



ДОВЕРИЕ
НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ
ПЕНСИОННЫЙ ФОНД

УТВЕРЖДЕНО

Решением Совета Фонда
Негосударственного пенсионного фонда
«Доверие»

Протокол № 64 от 19 10 2012 г.

Председатель Совета НПФ «Доверие»

/Шишханов М.О.



ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА Негосударственного пенсионного фонда

«Доверие»

(в редакции от «19» октября 2012 года)

МОСКВА
2012 г.



Оглавление:

1.	Общие положения	3
2.	Пенсионные схемы	5
3.	Ответственность Фонда перед Вкладчиками и Участниками, условия возникновения и прекращения обязательств Фонда	13
4.	Порядок и условия внесения пенсионных взносов	14
5.	Направление и порядок размещения пенсионных резервов	15
6.	Порядок ведения пенсионных счетов и информирования об их состоянии Вкладчиков и Участников	16
7.	Пенсионные основания	19
8.	Порядок и условия назначения и выплаты негосударственных пенсий	19
9.	Порядок заключения, изменения или прекращения Пенсионного договора	21
10.	Порядок реализации условий Пенсионного договора в случае смерти Участника	23
11.	Порядок заключения, изменения или прекращения договора доверительного управления и договора об оказании услуг специализированного депозитария	24
12.	Права и обязанности Вкладчиков, Участников и Фонда	25
13.	Порядок формирования пенсионных резервов	28
14.	Порядок расчета выкупной суммы	29
15.	Порядок предоставления Вкладчикам и Участникам информации об управляющей компании (управляющих компаниях) и о специализированном депозитарии	30
16.	Методика осуществления актуарных расчетов обязательств Фонда	30
17.	Порядок определения размера оплаты услуг Фонда, управляющей компании (управляющих компаний) и специализированного депозитария	30
18.	Порядок и условия внесения изменений и дополнений в Пенсионные Правила, порядок уведомления Вкладчиков и Участников через средства массовой информации	31
19.	Заключительные положения	32

1. Общие положения

1.1. Настоящие Пенсионные Правила Негосударственного пенсионного фонда «Доверие» (далее – Пенсионные Правила) разработаны в соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 12 января 1996г. № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях», Федеральным законом от 7 мая 1998г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», иными правовыми нормативными актами Российской Федерации, а также Уставом Негосударственного пенсионного фонда «Доверие» (далее – Фонд).

1.2. Настоящие Пенсионные Правила определяют порядок и условия исполнения Фондом обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения при осуществлении деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению Участников Фонда.

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

1.4. Фонд осуществляет деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению Участников Фонда в соответствии с настоящими Пенсионными Правилами на основании лицензии, выданной в установленном законодательством порядке.

1.5. Основные понятия, используемые в настоящих Пенсионных Правилах:

Договор негосударственного пенсионного обеспечения (далее – *Пенсионный договор*) – соглашение между Фондом и Вкладчиком Фонда (далее – Вкладчик), в соответствии с которым Вкладчик обязуется уплачивать пенсионные взносы в Фонд в установленные сроки и в определенных размерах, а Фонд обязуется при наступлении пенсионных оснований в соответствии с Пенсионными Правилами и выбранной пенсионной схемой выплачивать Участнику (Участникам) Фонда негосударственную пенсию.

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

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.

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

Негосударственная пенсия (пенсия) – денежные средства, регулярно выплачиваемые Участнику в соответствии с условиями Пенсионного договора.

Размер пенсии – размер разовой выплаты негосударственной пенсии.

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.

Индексация – процедура увеличения размера выплачиваемых Фондом негосударственных пенсий.

Пенсионная схема – совокупность условий, определяющих порядок уплаты пенсионных взносов и выплат негосударственных пенсий.

Пенсионный план – конкретизация условий пенсионной схемы.

Пенсионные основания – основания приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии.

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 Пенсионными Правилами и условиями Пенсионного договора.

Пенсионный счет – форма аналитического учета в Фонде, отражающая обязательства Фонда перед Вкладчиками и Участниками.

Солитарный пенсионный счет негосударственного пенсионного обеспечения (СПС) – форма аналитического учета в Фонде, отражающая поступление пенсионных взносов, начисление дохода, начисление выплат негосударственных пенсий и выплаты выкупных сумм двум или более Участникам, а также начисление выкупных сумм двум или более Участникам для перевода в другой негосударственный пенсионный фонд при расторжении Пенсионного договора.

Именной пенсионный счет негосударственного пенсионного обеспечения (ИПС) – форма аналитического учета в Фонде, отражающая поступление пенсионных взносов, начисление дохода, начисление выплат негосударственных пенсий и выплаты выкупных сумм Участнику, а также начисление выкупных сумм Участнику для перевода в другой негосударственный пенсионный фонд при расторжении Пенсионного договора.

Пенсионная сумма – сумма пенсионных взносов и начисленного дохода, за вычетом сумм произведенных выплат негосударственной пенсии Участнику (Участникам) и сумм, переведенных на другие пенсионные счета, учтенные на пенсионном счете и определяющие размер денежных обязательств Фонда перед Участником (Участниками).

Пенсионный сертификат – документ, подтверждающий право Участника на получение негосударственной пенсии.

Распорядительное письмо Вкладчика (далее – распорядительное письмо) – официально оформленный документ, направляемый в адрес Фонда и являющийся основанием для выполнения каких-либо действий, связанных с ведением пенсионных счетов.

Накопительный период (этап накопления) – срок между датой поступления первого пенсионного взноса и датой начала выплат негосударственной пенсии Участнику.

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

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.

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.

Актuariй – лицо, которое отвечает требованиям, установленным для лиц, осуществляющих проведение актуарного оценивания деятельности фондов в порядке, определяемом Правительством Российской Федерации.

Уполномоченный федеральный орган исполнительной власти (далее – уполномоченный федеральный орган) – федеральный орган исполнительной власти, на который Правительством Российской Федерации возложены государственное регулирование деятельности негосударственных пенсионных фондов по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию, а также надзор и контроль за указанной деятельностью.

Правопреемство – переход прав и обязанностей Вкладчика или Участника по пенсионному договору в случае смерти Вкладчика или Участника к другому лицу (лицам) – правопреемнику (правопреемникам) в соответствии с законодательством и настоящими Пенсионными правилами. Под правопреемством в целях негосударственного пенсионного обеспечения понимается переход прав Участника по пенсионному договору от одного лица к другому.

Резерв пожизненных пенсионных выплат – часть пенсионных резервов Фонда, предназначенных для покрытия пенсионных обязательств по пенсионным схемам с пожизненными выплатами. Резерв пожизненных пенсионных выплат используется Фондом в целях выплат негосударственных пенсий Участникам пожизненной пенсионной схемы.

Страховой резерв – резерв, создаваемый Фондом для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед Участниками. Нормативный размер, порядок формирования и использования Страхового резерва устанавливается уполномоченным федеральным органом.

2. Пенсионные схемы

2.1. Требования к пенсионным схемам, применяемым для негосударственного пенсионного обеспечения, определяются Правительством Российской Федерации.

В Фонде применяются 2 пенсионные схемы:

- **Пенсионная схема № 1:** «Пенсионная схема с установленным размером пенсионных взносов с пожизненными выплатами, с возможностью установления предельной продолжительности выплат, но не менее 3 лет».
- **Пенсионная схема № 2:** «Пенсионная схема с установленным размером пенсионных выплат с пожизненными выплатами, с возможностью установления предельной продолжительности выплат, но не менее 3 лет».

Условия выплат могут конкретизироваться в Пенсионном договоре посредством указания пенсионного плана.

2.2. Пенсионная схема № 1: «Пенсионная схема с установленным размером пенсионных взносов с пожизненными выплатами, с возможностью установления предельной продолжительности выплат, но не менее 3 лет »

По Пенсионной схеме № 1 Фонд заключает Пенсионные договоры с юридическими и физическими лицами.

Предельная продолжительность выплат может быть установлена путем указания определенного периода выплаты пенсии, либо до исчерпания средств на ИПС.

Размер пенсии Участника или продолжительность выплат при выплате пенсии до исчерпания средств на ИПС зависит от накопленной пенсионной суммы (внесенных Вкладчиком пенсионных взносов и полученного инвестиционного дохода).

2.2.1. Порядок внесения пенсионных взносов Вкладчиками Фонда, их размеры, периодичность и продолжительность внесения

Порядок и условия внесения пенсионных взносов определяются Пенсионным договором в соответствии с разделом 4 настоящих Пенсионных Правил.

Возможны следующие варианты периодичности внесения взносов:

- единовременный взнос;
- ежемесячные, ежеквартальные или ежегодные взносы в рассрочку с установленными сроками и размерами;
- в соответствии со специальным графиком;
- произвольно.

Размер будущих взносов, периодичность, продолжительность и порядок их внесения могут пересматриваться по согласованию сторон.

Пенсионным договором могут быть определены последствия невнесения или несвоевременного внесения взносов, в том числе право на одностороннее расторжение или изменение Пенсионного договора Фондом.

Вкладчик имеет право вносить дополнительные взносы, которые увеличивают размер выплачиваемой Участнику негосударственной пенсии, на тех же условиях, что и основные взносы, если иное не предусмотрено Пенсионным договором.

2.2.2. Порядок назначения Фондом и получения Участниками Фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат.

Назначение и выплата негосударственной пенсии осуществляется Фондом в соответствии с разделом 8 настоящих Пенсионных Правил.

По Пенсионному договору с Вкладчиком – юридическим или физическим лицом, заключившим Пенсионный договор в пользу двух и более Участников Фонд приступает к оформлению и выплате пенсии при возникновении пенсионных оснований у Участника в соответствии с Пенсионным договором, распорядительным письмом Вкладчика, если таковое предусмотрено Пенсионным договором, и заявлением Участника.

По Пенсионному договору с Вкладчиком – физическим лицом, заключившим Пенсионный договор в свою пользу или в пользу одного Участника, Фонд приступает к оформлению и выплате пенсии Участнику при возникновении у него пенсионных оснований в соответствии с Пенсионным договором и его заявлением.

Вкладчик может установить Участникам в Пенсионном договоре и/или в распорядительных письмах к нему различные условия пенсионного обеспечения.

Для каждого Участника Фонда должны быть определены следующие условия и параметры пенсионного обеспечения:

- начало выплаты негосударственной пенсии (дата или условие);
- периодичность выплаты негосударственной пенсии (1, 2, 4 или 12 раз в год);
- размер выплат;
- наличие (выраженное в годах, либо до исчерпания средств на ИПС, но не менее 3 лет) или отсутствие предельной продолжительности выплат;
- наличие или отсутствие права изменения условий пенсионного обеспечения в последующем;
- наличие или отсутствие условия о выплате определенной по Пенсионному договору выкупной суммы, в случае смерти Участника, его правопреемникам, указанным в Пенсионном договоре, либо лицам, признанным наследниками Участника в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

Пенсионным договором может быть предусмотрено, что параметры пенсионного обеспечения в части прав на изменение условий пенсионного обеспечения и получения выкупной суммы могут действовать как в течение всего срока действия Пенсионного договора, так и в только установленные Пенсионным договором периоды.

Размер негосударственной пенсии Участника определяется на основании актуарных расчетов после определения всех необходимых параметров негосударственного пенсионного обеспечения с учетом возраста и пола Участника (в соответствующих случаях – также возраста и пола супруга/супруги и/или иждивенцев) на основе принципа эквивалентности фактических взносов Вкладчика и обязательств Фонда с учетом полученного и планируемого инвестиционного дохода.

Размер негосударственной пенсии в случае выплаты до исчерпания средств на ИПС устанавливается в распорядительном письме Вкладчика или заявлении Участника, при этом расчетная продолжительность выплат до исчерпания средств на ИПС определяется Фондом на основании актуарных расчетов, исходя из обязательств Фонда по ИПС Участника на момент оформления выплат негосударственной пенсии, и не может быть менее установленной в Пенсионном договоре.

Выплата пожизненной негосударственной пенсии производится Фондом из резерва пожизненных пенсионных выплат.

Если расчетный размер негосударственной пенсии Участника оказывается ниже минимального размера пенсии, то Фонд для удовлетворения вышеуказанным требованиям имеет право изменить периодичность выплат и/или перенести начало выплат на более поздний срок либо производить выплаты негосударственной пенсии до исчерпания средств на ИПС в указанном минимальном размере.

2.2.3. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед его Вкладчиками (Участниками)

2.2.3.1. Методика расчетов обязательств Фонда по данным аналитического учета по СПС

Учет по СПС содержит следующие основные данные:

- полученные Фондом пенсионные взносы (сумма, дата);
- суммы, переведенные с учета по СПС на учет по ИПС Участников (сумма, дата);
- суммы, переведенные на учет по СПС с учета по ИПС Участников (сумма, дата);

- фактический инвестиционный доход (сумма, дата).

Обязательства Фонда на момент времени t определяются следующим соотношением:

$$\Pi_F(t) = \Pi_F(t_s) + P(t_s, t) - R(t_s, t) + G(t_s, t) + D(t_s, t), \quad (1)$$

- где
- t_s - дата предыдущего расчета величины обязательств Фонда ($t > t_s$);
 - $\Pi_F(t)$ - величина обязательств Фонда на момент времени t ;
 - $P(t_s, t)$ - сумма всех пенсионных взносов, учтенных на СПС за период с t_s по t ;
 - $R(t_s, t)$ - сумма переведенных средств с СПС на ИПС Участников за период t_s по t ;
 - $G(t_s, t)$ - сумма возвратов средств на СПС с ИПС Участников за период t_s по t ;
 - $D(t_s, t)$ - фактический инвестиционный доход, учтенный на СПС за период t_s по t .

До поступления первого взноса обязательств у Фонда нет: $\Pi_F(t_0) = 0$.

2.2.3.2. Методика расчетов обязательств Фонда перед Участником по данным бухгалтерического учета по ИПС

Учет на ИПС Участника содержит следующие основные данные:

- поступившие на ИПС пенсионные взносы (сумма, дата);
- суммы, переведенные с учета по СПС на учет по ИПС (сумма, дата);
- выплаты негосударственной пенсии (сумма, дата);
- фактический инвестиционный доход (сумма, дата).

Для расчета на момент времени t актуарных обязательств Фонда перед Участником используется уравнение эквивалентности обязательств:

$$\sum_{j: t_j \leq t} S_j \cdot p_j \cdot v(t_0, t_j) = - \sum_{j: t_j > t} S_j \cdot p_j \cdot v(t_0, t_j), \quad (2)$$

где приняты следующие обозначения:

- t_0 - дата внесения первого платежа (взноса) на ИПС ($t_0 \leq t$);
- $\{t_j\}$ - даты внесения/списания платежей на/с ИПС Участника в соответствии с Пенсионным договором, как уже произведенные, так и вероятные в будущем;
- S_j - величина платежа на/с ИПС Участника, как уже произведенного, так и вероятного в будущем на дату t_j (платеж S_j учитывается в формуле (2) со знаком "+", если это поступление на ИПС Участника, в противном случае со знаком "-");
- p_j - вероятность соответствующего платежа, рассчитанная по состоянию на дату t_0 ;
- $v(t_0, t_j)$ - дисконтный множитель, рассчитываемый по формуле:

$$v(t_0, t_j) = \frac{1}{(1+i)^{n_j^0 + \pi_j^1}},$$

где

- i - актуарная норма доходности, представленная в виде десятичного числа;
- n_j^0 - число целых лет между датами t_j и t_0 ;

n_j^0 - число дней сверх n_j^0 целых лет между датами t_j и t_0 , деленное на 365.

На основании уравнения эквивалентности обязательств (2) можно произвести расчет обязательств Фонда перед Участником на любую дату $t \geq t_0$ по следующим формулам:

$$\Pi_x(t) = \sum_{j: t_j \leq t} S_j \cdot p_j \cdot v(t_0, t_j) / v(t_0, t), \quad (3.1)$$

$$\Pi_x(t) = - \sum_{j: t_j > t} S_j \cdot p_j \cdot v(t_0, t_j) / v(t_0, t). \quad (3.2)$$

Актуарий Фонда вправе сам выбирать формулу ((3.1) либо (3.2) для расчета величины обязательств Фонда перед Участником.

В период выплаты Участнику негосударственной пенсии до исчерпания средств на ИПС размер обязательств Фонда в момент t определяется как остаток средств, отраженных на ИПС Участника:

$$\Pi_x(t) = \sum_{j: t_j \leq t} S_j \cdot v(t_0, t_j) / v(t_0, t), \quad (3.3)$$

S_j - величина платежа на/с ИПС Участника, произведенного на дату t_j (платеж S_j учитывается в формуле (3.3) со знаком "+", если это поступление на ИПС Участника, в противном случае со знаком "-").

2.2.4. Методика расчета размеров выкупных сумм

Выкупная сумма рассчитывается в соответствии с разделом 14 настоящих Пенсионных Правил.

2.2.5. Порядок ведения пенсионных счетов

Ведение пенсионных счетов осуществляется Фондом в соответствии с разделом 6 и другими положениями настоящих Пенсионных Правил.

2.2.5.1. Порядок ведения пенсионных счетов Вкладчиков – юридических лиц и Вкладчиков – физических лиц, заключивших Пенсионный договор в пользу нескольких Участников.

Фонд осуществляет аналитический учет сумм внесенных Вкладчиком пенсионных взносов, а также сумм дохода от их размещения на ИПС Участников в соответствии с распорядительным письмом Вкладчика.

В случае если Вкладчиком не предоставлено распорядительное письмо с реестром пенсионных взносов, перечисленных в пользу Участников, Фонд осуществляет аналитический учет сумм внесенных Вкладчиком пенсионных взносов, а также сумм дохода от их размещения, на СПС. Перевод Фондом учета пенсионных взносов с СПС на ИПС Участников производится на основании распорядительного письма Вкладчика.

Выплаты негосударственной пенсии учитываются на ИПС Участников.

2.2.5.2. Порядок ведения пенсионных счетов Вкладчиков – физических лиц, заключивших Пенсионный договор в свою пользу или в пользу одного Участника.

Учет взносов Вкладчиков, а также сумм дохода от их размещения, осуществляется на ИПС Участника – с момента поступления первого пенсионного взноса и до момента прекращения Пенсионного договора.

2.2.6. Условия реализации пенсионной схемы в случае смерти Участника

В случае смерти Участника переход прав Участника к другим лицам возможен в порядке правопреемства, в соответствии с разделом 10 настоящих Пенсионных Правил

2.3. Пенсионная схема № 2: «Пенсионная схема с установленным размером пенсионных выплат с пожизненными выплатами, с возможностью установления предельной продолжительности выплат, но не менее 3 лет»

По Пенсионной схеме № 2 Фонд заключает Пенсионные договоры с юридическими лицами или с физическими лицами в пользу двух и более Участников.

Предельная продолжительность выплат может быть установлена путем указания предельного периода выплаты пенсии.

Размер негосударственной пенсии Участника устанавливается Вкладчиком.

2.3.1. Порядок внесения пенсионных взносов Вкладчиками Фонда, их размеры, периодичность и продолжительность внесения

Порядок и условия внесения пенсионных взносов определяются Пенсионным договором в соответствии с разделом 4 настоящих Пенсионных Правил.

Взносы вносятся единовременно или регулярными платежами (ежемесячно, ежеквартально или ежегодно) в установленные сроки.

Размер будущих взносов, порядок, периодичность и продолжительность их внесения определяется Фондом исходя из параметров формируемых пенсий, может устанавливаться Пенсионным договором и пересматривается только по согласованию сторон.

Пенсионным договором должны быть определены последствия невнесения и несвоевременного внесения взносов в виде:

- эквивалентного уменьшения обязательств Фонда;
- штрафных санкций (неустойки, процентов);
- права Фонда на одностороннее расторжение или изменение условий Пенсионного договора.

Вкладчик имеет право вносить дополнительные взносы, которые идут в зачет будущих взносов, если иное не предусмотрено в Пенсионном договоре.

2.3.2. Порядок назначения Фондом и получения Участниками Фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат

Назначение и выплата негосударственной пенсии осуществляется Фондом в соответствии с разделом 8 настоящих Пенсионных Правил.

Фонд приступает к оформлению и выплате пенсии при возникновении пенсионных оснований у Участника в соответствии с Пенсионным договором, распорядительным письмом Вкладчика, если таковое предусмотрено Пенсионным договором, и заявлением Участника.

Для каждого Участника Фонда, Вкладчик определяет следующие условия и параметры пенсионного обеспечения:

- начало выплаты негосударственной пенсии (дата или условие);
- периодичность выплаты негосударственной пенсии (1, 2, 4 или 12 раз в год);

- размер выплат;
- наличие (выраженное в годах, но не менее 3 лет) или отсутствие предельной продолжительности выплат;
- наличие или отсутствие права изменения условий пенсионного обеспечения в последующем;
- наличие или отсутствие условия о выплате определенной по Пенсионному договору суммы, в случае смерти Участника, его правопреемникам, указанным в Пенсионном договоре, либо лицам, признанным наследниками Участника в установленном порядке.

Размер негосударственной пенсии Участника и все необходимые параметры негосударственного пенсионного обеспечения определяются Вкладчиком.

Вкладчик не имеет права устанавливать размер пенсии Участника ниже минимального размера пенсии.

2.3.3. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед его Вкладчиками (Участниками)

2.3.3.1. Методика расчетов обязательств Фонда по СПС

Учет по СПС содержит следующие основные данные:

- полученные Фондом взносы (сумма, дата);
- суммы, переведенные с учета по СПС на учет по ИПС (сумма, дата);
- выплаты негосударственных пенсий Участникам с СПС (сумма, дата);
- суммы, переведенные обратно на учет по СПС с учета по ИПС (сумма, дата);
- фактический инвестиционный доход (сумма, дата).

Обязательства Фонда на момент времени t определяются следующим соотношением:

$$\Pi_F(t) = \Pi_F(t_s) + P(t_s, t) - R(t_s, t) + G(t_s, t) + D(t_s, t) - W(t_s, t), \quad (4)$$

- t_s - дата предыдущего расчета величины обязательств Фонда ($t > t_s$);
- $\Pi_F(t)$ - величина обязательств Фонда на момент времени t ;
- $P(t_s, t)$ - сумма всех пенсионных взносов, учтенных на СПС за период с t_s по t ;
- $R(t_s, t)$ - сумма переведенных средств с СПС на ИПС за период t_s по t ;
- $G(t_s, t)$ - сумма возвратов средств на СПС с ИПС за период t_s по t ;
- $D(t_s, t)$ - сумма фактического инвестиционного дохода, учтенного на СПС за период t_s по t ;
- $W(t_s, t)$ - сумма выплаченных негосударственных пенсий Участникам с СПС за период t_s по t .

До поступления первого взноса обязательств у Фонда нет: $\Pi_F(t_0) = 0$.

2.3.3.2. Методика расчетов обязательств Фонда по данным аналитического учета по ИПС

Учет по ИПС Участника содержит следующие основные данные:

- поступившие на ИПС пенсионные взносы (сумма, дата);

- суммы, переведенные с учета по СПС на учет по ИПС (сумма, дата);
- выплаты негосударственной пенсии (сумма, дата);
- фактический инвестиционный доход (сумма, дата).

Для расчета на момент времени t актуарных обязательств Фонда перед Участником используется следующее уравнение:

$$П_x(t) = - \sum_{j: t_j > t} S_j \cdot p_j \cdot v(t_0, t_j) / v(t_0, t), \quad (5)$$

где приняты следующие обозначения:

- $П_x(t)$ - величина обязательств Фонда на момент времени t ;
- t_0 - дата внесения первого платежа (взноса) по Пенсионному договору;
- $\{t_j\}$ - будущие вероятные даты внесения пенсионных взносов в пользу Участника и выплат негосударственной пенсии Участнику в соответствии с Пенсионным договором;
- S_j - вероятные в будущем суммы пенсионных взносов в пользу Участника и выплат негосударственной пенсии Участнику в соответствии с Пенсионным договором на дату t_j (платеж S_j учитывается в формуле (5) со знаком "+", если это пенсионный взнос, в противном случае со знаком "-");
- p_j - вероятность соответствующего платежа, рассчитанная по состоянию на дату t_0 ;
- $v(t_0, t_j)$ - дисконтный множитель, рассчитываемый по формуле:

$$v(t_0, t_j) = \frac{1}{(1+i)^{n_j^0 + \pi_j^1}},$$

- i - актуарная норма доходности, представленная в виде десятичного числа;
- n_j^0 - число целых лет между датами t_j и t_0 ;
- π_j^1 - число дней сверх n_j^0 целых лет между датами t_j и t_0 , деленное на 365.

2.3.4. Методика расчета размеров выкупных сумм

Выкупная сумма рассчитывается по установленной методике в соответствии с разделом 14 настоящих Пенсионных Правил.

2.3.5. Порядок ведения пенсионных счетов

Ведение пенсионных счетов осуществляется Фондом в соответствии с разделом 6 и другими положениями настоящих Пенсионных Правил.

Фонд осуществляет аналитический учет сумм внесенных Вкладчиком пенсионных взносов, а также сумм дохода от их размещения, на ИПС Участников в соответствии с распорядительным письмом Вкладчика.

В случае если Вкладчиком не предоставлено распорядительное письмо с реестром пенсионных взносов, перечисленных в пользу Участников, Фонд осуществляет аналитический учет сумм внесенных Вкладчиком пенсионных взносов, а также сумм дохода от их размещения на СПС. Перевод Фондом учета с СПС на ИПС Участников производится на основании распорядительного письма Вкладчика, при этом размер выкупной суммы для перевода на ИПС каждого Участника рассчитывается исходя из реестров назначенной ему пенсии.

Выплаты негосударственной пенсии могут производиться по выбору Вкладчика с СПС или ИПС.

2.3.6. Условия реализации пенсионной схемы в случае смерти Участника

В случае смерти Участника переход прав Участника к другим лицам возможен в порядке правопреемства в соответствии с разделом 10 настоящих Пенсионных Правил.

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

3.1. Фонд несет установленную законодательством ответственность перед Вкладчиками и Участниками за неисполнение или несвоевременное исполнение своих обязательств перед ними по Пенсионному договору всем принадлежащим ему имуществом.

3.2. Фонд, Вкладчики и Участники приобретают права и обязанности, а также несут ответственность за исполнение своих договорных обязательств в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, настоящими Пенсионными Правилами и заключенным Пенсионным договором.

3.3. Обязательства Фонда перед Вкладчиком возникают не ранее поступления в Фонд первого взноса.

Обязательства Фонда перед Вкладчиком прекращаются полным их исполнением в соответствии с настоящими Пенсионными Правилами и Пенсионным договором, а также вследствие расторжения (прекращения срока действия) Пенсионного договора с Вкладчиком в установленном порядке.

3.4. Обязательства Фонда перед Участниками возникают с момента поступления первого взноса на ИПС Участника, при переносе аналитического учета движения средств со СПС на ведение учета по ИПС конкретного Участника (по распоряжению Вкладчика), при назначении пенсии Участнику (по распоряжению Вкладчика) или с момента поступления в Фонд первого взноса (если Участник является Вкладчиком).

Обязательства Фонда перед Участником прекращаются полным их исполнением в соответствии с настоящими Пенсионными Правилами и Пенсионным договором или в связи со смертью Участника, а также вследствие расторжения (прекращения срока действия) Пенсионного договора с Участником в установленном порядке.

3.5. Условия возникновения и прекращения обязательств, а также сроки исполнения обязательств Фонда устанавливаются Пенсионным договором.

Пенсионный договор, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации является договором в пользу третьего лица, в соответствии с которым Фонд обязан при наличии соответствующих оснований произвести выплату негосударственной пенсии лицу, имеющему право требовать выполнения обязательств в свою пользу.

До момента получения Участником первой выплаты негосударственной пенсии по Пенсионному договору, заключенному между Фондом и Вкладчиком, стороны договора могут расторгнуть или изменить указанный договор без согласия Участника, если иное не предусмотрено законом, правовыми актами или соответствующим Пенсионным договором.

3.6. Обязательства Фонда по выплатам Участникам определяются в соответствии с установленными расчетами.

3.7. Невыполнение или ненадлежащее выполнение Вкладчиком установленных условий внесения пенсионных взносов влечет за собой последствия, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и Пенсионным договором.

3.8. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Вкладчиком или Участником своих обязательств, Фонд не несет ответственности за причиненные в связи с этим убытки.

3.9. Фонд освобождается от ответственности за неисполнение своих обязательств, если это было вызвано чрезвычайными и непредотвратимыми обстоятельствами (непреодолимой силой), в том числе вступлением в силу законодательных и иных нормативных актов, влияющих на деятельность Фонда.

3.10. Фонд не несет ответственности за действия и распоряжения Вкладчика – юридического лица относительно Участников по вопросам, связанным с назначением им негосударственной пенсии. Споры между Вкладчиком и Участниками разрешаются в установленном порядке без привлечения Фонда.

3.11. При ликвидации Фонда его пенсионные резервы используются для исполнения обязательств по пенсионным договорам, выплаты выкупных сумм, перевода выкупных сумм в другие фонды по выбору Вкладчика или Участника (их правопреемников), а при отсутствии такого выбора в фонд (фонды) определяемый в соответствии с приказом Президента (решением Совета Фонда).

3.12. Для обеспечения гарантий исполнения своих пенсионных обязательств перед Вкладчиками и Участниками, Фонд обязан создать страховой резерв в порядке и размере установленном уполномоченным федеральным органом.

4. Порядок и условия внесения пенсионных взносов

4.1. Пенсионные взносы в Фонд вносятся в денежной форме – в рублях Российской Федерации.

4.2. Пенсионные взносы могут уплачиваться Вкладчиком в пользу одного или нескольких Участников.

4.3. Размер, периодичность, продолжительность и порядок внесения пенсионных взносов определяются, пенсионными схемами в соответствии с пунктами 2.2.-2.3. настоящих Пенсионных Правил и условиями Пенсионного договора.

4.4. Пенсионным договором могут быть установлены:

- минимальная периодичность внесения взносов;
- минимальная сумма разового и/или годового взноса в пользу каждого Участника;
- требования по всем взносам в целом;
- иные требования.

4.5. Размер, периодичность и продолжительность поступления пенсионных взносов должны обеспечить накопление на пенсионном счете пенсионной суммы, которая к моменту наступления у Участника (Участников) пенсионных оснований обеспечит выплаты негосударственной пенсии в размере не ниже минимального размера

негосударственной пенсии.

4.6. Пенсионные взносы могут вноситься в следующем порядке:

- перечислением на расчетный счет Фонда через любой банк;
- перечислением на расчетный счет Фонда через бухгалтерию по месту работы Вкладчика (если Вкладчиком является физическое лицо);
- иным разрешенным законодательством способом.

4.7. Периодичность внесения пенсионных взносов может быть:

- ежемесячная;
- ежеквартальная;
- один раз в шесть месяцев;
- один раз в год.

По согласованию с Фондом разрешается единовременное внесение Вкладчиком пенсионных взносов в размере расчетной суммы пенсионных обязательств или ее части.

4.8. Расходы, связанные с перечислением пенсионных взносов в Фонд, несет Вкладчик.

4.9. Вкладчик, если это предусмотрено условиями пенсионного договора, может уплачивать дополнительные пенсионные взносы после назначения негосударственной пенсии Участнику с целью увеличения её размера.

4.10. В случае поступления дополнительных пенсионных взносов на именной пенсионный счет Участника после назначения ему негосударственной пенсии Фонд осуществляет её перерасчет (увеличение) по соответствующему заявлению Участника, если иной порядок не установлен Пенсионным договором.

5. Направление и порядок размещения пенсионных резервов

5.1. Фонд осуществляет размещение средств пенсионных резервов в порядке и на условиях, определенных действующим законодательством и нормативными правовыми актами Российской Федерации.

Требования по формированию состава и структуры пенсионных резервов, а также порядок размещения средств пенсионных резервов, в том числе установление ограничений в зависимости от принятого Фондом способа формирования, учета и размещения пенсионных резервов и порядок осуществления контроля за их размещением, устанавливаются Правительством Российской Федерации.

5.2. Размещение средств пенсионных резервов, сформированных в соответствии с настоящими Пенсионными Правилами, производится исключительно в целях сохранения и прироста средств пенсионных резервов 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.

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

5.4. Фонд имеет право самостоятельно размещать средства пенсионных резервов в государственные ценные бумаги Российской Федерации, банковские депозиты и иные объекты инвестирования, предусмотренные нормативными правовыми актами Правительства Российской Федерации.

Размещение средств пенсионных резервов осуществляется Фондом в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

Фонд заключает с управляющей компанией договор доверительного управления, обязательные условия которого устанавливаются Правительством Российской Федерации.

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

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.

5.6. Фонд осуществляет оценку недвижимого имущества, а также иного имущества, предусмотренного нормативными правовыми актами уполномоченного федерального органа, в которое размещаются средства пенсионных резервов, при его приобретении, а также не реже одного раза в год, если иная периодичность не установлена нормативными правовыми актами уполномоченного федерального органа.

Оценка указанного имущества осуществляется в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. Копия отчета об оценке представляется в специализированный депозитарий Фонда и уполномоченный федеральный орган.

5.7. Деятельность Фонда по размещению средств пенсионных резервов не относится к предпринимательской.

5.8. 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 соблюдением Фондом и управляющими компаниями ограничений на размещение средств пенсионных резервов, правил размещения средств пенсионных резервов, состава и структуры пенсионных резервов, которые установлены нормативными правовыми актами Российской Федерации, а также инвестиционными декларациями управляющих компаний, осуществляются специализированным

депозитарием Фонда на основании договора об оказании услуг специализированного депозитария.

О нарушениях, выявленных при осуществлении указанного контроля, специализированный депозитарий Фонда обязан сообщать в уполномоченный федеральный орган, Фонд и соответствующую управляющую компанию не позднее следующего рабочего дня, следующего за днем их выявления.

В случае неисполнения обязанностей по контролю специализированный депозитарий несет солидарную ответственность с управляющей компанией перед Фондом.

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

6. Порядок ведения пенсионных счетов и информирования об их состоянии Вкладчиков и Участников

6.1. Деятельностью Фонда по ведению пенсионных счетов является осуществление Фондом аналитического учета движения сумм пенсионных взносов Вкладчиков и сумм выплат негосударственных пенсий Участникам.

Дополнительно к указанным данным Фонд имеет право учитывать данные о Вкладчике, Участнике, фактическом инвестиционном доходе и другие данные. Учет производится с даты возникновения и до даты исполнения Фондом своих обязательств.

Фонд осуществляет учет своих обязательств в форме ведения именных пенсионных счетов и солидарных пенсионных счетов.

Фонд самостоятельно ведет именные пенсионные счета и солидарные пенсионные счета (далее – ИПС и СПС).

6.2. Порядок ведения учета по ИПС

ИПС должен содержать:

- информацию о Вкладчике;
- дату и номер Пенсионного договора с Вкладчиком;
- уникальный идентификатор Участника (номер страхового свидетельства в системе обязательного пенсионного страхования либо иной присвоенный Фондом номер);
- фамилию, имя и (при наличии) отчество Участника;
- паспортные данные Участника;
- адресные данные Участника;
- дату рождения Участника;
- даты и суммы, поступивших в пользу Участника пенсионных взносов;
- даты начисления и суммы дохода от размещения пенсионных резервов;
- размер назначенной Участнику негосударственной пенсии;
- даты и суммы выплат негосударственных пенсий Участнику;
- даты и суммы выплат выкупных сумм Участнику;

- даты и суммы выплат правопреемникам (наследникам) Участника;
- сведения о переводе учета обязательств с иных счетов и на иные счета;
- иную необходимую информацию.

ИПС открывается при поступлении первого пенсионного взноса Вкладчика, при переводе учета обязательств с СПС либо по распоряжению Вкладчика.

Расчет инвестиционного дохода, подлежащего начислению на ИПС, осуществляется ежегодно в порядке, установленном Фондом.

ИПС закрывается:

- после полного исполнения Фондом обязательств перед Участником и его правопреемниками (наследниками) по Пенсионному договору;
- по указанию Вкладчика, направившего в Фонд распорядительное письмо о полном переводе учета обязательств с ИПС Участника, до наступления у него пенсионных оснований, на иной счет, если это предусмотрено Пенсионным договором.

6.3. Порядок ведения учета по СПС

СПС должен содержать:

- информацию о Вкладчике и его реквизиты;
- дату и номер пенсионного договора с Вкладчиком;
- даты и суммы поступивших пенсионных взносов;
- даты начисления и суммы дохода от размещения пенсионных резервов;
- даты и суммы выплат негосударственных пенсий;
- даты и суммы выплат выкупных сумм;
- сведения о переводе учета обязательств с иных счетов и на иные счета;
- перечень и реквизиты Участников, получающих пенсию с СПС;
- сведения о суммах, зарезервированных для будущих выплат пенсий Участникам с СПС (в форме учетных карточек Участников), в случае резервирования части средств, учтенных на СПС, для таких выплат;
- иную необходимую информацию.

СПС открывается при поступлении первого пенсионного взноса Вкладчика, при переводе учета обязательств с ИПС либо по распоряжению Вкладчика.

Расчет инвестиционного дохода, подлежащего начислению на СПС, осуществляется ежегодно в порядке, установленном Фондом.

СПС закрывается после полного исполнения Фондом обязательств по Пенсионному договору.

6.4. Аналитический учет может вестись в электронной форме и/или на бумажных носителях.

6.5. Фонд не вправе передавать третьим лицам сведения, составляющие конфиденциальную информацию. 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 негосударственных пенсий, выплатах (переводе) выкупных сумм и выплатах правопреемникам.

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

Вкладчик может получать информацию о состоянии именных пенсионных счетов Участников Фонда.

6.6. Фонд обеспечивает сохранность пенсионных счетов и информации о них в течение трех лет после их закрытия.

6.7. Фонд в срок не позднее 01 сентября текущего года по получении письменного запроса Вкладчика (Участника) Фонд письменно информирует:

- Вкладчиков – о состоянии солидарных пенсионных счетов, открытых Фондом по пенсионным договорам с ними, о состоянии именных пенсионных счетов, открытых Фондом по пенсионным договорам с Вкладчиком, права требования по которым не переданы Участнику, по образцу согласно Приложению №1 к настоящим Правилам;
- Участников – о состоянии именных пенсионных счетов, открытых Фондом в их пользу, при условии, что они имеют право требования в отношении обязательств учтенных на данных счетах, по образцу согласно Приложению №2 к настоящим Правилам.

7. Пенсионные основания

7.1. Пенсионными основаниями является получение Участником права на государственное пенсионное обеспечение, а именно:

- по старости (по возрасту);
- по инвалидности;
- по случаю потери кормильца;
- за выслугу лет;
- по иному основанию, установленному действующим законодательством.

Для подтверждения права Участника на выплату негосударственной пенсии Фонд имеет (не чаще одного раза в год) требовать от Участника представления в Фонд документов, подтверждающих его пенсионные основания.

7.2. Пенсионными договорами могут быть установлены дополнительные основания для приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии.

8. Порядок и условия назначения и выплаты негосударственных пенсий

8.1. Негосударственная пенсия назначается Участнику при наступлении пенсионных оснований, предусмотренных законодательством Российской Федерации, настоящими Пенсионными Правилами и Пенсионным договором.

Порядок и условия назначения и выплаты негосударственной пенсии определяются для каждого Участника в соответствии с применяемыми Фондом пенсионными схемами № 1 и № 2, указанными в разделе 2 настоящих Пенсионных Правил, другими положениями настоящих Пенсионных Правил и Пенсионным договором.

8.2. Пенсионные выплаты производятся Фондом исключительно денежными средствами в валюте Российской Федерации.

Размер минимальной негосударственной пенсии устанавливается действующим

законодательством Российской Федерации.

Единовременная выплата всей пенсионной суммы в качестве негосударственной пенсии не допускается.

8.3. Пенсионные выплаты могут производиться:

- безналичным перечислением средств на счет Участника, открытый в банке;
- почтовыми переводами по адресу местонахождения Участника;
- иными разрешенными законодательством способами.

8.4. В зависимости от условий пенсионной схемы и Пенсионного договора негосударственные пенсии выплачиваются Участникам:

- ежемесячно;
- ежеквартально;
- один раз в полгода;
- один раз в год.

8.5. Обязательным условием получения негосударственной пенсии является наличие достаточной для выплаты негосударственной пенсии пенсионной суммы, отраженной в рамках ИПС Участника, или достаточных для выплаты негосударственной пенсии средств, отраженных в рамках СПС, – в зависимости от условий Пенсионного договора и пенсионной схемы.

8.6. Для получения негосударственной пенсии Участник должен обратиться в Фонд с письменным заявлением об оформлении ему негосударственной пенсии. Для оформления и выплаты негосударственной пенсии Участник предъявляет в Фонд:

- заявление о начале выплат по установленной Фондом форме;
- копию паспорта или иного документа, удостоверяющего личность Участника в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- копию документа, подтверждающего наличие у Участника права на установление пенсии по государственному пенсионному обеспечению и (или) трудовой пенсии (для лиц, не достигших общеустановленного возраста, дающего право назначения трудовой пенсии по старости).

Фонд в соответствии с условиями пенсионной схемы производит назначение негосударственной пенсии, в подтверждение чего направляет Участнику пенсионный сертификат.

8.7. Выплата негосударственной пенсии начинается с месяца, указанного в пенсионном сертификате (при условии своевременного предоставления Участником заявления о назначении пенсии, корректных и полных реквизитов для выплаты пенсии, а также наличия у Участника пенсионных оснований и исполнения дополнительных условий, указанных в пенсионном сертификате).

Выплата негосударственной пенсии, включая ее доставку, производится за текущий период (месяц, квартал, полугодие, год).

Днем исполнения обязанности Фонда по выплате негосударственной пенсии считается день перечисления Фондом (почтового перевода) соответствующего платежа. Фонд не несет ответственности за действия третьих лиц в процессе осуществления выплат.

8.8. Выплаты Фондом негосударственной пенсии приостанавливаются в случае:

- возврата негосударственной пенсии по причине изменения или неверного

(неполного) указания Участником банковских реквизитов либо возврата почтового перевода;

- получения Фондом сообщения о смерти Участника;
- непредставления в разумный срок Участником, получающим пенсию по инвалидности, документов, подтверждающих переосвидетельствование инвалидности соответствующей степени, за исключением инвалидов без указания срока переосвидетельствования;
- непредставления Участником, получающим пожизненную пенсию, в Фонд до 1 июля текущего года справки о регистрации по месту жительства, либо справки из территориального органа Пенсионного Фонда Российской Федерации о получении трудовой пенсии, или справки из другого органа о получении пенсии по обязательному государственному пенсионному обеспечению. Выплата пенсии, приостановленная в течение более года по причинам непредставления указанной информации, считается прекращенной для целей оценки обязательств по выплате негосударственных пенсий.

8.9. Выплата негосударственной пенсии возобновляется при устранении причин, вызвавших ее приостановление.

При возобновлении выплаты негосударственной пенсии Участнику одновременно выплачиваются денежные средства в размере, равном сумме негосударственных пенсий, которые не были выплачены ему в течение периода, на который выплата негосударственной пенсии была приостановлена.

8.10. Выплаты Фондом негосударственной пенсии прекращаются в случае:

- прекращения пенсионного основания;
- полного выполнения обязательств Фонда по выплате пенсии Участнику;
- получения Фондом документально подтвержденной информации о смерти Участника.

8.11. При выплате участнику последней негосударственной пенсии ее размер определяется исходя из средств, находящихся на именном пенсионном счете Участника.

8.12. В целях защиты негосударственных пенсий от инфляции Пенсионным договором может быть предусмотрен перерасчет размера негосударственной пенсии. Перерасчет размера негосударственной пенсии может осуществляться как по решению Фонда, так и по решению Вкладчика.

8.13. Негосударственная пенсия подлежит налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации.

9. Порядок заключения, изменения или прекращения Пенсионного договора

9.1. Пенсионный договор заключается между Фондом и Вкладчиком путем заключения двустороннего документа в письменной форме, при этом условия Пенсионного договора не должны противоречить законодательству Российской Федерации, настоящим Пенсионным Правилам и Уставу Фонда.

Пенсионный договор должен содержать:

- наименование сторон;
- сведения о предмете договора;
- положения о правах и об обязанностях сторон;

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

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

Условия пенсионного договора могут быть изменены по соглашению между Вкладчиком и Фондом.

Изменение условий оформляется дополнительным соглашением, являющимся неотъемлемой частью Пенсионного договора.

Об изменении реквизитов, указанных в Пенсионном договоре и приложениях к нему (юридический адрес, банковские реквизиты, паспортные данные и др.), Вкладчик (Участник) предоставляет письменную информацию в Фонд в течение тридцати календарных дней с даты возникновения изменений.

9.2. Пенсионный договор прекращает свое действие:

- в случае полного, надлежащего исполнения Фондом принятых на себя обязательств;
- в случае смерти Участника, являющегося Вкладчиком в свою пользу;
- в случае его расторжения;
- в случае ликвидации Фонда, вынесения арбитражным судом решения о признании Фонда несостоятельным (банкротом);
- в случае аннулирования лицензии Фонда на деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению;
- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

9.3. Пенсионный договор может быть расторгнут по следующим основаниям:

- по соглашению сторон;
- по инициативе Вкладчика;
- по инициативе одной из сторон в случае невозможности исполнения обязательств по Пенсионному договору;
- в связи с ликвидацией Вкладчика – юридического лица;
- по решению суда;
- при наступлении форс-мажорных обстоятельств, предусмотренных Пенсионным договором;
- по иным основаниям, определенным условиями пенсионного договора;
- в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

Расторжение Пенсионного договора по инициативе одной из сторон производится

на основании ее письменного заявления.

9.4. Вкладчик – физическое лицо, принявший решение расторгнуть Пенсионный договор, должен направить в Фонд письменное заявление о расторжении не позднее чем за 60 (шестьдесят) дней до предполагаемой даты расторжения. Датой расторжения является дата выплаты или перевода в другой негосударственный пенсионный фонд выкупной суммы.

9.5. Пенсионный договор, заключенный Вкладчиком – юридическим лицом в пользу Участников, может быть расторгнут по его инициативе, и выкупная сумма будет перечислена на расчетный счет Вкладчика-юридического лица или переведена в другой негосударственный пенсионный фонд по указанию Вкладчика. При расторжении Пенсионного договора Фондом выплачивается выкупная сумма, размер которой рассчитывается в соответствии с разделом 14 настоящих Пенсионных Правил.

9.6. Вкладчик-юридическое лицо, принявший решение расторгнуть пенсионный договор, должен направить в Фонд письменное заявление о расторжении не позднее. Чем за 90 (девяносто) дней до предполагаемой даты расторжения. Датой расторжения является дата выплаты или перевода выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд. Если при этом Вкладчик выразил намерение перевести выкупную сумму в другой негосударственный пенсионный фонд, то он обязан одновременно с заявлением о расторжении пенсионного договора предоставить в Фонд соответствующее уведомление негосударственного пенсионного фонда, в который переводится выкупная сумма. Уведомление должно содержать банковские реквизиты и номер пенсионного договора, на который будет переведена выкупная сумма.

9.7. Прекращение Вкладчиком уплаты пенсионных взносов не является основанием для расторжения Пенсионного договора.

9.8. Обязательства Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению перед Участниками, которые на момент расторжения пенсионного договора приобрели право на получение негосударственной пенсии, продолжают действие до полного их исполнения.

10. Порядок реализации условий Пенсионного договора в случае смерти Участника

10.1. В соответствии с законодательством Российской Федерации, пенсионные резервы являются собственным имуществом Фонда. При этом Пенсионным договором может предусматриваться получение правопреемниками Участника пенсионной суммы либо ее части, учтенной на ИПС Участника, в случае смерти Участника в период накопления и в период выплаты негосударственной пенсии в течение установленного срока или до исчерпания средств на ИПС.

В отношении пенсионных сумм, учтенных на СПС, правопреемство не предусмотрено, если иное не установлено Пенсионным договором.

В случае смерти Участника после получения им первой выплаты пожизненной негосударственной пенсии правопреемство в отношении средств на ИПС Участника не предусмотрено.

10.2. Правопреемником Участника признается:

– лицо, указанное в качестве правопреемника в заявлении Участника,

- представленном в Фонд, либо в Пенсионном договоре;
- наследник умершего Участника по завещанию или закону, если в Фонде отсутствует соответствующее заявление о правопреемнике.

10.3. Для реализации своих прав, предусмотренных п.10.1 настоящих Пенсионных правил, правопреемник Участника подает в Фонд заявление правопреемника по установленной Фондом форме и документы, подтверждающие его статус правопреемника.

Для реализации своих прав по Пенсионному договору, не прекратившему свое действие в связи со смертью Участника, правопреемник также оформляет с Фондом Пенсионный договор. Фонд переводит учет обязательств с ИПС умершего Участника на ИПС правопреемника.

Для подтверждения статуса правопреемника Фонд вправе требовать от правопреемника Участника следующие документы:

- нотариально заверенную копию свидетельства о смерти Участника;
- Пенсионный договор, предусматривающий выплату негосударственной пенсии Участнику;
- документ, удостоверяющий личность правопреемника;
- в случае, если в Фонде отсутствует заявление Участника о правопреемнике: заверенную копию свидетельства о праве на наследство или иного документа, подтверждающего права правопреемника в качестве наследника умершего Участника по завещанию или закону.

10.4. Налогообложение выплат правопреемникам осуществляется в порядке, определенном действующим законодательством Российской Федерации.

10.5. Правопреемники могут реализовать свое право на получение пенсионной суммы либо ее части, учтенной на ИПС Участника, в течение трех лет с даты смерти Участника.

В случае, если в указанный срок правопреемники в Фонд не обратились, они теряют право на получение пенсионной суммы либо ее части, учтенной на ИПС Участника, а остаток по ИПС Участника списывается в страховой резерв Фонда, либо остается на СПС, если правопреемству подлежали средства с СПС.

10.6. Обязательства Фонда по выплате негосударственной пенсии Участнику прекращаются с 1-го числа месяца, следующего за месяцем смерти.

Сумма негосударственной пенсии, причитавшаяся Участнику в текущем месяце и оставшаяся не полученной в связи с его смертью в указанном месяце, в соответствии с законодательством Российской Федерации не включается в состав наследства и на основании заявления и соответствующих документов выплачивается проживавшему на день смерти совместно с умершим члену его семьи, который первый обратится в Фонд, а также его нетрудоспособным иждивенцам независимо от того, проживали они совместно с умершим или не проживали, если обращение в Фонд за указанной суммой негосударственной пенсии последовало не позднее чем до истечения четырех месяцев со дня смерти Участника.

При обращении в Фонд одновременно нескольких из вышеуказанных лиц причитающаяся сумма делится между ними поровну. Фонд не несет ответственности при возникновении споров по данному вопросу между указанными лицами.

При отсутствии лиц, имеющих право на получение вышеуказанной суммы, или при

не предъявлении этими лицами требований о выплате суммы в установленный п.10.6 настоящих Пенсионных правил срок, соответствующая сумма включается в состав наследства Участника и наследуется на общих основаниях согласно нотариальному свидетельству о праве на наследство.

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

11.1. Договор доверительного управления Фонда с управляющей компанией заключается в письменной форме.

Обязательные условия договора доверительного управления устанавливаются Правительством Российской Федерации.

В указанном договоре должны быть предусмотрены срок действия договора, основания и порядок его расторжения в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Срок действия договора доверительного управления не должен превышать пяти лет, если иное не будет установлено законодательством Российской Федерации и не будет предусмотрено договором доверительного управления.

11.2. Договор об оказании услуг специализированного депозитария должен быть заключен в письменной форме.

Фонд заключает со специализированным депозитарием договор на оказание услуг специализированного депозитария не позднее даты заключения первого Пенсионного договора.

Услуги специализированного депозитария должны оказываться в каждый момент времени и могут оказываться Фонду только одним специализированным депозитарием, имеющим соответствующую лицензию.

Договор об оказании услуг специализированного депозитария должен предусматривать положения, устанавливающие основания и порядок изменения и досрочного расторжения договора, а также срок действия данного договора в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Договор об оказании услуг специализированного депозитария может быть изменен или расторгнут в порядке и по основаниям, которые предусмотрены действующим законодательством Российской Федерации.

11.3. Фонд уведомляет уполномоченный федеральный орган о заключении, изменении договоров или о прекращении их действия с управляющей компанией (управляющими компаниями) или специализированным депозитарием в течение трех рабочих дней с даты наступления указанных событий.

11.4. Фонд обязан использовать при взаимодействии с управляющей компанией (управляющими компаниями) и специализированным депозитарием документы, в которых информация представлена в электронно-цифровой форме с электронной цифровой подписью.

12. Права и обязанности Вкладчиков, Участников и Фонда

12.1. Права и обязанности Вкладчиков, Участников и Фонда определяются федеральными законами, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, настоящими Пенсионными Правилами и Пенсионным договором.

12.2. Вкладчики имеют право:

- требовать от Фонда исполнения обязательств Фонда по Пенсионному договору в полном объеме;
- представлять перед Фондом свои интересы и интересы своих Участников, обжаловать действия Фонда в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;
- определять размер негосударственной пенсии Участнику (если это предусмотрено условиями пенсионной схемы);
- требовать от Фонда выплаты выкупных сумм или их перевода в другой фонд в соответствии с настоящими Пенсионными Правилами и Пенсионным договором;
- получать информацию о состоянии пенсионных счетов в установленном порядке;
- знакомиться с учредительными документами и положениями о деятельности Фонда;
- осуществлять иные права, предусмотренные законодательством, нормативными правовыми актами Российской Федерации, Пенсионными правилами Фонда и Пенсионным договором.

12.3. Участники имеют право:

- требовать от Фонда исполнения обязательств Фонда по выплате негосударственных пенсий в соответствии с условиями Пенсионного договора;
- получать негосударственную пенсию в соответствии с законодательством Российской Федерации, условиями Пенсионного договора, настоящими Пенсионными Правилами и выбранной пенсионной схемой при возникновении пенсионных оснований;
- требовать от Фонда изменения условий негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с настоящими Пенсионными Правилами и условиями Пенсионного договора;
- требовать от Фонда выплаты выкупных сумм или их перевода в другой фонд в соответствии с настоящими Пенсионными Правилами и условиями Пенсионного договора;
- получать в Фонде информацию о состоянии своего ИПС;
- назначить правопреемников по Пенсионному договору, если правопреемство предусмотрено условиями договора, и заменить ранее назначенного правопреемника на другого, предоставив в Фонд соответствующее заявление;
- обжаловать действия Фонда в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;
- получать в Фонде консультации по вопросам негосударственного пенсионного обеспечения, а также информацию о деятельности Фонда, не относящуюся к конфиденциальной и не составляющей коммерческую тайну.

12.4. Фонд имеет право:

- самостоятельно определять управляющую компанию (управляющие компании), а также актуариев, аудиторов и специализированный депозитарий, и заключать с ними соответствующие договоры;
- осуществлять контроль за своевременным и полным поступлением средств в Фонд;
- вносить изменения в настоящие Пенсионные Правила и изменять условия Пенсионного договора в установленном порядке;
- требовать от Вкладчика и/или Участника информацию, связанную с исполнением Фондом своих обязательств;
- проводить по итогам года индексацию размера выплачиваемых с ИПС негосударственных пенсий, в случае если доход, начисляемый на ИПС, превышает норму доходности, использованную при расчете размера/стоимости пенсии при ее назначении или по рекомендации актуария;
- использовать средства, высвободившиеся в связи со смертью Участников на этапе пожизненных выплат, в целях выплат негосударственных пожизненных пенсий Участникам, исчерпавшим свои пенсионные суммы;
- направлять на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности, до 15% дохода, полученного от размещения пенсионных резервов;
- использовать на обеспечение уставной деятельности Фонда целевые взносы Вкладчиков, размер и периодичность перечисления которых устанавливаются Пенсионными договорами;
- направлять на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда и покрытия административных расходов, часть сумм пенсионных взносов, но не более 3% от суммы пенсионных взносов, если данное право предусмотрено Пенсионным договором;
- осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации, настоящими Пенсионными Правилами и Пенсионным договором.

12.5. Вкладчики принимают на себя обязательства:

- соблюдать настоящие Пенсионные Правила;
- вносить пенсионные взносы в пользу Участников в соответствии с условиями Пенсионного договора и выбранной пенсионной схемой;
- направлять в адрес Фонда распорядительные письма по установленной Фондом форме в порядке, установленном Пенсионным договором;
- сообщать в Фонд об изменениях, влияющих на исполнение Вкладчиком своих обязательств перед Фондом;
- передавать Фонду надлежащим образом оформленные документы, подтверждающие наличие пенсионных оснований у Участника.

12.6. Участники принимают на себя обязательства:

- соблюдать настоящие Пенсионные Правила;
- для получения негосударственной пенсии после наступления пенсионных

оснований обратиться в Фонд с заявлением, оформленным по форме, установленной Фондом;

- представлять в Фонд необходимые документы и сведения в порядке и по форме, установленной Фондом;
- своевременно предоставлять в Фонд информацию об изменении в учетных данных, ранее переданных в Фонд.

12.7. Фонд принимает на себя обязательства:

- осуществлять свою деятельность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- знакомить Вкладчиков и Участников с настоящими Пенсионными Правилами и вносимыми в них изменениями и дополнениями;
- осуществлять учет своих обязательств перед Вкладчиками и Участниками в форме ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и учет средств пенсионных резервов;
- предоставлять Вкладчикам и Участникам информацию о состоянии их счетов ежегодно в порядке, установленном Пенсионным договором, а также по их письменному запросу;
- выплачивать негосударственные пенсии или выкупные суммы в соответствии с условиями Пенсионных договоров;
- переводить по поручению Вкладчика или Участника выкупную сумму в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с условиями Пенсионного договора;
- не принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права Вкладчиков или Участников;
- осуществлять отдельный учет пенсионных резервов и имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда;
- размещать пенсионные резервы в соответствии с направлениями, условиями и порядком, которые устанавливаются Правительством Российской Федерации;
- проводить независимую аудиторскую проверку и актуарное оценивание результатов деятельности Фонда в порядке и сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации;
- предоставлять в порядке, установленном уполномоченным федеральным органом, информацию о своей деятельности;
- раскрывать в порядке и сроки, которые установлены уполномоченным федеральным органом, информацию, подлежащую раскрытию в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- не принимать на себя поручительство за неисполнение обязательств третьими лицами, не отдавать в залог средства пенсионных резервов, не выступать в качестве учредителя в организациях, организационно-правовая форма которых предполагает полную имущественную ответственность учредителей, не выпускать ценные бумаги.

12.8. Вкладчики обязаны уплачивать взносы исключительно денежными средствами в порядке и размерах, которые предусмотрены настоящими Пенсионными Правилами и Пенсионным договором. Вкладчики и Участники обязаны сообщать в Фонд об изменениях, влияющих на исполнение ими своих обязательств перед Фондом.

12.9. Вкладчики и Участники могут иметь иные права и обязанности, предусмотренные федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, настоящими Пенсионными Правилами и Пенсионными договорами.

12.10. Вкладчик и Участник несут ответственность за неисполнение, ненадлежащее или несвоевременное исполнение своих обязательств, установленных действующим законодательством, настоящими Пенсионными Правилами и Пенсионным договором.

12.11. Споры между Вкладчиком – юридическим лицом и Участником (Участниками), связанные с назначением негосударственной пенсии, разрешаются ими без привлечения Фонда.

13. Порядок формирования пенсионных резервов

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

13.2. Пенсионные резервы Фонда включают в себя резервы покрытия пенсионных обязательств и страховой резерв и формируются за счет:

- пенсионных взносов;
- дохода Фонда от размещения пенсионных резервов;
- целевых поступлений;
- части имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, в случае направления этого имущества на покрытие отрицательного результата от размещения пенсионных резервов по решению совета фонда.

13.3. Формирование пенсионных резервов осуществляется Фондом в соответствии с законодательством Российской Федерации, требованиями, устанавливаемыми уполномоченным федеральным органом и настоящими Пенсионными Правилами.

13.4. Нормативный размер пенсионных резервов для пенсионных схем с установленными выплатами устанавливается уполномоченным федеральным органом.

13.5. Для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед Участниками Фонд создает страховой резерв. Нормативный размер страхового резерва и порядок его формирования и использования устанавливаются уполномоченным федеральным органом.

Размер страхового резерва, порядок его формирования и использования, с учетом установленных нормативов, регулируются Положением о страховом резерве, которое утверждается Советом Фонда.

Страховой резерв используется для пополнения резервов покрытия пенсионных обязательств.

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

13.7. Доход, полученный от размещения средств пенсионных резервов, направляется на пополнение средств пенсионных резервов и на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда.

14. Порядок расчета выкупной суммы

14.1. Выкупная сумма рассчитывается Фондом по данным пенсионного счета по следующей методике:

- суммируются все поступления, учтенные на пенсионном счете;
- из полученной суммы вычитаются все выплаты и отчисления, учтенные на пенсионном счете.

Выкупная сумма составляет 80% от полученного по указанной методике результата, если иное не установлено Пенсионным договором.

14.2. Выкупная сумма выплачивается на основании письменного заявления через 9 месяцев после его получения Фондом, если иное не установлено Пенсионным договором.

14.3. Расчет выкупной суммы производится на дату выплаты выкупной суммы, с учетом всех произведенных к этой дате выплат.

14.4. Расчет выкупной суммы предоставляется Вкладчику или Участнику по его письменному заявлению.

15. Порядок предоставления Вкладчикам и Участникам информации об управляющей компании (управляющих компаниях) и о специализированном депозитарии

15.1. Фонд предоставляет информацию об управляющей компании (управляющих компаниях) и о специализированном депозитарии, подлежащую раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации, на сайте Фонда в сети Интернет.

15.2. По письменным запросам Вкладчиков и Участников Фонд предоставляет им информацию об управляющей компании (управляющих компаниях) и специализированном депозитарии в сроки, установленные законодательством Российской Федерации.

16. Методика осуществления актуарных расчетов обязательств Фонда

16.1. Методика осуществления актуарных расчетов зависит от вида пенсионной схемы и устанавливается разделом 2 настоящих Пенсионных Правил.

17. Порядок определения размера оплаты услуг Фонда, управляющей компании (управляющих компаний) и специализированного депозитария

17.1. Оплата расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению, производится из имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, за исключением расходов, связанных с размещением средств пенсионных резервов.

При этом отчисления на формирование имущества, предназначенного для

обеспечения уставной деятельности Фонда, не должны превышать 15% дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, после вычета вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям) и специализированному депозитарию.

17.2. Расходы по обеспечению уставной деятельности Фонда и административные расходы могут также осуществляться за счет целевых взносов Вкладчиков и части сумм пенсионных взносов.

Размер целевого взноса Вкладчика и части сумм пенсионных взносов направляемых на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда и покрытие административных расходов Фонда и порядок их уплаты устанавливается условиями Пенсионного договора. При этом предельный размер части суммы пенсионного взноса не может превышать 3% от суммы взноса.

17.3. Размеры оплаты услуг управляющей компании (управляющих компаний) и специализированного депозитария определяются соответствующими договорами. При наличии установленных законодательством Российской Федерации нормативов оплаты соответствующих услуг, размеры оплаты, устанавливаемые договором, должны удовлетворять этим нормативам.

17.4. Оплата услуг управляющей компании (управляющих компаний) и специализированного депозитария осуществляется за счет доходов от размещения пенсионных резервов.

18. Порядок и условия внесения изменений и дополнений в Пенсионные Правила, порядок уведомления Вкладчиков и Участников через средства массовой информации

18.1. Фонд вправе вносить изменения и/или дополнения в настоящие Пенсионные Правила.

Решение о внесении изменений и/или дополнений в Пенсионные Правила принимается Советом Фонда.

18.2. Изменения и/или дополнения, вносимые в Пенсионные Правила, вводятся в действие после их регистрации в установленном порядке в уполномоченном федеральном органе.

18.3. Фонд уведомляет Вкладчиков и Участников об изменениях и дополнениях, вносимых в настоящие Пенсионные Правила, в течение 6 месяцев с момента их регистрации в уполномоченном федеральном органе путем размещения соответствующей информации на официальном сайте Фонда в сети Интернет, а также через средства массовой информации в порядке, установленном Советом Фонда.

18.4. Изменения и/или дополнения, вносимые в Пенсионные Правила, не распространяются на заключенные ранее Пенсионные договоры, за исключением случаев изменения законодательства Российской Федерации о трудовых пенсиях.

18.5. Ранее действовавшие условия, закрепленные в заключенных Фондом Пенсионных договорах, сохраняют силу до полного их исполнения, если сторонами не будет установлено иное.

Внесение изменений в условия ранее заключенных Фондом договоров оформляется дополнительными соглашениями к этим Пенсионным договорам.

19. Заключительные положения

19.1. Настоящие Пенсионные Правила вступают в силу со дня их регистрации уполномоченным федеральным органом в установленном порядке.

19.2. Со дня вступления в силу настоящих Пенсионных Правил ранее принятые Пенсионные Правила прекращают свое действие и сохраняют силу только для правоотношений, сложившихся в период действия ранее принятых Пенсионных Правил.

19.3. Вопросы негосударственного пенсионного обеспечения, осуществляемого Фондом, не урегулированные настоящими Пенсионными Правилами, могут регулироваться Пенсионными договорами, иными дополнительными соглашениями, а также внутренними нормативными документами Фонда, принятыми в соответствии с законодательством Российской Федерации.

ОБРАЗЕЦ ИЗВЕЩЕНИЯ ВКЛАДЧИКОВ О СОСТОЯНИИ СОЛИДАРНЫХ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ

Куда: <адрес вкладчика>

Кому: <Наименование вкладчика
полностью в именительном падеже>

Уважаемый(ая) <И.О. руководителя>!

Направляем Вам извещение о состоянии солидарного пенсионного счета,
открытого в Негосударственном пенсионном фонде «Доверие».

**Извещение о состоянии солидарного пенсионного счета и о результатах размещения средств
пенсионных резервов**

по состоянию на 31.12< отчетный год > г.

Номер договора: № <номер договора>

Дата договора: № <дата договора>

Номер счета: № <номер счета>

Наименование показателя	Сумма, руб
Состояние солидарного пенсионного счета на 01.01. <u>< отчетный год></u>	
Пенсионные взносы за <u><отчетный год></u> г.	
Распределено на ИПС за <u><отчетный год></u> г.	
Пенсионные выплаты в <u><отчетный год></u> г.	
Инвестиционный доход за <u><отчетный год></u> г.	
в т.ч. размер гарантированного инвестиционного дохода	
ИТОГО на солидарном пенсионном счете на 31.12< отчетный год > г.	

ОБРАЗЕЦ ИЗВЕЩЕНИЯ УЧАСТНИКОВ О СОСТОЯНИИ ИМЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ

Куда: <адрес участника>

Кому: <Ф.И.О. участника
полностью в именительном падеже>

Уважаемый(ая) <И.О. участника>!

Направляем Вам извещение о состоянии именного пенсионного счета, открытого в Негосударственном пенсионном фонде «Доверие».

Извещение о состоянии именного пенсионного и о результатах размещения средств пенсионных резервов по состоянию на <дата формирования извещения>

Ф.И.О.: <Ф.И.О. участника полностью>

Дата рождения: <дата рождения>

Номер счета: № <номер счета>

Наименование показателя	Сумма, руб
Состояние именного пенсионного счета на 01.01. <u><предыдущий отчетный год></u>	
Пенсионные взносы за <u><отчетный год></u> г.	
Пенсионные выплаты в <u><отчетный год></u> г.	
Инвестиционный доход за <u><отчетный год></u> г.	
в т.ч. размер гарантированного инвестиционного дохода	
ИТОГО на именном пенсионном счете на <u><дата формирования извещения></u>	

Председатель Совета Фонда ИПФ
«Доверие»

/Шиханов М.О.

Принято, промуеровано, склепено
на 3 листах

