

ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА ПО  
ФИНАНСОВЫМ РЫНКАМ  
**ЗАРЕГИСТРИРОВАНО**  
Дата: "12" июля 2007г.  
в реестре № 361/2-И  
Заместитель председателя С.К. Харламов



**УТВЕРЖДЕНЫ**  
решением Совета Фонда  
Некоммерческой организации  
Негосударственный Пенсионный Фонд  
«Урало-Сибирский Пенсионный Фонд»  
Протокол № 43 от 30 мая 2007 года

Председатель Совета Фонда

/А. Ю. Водовозова/



**П Е Н С И О Н Н Ы Е П Р А В И Л А**  
**НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА**  
**«УРАЛО-СИБИРСКИЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД»**

ФСФР России  
УПРАВЛЕНИЕ ДОКУМЕНТАЦИОННОГО  
ОБЕСПЕЧЕНИЯ  
ПРИЛОЖЕНИЕ  
к вх. № 04-37268  
от 15.06.2007

Москва  
2007

## ОГЛАВЛЕНИЕ

№ п/п	Наименование	стр.
<b>1.</b>	<b>Общие положения.</b>	4
<b>2.</b>	<b>Основные понятия, используемые в правилах.</b>	4
<b>3.</b>	<b>Перечень видов пенсионных схем, применяемых Фондом и их описание.</b>	7
3.1.	Перечень видов пенсионных схем, применяемых фондом.	7
3.2.	Пенсионная схема № 1. «С фиксированными пенсионными взносами и именными пенсионными счетами»	7
3.3.	Пенсионная схема № 2. «С фиксированными пенсионными взносами и солидарными пенсионными счетами»	9
<b>4.</b>	<b>Положения о пенсионном договоре.</b>	12
4.1.	Общая характеристика правовых особенностей пенсионного договора.	12
4.2.	Содержание пенсионного договора.	12
4.3.	Порядок заключения пенсионного договора.	12
4.4.	Порядок внесения изменений и дополнений в пенсионный договор.	12
4.5.	Прекращение действия пенсионного договора, условия его расторжения и выплат выкупных сумм.	13
<b>5.</b>	<b>Порядок формирования пенсионных резервов.</b>	13
5.1.	Назначение и состав пенсионных резервов.	13
5.2.	Порядок и условия внесения пенсионных взносов в Фонд.	13
5.3.	Порядок распределения дохода от размещения средств пенсионных резервов.	14
<b>6.</b>	<b>Размещение средств пенсионных резервов.</b>	14
6.1.	Направление и порядок размещения средств пенсионных резервов.	14
6.2.	Порядок заключения, изменения или прекращения договора доверительного управления и договора об оказании услуг специализированного депозитария.	15
6.3.	Порядок определения размера вознаграждения управляющей компании и специализированного депозитария.	16
<b>7.</b>	<b>Пенсионные основания.</b>	16
<b>8.</b>	<b>Порядок и условия назначения и выплаты негосударственных пенсий.</b>	16
8.1.	Порядок назначения негосударственных пенсий.	16

8.2.	Порядок оформления негосударственных пенсий.	17
8.3.	Порядок выплаты негосударственных пенсий.	18
<b>9.</b>	<b>Порядок расчета выкупной суммы.</b>	18
<b>10.</b>	<b>Порядок ведения пенсионных счетов.</b>	18
<b>11.</b>	<b>Методика осуществления актуарных расчетов обязательств Фонда.</b>	21
11.1.	Общие положения.	21
11.2.	Обязательства Фонда.	21
11.3.	Расчет размера пенсионных выплат.	23
11.4.	Расчет пенсионных взносов.	27
11.5.	Расчет величины инвестиционного дохода по итогам финансового года.	27
<b>12.</b>	<b>Права и обязанности Вкладчиков и Участников.</b>	28
12.1.	Права Вкладчиков.	28
12.2.	Права Участников.	29
12.3.	Обязанности Вкладчиков.	29
12.4.	Обязанности участников.	29
<b>13.</b>	<b>Права и обязанности Фонда.</b>	29
13.1.	Ответственность Фонда перед Вкладчиками и Участниками.	29
13.2.	Условия возникновения и прекращения обязательств Фонда.	30
13.3.	Обязанности Фонда.	30
13.4.	Права Фонда.	31
13.5.	Порядок определения размера оплаты услуг Фонда.	31
<b>14.</b>	<b>Информационная политика Фонда.</b>	31
14.1.	Конфиденциальные сведения Фонда.	31
14.2.	Порядок информирования Вкладчиков и Участников о состоянии пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения.	32
14.3.	Порядок предоставления Вкладчикам и Участникам информации об инвестиционных стратегиях, об управляющих компаниях и о специализированном депозитари, с которыми Фонд заключил договоры.	32
14.4.	Порядок уведомления Вкладчиков и Участников о внесении изменений и дополнений в Пенсионные правила Фонда.	32
<b>15.</b>	<b>Наследование.</b>	32
<b>16.</b>	<b>Порядок и условия внесения изменений и дополнений в пенсионные правила и пенсионные договора.</b>	33
<b>17.</b>	<b>Заключительные положения.</b>	33

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

**1.1.** Настоящие Пенсионные правила Негосударственного Пенсионного Фонда "Урало – Сибирский Пенсионный Фонд" (далее - Правила) разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах", постановлениями Правительства Российской Федерации, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, а также Уставом Негосударственного Пенсионного Фонда "Урало - Сибирский Пенсионный Фонд".

**1.2.** Негосударственный Пенсионный Фонд «Урало – Сибирский Пенсионный Фонд» (далее - Фонд) внесен в Единый государственный реестр юридических лиц Российской Федерации «10» января 2003 года за основным государственным регистрационным номером № 1037700015473 Управлением МНС России по г. Москве.

**1.3.** Настоящие Правила определяют порядок и условия исполнения фондом обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения при осуществлении деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению участников фонда, в том числе определяют права и обязанности фонда, вкладчиков и участников, порядок ведения пенсионных счетов, порядок формирования и размещения пенсионных резервов, порядок начисления дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, условия заключения, расторжения и изменения пенсионных договоров, порядок определения пенсионных обязательств фонда, пенсионные схемы и порядок наследования.

**1.4.** Фонд в соответствии с настоящими Правилами осуществляет деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению участников фонда на основании лицензии, выданной в установленном законодательством порядке.

**1.5.** Деятельность фонда по негосударственному пенсионному обеспечению участников фонда осуществляется на добровольных началах и включает аккумулирование пенсионных взносов, размещение и организацию размещения пенсионных резервов, учет пенсионных обязательств фонда, назначение и выплату негосударственных пенсий участникам фонда (далее – участник).

## 2. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ПРАВИЛАХ

В настоящих правилах применяются следующие специальные понятия и термины:

**2.1. Негосударственный Пенсионный Фонд «Урало – Сибирский Пенсионный Фонд»** - особая организационно-правовая форма некоммерческой организации социального обеспечения, одним из исключительных видов деятельности которой является деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению участников фонда в соответствии с договорами негосударственного пенсионного обеспечения.

**2.2. Пенсионные правила фонда** - документ, определяющий порядок и условия исполнения фондом обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения.

**2.3. Договор негосударственного пенсионного обеспечения (пенсионный договор)** — соглашение между фондом и вкладчиком фонда (далее – вкладчик), в соответствии с которым вкладчик обязуется уплачивать пенсионные взносы в фонд, а фонд обязуется при наступлении пенсионных оснований выплачивать участнику (участникам) негосударственную пенсию в соответствии с настоящими правилами и выбранной пенсионной схемой.

**2.4. Вкладчик** — физическое или юридическое лицо, являющееся стороной пенсионного договора и уплачивающее пенсионные взносы в фонд.

**2.5. Участник** — физическое лицо, которому в соответствии с заключенным между вкладчиком и фондом пенсионным договором должны производиться или производятся выплаты негосударственных пенсий. Участник может выступать вкладчиком в свою пользу.

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

**2.7. Негосударственная пенсия (пенсионные выплаты)** — денежные средства, регулярно выплачиваемые участнику в соответствии с условиями пенсионного договора.

**2.8. Пенсионная схема** — совокупность условий, определяющих порядок уплаты пенсионных взносов и выплат негосударственных пенсий.

**2.9. Пенсионные основания** — основания приобретения участником права на получение негосударственной пенсии.

**2.10. Выкупная сумма** — денежные средства, выплачиваемые фондом вкладчику или участнику либо переводимые в другой негосударственный пенсионный фонд при расторжении пенсионного договора в соответствии с настоящими правилами и условиями пенсионного договора.

**2.11. Современная стоимость пенсионных обязательств фонда** – показатель, характеризующий размер пенсионных обязательств фонда перед участником (участниками) в стоимостном выражении на момент оценки.

**2.12. Оплаченная стоимость пенсионных обязательств фонда** – современная стоимость пенсионных обязательств по действующим договорам негосударственного пенсионного обеспечения, уменьшенная на современную стоимость будущих пенсионных взносов, поступление которых предусмотрено этими договорами.

**2.13. Актуарные расчеты** – система математических методов, позволяющих определить современную стоимость пенсионных обязательств фонда перед вкладчиками и участниками.

**2.14. Актуарное оценивание** – метод анализа сбалансированности пенсионных резервов фонда и современной стоимости пенсионных обязательств фонда.

**2.15. Распорядительное письмо вкладчика** - официально оформленный вкладчиком документ, поступивший в фонд и являющийся основанием для открытия участнику именного пенсионного счета и/или оформления негосударственной пенсии участнику в соответствии с условиями Пенсионных правил фонда и пенсионного договора.

**2.16. Положение о негосударственном пенсионном обеспечении на предприятии (Корпоративный пенсионный план)** – внутренний документ вкладчика, определяющий размер средств, выделяемых вкладчиком для обеспечения пенсионных выплат участникам, и порядок приобретения участниками права требования по пенсионному договору.

**2.17. Возникновение права требования по пенсионному договору** – момент, начиная с которого участник получает возможность выразить намерение воспользоваться правами, вытекающими из пенсионного договора, заключенного между вкладчиком и фондом.

**2.18. Пенсионный счет** - форма аналитического учета в фонде, отражающая обязательства фонда перед вкладчиками или участниками.

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

**2.20. Солидарный счет пожизненных пенсий** — счет, на котором отражается современная стоимость обязательств фонда по выплатам всех назначенных пожизненных

пенсий, ее изменения в результате пенсионных выплат и начисления дохода, полученного от размещения пенсионных резервов.

**2.21. Открытие пенсионного счета** – начало учетных операций на пенсионном счете при поступлении первого пенсионного взноса вкладчика.

**2.22. Ведение пенсионного счета** – учет пенсионных взносов, начисленного дохода, выплат негосударственной пенсии и выкупной суммы, перевода пенсионной суммы или ее части на другой пенсионный счет.

**2.23. Состояние пенсионного счета** – показатели размеров пенсионных взносов, начисленного дохода и произведенных выплат негосударственной пенсии, учтенных на пенсионном счете на определенный момент времени.

**2.24. Пенсионная сумма** – сумма пенсионных взносов и начисленного дохода, учтенных на пенсионном счете, за вычетом сумм произведенных выплат негосударственной пенсии участнику (участникам), или сумм, переведенных на другие пенсионные счета.

**2.25. Накопительный период** – срок между датой поступления первого пенсионного взноса и датой начала выплат негосударственной пенсии участнику.

**2.26. Соглашение о пенсионных выплатах (соглашение о выплатах)** – соглашение между фондом и участником, которым определяется схема, условия и порядок выплаты негосударственной пенсии, исходя из суммы средств, отраженных на его именном пенсионном счете.

**2.27. Схема пенсионных выплат** – совокупность условий, определяющих порядок назначения и выплаты негосударственных пенсий.

**2.28. Минимальный размер негосударственной пенсии** – установленная на момент заключения пенсионного договора действующими нормативными правовыми актами величина, ниже которой не может быть назначен размер негосударственной пенсии, выплачиваемой фондом.

**2.29. Период фондирования** – промежуток времени, в течение которого размер средств, отраженных на пенсионном счете вкладчика, обеспечивает выплату всех оформленных по данному пенсионному договору негосударственных пенсий.

**2.30. Минимальный срок фондирования** – установленный пенсионным договором минимальный промежуток времени, в течение которого размер средств, отраженных на пенсионном счете вкладчика, должен обеспечивать выплату всех оформленных по данному пенсионному договору негосударственных пенсий.

**2.31. Пенсионные резервы** – совокупность средств, находящихся в собственности фонда и предназначенных для исполнения фондом обязательств перед участниками в соответствии с пенсионными договорами.

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

**2.33. Начисленный (распределенный) доход** – часть полученного фондом дохода от размещения пенсионных резервов, учтенная на пенсионном счете.

**2.34. 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.

**2.35. 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.

**2.36. Актуарий** - лицо, которое отвечает требованиям, установленным для лиц, осуществляющих проведение актуарного оценивания деятельности фондов в порядке, определяемом Правительством Российской Федерации.

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

**3.1.** Для осуществления негосударственного пенсионного обеспечения фонд использует следующие пенсионные схемы:

**Пенсионная схема №1.** «С фиксированными пенсионными взносами и именными пенсионными счетами».

**Пенсионная схема №2.** «С фиксированными пенсионными взносами и солидарными пенсионными счетами».

#### **3.2. Пенсионная схема №1. «С фиксированными пенсионными взносами и именными пенсионными счетами».**

##### **3.2.1. Порядок внесения пенсионных взносов**

Вкладчик вносит в Фонд пенсионные взносы в пользу Участника (Участников). Участник может выступать Вкладчиком в свою пользу. Размер, периодичность и продолжительность поступления пенсионных взносов определяются настоящими Правилами и устанавливаются пенсионным договором.

Пенсионные взносы вносятся исключительно в денежной форме – в рублях Российской Федерации.

Продолжительность внесения пенсионных взносов определяется временем: от поступления первого пенсионного взноса на расчетный счет Фонда до приобретения Участником прав, установленных Правилами, на получение негосударственной пенсии. Пенсионным договором может быть предусмотрено право Вкладчика (Участника) вносить пенсионные взносы после приобретения оснований предоставляющих Участнику право на получение негосударственной пенсии.

##### **3.2.2. Условия возникновения у Участника права требования по пенсионному договору**

Порядок возникновения у Участника права требования по пенсионному договору устанавливается пенсионным договором.

##### **3.2.3. Порядок получения негосударственных пенсий**

Назначение, оформление и выплата негосударственной пенсии осуществляются в соответствии с разделом 8 настоящих Правил.

При назначении негосударственной пенсии Участник может выбрать одну из схем пенсионных выплат:

- пожизненная схема выплаты негосударственных пенсий;
- пожизненная схема выплат негосударственной пенсии с наследованием в течение установленного пенсионным договором срока;
- срочные схемы пенсионных выплат:
  - выплата негосударственной пенсии в течение выбранного Участником срока (не менее двух лет);
  - выплата негосударственной пенсии до исчерпания средств, учтенных на именном пенсионном счете Участника (при расчетном сроке выплаты негосударственной пенсии не менее 12 месяцев).

Основанием для оформления и выплаты Фондом негосударственной пенсии является одновременное выполнение следующих условий:

- наличие у Участника права требования по пенсионному договору;
- истечение накопительного периода;
- заявление Участника;
- наличие у Участника (в случаях, когда Участник не является Вкладчиком) распорядительного письма Вкладчика о приобретении Участником прав на получение негосударственных пенсий в Фонде;
- наличие у Участника пенсионных оснований, установленных Правилами Фонда и пенсионным договором.

Размер негосударственной пенсии определяется на основании актуарных расчетов в соответствии с п. 11.3 настоящих Правил, исходя из величины пенсионных сумм, учтенных на именном пенсионном счете Участника.

#### **3.2.4. Размер пенсионных обязательств Фонда**

Обязательства Фонда в период накопления соответствуют сумме, учтенной на пенсионном счете. Обязательства Фонда в период выплат зависят от схемы пенсионных выплат и рассчитываются по методике, приведенной в п. 11.2 настоящих Правил.

#### **3.2.5. Порядок расчета и выплаты выкупной суммы**

Выкупная сумма при расторжении пенсионного договора выплачивается Вкладчику или Участнику, получившему право требования по договору, или переводится в другой негосударственный пенсионный фонд исходя из размера пенсионной суммы, отраженной на его пенсионном счете и определяется следующим образом:

а) Размер выкупной суммы, выплачиваемой либо переводимой в другой негосударственный пенсионный фонд при расторжении договора на этапе накопления, определяется по формуле:

$$S_{\text{вык}} = k_1 \cdot S_{\text{взн}} + k_2 \cdot S_{\text{доход}} \quad (1) \quad \text{где:}$$

$S_{\text{вык}}$  - выкупная сумма;

$S_{\text{взн}}$  - сумма взносов, а также переведенных с других пенсионных счетов сумм, учтенная на счете,

$S_{\text{доход}}$  - сумма инвестиционного дохода, учтенная на счете;

$k_1, k_2$  - коэффициенты, устанавливаемые для данной пенсионной схемы решением Совета фонда, ( $0 \leq k_1 \leq 1, 0 \leq k_2 \leq 1$ )

б) При расторжении договора на этапе выплат (при выборе Участником срочной схемы выплат или пожизненной схемы выплат с наследованием в течение установленного договором срока до истечения этого срока) выкупная сумма определяется по формуле:

$$S_{\text{вык}} = k_3 \cdot S_{\text{пенс}} \quad (2), \quad \text{где}$$

$S_{\text{пенс}}$  - пенсионная сумма, отраженная на именном пенсионном счете;

$k_3$  - коэффициент, устанавливаемый для данной пенсионной схемы решением Совета фонда  $0 \leq k_3 \leq 1$ .

в) При выборе Участником пожизненной схемы пенсионных выплат выкупная сумма на этапе выплат негосударственной пенсии не выплачивается.

г) При выборе Участником пожизненной схемы пенсионных выплат с наследованием в течение установленного пенсионным договором срока выкупная сумма по истечении установленного пенсионным договором срока не выплачивается.

#### **3.2.6. Порядок ведения пенсионных счетов**

Пенсионная схема предусматривает именную форму ведения пенсионных счетов.

На именных пенсионных счетах Участников отражается современная стоимость пенсионных обязательств и ее изменение в результате внесения пенсионных взносов, начисления дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, и выплат негосударственных пенсий.



Пенсионные взносы учитываются на именном пенсионном счете после осуществления всех предусмотренных Правилами фонда и пенсионным договором вычетов.

Ведение именных пенсионных счетов осуществляется в порядке, определенном в разделе №10 настоящих Правил.

### ***3.2.7. Инвестиционная стратегия***

Пенсионная схема предусматривает возможность выбора Вкладчиком инвестиционной стратегии размещения пенсионных резервов. Выбранная инвестиционная стратегия фиксируется в пенсионном договоре. Изменение инвестиционной стратегии осуществляется в порядке и на условиях установленным пенсионным договором.

### ***3.2.8. Наследование***

Данной пенсионной схемой предусматривается наследование, как в период накопления, так и в период пенсионных выплат, при выборе Участником срочной схемы пенсионных выплат.

Порядок наследования определяется действующим законодательством Российской Федерации.

При выборе Участником пожизненной схемы пенсионных выплат наследование на этапе выплат негосударственной пенсии не предусматривается.

При выборе Участником пожизненной схемы пенсионных выплат с наследованием в течение установленного пенсионным договором срока, наследование на этапе выплат негосударственной пенсии по истечении установленного пенсионным договором срока не предусматривается.

## **3.3. Пенсионная схема №2. «С фиксированными пенсионными взносами и солидарными пенсионными счетами».**

### ***3.3.1. Порядок внесения пенсионных взносов***

Вкладчик вносит в Фонд пенсионные взносы в пользу Участников. Размер, периодичность и продолжительность поступления пенсионных взносов определяются настоящими Правилами и устанавливаются пенсионным договором.

Пенсионные взносы вносятся исключительно в денежной форме – в рублях Российской Федерации.

Продолжительность внесения пенсионных взносов определяется временем: от поступления первого пенсионного взноса на расчетный счет Фонда до приобретения Участниками прав, установленных Правилами, на получение негосударственной пенсии. Пенсионным договором может быть предусмотрено внесение пенсионных взносов и после приобретения отдельными Участниками оснований предоставляющих им право на получение негосударственной пенсии.

Вкладчик вправе представлять в Фонд список Участников, в пользу которых он производит пенсионные взносы, изменять его или дополнять.

### ***3.3.2. Условия возникновения у Участника права требования по пенсионному договору.***

Порядок возникновения у Участника права требования по пенсионному договору устанавливается пенсионным договором. Участнику, получившему право требования по договору, Фонд открывает именной пенсионный счет на основании распорядительного письма Вкладчика. На именной пенсионный счет с солидарного пенсионного счета переводится сумма, указанная в распорядительном письме Вкладчика.

Фонд осуществляет перевод сумм на именные пенсионные счета Участников, перечисленных в распорядительном письме, при условии, что общая сумма выделенных для Участников средств не превышает сумму средств, отраженных на солидарном пенсионном счете Вкладчика.

### **3.3.3. Порядок получения негосударственных пенсий**

Участник Фонда приобретает право на получение негосударственной пенсии в Фонде при наличии: совокупных условий определенных п.п. 8.1.2. и одного из пенсионных оснований определенных в разделе №7 настоящих Правил.

Участник приобретает право на получение пенсионных выплат на основании распорядительного письма Вкладчика. Распорядительным письмом Вкладчик может, если иное не предусмотрено пенсионным договором, устанавливать порядок выплат Участнику пенсии.

Расчет размера негосударственной пенсии производится, исходя из пенсионной суммы, отраженной на именном пенсионном счете Участника, с соблюдением условий пенсионных выплат определенной соответствующей пенсионной схемой. Размер пенсии определяется на основании актуарных расчетов в соответствии с п. 11.3 настоящих Правил.

Назначение, оформление и выплата пенсии осуществляются в соответствии с разделом 8 настоящих Правил.

При назначении пенсии Участник может выбрать одну из схем выплат (с учетом ограничений, которые могут быть установлены пенсионным договором):

- пожизненная схема выплаты пенсий;
- пожизненная схема выплат с наследованием в течение установленного договором срока;
- срочные схемы выплат:
  - выплата пенсий в течение выбранного Участником срока (не менее двух лет);
  - выплата пенсий до исчерпания средств, учтенных на именном пенсионном счете Участника (при расчетном сроке выплаты пенсии не менее 12 месяцев).

Основанием для оформления и выплаты Фондом пенсии является одновременное выполнение следующих условий:

- наличие у Участника права требования по договору;
- истечение накопительного периода;
- заявление Участника;
- наличие у Участника (в случаях, когда Участник не является Вкладчиком) распорядительного письма Вкладчика о приобретении Участником прав на получение негосударственных пенсий в Фонде;
- наличие у Участника пенсионных оснований, установленных Правилами Фонда и пенсионным договором.

### **3.3.4. Размер пенсионных обязательств Фонда**

Обязательства Фонда в период накопления соответствуют сумме средств, учтенных на солидарном счете Вкладчика и именных счетах Участников, которым не назначена негосударственная пенсия.

Обязательства Фонда в период выплат зависят от схемы пенсионных выплат и рассчитываются по методике, приведенной в п. 11.2 настоящих Правил.

### **3.3.5. Порядок расчета и выплаты выкупной суммы**

При расторжении пенсионного договора Фонд обязан по желанию Вкладчика:

- выплатить ему выкупную сумму;
- распределить пенсионную сумму солидарного счета на именные пенсионные счета Участников;

а) Выкупная сумма при расторжении пенсионного договора выплачивается Вкладчику (либо переводится в другой негосударственный пенсионный фонд), исходя из размера пенсионной суммы, отраженной на солидарном пенсионном счете:

$$S_{\text{вык}} = k_4 \cdot S_{\text{пенс}}, \quad (3) \quad \text{где:}$$

$S_{\text{вык}}$  - выкупная сумма;

$S_{\text{пенс}}$  - пенсионная сумма, отраженная на солидарном пенсионном счете;

$k_4$  - коэффициент, устанавливаемый для данной пенсионной схемы решением Совета фонда  $0 \leq k_4 \leq 1$ .

б) Размер выкупной суммы, выплачиваемой Участнику, получившему право требования при расторжении договора на этапе накопления, или при расторжении договора на этапе выплат (при выборе Участником срочной схемы выплат или пожизненной схемы выплат с наследованием в течение установленного договором срока до истечения этого срока) определяется, исходя из размера пенсионной суммы, отраженной на его именном пенсионном счете по формуле:

$$S_{\text{вык}} = k_5 \cdot S_{\text{пенс}} \quad (4), \quad \text{где:}$$

$S_{\text{вык}}$  - выкупная сумма;

$S_{\text{пенс}}$  - пенсионная сумма, отраженная на именном пенсионном счете;

$k_5$  - коэффициент, устанавливаемый для данной пенсионной схемы решением Совета фонда  $0 \leq k_5 \leq 1$ .

в) При выборе Участником пожизненной схемы выплат выкупная сумма на этапе выплат не выплачивается.

г) При выборе Участником пожизненной схемы выплат с наследованием в течение установленного договором срока выкупная сумма по истечении установленного договором срока не выплачивается.

### **3.3.6. Порядок ведения пенсионных счетов**

Пенсионная схема предусматривает солидарную и именную форму ведения счетов.

На солидарном пенсионном счете Вкладчика отражаются оплаченная современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате внесения пенсионных взносов, начисления дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, и перевода сумм на именные пенсионные счета Участников.

На именных пенсионных счетах Участников отражаются современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате перечислений с солидарного пенсионного счета Вкладчика, начисления дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, и выплат пенсий.

Ведение пенсионных счетов осуществляется в порядке, определенном в разделе №10 настоящих Правил.

### **3.3.7. Инвестиционная стратегия**

Пенсионная схема предусматривает возможность выбора Вкладчиком инвестиционной стратегии размещения пенсионных резервов. Выбранная инвестиционная стратегия фиксируется в пенсионном договоре. Изменение инвестиционной стратегии осуществляется в порядке и на условиях установленных пенсионным договором.

### **3.3.8. Наследование**

Данной пенсионной схемой наследование не предусматривается.

В случае выделения Вкладчиком Участнику пенсионной суммы и заключения Участником с Фондом пенсионного договора по пенсионной схеме №1, порядок наследования определяется условиями выбранной схемы.

## 4. ПОЛОЖЕНИЯ О ПЕНСИОННОМ ДОГОВОРЕ

### 4.1 Общая характеристика правовых особенностей пенсионного договора

4.1.1. Договор о негосударственном пенсионном обеспечении (пенсионный договор) – соглашение между Фондом и Вкладчиком, в соответствии с которым Вкладчик обязуется уплачивать пенсионные взносы в Фонд, а Фонд обязуется выплачивать Участнику (Участникам) негосударственную пенсию.

В случае если Вкладчик и участник не являются одним лицом, пенсионный договор, заключаемый с Вкладчиком в пользу Участника (Участников), есть договор в пользу третьего лица, выгодоприобретателем по которому является Участник (Участники).

4.1.2. К правовым особенностям пенсионного договора относится:

4.1.2.1. Исполнение своих обязательств по пенсионному договору Фонд осуществляет перед участником, а не перед вкладчиком (если это два разных лица).

4.1.2.2. Исполнение Фондом обязательств перед Участниками квалифицируется как встречное, то есть исполнимость обязательств Фонда обуславливается исполнением обязательств Вкладчиком.

4.1.2.3. Исполнение встречных обязательств Фонда может быть приостановлено или прекращено в случае непредставления Вкладчиком обусловленного договором исполнения либо наличия обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что такое исполнение не будет произведено в установленный срок. При этом исполнение обязательств Фонда перед Участниками по выплате ранее назначенных и полностью фондируемых негосударственных пенсий продолжается в полном объеме.

4.1.2.4. Участник, в пользу которого должно быть произведено исполнение, наделяется самостоятельным правом требования в отношении Фонда по договорному обязательству.

### 4.2. Содержание пенсионного договора

Пенсионный договор должен содержать:

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

Пенсионным договором могут быть предусмотрены другие положения, не противоречащие законодательству Российской Федерации и настоящим Правилам.

### 4.3. Порядок заключения пенсионного договора

4.3.1. Пенсионный договор заключается в простой письменной форме с соблюдением условий настоящих Правил.

### 4.4. Порядок внесения изменений и дополнений в пенсионный договор.

4.4.1. Изменения и дополнения в пенсионный договор вносятся по взаимному согласию сторон и оформляются дополнительным соглашением к договору.

4.4.2. В случае если внесение изменений и дополнений в пенсионный договор обусловлено требованиями законодательства, то Вкладчик и Фонд обязаны привести пенсионный договор в соответствие с этими требованиями.

#### **4.5. Прекращение действия пенсионного договора, условия его расторжения и выплат выкупных сумм.**

4.5.1. Пенсионный договор прекращает свое действие:

а) в случае полного, надлежащего выполнения Фондом принятых на себя обязательств;

б) в случае расторжения пенсионного договора;

в) в случае ликвидации Фонда или ликвидации вкладчика – юридического лица;

г) в связи со смертью участника, являющимся вкладчиком в свою пользу;

д) в других случаях, предусмотренных действующим законодательством.

4.5.2. Пенсионный договор может быть расторгнут по соглашению сторон, а также по инициативе Вкладчика в следующих случаях:

а) до наступления у Участника права требования по договору;

б) при возникновении форс-мажорных обстоятельств;

в) в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

4.5.3. Пенсионный договор может быть расторгнут по инициативе Участника при получении Участником права требования по пенсионному договору.

4.5.4. Вкладчик (Участник), решивший расторгнуть пенсионный договор, должен письменно известить об этом Фонд не позднее, чем за месяц до предполагаемой даты расторжения.

Порядок расчета, выплаты или перевода выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд, ее размер определяются разделами 3 и 9 настоящих Правил.

4.5.5. Расторжение договора по инициативе Фонда допускается в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, либо при наступлении форс – мажорных обстоятельств, которые Фонд не мог предвидеть и предотвратить.

4.5.6. Прекращение Вкладчиком внесения пенсионных взносов не является основанием для расторжения договора о негосударственном пенсионном обеспечении и влечет за собой только изменение пенсионных обязательств Фонда.

## **5. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ**

### **5.1. Назначение и состав пенсионных резервов**

5.1.1. Для обеспечения своей платежеспособности по обязательствам перед Участниками Фонд формирует пенсионные резервы.

Пенсионные резервы включают в себя резервы покрытия пенсионных обязательств и страховой резерв и формируются за счет: пенсионных взносов, дохода Фонда от размещения пенсионных резервов и целевых поступлений.

5.1.2. Страховой резерв создается для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед Участниками. Страховой резерв используется для пополнения недостающих резервов покрытия пенсионных обязательств.

5.1.3. Порядок формирования и использования страхового резерва устанавливаются Положением о страховом резерве, которое разрабатывается Исполнительным органом Фонда и утверждается Советом Фонда. Нормативный размер страхового резерва устанавливается уполномоченным федеральным органом.

### **5.2. Порядок и условия внесения пенсионных взносов в Фонд**

5.2.1. Размер, периодичность, продолжительность и порядок поступления пенсионных взносов определяются настоящими Правилами и устанавливаются пенсионным договором.

5.2.2. Вкладчики могут вносить пенсионные взносы в следующем порядке:

- путем перечисления денежных средств на расчетный счет Фонда, через любой банк;
- путем перечисления денежных средств на расчетный счет Фонда через бухгалтерию по месту работы Вкладчика;
- в наличной форме через кассу Фонда;
- почтовым переводом на расчетный счет Фонда.

5.2.3. Пенсионные взносы могут вноситься со следующей периодичностью:

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

5.2.4. Пенсионные взносы вносятся в денежной форме – в рублях Российской Федерации.

5.2.5. Пенсионные взносы могут производиться Вкладчиком в пользу одного или нескольких Участников.

5.2.6. Пенсионным договором может быть установлен минимальный размер пенсионного взноса.

### **5.3. Порядок распределения дохода от размещения средств пенсионных резервов**

5.3.1. Доход, полученный от размещения средств пенсионных резервов, направляется на пополнение пенсионных резервов, на покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности Фонда, и на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда.

Размер отчислений на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, и покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности Фонда, не должен превышать в сумме 15 процентов дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, после вычета вознаграждения управляющей компании и специализированному депозитарию и уплаченных налогов.

5.3.2. Доход от размещения пенсионных резервов начисляется на пенсионные счета пропорционально взвешенной по времени нахождения на счете средней сумме, учтенной на пенсионном счете в течение финансового года, в соответствии с п. 11.4 и 11.5 настоящих Правил. Процент начисления устанавливается решением Совета Фонда по итогам размещения за истекший финансовый год.

5.3.3. Процент начисления устанавливается отдельно для каждой инвестиционной стратегии, исходя из полученного по данной стратегии дохода и суммы средств, размещение которых производилось в соответствии с этой инвестиционной стратегией.

## **6. РАЗМЕЩЕНИЕ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ**

### **6.1. Направления и порядок размещения средств пенсионных резервов**

6.1.1. Размещение пенсионных резервов, сформированных Фондом, производится исключительно с целью их сохранения и прироста в интересах Участников и 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 и Участников;

- прозрачности процесса размещения средств пенсионных резервов для органов государственного, общественного надзора и контроля, специализированного депозитария и подконтрольности им;
- профессионального управления инвестиционным процессом.

6.1.2. Направления, условия, порядок размещения пенсионных резервов определяются требованиями законодательства, постановлений Правительства Российской Федерации, а также нормативных актов уполномоченного федерального органа и Планом размещения пенсионных резервов, разрабатываемым в соответствии с законодательством и ежегодно утверждаемым Советом Фонда.

6.1.3. Средства пенсионных резервов могут размещаться по нескольким инвестиционным стратегиям. Возможность выбора инвестиционной стратегии должна быть закреплена в пенсионном договоре.

6.1.4. Фонд обеспечивает отдельный учет средств пенсионных резервов, формируемых и размещаемых по каждой инвестиционной стратегии, в том числе заключает отдельные договоры доверительного управления.

6.1.5. Инвестиционные стратегии разрабатываются Фондом в соответствии с требованиями законодательства РФ и Планом размещения пенсионных резервов.

6.1.6. Инвестиционные стратегии утверждаются Советом Фонда.

## **6.2. Порядок заключения, изменения или прекращения договора доверительного управления и договора об оказании услуг специализированного депозитария**

6.2.1. Договоры доверительного управления средствами пенсионных резервов заключаются в соответствии с законодательством с управляющими компаниями, созданными в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющими лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами.

Размещение средств пенсионных резервов, сформированных в соответствии с настоящими пенсионными правилами, производится исключительно в целях сохранения и прироста средств пенсионных резервов в интересах участников.

Имущество, находящееся в доверительном управлении, не может являться обеспечением каких-либо обязательств учредителя доверительного управления, доверительного управляющего или иных лиц, за исключением обязательств, связанных с финансированием выплат, предусмотренных законом.

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

Обязательные условия договора доверительного управления устанавливаются правительством Российской Федерации. Вознаграждение по договору доверительного управления производится исключительно за счет средств дохода, полученного от размещения пенсионных резервов.

Договоры доверительного управления средствами пенсионных резервов, могут быть изменены или расторгнуты в порядке и по основаниям, предусмотренных статьей 450 ГК Российской Федерации.

6.2.2. Договор об оказании услуг специализированного депозитария заключается со специализированным депозитарием, созданным в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющим лицензию на осуществление депозитарной деятельности и лицензию на деятельность специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов.

Фонд может заключить депозитарный договор хранения сертификатов ценных бумаг и (или) учета и перехода прав на ценные бумаги, в которые размещены пенсионные резервы фонда, только с одним депозитарием.

Типовая форма договора об оказании услуг специализированного депозитария утверждается Правительством Российской Федерации.

Договор об оказании услуг специализированного депозитария может быть изменен или расторгнут в порядке и по основаниям, которые предусмотрены статьей 450 Гражданского кодекса Российской Федерации.

6.2.3. Информация о применяемых Фондом инвестиционных стратегиях, о действующих договорах доверительного управления и договоре об оказании услуг специализированного депозитария размещается на сайте Фонда в сети Интернет.

6.2.4. Информация о заключении договора об оказании услуг специализированного депозитария представляется Фондом в уполномоченный федеральный орган в срок, не превышающий пять рабочих дней со дня его заключения.

### **6.3. Порядок определения размера вознаграждения управляющей компании и специализированного депозитария**

6.3.1. Размер вознаграждения управляющей компании и депозитария определяются условиями заключенных с ними договоров согласно действующему законодательству Российской Федерации».

## **7. ПЕНСИОННЫЕ ОСНОВАНИЯ**

7.1. В соответствии с пенсионным законодательством Российской Федерации настоящими Правилами устанавливаются следующие основания для приобретения Участником права на негосударственную пенсию (пенсионные основания):

7.1.1. Достижение пенсионного возраста на общих основаниях.

7.1.2. Достижение пенсионного возраста на льготных основаниях.

- в связи с особыми условиями труда.
- в связи с работой в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностей.

7.1.3. Длительное выполнение определенной профессиональной деятельности (выслуга лет).

7.1.4. Наступление инвалидности.

7.1.5. Для Участников Фонда являющихся иждивенцами – потеря кормильца.

7.1.6. Иные основания, установленные действующим законодательством.

7.2. Пенсионным договором могут вводиться ограничения в приведенный перечень пенсионных оснований, а также устанавливаться дополнительные условия приобретения Участником права требования по пенсионному договору, предусмотренные отраслевыми тарифными соглашениями, коллективными договорами, положением о пенсионном обеспечении на предприятии (корпоративным пенсионным планом) и не противоречащие действующему законодательству.

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

### **8.1. Порядок назначения негосударственных пенсий**

8.1.1. Фонд применяет следующие схемы пенсионных выплат:

- пожизненная схема выплаты негосударственной пенсии;



- пожизненная схема выплат с наследованием в течение установленного пенсионным договором срока;
- срочные схемы пенсионных выплат:
  - выплата негосударственной пенсии в течение выбранного Участником срока (не менее двух лет);
  - выплата негосударственной пенсии до исчерпания средств, учтенных на именном пенсионном счете Участника (при расчетном сроке выплаты пенсии не менее 12 месяцев).

Выбор схемы пенсионных выплат осуществляется Участником при оформлении негосударственной пенсии с учетом ограничений, установленных пенсионным договором.

8.1.2. Фонд производит оформление и выплату негосударственной пенсии по заявлению Участника при одновременном наличии у него следующих условий:

- права требования по пенсионному договору;
- истечение накопительного периода;
- наличие у Участника (в случаях когда Участник не является Вкладчиком) распорядительного письма Вкладчика о приобретении Участником прав на получение негосударственных пенсий в Фонде;
- пенсионных оснований, установленных Правилами Фонда и пенсионным договором.

## **8.2. Порядок оформления негосударственных пенсий**

8.2.1. Участник, решивший оформить негосударственную пенсию, обязан предоставить в Фонд одновременно с заявлением о выплате негосударственной пенсии необходимые документы в соответствии с действующим в Фонде порядком.

Порядок оформления негосударственной пенсии определяется действующими в Фонде нормативными документами (положениями, методиками и т. п.), утверждаемыми Исполнительным органом Фонда.

8.2.2. В момент оформления негосударственной пенсии с каждым Участником заключается соглашение о пенсионных выплатах, которым определяется схема пенсионных выплат, размер пенсии, периодичность и порядок выплат.

8.2.3. Размер негосударственной пенсии определяется на основании актуарных расчетов в соответствии с п. 11.3 настоящих Правил, исходя из величины современной стоимости пенсионных обязательств, учтенных на именном пенсионном счете Участника. Продолжительность выплат негосударственной пенсии определяется выбранной Участником схемой пенсионных выплат.

8.2.4. Допускается выплата первой негосударственной пенсии в повышенном размере при условии, что ее размер не превышает тридцати процентов от суммы средств, учтенных на именном пенсионном счете.

Назначение первой выплаты негосударственной пенсии Участнику в повышенном размере не допускается, если реализация такого права препятствует назначению негосударственной пенсии в размере, не менее установленного минимального размера негосударственной пенсии, на минимальный период, предусмотренный применяемой пенсионной схемой.

8.2.5. Участник, выбравший срочную схему выплат пенсии, имеет право выбрать иную схему пенсионных выплат но не чаще чем 1 раз в год. Изменение схемы пенсионных выплат для участника выбравшего пожизненную схему пенсионных выплат не предусматривается. Изменение схемы пенсионных выплат для участника, выбравшего пожизненную схему пенсионных выплат с наследованием в течение установленного пенсионным договором срока, по истечении установленного пенсионным договором срока, не предусматривается.

### **8.3. Порядок выплаты негосударственных пенсий**

8.3.1. Выплаты негосударственных пенсий осуществляются перечислением на лицевой (банковский) счет в банке, указанный Участником:

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

Участник имеет право выбрать иной способ выплат негосударственной пенсии, при этом дополнительные расходы, связанные с выбранным способом выплат, покрываются за счет Участника.

8.3.2. Первая выплата негосударственной пенсии производится не позднее 45 календарных дней с момента ее оформления в Фонде.

8.3.3. При выплате последней негосударственной пенсии по срочным схемам выплат ее размер определяется с учетом дохода от размещения пенсионных резервов за текущий год по ставке, утверждаемой Советом Фонда.

8.3.4. Средства, не востребованные наследником (наследниками) по истечении 3 лет после смерти Участника, переводятся в страховой резерв Фонда.

## **9. ПОРЯДОК РАСЧЕТА ВЫКУПНОЙ СУММЫ**

9.1. Выкупная сумма при расторжении пенсионного договора выплачивается Вкладчику или переводится в другой фонд, исходя из размера пенсионной суммы, отраженной на пенсионном счете. Размер выкупной суммы определяется пенсионной схемой, указанной в пенсионном договоре.

9.2. Выкупная сумма выплачивается Участнику при наличии у него права требования по пенсионному договору, исходя из размера пенсионной суммы, отраженной на его именном пенсионном счете. Размер выкупной суммы определяется пенсионной схемой, указанной в пенсионном договоре и выбранной Участником схемой пенсионных выплат.

9.3. Порядок расчета выкупной суммы определяется в соответствии с условиями, приведенными в описании пенсионных схем в разделе 3 настоящих Правил.

9.4. Перевод выкупной суммы в другой Фонд производится Фондом в течение трех месяцев после расторжения Вкладчиком (Участником) договоров о негосударственном пенсионном обеспечении с Фондом и получении соответствующего уведомления от Фонда, в который переводится Вкладчик (Участник).

Выкупная сумма, подлежащая переводу в другой Фонд, «на руки» Вкладчику (Участнику) не выдается.

9.5. После расторжения договора и произведения расчетов с Вкладчиком (Участником), в виде выплаты выкупной суммы или перевода её в другой Фонд, данный пенсионный счет закрывается.

9.6. Часть средств, высвободившаяся от досрочного расторжения пенсионных договоров, направляется на пополнение средств страхового резерва.

## **10. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ**

10.1. Фонд осуществляет учет своих обязательств перед Вкладчиками и Участниками в форме ведения солидарных и именных пенсионных счетов.

10.2. Солидарный пенсионный счет Вкладчика открывается при поступлении первого пенсионного взноса по пенсионному договору. Пенсионные взносы отражаются на счете после совершения всех предусмотренных Правилами Фонда и пенсионным договором вычетов.

10.3. На солидарном пенсионном счете Вкладчика отражается современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменение в результате внесения пенсионных взносов, начисления дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, перевода обязательств Фонда в соответствии с распорядительным письмом Вкладчика на именные пенсионные счета Участников и выплаты негосударственной пенсии Участникам.

10.4. В Фонде ведется солидарный счет пожизненных пенсий, на котором отражается современная стоимость обязательств Фонда по выплатам этих пенсий, ее изменения в результате пенсионных выплат и начисления дохода, полученного от размещения пенсионных резервов.

При выборе Участником пожизненной схемы выплат пенсионная сумма переводится с именного пенсионного счета на солидарный счет пожизненных пенсий.

При выборе Участником пожизненной схемы выплат с наследованием в течение установленного договором срока пенсионная сумма переводится с именного пенсионного счета на солидарный счет пожизненных пенсий по истечении срока наследования.

10.5. Солидарный пенсионный счет Вкладчика должен отражать:

10.5.1. Общую информацию о Вкладчике:

- номер счета и дату его открытия;
- номер и дату пенсионного договора;
- адреса и банковские реквизиты Вкладчика;
- вид (номер) пенсионной схемы.

10.5.2. Сведения о проводимых операциях по счету:

- поступления пенсионных взносов;
- перевод обязательств с других пенсионных счетов;
- начисления дохода от размещения пенсионных резервов;
- перевод обязательств на другие пенсионные счета;
- выплата или перевод в другой негосударственный пенсионный фонд выкупной суммы.

Сведения об операциях должны включать дату проведения операции, сумму операции и номер первичного документа.

10.6. Именные пенсионные счета Участников открываются:

- после поступления первого пенсионного взноса на расчётный счёт Фонда;
- на основании распорядительного письма Вкладчика при переводе суммы с солидарного пенсионного счета;

10.7. На именных пенсионных счетах Участников отражается современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате внесения пенсионных взносов, начисления дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, и выплат негосударственных пенсий. Пенсионные взносы отражаются на счете после совершения всех предусмотренных Правилами Фонда и пенсионным договором отчислений на формирование имущества для обеспечения уставной деятельности.

10.8. Именной пенсионный счет должен отражать:

10.8.1. Общую информацию об Участнике:

- номер счета и дату его открытия;
- фамилию, имя и отчество Участника;
- дату рождения и паспортные данные;
- номер и дату пенсионного договора;
- предполагаемую дату выхода на пенсию;
- реквизиты пенсионного удостоверения (при наличии);

- адрес и банковские реквизиты Участника;
- вид (номер) пенсионной схемы.

10.8.2. Сведения о проводимых операциях по счету:

- поступления пенсионных взносов;
- перевод обязательств с других пенсионных счетов;
- выбранную инвестиционную стратегию;
- начисления дохода от размещения пенсионных резервов;
- перевод обязательств на другие пенсионные счета;
- выплата пенсии;
- выплата или перевод в другой негосударственный пенсионный фонд

выкупной суммы.

Сведения об операциях должны включать дату проведения операции, сумму операции и номер первичного документа.

10.9. Дополнительные требования к ведению пенсионных счетов и перечень необходимой информации, устанавливаются действующими в Фонде нормативными документами (положениями, методиками и т. п.), утверждаемыми Исполнительным органом Фонда.

10.10. Основанием для закрытия солидарного пенсионного счета Вкладчика является прекращение действия пенсионного договора и распределение всей суммы пенсионных накоплений с его солидарного пенсионного счета по именованным пенсионным счетам Участников, а также расторжение пенсионного договора и выплата Вкладчику выкупной суммы или перевод ее в другой негосударственный пенсионный фонд.

10.11. Основаниями для закрытия именованного пенсионного счета Участника являются:

- выполнение Фондом своих обязательств перед Участником в полном объеме;
- досрочное расторжение договора и выплата выкупной суммы или ее перевод в другой негосударственный пенсионный фонд;
- смерть Участника и отсутствие наследника или невозможность наследования по условиям пенсионной схемы;
- переоформление данного пенсионного счета на наследника и открытие наследнику другого пенсионного счета.

10.12. Пенсионные счета ведутся в электронной форме.

10.13. При изменении учетных данных Участника, Вкладчик или Участник должны в течение 30 дней в письменном виде уведомить Фонд об изменениях для внесения их в именованные пенсионные счета.

10.14. Информация о состоянии пенсионных счетов является конфиденциальной и не подлежит оглашению без разрешения Вкладчика (Участника), за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

10.15. Фонд обеспечивает сохранность информации, содержащейся в пенсионных счетах, в течение трех лет после их закрытия.

10.16. Фонд вправе самостоятельно осуществлять ведение пенсионных счетов либо заключать договоры на оказание услуг по ведению пенсионных счетов с другими организациями.

## 11. МЕТОДИКА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА

### 11.1. Общие положения

Актuarные расчеты осуществляются во исполнение Федерального закона от 07.05.1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».

Актuarные расчеты осуществляются на основании актуарных предположений, которые определяются актуарием. В число актуарных предположений входит:

- Актuarная норма доходности;
- Таблицы продолжительности жизни, которые используются при расчете пожизненной пенсии.

#### Обозначения:

$\mathbb{R}_x = \frac{1}{l_x} \cdot \sum_{k=0}^{w-x-1} l_{x+k} \cdot v^k$  - современная стоимость ежегодных единичных пожизненных выплат (выплаты в начале года);

$\mathbb{R}_{\overline{n}|} = \sum_{k=0}^{n-1} v^k$  - современная стоимость серии из  $n$  ежегодных детерминированных единичных выплат (выплаты в начале года);

$\omega$  - предельный возраст в таблице продолжительности жизни;

$l_x$  - количество людей, доживающих до точного целого возраста  $x$  лет из первоначальной группы в  $l_0$  человек (показатель таблицы продолжительности жизни)

$i$  – актуарная (годовая) норма доходности;

$v = \frac{1}{1+i}$  - коэффициент дисконтирования;

$x$  - возраст Участника (целое число лет)

### 11.2. Обязательства Фонда

11.2.1. Обязательства Фонда перед Вкладчиками (Участниками) по негосударственному пенсионному обеспечению включают в себя:

- пенсионные обязательства:
  - обязательства по формированию средств для выплаты негосударственных пенсий будущим пенсионерам;
  - обязательства по выплате негосударственных пенсий Участникам;
- обязательства по выплате выкупных сумм.

11.2.2. Пенсионные обязательства определяются по следующей формуле:

$$A_{\phi} = \sum_{i=1}^{N^s} A_B^i + \sum_{i=1}^{N^p} A_{\Pi}^i \quad (5) \text{ где:}$$

$A_B^i$  - обязательства по выплате пенсий будущим пенсионерам;

$N^s$  - количество пенсионных схем в соответствии с Правилами Фонда;

$A_{\Pi}^i$  - обязательства по выплате пенсий пенсионерам;

$N^p$  - количество схем выплат в соответствии с Правилами Фонда.

11.2.3. Обязательства по формированию средств, для выплаты пенсий будущим пенсионерам определяются как сумма пенсионных обязательств, учтенных на именных

пенсионных счетах Участников, у которых еще не возникли пенсионные основания, и на солидарных пенсионных счетах:

$$A_B^i = \sum_{j=1}^{N^u} S_j^u + \sum_{j=1}^{N^G} S_j^G \quad (6) \text{ где:}$$

$S^u$  - величина обязательств, отраженная на именном пенсионном счете;  
 $N^u$  - количество именных пенсионных счетов, открытых по пенсионной схеме  $i$   
 $S^G$  - величина обязательств, отраженная на солидарном пенсионном счете;  
 $N^G$  - количество солидарных пенсионных счетов, открытых по пенсионной схеме  $i$

11.2.4. Обязательства по выплате негосударственных пенсий Участникам определяются отдельно для каждой схемы выплат:

**а) Современная стоимость пожизненной пенсии для одного пенсионера возраста  $x$ :**

$$A = P^m \times m \times \frac{1 - v^{\infty}}{i} \quad (7) \text{ где:}$$

$P^m$  - размер периодической пенсии, выплачиваемой  $m$  раз в год;  
 $i$  - актуарная норма доходности;

Величина пенсионных обязательств на выплату пожизненных пенсий определяется как сумма современных стоимостей выплат каждому пенсионеру в течение всей предстоящей жизни.

$$A_{II} = \sum_{j=1}^{N_n} A_j \quad (8) \text{ где:}$$

$N_n$  - число пенсионеров, получающих пожизненную пенсию.

**б) Современная стоимость пожизненной пенсии с наследованием в течение установленного договором срока для одного пенсионера возраста  $x$ :**

В течение установленного договором срока наследования:

$$A = P^m \times m \times \left( \frac{1 - v^{u-t}}{i} + v^{u-t} \times \frac{1 - v^{\infty}}{i_{x_p+u}} \right) \quad (11) \text{ где:}$$

$P^m$  - размер периодической пенсии, выплачиваемой  $m$  раз в год;

$u$  - установленный договором о выплатах срок наследования; большего, чем возраст выхода на пенсию;  
 $t$  - срок, прошедший с момента первой выплаты негосударственной пенсии (целое число лет);  
 $x_p$  - возраст на момент начала выплат пенсии;  
 $i$  - актуарная норма доходности;

После истечения установленного договором срока наследования:

$$A = P^m \times m \times \frac{1 - v^{\infty}}{i} \quad (9) \text{ где:}$$

$P^m$  - размер периодической пенсии, выплачиваемой  $m$  раз в год;  
 $i$  - актуарная норма доходности;

Пенсионные обязательства на выплату пенсий пенсионерам определяются как сумма современных стоимостей выплат каждому пенсионеру в течение всей предстоящей жизни и до истечения установленного срока наследования.

$$A_{\Pi} = \sum_{j=1}^{N_n} A_j \quad (10) \text{ где:}$$

$N_n$  - число пенсионеров, получающих пожизненную пенсию с наследованием в течение установленного договором срока.

**в) Современная стоимость пенсии в течение выбранного Участником срока (не менее двух лет) для одного пенсионера:**

$$A = P^m \times m \times \frac{1}{i} \left( 1 - \frac{1}{(1+i)^n} \right) \quad (11) \text{ где:}$$

$P^m$  - размер периодической пенсии, выплачиваемой  $m$  раз в год;  
 $i$  - актуарная норма доходности;  
 $n$  - период выплаты пенсии;  
 $t$  - срок, прошедший с начала выплат пенсии (целое число лет)

Пенсионные обязательства на выплату пенсий пенсионерам определяются как сумма современных стоимостей выплат каждому пенсионеру в течение выбранного Участником срока и равны величине средств, отраженных на именных пенсионных счетах.

$$A_{\Pi} = \sum_{j=1}^{N_n} A_j \quad (12) \text{ где:}$$

$N_n$  - число пенсионеров, получающих пенсию в течение выбранного Участником срока.

**г) Современная стоимость пенсии до исчерпания средств на счете Участника (при расчетном сроке выплаты пенсии не менее 12 месяцев):**

Пенсионные обязательства на выплату пенсий пенсионерам определяются как сумма пенсионных обязательств, учтенных на именных пенсионных счетах Участников, получающих пенсию по данной схеме:

$$A_{\Pi} = \sum_{j=1}^{N^u} S_j^u \quad (13) \text{ где:}$$

$S^u$  - величина обязательств, отраженная на именном пенсионном счете;  
 $N^u$  - количество именных пенсионных счетов Участников, получающих пенсию по данной схеме.

11.2.5. Методика расчета обязательств Фонда по выплате или переводу в другой негосударственный пенсионный фонд выкупных сумм зависит от пенсионной схемы и приведена в пунктах, 3.2.5 и 3.3.5. настоящих Правил.

### 11.3. Расчет размера пенсионных выплат

11.3.1. Расчет пожизненной пенсии производится по следующей методике:

Размер негосударственной пенсии в первый год

$$P_1 = \frac{S_0}{m \times \frac{1}{i} \left( 1 - \frac{1}{(1+i)^n} \right)} \quad (14) \text{ где:}$$

$S_0$  - сумма, учтенная на именном пенсионном счете Участника на момент выхода на пенсию;  
 $m$  - количество выплат пенсии в году;

Размер негосударственной пенсии в последующие годы

$$P_{t+1} = P_t \cdot (1 + f_t), \quad t = 1, 2, \mathbf{L} \quad (15) \quad \text{где:} \quad P_t - \text{размер негосударственной пенсии, выплачиваемой в } t\text{-ый год;}$$

$$f_t - \text{коэффициент индексации за } t \text{ год.}$$

Если размер выплачиваемой пенсии  $P_1 < P_{\min}$ , пожизненная схема для данного Участника не может применяться, и Участник должен выбрать одну из срочных схем выплат.

Коэффициент индексации рассчитывается следующим образом:

$$f_t = \frac{S_t}{\sum_{j=1}^{N_n} (P_t^j \times m \times \mathbb{R}_{x_j})} - 1 \quad (16) \quad \text{где:} \quad S_t - \text{сумма, учтенная на солидарном счете пожизненных выплат в момент индексации;}$$

$$P_t^j - \text{размер пенсии, выплачиваемой в } t\text{-ый год;}$$

$$N_n - \text{число пенсионеров, получающих пожизненную пенсию;}$$

$$m - \text{количество выплат пенсии в году;}$$

Если в результате расчета  $f_t < 0$ , то на солидарный счет пожизненных пенсий переводятся средства из страхового резерва.

11.3.2. Расчет пожизненной пенсии с наследованием в течение установленного договором срока производится по следующей методике:

Размер негосударственной пенсии в первый год

$$P_1 = \frac{S_0}{m \cdot (\mathbb{R}_{u|} + v^u \times \mathbb{R}_{x+u})} \quad (17) \quad S_0 - \text{сумма, учтенная на именном пенсионном счете Участника на момент выхода на пенсию;}$$

где:

$$m - \text{количество выплат пенсии в году;}$$

$$u - \text{установленный договором о выплатах срок наследования;}$$

Размер негосударственной пенсии в последующие годы

$$P_{t+1} = P_t \cdot (1 + f_t), \quad t = 1, 2, \mathbf{L} \quad (18) \quad \text{где:} \quad f_t - \text{коэффициент индексации за } t \text{ год;}$$

$$P_t - \text{размер пенсии, выплачиваемой в } t\text{-ый год}$$

Если размер выплачиваемой пенсии  $P_1 < P_{\min}$ , пожизненная схема для данного Участника не может применяться, и Участник должен выбрать одну из срочных схем выплат.

Коэффициент индексации рассчитывается следующим образом:

В течение установленного договором срока наследования:

$$f_t = \frac{S_t}{P_t \cdot m \cdot (\mathbb{R}_{u-t|} + v^{u-t} \times \mathbb{R}_{x+u-t})} - 1 \quad (19) \quad t = 1, 2, 3, \dots, u - 1 \quad \text{где:}$$



$S_t$  - сумма, учтенная на именном пенсионном счете Участника в момент индексации;  
 $P_t$  - размер пенсии, выплачиваемой в  $t$ -ый год;  
 $m$  - количество выплат пенсии в году;

После истечения установленного договором срока наследования – расчет по формуле (16):

$$f_t = \frac{S_t}{\sum_{j=1}^{N_n} (P_t^j \times m \times \mathbb{K}_{x_j})} - 1 \quad (20) \quad \text{где:}$$

$S_t$  - сумма, учтенная на солидарном счете пожизненных выплат в момент индексации;  
 $P_t^j$  - размер пенсии, выплачиваемой в  $t$ -ый год;  
 $N_n$  - число пенсионеров, получающих пожизненную пенсию;  
 $m$  - количество выплат пенсии в году;

Если после истечения установленного договором срока наследования в результате расчета  $f_t < 0$ , то на солидарный счет пожизненных пенсий переводятся средства из страхового резерва.

11.3.3. Расчет пенсионной выплаты в течение ряда лет осуществляется по следующим формулам:

Размер первой выплаты пенсии в первом году

$$P_0 = L \cdot S_0, \quad (21) \quad \text{где:}$$

$L$  - коэффициент первой выплаты ( $\frac{1}{n \cdot m} \leq L \leq 0.3$ );  
 $S_0$  - сумма, учтенная на именном пенсионном счете Участника на момент выхода на пенсию;  
 $m$  - количество выплат пенсии в году;  
 $n$  - период выплаты пенсии.

Размер последующих выплат негосударственной пенсии в первом году

$$P_1 = \frac{S_0 - P_0}{\mathbb{K}_n \cdot m - 1}, \quad (22) \quad \text{где:}$$

$S_0$  - сумма, учтенная на именном пенсионном счете Участника на момент выхода на пенсию;  
 $P_0$  - размер первой выплаты пенсии;  
 $n$  - период выплаты пенсии;  
 $m$  - количество выплат пенсии в году.

Размер негосударственной пенсии в последующие годы

$$P_{t+1} = P_t \cdot (1 + f_t), \quad t = 1, 2, \mathbf{L} \quad (23) \quad \text{где:}$$

$f_t$  - коэффициент индексации за  $t$  год;  
 $P_t$  - размер пенсии, выплачиваемой в  $t$ -ый год

Коэффициент индексации рассчитывается следующим образом:

$$f_t = \frac{S_t}{P_t \cdot m \cdot \frac{1}{n-t}} - 1; t = 1, 2, \dots, n-1. \quad (24) \text{ где:}$$

- $S_t$  - сумма, учтенная на именном пенсионном счете Участника в  $t$  – м году;  
 $P_t$  - размер негосударственной пенсии, выплачиваемой в  $t$ -ый год;  
 $m$  - количество выплат негосударственной пенсии в году;  
 $n$  - период выплаты негосударственной пенсии.

Если размер выплачиваемой пенсии  $P_1 < P_{\min}$ , то Участник должен либо уменьшить коэффициент первой выплаты  $L$ , либо количество лет выплат  $n$  (не менее двух лет), либо количество выплат пенсий в год  $m$  (не менее 1 раз в год), либо выбрать схему выплат до исчерпания средств на счете.

11.3.4. Размер и периодичность выплат негосударственных пенсий до полного исчерпания средств (продолжительностью не менее 12 месяцев) устанавливается Участником (Вкладчиком) в момент оформления пенсии. Размер негосударственной пенсии выбирается из условия, что количество лет выплат должно быть не менее 1 ( $n \geq 1$ ).

Продолжительность выплат негосударственной пенсии, определяется выражением:

$$n = \frac{S_0 - P_0 + P^m}{m \cdot P^m} \quad (25) \text{ где:}$$

- $S_0$  - сумма, учтенная на именном пенсионном счете Участника на момент выхода на пенсию;  
 $P^m$  - размер периодической негосударственной пенсии, выплачиваемой  $m$  раз в год.  
 $P_0$  - размер первой выплаты негосударственной пенсии;

Если параметры пенсии определяет Участник, то:

- при  $n < 1$ , уменьшается размер пенсии, либо коэффициент первой выплаты, либо количество выплат пенсий в год;
- при  $n = 1, m = 1, L = \frac{1}{n \cdot m}$  и размере выплачиваемой пенсии  $P^m < P_{\min}$ , размер пенсии принимается равным  $P_{\min}$  и выплаты осуществляются до тех пор, пока не исчерпаются средства на счету Участника.

Если параметры пенсии определяет Вкладчик, то  $n$  не может быть меньше минимального срока фондирования, установленного пенсионным договором.

11.3.5. В соответствии с п.8.3.3 настоящих Правил при выплате последней негосударственной пенсии по срочным схемам выплат начисляется инвестиционный доход по ставке, утвержденной Советом Фонда на текущий год. Размер инвестиционного

дохода за текущий год определяется как:  $I_t = \frac{i}{365} (S_t(t_K - t_0) - \sum_{k=1}^K P_k(t_K - t_k))$  (26) где:

- $t_0$  - дата последнего начисления инвестиционного дохода (начало текущего года);  
 $t_K$  - дата выплаты последней негосударственной пенсии;

$P_k$  - размер негосударственной пенсии в  $k$ -ый месяц;  
 $K$  - количество выплат негосударственных пенсий за текущий год;  
 $t_k$  - дата выплаты пенсии в  $k$ -ый месяц;  
 $i$  - ставка, утвержденная Советом Фонда на текущий год;  
 $S_t$  - состояние счета на дату последнего начисления инвестиционного дохода (начало текущего года);

Размер последней негосударственной пенсии равен:

$$P_n = P_K + I_t \quad (27) \quad \text{где:} \quad P_K - \text{размер пенсии в последний месяц.}$$

#### 11.4. Расчет пенсионных взносов

Размер, периодичность и продолжительность пенсионных взносов зависят от желаемого размера пенсии и схемы пенсионных выплат. Соотношения между размером пенсии, продолжительностью и периодичностью выплат и современной стоимостью пенсии установлены формулами 17, 20, 25, 28.

Взносы должны обеспечивать накопления, которые к моменту выхода Участника на пенсию обеспечивают выплату в размере не ниже минимального размера пенсии в течение минимального срока установленного схемой пенсионных выплат.

Пенсионный взнос за одного Участника:

$$C_x^m = S_0 \cdot \frac{(1+i)^{1/m} - 1}{(1+i)^{p-x} - 1} \quad (28) \quad \text{где:}$$

$C_x^m$  - размер взноса, вносимого  $m$  раз в год, за одного Участника возраста  $x$ ;  
 $S_0$  - современная стоимость пенсии (сумма, учтенная на именном пенсионном счете Участника на момент выхода на пенсию);  
 $i$  - актуарная норма доходности;  
 $p$  - возраст выхода на пенсию.

#### 11.5. Расчет величины инвестиционного дохода по итогам финансового года

По итогам года Фонд распределяет инвестиционный доход от размещения средств пенсионных резервов. Размер инвестиционного дохода, учитываемого на счете  $j$  за истекший календарный год, определяется как:

$$I_t^j = \frac{i}{365} ( S_t(t_K - t_0) + \sum_{k=1}^N C_k(t_K - t_k) ) - \sum_{k=1}^K P_k(t_K - t_k) - \sum_{k=1}^T T_k(t_K - t_k) \quad (9) \quad \text{где:}$$

$t_0$  - дата последнего начисления инвестиционного дохода (начало года, за который производится начисление инвестиционного дохода);  
 $t_K$  - дата окончания календарного года;  
 $t_k$  - дата операции номер  $k$  ;  
 $P_k$  - размер негосударственной пенсии номер  $k$  (величина равна 0, если выплат в истекшем календарном году не было);

$C_k$  - размер взноса или перевода с другого пенсионного счета номер  $k$  (величина равна 0, если взносов / переводов истекшем календарном году не было);

$T_k$  - размер суммы, переведенной на другие пенсионные счета, номер  $k$  (величина равна 0, если переводов в истекшем календарном году не было);

$K$  - количество выплат негосударственных пенсий за текущий год;

$N$  - количество пенсионных взносов и переводов с других пенсионных счетов за текущий год;

$K$  - количество выплат негосударственных пенсий за текущий год;

$T$  - количество переводов на другие пенсионные счета за текущий год;

$i$  - ставка, утвержденная Советом Фонда, для календарного года, за который производится начисление инвестиционного дохода; ставка определяется в соответствии с выбранной инвестиционной стратегией (п.3.3.7)

$S_t$  - состояние счета на дату последнего начисления инвестиционного дохода (начало текущего года).

## 12. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ

### 12.1. Права Вкладчиков

Вкладчик имеет право:

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

12.1.2. Вносить предложения и получать консультации по вопросам негосударственного пенсионного обеспечения.

12.1.3. Представлять перед Фондом свои интересы и интересы Участников, обжаловать неправомерные действия Фонда в порядке, установленном действующим законодательством.

12.1.4. Дополнительно к установленным пенсионным договором пенсионным взносам вносить дополнительные денежные средства на пенсионные счета Вкладчика (Участника), согласовав с Фондом условия внесения дополнительных пенсионных взносов.

12.1.5. Получать информацию о состоянии именных пенсионных счетов Участников (Участника), до приобретения Участниками (Участником) права требования по пенсионному договору.

12.1.6. Получать информацию о деятельности Фонда.

12.1.7. Требовать от Фонда выплаты выкупной суммы или перевода ее в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с настоящими Правилами.

12.1.8. До наступления у Участника права требования по пенсионному договору, назначить нового Участника, путем оформления дополнительного соглашения к пенсионному договору.

12.1.9. Расторгнуть пенсионный договор.

12.1.10. В случае заключения пенсионного договора по схеме с солидарным пенсионным счетом, Вкладчик имеет право:

- передать (распорядительным письмом) Участнику право на получение негосударственной пенсии (с заключением Фондом с этим Участником соответствующего пенсионного договора) и открытии ему именованного пенсионного счета, с зачислением на его именной пенсионный счет соответствующей пенсионной суммы с солидарного пенсионного счета Вкладчика;

При этом Вкладчик не имеет право изменить своего решения после открытия Участнику в Фонде именованного пенсионного счета и зачислении на него пенсионной суммы с солидарного пенсионного счета.

- производить через Фонд, в установленных распорядительным письмом Вкладчика размерах, пенсионные выплаты Участнику со своего солидарного пенсионного счета.

## **12.2. Права Участников**

### **12.2.1. Право требования по пенсионному договору**

Участник, в пользу которого должно быть произведено исполнение, наделяется самостоятельным правом требования в отношении Фонда по договорному обязательству. Порядок и момент возникновения у Участника права требования по пенсионному договору определяется пенсионным договором.

12.2.2. Участники, получившие право требования по пенсионному договору, имеют право:

12.2.2.1. Заключить с Фондом соглашение о пенсионных выплатах (соглашение о выплатах) об условиях пенсионных выплат.

12.2.2.2. Требовать от Фонда исполнения обязательств по выплате негосударственных пенсий в соответствии с условиями соглашения о выплатах.

12.2.2.3. Получать негосударственную пенсию при наступлении пенсионных оснований в соответствии с условиями соглашения о выплатах.

12.2.2.4. При оформлении пенсии выбрать схему пенсионных выплат с учетом положений пенсионного договора и настоящих Правил.

12.2.2.5. Расторгнуть договор и получить выкупную сумму в соответствии с условиями пенсионного договора (соглашения о выплатах) и Пенсионными Правилами Фонда.

12.2.2.6. В любое время получить в Фонде информацию о состоянии своего именного пенсионного счета.

## **12.3. Обязанности Вкладчиков**

### **Вкладчик обязан:**

12.3.1. Уплачивать взносы исключительно денежными средствами в порядке и размерах, которые предусмотрены настоящими Правилами и пенсионным договором.

12.3.2. Уплачивать целевые взносы в соответствии с пенсионным договором.

12.3.3. Предоставлять в Фонд необходимую информацию для проведения актуарных расчетов и выполнения им своих обязательств перед Участниками.

12.3.4. При наступлении у Участника права требования по пенсионному договору определять величину средств, выделяемых ему с солидарного пенсионного счета и обеспечивающих выплаты негосударственной пенсии по установленной пенсионным договором пенсионной схеме.

12.3.5. Соблюдать предусмотренные пенсионным договором условия перечисления средств с солидарного пенсионного счета на именные пенсионные счета Участников.

12.3.6. Соблюдать конфиденциальность в отношении сведений, содержащихся в именных пенсионных счетах Участников.

12.3.7. Информировать Фонд об изменениях своих данных, в том числе почтового адреса и банковских реквизитов.

## **12.4. Обязанности Участников**

Участник, получивший право требования по пенсионному договору, в течение месяца со дня изменения места жительства, фамилии и других учетных сведений обязан информировать Фонд о произошедших изменениях.

# **13. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ФОНДА**

## **13.1. Ответственность Фонда перед Вкладчиками и Участниками**

Фонд несет установленную законодательством ответственность перед Вкладчиками и Участниками за неисполнение или несвоевременное исполнение

обязательств по пенсионному договору всем своим имуществом, на которое может быть обращено взыскание.

### **13.2. Условия возникновения и прекращения обязательств Фонда**

13.2.1. Обязательства Фонда перед Вкладчиками и Участниками возникают с момента вступления в силу пенсионного договора и выполняются в строгом соответствии с его условиями.

13.2.2. Обязательства Фонда перед Вкладчиками и Участниками включают в себя:

- пенсионные обязательства:
  - обязательства по формированию средств, для выплаты негосударственных пенсий будущим пенсионерам;
  - обязательства по выплате негосударственных пенсий Участникам;
- обязательства по выплате выкупных сумм.

**Пенсионные обязательства Фонда равны оплаченной стоимости этих обязательств.**

13.2.3. Обязательства Фонда прекращаются после их полного выполнения.

### **13.3. Обязанности Фонда**

13.3.1. Фонд обязан:

13.3.1.1. Осуществлять свою деятельность в строгом соответствии с законодательством Российской Федерации.

13.3.1.2. Выплачивать Участникам негосударственную пенсию в соответствии с Пенсионными правилами Фонда, условиями пенсионных договоров и соглашений о пенсионных выплатах.

13.3.1.3. Знакомить Вкладчиков и Участников с Пенсионными правилами Фонда и всеми вносимыми в них изменениями и дополнениями.

13.3.1.4. Осуществлять учет своих обязательств перед Вкладчиками и Участниками в форме ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения, а также осуществлять учет средств пенсионных резервов.

13.3.1.5. Предоставлять Вкладчикам и Участникам информацию о состоянии их пенсионных счетов в соответствии с п. 14.2 настоящих Правил.

13.3.1.6. Учитывать суммы пенсионных взносов и доход от размещения пенсионных резервов на пенсионных счетах в порядке, установленном Пенсионными правилами Фонда.

13.3.1.7. Осуществлять отдельный учет пенсионных резервов, средств пенсионных накоплений и имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда.

13.3.1.8. Размещать пенсионные резервы в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативно-методическими документами Правительства Российской Федерации и уполномоченного федерального органа.

13.3.1.9. В течение 100 календарных дней после окончания финансового года отражать на именных пенсионных счетах доход, полученный в результате размещения пенсионных резервов за прошедший год. Запись по счетам производить 31 декабря прошедшего года по состоянию на 1 января нового года. Размер дохода, отражаемого на пенсионных счетах, определяется решением Совета Фонда для каждой инвестиционной стратегии.

13.3.1.10. Осуществлять оформление пенсии на основании заявления Участника и (или) распорядительного письма Вкладчика.

13.3.1.11. Выплачивать или переводить по поручению Вкладчика или Участника в другой негосударственный пенсионный фонд выкупные суммы в соответствии с условиями пенсионного договора.

13.3.1.12. Ежегодно проводить актуарное оценивание соответствия обязательств Фонда перед Участниками размеру пенсионных взносов Вкладчика.

13.3.1.13. Обеспечивать сохранность учетных документов Участников в течение трех лет после исполнения Фондом своих обязательств перед ними с последующей передачей в архив.

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

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

#### **13.4. Права Фонда**

Фонд имеет право:

13.4.1. Требовать от Вкладчика исполнения обязательств по пенсионному договору в полном объеме.

13.4.2. Приостанавливать пенсионные выплаты в случае выявления недостоверности представляемых сведений об Участниках, которым эти выплаты производятся, до момента получения достоверных данных.

13.4.3. Прекращать выплаты пенсии по инвалидности по окончании установленного документами срока, если не поступило других подтверждающих документов.

13.4.4. Запрашивать у Вкладчика информацию, необходимую для выполнения обязательств Фонда по пенсионному договору, в том числе для проведения предусмотренных пенсионным договором актуарных расчетов.

13.4.5. Направлять на обеспечение деятельности фонда часть пенсионных взносов и дохода от размещения пенсионных резервов в размерах, не превышающих указанные в п. 13.5.

13.4.6. Фонд вправе самостоятельно осуществлять ведение пенсионных счетов либо заключать договоры на оказание услуг по ведению пенсионных счетов с другими организациями. Оплата указанных услуг осуществляется за счет имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, и части дохода, полученного от инвестирования средств пенсионных резервов, направляемого на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда.

#### **13.5. Порядок определения размера оплаты услуг Фонда**

13.5.1. В соответствии с действующим законодательством Фонд имеет право направлять на обеспечение уставной деятельности до 3 % суммы полученных пенсионных взносов. Размер суммы взносов, направляемой на обеспечение уставной деятельности, указывается в пенсионном договоре.

13.5.2. В соответствии с действующим законодательством Фонд имеет право направлять на обеспечение уставной деятельности до 15 % дохода, полученного от размещения пенсионных резервов.

### **14. ИНФОРМАЦИОННАЯ ПОЛИТИКА ФОНДА**

#### **14.1. Конфиденциальные сведения Фонда**

14.1.1. Фонд не вправе передавать третьим лицам, за исключением наследников Участников, а также организаций, которые в соответствии с договором осуществляют ведение пенсионных счетов, конфиденциальные сведения. К указанным сведениям относится информация, полученная в процессе сбора, хранения, передачи и использования сведений, содержащихся в пенсионных счетах негосударственного

пенсионного обеспечения, а также при выплате негосударственной пенсии, выплатах (переводе) выкупных сумм и выплатах наследникам.

Указанная информация может быть передана третьим лицам только по требованию следственных, судебных, налоговых органов и уполномоченного федерального органа в установленных законодательством Российской Федерации случаях.

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

#### **14.2. Порядок информирования Вкладчиков и Участников о состоянии пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения.**

14.2.1. Ежегодно, не позднее 30 июня Фонд рассылает Вкладчикам и Участникам выписки с их пенсионных счетов. Выписка с пенсионного счета должна содержать:

- номер счета;
- остаток средств на начало года;
- сумма, поступивших взносов;
- сумма начисленного на счет инвестиционного дохода;
- сумма произведенных пенсионных выплат и выкупных сумм;
- сумма средств, переведенных на другие пенсионные счета;
- остаток средств на конец года.

14.2.2. Выписка по желанию Вкладчика (Участника) может быть предоставлена как в бумажном, так и в электронном виде.

14.2.3. Выписка может быть предоставлена по запросу Вкладчика (Участника).

#### **14.3. Порядок предоставления Вкладчикам и Участникам информации об инвестиционных стратегиях, об управляющих компаниях и о специализированном депозитарии, с которыми Фонд заключил договоры**

14.3.1. Информация об инвестиционных стратегиях, а также о финансовых результатах размещения пенсионных резервов, в соответствии с данными стратегиями, размещается на сайте Фонда в сети Интернет.

14.3.2. Информация о действующих договорах доверительного управления и договоре об оказании услуг специализированного депозитария размещается на сайте Фонда в сети Интернет.

14.3.3. Информация об управляющей компании и о депозитарии, с которыми Фондом заключены договоры на оказание услуг, может быть предоставлена также Вкладчикам и (или) Участникам по их просьбе в письменном виде.

#### **14.4. Порядок уведомления Вкладчиков и Участников о внесении изменений и дополнений в Пенсионные правила фонда.**

14.4.1. В случае внесения изменений и дополнений в Пенсионные правила фонда не позднее чем через 30 дней, с даты регистрации изменений уполномоченным федеральным органом, фонд уведомляет вкладчиков и участников фонда путем опубликования соответствующей информации в средствах массовой информации со ссылкой на информационный ресурс, на котором будет обеспечен доступ к тексту изменений и дополнений в Правила.

## **15. НАСЛЕДОВАНИЕ**

**15.1.** В случае смерти Участника переход его прав к другим лицам возможен в порядке наследования. Под наследованием в целях негосударственного пенсионного обеспечения понимается переход прав Участника по пенсионному договору от одного лица к другому.



**15.2.** Случаи и порядок перехода прав Участника к наследнику (наследникам) определяются пенсионной схемой, которая указана в пенсионном договоре.

**15.3.** В случае смерти Участника, после приобретения права требования по договору, Фонд будет выполнять свои обязательства перед наследником (наследниками). Порядок наследования определяется действующим законодательством.

**15.4.** При выборе Участником пожизненной схемы выплат наследование на этапе выплат не предусматривается.

**15.5.** При выборе Участником пожизненной схемы выплат с наследованием в течение установленного договором срока наследование по истечении установленного договором срока не предусматривается.

**15.6.** При наличии у наследника пенсионных оснований Фонд продолжает выполнять свои обязательства перед наследником по выплате негосударственной пенсии так же, как перед Участником, в пределах величины оставшихся обязательств перед умершим Участником.

В случае отсутствия у наследника пенсионных оснований он вправе реализовать иные права Участника, предусмотренные пенсионным договором.

**15.7.** Средства, невостребованные наследником по истечении трех лет после смерти Участника, переводятся в страховой резерв Фонда.

## **16. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА И ПЕНСИОННЫЕ ДОГОВОРА**

**16.1.** Изменения и дополнения, вносимые в настоящие Правила, вводятся в действие после их регистрации в установленном порядке в уполномоченном федеральном органе. Изменения и дополнения, вносимые в Пенсионные правила Фонда, не распространяются на заключенные ранее договоры.

**16.2.** Внесение изменений в условия договора оформляется дополнительным соглашением к этому договору. Ранее действовавшие условия, закрепленные в заключенных Фондом договорах, сохраняют силу до полного их исполнения, если сторонами не будет оговорено иное.

## **17. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

**17.1.** Вопросы налогообложения, возникающие в процессе реализации пенсионных договоров, решаются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

**17.2.** Споры, возникающие между Фондом, Участниками Фонда и Вкладчиками в связи с применением настоящих Правил, решаются в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

**17.3.** Для Участников не устанавливается ограничений по возрасту, состоянию здоровья, гражданству и вероисповеданию.

**17.4.** Вопросы негосударственного пенсионного обеспечения, осуществляемого Фондом, не урегулированные настоящими Правилами, договором о негосударственном пенсионном обеспечении, Уставом Фонда, законами и иными нормативными правовыми актами РФ, относятся к компетенции Исполнительного органа Фонда и Совета Фонда.