

ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА ПО  
ФИНАНСОВЫМ РЫНКАМ  
**ЗАРЕГИСТРИРОВАНО**  
Дата: "08" марта 2010 г.  
в реестре за № 326/2-н  
Заместитель Председателя С.К. Сергеев  
Подпись: \_\_\_\_\_



«УТВЕРЖДЕНО»  
решением Совета Межрегионального  
негосударственного пенсионного  
фонда «АКВИЛОН»  
Протокол от «08» февраля 2010 г. № 83

Председатель Совета фонда

В.В. Егоров

## ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА МЕЖРЕГИОНАЛЬНОГО НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА «АКВИЛОН»

(Редакция от 08 февраля 2010 года)

г. Москва  
2010 г.



## ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....	4
2. ПЕРЕЧЕНЬ ВИДОВ ПЕНСИОННЫХ СХЕМ, ПРИМЕНЯЕМЫХ ФОНДОМ, И ИХ ОПИСАНИЕ .....	7
3. ПОЛОЖЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ФОНДА ПЕРЕД ВКЛАДЧИКАМИ И УЧАСТНИКАМИ И УСЛОВИЯХ ВОЗНИКНОВЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА.....	29
4. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ .....	30
5. ПОЛОЖЕНИЯ О НАПРАВЛЕНИЯХ И ПОРЯДКЕ РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ .....	31
6. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ПОРЯДОК ИНФОРМИРОВАНИЯ ОБ ИХ СОСТОЯНИИ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ .....	31
7. ПЕРЕЧЕНЬ ПЕНСИОННЫХ ОСНОВАНИЙ .....	34
8. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ НАЗНАЧЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННОЙ ПЕНСИИ .....	34
9. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЯ ПЕНСИОННОГО ДОГОВОРА .....	37
10. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ И ДОГОВОРА ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ .....	38
11. ПЕРЕЧЕНЬ ПРАВ И ОБЯЗАННОСТЕЙ ВКЛАДЧИКОВ, УЧАСТНИКОВ И ФОНДА .....	39
12. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ .....	41
13. ПОРЯДОК РАСЧЕТА ВЫКУПНОЙ СУММЫ .....	42
14. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКАМ И УЧАСТНИКАМ ИНФОРМАЦИИ ОБ УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ (УПРАВЛЯЮЩИХ КОМПАНИЯХ) И О СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОМ ДЕПОЗИТАРИИ, С КОТОРЫМИ ФОНД ЗАКЛЮЧИЛ ДОГОВОРЫ. ....	45
15. МЕТОДИКА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА .....	45
16. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА ОПЛАТЫ УСЛУГ ФОНДА, УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ И СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ .....	46
17. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА ФОНДА .....	46
18. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ. ....	47

# 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

## 1.1. Информация о Фонде

- 1.1.1. Название негосударственного пенсионного фонда: Межрегиональный негосударственный пенсионный фонд «АКВИЛОН» (далее - Фонд).
- 1.1.2. Фонд осуществляет деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению участников на основании лицензии, выданной в установленном порядке.
- 1.1.3. Деятельность Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению участников Фонда осуществляется на добровольных началах и включает в себя аккумулирование пенсионных взносов, размещение и организацию размещения пенсионных резервов, учет пенсионных обязательств Фонда, назначение и выплату негосударственных пенсий участникам Фонда.

## 1.2. Пенсионные правила Фонда

- 1.2.1. Пенсионные правила Фонда (далее – Пенсионные правила или Правила) разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 7 мая 1998 г. N 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах", Постановлением Правительства Российской Федерации от 13 декабря 1999 года №1385 «Требования к пенсионным схемам негосударственных пенсионных фондов, применяемых для негосударственного пенсионного обеспечения населения», приказами уполномоченного федерального органа, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, а также уставом Фонда.

## 1.3. Термины и определения

- 1.3.1. *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;
- 1.3.2. *Вкладчик* - физическое или юридическое лицо, являющееся стороной пенсионного договора и уплачивающее пенсионные взносы в Фонд.
- 1.3.3. *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.
- 1.3.4. *Пенсионный взнос* - денежные средства, уплачиваемые вкладчиком в пользу участника в соответствии с условиями пенсионного договора.
- 1.3.5. *Негосударственная пенсия* - денежные средства, регулярно выплачиваемые участнику в соответствии с условиями пенсионного договора.
- 1.3.6. *Пенсионная схема* - совокупность условий, определяющих порядок уплаты пенсионных взносов и выплат негосударственных пенсий.

- 1.3.7. *Пенсионные основания* - основания приобретения участником права на получение негосударственной пенсии.
- 1.3.8. *Выкупная сумма* – денежные средства, выплачиваемые Фондом вкладчику, участнику или их правопреемникам либо переводимые в другой Фонд при прекращении пенсионного договора;
- 1.3.9. *Пенсионный счет* - форма аналитического учета в фонде, отражающая обязательства фонда перед вкладчиками или участниками;
- 1.3.10. *Пенсионный счет негосударственного пенсионного обеспечения* – форма аналитического учета в фонде, отражающая поступление пенсионных взносов, начисление дохода, начисление выплат негосударственных пенсий и выплат выкупных сумм участнику (именной пенсионный счет) или участникам (солидарный пенсионный счет), а также начисление выкупных сумм участнику (участникам) для перевода в другой фонд при расторжении пенсионного договора.
- 1.3.11. *Пенсионные резервы* - совокупность средств, находящихся в собственности Фонда и предназначенных для исполнения Фондом обязательств перед участниками и вкладчиками в соответствии с пенсионными договорами.
- 1.3.12. *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.
- 1.3.13. *Правила фонда* - документы, определяющие порядок и условия исполнения фондом обязательств по пенсионным договорам (пенсионные правила фонда);
- 1.3.14. *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.
- 1.3.15. *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.
- 1.3.16. *Актуарий* - лицо, которое отвечает требованиям, установленным для лиц, осуществляющих проведение актуарного оценивания деятельности фондов в порядке, определяемом Правительством Российской Федерации.
- 1.3.17. *Уполномоченный федеральный орган исполнительной власти* (далее - уполномоченный федеральный орган) - федеральный орган исполнительной власти, на который Правительством Российской Федерации возложены государственное регулирование деятельности фондов по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию, а также надзор и контроль за указанной деятельностью;

- 1.3.18. *Раскрытие информации фондом* - обеспечение доступности информации неограниченному кругу лиц в соответствии с процедурой, гарантирующей ее нахождение и получение;
- 1.3.19. *Предоставление фондом информации* - действия фонда, направленные на получение указанной информации определенным кругом лиц или ее передачу определенному кругу лиц;
- 1.3.20. *Распространение информации о фонде* - действия, направленные на получение такой информации неопределенным кругом лиц или передачу такой информации неопределенному кругу лиц;
- 1.3.21. *Период накопления (накопительный период)* – срок между датой поступления первого пенсионного взноса в Фонд и датой первой выплаты участнику негосударственной пенсии.
- 1.3.22. *Период выплат* – период, в течение которого участнику выплачивается негосударственная пенсия.
- 1.3.23. *Распорядительное письмо* – официально оформленный вкладчиком документ, направляемый в Фонд и определяющий условия назначения негосударственной пенсии участнику (участникам).
- 1.3.24. *Список участников* – распорядительное письмо вкладчика о назначении участников Фонда.
- 1.3.25. *АктUARная норма доходности* - процентная ставка, используемая при расчете размера пенсионных обязательств фонда.
- 1.3.26. *Фактическая актуарная ставка доходности* – фактическая годовая ставка доходности, в соответствии с которой начисляется на пенсионный счет негосударственного пенсионного обеспечения доходы от размещения пенсионных резервов.
- 1.3.27. *Исчерпание средств на именованном пенсионном счете (ИПС)* - прекращение исполнения Фондом своих обязательств по пенсионным выплатам, обусловленное исполнением пенсионного договора;
- 1.3.28. *Правопреемники* - правопреемники по договору и правопреемники по закону;
- 1.3.29. *Правопреемники по договору* - физические лица, указанные в заключенном пенсионном договоре;
- 1.3.30. *Правопреемники по закону* - родственники умершего вкладчика или участника независимо от возраста и состояния трудоспособности в следующей последовательности:
- первая очередь (правопреемники по закону первой очереди) - дети, в том числе усыновленные, супруг(а) и родители (усыновители);
- вторая очередь (правопреемники по закону второй очереди) - братья, сестры, дедушки, бабушки и внуки.

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

### 2.1. Виды пенсионных схем

- 2.1.1. Применяемые Фондом пенсионные схемы «по видам» подразделяются на пенсионные схемы с установленными размерами пенсионных выплат и пенсионные схемы с установленными размерами пенсионных взносов.

В пенсионной схеме с установленными размерами пенсионных взносов пенсионным договором устанавливается размер, период и периодичность внесения пенсионных взносов, а размеры негосударственной пенсии участника определяются на основании актуарных расчетов при ее назначении, исходя из сформированной в его пользу современной стоимости пенсионных обязательств на момент назначения негосударственной пенсии, а также продолжительности и периодичности ее выплаты.

В пенсионной схеме с установленными размерами пенсионных выплат пенсионным договором устанавливается размер негосударственной пенсии, продолжительность и периодичность выплат, а размер пенсионных взносов, продолжительность и периодичность внесения определяются на основании актуарных расчетов, исходя из установленного размера пенсии.

- 2.1.2. По условиям выплат негосударственных пенсий участникам, пенсионные схемы, используемые Фондом, подразделяются на пенсионные схемы с пожизненными пенсионными выплатами и срочные пенсионные схемы с пенсионными выплатами в течение определенного периода времени.

### 2.2. Перечень пенсионных схем

- 2.2.1. **Пенсионная Схема № 1.** С установленными размерами пенсионных взносов. Выплата негосударственной пенсии производится в течение определенного срока (от 3 до 20 лет).
- 2.2.2. **Пенсионная Схема № 2.** С установленными размерами пенсионных взносов. Выплата негосударственной пенсии производится пожизненно.
- 2.2.3. **Пенсионная Схема № 3.** Коллективная. С установленными размерами пенсионных взносов.
- 2.2.4. **Пенсионная Схема № 4.** С установленными размерами пенсионных выплат. Выплата негосударственной пенсии производится в течение определенного срока (от 3 до 20 лет).
- 2.2.5. **Пенсионная Схема № 5.** С установленными размерами пенсионных взносов. Учет на именных пенсионных счетах.

### 2.3. Описание пенсионных схем.

- 2.3.1. **Пенсионная Схема № 1.** С установленными размерами пенсионных взносов. Выплата негосударственной пенсии производится в течение определенного срока (от 3 до 20 лет).

*ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ ВКЛАДЧИКАМИ ФОНДА, ИХ РАЗМЕРЫ, ПЕРИОДИЧНОСТЬ И ПРОДОЛЖИТЕЛЬНОСТЬ ВНЕСЕНИЯ*

Вкладчик вносит пенсионные взносы в порядке, определенном разделом 4.2 Пенсионных правил.

Размер, период и периодичность внесения пенсионных взносов определяются в пенсионном договоре.

Вкладчик вправе предоставлять в Фонд «Список участников», в пользу которых он уплачивает пенсионные взносы, изменять и дополнять его.

*ПОРЯДОК ПОЛУЧЕНИЯ УЧАСТНИКАМИ ФОНДА НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИЙ, ИХ РАЗМЕРЫ, ПЕРИОДИЧНОСТЬ И ПРОДОЛЖИТЕЛЬНОСТЬ ВЫПЛАТ*

Участник приобретает право на получение негосударственной пенсии при условии, определенных пунктом 8.1 Пенсионных Правил.

Участники Фонда получают негосударственную пенсию в порядке, предусмотренном в разделе 8 Пенсионных правил.

Периодичность выплат может быть – ежемесячная или один раз в квартал за три прошедших месяца.

Продолжительность выплат негосударственных пенсий устанавливается вкладчиком и может быть не менее трех лет и не более двадцати лет.

Конкретный порядок и условия выплат негосударственной пенсии определяются пенсионным договором (участник выступает вкладчиком в свою пользу) или распорядительным письмом вкладчика – юридического лица.

Размер негосударственной пенсии определяется актуарными расчетами. Если по результатам актуарных расчетов размер негосударственной пенсии оказался меньше минимального размера, установленного решением Совета Фонда, то Фонд по согласованию с вкладчиком вправе установить срок выплат негосударственной пенсии менее трех лет. В этом случае выплаты будут производиться до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника.

Выплаты негосударственной пенсии учитываются на именных пенсионных счетах.

Вкладчик – юридическое лицо вправе зафиксировать размер обязательств Фонда перед участником. На основании распорядительного письма вкладчика Фонд устанавливает (увеличивает) на именном пенсионном счете участника обязательства в размере указанном вкладчиком и одновременно на эту же величину уменьшает размер обязательств Фонда перед вкладчиком.

Фонд вправе отказать вкладчику в приеме распорядительного письма, если исполнение Фондом этого распоряжения приведет к отрицательному значению размера обязательств Фонда перед вкладчиком, рассчитанному по формуле 1.1.

Замена (изменение) пенсионной схемы участником не допускается.

*МЕТОДИКА АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА ПЕРЕД ВКЛАДЧИКОМ*

Обязательства Фонда перед вкладчиком возникают на основании пенсионного договора с момента учета Фондом первого пенсионного взноса, уплаченного вкладчиком.

Размер обязательств Фонда перед вкладчиком равен сумме уплаченных вкладчиком пенсионных взносов, учтенного дохода Фонда от размещения пенсионных резервов уменьшенных на размер принятых обязательств Фонда перед участниками (указанными вкладчиком в «Списке участников»):

$$L_{d_c} = \sum_{d=d_0}^{d_c} (Z_d - RL_d + I_d) \quad (1.1)$$

$d_0$  - дата внесения первого пенсионного взноса;

$d_c$  - дата, на которую рассчитывается размер обязательств Фонда;

$Z_d$  - фактическая величина пенсионного взноса, поступившего в день  $d$  ;

$RL_d$  - размер принятых обязательств Фонда перед участниками, по которым вкладчик дал распорядительное письмо на закрепление на день  $d$  обязательств Фонда перед этими участниками;

$I_d$  - размер дохода Фонда от размещения пенсионных резервов, учитываемый на счете в день  $d$  . Размер рассчитывается в зависимости от фактической актуарной ставки доходности (устанавливается Фондом по итогам деятельности Фонда за отчетный период), суммы и времени отражения средств на пенсионном счете. Рассчитывается по формуле:

$$I_d = i_t \times SM(T_0) + \sum_{T_0 < t \leq T_d} i_t \times \frac{T_d - t}{T_d - T_0} \times (Z_t - RL_d) \quad (1.1.a)$$

где:

$SM(T_0)$  - сумма средств резервов покрытия пенсионных обязательств, учтенных на пенсионном счете негосударственного обеспечения, на начало года, за который осуществляется расчет дохода Фонда от размещения пенсионных резервов;

$(T_0, T_d]$  - отчетный период времени (в один год), за который осуществляется расчет размера дохода Фонда от размещения пенсионных резервов;

$T_d - T_0$  - число дней в отчетном периоде (в году);

$T_d - t$  - число дней, прошедших с момента отражения операции на пенсионном счете негосударственного пенсионного обеспечения до конца года;

$i_t$  - фактическая актуарная ставка доходности, объявленная Фондом на период (год) расчета.

#### *МЕТОДИКА АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА ПЕРЕД УЧАСТНИКАМИ*

Размер негосударственной пенсии рассчитывается, исходя из наращенной стоимости уплаченных вкладчиком в пользу участника пенсионных взносов на дату назначения пенсии, по формуле:

$$Pens = \frac{\hat{L}_{d_c}}{M} \quad (1.2)$$

где:  $M$  - оставшееся на дату расчета число выплат негосударственной пенсии. На дату назначения пенсии число выплат негосударственной пенсии равно произведению срока выплат негосударственной пенсии в годах на количество выплат негосударственной пенсии в год, установленные вкладчиком.

Размер обязательств Фонда перед участником на дату расчета  $d_c$  рассчитывается по формуле:



$$\hat{L}_{d_c} = \sum_{d=d_0}^{d_c} (RL_d - s_d + \hat{I}_d) \quad (1.2.a)$$

$RL_d$  - размер принятых по распорядительному письму вкладчика обязательств Фонда перед участником;

$s_d$  - размер негосударственной пенсии, начисленный участнику в день  $d$  ;

$\hat{I}_d$  - размер дохода Фонда от размещения пенсионных резервов, учитываемый на счете в день  $d$  . Размер дохода рассчитывается по формуле:

$$\hat{I}_d = i_t \times SM(T_0) + \sum_{T_0 < t \leq T_d} i_t \times \frac{T_d - t}{T_d - T_0} \times (RL_d - s_d) \quad (1.2.б)$$

Доход Фонда от размещения пенсионных резервов учитывается на именном пенсионном счете участника один раз по итогам отчетного года. Дата, которая применяется для учета дохода – 31 декабря отчетного года.

Обязательства Фонда по выплатам негосударственной пенсии считаются исполненными при наступлении одного из группы событий:

- окончания периода выплат;
- выплата выкупной суммы.

#### МЕТОДИКА РАСЧЕТА РАЗМЕРОВ ВЫКУПНЫХ СУММ

В случае расторжения пенсионного договора Фонд выплачивает вкладчику или осуществляет перевод выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд в размере:

$$W_{d_c} = L_{d_c} \times \alpha, \quad (1.3)$$

который рассчитывается на дату  $d_c$  расторжения договора. Размер обязательств

Фонда перед вкладчиком  $L_{d_c}$  рассчитывается по формуле (1.1).

$\alpha$  - коэффициент, принимаемый в размере от 0 до 1 (коэффициент  $\alpha$  определяется Советом Фонда и зависит от времени пребывания вкладчика в Фонде, от сумм пенсионных взносов, от обстоятельств, по которым вкладчик расторгает пенсионный договор, состояния финансового рынка и т.п.).

При подписании Фондом и вкладчиком соглашения о расторжении пенсионного договора у Фонда остаются принятые по этому договору обязательства перед участниками по выплате негосударственных пенсий на прежних условиях.

Условия выплаты Участнику или перевода в другой негосударственный пенсионный фонд выкупной суммы определяются пенсионным договором, а размер рассчитывается по формуле:

$$\hat{W}_{d_c} = \hat{L}_{d_c} \times \alpha, \quad (1.3.a)$$

где:  $d_c$  - дата, на которую рассчитывается размер выкупной суммы. Размер обязательств Фонда перед участником  $\hat{L}_{d_c}$  рассчитывается по формуле (1.2.а).

#### *ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ ИМЕННЫХ И СОЛИДАРНЫХ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ*

Фонд учитывает свои обязательства перед вкладчиком на солидарном пенсионном счете.

Фонд учитывает свои обязательства перед участником на именном пенсионном счете.

Фонд направляет часть резерва покрытия пенсионных обязательств в страховой резерв путем списания остатков, образовавшихся на пенсионных счетах вследствие прекращения обязательств по пенсионному договору, включая выплату пенсий и выкупных сумм (перевода выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд), и их зачисления в страховой резерв в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета.

Порядок ведения именных и солидарных счетов определяется в разделе 6 Пенсионных правил.

#### *ПРАВОПРЕЕМСТВО*

По данной пенсионной схеме предусмотрено правопреемство, как на этапе накопления, так и на этапе выплат негосударственной пенсии.

В случае смерти участника (вкладчика - физического лица) правопреемнику полагается выкупная сумма в размере обязательств Фонда перед умершим физическим лицом, рассчитанная по формуле 1.3/1.3.а.

Правопреемство в настоящей схеме реализуется в порядке, предусмотренном пунктом 13.7 Пенсионных Правил.

Резервы покрытия пенсионных обязательств, в размере обязательств Фонда перед умершим участником (вкладчиком физическим лицом), зачисляются в страховой резерв Фонда в случае если правопреемники в течение шести месяцев с даты его смерти в установленном Фондом порядке не обратились за выплатой выкупной суммы.

2.3.2. **Пенсионная Схема № 2.** С установленными размерами пенсионных взносов. Выплата негосударственной пенсии производится пожизненно.

#### *ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ ВЗНЕСОВ ВКЛАДЧИКАМИ ФОНДА, ИХ РАЗМЕРЫ, ПЕРИОДИЧНОСТЬ И ПРОДОЛЖИТЕЛЬНОСТЬ ВНЕСЕНИЯ*

Предусматривается учет пенсионных взносов на именных пенсионных счетах участников при наступлении у участника пенсионных оснований, предусмотренных законодательством РФ, дающих право на установление пенсии по государственному пенсионному обеспечению и (или) трудовой пенсии, и в течение периода действия пенсионных оснований.

Фонд осуществляет учет пенсионных взносов на именных пенсионных счетах участников и до наступления у них пенсионных оснований.

Вкладчик вносит пенсионные взносы в порядке, определенном пунктом 4.2 Пенсионных правил.

Размер, период и периодичность внесения пенсионных взносов определяется в пенсионном договоре.

Вкладчик вправе предоставлять в Фонд «Список участников», в пользу которых он уплачивает пенсионные взносы, изменять и дополнять его.

Замена (изменение) пенсионной схемы участником не допускается.

*ПОРЯДОК ПОЛУЧЕНИЯ УЧАСТНИКАМИ ФОНДА НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИЙ, ИХ РАЗМЕРЫ, ПЕРИОДИЧНОСТЬ И ПРОДОЛЖИТЕЛЬНОСТЬ ВЫПЛАТ*

Участник приобретает право на получение негосударственной пенсии при условии, определенных пунктом 8.1 Пенсионных Правил.

Участники Фонда получают негосударственную пенсию в порядке, предусмотренном в пп.8 Пенсионных правил Фонда.

Конкретный порядок и условия выплат негосударственной пенсии определяются пенсионным договором (участник выступает вкладчиком в свою пользу) или распорядительным письмом вкладчика – юридического лица.

Периодичность выплат – ежемесячно или один раз в квартал за три прошедших месяца. Определяется пенсионным договором.

Размер негосударственной пенсии определяется актуарными расчетами.

Если по результатам актуарных расчетов размер негосударственной пенсии оказался меньше минимального размера, установленного решением Совета Фонда, то Фонд по согласованию с вкладчиком вправе изменить периодичность выплат негосударственной пенсии.

Фонд вправе отказать вкладчику в приеме распорядительного письма, если исполнение Фондом этого распоряжения приведет к отрицательному значению размера обязательств Фонда перед вкладчиком, рассчитанному по формуле 2.1.

Участники получают негосударственную пенсию пожизненно.

*МЕТОДИКА АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА ПЕРЕД ВКЛАДЧИКОМ*

Обязательства Фонда перед вкладчиком возникают на основании пенсионного договора с момента учета Фондом первого пенсионного взноса, уплаченного вкладчиком.

Вкладчик – юридическое лицо вправе зафиксировать размер обязательств Фонда перед участником. На основании распорядительного письма вкладчика Фонд устанавливает (увеличивает) на именном пенсионном счете участника обязательства в размере указанном вкладчиком и одновременно на эту же величину уменьшает размер обязательств Фонда перед вкладчиком.

Размер обязательств Фонда перед вкладчиком равен сумме уплаченных вкладчиком пенсионных взносов, учтенного дохода Фонда от размещения пенсионных резервов, уменьшенных на размер принятых обязательств Фонда перед участниками (указанными вкладчиком в «Списке участников»):

$$L_{d_c} = \sum_{d=d_0}^{d_c} (Z_d - RL_d + I_d) \quad (2.1)$$

$d_0$  - дата внесения первого пенсионного взноса;

$d_c$  - дата, на которую рассчитывается размер обязательств Фонда;

$Z_d$  - фактическая величина пенсионного взноса, поступившего в день  $d$  ;

$RL_d$  - размер принятых обязательств Фонда перед участниками, по которым

вкладчик дал распорядительное письмо на закрепление на день  $d$  обязательств Фонда перед этими участниками;

$I_d$  - размер дохода Фонда от размещения пенсионных резервов, учитываемый на пенсионном счете в день  $d$ . Размер рассчитывается в зависимости от фактической актуарной ставки доходности (устанавливается Фондом по итогам деятельности Фонда за отчетный период), суммы и временем отражения средств на пенсионном счете. Рассчитывается по формуле:

$$I_d = i_t \times SM(T_0) + \sum_{T_0 < t \leq T_d} i_t \times \frac{T_d - t}{T_d - T_0} \times (Z_t - RL_t) \quad (2.1.a)$$

где:  $SM(T_0)$  - сумма средств резервов покрытия пенсионных обязательств, учтенных на пенсионном счете негосударственного обеспечения на начало года, за который осуществляется расчет дохода Фонда от размещения пенсионных резервов;

$(T_0, T_d]$  - отчетный период времени (в один год), за который осуществляется расчет размера дохода Фонда от размещения пенсионных резервов;

$T_d - T_0$  - число дней в отчетном периоде (в году);

$T_d - t$  - число дней, прошедших с момента отражения операции на пенсионном счете негосударственного пенсионного обеспечения до конца года;

$i_t$  - фактическая актуарная ставка доходности, объявленная Фондом на период (год) расчета.

Доход Фонда от размещения пенсионных резервов учитывается на солидарном пенсионном счете участников вкладчика один раз в год по итогам отчетного года. Дата, которая применяется для учета дохода – 31 декабря отчетного года.

#### МЕТОДИКА АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА ПЕРЕД УЧАСТНИКАМИ

Размер негосударственной пенсии рассчитывается делением наращенной стоимости уплаченных вкладчиком пенсионных взносов на дату назначения пенсии на актуарную стоимость единичной пожизненной ренты:

$$Pens = \frac{\hat{L}_{d_c}}{a_{d_c}}, \quad (2.2)$$

где:

$d_c$  - день назначения негосударственной пенсии;

$a_{d_c}$  - актуарную стоимость единичной пожизненной ренты для участника с

началом выплат в день  $d_c$ . Рассчитывается по формуле:

$$a_{d_c} = \sum_{j=0}^{w-x_{d_c}} \sum_{u=1}^f \frac{l_{x_{d_c}+j}}{l_{x_{d_c}}} * v_j^{f*j+u}, \quad (2.3)$$

где:

$W$  - предельный возраст, определяемый таблицами смертности;

$X_{d_c}$  - возраст участника в годах на день расчета  $d_c$  ;

$f$  - количество выплат негосударственной пенсии в год, предусмотренное пенсионным договором;

$l_j$  - среднее значение числа доживших до возраста  $j$ , которое определяется в соответствии с данными таблиц смертности;

$v_j = \left( \frac{1}{1+i_j} \right)^{1/f}$  - дисконтный множитель для актуарной нормы доходности  $i_j$ ,

устанавливаемой на год  $j$ .

Размер обязательств Фонда перед участником на день  $d_c$  рассчитывается по формуле:

$$\hat{L}_{d_c} = \begin{cases} \sum_{d=d_0}^{d_c} RL_d + \hat{I}_d & - \text{до начала выплат} \\ & \text{негосударственной пенсии} \\ Pens \times a_{d_c} & - \text{в течение выплатного периода} \end{cases} \quad (2.3.a)$$

$\hat{I}_d$  - размер дохода Фонда от размещения пенсионных резервов, учитываемый на именном пенсионном счете в день  $d$ . Размер рассчитывается в зависимости от фактической актуарной ставки доходности (устанавливается Фондом по итогам деятельности Фонда за отчетный период), суммы и времени отражения средств на счете. Рассчитывается по формуле:

$$\hat{I}_d = i_t \times SM(T_0) + \sum_{T_0 < t \leq T_d} i_t \times \frac{T_d - t}{T_d - T_0} \times (RL_t - s_t) \quad (2.3.b)$$

где:

$s_t$  - размер негосударственной пенсии, начисленный участнику в день  $t$  ;

$SM(T_0)$  - сумма средств резервов покрытия пенсионных обязательств, учтенных на именном пенсионном счете, на начало года, за который осуществляется расчет дохода Фонда от размещения пенсионных резервов.

Доход Фонда от размещения пенсионных резервов учитывается на именном пенсионном счете участника один раз в год по итогам отчетного года. Дата, которая применяется для учета дохода – 31 декабря отчетного года.

Обязательства Фонда по выплатам негосударственной пенсии считаются исполненными при наступлении одного из группы событий:

- смерти участника в течение выплатного периода;
- выплата выкупной суммы.

#### *МЕТОДИКА РАСЧЕТА РАЗМЕРОВ ВЫКУПНЫХ СУММ*

В случае расторжения пенсионного договора Фонд выплачивает вкладчику или осуществляет перевод выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд в размере:

$$W_{d_c} = L_{d_c} \times \alpha, \quad (2.4)$$

который рассчитывается на дату  $d_c$  расторжения договора. Размер обязательств Фонда перед вкладчиком  $L_{d_c}$  рассчитывается по формуле (2.1).

$\alpha$  - коэффициент, принимаемый в размере от 0 до 1 (коэффициент  $\alpha$  определяется Советом Фонда и зависит от времени пребывания вкладчика в Фонде, от сумм пенсионных взносов, от обстоятельств, по которым вкладчик расторгает пенсионный договор, состояния финансового рынка и т.п.).

При подписании Фондом и вкладчиком соглашения о расторжении пенсионного договора у Фонда остаются принятые по этому договору обязательства перед участниками по выплате негосударственных пенсий на прежних условиях.

Условия выплаты Участнику или перевода в другой негосударственный пенсионный фонд выкупной суммы определяются пенсионным договором, а размер рассчитывается по формуле:

$$\hat{W}_{d_c} = \hat{L}_{d_c} \times \alpha, \quad (2.4.a)$$

где:  $d_c$  - дата, на которую рассчитывается размер выкупной суммы. Размер обязательств Фонда перед участником  $\hat{L}_{d_c}$  рассчитывается по формуле (2.3.a).

#### *ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ ИМЕННЫХ И СОЛИДАРНЫХ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ*

Фонд учитывает свои обязательства перед вкладчиком на солидарном пенсионном счете.

Фонд учитывает свои обязательства перед участником на именном пенсионном счете.

Фонд направляет часть резерва покрытия пенсионных обязательств в страховой резерв путем списания остатков, образовавшихся на пенсионных счетах вследствие прекращения обязательств по пенсионному договору, включая выплату пенсий и выкупных сумм (перевода выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд), и их зачисления в страховой резерв в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета.

Порядок ведения именных и солидарных счетов определяется в разделе 6 Пенсионных правил.

#### *ПРАВОПРЕЕМСТВО*

Правопреемство в данной пенсионной схеме предусмотрено только в накопительный период.

В случае смерти участника (вкладчика - физического лица) в накопительный период правопреемнику полагается выкупная сумма в размере обязательств Фонда перед умершим физическим лицом, рассчитанная по формуле 2.1/2.3.a.

Правопреемство в настоящей схеме реализуется в порядке, предусмотренном пунктом 13.7 Пенсионных Правил.

Резервы покрытия пенсионных обязательств, в размере обязательств Фонда перед умершим (до начала выплат негосударственной пенсии) участником (вкладчиком физическим лицом), зачисляются в страховой резерв Фонда в случае если правопреемники в течение шести месяцев с даты его смерти в установленном Фондом порядке не обратились за выплатой выкупной суммы.

В случае смерти участника после начала выплат негосударственной пенсии средства резервов покрытия пенсионных обязательств в размере обязательств Фонда перед умершим участником направляются в страховой резерв.

### 2.3.3. Пенсионная Схема № 3. Коллективная. С установленными размерами пенсионных взносов.

*ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ ВКЛАДЧИКАМИ ФОНДА, ИХ РАЗМЕРЫ, ПЕРИОДИЧНОСТЬ И ПРОДОЛЖИТЕЛЬНОСТЬ ВНЕСЕНИЯ*

Предусматривается учет пенсионных взносов на именных пенсионных счетах участников при наступлении у участника пенсионных оснований, предусмотренных законодательством РФ, дающих право на установление пенсии по государственному пенсионному обеспечению и (или) трудовой пенсии, и в течение периода действия пенсионных оснований. Пенсионный договор с использованием настоящей пенсионной схемы должен предусматривать выплату пенсий до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но в течение не менее 5 (пяти) лет, или пожизненно.

Замена (изменение) пенсионной схемы участником не допускается.

Вкладчик вносит пенсионные взносы в порядке, определенном пунктом 4.2 Пенсионных правил.

Размер, период и периодичность внесения пенсионных взносов определяется в пенсионном договоре.

Вкладчик вправе предоставлять в Фонд «Список участников», в пользу которых он уплачивает пенсионные взносы, изменять и дополнять его.

*ПОРЯДОК ПОЛУЧЕНИЯ УЧАСТНИКАМИ ФОНДА НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИЙ, ИХ РАЗМЕРЫ, ПЕРИОДИЧНОСТЬ И ПРОДОЛЖИТЕЛЬНОСТЬ ВЫПЛАТ*

Участник приобретает право на получение негосударственной пенсии при условии, определенных пунктом 8.1 Пенсионных Правил.

Участники Фонда получают негосударственную пенсию в порядке, предусмотренном в разделе 8 Пенсионных правил Фонда.

Периодичность выплат – ежемесячно или один раз в квартал за три прошедших месяца.

Продолжительность выплат негосударственных пенсий устанавливается вкладчиком и может быть не менее пяти лет или пожизненно.

Конкретный порядок и условия выплат негосударственной пенсии определяются пенсионным договором или распорядительным письмом вкладчика – юридического лица.

Размер негосударственной пенсии определяется актуарными расчетами. Если по результатам актуарных расчетов размер негосударственной пенсии оказался меньше минимального размера, установленного решением Совета Фонда, то Фонд по согласованию с вкладчиком вправе изменить срок (но не менее пяти лет) и/или периодичность выплат негосударственной пенсии.

Фонд вправе отказать вкладчику в приеме распорядительного письма, если исполнение Фондом этого распоряжения приведет к отрицательному значению размера обязательств Фонда перед вкладчиком, рассчитанному по формуле 3.1.

Участники получают негосударственную пенсию в течение периода, определенного вкладчиком, но не менее 5 (пяти) лет или пожизненно.

Выплаты негосударственной пенсии учитываются на именных пенсионных счетах.

Вкладчик – юридическое лицо вправе дать Фонду распорядительное письмо на закрепление обязательств Фонда перед участником в установленном им размере.

*МЕТОДИКА АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА ПЕРЕД ВКЛАДЧИКОМ*

Обязательства Фонда перед вкладчиком возникают на основании пенсионного договора с момента учета Фондом первого пенсионного взноса, уплаченного вкладчиком.

Размер обязательств Фонда перед вкладчиком рассчитывается по формуле:

$$L_{d_c} = \sum_{d=d_0}^{d_c} (Z_d - RL_d + I_d - s_d - SR_d) \quad (3.1)$$

$d_0$  - дата внесения первого пенсионного взноса;

$d_c$  - дата, на которую рассчитывается размер обязательств Фонда;

$Z_d$  - фактическая величина пенсионного взноса, поступившего в день  $d$  ;

$RL_d$  - размер обязательств Фонда перед участниками, по которым вкладчик дал распорядительное письмо на закрепление на день  $d$  обязательств Фонда перед этими участниками;

$s_d$  - размер негосударственной пенсии или выкупной суммы, начисленный в день  $d$  участникам, назначенным вкладчиком;

$SR_d$  - сумма резерва покрытия пенсионных обязательств, направленная Фондом в страховой резерв день  $d$  ;

$I_d$  - размер дохода Фонда от размещения пенсионных резервов, учитываемый на счете в день  $d$  . Размер рассчитывается в зависимости от фактической актуарной ставки доходности (устанавливается Фондом по итогам деятельности Фонда за отчетный период), суммы и временем отражения средств на счете. Рассчитывается по формуле:

$$I_d = i_t \times SM(T_0) + \sum_{T_0 < t \leq T_d} i_t \times \frac{T_d - t}{T_d - T_0} \times (Z_t - RL_t - s_t - SR_t) \quad (3.1.a)$$

где:  $SM(T_0)$  - сумма средств резервов покрытия пенсионных обязательств, учтенных на начало года, за который осуществляется расчет дохода Фонда от размещения пенсионных резервов, на пенсионных счетах негосударственного пенсионного обеспечения, открытых по пенсионному договору;

$(T_0, T_d]$  - отчетный период времени (в один год), за который осуществляется расчет размера дохода Фонда от размещения пенсионных резервов;

$T_d - T_0$  - число дней в отчетном периоде (в году);



$T_d - t$  - число дней, прошедших с момента отражения операции на пенсионном счете негосударственного пенсионного обеспечения до конца года;

$i_t$  - фактическая актуарная ставка доходности, объявленная Фондом на период (год) расчета.

Доход Фонда от размещения пенсионных резервов учитывается на солидарном счете участников вкладчика один раз в году по итогам отчетного года. Дата, которая применяется для учета дохода – 31 декабря отчетного года.

#### МЕТОДИКА АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА ПЕРЕД УЧАСТНИКАМИ

Размер негосударственной пенсии рассчитывается делением размера принятых обязательств Фонда перед участником на актуарную стоимость единичной пожизненной ренты:

$$Pens = \frac{RL_{d_c}}{a_{d_c}}, \quad (3.2)$$

где:

$d_c$  - день назначения негосударственной пенсии;

$a_{d_c}$  - актуарную стоимость единичной ренты выплат негосударственной пенсии

для участника с началом выплат в день  $d_c$ . Рассчитывается по формуле:

$$a_{d_c} = \begin{cases} \sum_{j=0}^{w-x_{d_c}} \sum_{u=1}^f \frac{l_{x_{d_c}+j}}{l_{x_{d_c}}} \times v_j^{f*j+u} & \text{- для пожизненных выплат} \\ \sum_{j=0}^{T_{d_c}} \sum_{u=1}^f \frac{l_{x_{d_c}+j}}{l_{x_{d_c}}} \times v_j^{f*j+u} & \text{- для срочных выплат} \end{cases}$$

где:

$W$  - предельный возраст, определяемый таблицами смертности;

$T_{d_c}$  - оставшийся (установленный вкладчиком) срок выплат негосударственной

пенсии на день расчета  $d_c$  в годах;

$X_{d_c}$  - возраст участника в годах на день расчета  $d_c$ ;

$f$  - количество выплат негосударственной пенсии в год, предусмотренное пенсионным договором;

$l_j$  - среднее значение числа доживших до возраста  $j$ , которое определяется в соответствии с данными таблиц смертности. Для участников, которым назначена негосударственная пенсия на срок менее 6 лет значения  $l_j = 1$  для всех « $j$ »;

$$v_j = \left( \frac{1}{1+i_j} \right)^{1/f} - \text{дисконтный множитель для актуарной нормы доходности } i_j,$$

устанавливаемой на год  $j$ . Для участников, которым назначена негосударственная пенсия на срок менее 10 лет  $v_j=1$ ;

Размер обязательств Фонда перед участником на день  $d_c$  рассчитывается по формуле:

$$\hat{L}_{d_c} = Pens \times a_{d_c} \quad (3.3.a)$$

Доход Фонда от размещения пенсионных резервов на именных пенсионных счетах участников не учитывается.

Обязательства Фонда по выплатам негосударственной пенсии считаются исполненными при наступлении одного из группы событий:

- смерти участника;
- окончания периода выплат;
- выплаты выкупной суммы.

#### МЕТОДИКА РАСЧЕТА РАЗМЕРОВ ВЫКУПНЫХ СУММ

В случае расторжения пенсионного договора, по которому не производились выплаты негосударственной пенсии участникам, Фонд выплачивает вкладчику или осуществляет перевод выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд в размере:

$$W_{d_c} = L_{d_c} \times \alpha, \quad (3.4)$$

который рассчитывается на дату  $d_c$  расторжения пенсионного договора. Размер

обязательств Фонда перед вкладчиком  $L_{d_c}$  рассчитывается по формуле (3.1).

$\alpha$  - коэффициент, принимаемый в размере от 0 до 1 (коэффициент  $\alpha$  определяется Советом Фонда для каждого вкладчика и зависит от времени пребывания вкладчика в Фонде, от сумм пенсионных взносов, от обстоятельств, по которым вкладчик расторгает пенсионный договор, состояния финансового рынка и т.п.).

При подписании Фондом и вкладчиком соглашения о расторжении пенсионного договора у Фонда остаются принятые по этому договору обязательства перед участниками по выплате негосударственных пенсий на прежних условиях.

Условия выплаты Участнику или перевода в другой негосударственный пенсионный фонд выкупной суммы определяются пенсионным договором, а размер рассчитывается по формуле:

$$\hat{W}_{d_c} = \hat{L}_{d_c} \times \alpha, \quad (3.4.a)$$

где:  $d_c$  - дата, на которую рассчитывается размер выкупной суммы. Размер обязательств

Фонда перед участником  $\hat{L}_{d_c}$  рассчитывается по формуле (3.4).

#### *ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ ИМЕННЫХ И СОЛИДАРНЫХ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ*

Фонд учитывает свои обязательства перед вкладчиком на солидарном пенсионном счете.

Фонд учитывает свои обязательства перед участником на именном пенсионном счете.

Фонд направляет часть резерва покрытия пенсионных обязательств в страховой резерв путем списания остатков, образовавшихся на пенсионных счетах вследствие прекращения обязательств по пенсионному договору, включая выплату пенсий и выкупных сумм (перевода выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд), и их зачисления в страховой резерв в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета.

Порядок ведения именных и солидарных счетов определяется в разделе 6 Пенсионных правил Фонда.

#### *ПРАВОПРЕЕМСТВО.*

Настоящей пенсионной схемой правопреемство не предусматривается. Резервы покрытия пенсионных обязательств Фонда в размере обязательств Фонда перед умершим участником направляются в страховой резерв.

В случае ликвидации вкладчика - юридического лица и непринятия им решения в части дальнейшего исполнения Фондом обязательств по пенсионному договору (вкладчик не предоставил в Фонд «Список участников») обязательства Фонда перед вкладчиком и действие пенсионного договора прекращаются. В этом случае резервы покрытия пенсионных обязательств в размере обязательств Фонда перед вкладчиком переводятся в страховой резерв Фонда.

2.3.4. **Пенсионная Схема № 4.** С установленными размерами пенсионных выплат. Выплата негосударственной пенсии производится в течение определенного срока (от 3 до 20 лет).

#### *ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ ВКЛАДЧИКАМИ ФОНДА, ИХ РАЗМЕРЫ, ПЕРИОДИЧНОСТЬ И ПРОДОЛЖИТЕЛЬНОСТЬ ВНЕСЕНИЯ*

Вкладчик вносит пенсионные взносы в порядке, определенном пунктом 4.2 Пенсионных правил.

Размер, период и периодичность внесения пенсионных взносов определяются в пенсионном договоре.

Размер принимаемых Фондом обязательств перед участником, рассчитывается по формуле 4.2 на дату назначения участнику негосударственной пенсии.

#### *ПОРЯДОК ПОЛУЧЕНИЯ УЧАСТНИКАМИ ФОНДА НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИЙ, ИХ РАЗМЕРЫ, ПЕРИОДИЧНОСТЬ И ПРОДОЛЖИТЕЛЬНОСТЬ ВЫПЛАТ*

Участник приобретает право на получение негосударственной пенсии при условии, определенных пунктом 8.1 Пенсионных Правил.

Участники Фонда получают негосударственную пенсию в порядке, предусмотренном разделом 8 Пенсионных правил.

Продолжительность выплат негосударственных пенсий каждому участнику вкладчик устанавливает самостоятельно сроком от 3 до 20 лет.

Периодичность выплат – ежемесячно или один раз в квартал за три прошедших месяца.

Размер негосударственной пенсии участнику вкладчик устанавливает самостоятельно, но не менее минимального размера, установленного решением Совета Фонда.

Конкретный порядок и условия выплат негосударственной пенсии определяются пенсионным договором (участник выступает вкладчиком в свою пользу) или распорядительным письмом вкладчика – юридического лица.

При назначении размера негосударственной пенсии, срока и периодичности ее выплат вкладчик не в праве делать отрицательным размер обязательств Фонда, рассчитываемый по формуле 4.1. Если размер обязательств может стать меньше нуля, Фонд вправе отказать вкладчику в назначении участнику негосударственной пенсии.

Выплаты негосударственной пенсии учитываются на именных пенсионных счетах.

#### МЕТОДИКА АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА ПЕРЕД ВКЛАДЧИКОМ

Обязательства Фонда перед вкладчиком возникают на основании пенсионного договора с момента учета Фондом первого пенсионного взноса, уплаченного вкладчиком.

Размер обязательств Фонда перед вкладчиком рассчитывается по формуле:

$$L_{d_c} = \sum_{d=d_0}^{d_c} (Z_d + I_d + \hat{I}_d - s_d) - \sum_{\{TU\}} RL_{d_c} \quad (4.1)$$

$d_0$  - дата внесения первого пенсионного взноса;

$d_c$  - дата, на которую рассчитывается размер обязательств Фонда;

$Z_d$  - фактическая величина пенсионного взноса, поступившего в день  $d$  ;

$s_d$  - размер негосударственной пенсии или выкупной суммы, начисленный участнику в день  $d$  ;

$RL_{d_c}$  - размер текущих (на день  $d_c$ ) обязательств Фонда перед участником;

$\{TU\}$  - множество оставшихся живых участников договора на день расчета обязательств Фонда;

$\hat{I}_d$  - размер дохода Фонда от размещения пенсионных резервов, учтенного в день  $d$  на именных пенсионных счетах участников;

$I_d$  - размер дохода Фонда от размещения пенсионных резервов, учитываемый на солидарном пенсионном счете участников в день  $d$ . Размер рассчитывается в зависимости от фактической актуарной ставки доходности (устанавливается Фондом по итогам деятельности Фонда за отчетный период), суммы и временем отражения средств на пенсионном счете. Рассчитывается по формуле:

$$I_d = i_t \times SM(T_0) + \sum_{T_0 < t \leq T_d} i_t \times \frac{T_d - t}{T_d - T_0} \times (Z_t - RL_t) \quad (4.2)$$

где:  $SM(T_0)$  - сумма пенсионных резервов, учтенных на солидарном пенсионном счете участников на начало года, за который осуществляется расчет дохода Фонда от размещения пенсионных резервов;

$RL_t$  - размер принятых в день  $t$  по распорядительному письму вкладчика обязательств Фонда перед участником;

$(T_0, T_d]$  - отчетный период времени (в один год), за который осуществляется расчет размера дохода Фонда от размещения пенсионных резервов;

$T_d - T_0$  - число дней в отчетном периоде (в году);

$T_d - t$  - число дней, прошедших с момента отражения операции на пенсионном счете негосударственного пенсионного обеспечения до конца года;

$i_t$  - фактическая актуарная ставка доходности, объявленная Фондом на период (год) расчета.

Доход Фонда от размещения пенсионных резервов учитывается на солидарном пенсионном счете один раз в году по итогам отчетного года. Дата, которая применяется для учета дохода – 31 декабря отчетного года.

#### МЕТОДИКА АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА ПЕРЕД УЧАСТНИКАМИ

Размер обязательств Фонда перед участником на дату расчета  $d_c$  определяется по формуле:

$$\hat{L}_{d_c} = Pens \times \sum_{j=0}^{T_{d_c}-1} \sum_{u=1}^f \frac{l_{x_{d_c}+j}}{l_{x_{d_c}}} * v_j^{f*j+u}, \quad (4.3)$$

где:

$T_{d_c}$  - оставшийся (установленный вкладчиком) на день расчета  $d_c$  срок выплат негосударственной пенсии в годах;

$X_{d_c}$  - возраст участника в годах на день расчета  $d_c$ ;

$f$  - количество выплат негосударственной пенсии в год, предусмотренное пенсионным договором;

$l_j$  - среднее значение числа доживших до возраста  $j$ , которое определяется в соответствии с данными таблиц смертности. Для участников, которым назначена негосударственная пенсия на срок менее 6 лет значения  $l_j = 1$  для всех « $j$ »;

$v_j = \left( \frac{1}{1+i_j} \right)^{1/f}$  - дисконтный множитель для годовой актуарной нормы доходности

$i_j$ , устанавливаемой на год  $j$ . Для участников, которым назначена негосударственная пенсия на срок менее 10 лет  $v_j = 1$ ;

$Pens$  - размер установленный вкладчиком негосударственной пенсии.

На именном пенсионном счете участника учитывается доход Фонда  $\hat{I}_d$  от размещения пенсионных резервов в размере необходимом для пополнения резерва покрытия пенсионных обязательств, учитываемого на этом счете, до размера обязательств Фонда перед участником на дату учета дохода.

Доход Фонда от размещения пенсионных резервов учитывается на именном пенсионном счете участника один раз в году по итогам отчетного года. Дата, которая применяется для учета дохода – 31 декабря отчетного года.

Обязательства Фонда по выплатам негосударственной пенсии считаются исполненными при наступлении одного из группы событий:

- смерти участника;
- окончания периода выплат;
- исчерпания средств на именном пенсионном счете участника;
- выплаты выкупной суммы.

#### *МЕТОДИКА РАСЧЕТА РАЗМЕРОВ ВЫКУПНЫХ СУММ*

В случае расторжения пенсионного договора Фонд выплачивает вкладчику или осуществляет перевод выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд в размере:

$$W_{d_c} = L_{d_c} \times \alpha, \quad (4.4)$$

который рассчитывается на дату  $d_c$  расторжения договора. Размер обязательств Фонда перед вкладчиком  $L_{d_c}$  рассчитывается по формуле (4.1).

$\alpha$  - коэффициент, принимаемый в размере от 0 до 1 (коэффициент  $\alpha$  определяется Советом Фонда для каждого вкладчика и зависит от времени пребывания вкладчика в Фонде, от сумм пенсионных взносов, от обстоятельств, по которым вкладчик расторгает пенсионный договор, состояния финансового рынка и т.п.).

При подписании Фондом и вкладчиком соглашения о расторжении пенсионного договора у Фонда остаются принятые по этому договору обязательства перед участниками по выплате негосударственных пенсий на прежних условиях.

Условия выплаты Участнику или перевода в другой негосударственный пенсионный фонд выкупной суммы определяются пенсионным договором, а размер рассчитывается по формуле:

$$\hat{W}_{d_c} = \hat{L}_{d_c} \times \alpha, \quad (4.5)$$

где:  $d_c$  - дата, на которую рассчитывается размер выкупной суммы. Размер обязательств Фонда перед участником  $\hat{L}_{d_c}$  рассчитывается по формуле (4.3).

#### *ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ ИМЕННЫХ И СОЛИДАРНЫХ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ*

Фонд учитывает свои обязательства перед вкладчиком на солидарном пенсионном счете вкладчика.

Фонд учитывает свои обязательства перед участником на именном пенсионном счете участника.

Фонд направляет часть резерва покрытия пенсионных обязательств в страховой резерв путем списания остатков, образовавшихся на пенсионных счетах вследствие прекращения обязательств по пенсионному договору, включая выплату пенсий и выкупных сумм (перевода выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд), и их зачисления в страховой резерв в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета.

Порядок ведения именных и солидарных счетов определяется в разделе 6 Пенсионных правил Фонда.

#### *ПРАВОПРЕЕМСТВО*

По данной пенсионной схеме предусмотрено правопреемство на этапе накопления.

Правопреемство в настоящей схеме реализуется в порядке, предусмотренном пунктом 13.7 Пенсионных Правил.

Резервы покрытия пенсионных обязательств, в размере обязательств Фонда перед умершим участником (вкладчиком физическим лицом), зачисляются в страховой резерв Фонда в случае если правопреемники в течение шести месяцев с даты его смерти в установленном Фондом порядке не обратились за выплатой выкупной суммы.

В случае ликвидации вкладчика - юридического лица и непринятия им решения в части дальнейшего исполнения Фондом обязательств по пенсионному договору до момента выдачи им распорядительного письма о праве участников получать негосударственные пенсии, обязательства Фонда перед вкладчиком и действие пенсионного договора прекращаются. Резервы покрытия пенсионных обязательств в размере обязательств Фонда перед вкладчиком зачисляются в страховой резерв Фонда.

**2.3.5. Пенсионная Схема № 5.** С установленными размерами пенсионных взносов. Учет на именных пенсионных счетах.

#### *ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ ВЗНЕСОВ ВКЛАДЧИКАМИ ФОНДА, ИХ РАЗМЕРЫ, ПЕРИОДИЧНОСТЬ И ПРОДОЛЖИТЕЛЬНОСТЬ ВНЕСЕНИЯ*

Предусматривается учет пенсионных взносов на именных пенсионных счетах участников при наступлении у участника пенсионных оснований, предусмотренных законодательством РФ, дающих право на установление пенсии по государственному пенсионному обеспечению и (или) трудовой пенсии, и в течение периода действия пенсионных оснований. Фонд имеет право учитывать пенсионные взносы на именных пенсионных счетах участников и до наступления у них пенсионных оснований.

Пенсионный договор с использованием настоящей пенсионной схемы должен предусматривать выплату пенсий до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но в течение не менее 5 (пяти) лет, или пожизненно.

Вкладчик вносит пенсионные взносы в порядке, определенном пунктом 4.2 Пенсионных правил, а также в соответствии с заключенным пенсионным договором.

Размер, период и периодичность внесения пенсионных взносов определяется в пенсионном договоре.

Одновременно с уплатой пенсионных взносов вкладчик направляет в Фонд распорядительное письмо, в котором указывает «фамилию, имя, отчество» участников и величину пенсионных взносов, которая должна быть учтена на каждом именном пенсионном счете.

Замена (изменение) пенсионной схемы участником не допускается.

#### *ПОРЯДОК ПОЛУЧЕНИЯ УЧАСТНИКАМИ ФОНДА НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИЙ, ИХ РАЗМЕРЫ, ПЕРИОДИЧНОСТЬ И ПРОДОЛЖИТЕЛЬНОСТЬ ВЫПЛАТ*

Участник приобретает право на получение негосударственной пенсии при условии, определенных пунктом 8.1 Пенсионных Правил.

Участники Фонда получают негосударственную пенсию в порядке, предусмотренном в разделе 8 Пенсионных правил Фонда.

Участники получают негосударственную пенсию до исчерпания средств на именном пенсионном счете, но в течение не менее пяти лет, или пожизненно.

Негосударственная пенсия выплачивается в течение периода действия пенсионных оснований.

Периодичность выплат – ежемесячно или один раз в квартал за три прошедших месяца. Определяется пенсионным договором.

Конкретный порядок и условия выплат негосударственной пенсии определяются пенсионным договором (участник выступает вкладчиком в свою пользу) или распорядительным письмом вкладчика – юридического лица.

Выплаты негосударственной пенсии учитываются на именных пенсионных счетах.

Вкладчик – юридическое лицо вправе дать Фонду распорядительное письмо на закрепление обязательств Фонда перед участником в установленном им размере.

Фонд вправе отказать вкладчику в приеме распорядительного письма, если исполнение Фондом этого распоряжения приведет к отрицательному значению размера обязательств Фонда перед вкладчиком, рассчитанному по формуле 5.1.

Размер негосударственной пенсии определяется актуарными расчетами.

Если по результатам актуарных расчетов размер негосударственной пенсии оказался меньше минимального размера, установленного решением Совета Фонда, то Фонд по согласованию с вкладчиком вправе изменить порядок и условия выплат негосударственной пенсии отдельного участника.

#### *МЕТОДИКА АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА ПЕРЕД ВКЛАДЧИКОМ*

Обязательства Фонда перед вкладчиком возникают на основании пенсионного договора с момента учета Фондом первого пенсионного взноса, уплаченного вкладчиком.

Вкладчик распорядительным письмом дает указание Фонду на учет уплаченного пенсионного взноса на именных пенсионных счетах участников.

Размер обязательств Фонда перед вкладчиком равен сумме уплаченных вкладчиком пенсионных взносов, уменьшенных на размер принятых обязательств Фонда перед участниками (указанными вкладчиком в распорядительном письме):

$$L_{d_c} = \sum_{d=d_0}^{d_c} (Z_d - RL_d) \quad (5.1)$$

$d_0$  - дата внесения первого пенсионного взноса;

$d_c$  - дата, на которую рассчитывается размер обязательств Фонда;

$Z_d$  - фактическая величина пенсионного взноса, поступившего в день  $d$  ;

$RL_d$  - размер принятых в день  $d$  обязательств Фонда перед участником.

Доход Фонда от размещения пенсионных резервов на солидарном пенсионном счете не учитывается.



Размер негосударственной пенсии в момент ее назначения определяется путем деления наращенной стоимости уплаченных вкладчиком пенсионных взносов, учтенных на именном пенсионном счете участника, на дату назначения пенсии на актуарную стоимость единичной пожизненной ренты:

$$Pens = \frac{\hat{L}_{d_c}}{a_{d_c}}, \quad (5.2)$$

где:

$d_c$  - день назначения негосударственной пенсии;

$a_{d_c}$  - актуарную стоимость единичной ренты для участника с началом выплат в

день  $d_c$ . Рассчитывается по формуле:

$$a_{d_c} = \begin{cases} \sum_{j=0}^{w-x_{d_c}} \sum_{u=1}^f \frac{l_{x_{d_c}+j}}{l_{x_{d_c}}} \times v_j^{f*j+u} & \text{- для пожизненных выплат} \\ \sum_{j=0}^{T_{d_c}} \sum_{u=1}^f v_j^{f*j+u} & \text{- для срочных выплат} \end{cases} \quad (5.3)$$

где:

$W$  - предельный возраст, определяемый таблицами смертности, для пожизненных выплат;

$T_{d_c}$  - оставшийся (установленный вкладчиком) срок выплат негосударственной

пенсии на день расчета  $d_c$  в годах;

$X_{d_c}$  - возраст участника в годах на день расчета  $d_c$ ;

$f$  - количество выплат негосударственной пенсии в год, предусмотренное пенсионным договором;

$l_j$  - среднее значение числа доживших до возраста  $j$ , которое определяется в соответствии с данными таблиц смертности;

$v_j = \left( \frac{1}{1+i_j} \right)^{1/f}$  - дисконтный множитель для годовой актуарной нормы доходности

$i_j$ , устанавливаемой на год  $j$ . Для срока выплат менее 10 лет  $v_j = 1$

Размер обязательств Фонда перед участником на день  $d_c$  рассчитывается по формуле:

$$\hat{L}_{d_c} = \begin{cases} \sum_{d=d_0}^{d_c} RL_d + \hat{I}_d & - \text{ до начала выплат} \\ & \text{негосударственной пенсии} \\ Pens \times a_{d_c} & - \text{ в течение выплатного периода} \end{cases} \quad (5.3.a)$$

где:

$S_d$  - размер негосударственной пенсии, начисленный участнику в день  $d$  ;

$\hat{I}_d$  - размер дохода Фонда от размещения пенсионных резервов, учитываемый на

именном пенсионном счете в день  $d$  . Размер рассчитывается в зависимости от фактической актуарной ставки доходности (устанавливается Фондом по итогам деятельности Фонда за отчетный период), суммы и временем отражения средств на счете. Рассчитывается по формуле:

$$\hat{I}_d = i_t \times SM(T_0) + \sum_{T_0 < t \leq T_d} i_t \times \frac{T_d - t}{T_d - T_0} \times (RL_t - s_t) \quad (5.3.b)$$

где:  $SM(T_0)$  - сумма резервов покрытия пенсионных обязательств, учтенных на именном пенсионном счете, на начало года, за который осуществляется расчет дохода Фонда от размещения пенсионных резервов.

$(T_0, T_d]$  - отчетный период времени (в один год), за который осуществляется расчет размера дохода Фонда от размещения пенсионных резервов;

$T_d - T_0$  - число дней в отчетном периоде (в году);

$T_d - t$  - число дней, прошедших с момента отражения операции на пенсионном счете негосударственного пенсионного обеспечения до конца года;

$i_t$  - фактическая актуарная ставка доходности, объявленная Фондом на период (год) расчета.

Доход Фонда от размещения пенсионных резервов учитывается на именном пенсионном счете участника один раз в году по итогам отчетного года. Дата, которая применяется для учета дохода – 31 декабря отчетного года.

Обязательства Фонда по выплатам негосударственной пенсии считаются исполненными при наступлении одного из группы событий:

- смерти участника в течение выплатного периода;
- окончание периода выплат (для срочных пенсий);
- выплата выкупной суммы.

#### *МЕТОДИКА РАСЧЕТА РАЗМЕРОВ ВЫКУПНЫХ СУММ*

В случае расторжения пенсионного договора Фонд выплачивает вкладчику или осуществляет перевод выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд в размере:

$$W_{d_c} = L_{d_c} \times \alpha, \quad (5.4)$$

который рассчитывается на дату  $d_c$  расторжения договора. Размер обязательств Фонда перед вкладчиком  $L_{d_c}$  рассчитывается по формуле (5.1).

$\alpha$  - коэффициент, принимаемый в размере от 0 до 1 (коэффициент  $\alpha$  определяется Советом Фонда для каждого вкладчика и зависит от времени пребывания вкладчика в Фонде, от сумм пенсионных взносов, от обстоятельств, по которым вкладчик расторгает пенсионный договор, состояния финансового рынка и т.п.).

При подписании Фондом и вкладчиком соглашения о расторжении пенсионного договора у Фонда остаются принятые по этому договору обязательства перед участниками по выплате негосударственных пенсий на прежних условиях.

Условия выплаты Участнику или перевода в другой негосударственный пенсионный фонд выкупной суммы определяются пенсионным договором, а размер рассчитывается по формуле:

$$\hat{W}_{d_c} = \hat{L}_{d_c} \times \alpha, \quad (5.4.a)$$

где:  $d_c$  - дата, на которую рассчитывается размер выкупной суммы. Размер обязательств Фонда перед участником  $\hat{L}_{d_c}$  рассчитывается по формуле (5.3.a).

#### *ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ ИМЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ*

Фонд учитывает свои обязательства перед участником на именном пенсионном счете.

Фонд направляет часть резерва покрытия пенсионных обязательств в страховой резерв путем списания остатков, образовавшихся на пенсионных счетах вследствие прекращения обязательств по пенсионному договору, включая выплату пенсий и выкупных сумм (перевода выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд), и их зачисления в страховой резерв в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета.

Порядок ведения именных пенсионных счетов определяется в разделе 6 Пенсионных правил Фонда.

#### *ПРАВОПРЕЕМСТВО*

Правопреемство в данной пенсионной схеме предусмотрено только в случае заключения участником индивидуального пенсионного договора.

Правопреемнику полагается выкупная сумма в размере обязательств Фонда перед умершим физическим лицом, рассчитанным по формуле 5.1/5.3.a.

Правопреемство в настоящей схеме реализуется в порядке, предусмотренном пунктом 13.7 Пенсионных Правил.

Резервы покрытия пенсионных обязательств, в размере обязательств Фонда перед умершим участником (вкладчиком физическим лицом) зачисляются в страховой

резерв Фонда в случае если правопреемники в течение шести месяцев с даты его смерти в установленном Фондом порядке не обратились за выплатой выкупной суммы.

В случае смерти участника (вкладчика - физического лица) после начала выплат негосударственной пенсии с пожизненным сроком выплат резервы покрытия пенсионных обязательств в размере обязательств Фонда перед умершим участником направляются в страховой резерв.

### **3. ПОЛОЖЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ФОНДА ПЕРЕД ВКЛАДЧИКАМИ И УЧАСТНИКАМИ И УСЛОВИЯХ ВОЗНИКНОВЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА**

#### **3.1. Ответственность Фонда**

- 3.1.1. Фонд несет установленную законодательством ответственность перед участниками за неисполнение или несвоевременное исполнение своих обязательств перед ними по пенсионному договору всем своим имуществом.
- 3.1.2. Фонд не несет ответственности за неисполнение обязательств по выплате негосударственных пенсий в случае несвоевременного и (или) неполного предоставления вкладчиком или участником необходимой информации в Фонд, а также в случае недостоверности предоставляемой информации.
- 3.1.3. Неисполнение вкладчиком условий внесения пенсионных взносов влечет за собой изменение обязательств Фонда.
- 3.1.4. Фонд в целях охраны интересов вкладчиков и участников не вправе принимать на себя поручительство за исполнение обязательств третьими лицами, отдавать в залог средства пенсионных резервов, выступать в качестве учредителя в организациях, организационно-правовая форма которых предполагает полную имущественную ответственность учредителей (учредителя), выпускать ценные бумаги.
- 3.1.5. Фонд не отвечает по обязательствам его вкладчиков и участников.

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

- 3.2.1. Обязательства Фонда перед вкладчиком возникают с момента учета Фондом первого пенсионного взноса.
- 3.2.2. Обязательства Фонда перед вкладчиком прекращаются в случае:
  - полного исполнения Фондом обязательств по пенсионному договору;
  - выплаты выкупной суммы или ее перевода в другой негосударственный пенсионный фонд.
- 3.2.3. Обязательства Фонда перед участником возникают с момента открытия ему именного пенсионного счета, в соответствии с разделом 6 Пенсионных правил, и наступления у него пенсионных оснований.
- 3.2.4. Обязательства Фонда перед участником прекращаются в случае:
  - смерти участника;
  - исчерпания средств на именном пенсионном счете;

- полного исполнения обязательств по выплате негосударственной пенсии в течение оговоренного в пенсионном договоре срока;
- прекращение пенсионных оснований участника;
- выплаты выкупных сумм или их перевода в другой негосударственный пенсионный фонд.

## **4. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ**

### **4.1. Размер пенсионных взносов**

- 4.1.1. Размер пенсионных взносов при использовании вкладчиком пенсионных схем с установленными размерами пенсионных взносов определяется условиями пенсионного договора.
- 4.1.2. Для пенсионных схем с установленными размерами пенсионных выплат размер пенсионного взноса определяется в соответствии с расчетными формулами, указанными в пенсионной схеме.

### **4.2. Порядок и условия внесения пенсионных взносов**

- 4.2.1. Пенсионные взносы вносятся вкладчиком на основании заключенного с Фондом пенсионного договора. Конкретный порядок внесения пенсионных взносов определяется пенсионным договором.
- 4.2.2. Продолжительность внесения пенсионных взносов определяется пенсионным договором.
- 4.2.3. Пенсионным договором может быть установлена следующая периодичность внесения вкладчиком взносов:
  - ежемесячно;
  - ежеквартально;
  - один раз в полугодие;
  - ежегодно;
  - единовременно.
- 4.2.4. Пенсионные взносы уплачиваются вкладчиком только в денежной форме в рублях Российской Федерации путем:
  - банковского перевода на расчетный счет Фонда;
  - перечислением на расчетный счет Фонда через бухгалтерию по месту работы вкладчика (если вкладчиком является физическое лицо);
  - наличными в кассу Фонда.

Зачет взаимных (встречных) денежных требований и/или обязательств допускается в порядке применимого законодательства.

## **5. ПОЛОЖЕНИЯ О НАПРАВЛЕНИЯХ И ПОРЯДКЕ РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ**

### **5.1. Порядок размещения средств пенсионных резервов**

- 5.1.1. Размещение пенсионных резервов осуществляется через управляющие компании по договорам доверительного управления или самостоятельно.
- 5.1.2. Размещение средств пенсионных резервов производится исключительно в целях сохранения и прироста средств пенсионных резервов в интересах участников.
- 5.1.3. При размещении средств пенсионных резервов через управляющую компанию (управляющие компании), эта (эти) управляющая компания (управляющие компании) должна (должны) способами, предусмотренными гражданским законодательством Российской Федерации, обеспечить возврат переданных ей (им) Фондом средств пенсионных резервов по договорам доверительного управления.
- 5.1.4. Порядок размещения средств пенсионных резервов, в том числе установление особенностей в зависимости от принятого Фондом способа формирования, учета и размещения пенсионных резервов, а также порядок осуществления контроля за их размещением устанавливаются Правительством Российской Федерации.
- 5.1.5. Деятельность Фонда по размещению пенсионных резервов не относится к предпринимательской деятельности.

### **5.2. Направления размещения средств пенсионных резервов**

- 5.2.1. Требования по формированию состава и структуры пенсионных резервов устанавливаются Правительством Российской Федерации.
- 5.2.2. При самостоятельном размещении пенсионных резервов Фонд учитывает ограничения по составу и структуре пенсионных резервов, установленные законодательством Российской Федерации.

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

### **6.1. Общие правила ведения пенсионных счетов**

- 6.1.1. Фонд осуществляет учет своих обязательств перед вкладчиками и участниками в форме ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения.

Фонд ведет аналитический бухгалтерский учет резервов покрытия пенсионных обязательств в соответствии с требованиями законодательства о бухгалтерском учете и указаниями Минфина России.

6.1.2. В системе внутреннего пенсионного учета Фонда учитывается следующая информация:

- в отношении именного пенсионного счета:

номер счета;  
дата открытия счета;  
наименование пенсионного договора, в соответствии с которым открыт счет;  
персональные данные участника;  
размер обязательств Фонда перед участником;  
начисление и выплата негосударственных пенсий;  
начисление и выплата выкупных сумм при расторжении пенсионного договора.

- в отношении солидарного пенсионного счета:

номер счета;  
дата открытия счета;  
наименование пенсионного договора, в соответствии с которым открыт счет;  
данные (размер и дата) о получении Фондом пенсионных взносов.

6.1.3. Порядок ведения пенсионных счетов устанавливается Фондом самостоятельно.

6.1.4. Пенсионные счета ведутся на электронных носителях.

Отдельные сведения пенсионного счета Фонд может дублировать на бумажных носителях информации.

6.1.5. Фонд обеспечивает сохранность данных учетных регистров, составляющих пенсионные счета, в течение 3-х лет со дня их закрытия.

## **6.2. Порядок открытия и закрытия пенсионных счетов**

6.2.1. По факту поступления пенсионных взносов Фонд учитывает свои обязательства перед вкладчиком – юридическим лицом на солидарном пенсионном счете, который открывается в день поступления первого пенсионного взноса по заключенному пенсионному договору.

В течение одного месяца после получения распорядительного письма вкладчика, определяющего перечень участников («Списка участников»), Фонд открывает каждому участнику именной пенсионный счет.

Основанием для открытия именного пенсионного счета участника является выполнение следующих условий:

- перечисление пенсионного взноса,
- предоставление вкладчиком «Списка участников», содержащего следующие сведения:
  - (1) фамилия, имя, отчество участника;
  - (2) дата рождения, паспортные данные участника;
  - (3) адрес участника, его контактные телефоны;
  - (4) размер пенсионного взноса (для пенсионных схем с установленными размерами пенсионных взносов);
  - (5) размер пенсии (для пенсионных схем с установленными размерами пенсионных выплат).

На основании полученного «Списка участников» Фонд в течение 30 дней подготавливает распоряжение Президента Фонда с указанием даты открытия именных пенсионных счетов, либо подготавливает и направляет вкладчику обоснованный отказ в принятии этого «Списка участников».

- 6.2.2. По факту поступления пенсионных взносов Фонд учитывает свои обязательства перед вкладчиком – физическим лицом на именном пенсионном счете, который открывается в день заключения пенсионного договора.
- 6.2.3. Полученный Фондом пенсионный взнос направляется на формирование резерва покрытия пенсионных обязательств и учитывается на солидарном пенсионном счете (для вкладчика – юридического лица) и на именном пенсионном счете (для вкладчика – физического лица) в день его поступления на расчетный счет Фонда.
- 6.2.4. При изменении анкетных данных участника, перечисленных в пп. (1)-(4) п. 6.2.1 настоящих Пенсионных правил, участник в течение 30 дней в письменном виде обязан уведомить Фонд о соответствующих изменениях.
- 6.2.5. Фонд закрывает пенсионный счет участника в течение 10-ти рабочих дней с момента выполнения своих обязательств перед участником.

Под закрытием пенсионного счета негосударственного пенсионного обеспечения понимается прекращение проведения учетных операций по данному пенсионному счету.

- 6.2.6. Основаниями для приостановки операций по именному пенсионному счету участника являются:
  - безрезультатные усилия Фонда по установлению связи с участником в течение более одного года после даты последней выплаты негосударственной пенсии;
  - возврат (по различным причинам) выплат негосударственной пенсии или выкупной суммы;
  - не предоставление документов, необходимых для выплат негосударственной пенсии, перечисленных в пенсионном договоре.

Основанием для возобновления операций по именному пенсионному счету участника является поступление документов, необходимых для выплат негосударственной пенсии, предусмотренных пенсионным договором.

- 6.2.7. Основанием для закрытия солидарного пенсионного счета является:
  - окончательное и полное выполнение Фондом обязательств по пенсионному договору;
  - ликвидация вкладчика - юридического лица до принятия им решения в части дальнейшего исполнения Фондом обязательств по пенсионному договору (вкладчик не предоставил в Фонд «Список участников»).

### **6.3. Порядок информирования вкладчиков и участников о состоянии пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения**

- 6.3.1. Вкладчики и участники имеют право в любое время получить информацию о состоянии своих пенсионных счетов. Фонд обязан предоставить соответствующую информацию в течение 10-ти рабочих дней с момента получения письменного запроса.
- 6.3.2. Фонд не вправе передавать третьим лицам информацию о состоянии пенсионных счетов без разрешения вкладчика или участника. Указанная информация может быть передана третьим лицам только по требованию



следственных, судебных, налоговых органов и государственных уполномоченных органов в установленных законодательством Российской Федерации случаях.

- 6.3.3. Фонд обязан предоставлять вкладчикам информацию о состоянии открытых по пенсионному договору пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения не реже одного раза в год в порядке, установленном исполнительным органом Фонда.
- 6.3.4. Фонд обязан предоставлять участникам информацию о состоянии их именных пенсионных счетов не реже одного раза в год в порядке, установленном исполнительным органом Фонда.

## **7. ПЕРЕЧЕНЬ ПЕНСИОННЫХ ОСНОВАНИЙ**

7.1. Пенсионными основаниями для получения участником негосударственной пенсии являются пенсионные основания, предусмотренные законодательством Российской Федерации, дающие право на установление пенсии по государственному пенсионному обеспечению и (или) трудовой пенсии на дату назначения негосударственной пенсии.

7.2. В пенсионном договоре вкладчиком могут быть установлены дополнительные основания для приобретения участником права на получение негосударственной пенсии.

## **8. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ НАЗНАЧЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННОЙ ПЕНСИИ**

### **8.1. Условия назначения и выплаты негосударственной пенсии**

Участник Фонда приобретает право на получение негосударственной пенсии в Фонде при выполнении следующих условий:

- исполнение вкладчиком своих обязательств по уплате пенсионных взносов в соответствии с условиями пенсионного договора;
- истечение периода накопления, предусмотренного пенсионным договором;
- наличие пенсионных оснований, предусмотренных законодательством Российской Федерации, дающих право на установление пенсии по государственному пенсионному обеспечению и (или) трудовой пенсии.

### **8.2. Порядок назначения негосударственных пенсий**

- 8.2.1. Начисление и выплата участнику негосударственной пенсии осуществляется Фондом при выполнении условий, установленных в п. 8.1 Пенсионных правил, после подачи участником (вкладчиком) в Фонд «Заявления о выплате негосударственной пенсии». К заявлению прилагаются следующие документы, подтверждающие факт наступления пенсионных оснований и содержащие данные, необходимые для начала выплат негосударственной пенсии:
- копию паспорта;
  - копию пенсионного удостоверения, подтверждающего право участника на получение государственной пенсии.

- копию страхового свидетельства государственного пенсионного страхования;
- копию первой страницы сберкнижки, подтверждающей банковские реквизиты участника в отделении Сбербанка России, либо копию другого документа, подтверждающего полные банковские реквизиты счета получателя в любом другом банке, расположенном на территории Российской Федерации;
- копию свидетельства о постановке на учет в налоговом органе (ИНН). При наличии.

«Заявления о выплате негосударственной пенсии» направляется в Фонд участником (вкладчиком).

В случае ликвидации вкладчика - юридического лица или смерти вкладчика – физического лица участник может лично обратиться в Фонд с указанным заявлением в любое время после возникновения у него пенсионных оснований.

8.2.2. При приеме «Заявления о выплате негосударственной пенсии» Фонд:

проверяет правильность оформления «Заявления о выплате негосударственной пенсии» и соответствие изложенных в нем сведений предоставленным документам; регистрирует «Заявления о выплате негосударственной пенсии».

8.2.3. Фонд отказывает участнику в приеме «Заявления о выплате негосударственной пенсии», в случае если участник не предоставил необходимые документы в соответствии с требованиями пункта 8.2.1 пенсионных правил.

8.2.4. В случае отказа в приеме «Заявления о выплате негосударственной пенсии» Фонд в течение трех рабочих дней письменно уведомляет об этом участника с указанием причин отказа.

8.2.5. «Заявление о выплате негосударственной пенсии» рассматривается Фондом в течение 10 дней с даты его приема со всеми необходимыми документами.

8.2.6. Фонд отказывает участнику в выплате негосударственной пенсии в следующих случаях:

предоставленные участником документы не соответствуют требованиям законодательства Российской Федерации;

предоставленные участником документы не подтверждают наличие всех условий, установленных в п. 8.1 Пенсионных правил.

8.2.7. Фонд начинает выплаты негосударственной пенсии с даты, указанной в соответствующем распоряжении Президента Фонда о назначении и выплатах негосударственной пенсии.

8.2.8. Негосударственная пенсия начисляется с первого числа месяца, следующего за днем обращения участника в Фонд, но не ранее чем со дня возникновения пенсионных оснований.

Днем обращения участника считается день приема Фондом соответствующего «Заявления о выплате негосударственной пенсии» с приложением всех необходимых документов.

### **8.3. Порядок начисления и выплаты негосударственной пенсии**

8.3.1. Фонд начисляет негосударственную пенсию участнику путем формирования размера обязательств Фонда перед ним по выплате негосударственной пенсии за прошедший период времени.

8.3.2. Выплата негосударственной пенсии - это списание Фондом со своего расчетного счета суммы негосударственной пенсии с целью ее перечисления или выдачи участнику.

8.3.3. Для подтверждения актуальности банковских реквизитов для перечисления пенсии, ежегодно до 1-го января очередного года, участник должен направить в Фонд «Заявление о подтверждении реквизитов» по установленной в Фонде форме. К заявлению прикладывается копия паспорта участника.

Фонд приостанавливает выплату участнику негосударственной пенсии, если не получит от участника «Заявления о подтверждении реквизитов» на предстоящий год.

8.3.4. Выплаты пенсий осуществляются Фондом путем безналичного перечисления на банковский счет участника, указанный в его заявлении.

8.3.5. Фонд приостанавливает на неопределенный срок выплаты негосударственной пенсии участнику в следующих случаях:

участник не предоставил «Заявление о подтверждении реквизитов» в порядке, установленном п.8.3.3;

банк отказал Фонду в перечислении/зачислении на лицевой счет участника суммы негосударственной пенсии в связи с недостоверностью сведений о реквизитах участника - получателя платежа;

банк отказал Фонду в зачислении суммы негосударственной пенсии в связи со смертью участника.

8.3.6. Фонд возобновляет выплаты негосударственной пенсии участнику после получения от него (или от вкладчика) всех необходимых документов, устраняющих причину приостановления выплат.

#### **8.4. Размер пенсионных выплат**

8.4.1. Размер негосударственной пенсии при использовании пенсионной схемы с установленными размерами пенсионных выплат (пенсионная схема № 4) определяется вкладчиком самостоятельно. Условие, которое должен соблюдать вкладчик при назначении размера пенсии – размер вновь принимаемых Фондом обязательств перед участником не должен быть больше текущего размера обязательств Фонда перед вкладчиком (формула 4.1).

Размер современной стоимости пенсионных обязательств, принимаемых Фондом перед участником, в зависимости от размера назначаемой вкладчиком пенсии рассчитывается по формуле 4.3.

8.4.2. Размер выплат негосударственной пенсии участника при использовании пенсионных схем с установленными размерами пенсионных взносов рассчитывается Фондом по формулам, приведенным в пенсионных схемах:

- Для пенсионной схемы № 1 по формуле 1.2;
- Для пенсионной схемы № 2 по формуле 2.2;
- Для пенсионной схемы № 3 по формуле 3.2;
- Для пенсионной схемы № 5 по формуле 5.2.

8.4.3. Размер вновь назначаемой негосударственной пенсии не может быть меньше минимального размера, установленного решением Совета Фонда, с учетом требований, установленных законодательством Российской Федерации.

8.4.4. Если результат расчетов размера негосударственной пенсии окажется меньше установленного Советом Фонда минимального значения, то Фонд вправе отказать в назначении негосударственной пенсии участнику на

заявляемых условиях и предложить изменить срок и/или периодичность выплат. Выплаты будут производиться до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника.

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

### **9.1. Порядок заключения договора**

- 9.1.1. Основанием для заключения пенсионного договора является письменное заявление физического или юридического лица, составленное в произвольной форме на имя президента Фонда, о намерении заключить пенсионный договор.
- 9.1.2. Пенсионный договор заключается между Фондом и вкладчиком в пользу одного или нескольких участников или в свою пользу в простой письменной форме.
- 9.1.3. Вкладчик вправе заключать пенсионные договоры по нескольким пенсионным схемам.
- 9.1.4. Пенсионный договор вступает в силу с момента его подписания при условии уплаты пенсионных взносов в Фонд в порядке указанном в настоящих Правилах и действует до полного его исполнения.

### **9.2. Порядок изменения пенсионного договора**

- 9.2.1. Условия пенсионного договора могут изменяться в следующих случаях:
  - по обоюдному согласию вкладчика и Фонда;
  - в иных случаях предусмотренных законодательством Российской Федерации и пенсионным договором.
- 9.2.2. Сторона пенсионного договора, желающая внести в него изменения, извещает об этом в письменном виде другую сторону в форме заявления. К заявлению прилагается проект дополнительного соглашения.
- 9.2.3. Корректировка проекта дополнительного соглашения осуществляется путем переговоров.
- 9.2.4. Изменения и дополнения к пенсионному договору вносятся только по взаимному согласию сторон и оформляются дополнительным соглашением за подписью уполномоченных представителей сторон.
- 9.2.5. Сторона, не желающая внесения изменений в пенсионный договор, в течение 30 дней в письменном виде направляет противоположной стороне обоснованный отказ.

### **9.3. Порядок прекращения пенсионного договора**

- 9.3.1. Пенсионный договор может быть прекращен в случае:
  - его расторжения;
  - выполнения Фондом в полном объеме обязательств перед вкладчиком и всеми участниками.

- 9.3.2. Пенсионный договор может быть расторгнут по следующим основаниям:
- по соглашению сторон;
  - в случае ликвидации Фонда;
  - в иных случаях предусмотренных законодательством Российской Федерации и пенсионным договором.
- 9.3.3. Расторжение пенсионного договора по инициативе вкладчика или Фонда производится только при поступлении письменного заявления от противоположной стороны. Соглашение о расторжении пенсионного договора совершается в письменной форме за подписью уполномоченных представителей сторон.
- 9.3.4. Участники не могут инициировать расторжение пенсионного договора, вносить в него изменения.
- 9.3.5. При выполнении Фондом в полном объеме обязательств перед вкладчиком и всеми участниками Фонд в письменном виде извещает вкладчика о прекращении пенсионного договора.

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

### **10.1. Договор доверительного управления**

- 10.1.1. Договор доверительного управления заключается между Фондом и управляющей компанией, имеющей соответствующую лицензию, в письменной форме и регулирует правоотношения сторон, возникающие в связи с передачей управляющей компании части пенсионных резервов в доверительное управление.
- 10.1.2. Фонд заключает с управляющей компанией договор доверительного управления, обязательные условия которого устанавливаются уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти.
- 10.1.3. Договор доверительного управления прекращается вследствие:
- ликвидации Фонда;
  - отказа доверительного управляющего или Фонда от осуществления доверительного управления;
  - в иных случаях предусмотренных законодательством Российской Федерации и договором доверительного управления.
- 10.1.4. Условия договора доверительного управления могут быть изменены по соглашению между управляющей компанией и Фондом.

### **10.2. Договор об оказании услуг специализированного депозитария**

- 10.2.1. Договор об оказании услуг специализированным депозитарием, заключается Фондом со специализированным депозитарием созданным в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющим лицензию на

деятельность специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов.

10.2.2. Договор об оказании услуг специализированного депозитария прекращается вследствие:

- ликвидации Фонда;
- отказа Фонда от услуг специализированного депозитария;
- отказа специализированного депозитария от договора при условии компенсации Фонду всех затрат, связанных с заключением договора с другим специализированным депозитарием;
- в иных случаях предусмотренных законодательством Российской Федерации и договором об оказании услуг специализированного депозитария.

10.2.3. Условия договора об оказании услуг специализированного депозитария могут быть изменены по соглашению между специализированным депозитарием и Фондом. Изменение условий оформляется дополнительным соглашением, являющимся неотъемлемой частью договора.

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

### **11.1. Права, обязанности и ответственность вкладчиков**

11.1.1. Вкладчик имеет 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 или перевода выкупных сумм в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с Пенсионными правилами и пенсионным договором;

вкладчик может иметь другие права, установленные пенсионным договором, пенсионными правилами и законодательством Российской Федерации.

11.1.2. Вкладчик обязан:

уплачивать взносы исключительно денежными средствами в порядке и размерах, предусмотренных Пенсионными правилами и пенсионным договором;

сообщать в Фонд об изменениях, влияющих на исполнение ими своих обязательств перед Фондом;

вкладчик может иметь другие обязанности, установленные пенсионным договором, пенсионными правилами и законодательством Российской Федерации.

11.1.3. Вкладчик несет ответственность за достоверность предоставляемых Фонду данных об участниках.

### **11.2. Права, обязанности и ответственность участников**

11.2.1. Участник имеет право:

требовать от Фонда исполнения обязательств Фонда по выплате негосударственных пенсий в соответствии с условиями пенсионного договора;

получать негосударственную пенсию в соответствии с условиями пенсионного договора, Пенсионными правилами, выбранной пенсионной схемой и законодательством Российской Федерации при возникновении пенсионных оснований;

требовать от Фонда изменения условий негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с Пенсионными правилами и условиями пенсионного договора;

требовать от Фонда выплаты или перевода выкупных сумм в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с Пенсионными правилами и условиями пенсионного договора;

участник может иметь другие права, установленные пенсионным договором, пенсионными правилами и законодательством Российской Федерации.

11.2.2. Участник обязан сообщать в Фонд об изменениях, влияющих на исполнение пенсионных обязательств, в том числе незамедлительно сообщать о прекращении пенсионных оснований.

11.2.3. Участник обязан в установленные Пенсионными правилами сроки сообщать Фонду об изменении своих персональных данных, а также после наступления пенсионных оснований ежегодно подтверждать свои банковские реквизиты для начисления Фондом негосударственной пенсии.

11.2.4. Участник может иметь другие обязанности, установленные Пенсионными правилами и законодательством Российской Федерации.

11.2.5. Участники несут ответственность за своевременное предоставление достоверной информации, необходимой для их негосударственного пенсионного обеспечения.

### **11.3. Права, обязанности и ответственность Фонда**

Обязательства Фонда перед вкладчиками и участниками определяются пенсионной схемой, указанной в пенсионном договоре, и включают в себя:

обязательства по выплате пенсий участникам;

обязательства, по выплате или переводу выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд.

### **11.4. Фонд имеет право:**

проверять полученные от вкладчиков и участников документы и информацию в целях обеспечения достоверности ведения учета и документооборота Фонда;

распределять доход, полученный Фондом от размещения пенсионных резервов, раз в год в соответствии с решением Совета Фонда;

приостановить выплаты негосударственной пенсий в случае установления недостоверности документов и информации, полученных от вкладчика (участника) и необходимых для осуществления выплат, до полного выяснения обстоятельств;

доход, полученный Фондом от размещения пенсионных резервов, направлять на пополнение средств пенсионных резервов и на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда. Размер и порядок отчислений определяется Советом Фонда с учетом законодательства Российской Федерации;

уменьшать размеры выплат негосударственных пенсий участникам соразмерно уменьшению вкладчиком пенсионных взносов, в случае нарушения последним своих обязательств по пенсионному договору;

производить отчисления части сумм пенсионных взносов на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, и покрытие административных расходов.

Фонд может иметь другие права, установленные пенсионным договором, пенсионными правилами и законодательством Российской Федерации.

#### **11.5. Фонд обязан:**

осуществлять свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации;

знакомить вкладчиков и участников с Пенсионными правилами и со всеми вносимыми в них изменениями и дополнениями в порядке, предусмотренном п. 13.2 Пенсионных правил;

осуществлять учет своих обязательств перед вкладчиками и участниками в форме ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения, осуществлять учет средств пенсионных резервов;

предоставлять вкладчикам и участникам информацию о состоянии их пенсионных счетов не реже одного раза в год в порядке, предусмотренном Пенсионными правилами;

выплачивать негосударственные пенсии в соответствии с условиями, определенными в пенсионном договоре, Пенсионных правилах и законодательстве Российской Федерации;

переводить по поручению вкладчика и/или участника выкупные суммы в другой негосударственный пенсионный фонд или выплачивать их в соответствии с условиями пенсионного договора.

Фонд может иметь другие обязанности, установленные пенсионным договором, пенсионными правилами и законодательством Российской Федерации.

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

12.1. Для обеспечения своей платежеспособности по обязательствам перед участниками Фонд формирует пенсионные резервы. Пенсионные резервы включают в себя резервы покрытия пенсионных обязательств и страховой резерв.

12.2. Нормативный размер пенсионных резервов для пенсионных схем с установленными размерами пенсионных выплат устанавливается уполномоченным федеральным органом.

12.3. Источниками формирования и пополнения резервов покрытия пенсионных обязательств являются:

- пенсионные взносы вкладчиков;
- часть дохода Фонда от размещения пенсионных резервов;
- целевые поступления;
- часть имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, в случае направления этого имущества на покрытие отрицательного результата от размещения пенсионных резервов по решению Совета Фонда.

12.4. Требования по формированию состава и структуры пенсионных резервов устанавливаются законодательством Российской Федерации.



## **12.5. Распределение дохода фонда от размещения пенсионных резервов**

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

На формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, не может направляться более 15 процентов дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов после вычета вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям) и специализированному депозитарию.

12.5.2. Распределение дохода Фонда от размещения пенсионных резервов в истекшем финансовом году, осуществляется Фондом ежегодно по результатам деятельности Фонда за отчетный год не позднее 31 марта года, следующего за отчетным годом.

12.5.3. Размер дохода, распределяемый по пенсионным счетам негосударственного пенсионного обеспечения, устанавливается решением Совета Фонда.

12.5.4. На пенсионных счетах негосударственного пенсионного обеспечения доход от размещения средств пенсионных резервов отражается 31 декабря отчетного года.

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

13.1. Размер выкупной суммы рассчитывается на дату прекращения пенсионного договора.

13.2. Размер выкупной суммы определяется (рассчитывается) по формулам, указанным в описании пенсионных схем.

13.3. Выкупная сумма выплачивается вкладчику или переводится в другой негосударственный пенсионный фонд в 90-дневный срок с момента прекращения пенсионного договора.

13.4. Если в течение 90 дней после прекращения пенсионного договора участник не подал в Фонд заявления о выплате или переводе в другой негосударственный пенсионный фонд соответствующего заявления, то он остается участником Фонда на условиях прекращенного пенсионного договора.

13.5. Выкупная сумма выплачивается участнику после прекращения пенсионного договора в течение 90 дней с момента получения его личного заявления о выплате выкупной суммы или ее переводе в другой негосударственный пенсионный Фонд.

13.6. Выкупная сумма по письменному заявлению вкладчика (участника) может быть переведена в другой негосударственный пенсионный фонд только при наличии действующего пенсионного договора, предусматривающего такой порядок.

### 13.7. Порядок расчета с правопреемниками.

13.7.1. Если пенсионной схемой и пенсионным договором предусмотрена выплата выкупной суммы правопреемникам, то в случае смерти вкладчика или участника выплата (или перевод в другой негосударственный пенсионный фонд) выкупной суммы производится (может быть произведена) Фондом:

- Правопреемникам по договору, в случае если таковые указаны в пенсионном договоре;
- Правопреемникам по закону, в случае отсутствия правопреемников по договору.

13.7.2. Размер выкупной суммы правопреемникам определяется в каждой пенсионной схеме в отдельности.

13.7.3. За получением (переводом в другой негосударственный пенсионный фонд) выкупной суммы правопреемники должны обратиться с заявлением в Фонд в течение 6 (шести) месяцев со дня смерти физического лица (вкладчика или участника), правопреемниками которого они являются.

Заявление пишется в произвольной форме на имя Президента Фонда.

В заявлении должны быть указаны:

- Сведения об умершем физическом лице (вкладчике или участнике) – фамилия, имя, отчество, дата рождения, дата смерти, степень родства с заявителем;
- Сведения о заявителе (о себе) - фамилия, имя, отчество, дата рождения, наименование и реквизиты документа, удостоверяющего личность, адрес места жительства, контактный телефон;
- Реквизиты банковского счета заявителя, на который следует перечислить выкупную сумму, или реквизиты негосударственного пенсионного фонда, в который следует перевести выкупную сумму, и заключенного с ним пенсионного договора.

К заявлению прилагаются нотариально заверенные копии:

- свидетельства о смерти вкладчика/участника;
- документов, удостоверяющих личность, возраст, место жительства правопреемника;
- документов, удостоверяющих личность и полномочия законного представителя (усыновителя, опекуна, попечителя) правопреемника, - для законных представителей правопреемника;
- документов, подтверждающих родственные отношения с умершим застрахованным лицом (свидетельство о рождении, свидетельство о заключении брака, свидетельство об усыновлении, иные документы, подтверждающие степень родства с умершим застрахованным лицом), - для правопреемников по закону;
- документов, подтверждающих нотариально удостоверенное полномочие представителя правопреемника на подачу заявления

о выплате средств пенсионных накоплений (об отказе от получения средств пенсионных накоплений) и необходимых документов от имени правопреемника, - для представителей правопреемника;

- документов, подтверждающих предварительное разрешение органов опеки и попечительства осуществить отказ от получения причитающихся правопреемнику средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии умершего застрахованного лица, - для законных представителей правопреемника при подаче заявления об отказе от получения средств пенсионных накоплений.

13.7.4. Выкупная сумма выплачивается в равных долях (если доли не установлены пенсионным договором) всем правопреемникам, обратившимся в Фонд в сроки, установленные статьей 13.7.3 настоящих Правил.

13.7.5. Днем обращения правопреемника за выплатой выкупной суммы считается день приема Фондом заявления со всеми необходимыми документами, а при направлении заявления по почте - дата почтового штампа организации федеральной почтовой связи по месту отправления такого заявления со всеми необходимыми документами.

13.7.6. При получении заявления о выплате выкупной суммы со всеми необходимыми документами Фонд в течение 5 рабочих дней:

а) проверяет правильность оформления заявления и соответствие изложенных в нем сведений представленным документам;

б) проверяет наличие вступившего в силу пенсионного договора и рассчитывает размер выкупной суммы;

в) возвращает заявление и документы в случае отсутствия заключенного пенсионного договора; в случае если пенсионным договором и пенсионными правилами не предусмотрена выплата выкупной суммы правопреемникам; в случае если правопреемник обратился в Фонд по истечению срока обращения, предусмотренного пунктом 13.7.3.

г) возвращает заявление в случае его подачи без документов, предусмотренных пунктом 13.7.3 настоящих Правил, или обнаружения расхождения между сведениями, указанными в заявлении, и сведениями, содержащимися в представленных документах.

13.7.7. Выкупная сумма выплачивается правопреемнику в течение 90 дней с момента истечения срока для обращения правопреемников, установленного пунктом 13.7.3 настоящих Правил.

## **14. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКАМ И УЧАСТНИКАМ ИНФОРМАЦИИ ОБ УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ (УПРАВЛЯЮЩИХ КОМПАНИЯХ) И О СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОМ ДЕПОЗИТАРИИ, С КОТОРЫМИ ФОНД ЗАКЛЮЧИЛ ДОГОВОРЫ.**

14.1. Фонд обязан обеспечить свободный доступ вкладчиков и участников к информации об управляющих компаниях и специализированном депозитарии Фонда, а именно:

- наименование управляющих компаний и специализированного депозитария;
- сведения о лицензиях указанных лиц.

14.2. Информация об управляющих компаниях и специализированном депозитарии Фонда предоставляется только по письменному запросу вкладчиков и участников.

14.3. Содержание договоров с управляющей компанией (управляющими компаниями) и специализированным депозитарием является конфиденциальной информацией и может предоставляться вкладчикам и/или участникам только по решению Совета Фонда.

## **15. МЕТОДИКА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА**

15.1. Размер обязательств Фонда перед вкладчиком и участником определяется по формулам, указанным в пенсионных схемах.

15.2. Размер обязательств Фонда перед всеми вкладчиками и участниками равен сумме обязательств Фонда перед каждым вкладчиком и участником Фонда.

15.3. Расчет размера обязательств Фонда по применяемым пенсионным схемам осуществляется с использованием:

- таблиц смертности и актуарной нормы доходности, утвержденных Советом Фонда на дату расчета обязательств;
- формул расчета обязательств, приведенных в описании пенсионных схем.

15.4. По пенсионным договорам, предусматривающим срочные выплаты негосударственной пенсии, Фонд ежегодно, не позднее 31 марта года, следующего за отчетным, увеличивает свои обязательства перед вкладчиками и участниками на условиях и в размерах, установленных применяемой пенсионной схеме.

Увеличение размера обязательств Фонда осуществляется путем отражения на пенсионных счетах негосударственного пенсионного обеспечения дохода от размещения пенсионных резервов.

15.5. По пенсионным договорам, предусматривающих пожизненные выплаты негосударственной пенсии, Фонд отражает на именном пенсионном счете доход от размещения пенсионных резервов (начисление которого предусматривается актуарными расчетами) в размере необходимом для учета на этом счете средств до размера обязательств Фонда перед участником по обеспечению пожизненных выплат.

В случае смерти участника по пенсионному договору, предусматривающему пожизненные выплаты негосударственной пенсии, резервы покрытия пенсионных обязательств, в размере обязательств Фонда перед умершим участником, направляются в страховой резерв, что предусматривается актуарными расчетами размера обязательств для обеспечения пожизненных выплат.

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

16.1. В целях оплаты услуг Фонда и для формирования имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности, Фонд вправе в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, использовать:

- целевые взносы вкладчиков в размерах, определяемых пенсионными договорами;
- часть дохода (не более 15 %), полученного Фондом от размещения пенсионных резервов;
- часть суммы (не более 3%) пенсионных взносов, предусмотренная условиями пенсионного договора;
- иные законные поступления.

16.2. Размер оплаты услуг управляющей компании определяется условиями заключаемого с ней Фондом договора доверительного управления средствами пенсионных резервов.

16.3. Размер оплаты услуг специализированного депозитария определяется условиями заключаемого с ним Фондом депозитарного договора. Вознаграждение специализированного депозитария выплачивается за счет дохода от размещения средств пенсионных резервов.

## **17. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА ФОНДА**

17.1. Фонд имеет право вносить изменения и дополнения в настоящие пенсионные правила.

17.2. Вносимые изменения и дополнения не должны противоречить требованиям законодательства и иных нормативных правовых актов Российской Федерации.

17.3. Изменение требований, установленных законодательством и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, из которых Фонд исходил при разработке настоящих правил, является безусловным основанием для внесения изменений и дополнений в пенсионные правила Фонда.

17.4. Решение о внесении изменений и дополнений в настоящие правила принимается Советом Фонда и относится к его исключительной компетенции.

17.5. Изменения и дополнения, вносимые в правила Фонда, вводятся в действие после их регистрации в установленном порядке в уполномоченном федеральном органе.

17.6. Изменения и дополнения, вносимые в пенсионные правила Фонда, не распространяются на заключенные ранее договоры, за исключением случаев изменения пенсионного законодательства Российской Федерации.

17.7. В случае внесения изменений и дополнений в пенсионные правила Фонд обязан в течение трех месяцев уведомить об этом вкладчиков и участников письменно или через средства массовой информации и предоставить им возможность ознакомиться с внесенными изменениями и дополнениями.

## **18. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.**

18.1. Все споры между Фондом и вкладчиком, а также между Фондом и участником решаются в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и соответствующими пенсионными договорами.

18.2. Вопросы правоотношений между вкладчиком и участником не относятся к компетенции Фонда и разрешаются ими самостоятельно.

18.3. При ликвидации Фонда его пенсионные резервы используются для исполнения обязательств по пенсионным договорам, выплаты выкупных сумм, перевода выкупных сумм в другие негосударственные пенсионные фонды по выбору вкладчика или участника (их правопреемников).

18.4. Нарушение вкладчиком условий и порядка внесения пенсионных взносов влечет за собой изменение обязательств Фонда в отношении данного вкладчика.

18.5. Негосударственные пенсии участников Фонда подлежат налогообложению в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

18.6. Вопросы негосударственного пенсионного обеспечения, не урегулированные настоящими пенсионными правилами, пенсионными договорами, разрешаются в соответствии с законодательством и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.