

Центральный Банк
Российской Федерации (Банк России)

ЗАРЕГИСТРИРОВАНО

Дата 16 декабря 2014 г.

№ 320/2/6

УТВЕРЖДЕНО:

Советом Директоров

ЗАО "НПФ "Социум"

Протокол № 07/2014

от "20" ноября 2014 г.

Председатель Совета директоров



(Т.Ю. Кайгородова)

ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА

Закрытого акционерного общества "Негосударственный Пенсионный Фонд "Социум" (редакция от 20.11.2014)

Москва, 2014

Оглавление.

1. Общие положения.....	4
2. Определение понятий и терминов, используемых в настоящих Правилах.	4
3. Перечень и описание видов пенсионных схем, применяемых Фондом.....	6
4. Положения об ответственности Фонда перед Вкладчиками и Участниками и условиях возникновения и прекращения обязательств Фонда.....	7
5. Положения о порядке и условиях внесения пенсионных взносов в Фонд.....	7
6. Положения о направлениях и порядке размещения средств пенсионных резервов.....	8
7. Положения о порядке ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и информирования об их состоянии Вкладчиков и Участников.	10
8. Перечень пенсионных оснований.....	11
9. Положения о порядке и условиях назначения и выплаты негосударственных пенсий.	11
10. Порядок заключения, изменения или прекращения пенсионного договора.....	13
11. Перечень прав и обязанностей Вкладчиков, Участников и Фонда.	14
12. Положения о порядке формирования пенсионных резервов.....	17
13. Положения о порядке расчета выкупной суммы.	18
14. Порядок правопреемства.....	18
15. Порядок заключения, изменения или прекращения договора доверительного управления и договора об оказании услуг специализированного депозитария	19
16. Положения о порядке предоставления Вкладчикам и Участникам информации об Управляющей компании (Управляющих компаниях) и о специализированном депозитарии.	20
17. Методика осуществления актуарных расчетов обязательств Фонда.	21
18. Порядок определения размера оплаты услуг Фонда, Управляющей компании и специализированного депозитария.....	21
19. Положения о порядке и условиях внесения изменений и дополнений в Правила Фонда.....	22
20. Положения о порядке и условиях внесения изменений и дополнений в Правила Фонда.....	23
21. Заключительные положения.	23
Схема № 1. "Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов. Выплата негосударственной пенсии в течение установленного срока".....	24
Схема № 2. "Солидарная пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов. Выплата негосударственной пенсии в течение установленного срока или пожизненно".	27
Схема № 3. "Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов. Выплата негосударственной пенсии пожизненно".	30
Схема № 4. "Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов. Выплата страховой негосударственной пенсии в течение установленного срока".....	34

Схема № 5. "Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов. Выплата негосударственной пенсии пожизненно с гарантированным периодом".	38
Схема № 6. "Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов. Выплата негосударственной пенсии пожизненно с условием выплаты пожизненной пенсии пережившему супругу в случае смерти Участника".....	43
Схема № 7. "Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов. Выплата негосударственной пенсии равными долями до полного погашения пенсионных обязательств перед Участником"	49
Схема № 8. "Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов. Выплата негосударственной пенсии в течение установленного срока. Сберегательная".....	52
Схема № 9. "Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов. Выплата негосударственной пенсии в течение установленного срока. Накопительная".....	56

1. Общие положения.

- 1.1. Пенсионные Правила, именуемые в дальнейшем "Правила" Закрытого акционерного общества "Негосударственный Пенсионный Фонд "Социум" (далее - Фонд), – документ, определяющий порядок и условия исполнения Фондом обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, разрабатываются Фондом в соответствии с законодательством Российской Федерации, утверждаются Советом директоров Фонда и регистрируются в порядке, установленном Банком России.
- 1.2. Настоящие Правила разработаны в соответствии с Гражданским Кодексом РФ, Федеральным законом "О негосударственных пенсионных фондах" от 07 мая 1998 года № 75-ФЗ (далее - Федеральный закон № 75-ФЗ), Федеральным законом "Об акционерных обществах" от 26 декабря 1995 г., иными нормативными правовыми актами РФ, нормативными правовыми актами государственного уполномоченного органа, а также в соответствии с Уставом Закрытого акционерного общества "Негосударственный Пенсионный Фонд "Социум"
- 1.3. Данная редакция Правил заменяет собою редакцию Правил от 22 апреля 2013 года (протокол №07/2013 от 22.04.2013 г.), зарегистрированную Федеральной Службой по Финансовым рынкам 23 мая 2013 года за № 320/2-Н.
- 1.4. Фонд – организация, исключительной деятельностью которой является негосударственное пенсионное обеспечение, в том числе досрочное негосударственное пенсионное обеспечение, и обязательное пенсионное страхование. Эта деятельность осуществляется Фондом на основании лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию.
- 1.5. 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.
- 1.6. Фонд осуществляет деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению независимо от осуществления деятельности по обязательному пенсионному страхованию.

2. Определение понятий и терминов, используемых в настоящих Правилах.

В настоящих Правилах используются следующие понятия и термины:

- 2.1. **Договор негосударственного пенсионного обеспечения** (далее - **пенсионный договор**) - соглашение между Фондом и Вкладчиком Фонда (далее - Вкладчик), в соответствии с которым Вкладчик обязуется уплачивать пенсионные взносы в Фонд, а Фонд обязуется выплачивать Участнику (Участникам) Фонда (далее - Участник) негосударственную пенсию.
- 2.2. **Вкладчик** - физическое или юридическое лицо, являющееся стороной пенсионного договора и уплачивающее пенсионные взносы в Фонд.
- 2.3. **Участник** - физическое лицо, которому в соответствии с заключенным между Вкладчиком и Фондом пенсионным договором должны производиться или производятся выплаты негосударственной пенсии. Участник может выступать Вкладчиком в свою пользу.
- 2.4. **Право требования Участника по пенсионному договору** – право Участника распоряжаться средствами на своем именном пенсионном счете в полном объеме (расторгнуть или изменить условия пенсионного договора, назначить и получать пенсионные выплаты). Устанавливается Вкладчиком в пенсионном договоре или Распорядительном письме, или возникает у Участника при наступлении пенсионных оснований установленных пенсионным договором.

- 2.5. Пенсионный взнос** - денежные средства, уплачиваемые Вкладчиком в пользу Участника в соответствии с условиями пенсионного договора.
- 2.6. Негосударственная пенсия** - денежные средства, регулярно выплачиваемые Участнику в соответствии с условиями пенсионного договора.
- 2.7. Пенсионная схема** - совокупность условий, определяющих порядок уплаты пенсионных взносов и выплат негосударственных пенсий.
- 2.8. Пенсионный счет негосударственного пенсионного обеспечения (далее - пенсионный счет)** - форма аналитического учета в Фонде, отражающая поступление пенсионных взносов, начисление дохода, начисление выплат негосударственных пенсий и выплат выкупных сумм Участнику (именной пенсионный счет - ИПС) или Участникам (солидарный пенсионный счет - СПС), а также начисление выкупных сумм Участнику (Участникам) для перевода в другой фонд при расторжении пенсионного договора.
- 2.9. Пенсионные основания** - основания приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии.
- 2.10. Выкупная сумма** - денежные средства, выплачиваемые Фондом Вкладчику, Участнику или их правопреемникам либо переводимые в другой фонд при прекращении пенсионного договора.
- 2.11. Пенсионные резервы** - совокупность средств, находящихся в собственности Фонда и предназначенных для исполнения Фондом обязательств перед Участниками в соответствии с пенсионными договорами.
- 2.12. 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. Требования к порядку расчета результата размещения пенсионных резервов могут быть установлены Банком России;
- 2.13. Резерв пожизненных выплат** – часть пенсионных резервов Фонда, предназначенных для обеспечения выплат пожизненных негосударственных пенсий.
- 2.14. Распорядительное письмо** – письменное распоряжение Вкладчика Фонду о производстве каких-либо действий в соответствии с пенсионным договором и настоящими Правилами.
- 2.15. 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.
- 2.16. 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.
- 2.17. Актуарий** - лицо, которое отвечает требованиям, установленным для лиц, осуществляющих проведение актуарного оценивания деятельности фондов в порядке, определенном Банком России.
- 2.18. Актуарная норма доходности** – выраженная в процентах величина, установленная Фондом для расчета пенсионных обязательств с учетом будущих периодов и размера негосударственной пенсии (в соответствии с условиями пенсионной схемы).
- 2.19. Гарантированная норма доходности** – выраженная в процентах величина, установленная Фондом для расчета пенсионных обязательств в текущем году, и при расчете размера выкупной суммы.

- 2.20. Фактическая норма доходности** – выраженная в процентах величина, установленная Фондом для расчета пенсионных обязательств по итогам финансового года.
- 2.21. Актуарный дефицит** - превышение актуарной стоимости обязательств над актуарной стоимостью активов фонда.
- 2.22. Предоставление Фондом информации** - действия Фонда, направленные на получение указанной информации определенным кругом лиц или ее передачу определенному кругу лиц.
- 2.23. Раскрытие информации Фондом** - обеспечение доступности информации неограниченному кругу лиц в соответствии с процедурой, гарантирующей ее нахождение и получение.
- 2.24. Распространение информации о Фонде** - действия, направленные на получение такой информации неопределенным кругом лиц или передачу такой информации неопределенному кругу лиц.

3. Перечень и описание видов пенсионных схем, применяемых Фондом.

- 3.1.** Для осуществления негосударственного пенсионного обеспечения Фонд предлагает Вкладчикам и Участникам следующие пенсионные схемы:
- Схема № 1. "Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов. Выплата негосударственной пенсии в течение установленного срока".
 - Схема № 2. "Солидарная пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов. Выплата негосударственной пенсии в течение установленного срока или пожизненно".
 - Схема № 3. "Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов. Выплата негосударственной пенсии пожизненно".
 - Схема № 4. "Пенсионная схема с установленным размером пенсионных взносов. Выплата страховой негосударственной пенсии в течение установленного срока".
 - Схема № 5. "Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов. Выплата негосударственной пенсии пожизненно с гарантированным периодом".
 - Схема № 6. "Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов. Выплата негосударственной пенсии пожизненно с условием выплаты пожизненной пенсии пережившему супругу в случае смерти Участника".
 - Схема № 7. "Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов. Выплата негосударственной пенсии равными долями до полного погашения пенсионных обязательств перед Участником".
 - Схема № 8. "Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов. Выплата негосударственной пенсии в течение установленного срока. Сберегательная".
 - Схема № 9 "Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов. Накопительная".
- 3.2.** Описание предлагаемых Фондом пенсионных схем содержится в следующих Приложениях к настоящим Правилам:
- Приложение №1 – описание пенсионной схемы №1;
 - Приложение №2 – описание пенсионной схемы №2;
 - Приложение №3 – описание пенсионной схемы №3;
 - Приложение №4 – описание пенсионной схемы №4;
 - Приложение №5 – описание пенсионной схемы №5;
 - Приложение №6 – описание пенсионной схемы №6;
 - Приложение №7 – описание пенсионной схемы №7;
 - Приложение №8 – описание пенсионной схемы №8;

- Приложение №9 – описание пенсионной схемы №9.

Все Приложения к настоящим Правилам являются их неотъемлемой частью. Ни одно из Приложений не может рассматриваться отдельно от настоящих Правил.

- 3.3.** В целях расширения возможностей осуществления негосударственного пенсионного обеспечения Фондом могут быть разработаны и предложены Вкладчикам и Участникам дополнительные пенсионные схемы. Вновь разработанные пенсионные схемы и методики актуарных расчетов могут применяться только после их регистрации Банком России в установленном порядке.

4. Положения об ответственности Фонда перед Вкладчиками и Участниками и условиях возникновения и прекращения обязательств Фонда.

- 4.1.** Фонд ведет свою деятельность в строгом соответствии с его уставными целями и законодательством РФ.
- 4.2.** Фонд несет установленную законодательством РФ имущественную ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение им своих обязательств перед Вкладчиками и Участниками.
- 4.3.** В соответствии с принимаемыми на себя обязательствами по формированию пенсионных резервов и выплате негосударственных пенсий Участникам, Фонд несет ответственность:
- за сохранность пенсионных резервов - всем своим имуществом, на которое может быть обращено взыскание в порядке, установленном действующим законодательством РФ;
 - за неисполнение или несвоевременное исполнение принятых на себя обязательств в порядке, установленном действующим законодательством РФ;
 - за сохранность конфиденциальных сведений, договорной и учетной документации в порядке, установленном действующим законодательством РФ.
- 4.4.** Акционеры фонда несут ответственность по его обязательствам в случаях, установленных законодательством Российской Федерации;
- 4.5.** Обязательства Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению Участников являются предметом пенсионных договоров. Возникновение обязательств определяется заключением пенсионного договора и условиями, на которых он заключен.
- 4.6.** Обязательства Фонда перед Вкладчиками и Участниками прекращаются в случае:
- выполнения Фондом в полном объеме своих обязательств перед Участником или Вкладчиком;
 - расторжения пенсионного договора;
 - смерти Вкладчика (Участника);
 - окончания расчетов с Вкладчиками и Участниками в соответствии с действующим законодательством в случае ликвидации Фонда;
 - в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.
- 4.7.** Фонд не несет ответственность по обязательствам Вкладчика перед Участниками.

5. Положения о порядке и условиях внесения пенсионных взносов в Фонд.

- 5.1.** Размер, периодичность, продолжительность и порядок внесения пенсионных взносов определяются настоящими Правилами, выбранной пенсионной схемой и отражаются в пенсионном договоре.
- 5.2.** Пенсионные взносы осуществляются Вкладчиком исключительно в денежной форме и могут вноситься перечислением на расчетный счет Фонда, либо в кассу Фонда (с учетом

действующего законодательства РФ и правил расчетно-кассовых операций), либо почтовым переводом.

- 5.3.** Расходы, связанные с перечислением пенсионных взносов в Фонд, несет Вкладчик, если иное не установлено пенсионным договором.
- 5.4.** Пенсионные взносы могут уплачиваться Вкладчиком в пользу одного или нескольких Участников.
- 5.5.** Периодичность уплаты пенсионных взносов определяется пенсионным договором в соответствии с условиями пенсионной схемы и может быть:
 - ежемесячная;
 - ежеквартальная;
 - один раз в полгода;
 - один раз в год;
 - единовременно.

6. Положения о направлениях и порядке размещения средств пенсионных резервов.

- 6.1.** Фонд осуществляет размещение средств пенсионных резервов в порядке и на условиях, определенных действующим законодательством и нормативными правовыми актами РФ.
- 6.2.** Размещение средств пенсионных резервов осуществляется на следующих принципах:
 - 1. обеспечения сохранности указанных средств;
 - 2. обеспечения доходности, диверсификации и ликвидности инвестиционных портфелей;
 - 3. определения инвестиционной стратегии на основе объективных критериев, поддающихся количественной оценке;
 - 4. учета надежности ценных бумаг;
 - 5. информационной открытости процесса размещения средств пенсионных резервов для фонда, его вкладчиков и участников;
 - 6. прозрачности процесса размещения средств пенсионных резервов для органов государственного, общественного надзора и контроля, специализированного депозитария и подконтрольности им;
 - 7. профессионального управления инвестиционным процессом.
- 6.3.** Правила размещения средств пенсионных резервов, в том числе установление особенностей в зависимости от принятого фондом способа формирования и учета пенсионных резервов и порядок осуществления контроля за их размещением устанавливаются Банком России.
- 6.4.** Пенсионные резервы размещаются Фондом с учетом ограничений наложенных на их размещение ст. 25.1, Федерального закона N 75-ФЗ от 07.05.1998 "О негосударственных пенсионных фондах".
- 6.5.** Фонд осуществляет размещение средств пенсионных резервов самостоятельно, а также через управляющую компанию (управляющие компании). Фонд имеет право самостоятельно размещать средства пенсионных резервов в государственные ценные бумаги Российской Федерации, банковские депозиты и иные объекты инвестирования, предусмотренные Банком России.
- 6.6.** Размещение средств пенсионных резервов в государственные ценные бумаги Российской Федерации, банковские депозиты и иные объекты инвестирования, предусмотренные Банком России, осуществляется Фондом в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 6.7.** Передача средств пенсионных резервов в доверительное управление не влечет перехода права собственности на них к управляющей компании (управляющим компаниям).

- 6.8.** Для расчетов по деятельности, связанной с доверительным управлением средствами пенсионных резервов, переданных управляющей компании по одному договору доверительного управления, управляющая компания открывает отдельный банковский счет (счета), а для учета прав на ценные бумаги, находящиеся в доверительном управлении по указанному договору, - отдельный счет (счета) депо.
- 6.9.** Размещение средств пенсионных резервов, сформированных в соответствии с пенсионными правилами фонда, производится исключительно в целях сохранения и прироста средств пенсионных резервов в интересах участников.
- 6.10.** Фонд организует размещение средств пенсионных резервов через управляющую компанию (управляющие компании), которая (которые) должна (должны) способами, предусмотренными гражданским законодательством Российской Федерации, обеспечить надлежащее управление переданными ей (им) фондом средствами пенсионных резервов по договорам доверительного управления.
- 6.11.** Управляющая компания (управляющие компании) несет (несут) ответственность перед Фондом 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.
- 6.12.** Требования по формированию состава и структуры пенсионных резервов устанавливаются Банком России.
- 6.13.** Оценка недвижимого имущества, а также иного имущества, предусмотренного нормативными актами Банка России, в которое размещаются средства пенсионных резервов, осуществляется на основании договора с лицом, определенным советом директоров (наблюдательным советом) фонда. Копия отчета об оценке указанного имущества представляется в специализированный депозитарий фонда и Банк России. Договор на проведение оценки имущества, предусмотренного настоящим пунктом, может заключаться только с физическими и юридическими лицами, которые отвечают требованиям Федерального закона от 29 июля 1998 года N 135-ФЗ "Об оценочной деятельности в Российской Федерации" и не являются аффилированными лицами фонда, его управляющей компании (управляющих компаний), специализированного депозитария и аудиторской организации, с которой заключен договор на проведение обязательного аудита. При этом оценка имущества должна осуществляться при его приобретении, а также не реже одного раза в год, если иная периодичность не установлена нормативными актами Банка России. Лицо, с которым заключен договор на проведение оценки имущества, предусмотренного настоящим пунктом, несет ответственность перед фондом за причиненные ему убытки, возникшие в связи с использованием итоговой величины рыночной или иной стоимости объекта оценки, указанной в отчете, подписанном этим лицом.
- 6.14.** Фонд заключает с управляющей компанией договор доверительного управления, обязательные условия которого устанавливаются Банком России.
- 6.15.** Результаты от размещения средств пенсионных резервов учитываются фондом при формировании обязательств перед вкладчиками и участниками в порядке, установленном Банком России.
- 6.16.** Оплата расходов, связанных с размещением средств пенсионных резервов производится из средств пенсионных резервов.
- 6.17.** Фонд и управляющая компания обязаны представлять специализированному депозитарию копии всех первичных документов в отношении средств пенсионных резервов, а также в отношении активов, в которые размещены указанные средства.
- 6.18.** Доход, полученный от размещения средств пенсионных резервов, направляется на пополнение средств пенсионных резервов и Собственного имущества, Фонда.
- 6.19.** На пополнение средств пенсионных резервов направляется не менее 85 процентов дохода, полученного Фондом от размещения средств пенсионных резервов, после вычета

вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям) и специализированному депозитарию.

- 6.20.** На средства пенсионных резервов не может быть обращено взыскание по долгам Фонда (за исключением долгов Фонда перед его Участниками), Вкладчиков, Управляющей компании (Управляющих компаний), специализированного депозитария и иных третьих лиц, включая Участников, к ним также не могут применяться меры по обеспечению заявленных требований, в том числе арест имущества.

7. Положения о порядке ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и информирования об их состоянии Вкладчиков и Участников.

- 7.1.** Фонд осуществляет учет своих обязательств перед Вкладчиками и Участниками в форме ведения солидарных (СПС) и именных (ИПС) пенсионных счетов.
- 7.2.** Ведение пенсионных счетов осуществляется на бумажных носителях и/или в виде электронных записей.
- 7.3.** Именной пенсионный счет Участника должен содержать следующие сведения:
- реквизиты Вкладчика - в случае, если Вкладчиком является юридическое лицо;
 - фамилия, имя, отчество Вкладчика, реквизиты документа, удостоверяющего личность Вкладчика, адрес постоянного места жительства (регистрации) с указанием почтового индекса - в случае, если Вкладчиком является физическое лицо;
 - фамилия, имя, отчество Участника, дата рождения, пол, паспортные данные, адрес постоянного места жительства (регистрации) с указанием почтового индекса;
 - реквизиты пенсионного договора, заключенного в пользу Участника;
 - номер пенсионной схемы;
 - сведения о поступлении пенсионных взносов, пенсионных выплатах Участнику и другие сведения об изменении пенсионных обязательств;
 - сведения о выплате выкупной суммы, переводе выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд;
 - другие сведения, необходимые Фонду для полного выполнения своих обязательств.
- 7.4.** Солидарный пенсионный счет Вкладчика должен содержать следующие сведения:
- реквизиты Вкладчика;
 - реквизиты пенсионных договоров (с указанием пенсионных схем);
 - сведения о поступлении пенсионных взносов и другие сведения об изменении пенсионных обязательств;
 - сведения о выплате выкупной суммы (при расторжении пенсионного договора), переводе выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд;
 - другие сведения, необходимые Фонду для полного выполнения своих обязательств перед Вкладчиком (Участниками).
- 7.5.** Внесение записей и изменений в пенсионные счета должны осуществляться на основании обосновывающих документов с указанием лица, осуществившего данные записи.
- 7.6.** В соответствии с пенсионным договором Фонд открывает пенсионные счета не позднее 7 рабочих дней от даты поступления от Вкладчика сведений, необходимых для открытия пенсионных счетов и уплаты первого пенсионного взноса.
- 7.7.** Порядок открытия пенсионных счетов, зачисления пенсионных взносов и учета пенсионных обязательств устанавливается Правилами и пенсионным договором.
- 7.8.** Внесение изменений в пенсионные счета осуществляется не позднее 7 рабочих дней от даты получения Фондом обосновывающих документов.

- 7.9. Операции по исполнению распорядительного письма Вкладчика осуществляются не позднее 7 рабочих дней от даты получения Фондом распорядительного письма Вкладчика.
- 7.10. По пенсионному договору, заключенному с Вкладчиком - юридическим лицом, именной пенсионный счет открывается Участнику после получения Фондом от Вкладчика распорядительного письма, если иное не установлено пенсионным договором.
- 7.11. Основанием для закрытия пенсионного счета является прекращение соответствующего пенсионного договора.
- 7.12. Информация о состоянии пенсионных счетов, в отношении которых Вкладчик или Участник имеет право требования по пенсионному договору, предоставляется в соответствии с абзацем 7 п. 11.7 настоящих Правил.
- 7.13. Фонд обеспечивает сохранность документов по пенсионным счетам негосударственного пенсионного обеспечения в течение трех лет начиная со дня исполнения своих обязательств по пенсионному договору.
- 7.14. Фонд не вправе передавать третьим лицам, за исключением правопреемников, конфиденциальные сведения. К указанным сведениям относится информация, полученная в процессе сбора, хранения, передачи и использования сведений, содержащихся в пенсионных счетах, а также при выплате негосударственной пенсии, выплатах (переводе) выкупных сумм и выплатах правопреемникам.
- 7.15. Указанная информация может быть передана третьим лицам только по требованию следственных, судебных, налоговых органов и Банка России в установленных законодательством Российской Федерации случаях.

8. Перечень пенсионных оснований.

- 8.1. Пенсионными основаниями в пенсионных договорах являются пенсионные основания, установленные на момент заключения указанных договоров законодательством Российской Федерации, в том числе:
- достижение пенсионного возраста на общих основаниях, предусмотренных законодательством РФ;
 - досрочное назначение трудовой пенсии по старости;
 - назначение трудовой пенсии по инвалидности;
 - назначение пенсии по государственному пенсионному обеспечению в соответствии с законодательством РФ;
 - иные основания, предусмотренные действующим пенсионным законодательством Российской Федерации.
- 8.2. Пенсионными договорами могут быть установлены дополнительные основания для приобретения участником права на получение негосударственной пенсии.
- 8.3. Для подтверждения права Участника на выплату негосударственной пенсии Фонд может (не чаще одного раза в год) требовать от Участника представления в Фонд документов, подтверждающих его пенсионные основания.

9. Положения о порядке и условиях назначения и выплаты негосударственных пенсий.

- 9.1. Участник приобретает право на получение негосударственной пенсии при наличии одного из пенсионных оснований в соответствии с п. 8.1. и выполнении Участником дополнительных пенсионных оснований, если они установлены пенсионным договором.
- 9.2. Если пенсионным договором или распорядительным письмом Вкладчика установлено право Участника на выбор параметров, определяющих порядок и условия пенсионных

выплат, эти параметры устанавливаются Участником самостоятельно и оформляются личным заявлением Участника.

- 9.3.** Размер негосударственной пенсии определяется Фондом в соответствии с методикой актуарных расчетов обязательств Фонда по пенсионной схеме, выбранной Вкладчиком (Участником), в течение 10 рабочих дней с момента поступления в Фонд документов, необходимых для назначения Участнику негосударственной пенсии.
- 9.4.** Минимальный размер негосударственной пенсии устанавливается приказом Фонда, но он не может быть меньше величины, установленной нормативным правовым актом Российской Федерации для минимального размера негосударственной пенсии.
- 9.5.** В случаях, когда размер негосударственной пенсии Участника, определенный исходя из условий пенсионного договора, будет менее величины, указанной в п.9.4., Вкладчик имеет право осуществить дополнительные пенсионные взносы в пользу Участника, и/или Вкладчик (Участник) имеет право изменить условия пенсионных выплат Участнику.
- 9.6.** Если Вкладчик не осуществил действия, предусмотренные в п.9.5., то Фонд имеет право выплачивать Участнику негосударственную пенсию в минимальном размере, установленном в п.9.4., до полного погашения пенсионных обязательств перед Участником.
- 9.7.** По итогам финансового года на основании результатов актуарного оценивания Фонд имеет право провести индексацию негосударственных пенсий Участников, размер которых был определен с учетом вероятности дожития Участников. Параметры индексации определяются актуарными расчетами и утверждаются Советом директоров.
- 9.8.** Датой назначения негосударственной пенсии Участнику является первое число месяца, следующего за месяцем поступления в Фонд документов, необходимых для назначения Участнику негосударственной пенсии.
- 9.9.** Выплата негосударственной пенсии может осуществляться со следующей периодичностью:
- ежемесячно;
 - ежеквартально;
 - один раз в полгода;
 - один раз в год.
- 9.10.** При назначении негосударственной пенсии единовременная выплата средств, эквивалентных сумме пенсионных обязательств Фонда, учтенных на пенсионном счете Участника, не допускается.
- 9.11.** Выплата негосударственной пенсии Участнику начинается с месяца назначения негосударственной пенсии.
- 9.12.** Выплата негосударственной пенсии производится Фондом исключительно в денежной форме в соответствии с выбранной пенсионной схемой и осуществляется перечислением на личный счет Участника в банке или иными, не запрещенными действующим законодательством РФ способами по согласованию с Фондом. Расходы по переводу платежа покрываются за счет негосударственной пенсии Участника, если иное не установлено пенсионным договором.
- 9.13.** Фонд имеет право приостановить выплату негосударственной пенсии в случаях:
- непредставления Участником документов, затребованных Фондом в соответствии с п. 8.3. для подтверждения его пенсионных оснований, до получения от Участника затребованных документов;
 - возвращения пенсии, выплаченной переводом средств с расчетного счета Фонда на счет Участника в кредитной организации до поступления в Фонд уточненных данных о расчетном счете Участника в кредитной организации.

Право Фонда приостановить выплату негосударственной пенсии в соответствии с настоящим пунктом должно быть отражено в пенсионном договоре.

- 9.14.** Выплата негосударственной пенсии возобновляется в течение 30 календарных дней с момента поступления в Фонд необходимой информации, указанной в п. 9.13.
- 9.15.** При возобновлении выплаты негосударственной пенсии участнику выплачиваются денежные средства в размере, равном сумме негосударственных пенсий, которые не были выплачены ему в течение периода, на который выплата негосударственной пенсии была приостановлена.
- 9.16.** Пенсионные выплаты подлежат налогообложению в порядке, установленном законодательством РФ.

10. Порядок заключения, изменения или прекращения пенсионного договора.

- 10.1.** Фонд осуществляет негосударственное пенсионное обеспечение Участников на основании пенсионных договоров. Пенсионный договор заключается на основании Правил и регулирует права, обязанности Фонда, Вкладчика и Участника(ов), устанавливает ответственность Фонда, Вкладчика и Участника(ов).
- 10.2.** Пенсионный договор заключается с Вкладчиком – юридическим или физическим лицом в пользу Участника(ов). Участник может быть Вкладчиком в свою пользу.
- 10.3.** Пенсионный договор вступает в силу с момента его подписания Сторонами и прекращает свое действие в порядке и случаях установленном настоящим разделом Правил.
- 10.4.** Пенсионный договор должен содержать:
- наименования сторон;
 - сведения о предмете договора;
 - положения о правах и 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.
- 10.5.** Пенсионным договором могут быть предусмотрены другие положения, не противоречащие законодательству РФ.
- 10.6.** Пенсионные договоры, заключаемые Фондом с Вкладчиками, не могут противоречить Правилам Фонда. В пенсионный договор по согласованию Сторон могут быть внесены дополнения и изменения, если они не противоречат действующему законодательству РФ, Уставу Фонда и действующей на момент внесения дополнений и изменений редакции настоящих Правил. Внесение изменений и дополнений в пенсионный договор оформляется в виде дополнительного соглашения к Договору.
- 10.7.** Пенсионный договор прекращает свое действие:
- при прекращении обязательств Фонда по договору перед Вкладчиком и/или Участником в случаях установленных настоящими Правилами;
 - по соглашению сторон;
 - по решению судебных органов.
- 10.8.** Прекращение Вкладчиком внесения пенсионных взносов не является основанием для расторжения пенсионного договора.
- 10.9.** Расторжение пенсионного договора по инициативе Вкладчика (Участника) производится на основании письменного заявления Вкладчика (Участника), поданного в Фонд за 10 рабочих дней до предполагаемой даты расторжения. Указанный срок исчисляется с даты поступления заявления в Фонд.

- 10.10.** При расторжении пенсионного договора Вкладчику не выплачивается выкупная сумма по обязательствам, учтенным на пенсионном счете, в отношении которого Вкладчик передал Участнику право требования по пенсионному договору.
- 10.11.** При расторжении пенсионного договора Вкладчику (Участнику) выплачивается или переводится в другой негосударственный пенсионный фонд выкупная сумма, рассчитываемая в порядке, определенном разделом 13 настоящих Правил.
- 10.12.** Выплата выкупных сумм, не превышающих 10% от величины пенсионных резервов Фонда, производится в срок не более 60 дней с даты расторжения пенсионного договора.
- 10.13.** В случае если выкупная сумма превышает 10% от величины пенсионных резервов Фонда, срок ее выплаты оговаривается особо, но не может быть более 6 месяцев.
- 10.14.** Выплата выкупных сумм производится Фондом в денежной форме и осуществляется перечислением на расчетный (личный) счет Вкладчика (Участника) в банке или другом негосударственном пенсионном фонде. Расходы по переводу платежа покрываются за счет выкупной суммы, выплачиваемой Вкладчику (Участнику), если иное не установлено пенсионным договором.
- 10.15.** Выкупные суммы подлежат налогообложению в соответствии с действующим законодательством РФ.
- 10.16.** Порядок и срок выплаты выкупной суммы при расторжении пенсионного договора отражается в пенсионном договоре.

11. Перечень прав и обязанностей Вкладчиков, Участников и Фонда.

- 11.1.** Права и обязанности Вкладчиков и Участников определяются Федеральным законом "О негосударственных пенсионных фондах", другими федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, Правилами Фонда и пенсионным договором.
- 11.2.** Вкладчики Фонда 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;
 - требовать от Фонда выплаты выкупных сумм или их перевода в другой фонд в соответствии с Федеральным законом № 75-ФЗ, Правилами Фонда и пенсионным договором;
 - изменять и дополнять список Участников, в пользу которых они производят пенсионные взносы;
 - выбирать пенсионную схему, размер пенсионных взносов в соответствии с требованиями настоящих Правил и заключенным пенсионным договором;
 - получать в Фонде в порядке, определенном разделом 7 настоящих Правил, информацию об итогах работы Фонда за год и о состоянии именных (солидарных) пенсионных счетов;
 - вносить изменения в пенсионный договор в соответствии с настоящими Правилами и пенсионным договором;
 - расторгнуть пенсионный договор в порядке, определенном разделом 10 настоящих Правил;
 - передать Участнику права требования по пенсионному договору.
- 11.3.** Вкладчики Фонда обязаны:
- ознакомиться с Правилами Фонда;

- уплачивать пенсионные взносы в размерах, порядке и сроки, установленные пенсионным договором;
- уплачивать взносы исключительно денежными средствами в порядке и размерах, которые предусмотрены Правилами Фонда и пенсионным договором;
- предоставлять при осуществлении пенсионных взносов на именные пенсионные счета список Участников, в пользу которых производятся пенсионные взносы, и всю необходимую информацию о них, включая данные о пенсионном взносе за каждого Участника, в случае если Вкладчик – юридическое лицо;
- выдать Участнику, у которого наступили пенсионные основания, распорядительное письмо в Фонд, если иное не установлено пенсионным договором.
- письменно известить Фонд о реорганизации или ликвидации - в срок, не превышающий десяти дней с момента принятия такого решения Банком России, в случае если Вкладчик – юридическое лицо;
- незамедлительно письменно известить Фонд в случае обнаружения ошибок в реквизитах, информация о которых была представлена в Фонд для осуществления выплат;
- письменно подавать в Фонд информацию об иных изменениях, влияющих на исполнение Фондом своих обязательств;
- по требованию Фонда представлять документы необходимые для выполнения Фондом функций налогового агента в соответствии с законодательством РФ о налогах и сборах.

11.4. Участники Фонда имеют право:

- требовать от Фонда исполнения обязательств Фонда по выплате негосударственных пенсий в соответствии с условиями пенсионного договора;
- получать негосударственную пенсию в соответствии с Федеральным законом "О негосударственных пенсионных фондах", условиями пенсионного договора, Правилами Фонда и выбранной пенсионной схемой при возникновении пенсионного основания;
- требовать от Фонда изменения условий негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с Правилами Фонда и условиями пенсионного договора;
- требовать от Фонда выплаты или перевода в другой негосударственный пенсионный фонд выкупных сумм в соответствии с Федеральным законом № 75-ФЗ, Правилами Фонда и условиями пенсионного договора;
- получать в Фонде информацию о состоянии своего именного пенсионного счета в порядке, определенном разделом 7 настоящих Правил;

11.5. Фонд не несёт ответственности за ненадлежащее исполнение своих обязательств при несвоевременном предоставлении информации Вкладчиками или Участниками Фонда.

11.6. Вкладчики и Участники могут иметь иные права и обязанности, предусмотренные Федеральным законом "О негосударственных пенсионных фондах", другими федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, Правилами Фонда и пенсионными договорами.

11.7. Фонд обязан:

- осуществлять свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- направлять на пополнение средств пенсионных резервов не менее 85 процентов дохода, полученного фондом от размещения средств пенсионных резервов, после вычета вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям) и специализированному депозитарию.
- знакомить Вкладчиков и Участников с Правилами Фонда и со всеми вносимыми в них изменениями и дополнениями;

- осуществлять обработку персональных данных Вкладчиков, Участников, их правопреемников и представителей в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации;
- осуществлять учет своих обязательств перед Вкладчиками и Участниками в форме ведения пенсионных счетов и учет пенсионных резервов;
- бесплатно предоставлять один раз в год Вкладчикам, Участникам по их обращению способом, указанным ими при обращении, информацию о состоянии их пенсионных счетов в течение 10 дней со дня обращения (указанная информация может быть направлена в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе сети "Интернет", а также иным способом, в том числе почтовым отправлением);
- выплачивать негосударственные пенсии или выкупные суммы в соответствии с условиями пенсионного договора;
- переводить по поручению Вкладчика или Участника выкупную сумму в другой фонд в соответствии с условиями пенсионного договора;
- не принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права Вкладчиков или Участников;
- формировать страховой резерв в соответствии с законодательством РФ;
- заключить со специализированным депозитарием договор на оказание Фонду услуг специализированного депозитария;
- представлять в соответствующие инстанции отчетность установленной формы о проводимой деятельности в соответствии с законодательством РФ;
- раскрывать в порядке и сроки, установленные Банком России, необходимую информацию;
- предоставлять всем заинтересованным лицам по их требованию по месту нахождения Фонда и его обособленных подразделений соответствующую информацию: Устав фонда, его Пенсионные правила, а также полный текст зарегистрированных изменений и дополнений в них; бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках, аудиторское и актуарное заключения, составленные на последнюю отчетную дату; полное и (или) сокращенное фирменное наименование управляющей компании (управляющих компаний) и специализированного депозитария Фонда, а также номера их лицензий; формы пенсионных договоров по каждой пенсионной схеме; информацию, раскрываемую Фондом в соответствии с требованиями Федерального закона "О негосударственных пенсионных фондах" и настоящими Правилами;
- представлять документы, подтверждающие достоверность распространяемой, предоставляемой или раскрываемой информации, по требованию Банка России;
- иметь сайт в сети Интернет, электронный адрес которого включает доменное имя, права на которое принадлежат Фонду;
- организовать внутренний контроль за соответствием своей деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению требованиям федеральных законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, регулирующих указанный вид деятельности.

11.8. Фонд имеет право:

- вносить изменения и дополнения в Правила Фонда;
- требовать от Вкладчиков и Участников исполнения обязательств, предусмотренных пенсионными договорами и Правилами;
- в случаях, предусмотренных действующим законодательством, требовать от Вкладчиков и Участников или их представителей и правопреемников представления достоверных сведений и подлинников документов (или документов, заверен-

ных нотариусом), необходимых для работы Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению.

- приостанавливать выплаты негосударственной пенсии в случаях, предусмотренных Правилами и пенсионным договором;
- размещать средства пенсионных резервов самостоятельно или через управляющую компанию (управляющие компании);
- самостоятельно выбирать управляющие компании и специализированный депозитарий при организации размещения средств пенсионных резервов;
- определять инвестиционную стратегию при размещении средств пенсионных резервов;
- осуществлять контроль за деятельностью Управляющей компании в части соответствия ее инвестиционной политики согласованному плану размещения пенсионных резервов Фонда;
- направлять в состав собственных средств Фонда не более 15% от доходов полученных фондом от размещения пенсионных резервов.;
- направлять часть сумм пенсионных взносов в состав собственных средств Фонда, и на покрытие расходов из собственных средств Фонда, если такое право предусмотрено пенсионным договором. При этом предельный размер части суммы пенсионного взноса, направляемой в состав собственных средств Фонда и на покрытие расходов из собственных средств Фонда, не может превышать 3 % (три процента) суммы взноса;
- в установленных законодательством Российской Федерации случаях и порядке получать, обрабатывать и хранить информацию, доступ к которой ограничен в соответствии с федеральными законами, в том числе осуществлять обработку персональных данных Вкладчиков - физических лиц, Участников и их правопреемников. К указанной информации относится также информация, полученная при: обработке сведений, содержащихся в пенсионных счетах; выплате негосударственной пенсии, выплатах (переводе) выкупных сумм и выплатах правопреемникам. Фонд не обязан получать согласие Вкладчиков - физических лиц и Участников на обработку в объеме, необходимом для исполнения пенсионного договора, персональных данных, касающихся состояния здоровья указанных лиц и предоставленных ими или с их согласия третьими лицами;
- самостоятельно определять актуарные методики, используемые в расчетах Фонда;
- требовать расторжения пенсионного договора, если Вкладчик не выполняет его условия;
- осуществлять иные права, установленные действующим законодательством и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, настоящими Правилами и пенсионным договором.

12. Положения о порядке формирования пенсионных резервов.

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

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

- пенсионных взносов;
- дохода фонда от размещения пенсионных резервов;
- целевых поступлений;
- иного имущества, определяемого по решению совета директоров Фонда для покрытия отрицательного результата от размещения пенсионных резервов.

- 12.3.** Фонд может осуществлять формирование, учет и размещение резервов покрытия пенсионных обязательств отдельно по пенсионным схемам (группам пенсионных схем). В этом случае резервы покрытия пенсионных обязательств, сформированные в рамках одной пенсионной схемы (группы пенсионных схем), не могут использоваться на покрытие обязательств фонда по другим пенсионным схемам (группам пенсионных схем). При недостаточности средств пенсионных резервов, сформированных по пенсионной схеме (группе пенсионных схем), на покрытие обязательств фонда по данной схеме (группе пенсионных схем) перед Вкладчиками и Участниками (их правопреемниками) используются средства страхового резерва.
- 12.4.** Для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед Участниками Фонд создает страховой резерв, который подлежит обособленному учету.
- 12.5.** Нормативный размер страхового резерва и порядок его формирования и использования устанавливаются Банком России.
- 12.6.** Размещение страхового резерва осуществляется в порядке, предусмотренном для размещения пенсионных резервов.
- 12.7.** На пополнение пенсионных резервов направляется не менее 85% дохода от размещения пенсионных резервов после уплаты вознаграждения Управляющей компании и специализированному депозитарию.
- 12.8.** Совет директоров Фонда ежегодно определяет размер доходов Фонда полученных от размещения пенсионных резервов, направляемых в состав собственных средств Фонда, с учетом положений настоящих Правил.
- 12.9.** Доход от размещения пенсионных резервов подлежит налогообложению в соответствии с действующим законодательством РФ.

13. Положения о порядке расчета выкупной суммы.

- 13.1.** При расторжении пенсионного договора Вкладчику (Участнику) выплачивается или по его указанию переводится в другой негосударственный пенсионный фонд выкупная сумма.
- 13.2.** Порядок расчета выкупной суммы зависит от пенсионной схемы, выбранной Вкладчиком или Участником, имеющим право требования по договору и отраженной в пенсионном договоре. Порядок расчета выкупной суммы устанавливается разделом "Методика расчета выкупной суммы" каждой пенсионной схемы, применяемой Фондом.

14. Порядок правопреемства.

- 14.1.** Если пенсионной схемой предусматривается наследование, то в случае, смерти Участника, имеющего право требования по пенсионному договору, или Вкладчика (если у Участника отсутствует право требования по пенсионному договору) сумма подлежащая наследованию соответственно выплачиваются правопреемникам Участника или Вкладчика в соответствии с условиями пенсионной схемы и пенсионного договора.
- 14.2.** Под правопреемством в целях настоящих Правил понимается переход прав на получение средств умершего Участника (Вкладчика) подлежащих наследованию в соответствии с условиями пенсионной схемы и пенсионного договора к другому физическому лицу, именуемому правопреемником.
- 14.3.** К правопреемникам Участника (Вкладчика) относятся его дети, в том числе усыновленные, супруг, родители (усыновители), братья, сестры, дедушки, бабушки и внуки независимо от возраста и состояния трудоспособности.
- 14.4.** Выплата средств умершего Участника (Вкладчика), подлежащих наследованию, производится правопреемникам, указанным в пенсионном договоре либо в заявлении Участника (Вкладчика) о распределении средств подлежащих наследованию, поданном в

Фонд, в соответствии с размером долей, определенным Участником (Вкладчиком) в таком договоре или заявлении.

- 14.5. При отсутствии указания на размер долей или отсутствии в договоре указания о распределении средств подлежащих наследованию и отсутствии заявления о распределении этих средств они распределяются между правопреемниками в равных долях в следующей последовательности:
- 14.6. в первую очередь - детям, в том числе усыновленным, супругу и родителям (усыновителям);
- 14.7. во вторую очередь - братьям, сестрам, дедушкам, бабушкам и внукам.
- 14.8. Родственники второй очереди имеют право на получение средств, умершего Участника (Вкладчика), подлежащих наследованию, только при отсутствии родственников первой очереди.
- 14.9. Выплата средств умершего Участника (Вкладчика), подлежащих наследованию, производится правопреемникам умершего Участника (Вкладчика) при условии обращения за указанной выплатой в фонд в течение трех лет со дня смерти Участника (Вкладчика). Выплата производится Фондом через 6 месяцев с момента смерти Участника (Вкладчика), в течение 2 месяцев с момента обращения правопреемника и поступления в Фонд необходимых для осуществления выплаты документов.
- 14.10. В случае отсутствия обращений правопреемников в течение срока, указанного в пункте 14.9., средства умершего Участника (Вкладчика), подлежащие наследованию средства, учитываются в составе страхового резерва Фонда.
- 14.11. Начисленные суммы негосударственной пенсии, причитавшиеся Участнику в текущем месяце и оставшиеся не полученными в связи с его смертью в указанном месяце, не включаются в состав наследства и выплачиваются тем членам его семьи, которые относятся к лицам, указанным в пункте 2 статьи 9 Федерального закона N 173-ФЗ от 17.12.2001г. "О трудовых пенсиях в РФ", и проживали совместно с умершим на день его смерти, если обращение за неполученными суммами указанной пенсии последовало не позднее шести месяцев со дня смерти Участника. По истечении 6 месяцев неполученные суммы негосударственной пенсии выплачиваются правопреемникам умершего Участника в сроки установленного пунктом 14.9. настоящего раздела.
- 14.12. Размер суммы средств умершего Участника (Вкладчика), которая подлежит выплате его правопреемникам, определяется пенсионной схемой, либо пенсионным договором и равна размеру пенсионных обязательств фонда перед Участником (Вкладчиком) на дату его смерти.
- 14.13. Все расходы, связанные с выплатой выкупных сумм правопреемникам, оплачиваются за счет средств выкупных сумм, выплачиваемых правопреемникам. Бремя этих расходов правопреемники несут пропорционально выплачиваемым им суммам.

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

- 15.1. Фонд заключает с управляющей компанией договор доверительного управления, обязательные условия которого устанавливаются Банком России.
- 15.2. Неотъемлемой частью договора доверительного управления является инвестиционная декларация Управляющей компании.
- 15.3. Внесение изменений в договор доверительного управления может осуществляться по соглашению сторон при соблюдении условий, предусмотренных законодательством РФ.
- 15.4. Договор доверительного управления прекращается (расторгается) в случае:
 - несоответствия Управляющей компании (Управляющих компаний) требованиям Федерального закона "О негосударственных пенсионных фондах";

- возбуждения в отношении Управляющей компании (Управляющих компаний) процедуры банкротства;
 - приостановления действия или аннулирования имеющейся у Фонда - учредителя управления лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению;
 - отказа Фонда или Управляющей компании (Управляющих компаний) от осуществления доверительного управления в связи с отсутствием у Управляющей компании (Управляющих компаний) возможности лично осуществлять доверительное управление имуществом, если такая обязанность установлена договором или по иной причине при условии выплаты Управляющей компании (Управляющим компаниям) обусловленного договором вознаграждения, установленного Федеральным законом "О негосударственных пенсионных фондах";
 - в иных случаях, установленных нормативными правовыми актами Российской Федерации и (или) договором доверительного управления.
- 15.5.** Фонд принимает меры для обеспечения сохранности пенсионных резервов, находящихся в доверительном управлении Управляющей компании (Управляющих компаний), с которой (которыми) прекращается (расторгается) договор доверительного управления.
- 15.6.** Договор об оказании услуг специализированного депозитария заключается Фондом со специализированным депозитарием в соответствии с типовым договором об оказании услуг специализированного депозитария.
- 15.7.** Внесение изменений в договор об оказании услуг специализированного депозитария может осуществляться по соглашению сторон при соблюдении условий, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- 15.8.** Договор об оказании услуг специализированного депозитария прекращается (расторгается) в случае:
- ликвидации одной из сторон договора;
 - истечения срока действия договора;
 - требования его расторжения одной из сторон договора при существенном нарушении условий договора другой стороной - по решению суда;
 - в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и договором.
- 15.9.** При прекращении (расторжении) договора об оказании услуг специализированного депозитария специализированный депозитарий обеспечивает передачу своих прав и обязанностей в отношении пенсионных резервов другому специализированному депозитарию в порядке и сроки, установленные в указанном договоре.
- 15.10.** Фонд уведомляет Банк России о заключении, об изменении договоров или о прекращении их действия с управляющей компанией и специализированным депозитарием в течение трех рабочих дней с даты наступления указанных событий.

16. Положения о порядке предоставления Вкладчикам и Участникам информации об Управляющей компании (Управляющих компаниях) и о специализированном депозитарии.

- 16.1.** Информация об управляющих компаниях и специализированном депозитарии, с которыми Фонд заключил договоры, подлежащая раскрытию Фондом, включает в себя:
- фирменное наименование управляющих компаний, специализированного депозитария Фонда и номера их лицензий;

- информацию о заключении и прекращении действия договора доверительного управления пенсионными резервами с управляющей компанией с указанием ее фирменного наименования и номера лицензии;
- информацию о заключении и прекращении договора со специализированным депозитарием.

- 16.2.** Информация раскрывается Фондом в порядке и сроки, установленные Банком России.
- 16.3.** Информация об управляющих компаниях и специализированном депозитарии отражается на официальном сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".
- 16.4.** Фонд предоставляет всем заинтересованным лицам по их требованию по месту нахождения Фонда и его обособленных подразделений полное и (или) сокращенное фирменное наименование управляющей компании (управляющих компаний) и специализированного депозитария Фонда, а также номера их лицензий.

17. Методика осуществления актуарных расчетов обязательств Фонда.

- 17.1.** Общая величина пенсионных обязательств Фонда определяется как сумма пенсионных обязательств Фонда по всем заключенным пенсионным договорам.
- 17.2.** Пенсионные обязательства Фонда по каждому пенсионному договору рассчитываются в порядке, установленном разделом "Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед его Вкладчиками (Участниками)" пенсионной схемы, на условиях которой заключен пенсионный договор.
- 17.3.** При расчете пенсионных обязательств Фонд использует следующие нормы доходности:
- гарантированная норма доходности;
 - фактическая норма доходности;
 - актуарная норма доходности.
- 17.4.** Размер гарантированной нормы доходности устанавливается Советом директоров ежегодно на календарный год и не может быть менее 2% годовых. Размер фактической нормы доходности утверждается ежегодно Советом директоров (не позднее 31 марта года, следующего за отчетным) исходя из величины фактически полученного за отчетный год дохода от размещения пенсионных резервов.
- 17.5.** Фактическая норма доходности не может быть меньше гарантированной нормы доходности.
- 17.6.** Актуарная норма доходности устанавливается Советом директоров исходя из прогноза будущей доходности от размещения пенсионных резервов на достаточно длительный период времени.
- 17.7.** Гарантированная и актуарная нормы доходности могут устанавливаться по каждой пенсионной схеме отдельно.
- 17.8.** Фактическая норма доходности устанавливается для каждой пенсионной схемы (группу пенсионных схем), по которой(ым) Фонд осуществляет раздельное формирование, учет и размещение средств резервов покрытия пенсионных обязательств.

18. Порядок определения размера оплаты услуг Фонда, Управляющей компании и специализированного депозитария.

- 18.1.** Оплата расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности фонда, производится за счет собственных средств фонда.
- 18.2.** В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации Фонд имеет право:

- направлять часть пенсионных взносов на формирование собственных средств и покрытие административных расходов, если такое право и размер отчисляемой части предусмотрен в пенсионном договоре. Предельный размер части суммы пенсионного взноса, направляемого на формирование собственных средств и покрытие административных расходов не может превышать 3 (три) процента суммы пенсионного взноса;
- направлять до 15 (пятнадцати) процентов дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, после вычета вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям) и специализированному депозитарию Фонда, на формирование собственных средств;
- получать и направлять целевые взносы от вкладчиков в размерах, порядке и сроки, определенные пенсионным договором или соглашением между Фондом и вкладчиком, на формирование собственных средств.

18.3. Размеры оплаты услуг Управляющих компаний и специализированного депозитария устанавливаются договорами доверительного управления и договором об оказании услуг специализированного депозитария с учетом ограничений, установленных нормативными правовыми актами Российской Федерации.

19. Положения о порядке и условиях внесения изменений и дополнений в Правила Фонда.

19.1. Фонд в установленных законодательством Российской Федерации случаях и порядке вправе получать, обрабатывать и хранить информацию, доступ к которой ограничен в соответствии с федеральными законами, в том числе осуществлять обработку персональных данных вкладчиков – физических лиц, участников и их правопреемников.

К информации, указанной в абзаце первом настоящего пункта, относится также информация, полученная при:

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

Фонд не обязан получать согласие вкладчиков – физических лиц, участников и их правопреемников на обработку в объеме, необходимом для исполнения пенсионного договора, за исключением персональных данных, касающихся состояния здоровья указанных лиц и предоставленных ими или с их согласия третьими лицами.

Фонд не вправе передавать информацию, в отношении которой в соответствии с федеральными законами установлена обязанность соблюдать ее конфиденциальность, третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Указанная информация может быть передана правопреемникам участников, а также в установленных законодательством Российской Федерации случаях по требованию следственных, судебных, налоговых органов, Банка России.

Фонд вправе получать в соответствии с частью 3 статьи 6 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ "О персональных данных" обработку персональных данных вкладчиков-физических лиц, участников и их правопреемников организациям, которые в соответствии с договором осуществляют ведение пенсионных счетов, если указание на такие организации содержится в Правилах Фонда, а также иным организациям, если это необходимо для исполнения пенсионного договора. В этих случаях Фонд не обязан получать согласие субъектов персональных данных на дачу поручения обработки персональных данных третьих лиц.

20. Положения о порядке и условиях внесения изменений и дополнений в Правила Фонда.

- 20.1.** Изменения и дополнения, вносимые в настоящие Правила, утверждаются Советом директоров Фонда в установленном порядке. Вносимые изменения и дополнения в Правила Фонда не должны противоречить требованиям законодательства и нормативным правовым актам РФ, требованиям Банка России и учредительным документам Фонда.
- 20.2.** Изменения и дополнения, вносимые в Правила Фонда, вводятся в действие после их регистрации в установленном Банком России порядке. Изменения и дополнения, вносимые в Правила Фонда, не распространяются на заключенные ранее договоры, за исключением случаев изменения законодательства Российской Федерации о трудовых пенсиях. 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.
- Фонд уведомляет Вкладчиков и Участников о внесенных в настоящие Правила изменениях и дополнениях путем опубликования соответствующих сведений в средствах массовой информации в течение 30 (тридцати) дней с момента их регистрации.
- 20.3.** Если какие-либо положения Правил будут признаны в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, недействующими, не имеющими силы или недействительными, другие положения Правил будут оставаться в силе

21. Заключительные положения.

- 21.1.** Вкладчики и Участники Фонда имеют право обжаловать в судебных или государственных органах, уполномоченных контролировать деятельность Фонда, действия Фонда, его органов и должностных лиц, нарушающие договорные обязательства Фонда или не соответствующие его уставным целям и настоящим Правилам.
- 21.2.** Споры, возникающие в связи с применением настоящих Правил, между Фондом, Вкладчиками и Участниками, а также их правопреемниками, решаются в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ.
- 21.3.** Интересы Вкладчика или Участника Фонда в судебных или государственных органах, уполномоченных контролировать деятельность Фонда, могут представлять их доверенные лица в порядке, установленном действующим законодательством РФ.
- 21.4.** Вопросы негосударственного пенсионного обеспечения, не урегулированные настоящими Правилами, пенсионным договором, Уставом Фонда, действующим законодательством и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, относятся к компетенции Фонда.

Схема № 1. "Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов. Выплата негосударственной пенсии в течение установленного срока".

1. Общие положения.

- 1.1. По условиям пенсионной схемы № 1 порядок, размер и периодичность пенсионных взносов устанавливаются Вкладчиком при заключении пенсионного договора, а размер негосударственной пенсии Участнику определяется при ее назначении исходя из величины пенсионных обязательств Фонда перед Участником и установленного Вкладчиком (Участником) срока выплаты негосударственной пенсии.
- 1.2. Пенсионные обязательства Фонда перед Участником по схеме № 1 учитываются на ИПС Участника.
- 1.3. Пенсионная схема № 1 предназначена для Вкладчиков - юридических и физических лиц, уплачивающих пенсионные взносы персонифицировано по каждому Участнику.
- 1.4. Вкладчик (Участник) имеет право перейти на негосударственное пенсионное обеспечение по другим применяемым Фондом пенсионным схемам, условия которых допускают такой переход.

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

- 2.1. Пенсионные взносы, уплачиваемые Вкладчиком по схеме № 1, учитываются на ИПС Участника.
- 2.2. Размер пенсионных взносов и периодичность внесения пенсионных взносов определяются Вкладчиком. Периодичность внесения пенсионных взносов может быть:
 - ежемесячная;
 - ежеквартальная;
 - один раз в полгода;
 - один раз в год;
 - единовременно.
- 2.3. Продолжительность уплаты пенсионных взносов в пользу Участника определяется сроком от момента внесения первого пенсионного взноса до назначения Участнику негосударственной пенсии. Вкладчик может вносить пенсионные взносы и после назначения Участнику негосударственной пенсии.
- 2.4. Выбранные Вкладчиком порядок и условия уплаты пенсионных взносов отражаются в пенсионном договоре.

3. Порядок получения Участниками Фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат.

- 3.1. Участник приобретает право на получение негосударственной пенсии при наступлении пенсионных оснований, установленных разделом 8 настоящих Правил.
- 3.2. Срок выплаты негосударственной пенсии по схеме № 1 устанавливается Вкладчиком в диапазоне от 2 до 25 лет.
- 3.3. Размер негосударственной пенсии Участника не может быть менее размера, указанного в п. 9.4. настоящих Правил.

- 3.4. Выплата негосударственной пенсии может осуществляться со следующей периодичностью:
- ежемесячно;
 - ежеквартально;
 - один раз в полгода;
 - один раз в год.
- 3.5. При назначении негосударственной пенсии единовременная выплата средств, эквивалентных сумме пенсионных обязательств Фонда, учтенных на пенсионном счете Участника, не допускается.
- 3.6. Выплата негосударственной пенсии производится Фондом исключительно в денежной форме и осуществляется перечислением на личный счет Участника в банке, или иными, не запрещенными действующим законодательством РФ способами по письменному согласованию с Фондом.
- 3.7. Участник может (если иное не установлено пенсионным договором) изменить порядок и параметры пенсионных выплат, но не чаще одного раза в год.
- 3.8. По итогам финансового года Фонд ежегодно производит перерасчет размера негосударственной пенсии Участника.

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

- 4.1. Величина пенсионных обязательств Фонда перед Участником рассчитывается как приращение пенсионных взносов по ставке сложных процентов (с временной базой 365 дней в году) с учетом сумм и дат поступлений и выплат, учтенных на ИПС Участника, по формуле:

$$S(D) = S(d_0) * (1 + I_1)^{\frac{D-d_0}{365}} + \sum_{d=d_0}^{D-1} \left[(V_d - P_d) * (1 + I_1)^{\frac{D-d}{365}} \right], \text{ где}$$

D — дата расчета пенсионных обязательств;

d₀ — ближайшая к D дата (не совпадающая с D), по состоянию на которую был начислен инвестиционный доход (D - d₀ – число дней, прошедших с d₀ до момента расчета обязательств);

S(D) — величина пенсионных обязательств на дату **D**;

S(d₀) — величина пенсионных обязательств на дату **d₀**;

V_d — суммарный размер всех поступлений (взносов и переводов пенсионных обязательств) в день **d**;

P_d — суммарный размер всех выплат (выплат пенсии и переводов пенсионных обязательств) в день **d**;

I₁ — гарантированная норма доходности по схеме №1, установленная на год расчета пенсионных обязательств.

Примечание.

Расчет величины **S(d₀)** выполняется по указанной в настоящем пункте Правил формуле, в которой величина **I₁** равна либо фактической норме доходности (если на дату расчета пенсионных обязательств фактическая норма доходности по итогам финансового года утверждена Советом директоров), либо гарантированной норме доходности по схеме № 1, установленной на дату **d₀**.

- 4.2. Размер негосударственной пенсии Участнику за год по схеме № 1 определяется по следующей формуле:

$$P = S(D_p) * m * \frac{1 - (1 + i_1)^{-1/m}}{1 - (1 + i_1)^{-T}}, \text{ где}$$

P — сумма негосударственных пенсий, подлежащих выплате Участнику за год;

D_p — дата назначения Участнику негосударственной пенсии или дата перерасчета размера негосударственной пенсии;

S(D_p) — величина пенсионных обязательств Фонда перед Участником на дату **D_p**;

m — количество пенсионных выплат за год;

i₁ — актуарная норма доходности по схеме №1;

T — количество лет до окончания установленного Вкладчиком срока выплаты негосударственной пенсии.

- 4.3. Размер последней пенсионной выплаты равен величине пенсионных обязательств Фонда, рассчитанных на день начисления этой выплаты.

5. Методика расчета выкупной суммы.

- 5.1. Размер выкупной суммы равен 90% от величины пенсионных обязательств, рассчитанных на дату расторжения пенсионного договора:

$$R = 0,9 * S(D_R), \text{ где}$$

R — размер выкупной суммы;

S(D_R) — величина пенсионных обязательств Фонда перед Вкладчиком (Участником) на дату расторжения пенсионного договора **D_R**.

6. Порядок ведения пенсионных счетов.

- 6.1. Ведение пенсионных счетов осуществляется в порядке, определенном разделом 7 настоящих Правил.

7. Наследование.

- 7.1. Наследование средств, учтенных на именном пенсионном счете в пользу Участника, осуществляется в порядке правопреемства в соответствии с разделом 14 настоящих Правил.
- 7.2. Пенсионной схемой № 1 предусматривается наследование как до назначения негосударственной пенсии, так и после назначения негосударственной пенсии. Наследованию подлежит сумма в размере пенсионных обязательств на дату смерти Вкладчика (Участника).

Схема № 2. "Солидарная пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов. Выплата негосударственной пенсии в течение установленного срока или пожизненно".

1. Общие положения.

- 1.1. По условиям пенсионной схемы № 2 порядок, размер и периодичность пенсионных взносов устанавливаются Вкладчиком при заключении пенсионного договора, а размер пожизненной негосударственной пенсии Участнику определяется при ее назначении исходя из условий пенсионного договора...
- 1.2. Пенсионные обязательства Фонда перед Вкладчиком по схеме № 2 учитываются на СПС Вкладчика.
- 1.3. Пенсионная схема № 2 предназначена для Вкладчиков - юридических и физических лиц, уплачивающих пенсионные взносы без персонификации по каждому Участнику.

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

- 2.1. Пенсионные взносы, уплачиваемые Вкладчиком по схеме № 2, учитываются на СПС Вкладчика.
- 2.2. Периодичность внесения пенсионных взносов определяется Вкладчиком. Периодичность внесения пенсионных взносов может быть:
 - ежемесячная;
 - ежеквартальная;
 - один раз в полгода;
 - один раз в год;
 - единовременно.
- 2.3. Продолжительность уплаты пенсионных взносов устанавливается пенсионным договором.
- 2.4. Выбранные Вкладчиком порядок и условия уплаты пенсионных взносов отражаются в пенсионном договоре.

3. Порядок получения Участниками Фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат.

- 3.1. Участник приобретает право на получение негосударственной пенсии при наступлении пенсионных оснований, установленных разделом 8 настоящих Правил.
- 3.2. Негосударственная пенсия по схеме № 2 выплачивается в течение установленного срока в диапазоне от 2 до 25 лет или пожизненно.
- 3.3. Размер негосударственной пенсии Участника, а также параметры, определяющие порядок и условия выплаты Участнику негосударственной пенсии, устанавливаются Вкладчиком в соответствии с пенсионным договором и указываются им в распорядительном письме Вкладчика, если иное не установлено пенсионным договором.
- 3.4. Размер негосударственной пенсии Участника не может быть менее размера, указанного в п. 9.4. настоящих Правил.

- 3.5. Выплата негосударственной пенсии Участникам и персонификация обязательств в пользу Участников производится только при положительной величине пенсионных обязательств Фонда перед Вкладчиком.
- 3.6. Выплата негосударственной пенсии может осуществляться со следующей периодичностью:
- ежемесячная;
 - ежеквартальная;
 - один раз в полгода;
 - один раз в год.
- 3.7. Выплата негосударственной пенсии производится Фондом исключительно в денежной форме и осуществляется перечислением на личный счет Участника в банке, или иными, не запрещенными действующим законодательством РФ способами по письменному согласованию с Фондом.
- 3.8. Вкладчик может персонифицировать обязательства Фонда перед конкретным Участником. В этом случае сумма обязательств, установленная распорядительным письмом Вкладчика (или пенсионным договором), переводится с СПС Вкладчика на ИПС Участника. Одновременно Фонд переводит из резерва пенсионной схемы № 2 в резерв пенсионной схемы № 3, либо № 5, либо № 6 сумму, эквивалентную сумме обязательств, установленной распорядительным письмом Вкладчика (или пенсионным договором). После персонификации обязательств Участник становится Участником соответствующей пенсионной схемы.

4. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед его Вкладчиками.

- 4.1. Величина пенсионных обязательств Фонда перед Вкладчиком рассчитывается как приращение пенсионных взносов по ставке сложных процентов (с временной базой 365 дней в году) с учетом сумм и дат поступлений и выплат, учтенных на СПС Вкладчика, по формуле:

$$S(D) = S(d_0) * (1 + I_2)^{\frac{D-d_0}{365}} + \sum_{d=d_0}^{D-1} \left[(V_d - P_d) * (1 + I_2)^{\frac{D-d}{365}} \right], \text{ где}$$

D — дата расчета пенсионных обязательств;

d₀ — ближайшая к D дата (не совпадающая с D), по состоянию на которую был начислен инвестиционный доход (D - d₀ – число дней, прошедших с d₀ до момента расчета обязательств);

S(D) — величина пенсионных обязательств на дату **D**;

S(d₀) — величина пенсионных обязательств на дату **d₀**;

V_d — суммарный размер всех поступлений (взносов и переводов пенсионных обязательств) в день **d**;

P_d — суммарный размер всех выплат (выплат пенсии и переводов пенсионных обязательств) в день **d**;

I₂ — гарантированная норма доходности по схеме № 2, установленная на год расчета пенсионных обязательств.

Примечание.

Расчет величины **S(d₀)** выполняется по указанной в настоящем пункте Правил формуле, в которой величина **I₂** равна либо фактической норме доходности (если на дату расчета пенсионных обязательств фактическая норма доходности по итогам финансового года

утверждена Советом директоров), либо гарантированной норме доходности по схеме № 2, установленной на дату d_0 .

5. Методика расчета выкупной суммы.

- 5.1. Размер выкупной суммы равен 90% от величины пенсионных обязательств Фонда перед Вкладчиком, рассчитанных на дату расторжения пенсионного договора:

$$R = 0,9 * S(D_R), \text{ где}$$

R — размер выкупной суммы;

$S(D_R)$ — величина пенсионных обязательств Фонда перед Вкладчиком (Участником) на дату расторжения пенсионного договора D_R .

6. Порядок ведения пенсионных счетов.

- 6.1. Ведение пенсионных счетов осуществляется в порядке, определенном разделом 7 настоящих Правил.

7. Наследование.

- 7.1. По схеме № 2 наследование не предусматривается.

Схема № 3. "Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов. Выплата негосударственной пенсии пожизненно".

1. Общие положения.

- 1.1. По условиям пенсионной схемы № 3 порядок, размер и периодичность пенсионных взносов устанавливаются Вкладчиком при заключении пенсионного договора, а размер пожизненной негосударственной пенсии Участнику определяется при ее назначении исходя из величины пенсионных обязательств Фонда перед Участником с учетом вероятности дожития Участника.
- 1.2. Пенсионные обязательства Фонда перед Участником по схеме № 3 учитываются на ИПС Участника.
- 1.3. Пенсионная схема № 3 предназначена для Вкладчиков - юридических и физических лиц, уплачивающих пенсионные взносы персонифицировано по каждому Участнику.
- 1.4. До момента назначения пожизненной негосударственной пенсии Вкладчик (Участник) имеет право перейти на негосударственное пенсионное обеспечение по другим применяемым Фондом пенсионным схемам, условия которых допускают такой переход. С момента назначения пожизненной негосударственной пенсии переход на негосударственное пенсионное обеспечение на условиях других пенсионных схем не допускается.

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

- 2.1. Пенсионные взносы, уплачиваемые Вкладчиком по схеме № 3, учитываются на ИПС Участника.
- 2.2. Периодичность внесения пенсионных взносов определяется Вкладчиком. Периодичность внесения пенсионных взносов может быть:
 - ежемесячная;
 - ежеквартальная;
 - один раз в полгода;
 - один раз в год;
 - единовременно.
- 2.5. Продолжительность уплаты пенсионных взносов в пользу Участника определяется сроком от момента внесения первого пенсионного взноса до назначения Участнику пожизненной негосударственной пенсии.
- 2.6. Выбранные Вкладчиком порядок и условия уплаты пенсионных взносов отражаются в пенсионном договоре.

3. Порядок получения Участниками Фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат.

- 3.1. Участник приобретает право на получение негосударственной пенсии при наступлении пенсионных оснований, установленных разделом 8 настоящих Правил.
- 3.2. Негосударственная пенсия по схеме № 3 выплачивается пожизненно.
- 3.3. Размер негосударственной пенсии Участника определяется на основании актуарных расчетов, исходя из величины пенсионных обязательств Фонда перед Участником, рассчитанных на дату назначения негосударственной пенсии с учетом возраста, пола Участника.

- ка, периодичности выплаты негосударственной пенсии и статистических данных о смертности населения.
- 3.4. Размер негосударственной пенсии Участника не может быть менее размера, указанного в п. 9.4. настоящих Правил.
 - 3.5. Выплата пожизненной негосударственной пенсии производится Фондом из резерва пожизненных выплат.
 - 3.6. В момент назначения негосударственной пенсии Фонд переводит в резерв пожизненных выплат сумму, эквивалентную величине пенсионных обязательств Фонда перед Участником, рассчитанных на дату назначения негосударственной пенсии.
 - 3.7. Выплата негосударственной пенсии может осуществляться со следующей периодичностью:
 - ежемесячная;
 - ежеквартальная;
 - один раз в полгода;
 - один раз в год.
 - 3.8. При назначении негосударственной пенсии единовременная выплата средств, эквивалентных сумме пенсионных обязательств Фонда, учтенных на пенсионном счете Участника, не допускается.
 - 3.9. Выплата негосударственной пенсии производится Фондом исключительно в денежной форме и осуществляется перечислением на личный счет Участника в банке, или иными, не запрещенными действующим законодательством РФ способами по письменному согласованию с Фондом.

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

- 4.1. До момента назначения пожизненной негосударственной пенсии величина пенсионных обязательств Фонда перед Вкладчиком (Участником) рассчитывается как приращение пенсионных взносов по ставке сложных процентов (с временной базой 365 дней в году) с учетом сумм и дат поступлений и выплат, учтенных на ИПС Участника, по формуле:

$$S(D) = S(d_0) * (1 + I_3)^{\frac{D - d_0}{365}} + \sum_{d=d_0}^{D-1} \left[(V_d - P_d) * (1 + I_3)^{\frac{D - d}{365}} \right], \text{ где}$$

D — дата расчета пенсионных обязательств;

d₀ — ближайшая к D дата (не совпадающая с D), по состоянию на которую был начислен инвестиционный доход (D - d₀ — число дней, прошедших с d₀ до момента расчета обязательств);

S(D) — величина пенсионных обязательств на дату **D**;

S(d₀) — величина пенсионных обязательств на дату **d₀**;

V_d — суммарный размер всех поступлений (взносов и переводов пенсионных обязательств) в день **d**;

P_d — суммарный размер всех выплат (выплат пенсии и переводов пенсионных обязательств) в день **d**;

I₃ — гарантированная норма доходности по схеме № 3, установленная на год расчета пенсионных обязательств.

Примечание.

Расчет величины **S(d₀)** выполняется по указанной в настоящем пункте Правил формуле, в которой величина **I₃** равна либо фактической норме доходности (если на дату расчета пенсионных обязательств фактическая норма доходности по итогам финансового года

утверждена Советом директоров), либо гарантированной норме доходности по схеме № 3, установленной на дату d_0 .

- 4.2. С момента назначения пожизненной негосударственной пенсии величина пенсионных обязательств Фонда рассчитывается по формуле:

$$S(D) = \frac{P}{l_x * m} * \sum_{j=0}^{m * (\omega - x)} \frac{l_{x+j/m}}{(1 + i_3)^{j/m}}, \text{ где}$$

D — дата расчета пенсионных обязательств;

$S(D)$ — величина пенсионных обязательств на дату D ;

P — сумма негосударственных пенсий, подлежащих выплате Участнику за год;

m — количество пенсионных выплат за год;

i_3 — актуарная норма доходности по схеме № 3;

x — возраст Участника на дату D ;

ω — принятая предельная продолжительность жизни;

l_x — число лиц из 100000 родившихся, доживающих до возраста x (с учетом пола).

- 4.3. Размер пожизненной негосударственной пенсии Участника на момент ее назначения рассчитывается по формуле:

$$P = S(D_p) * m * \frac{l_\pi}{\sum_{j=0}^{m * (\omega - \pi)} \frac{l_{\pi+j/m}}{(1 + i_3)^{j/m}}}, \text{ где}$$

P — сумма негосударственных пенсий, подлежащих выплате Участнику за год;

D_p — дата назначения Участнику негосударственной пенсии;

$S(D_p)$ — величина пенсионных обязательств Фонда перед Участником на дату D_p ;

m — количество пенсионных выплат за год;

i_3 — актуарная норма доходности по схеме № 3;

π — возраст Участника на дату D_p ;

ω — принятая предельная продолжительность жизни;

l_x — число лиц из 100000 родившихся, доживающих до возраста x (с учетом пола).

5. Методика расчета выкупной суммы.

- 5.1. Размер выкупной суммы при расторжении пенсионного договора до момента назначения пожизненной негосударственной пенсии равен 90% от величины пенсионных обязательств, рассчитанных на дату расторжения пенсионного договора:

$$R = 0,9 * S(D_R), \text{ где}$$

R — размер выкупной суммы;

$S(D_R)$ — величина пенсионных обязательств Фонда перед Вкладчиком (Участником) на дату расторжения пенсионного договора D_R .

- 5.2. Размер выкупной суммы при расторжении пенсионного договора с момента назначения пожизненной негосударственной пенсии равен нулю.

6. Порядок ведения именных пенсионных счетов.

- 6.1. Ведение пенсионных счетов осуществляется в порядке, определенном разделом 7 настоящих Правил.

7. Наследование.

- 7.1. Наследование средств, учтенных на именном пенсионном счете в пользу Участника, осуществляется в порядке правопреемства в соответствии с разделом 14 настоящих Правил.
- 7.2. Пенсионной схемой № 3 предусматривается наследование до момента назначения пожизненной негосударственной пенсии. Наследованию подлежит сумма в размере пенсионных обязательств на дату смерти Вкладчика (Участника).
- 7.3. Пенсионной схемой № 3 наследование с момента назначения пожизненной негосударственной пенсии не предусматривается.

Схема № 4 . "Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов. Выплата страховой негосударственной пенсии в течение установленного срока".

1. Общие положения.

- 1.1. По условиям пенсионной схемы № 4 порядок, размер и периодичность пенсионных взносов устанавливаются Вкладчиком при заключении пенсионного договора, а размер негосударственной пенсии Участнику определяется при ее назначении с учетом вероятности дожития Участника, исходя из величины пенсионных обязательств Фонда перед Участником и установленного Вкладчиком (Участником) срока выплаты негосударственной пенсии.
- 1.2. Пенсионные обязательства Фонда перед Участником по схеме № 4 учитываются на ИПС Участника.
- 1.3. Пенсионная схема № 4 предназначена для Вкладчиков - юридических и физических лиц, уплачивающих пенсионные взносы персонифицировано по каждому Участнику.
- 1.4. До момента назначения негосударственной пенсии Вкладчик (Участник) имеет право перейти на негосударственное пенсионное обеспечение по другим применяемым Фондом пенсионным схемам, условия которых допускают такой переход. С момента назначения негосударственной пенсии переход на негосударственное пенсионное обеспечение на условиях других пенсионных схем не допускается.

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

- 2.1. Пенсионные взносы, уплачиваемые Вкладчиком по схеме № 4, учитываются на ИПС Участника.
- 2.2. Периодичность внесения пенсионных взносов определяется Вкладчиком. Периодичность внесения пенсионных взносов может быть:
 - ежемесячная;
 - ежеквартальная;
 - один раз в полгода;
 - один раз в год;
 - единовременно.
- 2.3. Продолжительность уплаты пенсионных взносов в пользу Участника определяется сроком от момента внесения первого пенсионного взноса до момента назначения Участнику негосударственной пенсии.
- 2.4. Выбранные Вкладчиком порядок и условия уплаты пенсионных взносов отражаются в пенсионном договоре.

3. Порядок получения Участниками Фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат.

- 3.1. Участник приобретает право на получение негосударственной пенсии при наступлении пенсионных оснований, установленных разделом 8 настоящих Правил.
- 3.2. Размер негосударственной пенсии Участника определяется на основании актуарных расчетов, исходя из величины пенсионных обязательств Фонда перед Участником, расчи-

танных на дату назначения негосударственной пенсии с учетом возраста, пола Участника, периодичности выплаты негосударственной пенсии и статистических данных о смертности населения.

- 3.3. Срок выплаты негосударственной пенсии по схеме № 4 устанавливается Вкладчиком в диапазоне от 2 до 25 лет.
- 3.4. Размер негосударственной пенсии Участника не может быть менее размера, указанного в п.9.4. настоящих Правил.
- 3.5. Выплата негосударственной пенсии по схеме № 4 производится Фондом из резерва срочных страховых пенсий.
- 3.6. В момент назначения негосударственной пенсии Фонд переводит в резерв срочных страховых пенсий сумму, эквивалентную величине пенсионных обязательств Фонда перед Участником, рассчитанных на дату назначения негосударственной пенсии.
- 3.7. Выплата негосударственной пенсии может осуществляться со следующей периодичностью:
 - ежемесячная;
 - ежеквартальная;
 - один раз в полгода;
 - один раз в год.
- 3.8. При назначении негосударственной пенсии единовременная выплата средств, эквивалентных сумме пенсионных обязательств Фонда, учтенных на пенсионном счете Участника, не допускается.
- 3.9. Выплата негосударственной пенсии производится Фондом исключительно в денежной форме и осуществляется перечислением на личный счет Участника в банке, или иными, не запрещенными действующим законодательством РФ способами по письменному согласованию с Фондом.

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

- 4.1. До момента назначения негосударственной пенсии величина пенсионных обязательств Фонда перед Участником (Вкладчиком) рассчитывается как приращение пенсионных взносов по ставке сложных процентов (с временной базой 365 дней в году) с учетом сумм и дат поступлений и выплат, учтенных на ИПС Участника, по формуле:

$$S(D) = S(d_0) * (1 + I_4)^{\frac{D - d_0}{365}} + \sum_{d=d_0}^{D-1} \left[(V_d - P_d) * (1 + I_4)^{\frac{D - d}{365}} \right], \text{ где}$$

D — дата расчета пенсионных обязательств;

d₀ — ближайшая к D дата (не совпадающая с D), по состоянию на которую был начислен инвестиционный доход (D - d₀ – число дней, прошедших с d₀ до момента расчета обязательств);

S(D) — величина пенсионных обязательств на дату **D**;

S(d₀) — величина пенсионных обязательств на дату **d₀**;

V_d — суммарный размер всех поступлений (взносов и переводов пенсионных обязательств) в день **d**;

P_d — суммарный размер всех выплат (выплат пенсии и переводов пенсионных обязательств) в день **d**;

I₄ — гарантированная норма доходности по схеме № 4, установленная на год расчета пенсионных обязательств.

Примечание.

Расчет величины $S(d_0)$ выполняется по указанной в настоящем пункте Правил формуле, в которой величина I_4 равна либо фактической норме доходности (если на дату расчета пенсионных обязательств фактическая норма доходности по итогам финансового года утверждена Советом директоров), либо гарантированной норме доходности по схеме № 4, установленной на дату d_0 .

- 4.2. С момента назначения негосударственной пенсии величина пенсионных обязательств Фонда рассчитывается по формуле:

$$S(D) = \frac{P}{I_x * m} * \sum_{j=0}^{m*T-1} \frac{I_{x+j/m}}{(1 + i_4)^{j/m}}, \text{ где}$$

D — дата расчета пенсионных обязательств;

$S(D)$ — величина пенсионных обязательств на дату D ;

P — сумма негосударственных пенсий, подлежащих выплате участнику за год;

m — количество пенсионных выплат за год;

T — количество лет до окончания установленного Вкладчиком срока выплаты негосударственной пенсии;

i_4 — актуарная норма доходности по схеме № 4;

x — возраст Участника на дату D ;

I_x — число лиц из 100000 родившихся, доживающих до возраста x (с учетом пола).

- 4.3. Размер негосударственной пенсии Участника на момент ее назначения рассчитывается по формуле:

$$P = S(D_p) * m * \frac{I_\pi}{\sum_{j=0}^{m*T-1} \frac{I_{\pi+j/m}}{(1 + i_4)^{j/m}}}, \text{ где}$$

P — сумма негосударственных пенсий, подлежащих выплате Участнику за год;

D_p — дата назначения Участнику негосударственной пенсии;

$S(D_p)$ — величина пенсионных обязательств Фонда перед Участником на дату D_p ;

m — количество пенсионных выплат за год;

π — возраст Участника на дату D_p ;

T — срок выплаты негосударственной пенсии, установленный Вкладчиком;

i_4 — актуарная норма доходности по схеме № 4;

I_x — число лиц из 100000 родившихся, доживающих до возраста x (с учетом пола).

5. Методика расчета выкупной суммы.

- 5.1. Размер выкупной суммы при расторжении пенсионного договора до момента назначения негосударственной пенсии равен 90% от величины пенсионных обязательств, рассчитанных на дату расторжения пенсионного договора:

$$R = 0,9 * S(D_R) , \text{ где}$$

R — размер выкупной суммы;

S(D_R) — величина пенсионных обязательств Фонда перед Вкладчиком (Участником) на дату расторжения пенсионного договора **D_R**.

- 5.2. Размер выкупной суммы при расторжении пенсионного договора с момента назначения негосударственной пенсии равен нулю.

6. Порядок ведения именных пенсионных счетов.

- 6.1. Ведение пенсионных счетов осуществляется в порядке, определенном разделом 7 настоящих Правил.

7. Наследование.

- 7.1. Наследование средств, учтенных на именном пенсионном счете в пользу Участника, осуществляется в порядке правопреемства в соответствии с разделом 14 настоящих Правил.
- 7.2. Пенсионной схемой № 4 предусматривается наследование до момента назначения негосударственной пенсии. Наследованию подлежит сумма в размере пенсионных обязательств на дату смерти Вкладчика (Участника).
- 7.3. Пенсионной схемой № 4 наследование с момента назначения негосударственной пенсии не предусматривается.

Схема № 5. "Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов. Выплата негосударственной пенсии пожизненно с гарантированным периодом".

1. Общие положения.

- 1.1. По условиям пенсионной схемы № 5 порядок, размер и периодичность пенсионных взносов устанавливаются Вкладчиком при заключении пенсионного договора, а размер негосударственной пенсии Участнику определяется при ее назначении с учетом вероятности дожития Участника, исходя из величины пенсионных обязательств Фонда перед Участником и установленного Вкладчиком (Участником) гарантированного периода.
- 1.2. Пенсионные обязательства Фонда перед Участником по схеме № 5 учитываются на ИПС Участника.
- 1.3. Пенсионная схема № 5 предназначена для Вкладчиков - юридических и физических лиц, уплачивающих пенсионные взносы персонифицировано по каждому Участнику.
- 1.4. До момента назначения негосударственной пенсии, а также в течение гарантированного периода после назначения негосударственной пенсии Вкладчик (Участник) имеет право перейти на негосударственное пенсионное обеспечение по другим применяемым Фондом пенсионным схемам, условия которых допускают такой переход. После окончания гарантированного периода переход на негосударственное пенсионное обеспечение на условиях других пенсионных схем не допускается.

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

- 2.1. Пенсионные взносы, уплачиваемые Вкладчиком по схеме № 5, учитываются на ИПС Участника.
- 2.2. Периодичность внесения пенсионных взносов определяется Вкладчиком. Периодичность внесения пенсионных взносов может быть:
 - ежемесячная;
 - ежеквартальная;
 - один раз в полгода;
 - один раз в год;
 - единовременно.
- 2.3. Продолжительность уплаты пенсионных взносов в пользу Участника определяется сроком от момента внесения первого пенсионного взноса до назначения Участнику негосударственной пенсии.
- 2.4. Выбранные Вкладчиком порядок и условия уплаты пенсионных взносов отражаются в пенсионном договоре.

3. Порядок получения Участниками Фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат.

- 3.1. Участник приобретает право на получение негосударственной пенсии при наступлении пенсионных оснований, установленных разделом 8 настоящих Правил.
- 3.2. Негосударственная пенсия по схеме № 5 выплачивается пожизненно.

- 3.3. Величина гарантированного периода устанавливается Вкладчиком (Участником) в диапазоне от 1 до 10 лет.
- 3.4. Размер негосударственной пенсии Участника определяется на основании актуарных расчетов, исходя из установленного Вкладчиком (Участником) гарантированного периода и величины пенсионных обязательств Фонда перед Участником, рассчитанных на дату назначения негосударственной пенсии, с учетом возраста, пола Участника, периодичности выплаты негосударственной пенсии и статистических данных о смертности населения.
- 3.5. Размер негосударственной пенсии Участника не может быть менее размера, указанного в п.9.4. настоящих Правил.
- 3.6. После окончания гарантированного периода выплата пожизненной негосударственной пенсии производится Фондом из резерва пожизненных выплат.
- 3.7. В момент окончания гарантированного периода Фонд переводит в резерв пожизненных выплат сумму, эквивалентную величине пенсионных обязательств Фонда перед Участником, рассчитанных на дату окончания гарантированного периода.
- 3.8. Выплата негосударственной пенсии может осуществляться со следующей периодичностью:
 - ежемесячная;
 - ежеквартальная;
 - один раз в полгода;
 - один раз в год.
- 3.9. При назначении негосударственной пенсии единовременная выплата средств, эквивалентных сумме пенсионных обязательств Фонда, учтенных на пенсионном счете Участника, не допускается.
- 3.10. Выплата негосударственной пенсии производится Фондом исключительно в денежной форме и осуществляется перечислением на личный счет Участника в банке, или иными, не запрещенными действующим законодательством РФ способами по письменному согласованию с Фондом.
- 3.11. В течение гарантированного периода по итогам финансового года Фонд ежегодно производит перерасчет размера негосударственной пенсии Участника.
- 3.12. В случае смерти Участника в течение гарантированного периода после назначения негосударственной пенсии величина пенсионных обязательств, учтенных на ИПС Участника, может быть либо переведена на пенсионный счет Вкладчика, либо выплачена в сумме, эквивалентной величине этих обязательств, наследникам Участника либо Вкладчику. Выбранный вариант отражается в пенсионном договоре.

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

- 4.1. До момента назначения негосударственной пенсии Участнику, а также в течение гарантированного периода после назначения негосударственной пенсии Участнику величина пенсионных обязательств Фонда перед Участником (Вкладчиком) рассчитывается как приращение пенсионных взносов по ставке сложных процентов (с временной базой 365 дней в году) с учетом сумм и дат поступлений и выплат, учтенных на ИПС Участника, по формуле:

$$S(D) = S(d_0) * (1 + I_5)^{\frac{D-d_0}{365}} + \sum_{d=d_0}^{D-1} \left[(V_d - P_d) * (1 + I_5)^{\frac{D-d}{365}} \right], \text{ где}$$

D — дата расчета пенсионных обязательств;

d_0 — ближайшая к D дата (не совпадающая с D), по состоянию на которую был начислен инвестиционный доход ($D - d_0$ — число дней, прошедших с d_0 до момента расчета обязательств);

$S(D)$ — величина пенсионных обязательств на дату D ;

$S(d_0)$ — величина пенсионных обязательств на дату d_0 ;

V_d — суммарный размер всех поступлений (взносов и переводов пенсионных обязательств) в день d ;

P_d — суммарный размер всех выплат (выплат пенсии и переводов пенсионных обязательств) в день d ;

I_5 — гарантированная норма доходности по схеме № 5, установленная на год расчета пенсионных обязательств.

Примечание.

Расчет величины $S(d_0)$ выполняется по указанной в настоящем пункте Правил формуле, в которой величина I_5 равна либо фактической норме доходности (если на дату расчета пенсионных обязательств фактическая норма доходности по итогам финансового года утверждена Советом директоров), либо гарантированной норме доходности по схеме № 5, установленной на дату d_0 .

- 4.2. С момента окончания гарантированного периода величина пенсионных обязательств Фонда рассчитывается по формуле:

$$S(D) = \frac{P}{l_x * m} * \sum_{j=0}^{m * (\varpi - x)} \frac{l_{x+j/m}}{(1 + i_5)^{j/m}}, \text{ где}$$

D — дата расчета пенсионных обязательств;

$S(D)$ — величина пенсионных обязательств на дату D ;

P — сумма негосударственных пенсий, подлежащих выплате Участнику за год;

m — количество пенсионных выплат за год;

i_5 — актуарная норма доходности по схеме № 5;

x — возраст Участника на дату D ;

ϖ — принятая предельная продолжительность жизни;

l_y — число лиц из 100000 родившихся, доживающих до возраста y (с учетом пола).

- 4.3. В течение гарантированного периода размер негосударственной пенсии Участнику за год по схеме № 5 определяется по следующей формуле:

$$P = S(D_p) * m * \left(\frac{1 - (1 + i_5)^{-T}}{1 - (1 + i_5)^{-1/m}} + \frac{\sum_{j=0}^{m * (\varpi - \pi - T_{\text{гар}})} \frac{l_{\pi + T_{\text{гар}} + j/m}}{(1 + i_5)^{j/m}}}{(1 + i_5)^T * l_{\pi + T_{\text{гар}}}} \right)^{-1}, \text{ где}$$

P — сумма негосударственных пенсий, подлежащих выплате Участнику за год;
D_p — дата назначения Участнику негосударственной пенсии или дата ежегодного перерасчета размера негосударственной пенсии в течение гарантированного периода; **S(D_p)** — величина пенсионных обязательств Фонда перед Участником на дату **D_p**;
T_{гар} — установленный Вкладчиком (Участником) гарантированный период;
T — количество лет до окончания установленного Вкладчиком (Участником) гарантированного периода;
m — количество пенсионных выплат за год;
i₅ — актуарная норма доходности по схеме № 5;
π — возраст Участника на дату назначения Участнику негосударственной пенсии;
ω — принятая предельная продолжительность жизни;
l_y — число лиц из 100000 родившихся, доживающих до возраста y (с учетом пола).

- 4.4. В момент окончания гарантированного периода размер пожизненной негосударственной пенсии Участника за год по схеме № 5 определяется по следующей формуле:

$$P = S(D_p) * m * \frac{l_x}{m^{*(\omega-x)} \sum_{j=0}^{\infty} \frac{l_{x+j/m}}{(1+i_5)^{j/m}}}, \text{ где}$$

P — сумма негосударственных пенсий, подлежащих выплате Участнику за год;
D_p — дата окончания установленного Вкладчиком (Участником) гарантированного периода;
S(D_p) — величина пенсионных обязательств Фонда перед Участником на дату **D_p**;
m — количество пенсионных выплат за год;
i₅ — актуарная норма доходности по схеме № 5;
x — возраст Участника на дату **D_p**;
ω — принятая предельная продолжительность жизни;
l_y — число лиц из 100000 родившихся, доживающих до возраста y (с учетом пола).

5. Методика расчета выкупной суммы.

- 5.1. Размер выкупной суммы при расторжении пенсионного договора до момента назначения пожизненной негосударственной пенсии, а также в течение гарантированного периода после назначения негосударственной пенсии равен 90% от величины пенсионных обязательств, рассчитанных на дату расторжения пенсионного договора:

$$R = 0,9 * S(D_R), \text{ где}$$

R — размер выкупной суммы;
S(D_R) — величина пенсионных обязательств Фонда перед Вкладчиком (Участником) на дату расторжения пенсионного договора **D_R**.

- 5.2. Размер выкупной суммы при расторжении пенсионного договора с момента окончания гарантированного периода равен нулю.

6. Порядок ведения именных пенсионных счетов.

- 6.1. Ведение пенсионных счетов осуществляется в порядке, определенном разделом 7 настоящих Правил.

7. Наследование.

- 7.1. Наследование средств, учтенных на именном пенсионном счете в пользу Участника, осуществляется в порядке правопреемства в соответствии с разделом 14 настоящих Правил.
- 7.2. Пенсионной схемой № 5 предусматривается наследование до момента назначения пожизненной негосударственной пенсии, а также в течение гарантированного периода после назначения негосударственной пенсии, если иное не предусмотрено пенсионным договором. Наследованию подлежит сумма, эквивалентная размеру пенсионных обязательств, учтенных на ИПС Участника на дату смерти Вкладчика (Участника).
- 7.3. Пенсионной схемой № 5 наследование с момента окончания гарантированного периода не предусматривается.

Схема № 6. "Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов. Выплата негосударственной пенсии пожизненно с условием выплаты пожизненной пенсии пережившему супругу в случае смерти Участника".

1. Общие положения.

- 1.1. По условиям пенсионной схемы № 6 порядок, размер и периодичность пенсионных взносов устанавливаются Вкладчиком при заключении пенсионного договора, а размер пожизненной негосударственной пенсии Участнику определяется при ее назначении исходя из величины пенсионных обязательств Фонда перед Участником с учетом вероятностей дожития Участника и его супруга. По условиям схемы № 6 в случае смерти Участника, получавшего негосударственную пенсию, Участником Фонда становится переживший его супруг.
- 1.2. Пенсионные обязательства Фонда перед Участником по схеме № 6 учитываются на ИПС Участника.
- 1.3. Пенсионная схема № 6 предназначена для Вкладчиков - юридических и физических лиц, уплачивающих пенсионные взносы персонифицировано по каждому Участнику.
- 1.4. До момента назначения пожизненной негосударственной пенсии Вкладчик (Участник) имеет право перейти на негосударственное пенсионное обеспечение по другим применяемым Фондом пенсионным схемам, условия которых допускают такой переход. С момента назначения пожизненной негосударственной пенсии переход на негосударственное пенсионное обеспечение на условиях других пенсионных схем не допускается.

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

- 2.1. Пенсионные взносы, уплачиваемые Вкладчиком по схеме № 6, учитываются на ИПС Участника.
- 2.2. Периодичность внесения пенсионных взносов определяется Вкладчиком. Периодичность внесения пенсионных взносов может быть:
 - ежемесячная;
 - ежеквартальная;
 - один раз в полгода;
 - один раз в год;
 - единовременно.
- 2.3. Продолжительность уплаты пенсионных взносов в пользу Участника определяется сроком от момента внесения первого пенсионного взноса до назначения Участнику пожизненной негосударственной пенсии.
- 2.4. Выбранные Вкладчиком порядок и условия уплаты пенсионных взносов отражаются в пенсионном договоре.

3. Порядок получения Участниками Фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат.

- 3.1. Участник приобретает право на получение негосударственной пенсии при наступлении у него пенсионных оснований, установленных разделом 8 настоящих Правил.

- 3.2. Негосударственная пенсия по схеме № 6 выплачивается Участнику пожизненно.
- 3.3. В случае смерти Участника, наступившей после момента назначения негосударственной пенсии, выплаты пожизненной негосударственной пенсии будут производиться пережившему супругу Участника. Супруг Участника должен быть указан в пенсионном договоре и может быть изменен до момента назначения Участнику негосударственной пенсии.
- 3.4. После назначения негосударственной пенсии Участнику изменение лица, в пользу которого будет выплачиваться негосударственная пенсия в случае смерти Участника, условиями данной пенсионной схемы не предусматривается.
- 3.5. Переживший супруг Участника приобретает право на получение негосударственной пенсии при наступлении у него пенсионных оснований на трудовую пенсию по старости.
- 3.6. Выплата негосударственной пенсии пережившему супругу Участника начинается с месяца, следующего за месяцем поступления в Фонд документов, подтверждающих смерть Участника и наличие пенсионных оснований у пережившего супруга Участника.
- 3.7. Негосударственная пенсия пережившему супругу Участника устанавливается как доля от величины негосударственной пенсии Участника. По условиям данной пенсионной схемы величина негосударственной пенсии пережившего супруга Участника может составлять от 0,5 до 1,0 величины негосударственной пенсии Участника. Данная доля должна быть указана в пенсионном договоре и может быть изменена до момента назначения негосударственной пенсии Участника.
- 3.8. Размер негосударственной пенсии Участника определяется на основании актуарных расчетов, исходя из величины пенсионных обязательств Фонда перед Участником, рассчитанных на дату назначения негосударственной пенсии, с учетом возраста, пола Участника и его супруга, величины, указанной в п.3.7. настоящей пенсионной схемы, периодичности выплаты негосударственной пенсии и статистических данных о смертности населения.
- 3.9. Размер негосударственной пенсии Участника (пережившего супруга Участника) не может быть менее размера, указанного в п.9.4. настоящих Правил.
- 3.10. Выплата пожизненной негосударственной пенсии производится Фондом из резерва пожизненных выплат.
- 3.11. В момент назначения негосударственной пенсии Фонд переводит в резерв пожизненных выплат сумму, эквивалентную величине пенсионных обязательств Фонда перед Участником, рассчитанных на дату назначения негосударственной пенсии.
- 3.12. Выплата негосударственной пенсии может осуществляться со следующей периодичностью:
- ежемесячная;
 - ежеквартальная;
 - один раз в полгода;
 - один раз в год.
- 3.13. При назначении негосударственной пенсии единовременная выплата средств, эквивалентных сумме пенсионных обязательств Фонда, учтенных на пенсионном счете Участника, не допускается.
- 3.14. Выплата негосударственной пенсии производится Фондом исключительно в денежной форме и осуществляется перечислением на личный счет Участника в банке, или иными, не запрещенными действующим законодательством РФ способами по письменному согласованию с Фондом.

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

- 4.1. До момента назначения пожизненной негосударственной пенсии величина пенсионных обязательств Фонда перед Участником (Вкладчиком) рассчитывается как приращение

пенсионных взносов по ставке сложных процентов (с временной базой 365 дней в году) с учетом сумм и дат поступлений и выплат, учтенных на ИПС Участника, по формуле:

$$S(D) = S(d_0) * (1 + I_6)^{\frac{D-d_0}{365}} + \sum_{d=d_0}^{D-1} \left[(V_d - P_d) * (1 + I_6)^{\frac{D-d}{365}} \right], \text{ где}$$

D — дата расчета пенсионных обязательств;

d₀ — ближайшая к **D** дата (не совпадающая с **D**), по состоянию на которую был начислен инвестиционный доход (**D - d₀** — число дней, прошедших с **d₀** до момента расчета обязательств);

S(D) — величина пенсионных обязательств на дату **D**;

S(d₀) — величина пенсионных обязательств на дату **d₀**;

V_d — суммарный размер всех поступлений (взносов и переводов пенсионных обязательств) в день **d**;

P_d — суммарный размер всех выплат (выплат пенсии и переводов пенсионных обязательств) в день **d**;

I₆ — гарантированная норма доходности по схеме № 6, установленная на год расчета пенсионных обязательств.

Примечание.

Расчет величины **S(d₀)** выполняется по указанной в настоящем пункте Правил формуле, в которой величина **I₆** равна либо фактической норме доходности (если на дату расчета пенсионных обязательств фактическая норма доходности по итогам финансового года утверждена Советом директоров), либо гарантированной норме доходности по схеме № 6, установленной на дату **d₀**.

- 4.2. С момента назначения пожизненной негосударственной пенсии величина пенсионных обязательств Фонда рассчитывается по формулам:

$$a) \quad S(D) = \frac{P}{m} * (A(D; x) + k * (B(D; y; \pi_c) - C(D; x, y; \pi_c))) ,$$

если Участник и его супруг оба живы;

$$b) \quad S(D) = \frac{P}{m} * A(D; x) ,$$

если жив только Участник;

$$c) \quad S(D) = \frac{k * P}{m} * B(D; y; \pi_c) ,$$

если жив только супруг Участника.

В формулах а), б) и с) приняты следующие обозначения:

D — дата расчета пенсионных обязательств;

S(D) — величина пенсионных обязательств на дату **D**;

P — сумма негосударственных пенсий, подлежащих выплате Участнику за год;

k — отношение размера негосударственной пенсии супруга Участника к размеру негосударственной пенсии Участника;

m — количество пенсионных выплат за год;

x — возраст Участника на дату D ;
 y — возраст супруга Участника на дату D ;
 π_c — возраст наступления у супруга Участника пенсионных оснований на трудовую пенсию по старости;
 $A(D; x)$, $B(D; y; \pi_c)$, $C(D; x, y; \pi_c)$ — величины, рассчитываемые по формулам:

$$A(D; x) = \frac{1}{l'_x} * \sum_{j=0}^{m * (\omega - x)} \frac{l'_{x+j/m}}{(1 + i_6)^{j/m}},$$

$$B(D; y; \pi_c) = \frac{1}{l''_y} * \sum_{j=J(\pi_c)}^{m * (\omega - y)} \frac{l''_{y+j/m}}{(1 + i_6)^{j/m}},$$

$$C(D; x, y; \pi_c) = \frac{1}{l'_x * l''_y} * \sum_{j=J(\pi_c)}^{m * (\omega - x)} \frac{l'_{x+j/m} * l''_{y+j/m}}{(1 + i_6)^{j/m}},$$

где

i_6 — актуарная норма доходности по схеме № 6;
 ω — принятая предельная продолжительность жизни;
 l'_z — число лиц из 100000 родившихся, доживающих до возраста z (с учетом пола Участника);
 l''_z — число лиц из 100000 родившихся, доживающих до возраста z (с учетом пола супруга Участника);
 $J(\pi_c)$ — минимальное неотрицательное целое число такое, что выполняется следующее неравенство: $y + J(\pi_c) * 1/m \geq \pi_c$.

4.3. Размер пожизненной негосударственной пенсии Участника на момент ее назначения рассчитывается по формуле:

$$P = \frac{S(D_p) * m}{A(D_p; \pi) + k * (B(D_p; y_p; \pi_c) - C(D_p; \pi, y_p; \pi_c))},$$

где

P — сумма негосударственных пенсий, подлежащих выплате Участнику за год;
 k — отношение размера негосударственной пенсии супруга Участника к размеру негосударственной пенсии Участника;
 D_p — дата назначения Участнику негосударственной пенсии;
 $S(D_p)$ — величина пенсионных обязательств Фонда перед Участником на дату D_p ;
 m — количество пенсионных выплат за год;
 π — возраст Участника на дату D_p ;

y_p — возраст супруга Участника на дату D_p ;

π_c — возраст наступления у супруга Участника пенсионных оснований на трудовую пенсию по старости;

$A(D_p; \pi)$, $B(D_p; y_p; \pi_c)$, $C(D_p; \pi, y_p; \pi_c)$ — величины, рассчитываемые по формулам:

$$A(D_p; \pi) = \frac{1}{l'_\pi} * \sum_{j=0}^{m^*(\omega - \pi)} \frac{l'_{\pi + j/m}}{(1 + i_6)^{j/m}},$$

$$B(D_p; y_p; \pi_c) = \frac{1}{l''_{y_p}} * \sum_{j=J(\pi_c)}^{m^*(\omega - y_p)} \frac{l''_{y_p + j/m}}{(1 + i_6)^{j/m}},$$

$$C(D_p; \pi, y_p; \pi_c) = \frac{1}{l'_\pi * l''_{y_p}} * \sum_{j=J(\pi_c)}^{m^*(\omega - \pi)} \frac{l'_{\pi + j/m} * l''_{y_p + j/m}}{(1 + i_6)^{j/m}},$$

где

i_6 — актуарная норма доходности по схеме № 6;

ω — принятая предельная продолжительность жизни;

l'_z — число лиц из 100000 родившихся, доживающих до возраста z (с учетом пола Участника)

l''_z — число лиц из 100000 родившихся, доживающих до возраста z (с учетом пола супруга Участника);

$J(\pi_c)$ — минимальное неотрицательное целое число такое, что выполняется следующее неравенство: $y + J(\pi_c) * 1/m \geq \pi_c$.

5. Методика расчета выкупной суммы.

- 5.1. Размер выкупной суммы при расторжении пенсионного договора до момента назначения пожизненной негосударственной пенсии Участнику равен 90% от величины пенсионных обязательств, рассчитанных на дату расторжения пенсионного договора:

$$R = 0,9 * S(D_R), \text{ где}$$

R — размер выкупной суммы;

$S(D_R)$ — величина пенсионных обязательств Фонда перед Вкладчиком (Участником) на дату расторжения пенсионного договора D_R .

- 5.2. Размер выкупной суммы при расторжении пенсионного договора с момента назначения пожизненной негосударственной пенсии Участнику равен нулю.

6. Порядок ведения именных пенсионных счетов.

- 6.1. Ведение пенсионных счетов осуществляется в порядке, определенном разделом 7 настоящих Правил.

7. Наследование.

- 7.1. Наследование средств, учтенных на именном пенсионном счете в пользу Участника, осуществляется в порядке правопреемства в соответствии с разделом 14 настоящих Правил.
- 7.2. Пенсионной схемой № 6 предусматривается наследование до момента назначения Участнику пожизненной негосударственной пенсии. Наследованию подлежит сумма в размере пенсионных обязательств на дату смерти Вкладчика (Участника).
- 7.3. Пенсионной схемой № 6 наследование с момента назначения пожизненной негосударственной пенсии Участнику не предусматривается.

Схема № 7. "Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов. Выплата негосударственной пенсии равными долями до полного погашения пенсионных обязательств перед Участником".

1. Общие положения.

- 1.1. По условиям пенсионной схемы № 7 порядок, размер и периодичность пенсионных взносов устанавливаются Вкладчиком при заключении пенсионного договора, а размер негосударственной пенсии Участнику устанавливается Вкладчиком (Участником) при ее назначении с учетом ограничений, установленных пунктами 3.2 и 3.3 настоящей пенсионной схемы.
- 1.2. Пенсионные обязательства Фонда перед Участником по схеме № 7 учитываются на ИПС Участника.
- 1.3. Пенсионная схема № 7 предназначена для Вкладчиков - юридических и физических лиц, уплачивающих пенсионные взносы персонифицировано по каждому Участнику.
- 1.4. Вкладчик (Участник) имеет право перейти на негосударственное пенсионное обеспечение по другим применяемым Фондом пенсионным схемам, условия которых допускают такой переход.

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

- 2.1. Пенсионные взносы, уплачиваемые Вкладчиком по схеме № 7, учитываются на ИПС Участника.
- 2.2. Периодичность внесения пенсионных взносов определяется Вкладчиком. Периодичность внесения пенсионных взносов может быть:
 - ежемесячная;
 - ежеквартальная;
 - один раз в полгода;
 - один раз в год;
 - единовременно.
- 2.3. Продолжительность уплаты пенсионных взносов в пользу Участника определяется сроком от момента внесения первого пенсионного взноса до назначения Участнику негосударственной пенсии. Вкладчик может вносить пенсионные взносы и после назначения Участнику негосударственной пенсии.
- 2.4. Выбранные Вкладчиком порядок и условия уплаты пенсионных взносов отражаются в пенсионном договоре.

3. Порядок получения Участниками Фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат.

- 3.1. Участник приобретает право на получение негосударственной пенсии при наступлении пенсионных оснований, установленных разделом 8 настоящих Правил.
- 3.2. Размер негосударственной пенсии по схеме № 7 устанавливается Вкладчиком (Участником) при ее назначении исходя из условия, что срок пенсионных выплат должен составлять не менее двух лет.

- 3.3. Размер негосударственной пенсии Участника не может быть менее размера, указанного в п.9.4. настоящих Правил.
- 3.4. Пенсионные выплаты продолжаются до полного погашения пенсионных обязательств Фонда перед Участником. Размер последней пенсионной выплаты равен величине пенсионных обязательств Фонда перед Участником, рассчитанных на день начисления этой выплаты.
- 3.5. Выплата негосударственной пенсии может осуществляться со следующей периодичностью:
- ежемесячная;
 - ежеквартальная;
 - один раз в полгода;
 - один раз в год.
- 3.6. При назначении негосударственной пенсии единовременная выплата средств, эквивалентных сумме пенсионных обязательств Фонда, учтенных на пенсионном счете Участника, не допускается.
- 3.7. Выплата негосударственной пенсии производится Фондом исключительно в денежной форме и осуществляется перечислением на личный счет Участника в банке, или иными, не запрещенными действующим законодательством РФ способами по письменному согласованию с Фондом.
- 3.8. Участник может (если иное не установлено пенсионным договором) изменить порядок и параметры пенсионных выплат, но не чаще одного раза в год.

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

- 4.1. Величина пенсионных обязательств Фонда перед Участником рассчитывается как приращение пенсионных взносов по ставке сложных процентов (с временной базой 365 дней в году) с учетом сумм и дат поступлений и выплат, учтенных на ИПС Участника, по формуле:

$$S(D) = S(d_0) * (1 + I_7)^{\frac{D - d_0}{365}} + \sum_{d=d_0}^{D-1} \left[(V_d - P_d) * (1 + I_7)^{\frac{D - d}{365}} \right], \text{ где}$$

D — дата расчета пенсионных обязательств;

d₀ — ближайшая к D дата (не совпадающая с D), по состоянию на которую был начислен инвестиционный доход (D - d₀ — число дней, прошедших с d₀ до момента расчета обязательств);

S(D) — величина пенсионных обязательств на дату **D**;

S(d₀) — величина пенсионных обязательств на дату **d₀**;

V_d — суммарный размер всех поступлений (взносов и переводов пенсионных обязательств) в день **d**;

P_d — суммарный размер всех выплат (выплат пенсии и переводов пенсионных обязательств) в день **d**;

I₇ — гарантированная норма доходности по схеме № 7, установленная на год расчета пенсионных обязательств.

Примечание.

Расчет величины **S(d₀)** выполняется по указанной в настоящем пункте Правил формуле, в которой величина **I₇** равна либо фактической норме доходности (если на дату расчета пенсионных обязательств фактическая норма доходности по итогам финансового года

утверждена Советом директоров), либо гарантированной норме доходности по схеме № 7, установленной на дату d_0 .

- 4.2. Ориентировочный срок пенсионных выплат Участнику по схеме № 7 определяется по следующей формуле:

$$T = \frac{1}{\ln(1+i_7)} * \ln \frac{P}{S(D_p) * m * (1+i_7)^{-1/m} - S(D_p) * m + P},$$

где

T — ориентировочный срок пенсионных выплат;

P — сумма негосударственных пенсий, подлежащих выплате Участнику за год;

D_p — дата назначения Участнику негосударственной пенсии;

S(D_p) — величина пенсионных обязательств Фонда перед Участником на дату **D_p**;

m — количество пенсионных выплат за год;

i₇ — актуарная норма доходности по схеме № 7.

5. Методика расчета выкупной суммы.

- 5.1. Размер выкупной суммы равен 90% от величины пенсионных обязательств, рассчитанных на дату расторжения пенсионного договора:

$$R = 0,9 * S(D_R), \text{ где}$$

R — размер выкупной суммы;

S(D_R) — величина пенсионных обязательств Фонда перед Вкладчиком (Участником) на дату расторжения пенсионного договора **D_R**.

6. Порядок ведения пенсионных счетов.

- 6.1. Ведение пенсионных счетов осуществляется в порядке, определенном разделом 7 настоящих Правил.

7. Наследование.

- 7.1. Наследование средств, учтенных на именном пенсионном счете в пользу Участника, осуществляется в порядке правопреемства в соответствии с разделом 14 настоящих Правил.
- 7.2. Пенсионной схемой № 7 предусматривается наследование как до назначения негосударственной пенсии, так и после назначения негосударственной пенсии. Наследованию подлежит сумма в размере пенсионных обязательств на дату смерти Вкладчика (Участника).

Схема № 8. "Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов. Выплата негосударственной пенсии в течение установленного срока. Сберегательная".

1. Общие положения.

- 1.1. По условиям пенсионной схемы № 8 порядок, размер и периодичность пенсионных взносов устанавливаются Вкладчиком при заключении пенсионного договора, а размер негосударственной пенсии Участнику определяется при ее назначении исходя из величины пенсионных обязательств Фонда перед Участником и установленного Вкладчиком (Участником) срока выплаты негосударственной пенсии.
- 1.2. Пенсионные обязательства Фонда перед Участником по схеме № 8 учитываются на ИПС Участника.
- 1.3. Пенсионная схема № 8 предназначена для Вкладчиков - юридических и физических лиц, уплачивающих пенсионные взносы персонифицировано по каждому Участнику.
- 1.4. Вкладчик (Участник) имеет право перейти на негосударственное пенсионное обеспечение по другим применяемым Фондом пенсионным схемам, условия которых допускают такой переход.

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

- 2.1. Пенсионные взносы, уплачиваемые Вкладчиком по схеме № 8, учитываются на ИПС Участника.
- 2.2. Периодичность внесения пенсионных взносов определяется Вкладчиком. Периодичность внесения пенсионных взносов может быть:
 - ежемесячная;
 - ежеквартальная;
 - один раз в полгода;
 - один раз в год;
 - единовременно.
- 2.3. Продолжительность уплаты пенсионных взносов в пользу Участника определяется сроком от момента внесения первого пенсионного взноса до назначения Участнику негосударственной пенсии. Вкладчик может вносить пенсионные взносы и после назначения Участнику негосударственной пенсии.
- 2.4. Выбранные Вкладчиком порядок и условия уплаты пенсионных взносов отражаются в пенсионном договоре.

3. Порядок получения Участниками Фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат.

- 3.1. Участник приобретает право на получение негосударственной пенсии при наступлении пенсионных оснований, установленных разделом 8 настоящих Правил.
- 3.2. Срок выплаты негосударственной пенсии по схеме № 8 устанавливается Вкладчиком в диапазоне от 1 до 25 лет.
- 3.3. Размер негосударственной пенсии Участника не может быть менее размера, указанного в п. 9.4. настоящих Правил.

- 3.4. Выплата негосударственной пенсии может осуществляться со следующей периодичностью:
- ежемесячная;
 - ежеквартальная;
 - один раз в полгода;
 - один раз в год.
- 3.5. При назначении негосударственной пенсии единовременная выплата средств, эквивалентных сумме пенсионных обязательств Фонда, учтенных на пенсионном счете Участника, не допускается.
- 3.6. Выплата негосударственной пенсии производится Фондом исключительно в денежной форме и осуществляется перечислением на личный счет Участника в банке, или иными, не запрещенными действующим законодательством РФ способами по письменному согласованию с Фондом.
- 3.7. Участник может (если иное не установлено пенсионным договором) изменить порядок и параметры пенсионных выплат, но не чаще одного раза в год.
- 3.8. По итогам финансового года Фонд ежегодно производит перерасчет размера негосударственной пенсии Участника.

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

- 4.1. Величина пенсионных обязательств Фонда перед Участником рассчитывается как приращение пенсионных взносов по ставке сложных процентов (с временной базой 365 дней в году) с учетом сумм и дат поступлений и выплат, учтенных на ИПС Участника, по формуле:

$$S(D) = S(d_0) * (1 + I_8)^{\frac{D - d_0}{365}} + \sum_{d=d_0}^{D-1} \left[(V_d - P_d) * (1 + I_8)^{\frac{D - d}{365}} \right], \text{ где}$$

D — дата расчета пенсионных обязательств;

d₀ — ближайшая к **D** дата (не совпадающая с **D**), по состоянию на которую был начислен инвестиционный доход (**D - d₀** — число дней, прошедших с **d₀** до момента расчета обязательств);

S(D) — величина пенсионных обязательств на дату **D**;

S(d₀) — величина пенсионных обязательств на дату **d₀**;

V_d — суммарный размер всех поступлений (взносов и переводов пенсионных обязательств) в день **d**;

P_d — суммарный размер всех выплат (выплат пенсии и переводов пенсионных обязательств) в день **d**;

I₈ — гарантированная норма доходности по схеме № 8, установленная на год расчета пенсионных обязательств.

Примечание.

Расчет величины **S(d₀)** выполняется по указанной в настоящем пункте Правил формуле, в которой величина **I₈** равна либо фактической норме доходности (если на дату расчета пенсионных обязательств фактическая норма доходности по итогам финансового года утверждена Советом директоров), либо гарантированной норме доходности по схеме № 8, установленной на дату **d₀**.

- 4.2. Размер негосударственной пенсии Участнику за год по схеме № 8 определяется по следующей формуле:

$$P = S(D_p) * m * \frac{1 - (1 + i_8)^{-1/m}}{1 - (1 + i_8)^{-T}}, \text{ где}$$

P — сумма негосударственных пенсий, подлежащих выплате Участнику за год;

D_p — дата назначения Участнику негосударственной пенсии или дата ежегодного перерасчета размера негосударственной пенсии;

S(D_p) — величина пенсионных обязательств Фонда перед Участником на дату **D_p**;

m — количество пенсионных выплат за год;

i₈ — актуарная норма доходности по схеме № 8;

T — количество лет до окончания установленного Вкладчиком срока выплаты негосударственной пенсии.

- 4.3. Размер последней пенсионной выплаты равен величине пенсионных обязательств Фонда, рассчитанных на день начисления этой выплаты.

5. Методика расчета выкупной суммы.

- 5.1. Размер выкупной суммы рассчитывается по формуле:

$$R = \alpha * A + \beta * B + \gamma * C - W, \text{ где}$$

R — размер выкупной суммы;

α, β, γ — коэффициенты, применяемые для расчета составляющих выкупной суммы. Значения указанных коэффициентов ($0 \leq \alpha \leq 1$, $0 \leq \beta \leq 1$, $0 \leq \gamma \leq 1$) устанавливаются пенсионным договором;

W — сумма выплаченных негосударственных пенсий;

A — сумма пенсионных взносов, внесенных Вкладчиком;

B — сумма гарантированного дохода за весь период действия пенсионного договора, рассчитываемая по формуле:

$$B = \sum_{k=1}^n \left[S(d_k) * \left((1 + I_k)^{\frac{D_k - d_k}{365}} - 1 \right) + \sum_{d=d_k}^{D_k-1} \left((V_d - P_d) * \left((1 + I_k)^{\frac{D_k - d}{365}} - 1 \right) \right) \right], \text{ где}$$

I — год заключения пенсионного договора;

n — год расторжения пенсионного договора;

d_k, $k=1, \dots, n$, — дата начисления инвестиционного дохода k -ого календарного года;

D_k, $k=1, \dots, n-1$, — дата начисления инвестиционного дохода $(k+1)$ -ого календарного года;

D_n — дата расторжения пенсионного договора;

S(d_k) — величина пенсионных обязательств на дату **d_k**;

V_d — суммарный размер всех поступлений (взносов и переводов пенсионных обязательств) в день **d**;

P_d — суммарный размер всех выплат (выплат пенсии и переводов пенсионных обязательств) в день **d**;

I_k — гарантированная норма доходности по схеме № 8, установленная на k -ый календарный год;

C - сумма дохода, превышающего гарантированный доход за весь период действия пенсионного договора, рассчитываемая по формуле:

$$C = S(D_n) - A - B + W, \text{ в которой}$$

$S(D_n)$ — величина пенсионных обязательств Фонда перед Вкладчиком (Участником) на дату расторжения пенсионного договора D_n .

- 5.2. В случае, если величина R принимает отрицательное значение, размер выкупной суммы равен 0.

6. Порядок ведения пенсионных счетов.

- 6.1. Ведение пенсионных счетов осуществляется в порядке, определенном разделом 7 настоящих Правил.

7. Наследование.

- 7.1. Наследование средств, учтенных на именном пенсионном счете в пользу Участника, осуществляется в порядке правопреемства в соответствии с разделом 14 настоящих Правил.
- 7.2. Пенсионной схемой № 8 предусматривается наследование, как до назначения негосударственной пенсии, так и после назначения негосударственной пенсии. Наследованию подлежит сумма в размере пенсионных обязательств на дату смерти Вкладчика (Участника).

Схема № 9. "Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов. Выплата негосударственной пенсии в течение установленного срока. Накопительная".

1. Общие положения.

- 1.1. По условиям пенсионной схемы № 9 порядок, размер и периодичность пенсионных взносов устанавливаются Вкладчиком при заключении пенсионного договора, а размер негосударственной пенсии Участнику определяется при ее назначении исходя из величины пенсионных обязательств Фонда перед Участником и установленного Вкладчиком (Участником) срока выплаты негосударственной пенсии.
- 1.2. Пенсионные обязательства Фонда перед Участником по схеме № 9 учитываются на ИПС Участника.
- 1.3. Пенсионная схема № 9 предназначена для Вкладчиков - юридических и физических лиц, уплачивающих пенсионные взносы персонифицировано по каждому Участнику.
- 1.4. Фонд осуществляет формирование, учет и размещение резервов покрытия пенсионных обязательств по схеме № 9 отдельно от резервов покрытия пенсионных обязательств, формируемых по схемам № 1-8.
- 1.5. Переход на негосударственное пенсионное обеспечение по пенсионной схеме № 9 с других пенсионных схем применяемым Фондом, а также переход с негосударственного пенсионного обеспечения по пенсионной схеме № 9 на другие пенсионные схемы применяемым Фондом не допускается.

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

- 2.1. Пенсионные взносы, уплачиваемые Вкладчиком по схеме № 9, учитываются на ИПС Участника.
- 2.2. Периодичность внесения пенсионных взносов определяется Вкладчиком. Периодичность внесения пенсионных взносов может быть:
 - ежемесячная;
 - ежеквартальная;
 - один раз в полгода;
 - один раз в год;
 - единовременно.
- 2.3. Продолжительность уплаты пенсионных взносов в пользу Участника определяется сроком от момента внесения первого пенсионного взноса до назначения Участнику негосударственной пенсии. Вкладчик может вносить пенсионные взносы и после назначения Участнику негосударственной пенсии.
- 2.4. Выбранные Вкладчиком порядок и условия уплаты пенсионных взносов отражаются в пенсионном договоре.

3. Порядок получения Участниками Фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат.

- 3.1. Участник приобретает право на получение негосударственной пенсии при наступлении пенсионных оснований, установленных разделом 8 настоящих Правил.

- 3.2. Срок выплаты негосударственной пенсии по схеме № 9 устанавливается Вкладчиком в диапазоне от 3 до 25 лет.
- 3.3. Размер негосударственной пенсии Участника не может быть менее размера, указанного в п. 9.4. настоящих Правил.
- 3.4. Выплата негосударственной пенсии может осуществляться со следующей периодичностью:
 - ежемесячная;
 - ежеквартальная;
 - один раз в полгода;
 - один раз в год.
- 3.5. При назначении негосударственной пенсии единовременная выплата средств, эквивалентных сумме пенсионных обязательств Фонда, учтенных на пенсионном счете Участника, не допускается.
- 3.6. Выплата негосударственной пенсии производится Фондом исключительно в денежной форме и осуществляется перечислением на личный счет Участника в банке, или иными, не запрещенными действующим законодательством РФ способами по письменному согласованию с Фондом.
- 3.7. Участник может (если иное не установлено пенсионным договором) изменить порядок и параметры пенсионных выплат, но не чаще одного раза в год.
- 3.8. По итогам финансового года Фонд ежегодно производит перерасчет размера негосударственной пенсии Участника.

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

- 4.1. Величина пенсионных обязательств Фонда перед Участником рассчитывается как приращение пенсионных взносов по ставке сложных процентов (с временной базой 365 дней в году) с учетом сумм и дат поступлений и выплат, учтенных на ИПС Участника, по формуле:

$$S(D) = S(d_0) * (1 + I_9)^{\frac{D-d_0}{365}} + \sum_{d=d_0}^{D-1} \left[(V_d - P_d) * (1 + I_9)^{\frac{D-d}{365}} \right], \text{ где}$$

D — дата расчета пенсионных обязательств;

d₀ — ближайшая к D дата (не совпадающая с D), по состоянию на которую был начислен инвестиционный доход (D - d₀ — число дней, прошедших с d₀ до момента расчета обязательств);

S(D) — величина пенсионных обязательств на дату **D**;

S(d₀) — величина пенсионных обязательств на дату **d₀**;

V_d — суммарный размер всех поступлений (взносов и переводов пенсионных обязательств) в день **d**;

P_d — суммарный размер всех выплат (выплат пенсии и переводов пенсионных обязательств) в день **d**;

I₉ — гарантированная норма доходности по схеме № 9, установленная на год расчета пенсионных обязательств.

Примечание.

Расчет величины **S(d₀)** выполняется по указанной в настоящем пункте Правил формуле, в которой величина **I₉** равна либо фактической норме доходности (если на дату расчета пенсионных обязательств фактическая норма доходности по итогам финансового года

утверждена Советом директоров), либо гарантированной норме доходности по схеме № 9, установленной на дату $\mathbf{d}_0$.

- 4.2. Размер негосударственной пенсии Участнику за год по схеме № 9 определяется по следующей формуле:

$$P = S(D_p) * m * \frac{1 - (1 + i_9)^{-1/m}}{1 - (1 + i_9)^{-T}}, \text{ где}$$

P — сумма негосударственных пенсий, подлежащих выплате Участнику за год;

D_p — дата назначения Участнику негосударственной пенсии или дата ежегодного перерасчета размера негосударственной пенсии;

$S(D_p)$ — величина пенсионных обязательств Фонда перед Участником на дату D_p ;

m — количество пенсионных выплат за год;

i_9 — актуарная норма доходности по схеме № 9;

T — количество лет до окончания установленного Вкладчиком срока выплаты негосударственной пенсии.

- 4.3. Размер последней пенсионной выплаты равен величине пенсионных обязательств Фонда, рассчитанных на день начисления этой выплаты.

5. Методика расчета выкупной суммы.

- 5.1. Размер выкупной суммы рассчитывается по формуле:

$$R = A + \beta * B - C, \text{ где}$$

R — размер выкупной суммы;

При расчете выкупной суммы значение коэффициента устанавливается равным

Коэффициент β принимается равным:

- 0,5 в случае, если с даты внесения первого пенсионного взноса по договору до даты расторжения прошло менее 5 (пяти) лет;
- 1 в остальных случаях.

A — сумма пенсионных взносов, внесенных Вкладчиком;

B — сумма дохода за весь период действия пенсионного договора, рассчитываемая по формуле:

$$B = \sum_{k=1}^n \left[S(d_k) * \left((1 + I_k)^{\frac{D_k - d_k}{365}} - 1 \right) + \sum_{d=d_k}^{D_k-1} \left((V_d - P_d) * \left((1 + I_k)^{\frac{D_k - d}{365}} - 1 \right) \right) \right], \text{ где}$$

I — год заключения пенсионного договора;

n — год расторжения пенсионного договора;

$d_k, k=1, \dots, n$, — дата начисления инвестиционного дохода k -ого календарного года;

$D_k, k=1, \dots, n-1$, — дата начисления инвестиционного дохода $(k+1)$ -ого календарного года;

D_n — дата расторжения пенсионного договора;

$S(d_k)$ — величина пенсионных обязательств на дату d_k ;

V_d — суммарный размер всех поступлений (взносов и переводов пенсионных обязательств) в день d ;

P_d — суммарный размер всех выплат (выплат пенсии и переводов пенсионных обязательств) в день d ;

I_k — норма доходности равная фактической норме доходности по схеме № 9 по итогам k -ого финансового года, если на дату расчета она утверждена Советом директоров, либо гарантированной нормой доходности по схеме № 9, установленной Советом директоров в k -ом году.;

C — сумма выплаченных негосударственных пенсий.

- 5.2. В случае если величина R принимает отрицательное значение, размер выкупной суммы равен 0.

6. Порядок ведения пенсионных счетов.

- 6.1. Ведение пенсионных счетов осуществляется в порядке, определенном разделом 7 настоящих Правил.

7. Наследование.

- 7.1. Наследование средств, учтенных на именном пенсионном счете в пользу Участника, осуществляется в порядке правопреемства в соответствии с разделом 14 настоящих Правил.
- 7.2. Пенсионной схемой № 9 предусматривается наследование, как до назначения негосударственной пенсии, так и после назначения негосударственной пенсии. Наследованию подлежит сумма в размере пенсионных обязательств на дату смерти Вкладчика (Участника).