Выписка может быть направлена Фондом в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе сети «Интернет» с учетом требований законодательства Российской Федерации, а также иным способом, в том числе почтовым отправлением.

В иное время по требованию Вкладчика (Участника) - за плату, размер которой не может быть выше фактических затрат Фонда на формирование и предоставление выписки.

Вкладчик или Участник в течение месяца после получения выписки обязан письменно уведомить Фонд о расхождениях в своих данных и данных, указанных в выписке, в противном случае сведения, содержащиеся в выписке, признаются верными.

По отдельному запросу Вкладчика (Участника) выписка о состоянии пенсионного счета может предоставляться за любой период срока действия пенсионного договора.

8.8. Информация, полученная Фондом в процессе сбора, хранения, передачи и использования сведений, содержащихся в пенсионных счетах, а также при выплате негосударственных пенсий, выплатах (переводе в другой негосударственный фонд) выкупных сумм и выплатах правопреемникам, является конфиденциальной.

Фонд не вправе передавать третьим лицам, за исключением правопреемников Участников, а также организаций, которые в соответствии с договором осуществляют ведение пенсионных счетов, конфиденциальную информацию. Указанная информация может быть передана третьим лицам только по требованию следственных, судебных, налоговых органов и Банком России в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

Обязанности и права фонда, связанные с режимом ведения пенсионных счетов и обеспечением конфиденциальности информации и персональных данных, распространяются на организации, которые в соответствии с договором осуществляют ведение пенсионных счетов.

8.9. Фонд обеспечивает сохранность документов и информации по пенсионным счетам в порядке и сроки, установленные законодательством Российской Федерации.

### **Раздел 9. Формирование пенсионных резервов, порядок и направления размещения средств пенсионных резервов. Порядок заключения, изменения или прекращения договора доверительного управления и договора об оказании услуг специализированного депозитария**

9.1. Для обеспечения своей платежеспособности по обязательствам перед Участниками Фонд формирует пенсионные резервы. Требования по формированию состава и структуры пенсионных резервов устанавливаются Банком России.

9.2. 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 для покрытия отрицательного результата от размещения пенсионных резервов.

9.3. Резервы покрытия пенсионных обязательств создаются по каждому виду пенсионных обязательств в размерах, достаточных для обеспечения покрытия этих обязательств. Нормативный размер пенсионных резервов для пенсионных схем с установленным размером выплат негосударственных пенсий устанавливается Банком России.

9.4. Для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед Участниками Фонд создает страховой резерв. Нормативный размер страхового резерва и порядок его формирования и использования устанавливаются Банком России.

Положение о страховом резерве, утверждается Советом директоров Фонда в соответствии с требованиями, установленными Банком России.

9.5. Страховой резерв формируется за счет следующих источников:

- части пенсионных взносов, но не более 3 (Трех) процентов от суммы пенсионных взносов;
- части дохода от размещения средств пенсионных резервов;
- целевых поступлений на формирование страхового резерва;
- иного имущества, определенного по решению Совета директоров Фонда;
- иных законных поступлений.

9.6 Фонд ведет отдельный учет средств резервов покрытия пенсионных обязательств и средств страхового резерва.

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

9.8. 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 застрахованных лиц и Участников, к ним также не могут применяться меры по обеспечению заявленных требований, в том числе арест имущества.

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

9.9. Размещение средств пенсионных резервов производится исключительно в целях их сохранности и прироста в интересах Участников Фонда.

Размещение средств пенсионных резервов осуществляется на следующих принципах:

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

9.10. Фонд размещает средства пенсионных резервов самостоятельно, а также через управляющую компанию (управляющие компании).

9.11. Фонд имеет право самостоятельно размещать средства пенсионных резервов в государственные ценные бумаги Российской Федерации, банковские депозиты и иные объекты инвестирования, предусмотренные Банком России.

Размещение средств пенсионных резервов в государственные ценные бумаги Российской Федерации, банковские депозиты и иные объекты инвестирования, предусмотренные Банком России, осуществляется Фондом в соответствии с законодательством Российской Федерации.

9.12. 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.

9.13. Фонд заключает с управляющей компанией (управляющими компаниями) договор доверительного управления, обязательные условия которого устанавливаются Банком России.

Внесение изменений и дополнений в договор доверительного управления может осуществляться по соглашению сторон путем заключения дополнительного соглашения, а также в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

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

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.

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.

Договор доверительного управления пенсионными резервами прекращает свое действие по основаниям, установленным законодательством Российской Федерации и условиями договора.

При прекращении действия договора доверительного управления управляющая компания обязана в установленном договором и законодательством Российской Федерации срок обеспечить возврат переданных ей Фондом средств пенсионных резервов способами, предусмотренными законодательством Российской Федерации.

Фонд обязан в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации, проинформировать Банк России о заключении, изменении, дополнении или расторжении договора доверительного управления средствами пенсионных резервов.

9.14. Оказание услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и (или) учету и переходу прав на ценные бумаги, в которые размещены средства пенсионных резервов, а также ежедневный контроль за распоряжением Фондом средствами пенсионных резервов и соблюдением Фондом и управляющей компанией (управляющими компаниями) ограничений на размещение средств пенсионных резервов, правил размещения средств пенсионных резервов, состава и структуры пенсионных резервов, которые установлены законодательными и другими нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, а также инвестиционными декларациями управляющей компании (управляющих компаний) осуществляются специализированным депозитарием Фонда на основании договора об оказании услуг специализированного депозитария. Услуги специализированного депозитария в каждый момент времени могут оказываться Фонду только одним юридическим лицом, имеющим соответствующие лицензии.

Внесение изменений и дополнений в договор об оказании услуг специализированного депозитария может осуществляться по соглашению сторон путем заключения дополнительного соглашения, а также в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Специализированный депозитарий несет ответственность перед Фондом за ненадлежащее исполнение возложенных на него обязанностей в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В случае неисполнения обязанностей по контролю за соблюдением управляющими компаниями Фонда ограничений на размещение средств пенсионных резервов, правил размещения средств пенсионных резервов, к составу и структуре пенсионных резервов специализированный депозитарий несет солидарную ответственность с управляющей компанией перед Фондом.

Договор об оказании услуг специализированного депозитария прекращает свое действие по основаниям, установленным законодательством Российской Федерации и условиями договора.

Фонд обязан в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации, проинформировать Банк России о заключении, изменении, дополнении или расторжении договора об оказании услуг специализированного депозитария.

9.15. Фонд, управляющая компания, специализированный депозитарий, профессиональные Участники рынка ценных бумаг при взаимодействии друг с другом используют документы, в которых информация представлена в электронной форме и подписана усиленной квалифицированной электронной подписью.

9.16. Доход, полученный от размещения средств пенсионных резервов, направляется на пополнение средств пенсионных резервов (начисление дохода на пенсионные счета и на формирование страхового резерва), а также в пределах норм, установленных законодательством Российской Федерации, на формирование собственных средств Фонда. Размер отчислений на формирование собственных средств Фонда из дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, после вычета вознаграждения управляющей компании (управляющих компаний) и специализированному депозитарию, устанавливается в соответствии с Уставом Фонда и п.16.2 настоящих Правил. При этом на пополнение средств пенсионных резервов должно направляться не менее 85 (Восьмидесяти пяти) процентов дохода, полученного Фондом от размещения средств пенсионных резервов, после вычета вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям) и специализированному депозитарию.



## **Раздел 10. Условия приобретения права на получение негосударственной пенсии. Перечень пенсионных оснований**

10.1. Участник приобретает право на получение в Фонде негосударственной пенсии при одновременном выполнении следующих условий:

- заключение Вкладчиком пенсионного договора в пользу Участника;
- наличие пенсионных обязательств, отраженных на пенсионном счете (солидарном или именном), достаточных для назначения и выплаты негосударственной пенсии в соответствии с условиями пенсионного договора;
- наличие одного из пенсионных оснований, указанных в п.10.2 настоящих Правил.

Пенсионным договором могут быть установлены дополнительные условия для приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии.

10.2. Пенсионными основаниями для приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии являются пенсионные основания, установленные законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора, в том числе:

- достижение возраста, с которым законодательство Российской Федерации связывает возникновение права на пенсионное обеспечение;
- получение права на пенсионное обеспечение на льготных основаниях или в связи с особыми условиями труда;
- получение права на пенсионное обеспечение на иных основаниях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

10.3. В случае, если после назначения негосударственной пенсии Участник утратил пенсионные основания, Фонд приостанавливает выплату негосударственной пенсии до момента приобретения Участником пенсионных оснований.

## **Раздел 11. Порядок назначения и выплаты негосударственной пенсии**

11.1. Фонд осуществляет выплату негосударственной пенсии Участнику на условиях и в порядке, определенных пенсионной схемой и пенсионным договором, после приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии.

11.2. Пенсионные выплаты осуществляются денежными средствами следующими способами:

- перечислением денежных средств на банковский счет, указанный Участником;
- наличными денежными средствами из кассы Фонда.

11.3. В зависимости от условий пенсионного договора и выбранной пенсионной схемы продолжительность выплаты негосударственной пенсии Участнику может устанавливаться пожизненно (пенсионная схема 1, 3 настоящих Правил), либо в течение определенного срока (пенсионная схема 2, 4 настоящих Правил).

11.4. Периодичность выплаты негосударственной пенсии может устанавливаться:

- ежемесячно;
- ежеквартально.

11.5. Единовременная выплата Участнику всей суммы пенсионных обязательств Фонда по выплате негосударственной пенсии не допускается.

11.6. Размер негосударственной пенсии Участника при ее выплате с отражением начисления пенсионных выплат на солидарном пенсионном счете определяется Вкладчиком и подлежит согласованию с Фондом. Фонд на основании актуарных расчетов в соответствии с разделом 14 настоящих Правил и выбранной пенсионной схемой определяет возможность назначения негосударственной пенсии конкретному Участнику в соответствующем размере в зависимости от достаточности пенсионных обязательств, отраженных на солидарном пенсионном счете, периодичности и продолжительности пенсионных выплат, с учетом ранее назначенных с него выплат негосударственных пенсий Участникам. При этом размер негосударственной пенсии каждого очередного Участника не может быть ниже минимальной негосударственной пенсии.

В случае, когда пенсионных обязательств, отраженных на солидарном пенсионном счете Участников Фонда, недостаточно для назначения и выплаты негосударственной пенсии очередному Участнику (Участникам) на указанный в договоре срок в размере не ниже минимальной негосударственной пенсии, Вкладчик обязан произвести дополнительные пенсионные взносы либо отменить (изменить) письменное распоряжение о назначении негосударственной пенсии такому Участнику (Участникам).

11.7. Размер негосударственной пенсии Участника при ее выплате с отражением начисления пенсионных выплат на именном пенсионном счете Участника определяется актуарными расчетами Фонда в соответствии с разделом 14 настоящих Правил, условиями пенсионного договора и выбранной пенсионной схемой. Фонд определяет возможность назначения и размер негосударственной пенсии Участнику в зависимости от достаточности пенсионных обязательств, отраженных на именном пенсионном счете такого Участника, периодичности и продолжительности пенсионных выплат, с обязательным соблюдением условия, что размер негосударственной пенсии должен быть не ниже минимальной негосударственной пенсии. В зависимости от условий пенсионного договора и выбранной пенсионной схемой в случае поступления пенсионных взносов на именную пенсионный счет Участника после начала выплат Участнику негосударственной пенсии Фонд производит перерасчет ее размера в соответствии с разделом 14 настоящих Правил.

При определении размера негосударственной пенсии при ее выплате с отражением начисления пенсионных выплат на именном пенсионном счете Участника Фонд может учесть волеизъявление Вкладчика (Участника). В случае, когда пенсионных обязательств, отраженных на именном пенсионном счете Участника, не достаточно для назначения и выплаты негосударственной пенсии в размере, определенном Вкладчиком (Участником) на указанный в договоре срок, Фонд вправе выплачивать негосударственную пенсию в размере, определенном Вкладчиком (Участником), до исчерпания пенсионных обязательств, отраженных на именном пенсионном счете такого Участника (с учетом положений п. 11.5 настоящих Правил).

В случае, когда пенсионных обязательств, отраженных на именном пенсионном счете Участника, не достаточно для назначения и выплаты негосударственной пенсии на указанный в договоре срок в размере не ниже минимальной негосударственной пенсии, Фонд вправе выплачивать негосударственную пенсию в размере минимальной негосударственной пенсии до исчерпания пенсионных обязательств, отраженных на именном пенсионном счете такого Участника (с учетом положений п. 11.5 настоящих Правил).

11.8. После приобретения права на получение негосударственной пенсии Участник вправе обратиться в Фонд для оформления соглашения о пенсионных выплатах, в котором определяется размер, периодичность, продолжительность и способ выплаты негосударственной пенсии. При этом Участник обязан предоставить в Фонд все необходимые документы для назначения и выплаты ему негосударственной пенсии. В случае несвоевременного обращения Участника в Фонд последний не несет ответственности за несвоевременное назначение негосударственной пенсии Участнику.

11.9. При оформлении соглашения о пенсионных выплатах Участник обязан предоставить Фонду документы, удостоверяющие его личность, а также документы, подтверждающие факт приобретения Участником пенсионного основания. В случае если пенсионным договором предусмотрены дополнительные условия приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии, Участник также обязан предоставить Фонду документы, подтверждающие наличие (выполнение) указанных условий.

Для оформления соглашения о пенсионных выплатах Участник может обратиться в Фонд лично или через уполномоченного представителя, действующего на основании нотариально удостоверенной доверенности, выданной Участником, или иным способом, позволяющим подтвердить факт и дату обращения и отправления документов. В последнем случае направляются заверенные копии документов, а установление личности обратившегося Участника, проверка подлинности его подписи и свидетельствование верности копий прилагаемых документов осуществляются:

- нотариусом или иным лицом в порядке, установленном пунктом 2 статьи 185.1 Гражданского кодекса Российской Федерации;

- должностными лицами консульских учреждений Российской Федерации, если Участник находится за пределами территории Российской Федерации;

- уполномоченными должностными лицами работодателя - Вкладчика.

11.10. Выплата назначенной Участнику негосударственной пенсии начинается с месяца, следующего за месяцем подписания Участником с Фондом соглашения о пенсионных выплатах, если иное не установлено указанным соглашением.

11.11. Выплата негосударственной пенсии приостанавливается в случаях:

- получения Фондом сообщения о смерти Участника;

- в случае не подтверждения Участником своих учетных реквизитов и возврата негосударственной пенсии на счет Фонда;

- не подтверждение Участником пенсионных оснований на новый срок (наличия группы инвалидности и др.).

11.12. Негосударственная пенсия, невыплаченная Участнику в связи с ее приостановлением, подлежит выплате путем перечисления (выдачи) всей суммы при первой же выплате негосударственной пенсии после устранения Участником причин, повлекших невыплату и приостановление негосударственной пенсии.

11.13. Выплата негосударственной пенсии прекращается в случаях:

- полного (надлежащего) исполнения обязательств Фонда перед Участником;

- досрочного расторжения Участником пенсионного договора (если это предусмотрено пенсионным договором);

- утраты Участником пенсионных оснований;

- смерти Участника.

11.14. В случае смерти Участника, Фонд прекращает начисление и выплату негосударственной пенсии такому Участнику в месяце, следующем за датой его смерти. Начисленная, но невыплаченная пенсия за месяц, в котором наступила смерть Участника, выплачивается в порядке, предусмотренном ст.1183 Гражданского Кодекса Российской Федерации.

В случае несвоевременного поступления в Фонд информации о смерти Участника Фонд может продолжить выплаты. При этом лицо, их получающее, может быть привлечено Фондом к ответственности вследствие неосновательного обогащения в соответствии с нормами законодательства Российской Федерации.

## **Раздел 12. Порядок расчета и выплаты или перевода в другой негосударственный пенсионный фонд выкупной суммы**

12.1. В случае прекращения пенсионного договора в соответствии с разделом 4 настоящих Правил Фонд производит выплату либо перевод в другой негосударственный пенсионный фонд выкупной суммы на основании заявления Вкладчика (Участника) или их правопреемников. Возможность получения выкупной суммы по пенсионному договору зависит от условий соответствующей пенсионной схемы и условий пенсионного договора

12.2. Выплата (перевод) выкупной суммы производится в течение трех месяцев с даты расторжения пенсионного договора при условии предоставления Вкладчиком (Участником) всех документов, необходимых для выплаты (перевода) выкупной суммы.

12.3. Выплата выкупной суммы производится денежными средствами следующими способами:

Вкладчикам - юридическим лицам:

- перечислением денежных средств на банковский счет, указанный Вкладчиком.

Вкладчикам - физическим лицам /Участникам:

- перечислением денежных средств на банковский счет, указанный Вкладчиком/Участником;

- наличными денежными средствами из кассы Фонда.

Способ выплаты выкупной суммы указывается в соответствующем заявлении Вкладчика/Участника.

12.4. Размер выкупной суммы рассчитывается, исходя из суммы пенсионных обязательств, отраженных на дату расторжения пенсионного договора на именном пенсионном счете Участника, либо на солидарном пенсионном счете (после распределения пенсионных обязательств на именные пенсионные счета Участников, получавших негосударственные пенсии на дату расторжения пенсионного договора), в соответствии с настоящими Правилами.

12.5. Размер выкупной суммы определяется по формуле:

$$S_{\text{вык.}} = S_{\text{пенс.}} - k * S_{\text{дох.т}}$$

где  $S_{\text{вык.}}$  - выкупная сумма,  
 $S_{\text{пенс.}}$  - сумма пенсионных обязательств, отраженных на дату расторжения пенсионного договора на именном пенсионном счете Участника, либо на солидарном пенсионном счете (после распределения пенсионных обязательств на именные пенсионные счета Участников, получавших негосударственные пенсии на дату расторжения пенсионного договора),  
 $S_{\text{дох.т}}$  - сумма фактически начисленного дохода за год, предшествующий году расторжения договора,  
 $k$  - коэффициент, зависящий от срока отражения пенсионных обязательств на пенсионном счете:

до 1 года	- 1
от 1 года до 3 лет	- 0,5
свыше 3 лет	- 0,1

12.6. Положительная разница между суммой пенсионных обязательств, отраженных на пенсионном счете на дату расторжения пенсионного договора, и выплаченной (переведенной в другой негосударственный пенсионный фонд) выкупной суммой зачисляется в страховой резерв Фонда.

12.7. Выплата (перевод в другой негосударственный пенсионный фонд) выкупной суммы подлежит налогообложению в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

### **Раздел 13. Порядок правопреемства по пенсионному договору**

13.1. В случае смерти Участника переход его прав к другим лицам в порядке правопреемства определяется пенсионной схемой и условиями пенсионного договора.

Под правопреемством в целях настоящих Правил понимается переход прав Участника по пенсионному договору по заявлению Участника к другому лицу (лицам) в случае смерти такого Участника в объеме неисполненных пенсионных обязательств Фонда перед умершим Участником.

13.2. Участник, если это предусмотрено пенсионной схемой и пенсионным договором, вправе назначить правопреемника (правопреемников), в пользу которого (которых) Фонд будет исполнять свои обязательства в случае смерти Участника. Назначение правопреемника (правопреемников) оформляется письменным заявлением Участника с указанием долей каждого правопреемника. Участник вправе заменить ранее назначенного правопреемника (правопреемников) на нового правопреемника (правопреемников) в любое время, оформив это соответствующим письменным заявлением.

В случае смерти Участника, имеющего право назначения правопреемника и не воспользовавшегося этим правом, правопреемниками признаются лица, являющиеся наследниками умершего Участника в соответствии с нормами Гражданского кодекса Российской Федерации.

13.3. Правопреемник, для оформления прав по пенсионному договору, должен обратиться в Фонд с письменным заявлением о принятии прав по договору, а также предоставить Фонду следующие документы:

- документ, удостоверяющий личность правопреемника;
- документ, подтверждающий факт смерти Участника;
- документы, подтверждающие наличие у него пенсионных оснований (в случае наличия у правопреемника пенсионных оснований в соответствии с п.10.2 настоящих Правил).

Правопреемник может подать заявление о принятии прав по договору и документы, указанные в настоящем пункте, в Фонд лично или через уполномоченного представителя, действующего на основании нотариально удостоверенной доверенности, выданной правопреемником, или иным способом, позволяющим подтвердить факт и дату обращения и отправления документов. В последнем случае направляются заверенные копии документов, а установление личности обратившегося правопреемника, проверка подлинности его подписи и свидетельствование верности копий прилагаемых документов осуществляются:

- нотариусом или иным лицом в порядке, установленном пунктом 2 статьи 185.1 Гражданского кодекса Российской Федерации;
- должностными лицами консульских учреждений Российской Федерации, если правопреемник находится за пределами территории Российской Федерации;
- уполномоченными должностными лицами работодателя - Вкладчика.

Правопреемник может обратиться в Фонд для оформления прав по пенсионному договору в течение общего срока исковой давности, установленного гражданским законодательством Российской Федерации, исчисляемого с даты смерти Участника. По заявлению правопреемника, пропустившего срок, установленный настоящим абзацем, срок обращения для оформления своих прав может быть восстановлен в судебном порядке.

13.4. Правопреемник при вступлении в права по пенсионному договору может воспользоваться следующими правами:

- при наличии у него пенсионных оснований, предусмотренных п.10.2 настоящих Правил, получать негосударственную пенсию в пределах суммы неисполненных пенсионных обязательств Фонда перед умершим Участником;
- расторгнуть пенсионный договор и получить выкупную сумму в соответствии с разделом 12 настоящих Правил в пределах неисполненных пенсионных обязательств Фонда перед умершим Участником;
- вступить в пенсионный договор в качестве нового Участника, для чего оформить соответствующее заявление в Фонде.

13.5. Возможность и порядок правопреемства определяются пенсионной схемой и условиями пенсионного договора в соответствии с настоящими Правилами.

13.5.1. **Схема №1.** С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно.

Правопреемство предусматривается только в накопительный период (до момента начала Фондом выплат негосударственной пенсии Участнику). В период выплат негосударственной пенсии Участнику правопреемство не предусматривается.

В случае смерти Участника, в пользу которого Вкладчик перечисляет пенсионные взносы, в накопительный период и не назначения им правопреемника (отсутствия права назначения правопреемника), Вкладчик может сам приобрести права Участника, либо назначить нового Участника.

В случае смерти Участника, выступающего Вкладчиком в свою пользу, в накопительный период, и не назначения им правопреемника, правопреемниками признаются лица, являющиеся наследниками умершего Участника в соответствии с нормами Гражданского кодекса Российской Федерации.

13.5.2. **Схема №2.** С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного срока.

Правопреемство предусматривается как в накопительный период (до момента начала Фондом выплат негосударственной пенсии Участнику), так и в период пенсионных выплат.

В случае смерти Участника, в пользу которого Вкладчик перечисляет пенсионные взносы, в накопительный период и не назначения им правопреемника в связи с отсутствием

права назначения правопреемника, Вкладчик может сам приобрести права Участника, либо назначить нового Участника.

В случае смерти Участника, в пользу которого Вкладчик перечисляет пенсионные взносы, в период пенсионных выплат и не назначения им правопреемника, правопреемниками признаются лица, установленные наследниками умершего Участника в соответствии с нормами Гражданского кодекса Российской Федерации.

В случае смерти Участника, выступающего Вкладчиком в свою пользу, в накопительный период либо в период пенсионных выплат, и не назначения им правопреемника, правопреемниками признаются лица, установленные наследниками умершего Участника в соответствии с нормами Гражданского кодекса Российской Федерации.

**13.5.3. Схема №3.** С установленными размерами пенсионных взносов. С возможностью солидарного учета пенсионных обязательств. Пенсионные выплаты производятся пожизненно.

Правопреемство предусматривается только в накопительный период (до момента начала Фондом пенсионных выплат Участнику), при наличии у Участника именного пенсионного счета и наличия в Фонде письменного распоряжения Вкладчика о передаче Участнику права назначения правопреемника. В период пенсионных выплат Участнику правопреемство не предусматривается.

Участник, которому открыт именной пенсионный счет, где отражены пенсионные обязательства Фонда перед таким Участником, и получивший право назначения правопреемника по пенсионному договору, имеет право назначить правопреемника, к которому, в случае смерти Участника в накопительный период, переходят права по пенсионному договору в объеме неисполненных обязательств Фонда перед умершим Участником. В случае смерти такого Участника до истечения накопительного периода и не назначения им правопреемника по договору, правопреемниками признаются лица, установленные наследниками умершего Участника в соответствии с нормами Гражданского кодекса Российской Федерации.

Участник, которому открыт именной пенсионный счет, но не получивший право назначения правопреемника по пенсионному договору, не имеет права назначить правопреемника до момента передачи ему такого права Вкладчиком. В случае смерти такого Участника до истечения накопительного периода, Вкладчик имеет право назначить нового Участника (Участников) в отношении пенсионных обязательств Фонда перед умершим Участником, либо предоставить право правопреемства по таким обязательствам лицам, установленным наследниками умершего Участника в соответствии с нормами Гражданского кодекса Российской Федерации.

**13.5.4. Схема №4.** С установленными размерами пенсионных взносов. С возможностью солидарного учета пенсионных обязательств. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного срока.

Правопреемство по данной схеме предусматривается как в накопительный период (до момента начала Фондом пенсионных выплат Участнику), так и в период пенсионных выплат, при соблюдении следующих условий: наличия у Участника именного пенсионного счета и наличия в Фонде письменного распоряжения Вкладчика о передаче Участнику права назначения правопреемника.

Участник, которому открыт именной пенсионный счет, где отражены пенсионные обязательства Фонда перед таким Участником, и получивший право назначения правопреемника по пенсионному договору, имеет право назначить правопреемника, к которому, в случае смерти Участника (как в накопительный период, так и в период пенсионных выплат) переходят права по пенсионному договору в объеме неисполненных обязательств Фонда перед умершим Участником. В случае смерти такого Участника и не назначения им правопреемника по договору, правопреемниками признаются лица, являющиеся наследниками умершего Участника в соответствии с нормами Гражданского кодекса Российской Федерации.

Участник, которому открыт именной пенсионный счет, но не получивший право назначения правопреемника по пенсионному договору, не имеет права назначить правопреемника в накопительный период до момента назначения ему негосударственной

пенсии (с момента назначения негосударственной пенсии Участник автоматически приобретает право на назначение правопреемника). В случае смерти такого Участника до истечения накопительного периода, Вкладчик имеет право назначить нового Участника (Участников) в отношении пенсионных обязательств Фонда перед умершим Участником, либо предоставить право правопреемства по таким обязательствам лицам, признанным наследниками умершего Участника в соответствии с нормами Гражданского кодекса Российской Федерации.

13.6. В случае смерти Вкладчика - физического лица до момента приобретения Участником права требования по пенсионному договору, такой Участник приобретает право требования по пенсионному договору с даты смерти Вкладчика.

13.7. Наследование суммы негосударственной пенсии Участника, начисленной за месяц, в котором наступила смерть Участника, и невыплаченной Фондом, осуществляется в соответствии со ст.1183 Гражданского кодекса Российской Федерации .

13.8. В случае отсутствия у умершего Участника правопреемников (либо их не обращения в Фонд) пенсионные обязательства, отраженные на именном пенсионном счете такого Участника, направляются Фондом в страховой резерв по истечении общего срока исковой давности в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.

#### **Раздел 14. Методика осуществления актуарных расчетов обязательств Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению**

14.1. Обязательства Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению складываются из суммы обязательств перед Участниками по каждой пенсионной схеме. Обязательства Фонда по каждой пенсионной схеме складываются из суммарных обязательств Фонда перед Участниками на этапе накопления и суммарных обязательств Фонда перед Участниками на этапе выплат по всем действующим пенсионным договорам.

Актуарная норма доходности, таблица смертности, применяемые в актуарных расчетах Фонда, утверждаются внутренними нормативными документами Фонда с учетом рекомендаций актуария Фонда.

14.2. **Схема №1.** С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно.

Так как схема № 1 на этапе накопления является сберегательной схемой, обязательства Фонда перед каждым Участником на этапе накопления эквиваленты сумме пенсионных обязательств, отраженных на именном пенсионном счете такого Участника на дату расчета.

Современная стоимость обязательств Фонда перед каждым Участником на определенную дату на этапе накопления определяется по следующей формуле:

$$Res = \sum_{k=1}^T S_k \prod_{j=k+1}^T (1 + i_j), \text{ где} \quad (1)$$

$$S_k = \sum_{l=1}^{k_1} \widehat{S}_l \times (1 + i_k \times \frac{t_l}{N}), \text{ где} \quad (2)$$

$S_k$  - приведенная на конец  $k$ -го года сумма пенсионных взносов  $k$ -го года;

$\widehat{S}_l$  - фактический пенсионный взнос, произведенный в момент времени  $t_l$ ,  $l=1, \dots, k_1$ ,  $k$ -го года;

$T$  - общее число лет, в течение которых вносились пенсионные взносы;

$i_k$  - фактическая ставка дохода, начисленная в  $k$ -ом году;

$k, j, l$  - переменные величины;

$0 \leq t_l \leq k_1$  - номер дня  $k$ -го года, в который Вкладчиком был перечислен взнос  $\widehat{S}_l$ ;

$N$  - количество дней в году.

С момента назначения пожизненной негосударственной пенсии Участнику величина современной стоимости обязательств Фонда перед таким Участником на этапе выплат рассчитывается по формуле:

$$Res(x) = P_m \times m \times \left( \alpha_m \times \sum_{k=0}^{\omega-x} v^k \times \frac{l_{x+k}}{l_x} - \beta_m \right), \text{ где} \quad (3)$$

$Res(x)$  - размер персонифицированных обязательств Фонда перед Участником возраста  $x$ , получающим пожизненную пенсию;

$x$  - возраст Участника на расчетную дату;

$P_m$  - размер пожизненной негосударственной пенсии, выплачиваемой  $m$  раз в году пренумерандо;

$i$  - актуарная норма доходности;

$l_x$  и  $l_{x+k}$  - число доживающих до возраста  $x$  и  $x+k$  лет по таблице смертности;

$k$  - переменная величина;

$\omega$  - предельный возраст дожития по таблице смертности;

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

$$d^{(m)} = m \times \left[ 1 - (1-d)^{1/m} \right]; \quad i^{(m)} = m \times \left[ (1+i)^{1/m} - 1 \right];$$

$$\alpha_m = \frac{i}{i^{(m)}} \times \frac{d}{d^{(m)}}; \quad \beta_m = \frac{(i - i^{(m)})}{d^{(m)} \times i^{(m)}}.$$

Расчет размера пожизненной негосударственной пенсии  $P_m$ , выплачиваемой  $m$  раз в году пренумерандо, производится по формуле:

$$P_m = \frac{Res(x)}{m \times \left( \alpha_m \times \sum_{k=0}^{\omega-x} v^k \times \frac{l_{x+k}}{l_x} - \beta_m \right)}, \text{ где} \quad (4)$$

$Res(x)$  - размер персонифицированных обязательств Фонда перед Участником возраста  $x$ ;

$x$  - возраст Участника на дату расчета размера негосударственной пенсии;

$i$  - актуарная норма доходности;

$l_x$  и  $l_{x+k}$  - число доживающих до возраста  $x$  и  $x+k$  лет по таблице смертности;

$k$  - переменная величина;

$\omega$  - предельный возраст дожития по таблице смертности;

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

$$d^{(m)} = m \times \left[ 1 - (1-d)^{1/m} \right]; \quad i^{(m)} = m \times \left[ (1+i)^{1/m} - 1 \right];$$

$$\alpha_m = \frac{i}{i^{(m)}} \times \frac{d}{d^{(m)}}; \quad \beta_m = \frac{(i - i^{(m)})}{d^{(m)} \times i^{(m)}}.$$

В случае поступления пенсионных взносов после начала выплат Участнику негосударственной пенсии Фонд производит перерасчет ее размера по формуле (4) исходя из размера персонифицированных обязательств Фонда перед Участником и возраста Участника на дату перерасчета размера негосударственной пенсии.

**14.3. Схема №2.** С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного срока.

Так как схема № 2 является сберегательной схемой, обязательства Фонда перед каждым Участником эквивалентны сумме обязательств, отраженных на именном пенсионном счете такого Участника на дату расчета.

Современная стоимость обязательств Фонда перед каждым Участником на определенную дату на этапе накопления определяется по следующей формуле:



$$\text{Re } s = \sum_{k=1}^T S_k \prod_{j=k+1}^T (1+i_j), \text{ где} \quad (5)$$

$$S_k = \sum_{l=1}^{k_l} \widehat{S}_l \times (1+i_k \times \frac{t_l}{N}), \text{ где} \quad (6)$$

$S_k$  - приведенная на конец  $k$ -го года сумма пенсионных взносов  $k$ -го года;

$\widehat{S}_l$  - фактический пенсионный взнос, произведенный в момент времени  $t_l$ ,  $l=1, \dots, k_l$ ,  $k$ -го года;

$T$  - общее число лет, в течение которых вносились пенсионные взносы;

$i_k$  - фактическая ставка дохода, начисленная в  $k$ -ом году;

$k, j, l$  - переменные величины;

$0 \leq t_l \leq k_l$  - номер дня  $k$ -го года, в который Вкладчиком был перечислен взнос  $\widehat{S}_l$ ;

$N$  - количество дней в году.

Современная стоимость обязательств Фонда на определенную дату на этапе пенсионных выплат определяется по следующей формуле:

$$\text{Re } s(x) = P_m \times m \times \frac{i}{(1+i)} \times \frac{1}{d^{(m)}} \times \sum_{k=1}^M (1+i)^{1-k}, \text{ где} \quad (7)$$

$\text{Re } s(x)$  - размер персонифицированных обязательств Фонда перед Участником возраста  $x$ , получающим срочную пенсию;

$x$  - возраст Участника на расчетную дату;

$P_m$  - размер срочной негосударственной пенсии, выплачиваемой  $m$  раз в году пренумерандо в течение  $M$  лет;

$k$  - переменная величина;

$$d = \frac{i}{(1+i)}; \quad d^{(m)} = m \times \left[ 1 - (1-d)^{1/m} \right].$$

Расчет размера срочной негосударственной пенсии  $P_m$ , выплачиваемой  $m$  раз в году пренумерандо в течение  $M$  лет, производится по формуле:

$$P_m = \frac{\text{Re } s(x)}{m \times \frac{i}{(1+i)} \times \frac{1}{d^{(m)}} \times \sum_{k=1}^M (1+i)^{1-k}}, \text{ где} \quad (8)$$

$\text{Re } s(x)$  - размер персонифицированных обязательств Фонда перед Участником возраста  $x$ ;

$x$  - возраст Участника на дату расчета размера негосударственной пенсии;

$i$  - актуарная норма доходности;

$k$  - переменная величина;

$$d = \frac{i}{(1+i)}; \quad d^{(m)} = m \times \left[ 1 - (1-d)^{1/m} \right].$$

В случае поступления пенсионных взносов после начала выплат Участнику негосударственной пенсии Фонд производит перерасчет ее размера по формуле (8) исходя из размера персонифицированных обязательств Фонда перед Участником на дату перерасчета с учетом ранее произведенных выплат. При этом количество лет  $M$  сокращается на 1 год за каждый полный год (12 месяцев), истекший со дня назначения негосударственной пенсии.

**14.4. Схема №3.** С установленными размерами пенсионных взносов. С возможностью солидарного учета пенсионных обязательств. Пенсионные выплаты производятся пожизненно.

По каждому пенсионному договору обязательства Фонда эквивалентны сумме обязательств, отраженных на солидарном пенсионном счете Участников данного Вкладчика, и именных пенсионных счетах Участников Вкладчика по данной пенсионной схеме на дату расчета.

Величина обязательств Фонда перед Участником, которому распределены пенсионные обязательства с солидарного пенсионного счета на именной пенсионный счет, на этапе накопления эквивалентны сумме обязательств, отраженных на именном пенсионном счете такого Участника на дату расчета.

Современная стоимость обязательств Фонда перед каждым Участником, получающим негосударственную пожизненную пенсию, рассчитывается по формуле:

$$Res(x) = P_m \times m \times \left( \alpha_m \times \sum_{k=0}^{\omega-x} v^k \times \frac{l_{x+k}}{l_x} - \beta_m \right), \text{ где} \quad (9)$$

$Res(x)$  - размер персонифицированных обязательств Фонда перед Участником возраста  $x$ , получающим пожизненную пенсию;

$x$  - возраст Участника на расчетную дату;

$P_m$  - размер пожизненной негосударственной пенсии, выплачиваемой  $m$  раз в году пренумерандо;

$i$  - актуарная норма доходности;

$l_x$  и  $l_{x+k}$  - число доживающих до возраста  $x$  и  $x+k$  лет по таблице смертности;

$k$  - переменная величина;

$\omega$  - предельный возраст дожития по таблице смертности;

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

$$d^{(m)} = m \times \left[ 1 - (1-d)^{1/m} \right]; \quad i^{(m)} = m \times \left[ (1+i)^{1/m} - 1 \right];$$

$$\alpha_m = \frac{i}{i^{(m)}} \times \frac{d}{d^{(m)}}; \quad \beta_m = \frac{(i - i^{(m)})}{d^{(m)} \times i^{(m)}}.$$

Расчет размера пожизненной негосударственной пенсии  $P_m$ , выплачиваемой  $m$  раз в году пренумерандо, производится по формуле:

$$P_m = \frac{Res(x)}{m \times \left( \alpha_m \times \sum_{k=0}^{\omega-x} v^k \times \frac{l_{x+k}}{l_x} - \beta_m \right)}, \text{ где} \quad (10)$$

$Res(x)$  - размер персонифицированных обязательств Фонда перед Участником возраста  $x$ ;

$x$  - возраст Участника на дату расчета размера негосударственной пенсии;

$i$  - актуарная норма доходности;

$l_x$  и  $l_{x+k}$  - число доживающих до возраста  $x$  и  $x+k$  лет по таблице смертности;

$k$  - переменная величина;

$\omega$  - предельный возраст дожития по таблице смертности;

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

$$d^{(m)} = m \times \left[ 1 - (1-d)^{1/m} \right]; \quad i^{(m)} = m \times \left[ (1+i)^{1/m} - 1 \right];$$

$$\alpha_m = \frac{i}{i^{(m)}} \times \frac{d}{d^{(m)}}; \quad \beta_m = \frac{(i - i^{(m)})}{\alpha_m \times i^{(m)}}.$$

В случае поступления пенсионных взносов после начала выплат Участнику негосударственной пенсии Фонд производит перерасчет ее размера по формуле (10) исходя из размера персонифицированных обязательств Фонда перед Участником и возраста Участника на дату перерасчета размера негосударственной пенсии.

**14.5. Схема №4.** С установленными размерами пенсионных взносов. С возможностью солидарного учета пенсионных обязательств. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного срока.

По каждому пенсионному договору обязательства Фонда эквивалентны сумме обязательств, отраженных на солидарном пенсионном счете Участников данного Вкладчика, и именных пенсионных счетах Участников Вкладчика по данной пенсионной схеме на дату расчета.

Величина обязательств Фонда перед Участником, которому распределены пенсионные обязательства с солидарного пенсионного счета на именной пенсионный счет, на этапе накопления эквивалентны сумме обязательств, отраженных на именном пенсионном счете такого Участника на дату расчета.

Величина современной стоимости пенсионных обязательств Фонда перед каждым Участником, получающим негосударственную пенсию, рассчитывается по формуле:

$$Re s(x) = P_m \times m \times \frac{i}{(1+i)} \times \left( \frac{1}{d^{(m)}} \times \sum_{k=1}^M (1+i)^{1-k} \right), \text{ где} \quad (11)$$

$Re s(x)$  - размер персонифицированных обязательств Фонда перед Участником возраста  $x$ , получающим срочную пенсию;

$x$  - возраст Участника на расчетную дату;

$P_m$  - размер срочной негосударственной пенсии, выплачиваемой  $m$  раз в году пренумерандо в течение  $M$  лет;

$i$  - актуарная норма доходности;

$k$  - переменная величина;

$$d = \frac{i}{(1+i)}; \quad d^{(m)} = m \times \left[ 1 - (1-d)^{1/m} \right].$$

Расчет размера срочной негосударственной пенсии  $P_m$ , выплачиваемой  $m$  раз в году пренумерандо в течение  $M$  лет, производится по формуле:

$$P_m = \frac{Re s(x)}{m \times \frac{i}{(1+i)} \times \frac{1}{d^{(m)}} \times \sum_{k=1}^M (1+i)^{1-k}}, \text{ где} \quad (12)$$

$Re s(x)$  - размер персонифицированных обязательств Фонда перед Участником возраста  $x$ ;

$x$  - возраст Участника на дату расчета размера негосударственной пенсии;

$i$  - актуарная норма доходности;

$k$  - переменная величина;

$$d = \frac{i}{(1+i)}; \quad d^{(m)} = m \times \left[ 1 - (1-d)^{1/m} \right].$$

В случае поступления пенсионных взносов после начала выплат Участнику негосударственной пенсии Фонд производит перерасчет ее размера по формуле (12) исходя из размера персонифицированных обязательств Фонда перед Участником на дату перерасчета с учетом ранее произведенных выплат. При этом количество лет  $M$  сокращается на 1 год за каждый полный год (12 месяцев), истекший со дня назначения негосударственной пенсии.

## Раздел 15. Информационная политика Фонда.

15.1. Фонд раскрывает в порядке и сроки, которые установлены Банком России, на своем официальном сайте в сети «Интернет», электронный адрес которого включает доменное имя, права на которое принадлежат Фонду, следующую информацию:

- наименование и номер лицензии Фонда, фирменное наименование управляющей компании (управляющих компаний), специализированного депозитария Фонда и номера их лицензий;

- о месте нахождения Фонда и его обособленных подразделений;

- бухгалтерскую (финансовую) отчетность Фонда, аудиторское и актуарное заключения;

- о результате размещения пенсионных резервов;

- о размере дохода от размещения пенсионных резервов, направляемого на формирование страхового резерва Фонда;
  - о количестве Вкладчиков и Участников Фонда, а также Участников Фонда, получающих из Фонда негосударственную пенсию;
  - о размере пенсионных резервов Фонда, в том числе страхового резерва;
  - о заключении и прекращении действия договора доверительного управления пенсионными резервами с управляющей компанией с указанием ее фирменного наименования и номера лицензии;
  - о заключении и прекращении договора со специализированным депозитарием;
  - Правила Фонда, а также внесенные в них изменения и дополнения;
  - информацию о регистрации Банком России изменений и дополнений в Правила Фонда;
  - информацию, раскрываемую Фондом в соответствии с дополнительными требованиями, устанавливаемыми Банком России к объему раскрываемой информации о деятельности Фонда;
  - иную информацию, раскрываемую Фондом в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и настоящих Правил.
- 15.2. Фонд предоставляет по требованию заинтересованных лиц по месту нахождения Фонда и его обособленных подразделений следующую информацию:
- Устав Фонда, Правила Фонда, а также зарегистрированные изменения и дополнения в них;
  - бухгалтерскую (финансовую) отчетность, аудиторское и актуарное заключения, составленные на последнюю отчетную дату;
  - полное и (или) сокращенное фирменное наименование управляющей компании (управляющих компаний) и специализированного депозитария Фонда, а также номера их лицензий;
  - формы договоров негосударственного пенсионного обеспечения по каждой пенсионной схеме.
  - иную информацию, раскрываемую Фондом в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и настоящих Правил.

## **Раздел 16. Порядок определения размера оплаты услуг Фонда, управляющей компании и специализированного депозитария**

16.1. Размер оплаты услуг Фонда определяется исходя из права Фонда на отчисление дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов на формирование собственных средств и иных законных поступлений в состав собственных средств.

16.2. В соответствии с законодательством Российской Федерации Фонд имеет право:

- направлять часть пенсионных взносов на формирование собственных средств и покрытие административных расходов, если такое право и размер отчисляемой части предусмотрены пенсионным договором. Предельный размер части суммы пенсионного взноса, направляемого на формирование собственных средств и покрытие административных расходов не может превышать 3 (Три) процента суммы пенсионного взноса;
- направлять до 15 (Пятнадцати) процентов дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, после вычета вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям) и специализированному депозитарию Фонда, на формирование собственных средств.

16.3. Оплата расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности Фонда, производится из собственных средств Фонда. Оплата расходов, связанных с размещением средств пенсионных резервов Фонда, производится из средств пенсионных резервов. Оплата расходов по перечислению и выплате негосударственной пенсии (выкупной суммы) может осуществляться за счет Вкладчика или Участника (правопреемника).

16.4 Фонд оплачивает услуги управляющей компании (управляющих компаний) в форме вознаграждения. Размер и условия выплаты вознаграждения устанавливаются договором

доверительного управления в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

16.5. Размер и условия оплаты услуг специализированного депозитария устанавливаются договором об оказании услуг специализированного депозитария в соответствии с законодательством Российской Федерации.

16.6. Расходы по выплате вознаграждений управляющей компании (управляющим компаниям), специализированному депозитарию относятся к расходам, связанным с размещением средств пенсионных резервов.

## **Раздел 17. Порядок и условия внесения изменений и дополнений в Правила Фонда**

17.1. Правила Фонда, а также вносимые в них изменения и дополнения, утверждаются решением Советом директоров Фонда и вводятся в действие после их регистрации в установленном порядке в Банке России.

17.2. Изменения и дополнения, вносимые в Правила Фонда, не распространяются на заключенные ранее пенсионные договоры за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также, если сторонами договора не будет оговорено иное.

17.3. Фонд уведомляет Вкладчиков и Участников о внесенных изменениях и дополнениях в Правила Фонда, путем размещения информации на официальном сайте Фонда в сети «Интернет» или с помощью иных средств массовой информации в срок не позднее 30 дней с даты их регистрации Банком России.

## **Раздел 18. Заключительные положения**

18.1. Вопросы негосударственного пенсионного обеспечения, осуществляемого Фондом, не урегулированные настоящими Правилами, пенсионными договорами и Уставом Фонда, относятся к компетенции Президента Фонда и разрешаются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

18.2. Споры и разногласия, возникающие между Фондом и Вкладчиком (Участником) решаются на основе настоящих Правил, заключенных пенсионных договоров в соответствии с законодательством Российской Федерации.

18.3. Споры и разногласия, возникающие между Вкладчиком и Участником (Участниками), к компетенции Фонда не относятся.