

УТВЕРЖДЕНЫ

Решением Совета  
Ханты-Мансийского НПФ  
протокол № 45  
от “12” февраля 2010 г.

Председатель Совета фонда

\_\_\_\_\_ К.Л.Морозов

**ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА  
ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО НЕГОСУДАРСТВЕННОГО  
ПЕНСИОННОГО ФОНДА**

**(Редакция № 5)**

## СОДЕРЖАНИЕ:

1.	ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	4
2.	ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ И ТЕРМИНЫ.....	4
3.	ПЕРЕЧЕНЬ ВИДОВ ПЕНСИОННЫХ СХЕМ, ПРИМЕНЯЕМЫХ ФОНДОМ, И ИХ ОПИСАНИЕ.....	7
3.1.	ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О ПЕНСИОННЫХ СХЕМАХ.....	7
3.4.	СХЕМА № 1. С УСТАНОВЛЕННЫМИ РАЗМЕРАМИ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ. ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ ПРОИЗВОДЯТСЯ ПОЖИЗНЕННО.....	7
3.5.	СХЕМА № 2. С УСТАНОВЛЕННЫМИ РАЗМЕРАМИ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ. ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ ПРОИЗВОДЯТСЯ В ТЕЧЕНИИ УСТАНОВЛЕННОГО ПЕНСИОННЫМ ДОГОВОРОМ СРОКА.....	11
3.6.	СХЕМА № 3. С УСТАНОВЛЕННЫМИ РАЗМЕРАМИ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ. ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ ПРОИЗВОДЯТСЯ ДО ПОЛНОГО ИСЧЕРПАНИЯ СРЕДСТВ, УЧТЕННЫХ НА ИМЕННОМ ПЕНСИОННОМ СЧЕТЕ УЧАСТНИКА (ПРОДОЛЖИТЕЛЬНОСТЬЮ НЕ МЕНЕЕ ПЯТИ ЛЕТ).....	14
3.7.	СХЕМА № 4. С УСТАНОВЛЕННЫМИ РАЗМЕРАМИ ПЕНСИОННЫХ ВЫПЛАТ. ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ ПРОИЗВОДЯТСЯ ПОЖИЗНЕННО.....	17
3.8.	СХЕМА № 5. С УСТАНОВЛЕННЫМИ РАЗМЕРАМИ ПЕНСИОННЫХ ВЫПЛАТ. ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ ПРОИЗВОДЯТСЯ В ТЕЧЕНИИ УСТАНОВЛЕННОГО ПЕНСИОННЫМ ДОГОВОРОМ СРОКА (НЕ МЕНЕЕ ПЯТИ ЛЕТ),.....	19
3.9.	СХЕМА № 6. С УСТАНОВЛЕННЫМИ РАЗМЕРАМИ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ И СОВМЕСТНЫМ ФИНАНСИРОВАНИЕМ НЕГОСУДАРСТВЕННОЙ ПЕНСИИ. ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ ПРОИЗВОДЯТСЯ В ТЕЧЕНИИ УСТАНОВЛЕННОГО ПЕНСИОННЫМ ДОГОВОРОМ СРОКА.....	22
4.	ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ФОНДА ПЕРЕД ВКЛАДЧИКАМИ И УЧАСТНИКАМИ, УСЛОВИЯ ВОЗНИКНОВЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА.....	25
5.	ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ В ФОНД.....	27
6.	ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ.....	27
7.	НАПРАВЛЕНИЯ И ПОРЯДОК РАЗМЕЩЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ. УПРАВЛЕНИЕ, ХРАНЕНИЕ, КОНТРОЛЬ ЗА РАЗМЕЩЕНИЕМ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ДОХОДОВ ОТ РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ.....	28
8.	ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ .....	30
9.	ПЕРЕЧЕНЬ ПЕНСИОННЫХ ОСНОВАНИЙ.....	33
10.	ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ НАЗНАЧЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИЙ.....	34
11.	ПЕНСИОННЫЙ ДОГОВОР. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЯ .....	35
12.	ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ.....	38
13.	ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА ОКАЗАНИЯ УСЛУГ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ.....	39

14.	ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ ФОНДА.....	40
14.1.	ВКЛАДЧИК ИМЕЕТ ПРАВО.....	40
14.2.	ВКЛАДЧИК ОБЯЗАН.....	40
14.3.	УЧАСТНИК ИМЕЕТ ПРАВО.....	41
14.4.	УЧАСТНИК ОБЯЗАН.....	41
15.	ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ФОНДА.....	41
15.1.	ФОНД ИМЕЕТ ПРАВО.....	41
15.2.	ФОНД ОБЯЗАН.....	42
16.	ПРАВОПРЕЕМСТВО ПО ДОГОВОРАМ О НЕГОСУДАРСТВЕННОМ ПЕНСИОННОМ ОБЕСПЕЧЕНИИ.....	43
17.	ИНФОРМАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ФОНДА.....	44
17.1.	ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ ОБ ИНФОРМАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФОНДА.....	44
17.2..	КОНФИДЕНЦИАЛЬНЫЕ СВЕДЕНИЯ ФОНДА.....	45
17.3.	ПОРЯДОК ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКАМ И УЧАСТНИКАМВ ИНФОРМАЦИИ О СОСТОЯНИИ ИХ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ.....	45
17.4.	ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКАМ И УЧАСТНИКАМ ИНФОРМАЦИИ ОБ УПРАВЛЯЮЩИХ КОМПАНИЯХ И О СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОМ ДЕПОЗИТАРИИ, С КОТОРЫМИ ФОНД ЗАКЛЮЧИЛ ДОГОВОРЫ.....	46
17.5.	ПОРЯДОК УВЕДОМЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ ЧЕРЕЗ СРЕДСТВА МАССОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ И ДОПОЛНЕНИЯХ, ВНЕСЕННЫХ В ПРАВИЛА ФОНДА.....	46
18.	ВЫКУПНАЯ СУММА.....	46
19.	МЕТОДИКА АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ.....	51
19.1.	ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	52
19.2.	АКТУАРНЫЕ ПРЕДПОЛОЖЕНИЯ.....	52
19.3.	ПЕНСИОННЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ФОНДА.....	53
19.4.	РАСЧЕТ ПЕНСИОННЫХ ВЫПЛАТ.....	56
19.5.	РАСЧЕТ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ.....	59
20.	РАЗМЕРЫ ОПЛАТЫ УСЛУГ ФОНДА, УПРАВЛЯЮЩЕГО И ДЕПОЗИТАРИЯ.....	61
21.	ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА ФОНДА.....	62
22.	ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	62

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд (далее – Фонд) - особая организационно – правовая форма некоммерческой организации социального обеспечения. Фонд создан на основе Указа Президента Российской Федерации от 16 сентября 1992 года № 1077 «О негосударственных пенсионных фондах» решением собрания учредителей 04 июля 1995 года с целью негосударственного пенсионного обеспечения Участников Фонда на основании договоров о негосударственном пенсионном обеспечении.

Фонд зарегистрирован в качестве юридического лица 25 июля 1995 года в реестре за №1109 – отделом по выдаче лицензий и регистрации предприятий администрации г. Ханты-Мансийска, и перерегистрирован там же 22 декабря 1999 года за №1781. В соответствии с Федеральным законом от 8 августа 2001 г. N 129-ФЗ "О государственной регистрации юридических лиц" Ханты-Мансийскому негосударственному пенсионному фонду присвоен основной государственный регистрационный номер в Едином государственном реестре юридических лиц - 1028600512270.

Лицензия фонда на осуществление деятельности негосударственного пенсионного фонда по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию от 4 мая 2006 года № 56/2 выдана Федеральной службой по финансовым рынкам (ФСФР России).

Фонд осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» - далее Закон, Федеральным законом от 12 января 1996 года № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях», Уставом фонда и настоящими Правилами.

Деятельность Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению населения осуществляется на добровольных началах и включает в себя аккумулирование пенсионных взносов, размещение и организацию размещения пенсионных резервов, учет пенсионных обязательств Фонда, назначение и выплату пенсий Участникам Фонда независимо от осуществления деятельности по обязательному пенсионному страхованию и по профессиональному пенсионному страхованию.

Настоящие Пенсионные правила Ханты-Мансийского негосударственного пенсионного фонда (далее – Правила) разработаны в соответствии с Гражданским кодексом РФ, Федеральным законом от 07 мая 1998 года № 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах", иными нормативными правовыми актами РФ, нормативными правовыми актами уполномоченного федерального органа, а также с Уставом Ханты-Мансийского негосударственного пенсионного фонда.

Правила определяют порядок и условия исполнения Фондом обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению Участников фонда, а также регулируют отношения Фонда с Вкладчиками и Участниками и Правопреемниками.

Настоящая редакция Правил разработана с целью приведения прежней редакции Пенсионных правил в соответствие новым требованиям и положениям нормативных правовых актов Российской Федерации в области пенсионного обеспечения и страхования и заменяет собою редакцию Правил от 16 декабря 2005 г., зарегистрированных ФСФР России 26 января 2006 года в реестре за № 56-Н.

## 2. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ И ТЕРМИНЫ

В Правилах применяются следующие специальные понятия и термины:

**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;

**Вкладчик** - юридическое или физическое лицо, являющееся стороной пенсионного договора и уплачивающее пенсионные взносы в Фонд;

**Участник** - физическое лицо, которому в соответствии с заключенным между Вкладчиком и Фондом пенсионным договором должны производиться или производятся-

выплаты негосударственной пенсии. Участник может выступать Вкладчиком в свою пользу;

**целевые взносы Вкладчика** - имущественные взносы, вносимые Вкладчиком в фонд в соответствии с пенсионным договором и предназначенные для обеспечения уставной деятельности Фонда;

**пенсионный взнос** – денежные средства, уплачиваемые Вкладчиком в пользу Участника в соответствии с условиями пенсионного договора;

**негосударственная пенсия (пенсия, пенсионные выплаты)** – денежные средства, регулярно выплачиваемые Участнику в соответствии с условиями пенсионного договора;

**выплата негосударственной пенсии** – процедуры Фонда, предусматривающие порядок и сроки начисления, выплаты негосударственной пенсии с учетом её размера, периодичности и продолжительности выплат, установленных для каждого Участника;

**пенсионная схема** – совокупность условий, определяющих порядок уплаты пенсионных взносов и выплат негосударственных пенсий;

**пенсионные основания** – основания приобретения Участником права на назначение негосударственной пенсии;

**выкупная сумма** – денежные средства, выплачиваемые фондом Вкладчику, Участнику или их правопреемникам либо переводимые в другой фонд при прекращении пенсионного договора;

**пенсионный счет негосударственного пенсионного обеспечения (далее - пенсионный счет)** - форма аналитического учета в Фонде, отражающая поступление пенсионных взносов, начисление распределённого дохода, начисление выплат негосударственных пенсий и выплат выкупных сумм участнику (именной пенсионный счет) или участникам (солидарный пенсионный счет), а также начисление выкупных сумм участнику (участникам) для перевода в другой негосударственный пенсионный фонд при расторжении пенсионного договора;

**пенсионные резервы** — совокупность средств, находящихся в собственности фонда и предназначенных для исполнения фондом обязательств перед Участниками в соответствии с пенсионными договорами;

**период накопления** – срок между датой поступления первого пенсионного взноса и датой начала выплат негосударственной пенсии Участнику;

**период выплат** - период, в течение которого Участнику выплачивается негосударственная пенсия;

**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;

**распределённый доход** – часть полученного Фондом дохода от размещения пенсионных резервов, учтенная на пенсионном счете;

**управляющая компания (далее - Управляющий)** - акционерное общество, общество с ограниченной (дополнительной) ответственностью, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющие лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами;

**специализированный депозитарий** – акционерное общество, общество с ограниченной (дополнительной) ответственностью, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющие лицензию на осуществление депозитарной деятельности и лицензию на деятельность специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов;

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

**актуарные расчеты** – система математических методов, позволяющих определить обязательства фонда перед Вкладчиками и Участниками;

**актуарное оценивание** – метод анализа сбалансированности пенсионных резервов фонда и современной стоимости пенсионных обязательств фонда;

**современная стоимость пенсионных обязательств** – показатель, характеризующий размер пенсионных обязательств фонда перед Участником (Участниками) в стоимостном выражении на момент оценки;

**оплаченная стоимость пенсионных обязательств** – современная стоимость обязательств по действующим договорам о негосударственном пенсионном обеспечении, уменьшенная на современную стоимость будущих пенсионных взносов, поступление которых предусмотрено этими договорами.

**распорядительное письмо Вкладчика** – официально оформленный документ, направляемый в адрес фонда и являющийся основанием для открытия Участнику именного пенсионного счета и/или перевода средств с пенсионного счета Участников (Вкладчика) на именной пенсионный счет Участника, и/или оформления негосударственной пенсии Участнику в соответствии с условиями Пенсионных правил фонда и пенсионного договора.

**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;

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

**раскрытие информации фондом** – обеспечение доступности информации неограниченному кругу лиц в соответствии с процедурой, гарантирующей ее нахождение и получение;

**предоставление фондом информации** – действия фонда, направленные на получение указанной информации определенным кругом лиц или ее передачу определенному кругу лиц;

**распространение информации о фонде** – действия, направленные на получение такой информации неопределенным кругом лиц или передачу такой информации неопределенному кругу лиц;

**правопреемник** – благоприобретатель или иное лицо, в пользу которого в соответствии с условиями пенсионного договора или нормами законодательства Российской Федерации в случае смерти Участника, или признания его умершим по решению суда, переходят пенсионные обязательства Фонда, сформированные перед Участником по пенсионному договору, либо выплачиваются денежные средства в порядке, установленном Пенсионными правилами и пенсионным договором, а также начисленные суммы негосударственной пенсии, причитающиеся Участнику за период, истекший после ее назначения и оставшиеся в связи с его смертью неполученными.

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

#### 3.1. Общие сведения о пенсионных схемах.

3.1.1. Пенсионные схемы устанавливаются фондом комбинации различных условий негосударственного пенсионного обеспечения его Участников и служат основой для заключения пенсионных договоров между фондом и его Вкладчиками.

3.1.2. В зависимости от условий формирования пенсионных резервов (размер пенсионных взносов) и выплат пенсий, пенсионные схемы подразделяются:

- **на схемы с установленными размерами пенсионных взносов (далее - с установленными взносами).** Пенсионные схемы с установленными взносами применяются в случаях, когда при заключении пенсионного договора устанавливаются размеры, продолжительность и периодичность внесения Вкладчиком пенсионных взносов. Размер негосударственной пенсии определяется исходя из сформированной в пользу Участника современной стоимости пенсионных обязательств фонда на момент назначения негосударственной пенсии, а также продолжительности и периодичности ее выплаты;
- **на схемы с установленными размерами пенсионных выплат (далее - с установленными выплатами).**

Пенсионные схемы с установленными выплатами - схемы, в которых Участникам фонда гарантируются определенные размеры или не ниже определенных размеров пенсионные выплаты, при условии поступления пенсионных взносов от Вкладчиков фонда в установленном размере и порядке.

3.2. Для осуществления негосударственного пенсионного обеспечения фонд применяет следующие пенсионные схемы:

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

**Схема № 2.** С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение установленного пенсионным договором срока;

**Схема № 3.** С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся до полного исчерпания средств, учтенных на именном пенсионном счете Участника (продолжительностью не менее пяти лет);

**Схема № 4.** С установленными размерами пенсионных выплат. Пенсионные выплаты производятся пожизненно;

**Схема № 5.** С установленными размерами пенсионных выплат. Пенсионные выплаты производятся в течение установленного пенсионным договором срока (не менее пяти лет);

**Схема № 6.** Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов и совместным финансированием негосударственной пенсии. Пенсионные выплаты производятся в течение установленного пенсионным договором срока.

3.3. Конкретные условия негосударственного пенсионного обеспечения Участников устанавливаются Вкладчиком на основании пенсионных схем фонда.

#### **ОПИСАНИЕ ПЕНСИОННЫХ СХЕМ С УСТАНОВЛЕННЫМИ РАЗМЕРАМИ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ**

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

Пенсионная схема № 1 предназначена для Вкладчиков – юридических и физических лиц.

**3.4.1. Порядок внесения пенсионных взносов Вкладчиками фонда, их размеры, периодичность, продолжительность**

Вкладчик вносит в Фонд пенсионные взносы в пользу Участников (Участника), либо в свою пользу исключительно денежными средствами, которые могут уплачиваться следующими способами:

- перечислением на расчетный счет фонда;
- почтовым переводом;
- в кассу фонда (с учетом действующего законодательства Российской Федерации и правил расчетно-кассовых операций).

Размер, периодичность и продолжительность уплаты пенсионных взносов устанавливаются пенсионным договором, определяются на основе актуарных расчетов и должны обеспечивать формирование пенсионных резервов, которые к моменту выхода Участника на пенсию обеспечат выплату пожизненной пенсии в размере не ниже установленного соответствующим нормативно-правовым актом Российской Федерации.

Расчеты величины пенсионных взносов производятся в соответствии с п.19.5.1 настоящих Правил.

Периодичность перечисления пенсионных взносов Вкладчиком определяется условиями пенсионного договора и может быть:

- ежемесячной;
- ежеквартальной;
- один раз в шесть месяцев;
- один раз в двенадцать месяцев;
- единовременной;
- произвольно.

В установленных пенсионным договором случаях, Вкладчик имеет право перечислять пенсионные взносы в пользу Участника (Участникам), и после назначения им негосударственной пенсии.

Ежегодно по каждому договору проводится актуарное оценивание и определяется размер и периодичность внесения пенсионных взносов на следующий год, обеспечивающих выполнение условий пенсионного договора.

Ежегодно величина пенсионных обязательств перед Вкладчиками и Участниками изменяется в результате начисления распределённого дохода.

### **3.4.2. Порядок выплаты негосударственной пенсии.**

По пенсионному договору с Вкладчиком – юридическим лицом, заключившим договор в пользу Участников, Фонд назначает и приступает к выплате негосударственной пенсии при наличии пенсионных оснований у Участника в соответствии с пенсионным договором, распорядительным письмом Вкладчика и заявлением Участника. Пенсионным договором может быть установлен иной порядок и перечень конкретных документов для оформления и выплаты негосударственной пенсии Участникам.

По пенсионному договору с Вкладчиком – физическим лицом, заключившим договор в свою пользу, Фонд назначает и приступает к выплате негосударственной пенсии при наличии у него пенсионных оснований в соответствии с пенсионным договором и его заявлением.

По пенсионному договору с Вкладчиком – физическим лицом, заключившим договор в пользу Участника, другого физического лица, Фонд назначает и приступает к выплате негосударственной пенсии при наличии у Участника пенсионных оснований в соответствии с пенсионным договором и заявлением Участника.

Размер негосударственной пенсии определяется на основании актуарных расчетов в соответствии с п. 18.4.1 настоящих Правил, исходя из величины современной стоимости пенсионных обязательств, учтенных на именном пенсионном счете Участника, и средней продолжительности оставшейся жизни Участника.

Единовременная выплата пенсионных резервов, обеспечивающих выплаты негосударственной пенсий Участнику, не допускается.

В период выплат размер негосударственной пенсии может быть изменен в соответствии с результатами размещения пенсионных резервов, но не может быть ниже размера негосударственной пенсии, установленной при её назначении.

В случаях, когда Вкладчиком нарушены условия внесения пенсионных взносов, в результате чего размеры пенсионных резервов в пользу Участника (Участников) не позволяют фонду осуществлять выплату негосударственной пожизненной пенсии в размере не ниже установленного соответствующим нормативно-правовым актом Российской Федерации, Фонд и Вкладчик обязаны внести необходимые изменения и дополнения в пенсионный договор, позволяющие производить пенсионные выплаты негосударственной пенсии в течение оговоренного ряда лет.

До момента назначения негосударственной пожизненной пенсии Вкладчик – физическое лицо, заключивший пенсионный договор в свою пользу, имеет право перейти на негосударственное пенсионное обеспечение по другим пенсионным схемам Фонда, предназначенных для Вкладчиков – физических лиц. С момента назначения негосударственной пожизненной пенсии переход на условия других пенсионных схем не допускается.

Периодичность выплат негосударственных пенсий, устанавливается пенсионным договором и может быть:

- ежемесячной;
- ежеквартальной;
- один раз в шесть месяцев;
- один раз в двенадцать месяцев.

Порядок и условия назначения и выплаты негосударственной пенсии изложены в разделе 10 настоящих Правил.

### **3.4.3. Методика актуарных расчетов обязательств фонда.**

Пенсионные обязательства фонда по данной схеме включают в себя обязательства перед Вкладчиками по выплате негосударственных пенсий будущим пенсионерам и перед Участниками, оформившими право на получение негосударственной пенсии.

Современная стоимость пенсионных обязательств фонда по пенсионному договору рассчитывается согласно формулам, приведенных в разделе 19, пункт 19.3.1. настоящих правил.

### **3.4.4. Порядок ведения пенсионных счетов**

Пенсионная схема может предусматривать как солидарную, так и именную форму ведения пенсионных счетов.

При заключении договора с Вкладчиком – юридическим лицом в пользу Участников в Фонде открываются:

при солидарной форме ведения пенсионных счетов:

- пенсионный счет Вкладчика (Участников), на котором отражается современная стоимость пенсионных обязательств перед Участниками, ее изменения в результате внесения пенсионных взносов, начисления распределенного дохода и перевода обязательств фонда на именные пенсионные счета Участников при назначении негосударственной пенсии;
- именные пенсионные счета Участников, которым назначены негосударственные пенсии. На этих пенсионных счетах отражаются начисление и выплаты негосударственных пенсий;
- именные пенсионные счета Участников, сохранивших право на негосударственное пенсионное обеспечение после увольнения от Вкладчика.

При именной форме ведения пенсионных счетов:

- пенсионный счет Вкладчика (Участников), на котором отражается современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате внесения пенсионных взносов, начисления распределенного дохода и перевода пенсионных взносов Вкладчика на именные пенсионные счета Участников;

- именные пенсионные счета Участников, на которых отражается современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате начисления пенсионных взносов Вкладчика, начисления распределённого дохода, начисления и выплат негосударственных пенсий.

- При заключении Вкладчиком – физическим лицом договора в свою пользу в фонде открывается его именной пенсионный счет, на котором отражается, современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате внесения пенсионных взносов, начисления распределённого дохода, начисления и выплат негосударственных пенсий.

В Фонде ведется солидарный пенсионный счет пожизненных пенсий, на котором в момент оформления негосударственной пенсии отражается современная стоимость обязательств Фонда перед Участниками, ее изменения в результате начисления и выплат негосударственных пенсий и начисления распределённого дохода.

#### **3.4.5. Условия реализации пенсионной схемы в случае смерти Участника**

Переход прав Участника к другим лицам возможен в порядке правопреемства. Под правопреемством в целях негосударственного пенсионного обеспечения понимается переход прав Участника по пенсионному договору от одного лица к другому.

По данной схеме правопреемство допускается только в накопительный период до момента выплаты первой негосударственной пенсии:

при заключении Вкладчиком пенсионного договора в пользу Участников, при условии ведения именных пенсионных счетов Участников в период формирования пенсионных резервов;

при заключении Вкладчиком пенсионного договора в свою пользу.

Иные положения, касающиеся правопреемства, устанавливаются в разделе 16 настоящих Правил.

Средства, высвободившиеся в период пенсионных выплат в связи со смертью Участника, направляются на формирование резерва покрытия обязательств по выплате негосударственных пожизненных пенсий, который используется с целью исполнения обязательств Фонда перед Участниками, которым назначены негосударственные пожизненные пенсии.

#### **3.4.6. Порядок расчета выкупных сумм.**

В случае, расторжения пенсионного договора, заключенного Вкладчиком – юридическим лицом либо физическим лицом в пользу Участников (а), размер выкупной суммы равен:

$$V = \sum_{j=1}^n C_j * \alpha_j + \sum_{j=1}^n I_j * \beta_j - (A_n + G),$$

где:  $\sum_{j=1}^n C_j$  - величина пенсионных взносов Вкладчика, уплаченных в Фонд с момента заключения до момента расторжения пенсионного договора в  $j$  – ом году;

$\alpha_j$  - возвращаемая доля выкупной стоимости пенсионных взносов, в  $j$  – ом году, устанавливается в соответствии с настоящими Правилами и пенсионным договором;

$\sum_{j=1}^n I_j$  - начисленный распределенный доход, с момента заключения до момента расторжения пенсионного договора в  $j$  – ом году;

$\beta_j$  - возвращаемая доля выкупной стоимости начисленного инвестиционного дохода в  $j$  – ом году, устанавливается в соответствии с настоящими Правилами и пенсионным договором.

$A_n$  - величина пенсионных обязательств фонда по выплате негосударственных пенсий Участникам данного Вкладчика (пенсионерам);

$G$  - величина расходов, связанных с расторжением договора и переводом выкупных сумм на счет другого Фонда (определяется по фактическим затратам на проведенные операции по расторжению договора).

В случае, расторжения пенсионного договора, заключенного Вкладчиком – физическим лицом в свою пользу размер выкупной суммы равен:

$$V = \sum_{j=1}^n C_j * \alpha_j + \sum_{j=1}^n I_j * \beta_j) - G.$$

### **3.5. Схема № 2. С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение установленного пенсионным договором срока.**

Пенсионная схема № 2 предназначена для Вкладчиков – юридических и физических лиц.

#### **3.5.1. Порядок внесения пенсионных взносов Вкладчиками фонда, их размеры, периодичность, продолжительность.**

Вкладчик вносит в Фонд пенсионные взносы в пользу Участников (Участника), либо в свою пользу исключительно денежными средствами, которые могут уплачиваться:

перечислением на расчетный счет фонда;

почтовым переводом;

в кассу фонда (с учетом действующего законодательства Российской Федерации и правил расчетно-кассовых операций).

Размер, периодичность и продолжительность уплаты пенсионных взносов устанавливаются пенсионным договором, определяются на основе актуарных расчетов и должны обеспечивать формирование пенсионных резервов, которые к моменту выхода Участника на пенсию обеспечат выплату негосударственной пенсии в размере не ниже установленного соответствующим нормативно-правовым актом Российской Федерации.

Расчеты величины пенсионных взносов производятся в соответствии с п.19.5.2 настоящих Правил.

Периодичность перечисления пенсионных взносов Вкладчиком определяется условиями пенсионного договора и может быть:

ежемесячной;

ежеквартальной;

один раз в шесть месяцев;

один раз в двенадцать месяцев;

единовременной;

произвольной.

В установленных пенсионным договором случаях, Вкладчик имеет право вносить пенсионные взносы, и после назначения негосударственной пенсии Участнику (Участникам).

Ежегодно по каждому договору проводится актуарное оценивание и определяется размер и периодичность внесения пенсионных взносов на следующий год, обеспечивающих выполнение условий пенсионного договора.

Ежегодно величина пенсионных обязательств перед Вкладчиками и Участниками изменяется в результате распределённого дохода.

#### **3.5.2. Порядок выплаты негосударственной пенсии.**

По пенсионному договору с Вкладчиком – юридическим лицом, заключившим договор в пользу Участников, Фонд назначает и приступает к выплате негосударственной пенсии при наличии пенсионных оснований у Участника в соответствии с пенсионным договором, распорядительным письмом Вкладчика и заявлением Участника. Пенсионным договором может быть установлен иной порядок и перечень конкретных документов для оформления и выплаты негосударственной пенсии Участникам.

По пенсионному договору с Вкладчиком – физическим лицом, заключившим договор в свою пользу, Фонд назначает и приступает к выплате негосударственной пенсии при наличии у него пенсионных оснований в соответствии с пенсионным договором и его заявлением.

По пенсионному договору с Вкладчиком – физическим лицом, заключившим договор в пользу Участника, другого физического лица, Фонд назначает и приступает к выплате негосударственной пенсии при наличии у Участника пенсионных оснований в соответствии с пенсионным договором и заявлением Участника.

Размер негосударственной пенсии определяется на основании актуарных расчетов в соответствии с п. 18.4.2 настоящих Правил, исходя из величины современной стоимости пенсионных обязательств, учтенных на именном пенсионном счете Участника, и установленным пенсионным договором периода выплат.

Единовременная выплата пенсионных резервов, обеспечивающих выплаты негосударственной пенсий Участнику, не допускается.

В период выплат размер негосударственной пенсии может быть изменен в соответствии с результатами размещения пенсионных резервов, но не может быть ниже размера негосударственной пенсии, установленной при её назначении.

До момента назначения негосударственной пенсии Вкладчик – физическое лицо, заключивший пенсионный договор в свою пользу, имеет право перейти на негосударственное пенсионное обеспечение по другим пенсионным схемам Фонда, предназначенных для Вкладчиков – физических лиц. С момента назначения негосударственной пенсии переход на условия других пенсионных схем не допускается.

Периодичность выплат негосударственных пенсий, устанавливается пенсионным договором и может быть:

ежемесячной;

ежеквартальной;

один раз в шесть месяцев;

один раз в двенадцать месяцев (в случае, если пенсионным договором установлен период выплат негосударственной пенсии более одного года).

Порядок и условия назначения и выплаты негосударственной пенсии изложены в разделе 10 настоящих Правил.

### **3.5.3. Методика актуарных расчетов обязательств фонда.**

Пенсионные обязательства фонда по данной схеме включают в себя обязательства перед Вкладчиками по выплате негосударственных пенсий будущим пенсионерам и перед Участниками, оформившими право на получение негосударственной пенсии.

Современная стоимость пенсионных обязательств фонда по пенсионному договору рассчитывается согласно формулам, приведенных в разделе 19, пункт 19.3.2. настоящих правил.

### **3.5.4. Порядок ведения пенсионных счетов.**

Пенсионная схема может предусматривать как солидарную, так и именную форму ведения пенсионных счетов.

При заключении договора с Вкладчиком в пользу Участников в фонде открываются:

При солидарной форме ведения пенсионных счетов:

- пенсионный счет Вкладчика (Участников), на котором отражается современная стоимость пенсионных обязательств перед Участниками, ее изменения в результате внесения пенсионных взносов, начисления распределенного дохода и перевода обязательств фонда на именные пенсионные счета Участников при назначении негосударственной пенсии;

- именные пенсионные счета Участников, которым назначены негосударственные пенсии. На этих пенсионных счетах отражается современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате начисления распределённого дохода, начисления и выплат негосударственных пенсий;

- именные пенсионные счета Участников, сохранивших право на негосударственное пенсионное обеспечение после увольнения от Вкладчика.

При именной форме ведения пенсионных счетов:

- пенсионный счет Вкладчика (Участников), на котором отражается современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате внесения пенсионных взносов, начисления распределенного дохода и перевода пенсионных взносов Вкладчика на именные пенсионные счета Участников;

- именные пенсионные счета Участников, на которых отражается современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате начисления пенсионных взносов Вкладчика, начисления распределённого дохода, начисления и выплат негосударственных пенсий.

- При заключении Вкладчиком – физическим лицом договора в свою пользу в фонде открывается его именной пенсионный счет, на котором отражается, современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате внесения пенсионных взносов, начисления распределённого дохода, начисления и выплат негосударственных пенсий.

### 3.5.5. Условия реализации пенсионной схемы в случае смерти Участника

Переход прав Участника к другим лицам возможен в порядке правопреемства. Под правопреемством в целях негосударственного пенсионного обеспечения понимается переход прав Участника по пенсионному договору от одного лица к другому.

По данной схеме правопреемство допускается:

как в накопительный период, так и в период пенсионных выплат – при именной форме ведения пенсионных счетов;

только в период пенсионных выплат – при солидарной форме ведении пенсионных счетов.

Иные положения, касающиеся правопреемства, устанавливаются в разделе 16 настоящих Правил.

### 3.5.6. Порядок расчета выкупных сумм.

В случае, расторжения пенсионного договора, заключенного Вкладчиком – юридическим лицом либо физическим лицом в пользу Участников (а), размер выкупной суммы равен:

$$V = \sum_{j=1}^n C_j * \alpha_j + \sum_{j=1}^n I_j * \beta_j - (A_n + G),$$

где:  $\sum_{j=1}^n C_j$  - величина пенсионных взносов Вкладчика, уплаченных в Фонд с момента заключения до момента расторжения пенсионного договора в  $j$  – ом году;

$\alpha_j$  - возвращаемая доля выкупной стоимости пенсионных взносов, в  $j$  – ом году, устанавливается в соответствии с настоящими Правилами и пенсионным договором;

$\sum_{j=1}^n I_j$  - начисленный распределенный доход, с момента заключения до момента расторжения пенсионного договора в  $j$  – ом году;

$\beta_j$  - возвращаемая доля выкупной стоимости начисленного инвестиционного дохода в  $j$  – ом году, устанавливается в соответствии с настоящими Правилами и пенсионным договором.

$A_n$  - величина пенсионных обязательств фонда по выплате негосударственных пенсий Участникам данного Вкладчика (пенсионерам);

$G$  - величина расходов, связанных с расторжением договора и переводом выкупных сумм на счет другого Фонда либо на лицевой счет Вкладчика (Участника, правопреемника). Определяется по фактическим затратам на проведенные операции по расторжению договора..

В случае, расторжения пенсионного договора, заключенного Вкладчиком – физическим лицом в свою пользу размер выкупной суммы равен:

$$V = \sum_{j=1}^n C_j * \alpha_j + \sum_{j=1}^n I_j * \beta_j - G.$$

В случае расторжения Участником пенсионного договора в период пенсионных выплат и переводе пенсионных резервов в другой негосударственный пенсионный фонд, либо при выплате выкупной суммы правопреемникам в случае смерти или признания умершим по решению суда Участника, размер выкупной суммы равен:

$$V = \sum_{j=1}^n C_j * \alpha_j + \sum_{j=1}^n I_j * \beta_j - (P_n + G),$$

где:  $P_n$  - сумма пенсионных выплат, полученная Участником (пенсионером);

**3.6. Схема № 3. С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся до полного исчерпания средств, учтённых на именном пенсионном счете Участника (продолжительностью не менее пяти лет).**

Пенсионная схема № 3 предназначена для Вкладчиков – юридических и физических лиц.

**3.6.1. Порядок внесения пенсионных взносов Вкладчиками фонда, их размеры, периодичность, продолжительность.**

Вкладчик вносит в Фонд пенсионные взносы в пользу Участников (Участника), либо в свою пользу исключительно денежными средствами, которые могут уплачиваться:

перечислением на расчетный счет фонда;

почтовым переводом;

в кассу фонда (с учетом действующего законодательства Российской Федерации и правил расчетно-кассовых операций).

Размер, периодичность и продолжительность уплаты пенсионных взносов устанавливаются пенсионным договором, определяются на основе актуарных расчетов и должны обеспечивать формирование пенсионных резервов, которые к моменту выхода Участника на пенсию обеспечат выплату негосударственной пенсии в размере не ниже установленного соответствующим нормативно-правовым актом Российской Федерации.

Расчеты величины пенсионных взносов производятся в соответствии с п.19.5.3 настоящих Правил.

Периодичность перечисления пенсионных взносов Вкладчиком определяется условиями пенсионного договора и может быть:

ежемесячной;

ежеквартальной;

один раз в шесть месяцев;

один раз в двенадцать месяцев;

единовременно;

произвольно.

В установленных пенсионным договором случаях, Вкладчик имеет право вносить пенсионные взносы, и после назначения негосударственной пенсии Участнику (Участникам).

Ежегодно по каждому договору проводится актуарное оценивание и определяется размер и периодичность внесения пенсионных взносов на следующий год, обеспечивающих выполнение условий пенсионного договора.

Ежегодно величина пенсионных обязательств перед Вкладчиками и Участниками изменяется в результате распределённого дохода.

**3.6.2. Порядок выплаты негосударственной пенсии.**

По пенсионному договору с Вкладчиком – юридическим лицом, заключившим договор в пользу Участников, Фонд назначает и приступает к выплате негосударственной пенсии при наличии пенсионных оснований у Участника в соответствии с пенсионным договором, распорядительным письмом Вкладчика и заявлением Участника. Пенсионным договором может быть установлен иной порядок и перечень конкретных документов для оформления и выплаты негосударственной пенсии Участникам.

По пенсионному договору с Вкладчиком – физическим лицом, заключившим договор в свою пользу, Фонд назначает и приступает к выплате негосударственной пенсии при наличии у него пенсионных оснований в соответствии с пенсионным договором и его заявлением.

По пенсионному договору с Вкладчиком – физическим лицом, заключившим договор в пользу Участника, другого физического лица, Фонд назначает и приступает к выплате негосударственной пенсии при наличии у Участника пенсионных оснований в соответствии с пенсионным договором и заявлением Участника.

Размер негосударственной пенсии и периодичность выплат устанавливается Участником при назначении негосударственной пенсии. Размер пенсии при её назначении устанавливается исходя из величины современной стоимости пенсионных обязательств, учтенной на именном пенсионном счете Участника и условия, что продолжительность пенсионных выплат должна быть не менее пяти лет. Размер пенсии не может быть ниже размера, установленного соответствующим нормативно-правовым актом Российской Федерации.

Единовременная выплата пенсионных резервов, обеспечивающих выплаты негосударственной пенсий Участнику, не допускается.

В период выплат размер негосударственной пенсии может быть изменен в соответствии с результатами размещения пенсионных резервов, но не может быть ниже размера негосударственной пенсии, установленной при её назначении.

До момента назначения негосударственной пенсии Вкладчик – физическое лицо, заключивший пенсионный договор в свою пользу, имеет право перейти на негосударственное пенсионное обеспечение по другим пенсионным схемам Фонда, предназначенных для Вкладчиков – физических лиц. С момента назначения негосударственной пенсии переход на условия других пенсионных схем не допускается.

В период выплат размер негосударственной пенсии может быть изменен в соответствии с результатами размещения пенсионных резервов, но не может быть ниже величины пенсии на момент ее оформления.

Участник имеет право отказаться от ежегодного перерасчета размера негосударственной пенсии. В этом случае, Фонд выплачивает Участнику негосударственную пенсию установленного ранее размера до полного исчерпания средств на именном пенсионном счете Участника.

Периодичность выплат негосударственных пенсий, устанавливается пенсионным договором и может быть:

- ежемесячной;
- ежеквартальной;
- один раз в шесть месяцев;
- один раз в двенадцать месяцев.

Порядок и условия назначения и выплаты негосударственной пенсии изложены в разделе 10 настоящих Правил.

### **3.6.3. Методика актуарных расчетов обязательств фонда.**

Пенсионные обязательства фонда по данной схеме включают в себя обязательства перед Вкладчиками по выплате негосударственных пенсий будущим пенсионерам и перед Участниками, оформившими право на получение негосударственной пенсии.

Современная стоимость пенсионных обязательств фонда по пенсионному договору рассчитывается согласно формулам, приведенных в разделе 19, пункт 19.3.3. настоящих правил.

### **3.6.4. Порядок ведения пенсионных счетов.**

Пенсионная схема предусматривает именную форму ведения пенсионных счетов.

При заключении договора с Вкладчиком в пользу Участников в фонде открываются:

- пенсионный счет Вкладчика (Участников), на котором отражается современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате внесения пенсионных взносов,

начисления распределенного дохода и перевода пенсионных взносов Вкладчика на именные пенсионные счета Участников;

- именные пенсионные счета Участников, на которых отражается современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате начисления пенсионных взносов Вкладчика, начисления распределенного дохода, начисления и выплат негосударственных пенсий.

- При заключении Вкладчиком – физическим лицом договора в свою пользу в фонде открывается его именной пенсионный счет, на котором отражается, современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате внесения пенсионных взносов, начисления распределенного дохода, начисления и выплат негосударственных пенсий.

### 3.6.5. Условия реализации пенсионной схемы в случае смерти Участника

Переход прав Участника к другим лицам возможен в порядке правопреемства. Под правопреемством в целях негосударственного пенсионного обеспечения понимается переход прав Участника по пенсионному договору от одного лица к другому.

По данной схеме правопреемство допускается как в накопительный период, так и в период пенсионных выплат.

Иные положения, касающиеся правопреемства, устанавливаются в разделе 16 настоящих Правил.

### 3.6.6. Порядок расчета выкупных сумм.

В случае, расторжения пенсионного договора, заключенного Вкладчиком – юридическим лицом в пользу Участников (а), размер выкупной суммы равен:

$$V = \sum_{j=1}^n C_j * \alpha_j + \sum_{j=1}^n I_j * \beta_j - (A_n + A_y + G),$$

где:  $\sum_{j=1}^n C_j$  - величина пенсионных взносов Вкладчика, уплаченных в Фонд с момента заключения до момента расторжения пенсионного договора в  $j$  – ом году;

$\alpha_j$  - возвращаемая доля выкупной стоимости пенсионных взносов, в  $j$  – ом году, устанавливается в соответствии с настоящими Правилами и пенсионным договором;

$\sum_{j=1}^n I_j$  - начисленный распределенный доход, с момента заключения до момента расторжения пенсионного договора в  $j$  – ом году;

$\beta_j$  - возвращаемая доля выкупной стоимости начисленного инвестиционного дохода в  $j$  – ом году, устанавливается в соответствии с настоящими Правилами и пенсионным договором.

$A_n$  - величина пенсионных обязательств фонда по выплате негосударственных пенсий Участникам данного Вкладчика (пенсионерами);

$A_y$  - величина пенсионных резервов, учтенная на именных пенсионных счетах Участников, заключивших индивидуальные пенсионные договора с Фондом при расторжении Вкладчиком пенсионного договора;

$G$  - величина расходов, связанных с расторжением договора и переводом выкупных сумм на счет другого Фонда (определяется по фактическим затратам на проведенные операции по расторжению договора).

В случае, расторжения пенсионного договора, заключенного Вкладчиком – физическим лицом в свою пользу размер выкупной суммы равен:

$$V = \sum_{j=1}^n C_j * \alpha_j + \sum_{j=1}^n I_j * \beta_j - G.$$

В случае расторжения Участником пенсионного договора в период пенсионных выплат и переводе пенсионных резервов в другой негосударственный пенсионный фонд, либо при

выплате выкупной суммы правопреемникам в случае смерти или признания умершим по решению суда Участника, размер выкупной суммы равен:

$$V = \sum_{j=1}^n C_j * \alpha_j + \sum_{j=1}^n I_j * \beta_j - (P_n + G)$$

где:  $P_n$  - сумма пенсионных выплат, полученная Участником (пенсионером);

### **ОПИСАНИЕ ПЕНСИОННЫХ СХЕМ С УСТАНОВЛЕННЫМИ РАЗМЕРАМИ ПЕНСИОННЫХ ВЫПЛАТ**

**3.7. Схема № 4. С установленными размерами пенсионных выплат. Пенсионные выплаты производятся пожизненно.**

Пенсионная схема № 4 предназначена для Вкладчиков – юридических лиц.

**3.7.1 Порядок внесения пенсионных взносов Вкладчиками фонда, их размеры, периодичность, продолжительность.**

Вкладчик уплачивает в фонд пенсионные взносы в пользу Участников исключительно денежными средствами, перечислением на расчетный счет фонда.

Размер, периодичность и продолжительность перечисления пенсионных взносов устанавливаются пенсионным договором, определяются на основе актуарных расчетов и должны обеспечивать формирование пенсионных резервов, которые к моменту выхода работника на пенсию обеспечат выплату негосударственной пожизненной пенсии в размере установленном Вкладчиком. Размер негосударственной пенсии не может быть ниже установленного соответствующим нормативно-правовым актом Российской Федерации.

Расчеты величины взносов производятся в соответствии с п.19.5.4 настоящих Правил.

Периодичность перечисления пенсионных взносов Вкладчиком определяется условиями пенсионного договора и может быть:

- ежемесячной;
- ежеквартальной;
- один раз в шесть месяцев;
- один раз в двенадцать месяцев;
- единовременной;
- произвольной.

В установленных пенсионным договором случаях Вкладчик имеет право вносить пенсионные взносы и после назначения негосударственной пенсии Участнику (Участникам).

Ежегодно по каждому договору проводится актуарное оценивание и определяется размер и периодичность перечисления пенсионных взносов на следующий год, обеспечивающих выполнение условий пенсионного договора. По результатам актуарных расчетов сторонами пенсионного договора утверждается ежегодный план внесения пенсионных взносов.

Ежегодно величина пенсионных обязательств перед Вкладчиками и Участниками изменяется в результате начисления распределенного дохода.

Если средств, находящихся на пенсионном счете Вкладчика, сформированных за счет пенсионных взносов данного Вкладчика, и распределенного дохода, недостаточно для выполнения обязательств по выплате негосударственной пожизненной пенсии в назначенном данному Участнику (Участникам) размере, Фонд, в течение одного дня со дня проведения расчета, письменно сообщает Вкладчику о несоответствии назначенного размера негосударственной пенсии финансовому состоянию пенсионного счета. Выплата негосударственной пенсии данному Участнику (Участникам) может начаться только после перечисления Вкладчиком недостающей суммы пенсионных взносов.

**3.7.2. Порядок выплаты негосударственной пенсии.**

Размер негосударственной пенсии определяется на основании порядка расчета, установленного Вкладчиком и отраженного в пенсионном договоре. Размер пенсии не может быть ниже размера, установленного соответствующим нормативно-правовым актом Российской Федерации.

Фонд назначает и приступает к выплате негосударственной пенсии при наличии пенсионных оснований у Участника в соответствии с пенсионным договором, распорядительным письмом Вкладчика и заявлением Участника. Пенсионным договором может быть установлен иной порядок и перечень конкретных документов для назначения и выплаты негосударственной пенсии Участникам.

В период выплат размер негосударственной пенсии может быть изменен в соответствии с результатами размещения пенсионных резервов, но не может быть ниже размера негосударственной пенсии, установленного при ее назначении.

Выплаты негосударственных пенсий осуществляются Фондом в денежной форме.

Периодичность выплат негосударственных пенсий, устанавливается в пенсионном договоре и может быть:

- ежемесячной;
- ежеквартальной;
- один раз в шесть месяцев;
- один раз в двенадцать месяцев.

Порядок, условия назначения и выплаты негосударственной пенсии изложены в разделе 10 настоящих правил.

### **3.7.3. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда.**

Пенсионные обязательства Фонда по данной схеме включают в себя обязательства перед Вкладчиками по выплате негосударственной пенсий будущим пенсионерам и перед Участниками, оформившими право на получение негосударственной пенсии.

Современная стоимость пенсионных обязательств Фонда по пенсионному договору рассчитывается согласно формулам, приведенных в разделе 19, пункт 19.3.4. настоящих правил.

### **3.7.4. Порядок ведения пенсионных счетов.**

Пенсионная схема предусматривает солидарную форму ведения пенсионных счетов.

При заключении договора с Вкладчиком в пользу Участников в фонде открываются:

- пенсионный счет Вкладчика (Участников), на котором отражается современная стоимость пенсионных обязательств перед Участниками, ее изменения в результате внесения пенсионных взносов, начисления распределенного дохода и перевода обязательств фонда на именные пенсионные счета Участников при назначении негосударственной пенсии;
- именные пенсионные счета Участников, получивших право на пенсионные выплаты, на которых отражаются выплаты негосударственных пенсий;
- именные пенсионные счета Участников, сохранивших право на негосударственное пенсионное обеспечение после увольнения от Вкладчика.

В фонде ведется солидарный пенсионный счет пожизненных пенсий, на котором в момент оформления негосударственной пенсии отражается современная стоимость обязательств Фонда перед Участниками, ее изменения в результате выплат негосударственной пенсии и отражения распределённого дохода.

### **3.7.5. Условия реализации пенсионной схемы в случае смерти Участника.**

Переход прав Участника к другим лицам возможен в порядке правопреемства. Под правопреемством в целях негосударственного пенсионного обеспечения понимается переход прав Участника по пенсионному договору от одного лица к другому.

По данной схеме правопреемство не предусматривается.

Иные положения, касающиеся правопреемства, устанавливаются в разделе 16 настоящих Правил.

Средства, высвободившиеся в период пенсионных выплат в связи со смертью Участника, направляются на формирование резерва покрытия обязательств по выплате негосударственных пожизненных пенсий, который используется с целью исполнения обязательств Фонда перед Участниками, которым назначены выплаты пожизненной негосударственной пенсии.

### 3.7.6. Порядок расчета выкупных сумм.

В случае, расторжения пенсионного договора, заключенного Вкладчиком пользу Участников, размер выкупной суммы равен:

$$V = \sum_{j=1}^n C_j * \alpha_j + \sum_{j=1}^n I_j * \beta_j - (A_n + G),$$

где:  $\sum_{j=1}^n C_j$  - величина пенсионных взносов Вкладчика, уплаченных в Фонд с момента заключения до момента расторжения пенсионного договора в  $j$  – ом году;

$\alpha_j$  - возвращаемая доля выкупной стоимости пенсионных взносов, в  $j$  – ом году, устанавливается в соответствии с настоящими Правилами и пенсионным договором;

$\sum_{j=1}^n I_j$  - начисленный распределенный доход, с момента заключения до момента расторжения пенсионного договора в  $j$  – ом году;

$\beta_j$  - возвращаемая доля выкупной стоимости начисленного инвестиционного дохода в  $j$  – ом году, устанавливается в соответствии с настоящими Правилами и пенсионным договором.

$A_n$  - величина пенсионных обязательств фонда по выплате негосударственных пенсий Участникам данного Вкладчика (пенсионерам);

$G$  - величина расходов, связанных с расторжением договора и переводом выкупных сумм на счет другого Фонда либо на лицевой счет Вкладчика (Участника, правопреемника). Определяется по фактическим затратам на проведенные операции по расторжению договора..

### **3.8. Схема № 5. С установленными размерами пенсионных выплат. Пенсионные выплаты производятся в течение установленного пенсионным договором срока (не менее пяти лет).**

Пенсионная схема № 5 предназначена для Вкладчиков – юридических лиц.

#### **3.8.1 Порядок внесения пенсионных взносов Вкладчиками фонда, их размеры, периодичность, продолжительность.**

Вкладчик уплачивает в Фонд пенсионные взносы в пользу Участников исключительно денежными средствами, перечислением на расчетный счет фонда.

Размер, периодичность и продолжительность поступления пенсионных взносов устанавливаются пенсионным договором, определяются на основе актуарных расчетов и должны обеспечивать формирование пенсионных резервов, которые к моменту выхода работника на пенсию обеспечат выплату пенсии продолжительностью не менее пяти лет и в размере, установленным Вкладчиком.

Размер негосударственной пенсии не может быть ниже установленного соответствующим нормативно-правовым актом Российской Федерации.

Расчеты величины взносов производятся в соответствии с п.19.5.5 настоящих Правил.

Периодичность перечисления пенсионных взносов Вкладчиком определяется условиями пенсионного договора и может быть:

- ежемесячной;
- ежеквартальной;
- один раз в шесть месяцев;
- один раз в двенадцать месяцев;
- единовременной;

произвольной.

Выбранные Вкладчиком порядок и условия уплаты пенсионных взносов отражаются в пенсионном договоре.

В установленных пенсионным договором случаях, Вкладчик имеет право вносить пенсионные взносы, и после назначения негосударственной пенсии Участнику (Участникам).

Ежегодно по каждому договору проводится актуарное оценивание и определяется размер и периодичность внесения пенсионных взносов на следующий год, обеспечивающих выполнение условий пенсионного договора. По результатам актуарных расчетов сторонами пенсионного договора утверждается ежегодный план внесения пенсионных взносов.

Ежегодно величина пенсионных обязательств перед Вкладчиками и Участниками изменяется в результате начисления распределенного дохода.

Если средств, находящихся на пенсионном счете Участников, сформированных за счет пенсионных взносов данного Вкладчика, и распределенного дохода недостаточно для выполнения обязательств по выплате негосударственной пенсии, в установленном данному Участнику (Участникам) размере и продолжительности, Фонд, в течение одного дня со дня проведения расчета, письменно сообщает Вкладчику о несоответствии назначенного размера негосударственной пенсии финансовому состоянию пенсионного счета. Выплата негосударственной пенсии данному Участнику (Участникам) может начаться только после перечисления Вкладчиком недостающей суммы пенсионных взносов.

### **3.8.2. Порядок выплаты негосударственной пенсии.**

Фонд назначает и приступает к выплате негосударственной пенсии при наличии пенсионных оснований у Участника в соответствии с пенсионным договором, распорядительным письмом Вкладчика и заявлением Участника. Пенсионным договором может быть установлен иной порядок и перечень конкретных документов для назначения и выплаты негосударственной пенсии Участникам.

Размер негосударственной пенсии определяется на основании порядка расчета, установленного Вкладчиком и отраженного в пенсионном договоре. Размер негосударственной пенсии не может быть меньше размера, установленного соответствующим нормативно-правовым актом Российской Федерации.

Продолжительность выплат (не менее пяти лет), устанавливается пенсионным договором.

Единовременная выплата пенсионных резервов, обеспечивающих выплаты негосударственной пенсии Участнику, не допускается.

В период выплат, на основании проведенных фондом актуарных расчетов, размер негосударственной пенсии может быть увеличен в соответствии с результатами размещения пенсионных резервов.

Участник может отказаться от ежегодного перерасчета размера негосударственной пенсии. В этом случае фонд выплачивает Участнику негосударственную пенсию установленного ранее размера до полного исчерпания средств на именном пенсионном счете Участника.

Выплаты негосударственных пенсий осуществляются фондом в денежной форме.

Периодичность выплат негосударственных пенсий, устанавливается в пенсионном договоре и может быть:

ежемесячной;

ежеквартальной;

один раз в шесть месяцев;

один раз в двенадцать месяцев.

Порядок, условия назначения и выплаты негосударственной пенсии изложены в разделе 10 настоящих правил.

### **3.8.3. Методика актуарных расчетов обязательств фонда.**

Пенсионные обязательства фонда по данной схеме включают в себя обязательства перед Вкладчиками по выплате негосударственной пенсий будущим пенсионерам и перед Участниками, оформившими право на получение негосударственной пенсии.

Современная стоимость пенсионных обязательств фонда по пенсионному договору рассчитывается согласно формулам, приведенных в разделе 19, пункт 19.3.5. настоящих правил.

#### **3.8.4. Порядок ведения пенсионных счетов.**

Пенсионная схема предусматривает солидарную форму ведения пенсионных счетов.

При заключении договора с Вкладчиком в пользу Участников в фонде открываются:

- пенсионный счет Вкладчика (Участников), на котором отражается современная стоимость пенсионных обязательств перед Участниками, ее изменения в результате внесения пенсионных взносов, начисления распределенного дохода и перевода обязательств фонда на именные пенсионные счета Участников при назначении негосударственной пенсии;

- именные пенсионные счета Участников, получивших право на пенсионные выплаты, на которых отражаются стоимость пенсионных обязательств по выплате негосударственных пенсий, её изменения в результате пенсионных выплат и начисления распределенного дохода;

- именные пенсионные счета Участников, сохранивших право на негосударственное пенсионное обеспечение после увольнения от Вкладчика.

#### **3.8.5. Условия реализации пенсионной схемы в случае смерти Участника.**

Под правопреемством в целях негосударственного пенсионного обеспечения понимается переход прав Участника по пенсионному договору от одного лица к другому.

По данной схеме правопреемство допускается только в период выплат негосударственных пенсий.

Иные положения, касающиеся правопреемства, устанавливаются в разделе 16 настоящих Правил.

#### **3.8.6. Порядок расчета выкупных сумм.**

1) В случае, расторжения пенсионного договора, заключенного Вкладчиком пользу Участников, размер выкупной суммы равен:

$$V = \sum_{j=1}^n C_j * \alpha_j + \sum_{j=1}^n I_j * \beta_j - (A_n + G),$$

где:  $\sum_{j=1}^n C_j$  - величина пенсионных взносов Вкладчика, уплаченных в Фонд с момента заключения до момента расторжения пенсионного договора в  $j$  – ом году;

$\alpha_j$  - возвращаемая доля выкупной стоимости пенсионных взносов, в  $j$  – ом году, устанавливается в соответствии с настоящими Правилами и пенсионным договором;

$\sum_{j=1}^n I_j$  - начисленный распределенный доход, с момента заключения до момента расторжения пенсионного договора в  $j$  – ом году;

$\beta_j$  - возвращаемая доля выкупной стоимости начисленного инвестиционного дохода в  $j$  – ом году, устанавливается в соответствии с настоящими Правилами и пенсионным договором.

$A_n$  - величина пенсионных обязательств фонда по выплате негосударственных пенсий Участникам данного Вкладчика (пенсионерам);

$G$  - величина расходов, связанных с расторжением договора и переводом выкупных сумм на счет другого Фонда либо на лицевой счет Вкладчика (Участника, правопреемника). Определяется по фактическим затратам на проведенные операции по расторжению договора..

2) В случае расторжения Участником пенсионного договора в период пенсионных выплат и переводе пенсионных резервов в другой негосударственный пенсионный фонд, либо при выплате выкупной суммы правопреемникам в случае смерти или признания умершим по решению суда Участника, размер выкупной суммы равен:

$$V = \sum C^B + \sum_{j=1}^n I_j * \beta_j - (P_n + G),$$

где:  $\sum C^B$  - часть суммы пенсионных резервов, сформированных на пенсионном счете Вкладчика и переведенная на именной пенсионный счет Участника, на момент начала пенсионных выплат;

$\sum_{j=1}^n I_j$  - начисленный инвестиционный доход, по ставке доходности, утвержденной Советом фонда с года назначения и выплаты негосударственной пенсии по  $j$  – й год, в котором производится расчет выкупной суммы;

$\beta_j$  – возвращаемая доля выкупной стоимости начисленного инвестиционного дохода в  $j$  – ом году, устанавливается в соответствии с настоящими Правилами и пенсионным договором.

$P_n$  - сумма пенсионных выплат, полученная Участником (пенсионером);

$G$  - величина расходов, связанных с расторжением договора и переводом выкупных сумм на счет другого Фонда, либо на лицевой счет Вкладчика (Участника, правопреемника) (определяется по фактическим затратам на проведенные операции по расторжению договора).

### **3.9. Схема № 6. Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов и совместным финансированием негосударственной пенсии. Пенсионные выплаты производятся в течение установленного пенсионным договором срока.**

Пенсионная схема № 6, предназначена для Вкладчиков – юридических лиц.

#### **3.9.1. Порядок внесения пенсионных взносов Вкладчиками фонда, их размеры, периодичность, продолжительность.**

Вкладчик уплачивает в фонд пенсионные взносы в пользу Участников исключительно денежными средствами, перечислением на расчетный счет Фонда.

Размер, периодичность и порядок внесения пенсионных взносов Вкладчиком устанавливаются пенсионным договором и должны обеспечивать формирование пенсионных резервов, которые к моменту выхода Участника (работника) на пенсию обеспечат выплату пенсии в установленном пенсионным договором периоде выплат (не менее пяти лет) и в размере не ниже установленного соответствующим нормативно-правовым актом Российской Федерации.

Участник (работник) добровольно вступает в систему совместного финансирования негосударственной пенсии путем присоединения к пенсионному договору и становится участником-вкладчиком. При этом с участником заключается индивидуальный пенсионный договор.

Периодичность перечисления пенсионных взносов Вкладчиком определяется условиями пенсионного договора и может быть:

- ежемесячной;
- ежеквартальной;
- один раз в шесть месяцев;
- один раз в двенадцать месяцев;
- единовременной;
- произвольной.

Участник, присоединившийся к пенсионному договору в качестве Вкладчика в свою пользу (заключивший индивидуальный пенсионный договор), уплачивает пенсионные взносы в свою пользу. Размер, периодичность и продолжительность перечисления взносов определяются настоящими Пенсионными правилами и индивидуальным пенсионным договором.

Расчеты размера пенсионных взносов производятся в соответствии с п.19.5.6 настоящих Правил

Ежегодно по каждому договору проводится актуарное оценивание и определяется размер и периодичность уплаты пенсионных взносов на следующий год, обеспечивающих выполнение условий пенсионного договора. По результатам актуарных расчетов сторонами пенсионного договора утверждается ежегодный план внесения пенсионных взносов.

Ежегодно величина пенсионных обязательств перед Вкладчиками и Участниками изменяется в результате распределённого дохода.

### **3.9.2. Порядок выплаты негосударственных пенсий.**

Фонд назначает и приступает к выплате негосударственной пенсии при наличии пенсионных оснований у Участника в соответствии с пенсионным договором, распорядительным письмом Вкладчика и заявлением Участника. Пенсионным договором может быть установлен иной порядок и перечень конкретных документов для назначения и выплаты негосударственной пенсии Участникам.

Размер негосударственной пенсии определяется на основании актуарных расчетов в соответствии с п. 18.4.6. настоящих Правил, исходя из величины современной стоимости пенсионных обязательств, учтенной на именном пенсионном счете Участника, и установленным Вкладчиком периодом выплат. Размер негосударственной пенсии не может быть меньше установленного размера соответствующим нормативно-правовым актом Российской Федерации.

Период выплат (не менее пяти лет), устанавливается пенсионным договором.

Единовременная выплата пенсионных резервов, обеспечивающих выплаты негосударственной пенсии Участнику, не допускается.

В период выплат, на основании проведенных Фондом актуарных расчетов, размер негосударственной пенсии может быть увеличен за счет начисления распределенного дохода, но не может быть ниже размера негосударственной пенсии, установленного при ее назначении.

Участник может отказаться от ежегодного перерасчета размера негосударственной пенсии. В этом случае фонд выплачивает Участнику негосударственную пенсию установленного ранее размера до полного исчерпания средств на именном пенсионном счете Участника.

Выплаты негосударственных пенсий осуществляются Фондом в денежной форме.

Периодичность выплат негосударственных пенсий, устанавливается в пенсионном договоре и может быть:

- ежемесячной;
- ежеквартальной;
- один раз в шесть месяцев;
- один раз в двенадцать месяцев.

Порядок, условия назначения и выплаты негосударственной пенсии изложены в разделе 10 настоящих правил.

### **3.9.3. Методика актуарных расчетов обязательств фонда.**

Пенсионные обязательства фонда по данной схеме включают в себя обязательства перед Вкладчиками по выплате негосударственных пенсий будущим пенсионерам и перед Участниками, оформившими право на получение негосударственной пенсии.

Современная стоимость пенсионных обязательств фонда по пенсионному договору рассчитывается согласно формулам, приведенных в разделе 19, пункт 19.3.5. настоящих Правил.

### **3.9.4. Порядок ведения пенсионных счетов**

Пенсионная схема предусматривает следующий порядок ведения пенсионных счетов.

При заключении пенсионного договора в фонде открываются:

- пенсионный счет Вкладчика (Участников), на котором отражается современная стоимость пенсионных обязательств перед Участниками в период формирования пенсионных

резервов, ее изменения в результате внесения пенсионных взносов, начисления распределённого дохода и перевода соответствующих пенсионных резервов в виде пенсионных взносов Вкладчика на именные пенсионные счета Участников;

- именные пенсионные счета Участников, на которых отражается современная стоимость пенсионных обязательств фонда, ее изменения в результате уплаты пенсионных взносов Участником и зачисления пенсионных взносов Вкладчика, начисления распределённого дохода, начисления и выплат негосударственных пенсий.

### 3.9.5. Условия реализации пенсионной схемы в случае смерти Участника

Под правопреемством в целях негосударственного пенсионного обеспечения понимается переход прав Участника по пенсионному договору от одного лица к другому.

По данной схеме правопреемство допускается как в накопительный период, так и в период выплат негосударственных пенсий.

Вкладчик, заключивший пенсионный договор в пользу Участников, вправе определить в пенсионном договоре порядок правопреемства в случае смерти Участника как в накопительный период при формировании пенсионных резервов, так и в период выплат негосударственной пенсии.

Участник, заключивший индивидуальный пенсионный договор вправе назначить правопреемника, в пользу кого Фонд будет исполнять свои обязательства по этому договору в случае его смерти, как в накопительный период, так и в период выплат негосударственной пенсии.

Иные положения, касающиеся правопреемства, устанавливаются в разделе 16 настоящих Правил.

### 3.9.6. Порядок расчета выкупных сумм.

1) В случае, расторжения пенсионного договора, заключенного Вкладчиком – юридическим лицом в пользу Участников, размер выкупной суммы равен:

$$V = \sum_{j=1}^n C_j * \alpha_j + \sum_{j=1}^n I_j * \beta_j - \left( \sum_{i=1}^n C_i^B + G \right),$$

где:  $\sum_{j=1}^n C_j$  - величина пенсионных взносов Вкладчика, уплаченных в Фонд с момента заключения до момента расторжения пенсионного договора в  $j$  – ом году;

$\alpha_j$  - возвращаемая доля выкупной стоимости пенсионных взносов, в  $j$  – ом году, устанавливается в соответствии с настоящими Правилами и пенсионным договором;

$\sum_{j=1}^n I_j$  - начисленный распределенный доход, с момента заключения до момента расторжения пенсионного договора в  $j$  – ом году;

$\beta_j$  – возвращаемая доля выкупной стоимости начисленного инвестиционного дохода в  $j$  – ом году, устанавливается в соответствии с настоящими Правилами и пенсионным договором.

$A_n$  - величина пенсионных обязательств фонда по выплате негосударственных пенсий Участникам данного Вкладчика (пенсионерам);

$\sum_{i=1}^k C_i^B$  - величина пенсионных взносов Вкладчика – юридического лица, переведенных на именные пенсионные счета Участников, заключивших индивидуальный пенсионный договор;

$G$  - величина расходов, связанных с расторжением договора и переводом выкупных сумм на счет другого Фонда либо на лицевой счет Вкладчика (Участника, правопреемника). Определяется по фактическим затратам на проведенные операции по расторжению договора..

2) Порядок расчета выкупной суммы при расторжении индивидуального пенсионного договора, заключенного Участником в период накопления до назначения негосударственной пенсии, либо в период выплат негосударственной пенсии, а также при выплате выкупной

суммы правопреемникам в случае смерти или признания умершим по решению суда Участника, определяется индивидуальным пенсионным договором и настоящими Пенсионными правилами.

#### **4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ФОНДА ПЕРЕД ВКЛАДЧИКАМИ И УЧАСТНИКАМИ. УСЛОВИЯ ВОЗНИКНОВЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА**

##### **4.1. Ответственность фонда.**

4.1.1. Фонд несет ответственность за неисполнение или несвоевременное исполнение своих обязательств перед Участниками по пенсионному договору всем своим имуществом, на которое по законодательству Российской Федерации может быть обращено взыскание.

4.1.2. Фонд не несет ответственности по обязательствам Вкладчика перед Участниками.

##### **4.2. Обязательства фонда.**

4.2.1. Обязательства фонда перед Вкладчиком и Участником (Участниками) возникают с момента вступления в силу пенсионного договора и исполняются в строгом соответствии с его условиями.

4.2.2. Обязательства фонда перед Вкладчиками и Участниками включают в себя:

- обязательства по формированию пенсионных резервов для выплаты будущих негосударственных пенсий (аккумулятивное пенсионное страхование, размещение средств пенсионных резервов);
- обязательства по назначению и выплате негосударственных пенсий Участникам;
- обязательства по выплате негосударственных пенсий правопреемникам;
- обязательства по выплате или переводу в другой негосударственный пенсионный фонд

выкупных сумм.

4.2.3. Пенсионные обязательства Фонда по пенсионному договору с Вкладчиком, заключившим договор в пользу Участника (Участников) – это обязательства:

- непосредственно перед Участниками по выплате им будущих пенсий;
- перед Участниками, имеющими открытые именные пенсионные счета, но не оформившими право на получение пенсии;
- перед Участниками, получающими пенсию, независимо на каких пенсионных счетах

(солидарном или именованном) они сформированы.

На этапе накопления обязательства Фонда перед Участником (Участниками) находятся в процессе формирования и квалифицируются как будущие обязательства по выплате пенсии Участнику (Участникам) по указанной в договоре пенсионной схеме. Названные обязательства фиксируются на пенсионных счетах в учетных целях.

4.2.4. Пенсионные обязательства Фонда перед Участниками по выплате негосударственных пенсий возникают с даты назначения Участникам негосударственной пенсии либо с даты согласования Фондом письменного представления Вкладчика на начало выплаты Участникам негосударственных пенсий, если иное не предусмотрено настоящими Пенсионными правилами или пенсионным договором.

4.2.5. В случае расторжения пенсионного договора с Вкладчиком – юридическим лицом, у Фонда возникает обязанность по переводу выкупных сумм в другой негосударственный пенсионный фонд. Выкупная сумма определяется размером обязательств Фонда перед Участниками, в пользу которых был заключен пенсионный договор, учтенных на пенсионных счетах.

Перевод выкупной суммы в иной негосударственный пенсионный фонд в порядке, предусмотренном п. 4.3.5. настоящих Правил, - это переход обязательств перед Участниками, не реализовавших свое право на негосударственное пенсионное обеспечение в Фонде в другой негосударственный пенсионный фонд.

4.2.6. В случае расторжения пенсионного договора Вкладчиком – физическим лицом в порядке, предусмотренном п. 4.3.4. настоящих Правил, обязательства Фонда перед ним по выплате в будущем пенсии, трансформируются в обязательства Фонда, определенные размером выкупной суммы с одновременным возникновением обязанности по выплате и переводу выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд.

4.2.7. Фонд не вправе прекратить или приостановить исполнение своих обязательств по выплате оформленных пенсий, ссылаясь на неисполнение или ненадлежащее исполнение Вкладчиком обязательств по перечислению пенсионных взносов в определенном размере и периодичностью согласно условиям пенсионного договора.

В случае, если величина обязательств, сформированных на пенсионном счете Участника (Участников), не позволяет назначить желаемую пенсию, по пенсионной схеме, установленной пенсионным договором, что подтверждается соответствующими расчетами, Фонд вправе не принимать распорядительное письмо Вкладчика к исполнению, не приступать к назначению и выплате пенсии Участнику (Участникам) и потребовать соблюдения условий пенсионной схемы, установленной в пенсионном договоре. Вкладчик обязан перечислить дополнительные пенсионные взносы, а Фонд обязан учесть их на пенсионном счете и произвести назначение пенсии. В случае, если Вкладчик не перечислил дополнительные пенсионные взносы в разумный срок, схема выплат пенсии выбирается, исходя из величины обязательств перед Участником, при условии соблюдения установленного схемой минимального размера пенсии и минимального срока выплат.

4.3. Обязательства Вкладчика перед Участниками не являются предметом регулирования настоящих Правил. Они возникают в случае, если Вкладчик – юридическое лицо разработал, согласовал и утвердил в установленном законодательством порядке Положение о негосударственном пенсионном обеспечении своих работников и для реализации его условий заключил соответствующий пенсионный договор с негосударственным пенсионным фондом.

4.4. Обязательства Вкладчика – физического лица возникают с даты заключения им пенсионного договора с Фондом.

4.5. Обязательства Фонда перед правопреемниками аналогичны обязательствам Фонда перед умершими Участниками.

4.6. Обязательства Фонда перед Вкладчиками и Участниками прекращаются в случае:

- исполнением Фондом в полном объеме своих обязательств по пенсионному договору;
- переводом выкупной суммы в иной негосударственный пенсионный фонд;

- выплаты выкупной суммы Вкладчику – физическому лицу или его правопреемнику, в случае его смерти.

4.7. При ликвидации Фонда его пенсионные резервы используются:

- для исполнения обязательств по пенсионным договорам;

- для выплаты выкупных сумм, перевода выкупных сумм в другие негосударственные пенсионные фонды по выбору Вкладчика или Участника (их правопреемников), а при отсутствии такого выбора в негосударственный пенсионный фонд (фонды), имеющий (имеющие) лицензию на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию.

## **5. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ В ФОНД**

5.1. Фонд принимает в качестве пенсионных взносов исключительно денежные средства.

Пенсионные взносы принимаются фондом:

- перечислением через банк;
- почтовым переводом;
- наличными денежными средствами в кассу фонда.

Пенсионные взносы могут вноситься (в соответствии с условиями пенсионного договора) со следующей периодичностью:

- ежемесячно;
- ежеквартально;
- один раз в шесть месяцев;
- один раз в двенадцать месяцев;
- единовременно;
- произвольно.

5.2. Размер и периодичность внесения пенсионных взносов определяются пенсионным договором. При применении пенсионных схем с фиксированными размерами пенсионных взносов минимальный размер пенсионного взноса (ежемесячного) в расчете на одного Участника определяется в соответствии с п.п. 19.5.1 - 19.5.3.

5.3. При применении пенсионных схем с фиксированными размерами пенсионных выплат минимальный размер пенсионного взноса (ежемесячного) в расчете на одного Участника определяется в соответствии с п.п. 18.5.4 и 18.5.5 настоящих Правил.

5.4. В установленных пенсионными договорами случаях, Вкладчик (Участник) имеет право вносить пенсионные взносы после назначения ему негосударственной пенсии.

5.5. Расходы, связанные с перечислением пенсионных взносов в фонд, несет Вкладчик.

## **6. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ**

6.1. Для обеспечения своей платежеспособности по обязательствам перед Участниками и обеспечения устойчивости их исполнения Фонд формирует пенсионные резервы.

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

- пенсионных взносов;
- дохода Фонда от размещения пенсионных резервов;
- целевых поступлений;

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

6.2. Резервы покрытия пенсионных обязательств формируются по каждой пенсионной схеме или действующим пенсионным договорам, и создаются в размерах, достаточных для покрытия пенсионных обязательств.

Нормативным размером резервов покрытия пенсионных обязательств является минимальный размер пенсионного резерва, достаточный для обеспечения покрытия этих обязательств.

6.3. Нормативный размер резерва покрытия пенсионных обязательств равен оплаченной стоимости пенсионных обязательств, определяемой как современная стоимость обязательств по действующим договорам, уменьшенная на современную стоимость суммы будущих пенсионных взносов, поступление которых предусмотрено этими договорами.

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

Положение о страховом резерве разрабатывается Исполнительной дирекцией Фонда и утверждается Советом Фонда.

Страховой резерв используется для пополнения резервов покрытия пенсионных обязательств, а также в иных случаях, предусмотренных положением о страховом резерве фонда.

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

6.6. Фонд обеспечивает отдельный учет средств страхового резерва. Средства, переведенные в страховой резерв, не могут использоваться на обеспечение уставной деятельности Фонда.

6.7. Проверка соблюдения фондом установленных нормативов пенсионного и страхового резервов проводится при актуарном оценивании фонда независимым актуарием.

## **7. НАПРАВЛЕНИЯ И ПОРЯДОК РАЗМЕЩЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ. УПРАВЛЕНИЕ, ХРАНЕНИЕ, КОНТРОЛЬ ЗА РАЗМЕЩЕНИЕМ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ДОХОДОВ ОТ РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ.**

### **7.1. Направления и порядок размещения пенсионных резервов.**

7.1.1. Размещение пенсионных резервов, сформированных фондом, производится исключительно с целью их сохранения и прироста в интересах Участников на принципах: -

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

7.1.2. Направления, условия, порядок размещения пенсионных резервов определяются Правительством Российской Федерации.

### **7.2. Управление пенсионными резервами.**

7.2.1. Порядок размещения средств пенсионных резервов и контроля за их размещением устанавливается Правительством Российской Федерации.

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

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

7.2.3. Размещение средств пенсионных резервов в государственные ценные бумаги Российской Федерации, банковские депозиты и иные объекты инвестирования, предусмотренные Правительством Российской Федерации, осуществляется фондом в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

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

7.2.6. Управляющая компания несет ответственность перед Фондом и его участниками за ненадлежащее исполнение возложенных на нее (них) обязанностей в соответствии с законодательством Российской Федерации. Управляющая компания (управляющие компании) не несет (не несут) ответственности перед участниками по обязательствам фонда (фондов).

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

7.2.8. Требования по формированию состава и структуры пенсионных резервов устанавливаются Правительством Российской Федерации.

7.2.9. При размещении средств пенсионных резервов в объекты недвижимого имущества Фонд обязан представлять в уполномоченный федеральный орган данные об оценке объектов недвижимого имущества, проведенной независимым оценщиком, имеющим лицензию на осуществление данного вида деятельности в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации.

7.2.10. Деятельность фонда по размещению средств пенсионных резервов и инвестированию средств пенсионных накоплений не относится к предпринимательской деятельности.

7.2.11. Вкладчик, по согласованию с Фондом, вправе выбрать индивидуальный инвестиционный портфель, состоящий из разрешенных активов, сформированных за счет средств пенсионных резервов, учтенных на пенсионном счете вкладчика и переданных фондом в доверительное управление управляющей компании (управляющим компаниям). Указанное право фиксируется в пенсионном договоре.

7.2.12. Состав и структура индивидуального инвестиционного портфеля Вкладчика, должны соответствовать требованиям, установленным Правительством Российской Федерации. Изменение состава и структуры индивидуального инвестиционного портфеля осуществляется в порядке и на условиях установленным пенсионным договором.

**7.3. Хранение пенсионных резервов, размещенных (инвестированных) в ценные бумаги. Контроль за размещением средств пенсионных резервов.**

7.3.1. Оказание услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и (или) учету и переходу прав на ценные бумаги, в которые размещены средства пенсионных резервов, а также ежедневный контроль за соблюдением фондом и управляющими компаниями ограничений на размещение средств пенсионных резервов, правил размещения средств пенсионных резервов, состава и структуры пенсионных резервов, которые установлены законодательными и другими

нормативными правовыми актами, осуществляются специализированным депозитарием Фонда на основании договора об оказании услуг специализированного депозитария. О нарушениях, выявленных при осуществлении указанного контроля, специализированный депозитарий Фонда обязан сообщать в уполномоченный федеральный орган, фонд и соответствующую управляющую компанию не позднее одного рабочего дня, следующего за днем их выявления.

7.3.2. Специализированным депозитарием Фонда может быть юридическое лицо, имеющее лицензию на осуществление депозитарной деятельности и деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов. Особенности деятельности специализированного депозитария фонда устанавливаются Правительством Российской Федерации.

7.3.3. Специализированный депозитарий фонда должен обособленно осуществлять учет прав на имущество, принадлежащее ему и иным лицам, с которыми он заключил договоры, от прав на ценные бумаги, включая государственные ценные бумаги Российской Федерации и государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации, составляющие пенсионные резервы, путем открытия и ведения отдельных счетов на имя управляющей компании (управляющих компаний) и (или) фонда.

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

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

#### **7.4. Распределение дохода от размещения средств пенсионных резервов.**

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

7.4.2. Покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности фонда, осуществляется за счет использования имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, и дохода.

При этом размер отчислений на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда не должен превышать в сумме 15 процентов дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, и 15 процентов дохода, полученного от инвестирования средств пенсионных накоплений, после вычета вознаграждения управляющей компании и специализированному депозитарию фонда.

7.4.3. При размещении средств пенсионных резервов, в соответствии с индивидуальным инвестиционным портфелем Вкладчика, в фонде ведется отдельный учет доходов, полученных по данному портфелю. При этом размер отчислений на формирование страхового резерва, на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, устанавливается в дополнительном соглашении к пенсионному договору, с учетом установленных ограничений.

### **8. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ**

8.1. В зависимости от условий пенсионного договора, фонд осуществляет учет своих обязательств перед Вкладчиками и Участниками в форме ведения пенсионных счетов.

8.2. В Фонде применяются две формы ведения пенсионных счетов: солидарная и индивидуальная:

8.2.1. При солидарной форме ведения пенсионных счетов в Фонде открываются:

- пенсионный счет Вкладчика (Участников), на котором отражается современная стоимость пенсионных обязательств перед Участниками в период формирования пенсионных резервов, ее изменения в результате внесения пенсионных взносов, начисления распределённого

- дохода и перевода обязательств фонда на именные пенсионные счета Участников в соответствии с распорядительным письмом Вкладчика.

- именные пенсионные счета Участников, получивших право на пенсионные выплаты, на которых отражается современная стоимость обязательств, переводимых с пенсионного счета Вкладчика, ее изменения в результате начисления распределённого дохода, начисления и выплат негосударственных пенсий.

8.2.2. При индивидуальной форме ведения пенсионных счетов в Фонде открываются:

- пенсионный счет Вкладчика (Участников), на котором отражается современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате внесения пенсионных взносов, начисления распределённого дохода и распределения поступивших пенсионных взносов на именные пенсионные счета Участников в соответствии с распорядительным письмом Вкладчика.

- именные пенсионные счета Участников, на которых отражается современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате внесения пенсионных взносов, начисления распределённого дохода, начисления и выплат пенсий.

8.3. Пенсионные счета ведутся в электронной форме. При закрытии пенсионных счетов производится архивирование учетных данных по пенсионным счетам.

Фонд обеспечивает сохранность документов по пенсионным счетам негосударственного пенсионного обеспечения в течение трех лет начиная со дня исполнения своих обязательств по пенсионному договору

#### **Пенсионные счета:**

8.4. Пенсионный счет Вкладчика (Участников) – открывается в пользу группы участников:

8.4.1. На пенсионном счете Вкладчика отражается современная стоимость пенсионных обязательств перед Участниками в период формирования пенсионных резервов, ее изменения в результате внесения пенсионных взносов, начисления распределённого дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, и перевода обязательств Фонда на именные пенсионные счета Участников в соответствии с распорядительным письмом Вкладчика. Пенсионный счет Вкладчика может содержать субсчета, на которых осуществляется учет пенсионных обязательств перед различными группами участников.

8.4.2. Пенсионный счет Вкладчика (Участников) ведется в форме учетной карточки, которая содержит:

1. Общую информацию:

- номер счета и дату его открытия;
- информацию о Вкладчике и его реквизиты;
- основные условия пенсионного договора (номер и дату пенсионного договора, номер пенсионной схемы, личные данные и реквизиты Участников, которым открыты именные пенсионные счета);
- дату и номер распорядительного письма Вкладчика об открытии именных пенсионных счетов и перевода обязательств Фонда перед Участниками на их именные пенсионные счета;

2. Информацию о движении пенсионных резервов:

- номер, дату платежного поручения и размер перечисленного пенсионного взноса;
- дату (даты) перевода пенсионных обязательств (суммы пенсионных резервов) с пенсионного счета Вкладчика на именной пенсионный счет Участника и размер этой суммы;
- дату начисления и размер распределённого дохода;
- дату перераспределения части дохода с пенсионного счета Вкладчика на именные пенсионные счета;

- величину современной стоимости пенсионных обязательств по пенсионному счету Участников перед Вкладчиком.

3. Информацию о закрытии пенсионного счета:

- причину закрытия пенсионного счета Участников (Вкладчика);
- дату, сумму выплат в связи с закрытием пенсионного счета Участников;
- дату списания остатка средств, отраженных в рамках пенсионного счета Участников.

8.4.3. Основанием для закрытия пенсионного счета Вкладчика является:

- исполнение Фондом обязательств по пенсионному договору;
- расторжение пенсионного договора с последующей выплатой выкупной суммы или переводом выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд.

8.5. Именной пенсионный счет – открывается в пользу каждого Участника:

8.5.1. На именном пенсионном счете отражается современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате внесения пенсионных взносов, начисления распределённого дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, начисления и выплат негосударственных пенсий.

8.5.2. Именной пенсионный счет ведется в форме учетной карточки, которая содержит:

1. Общую информацию:

- номер счета и дату его открытия;
- информацию об Участнике (паспортные данные, дату рождения, пол Участника, фактический адрес места жительства, номер телефона, индивидуальный номер налогоплательщика, номер страхового свидетельства государственного пенсионного страхования);
- основные условия пенсионного договора (номер и дату пенсионного договора, номер пенсионной схемы);
- информацию о Вкладчике (в случаях, когда Участник не является Вкладчиком в свою пользу);
- дату назначения (перерасчета) и размер негосударственной пенсии;
- порядок выплаты негосударственной пенсии.

2. Информацию о движении пенсионных резервов:

- номер, дату платежного поручения и размер перечисленного пенсионного взноса;
- дату (даты) перевода пенсионных обязательств (суммы пенсионных резервов) с пенсионного счета Вкладчика на именной пенсионный счет Участника и размер этой суммы;
- дату начисления негосударственной пенсии;
- дату, номер платежного поручения и размер произведенной выплаты негосударственной пенсии;
- номер, дату платежного поручения и размер возврата неполученных сумм пенсионных выплат;
- дату начисления и размер начисленного распределенного дохода от размещения пенсионных резервов;
- величину современной стоимости пенсионных обязательств перед Участником.

3. Информацию о закрытии пенсионного счета:

- причину закрытия именного пенсионного счета;
- дату, номер платежного документа и сумму выплаты (перевода в другой негосударственный пенсионный фонд, выплата правопреемникам) выкупной суммы;
- дату списания остатка средств, отраженных в рамках именного пенсионного счета.

8.5.3. Основанием для закрытия именного пенсионного счета является:

- исполнение обязательств Фонда перед Участником по пенсионному договору;
- выплата выкупной суммы Участнику по пенсионному договору или перевод ее в другой негосударственный пенсионный фонд;
- смерть Участника, признание Участника в установленном порядке умершим или безвестно отсутствующим, а в случаях, предусмотренных пенсионным договором, — перевод в пользу правопреемника(ов) пенсионных обязательств Фонда перед умершим Участником или выплата правопреемнику(ам) денежных средств в виде выкупной суммы, а также в случае не востребоваания правопреемником(ами) своих прав в течение срока исковой давности, установленного законодательством Российской Федерации..

8.6. Пенсионный счет пожизненных пенсий – открывается в пользу Участников, которым назначены негосударственные пожизненные пенсии.

На пенсионном счете пожизненных пенсий на момент назначения негосударственных пенсий Участникам, отражается современная стоимость обязательств фонда по выплатам этих пенсий, ее изменения в результате начисления и выплаты негосударственных пенсий, начисления распределенного дохода, полученного от размещения пенсионных резервов.

8.7. Фонд открывает пенсионный счет Вкладчика (Участников) в сроки и на условиях, определенных пенсионным договором. Отражение пенсионных взносов в рамках пенсионных счетов осуществляется в течение 5 (пяти) дней с даты их поступления на расчетный счет или в кассу Фонда. Датой отражения пенсионного взноса Вкладчика на пенсионном счете Участников считается дата поступления их на расчетный счет Фонда.

8.8. Датой открытия именного пенсионного счета считается дата поступления первого пенсионного взноса Вкладчика на расчетный счет Фонда, либо дата регистрации Фондом письменного распоряжения Вкладчика об открытии Участнику именного пенсионного счета и перевода на него суммы современной стоимости пенсионных обязательств перед Участником. Датой отражения пенсионных взносов на именном пенсионном счете считается дата поступления их на расчетный счет или в кассу Фонда.

8.9. Современная стоимость пенсионных обязательств определяется фондом в соответствии с методикой актуарных расчетов, изложенной в разделе 18 настоящих Правил, по состоянию на конец отчетного периода и отражается на пенсионных счетах не позднее 30 числа месяца, следующего за отчетным периодом, либо не позднее 30 апреля года, следующего за отчетным.

8.10. Распределенный инвестиционный доход, полученный от размещения пенсионных резервов, начисляется на пенсионные счета Вкладчиков и именные пенсионные счета по состоянию на конец календарного года и отражается на пенсионных счетах не позднее 30 апреля года, следующего за отчетным.

8.11. В течение календарного года современная стоимость пенсионных обязательств рассчитывается по соответствующим пенсионным схемам в случаях:

- назначения Участнику негосударственной пенсии;
  - невыполнения Вкладчиком условий внесения пенсионных взносов;
  - принятия решения о перерасчете размера выплачиваемой пенсии;
  - изменения условий договора или расторжения пенсионного договора;
  - смерти Участника;
- в других, установленных Фондом случаях.

## **9. ПЕРЕЧЕНЬ ПЕНСИОННЫХ ОСНОВАНИЙ**

9.1. Участник приобретает право на получение негосударственной пенсии при наступлении у него пенсионных оснований, предусмотренных пенсионным договором и установленных на момент его заключения действующим пенсионным законодательством Российской Федерации.

9.2. В соответствии с действующим пенсионным законодательством РФ, настоящими Правилами устанавливаются следующие пенсионные основания:

9.2.1. достижение пенсионного возраста для назначения пенсии по старости на общих основаниях;

9.2.2. достижение пенсионного возраста с использованием права на досрочное назначение трудовой пенсии по старости;

9.2.3. достижение пенсионного возраста с использованием права на досрочное назначение пенсии по старости отдельным категориям граждан;

9.2.4. потеря постоянного места работы в связи с ликвидацией предприятия или сокращением численности (штата) предприятия, при наличии страхового стажа, необходимого для назначения трудовой пенсии по старости на общих основаниях, если до пенсионного возраста остается не более двух лет.

9.2.5. назначение пенсии за выслугу лет независимо от возраста;

9.2.6. установление инвалидности в случае назначения Участнику трудовой или государственной пенсии по инвалидности;

9.2.7. иные основания, предусмотренные действующим пенсионным законодательством Российской Федерации.

9.3. Пенсионным договором могут быть предусмотрены дополнительные условия приобретения Участником права на назначение и выплату негосударственной пенсии, предусмотренные отраслевыми тарифными соглашениями и коллективными договорами (стаж работы на предприятии, в отрасли, прекращение трудовых отношений с Вкладчиком и т. п.) и не противоречащие действующему законодательству. Дополнительные условия приобретения права на назначение и выплату негосударственных пенсий устанавливаются в Положении о негосударственном пенсионном обеспечении работников Вкладчика.

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

10.1. Фонд осуществляет пенсионные выплаты Участникам в порядке и на условиях, определенных пенсионной схемой и пенсионным договором при наличии у Участника пенсионных оснований.

10.2. Фонд производит назначение негосударственной пенсии при одновременном выполнении следующих условий:

- наличия у Участника (Участников) одного из пенсионных оснований, предусмотренных пенсионным договором и настоящими Правилами;

- предоставления Вкладчиком распорядительного письма и заверенного Вкладчиком личного заявления Участника, либо других конкретных документов, необходимых для назначения и выплаты негосударственной пенсии Участникам, установленных Вкладчиком в пенсионном договоре (при пенсионном договоре с юридическим лицом);

- личного заявления Участника (при пенсионном договоре с физическим лицом).

10.3. Основанием для установления негосударственной пенсии по пенсионному договору с физическим лицом является наличие у Участника пенсионных оснований и его личное заявление, подаваемое в фонд. В заявлении указываются:

– фамилия, имя, отчество Участника, дата его рождения, паспортные данные, место жительства, почтовый адрес, номер телефона;

– выбранный участником способ получения негосударственной пенсии и информация необходимая для осуществления фондом данного способа выплат.

К заявлению прилагаются заверенные в установленном порядке копии (или копии с подлинниками) документов, подтверждающие наличие пенсионных оснований у Участника.

10.4. По пенсионному договору с юридическим лицом, перечень необходимых документов для назначения негосударственной пенсии Участникам, порядок документооборота, обязанности Вкладчика и Фонда при назначении негосударственных пенсий устанавливаются пенсионным договором и настоящими Правилами.

10.5. В случаях, установленных пенсионным договором, Фонд, при назначении негосударственной пенсии, заключает с Участниками Соглашение об условиях выплаты негосударственных пенсий.

10.6. Порядок назначения и выплаты пенсии определяется действующими в фонде нормативными документами (положениями, методиками и т. п.), утвержденными Исполнительной дирекцией фонда.

10.7. Негосударственная пенсия назначается с первого числа месяца, следующего за месяцем в котором Участник предоставил в Фонд заявление и необходимые документы (или копии документов, заверенные в установленном порядке).

10.8. Первая выплата негосударственной пенсии производится Участнику в течении 45 дней с даты ее назначения.

10.9. Выплата последней пенсии по схемам №2, №3, №5 и №6 производится без учета дохода от размещения пенсионных резервов за текущий год. Пенсионные резервы, образовавшиеся на пенсионных счетах за счет начисления распределенного дохода от размещения пенсионных резервов в году, когда прекратились обязательства по пенсионному договору (назначение и выплата негосударственных пенсий) зачисляются в страховой резерв в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета.

10.10. Выплата негосударственной пенсии прекращается: в случаях:

10.10.1. утраты Участником пенсионных оснований;

10.10.2. смерти Участника;

10.10.3. при отсутствии в Фонде информации о месте нахождения Участника;

10.10.4. при пропуске сроков регистрации в Фонде;

10.10.5. по истечении установленного пенсионным договором срока выплат;

10.10.6. при исчерпании средств, отраженных в рамках именного пенсионного счета, если это предусмотрено пенсионным договором;

10.11. Выплата негосударственной пенсии возобновляется с первого числа месяца, следующего за месяцем обращения на основании заявления Участника с предоставлением необходимых документов, подтверждающих право на ее возобновление.

10.12. В случае пропусков сроков регистрации по независимым от Участника причинам и подтверждения данного факта документально, выплата негосударственной пенсии возобновляется за весь период, если пенсионным договором не установлен иной порядок.

10.12. Выплаты негосударственных пенсий осуществляется Фондом денежными средствами в валюте РФ путем перечисления на лицевой счет Участника в финансово - кредитных учреждениях, либо почтовым переводом, либо через организации, осуществляющие доставку пенсий, с которыми Фонд заключил соответствующие договора. Источники покрытия затрат по переводу платежа (по доставке негосударственной пенсии) устанавливаются в пенсионном договоре в соответствии с действующим законодательством.

## **11. ПЕНСИОННЫЙ ДОГОВОР. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЯ.**

11.1. Общая характеристика правовых особенностей пенсионного договора:

11.1.1 Фонд осуществляет негосударственное пенсионное обеспечение на основании пенсионных договоров с Вкладчиками в пользу Участников или договоров с Вкладчиками в свою пользу.

Пенсионный договор, заключаемый с Вкладчиком в пользу Участника (Участников), есть договор в пользу третьего лица, выгодоприобретателем по которому является Участник (Участники).

11.1.2. К правовым особенностям пенсионного договора относится следующее:

– исполнимость обязательств фонда обуславливается исполнением своих обязательств Вкладчиком, поэтому исполнение фондом обязательств перед Участниками квалифицируется как встречное;

– исполнение встречных обязательств может быть приостановлено или прекращено в случае непредставления обязанной стороной обусловленного договором исполнения либо наличия обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что такое исполнение не будет произведено в установленный срок. При этом исполнение обязательств фонда перед Участниками по выплате ранее назначенных пенсий продолжается в полном объеме;

– Фонд исполняет свои обязательства по пенсионному договору не Вкладчику, а Участнику, указанному в договоре;

– Участник, в пользу которого должно быть произведено исполнение, наделяется самостоятельным правом требования в отношении Фонда по договорному обязательству при наличии у этого Участника пенсионных оснований, обусловленных действующим законодательством и установленных пенсионным договором.

– с момента выражения Участником намерения воспользоваться своим правом по договору Фонду и Вкладчику запрещается изменять или расторгать договор без согласия Участника, за исключением случаев, предусмотренных п.п. 11.2 и 11.3 настоящих Правил.

11.1.3. Пенсионный договор должен содержать:

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

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

11.1.4. Взаимные обязанности сторон по пенсионному договору следует понимать следующим образом:

– обязанности Вкладчика – соблюдение условий пенсионного договора в части размера и периодичности перечисления пенсионных взносов в соответствии с выбранной пенсионной схемой и Правилами Фонда;

– обязанности фонда – формирование пенсионного резерва для исполнения оплаченных пенсионных обязательств перед Участниками и выплата пенсии Участникам согласно условиям пенсионного договора, выбранной пенсионной схеме и Правилам Фонда.

11.1.5. Возобновление исполнения встречных обязательств, приостановленных либо прекращенных в случаях, оговоренных в п. 11.1.2 настоящих Пенсионных правил, может быть возобновлено на прежних условиях после устранения нарушений пенсионной схемы либо на других условиях по соглашению Фонда с Вкладчиком, не противоречащих Правилам Фонда.

11.1.6. В рамках одного пенсионного договора Вкладчиком могут реализовываться несколько видов пенсионных схем для различных категорий Участников.

11.2. Порядок внесения изменений и дополнений в пенсионный договор.

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

11.2.2. В случае если внесение изменений и дополнений в пенсионный договор обусловлено требованиями законодательства, то Вкладчик и Фонд обязаны привести пенсионный договор и в соответствии с этими требованиями без получения согласия на это Участников, которые выразили намерение воспользоваться своим правом по договору.

Вкладчик и Фонд вправе привести пенсионный договор в соответствие с Правилами Фонда, утвержденными в новой редакции, либо в соответствии с утвержденными изменениями к Правилам Фонда без получения согласия на это Участников, которые выразили намерение воспользоваться своим правом по договору.

Вкладчик и Фонд вправе вносить в пенсионный договор изменения, касающиеся прав и обязанностей сторон, порядка и условий внесения пенсионных взносов, пенсионной схемы, положений об ответственности сторон за неисполнение своих обязательств, срока действия и прекращения договора, положения о порядке и об условиях изменения и расторжения договора, а также положения о порядке урегулирования споров без получения согласия на это Участников, которые выразили намерение воспользоваться своим правом по договору, в случае, если изменения не ухудшают условия негосударственного пенсионного обеспечения Участников, которым в Фонде назначена и выплачивается негосударственная пенсия.

11.3. Прекращение действия пенсионного договора, в том числе условия его расторжения и выплаты выкупных сумм.

11.3.1. Пенсионный договор прекращает свое действие:

- а) в случае полного, надлежащего выполнения Фондом принятых на себя обязательств;
- б) в случае ликвидации Фонда или Вкладчика – юридического лица в соответствии с действующим законодательством;
- в) по решению суда;
- г) в случае смерти Вкладчика – физического лица;
- д) в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством.

11.3.2. Пенсионный договор может быть расторгнут по следующим основаниям:

- а) по инициативе Вкладчика (юридическое лицо);
- б) по инициативе Вкладчика (физическое лицо);
- в) по инициативе Фонда;
- г) при возникновении форс - мажорных обстоятельств.

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

11.3.4. Пенсионный договор может быть расторгнут по инициативе Вкладчика – физического лица:

- в период накопления, если пенсионный договор заключен в свою пользу по пенсионным схемам (№1), (№2), (№3);
- в период выплат, если пенсионный договор заключен в свою пользу по пенсионным схемам (№ 2), (№3).

Пенсионный договор, заключенный Вкладчиком – физическим лицом в пользу Участника, другого лица, может быть расторгнут по его инициативе:

- в период накопления при пенсионных схемах (№1), (№2), (№3);
- в период выплат только при схемах (№ 2), (№3) и только с письменного согласия Участника.

В случае, когда Участник при оформлении негосударственной пенсии выбрал пенсионную схему № 1 или № 4 (пожизненная пенсия), при расторжении Участником пенсионного договора

после начала выплат негосударственной пенсии (в период выплат), выкупная сумма не выплачивается.

Вкладчик – физическое лицо, заключивший договор в свою пользу, либо в пользу Участника, другого физического лица, решивший расторгнуть договор, должен письменно предупредить Фонд о расторжении не позднее, чем за месяц до предполагаемой даты расторжения.

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

11.3.5. Пенсионный договор, заключенный Вкладчиком (юридическим лицом) в пользу Участников, может быть расторгнут по его инициативе исключительно при условии перевода выкупных сумм в другой негосударственный пенсионный фонд, если иное не установлено пенсионным договором.

При этом Вкладчик обязан письменно предупредить фонд о предстоящем расторжении не позднее, чем за шесть месяцев до предполагаемой даты расторжения:

а) Если в соответствии с пенсионной схемой Участникам были открыты именные пенсионные счета, то одновременно с предупреждением о расторжении договора Вкладчик представляет:

- письменное извещение Участникам, не оформивших на данный момент право на получение в Фонде негосударственной пенсии, о расторжении пенсионного договора с указанием их права заключить с Фондом индивидуальный пенсионный договор, либо письменное подтверждение согласия данных Участников, на перевод их выкупных сумм в другой негосударственный пенсионный фонд;
- письменное согласие другого негосударственного пенсионного фонда заключить пенсионный договор в пользу названных Участников.

Фонд продолжает исполнение своих обязательств в полном объеме перед Участниками, которые до момента расторжения договора оформили негосударственную пенсию, в соответствии с условиями пенсионного договора и пенсионной схемой.

б) Если в период действия договора в пользу Участников был открыт солидарный пенсионный счет, Вкладчик предоставляет в Фонд только письменное согласие другого негосударственного пенсионного фонда заключить пенсионный договор с этим Вкладчиком.

Фонд продолжает исполнение своих обязательств в полном объеме перед Участниками, которые до момента расторжения договора оформили негосударственную пенсию.

11.4. Выплата выкупной суммы Вкладчику или Участнику либо перевод ее на расчетный счет другого негосударственного пенсионного фонда при расторжении пенсионного договора производится Фондом в течение срока, предусмотренного разделом 18 настоящих Правил и пенсионным договором. При этом пенсионные резервы, образовавшиеся на пенсионных счетах за счет начисления распределенного дохода от размещения пенсионных резервов в году, когда прекратились обязательства по пенсионному договору (выплата или перевод выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд) зачисляются в страховой резерв в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета.

## **12. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ**

12.1. Фонд организует размещение средств пенсионных резервов через управляющую компанию (управляющие компании).

12.2. Передача средств пенсионных резервов управляющей компании (управляющим компаниям) производится Фондом исключительно на основании договора (договоров) доверительного управления, заключенных с управляющими компаниями, созданными в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющими лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами.

12.3. Передача средств пенсионных резервов в доверительное управление не влечет перехода прав собственности на них к доверительному управляющему.

12.4. Договор о размещении пенсионных резервов должен соответствовать Условиям договора о размещении пенсионных резервов, заключаемого негосударственным пенсионным фондом и управляющей компанией, установленным государственным уполномоченным органом.

12.5. В Договор о размещении пенсионных резервов, по согласованию Сторон, могут быть внесены дополнительные условия, если они не противоречат Уставу фонда, настоящим Правилам и действующему законодательству Российской Федерации.

12.6. Вознаграждение Управляющему должно производиться исключительно за счет доходов от размещения пенсионных резервов.

12.7. Договор о размещении пенсионных резервов заключается на срок, не превышающий 5 лет. При отсутствии заявлений одной из сторон о прекращении договора по окончании срока его действия он считается продленным на тот же срок и на тех же условиях, какие были предусмотрены договором.

12.8. Договор доверительного управления средствами пенсионных резервов может быть, расторгнут по следующим основаниям:

- по обоюдному соглашению сторон;
- по инициативе фонда;
- при возбуждении в отношении управляющей компании процедуры банкротства;
- в силу аннулирования лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию;
- при возникновении форс - мажорных обстоятельств;
- по иным основаниям, установленным договором доверительного управления или действующим законодательством.

### **13. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА ОКАЗАНИЯ УСЛУГ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ**

13.1. Оказание услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и (или) учету и переходу прав на ценные бумаги, в которые размещены пенсионные резервы, а также ежедневный контроль за соблюдением фондом и управляющей компанией ограничений по инвестированию пенсионных резервов, состава и структуры пенсионных резервов, установленных законодательными и другими нормативными правовыми актами, осуществляется специализированным депозитарием фонда на основании договора об оказании услуг специализированного депозитария.

13.2. Договор, заключаемый специализированным депозитарием и фондом, должен соответствовать общим требованиям к типовому депозитарному договору, установленным законодательными и иными нормативными правовыми актами.

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

13.4. Вознаграждение, которое выплачивается специализированному депозитарию, должно производиться исключительно за счет доходов от размещения пенсионных резервов.

13.5. Договор об оказании услуг специализированного депозитария может быть расторгнут по следующим основаниям:

- по обоюдному согласию сторон;
- по инициативе фонда;
- в силу аннулирования у депозитария лицензии на право осуществления депозитарной деятельности на рынке ценных бумаг или деятельности или деятельности в качестве

специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов;

- по иным основаниям, установленным договором об оказании услуг специализированного депозитария или действующим законодательством.

## **14. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ ФОНДА**

### **14.1. Вкладчик имеет право:**

14.1.1. Требовать от фонда исполнения обязательств по пенсионному договору в полном объеме.

14.1.2. Представлять перед фондом свои интересы и интересы своих Участников.

14.1.3. Получать информацию о деятельности Фонда.

14.1.4. Получать информацию о состоянии пенсионного счета Участников (Вкладчика) или именного пенсионного счета (счетов) Участника (Участников), в пользу которых вносятся пенсионные взносы.

14.1.5. Назначать размер негосударственной пенсии Участнику (если это предусмотрено условиями пенсионной схемы).

14.1.6. В случае, если это предусмотрено условиями пенсионного договора, направлять в адрес фонда письменные распоряжения:

- о перераспределении средств, отраженных в рамках именных пенсионных счетов, открытых в соответствии с условиями пенсионного договора;
- о закрытии именного пенсионного счета, открытого фондом в соответствии с условиями пенсионного договора, и перераспределением средств, отраженных в рамках такого счета.

Указанные распоряжения могут быть отданы в отношении именных пенсионных счетов Участников, которые не приобрели пенсионных оснований на дату направления Вкладчиком в адрес Фонда такого распоряжения.

14.1.5. Обжаловать действия руководящих органов и должностных лиц фонда, нарушающие договорные обязательства фонда или не соответствующие его Уставу и настоящим Пенсионным правилам, в установленном законодательством порядке.

14.1.6. Расторгнуть пенсионный договор и требовать от Фонда выплаты или их перевода в другой негосударственный пенсионный фонд выкупных сумм – в порядке и на условиях настоящих Правил и пенсионного договора.

### **14.2. Вкладчик обязан:**

14.2.1. Перечислять на расчетный счет Фонда целевые взносы:

- для Вкладчика — физического лица в размере, установленном пенсионным договором, на дату его заключения;
- для Вкладчика — юридического лица - размер, порядок и срок внесения целевых взносов устанавливаются в пенсионном договоре.

14.2.2. Уплачивать пенсионные взносы исключительно денежными средствами в порядке, размерах и с периодичностью, предусмотренными пенсионным договором и дополнительными соглашениями к нему.

14.2.3. Предоставлять Фонду необходимую информацию об Участниках в соответствии с условиями пенсионного договора.

14.2.4. Предоставлять Фонду информацию о распределении общей суммы пенсионных взносов по именованным пенсионным счетам Участников фонда (при индивидуальной форме ведения пенсионных счетов).

14.2.5. В месячный срок (при индивидуальной форме ведения пенсионных счетов) и ежегодно (при солидарной форме ведения пенсионных счетов) письменно известить Фонд об

*Порядок заключения, изменения или прекращения договора оказания услуг специализированного депозитария.*

изменении места жительства, фамилии, паспортных данных и других учетных сведений об Участниках фонда, в пользу которых производятся пенсионные взносы.

14.2.6. Письменно известить Фонд о прекращении своей деятельности в связи с реорганизацией или ликвидацией в срок, не превышающий 10 (десяти) календарных дней с даты принятия такого решения Вкладчиком.

14.2.7. Содействовать развитию Фонда.

14.2.8. Иные обязанности, установленные пенсионным договором, настоящими Пенсионными правилами и действующим законодательством.

### **14.3. Участник имеет право:**

14.3.1. Требовать от Фонда исполнения обязательств фонда по выплате негосударственных пенсий в соответствии с условиями пенсионного договора.

14.3.2. Получать негосударственную пенсию в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации №75-ФЗ от 07.05.1998г. «О негосударственных пенсионных фондах», условиями пенсионного договора, настоящими Правилами и выбранной пенсионной схемой при возникновении пенсионного основания.

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

14.3.4. Требовать от Фонда выплаты выкупных сумм или их перевода в другой фонд в соответствии с настоящими Правилами в случае, если данное право установлено в пенсионном договоре.

14.3.5. Получать от Фонда информацию о состоянии своих именных пенсионных счетов.

14.3.6. Обжаловать действия руководящих органов и должностных лиц Фонда, нарушающих договорные обязательства фонда или не соответствующие его Уставу и настоящим Правилам, в установленном законодательством порядке.

### **14.4. Участник обязан:**

14.4.1. Ознакомиться с настоящими Правилами.

14.4.2. Информировать Вкладчика (при договорах с юридическим лицом) или Фонд (при договорах с физическим лицом) обо всех изменениях, влияющих на реализацию договора (изменение фамилии, места жительства, паспортных данных и т. п.).

14.4.2. В период выплат негосударственных пенсий информировать Фонд о реквизитах, необходимых для перечисления пенсии. Порядок предоставления информации определяется пенсионным договором.

14.4.3. В период выплат негосударственных пенсий, ежегодно в установленные Фондом сроки, своевременно проходить регистрацию.

14.2.4. При прохождении регистрации представлять в Фонд подтверждающие документы о месте своей регистрации (в соответствии с паспортными данными) или месте проживания (справка с ЖЭУ). Пенсионным договором может быть установлен иной порядок и перечень документов, представляемых Участниками при прохождении ежегодной регистрации в Фонде.

## **15. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ФОНДА**

### **15.1. Фонд имеет право:**

15.1.1. В случаях предусмотренных пенсионным договором, направлять до трех процентов включительно сумм пенсионных взносов на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда и страхового резерва.

15.1.2. Направлять на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности, до 15% (пятнадцать процентов) дохода, полученного от размещения пенсионных резервов.

15.1.3. Визировать с Вкладчика целевой взнос на покрытие расходов фонда, связанных с обеспечением его уставной деятельности, в размере, установленном условиями пенсионного договора.

15.1.4. Приостанавливать выплаты негосударственной пенсии в случае выявления недостоверности предоставляемых сведений об Участниках, которым эти выплаты производятся, до момента получения достоверных данных, а также при невыполнении Участником требований п. 14.4.2 настоящих Правил.

15.1.5. Запрашивать у Вкладчика необходимую информацию, влияющую на выполнение обязательств Фонда перед Участниками.

15.1.6. Приостанавливать либо прекращать исполнение обязательств в соответствии с п. 11.1.2 настоящих Правил.

15.1.7. При нарушении Вкладчиком условий пенсионного договора в части размера и сроков перечисления пенсионных взносов приостанавливать оформление пенсий Участникам, получающим право на пенсионные выплаты в соответствии с распорядительным письмом Вкладчика, до момента устранения указанных нарушений.

При этом фонд продолжает выполнять свои обязательства по выплате ранее назначенных пенсий в полном объеме.

15.1.8. Создавать на добровольной основе объединенные гарантийные фонды.

Принципы создания объединенных гарантийных фондов и порядок управления ими определяются входящими в них фондами в соответствии с федеральным законом.

Фонд вправе участвовать в обществах взаимного страхования, а также заключать договоры страхования, обеспечивающие дополнительные гарантии исполнения обязательств фонда перед Участниками.

На средства гарантийных фондов или имущество общества взаимного страхования не может быть обращено взыскание по обязательствам фонда, если возникновение таких обязательств не было связано с осуществлением предусмотренной настоящим Федеральным законом деятельности.

Контроль за деятельностью объединенных гарантийных фондов осуществляется уполномоченным федеральным органом.

## **15.2. Фонд обязан:**

15.2.1. Осуществлять свою деятельность в соответствии с действующим законодательством.

15.2.2. Обеспечить ознакомление с настоящими Правилами Вкладчиков (Участников) фонда и со всеми вносимыми в них изменениями и дополнениями.

15.2.3. Осуществлять учет пенсионных обязательств перед Вкладчиками, Участниками в форме ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения, а также осуществлять учет средств пенсионных резервов в соответствии с условиями пенсионного договора и настоящими Правилами.

15.2.4. Осуществлять отдельный учет пенсионных резервов и имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда.

15.2.5. Вести учет пенсионных резервов и выплаченных пенсий по каждому виду пенсионных схем.

15.2.6. В течение 30 календарных дней с момента заключения пенсионного договора известить Вкладчика об открытии пенсионного счета Участников (Вкладчика).

При договоре, предусматривающем индивидуальную форму ведения счетов, в течение 30 календарных дней с момента представления Вкладчиком списка Участников открыть именные пенсионные счета на каждого из этих Участников.

Известить Вкладчика об открытии именных пенсионных счетов Участников.

15.2.7. По письменному распоряжению Вкладчика:

а) при назначении негосударственной пенсии Участнику (Участникам) перераспределять сумму пенсионных резервов с пенсионного счета Участников (Вкладчика) на именной пенсионный счет (счета) Участника (Участников), если это предусмотрено пенсионным договором;

б) перераспределять средства, отраженные в рамках именных пенсионных счетов Участников, которые не приобрели пенсионных оснований по договорам, предусматривающих индивидуальную форму ведения счетов.

15.2.8. Размещать пенсионные резервы в соответствии с направлениями, условиями и порядком, которые определяются соответствующим Постановлением Правительства Российской Федерации.

15.2.9. В течение 100 календарных дней после окончания календарного года вносить запись в пенсионные счета о начисленном доходе от размещения пенсионных резервов за прошедший год.

15.2.10. В соответствии с решением Совета фонда для обеспечения финансовой устойчивости и безусловного выполнения, принятых Фондом обязательств создавать страховой резерв.

15.2.11. Предоставлять Вкладчикам, Участникам информацию о состоянии их пенсионных счетов в порядке, установленном настоящими Правилами.

15.2.12. Осуществлять выплаты негосударственных пенсий в соответствии с условиями пенсионного договора и заявлением Участника.

15.2.13. При расторжении пенсионного договора выплатить Вкладчику или перевести по поручению Вкладчика или Участника выкупные суммы в другой фонд в соответствии с условиями пенсионного договора.

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

15.2.15. 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.

Сделки, совершенные с нарушением требований настоящего пункта, являются ничтожными.

15.2.16. Предоставлять в порядке, установленном настоящими Правилами, Вкладчикам и (или) Участникам информацию об управляющем и о депозитарии, с которыми Фондом заключены договоры на оказание услуг.

15.2.17. Ежегодно по итогам финансового года проводить:

- независимую аудиторскую проверку;
- актуарное оценивание деятельности Фонда.

15.2.18. Публиковать отчет о своей деятельности в средствах массовой информации не реже одного раза в год.

15.2.19. Обеспечивать сохранность учетных дел, открытых на каждого Участника Фонда, в течение (трёх) лет с момента окончания исполнения Фондом своих обязательств.

15.2.20. Информировать в порядке, установленном настоящими Пенсионными правилами Вкладчиков и Участников об изменении места нахождения, почтового адреса и банковских реквизитов Фонда в течение 30 календарных дней.

## **16. ПРАВОПРЕЕМСТВО ПО ДОГОВОРАМ О НЕГОСУДАРСТВЕННОМ ПЕНСИОННОМ ОБЕСПЕЧЕНИИ**

16.1. Переход прав Участника (Вкладчика) к другим лицам возможен в порядке правопреемства. Под правопреемством в целях негосударственного пенсионного обеспечения

понимается переход прав Участника (Вкладчика) по пенсионному договору от одного лица к другому.

16.2. Порядок правопреемства определяется настоящими Пенсионными правилами, зависит от выбранной Вкладчиком пенсионной схемы и устанавливается пенсионным договором.

**16.2.1. Порядок правопреемства по пенсионному договору, заключенному Вкладчиком – юридическим лицом либо Вкладчиком - физическим лицом в пользу Участников:**

Вкладчик – юридическое лицо либо физическое лицо, заключивший пенсионный договор в пользу Участников, вправе предусмотреть в нем возможность передачи пенсионных прав умерших Участников другим лицам и определить порядок правопреемства. В случае смерти Участника Вкладчик, действуя на основе пенсионного договора, сообщает Фонду учетные данные его правопреемника.

Правопреемник становится Участником, по пенсионному договору с Вкладчиком – юридическим лицом и приобретает право на получение негосударственной пенсии при наступлении у него пенсионных оснований в соответствии с пенсионным договором и настоящими Пенсионными правилами.

В случае, если Вкладчиком в пенсионном договоре правопреемство не предусматривается, обязательства перед умершим Участником трансформируются в обязательства перед другими Участниками, в пользу которых заключен договор.

**16.2.2. Порядок правопреемства по пенсионному договору, заключенным Вкладчиком – физическим лицом в свою пользу:**

Вкладчик – физическое лицо, заключивший пенсионный договор в свою пользу, вправе указать, в пользу кого Фонд будет исполнять свои обязательства по этому договору в случае его смерти.

При наличии у Правопреемника пенсионных оснований Фонд исполняет свои обязательства по назначению и выплате негосударственной пенсии. В этом случае, Фонд заключает с Правопреемником Соглашение о выплатах негосударственной пенсии. Порядок назначения и выплаты негосударственной пенсии определен разделом 10 настоящих Правил.

В случае отсутствия у Правопреемника пенсионных оснований он вправе заключить с Фондом индивидуальный пенсионный договор либо получить денежные средства в виде выкупной суммы.

16.3. Требования правопреемников об удовлетворении своих прав принимаются Фондом в течение шести месяцев со дня смерти Участника (Вкладчика). Срок принятия Фондом требований от правопреемников об удовлетворении своих прав может быть продлен по решению Фонда. Порядок предъявления и удовлетворения прав правопреемников устанавливается Фондом.

16.4. Порядок выплаты правопреемникам денежных средств в виде выкупных сумм устанавливается разделом 18 настоящих Правил и пенсионным договором и производится Фондом в течение 60 дней после поступления в Фонд письменного заявления правопреемника при условии предоставления правопреемником сведений, достаточных для принятия Фондом решения о наличии у правопреемника права на получение денежных средств и осуществления выплаты ему указанных средств.

16.5. Выплата правопреемникам денежных средств производится Фондом путем безналичного перечисления на лицевой счет в финансово – кредитном учреждении, либо почтовым переводом через объект почтовой связи.

Расходы по переводу платежа покрываются за счет денежных средств, выплачиваемой правопреемнику и подлежат налогообложению в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

## **17. ИНФОРМАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ФОНДА**

### **17.1. Общие положения об информационной деятельности фонда.**

17.1.1. Фонд раскрывает, предоставляет и распространяет информацию о своей деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению в порядке, установленном Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, а также настоящими Правилами.

17.1.2. Веб-сайт фонда ([www.hmnpf.ru](http://www.hmnpf.ru)) официально зарегистрирован Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций (Роскомнадзор) как средство массовой информации (свидетельство о регистрации от 22 сентября 2009 г. Эл № ФС77-37627).

## **17.2. Конфиденциальные сведения фонда.**

17.2.1. Фонд гарантирует неразглашение конфиденциальной информации, содержащейся в пенсионных счетах вкладчиков и участников.

17.2.2. Фонд не вправе передавать третьим лицам, за исключением правопреемников Участников, а также организаций, которые в соответствии с договором осуществляют ведение пенсионных счетов, если указание на такие организации содержится в Правилах фонда, конфиденциальные сведения. К указанным сведениям относится информация, полученная в процессе сбора, хранения, передачи и использования сведений, содержащихся в пенсионных счетах негосударственного пенсионного обеспечения, а также при выплате негосударственной пенсии, выплатах (переводе) выкупных сумм и выплатах правопреемникам.

Указанная информация может быть передана третьим лицам только по поручению самих Участников и Вкладчиков или их правопреемников, к которым перешло право на получение пенсионных выплат, а также по требованию следственных, судебных, арбитражных, налоговых органов или уполномоченного федерального органа в установленных законодательством случаях.

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

## **17.3. Порядок предоставления Вкладчикам и Участникам информации о состоянии их пенсионных счетов.**

Информирование Вкладчиков и Участников о состоянии их пенсионных счетов производится следующими способами:

1) предоставление выписки о состоянии пенсионного счета при личном обращении Вкладчика (Участника) в Фонд;

2) предоставление выписки о состоянии пенсионного счета путем направления почтовой корреспонденции по адресу Вкладчика (Участника) в порядке установленном настоящими Правилами;

3) предоставление выписки о состоянии пенсионного счета посредством сети Интернет на официальном веб-сайте Ханты-Мансийского негосударственного фонда (система Интернет-информирования).

При этом в целях получения Вкладчиками и Участниками информации о состоянии их пенсионных счетов Фонд осуществляет следующие действия:

- Фонд обеспечивает через систему Интернет-информирования организацию безопасного доступа к информации о состоянии пенсионного счета вкладчика (участника) на защищенном ресурсе веб-сайта фонда;

- Фонд обеспечивает доступ Вкладчика (Участника) к системе Интернет-информирования путем предоставления Вкладчику (Участнику) персонального логина и пароля. Персональный логин и пароль предоставляются Вкладчику (Участнику) при заключении пенсионного договора или путем направления Фондом указанных сведений почтовой корреспонденцией по последнему известному Фонду адресу Вкладчика (Участника);

- Фонд обеспечивает предоставление информации через систему Интернет-информирования в режиме реального времени;

- в случае если Вкладчик (Участник) проинформировал Фонд об утере персонального логина и пароля Фонд блокирует доступ данного Вкладчика (Участника) к системе Интернет-информирования;

- Фонд осуществляет иные действия, направленные на получение Вкладчиками и Участниками информации о состоянии их пенсионных счетов.

Вкладчик (Участник) вправе отказаться от получения информации о состоянии пенсионного счета через систему Интернет-информирования, направив в Фонд письменное заявление. В этом случае, с даты получения указанного заявления, Фонд блокирует доступ данного Вкладчика (Участника) к системе Интернет-информирования. Информирование Вкладчика (Участника) осуществляется путем предоставления выписки о состоянии пенсионного счета при личном обращении Вкладчика (Участника) в Фонд.

При отказе Вкладчика (Участника) от получения информации о состоянии пенсионного счета через систему Интернет-информирования, Вкладчик (Участник) может указать в заявлении в качестве способа информирования способ предоставления выписки о состоянии пенсионного счета в виде почтовой корреспонденции по адресу Вкладчика (Участника). Данное правило применяется только к ежегодным выпискам по итогам завершеного финансового года. При этом почтовая корреспонденция отправляется по последнему известному Фонду адресу Вкладчика (Участника).

Фонд вправе не осуществлять направление почтовой корреспонденции с выпиской о состоянии пенсионного счета в связи с невозможностью вручения почтовой корреспонденции Вкладчику (Участнику) по причине неуведомления Вкладчиком (Участником) Фонда об изменении места нахождения (места жительства), указанного в пенсионном договоре, и при наличии в Фонде информации о невозможности вручения почтовой корреспонденции.

**17.4. Порядок предоставления Вкладчикам и Участникам информации об управляющих компаниях и о специализированном депозитарии, с которыми фонд заключил договоры.**

17.4.1. Информация об управляющих компаниях и о специализированном депозитарии, с которыми Фонд заключил договоры, размещается на веб-сайте фонда в сети Интернет.

17.4.2. Информация об управляющих компаниях и о специализированном депозитарии (за исключением той информации, которая составляет по законодательству Российской Федерации, коммерческую тайну управляющих компаний и о специализированном депозитарии), с которыми Фондом заключены договоры на оказание услуг, также может предоставляться Вкладчикам и (или) Участникам по их запросу в письменном виде.

17.4.3. Фонд предоставляет по письменному требованию Вкладчиков и Участников всю информацию о плане размещения пенсионных резервов инвестиционной декларации с указанием привлеченных управляющих компаний и информацию о специализированном депозитарии, который осуществляют учет и хранение сертификатов ценных бумаг, в которые фондом или управляющими компаниями размещены средства пенсионных резервов.

**17.5. Порядок уведомления Вкладчиков и Участников через средства массовой информации об изменениях и дополнениях, внесенных в Правила фонда.**

Фонд уведомляет Вкладчиков и Участников о внесении изменений и дополнений в настоящие Правила в трехмесячный срок со дня регистрации изменений и дополнений в уполномоченном федеральном органе путем опубликования соответствующей информации на официальном веб-сайте Фонда, на котором будет обеспечен свободный доступ к тексту изменений и дополнений в Пенсионные правила фонда.

## **18. ВЫКУПНАЯ СУММА**

18.1. Фонд производит выплату, или перевод в другой негосударственный пенсионный фонд выкупной суммы в случае расторжения пенсионного договора при поступлении соответствующего требования от Вкладчика или Участника в соответствии с условиями настоящих Правил и пенсионного договора.

18.2. Датой, по состоянию на которую Фондом осуществляется расчет размера выплачиваемой (переводимой) выкупной суммы, является дата поступления в Фонд соответствующего письменного требования от лица, которое имеет право на получение выкупной суммы.

18.2. Выплата (перевод в другой негосударственный пенсионный фонд) выкупных сумм, не превышающих 10% от величины пенсионных резервов фонда, производится в срок не более 60 дней со дня расторжения пенсионного договора.

18.3. В случае если выкупная сумма превышает 10% от величины пенсионных резервов фонда, срок ее выплаты (перевода в другой негосударственный пенсионный фонд) оговаривается особо, но не может быть более 6 месяцев.

18.4. Выплата выкупных сумм производится Фондом в денежной форме и может осуществляться перечислением на расчетный (личный) счет Вкладчика (Участника) в банке или другом негосударственном пенсионном фонде, либо почтовым переводом. Расходы по переводу платежа покрываются за счет выкупной суммы, выплачиваемой Вкладчику (Участнику).

18.5. Выкупные суммы подлежат налогообложению в соответствии с действующим законодательством РФ.

18.6. В случае расторжения (требования о прекращении действия) пенсионного договора и получении требования на выплату выкупной суммы от Вкладчика – физического лица или Участника, Фонд оставляет за собой право требовать представления дополнительных документов для целей выполнения Фондом функций налогового агента в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

18.7. Порядок расчета выкупной суммы зависит от пенсионной схемы, выбранной Вкладчиком и отраженной в пенсионном договоре, и устанавливается разделом "Порядок расчета выкупной суммы" для каждой пенсионной схемы, применяемой Фондом.

#### **18.8. Порядок определения выкупной суммы - Вкладчику:**

18.8.1. При расторжении пенсионного договора размер выплачиваемой выкупной суммы равен выкупной сумме пенсионных резервов, сформированных за счет пенсионных взносов, внесенных данным Вкладчиком, увеличенную на выкупную стоимость начисленного инвестиционного дохода от размещения пенсионных резервов за весь период накопления и уменьшенную на величину затрат, связанных с расторжением договора и перечислением выкупной суммы на счет Вкладчика или на счет другого негосударственного пенсионного фонда.

В расчетных формулах для определения размера выкупной суммы, приведенных в описании пенсионных схем настоящих Правил, возвращаемая доля выкупной стоимости пенсионных взносов и возвращаемая доля выкупной стоимости начисленного инвестиционного дохода на момент расчета выкупной суммы, определяются Советом фонда и зависят от срока действия договора, от обстоятельств, являющихся основанием расторжения пенсионного договора и устанавливаются настоящими Правилами и пенсионным договором.

18.8.2. Пенсионные резервы, сформированные в пользу Участников, которые приобрели пенсионные основания, не могут выплачиваться Вкладчику или переводиться в другой негосударственный пенсионный фонд в качестве выкупной суммы по требованию Вкладчика.

#### **18.9. Порядок определения выкупной суммы - Участнику:**

18.9.1. По пенсионному договору между Фондом и Вкладчиком – юридическим лицом размер выплачиваемой выкупной суммы Участнику, либо правопреемникам в случае смерти Участника или признания его умершим по решению суда, определяется Положением о негосударственном пенсионном обеспечении Вкладчика и пенсионным договором.

18.9.2. По пенсионному договору между Фондом и Вкладчиком – физическим лицом, заключившим пенсионный договор в пользу третьего лица, размер выплачиваемой выкупной суммы Участнику, либо правопреемникам в случае смерти Участника или признания его умершим по решению суда, определяется настоящими Правилами и пенсионным договором.

#### **18.10.Порядок определения выкупной суммы Вкладчику – физическому лицу в период пенсионных выплат:**

при расторжении пенсионного договора по инициативе Вкладчика (Участника) – физического лица в период пенсионных выплат либо смерти Участника или признания его умершим по решению суда, размер выкупной суммы равен сумме остатка пенсионных резервов, сформированных за счет пенсионных взносов, внесенных данным Вкладчиком (Участником), увеличенную на выкупную стоимость начисленного инвестиционного дохода от размещения пенсионных резервов за весь период накопления и уменьшенную на величину затрат, связанных с расторжением договора и перечислением выкупной суммы на счет Вкладчика (Участника) или на счет другого негосударственного пенсионного фонда.

В расчетных формулах для определения размера выкупной суммы, приведенных в описании пенсионных схем настоящих Правил, возвращаемая доля выкупной стоимости пенсионных взносов и возвращаемая доля выкупной стоимости начисленного инвестиционного дохода на момент расчета выкупной суммы, устанавливаются Советом фонда и зависят от срока действия договора, от обстоятельств, являющихся основанием расторжения пенсионного договора и устанавливаются настоящими Правилами и пенсионным договором.

18.11. Значения возвращаемой доли выкупной стоимости пенсионных взносов и возвращаемой доли выкупной стоимости начисленного инвестиционного дохода используемые в расчетных формулах для определения выкупных сумм на момент расчета приведены в таблице 18.1.

УТВЕРЖДЕНО

Решением Совета Ханты-Мансийского НПФ  
протокол № 45 от «\_12\_» февраля 2010г.

Значения возвращаемой доли выкупной стоимости пенсионных взносов и возвращаемой доли выкупной стоимости начисленного инвестиционного дохода используемые в расчетных формулах для определения выкупных сумм на момент расчета

Таблица № 18.1.

Основания прекращения действия пенсионного договора	Значения коэффициентов	
	$\alpha_j$	$\beta_j$
1	2	3
<b>1. Вкладчик – юридическое лицо:</b>		
1.1. По требованию Вкладчика в период формирования пенсионных резервов:		
– в течение первого года после заключения пенсионного договора	0,8	0
– в течение второго года	0,95	0,8
– в течение третьего года	1,0	0,8
– в течение четвертого года	1,0	0,8
– в течение пятого года	1,0	0,8
в течение шестого года и последующих лет	1,0	0,8
1.2. По требованию Вкладчика в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств Фондом	1,0	1,0
1.3. По требованию Вкладчика в связи с заключением пенсионного договора с другим НПФ	1,0	0,9
1.4. По требованию Фонда в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств Вкладчиком ( <i>устанавливается пенсионным договором</i> )	0,9 - 1,0	0,8 – 1,0
1.5. По соглашению сторон ( <i>устанавливается пенсионным договором</i> )	1,0	0,80 – 1,0
1.6. В связи с ликвидацией Вкладчика	-	-
1.7. В связи с ликвидацией Фонда	1,0	1,0

Продолжение табл.18.1.

1	2	3
<b>2. Вкладчик – физическое лицо</b>		
2.1. По требованию Вкладчика в период формирования пенсионных резервов:		
– в течение первого года после заключения пенсионного договора	0,6	0,0
– в течение второго года	0,7	0,7
– в течение третьего года	0,8	0,7
– в течение четвертого года	0,9	0,7
– в течение пятого и последующих лет	1,0	0,7
2.2. По требованию Вкладчика в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств Фондом	1,0	1,0
2.3. По требованию Вкладчика в связи с заключением пенсионного договора с другим НПФ	1,0	0,80
2.4. По требования Вкладчика (Участника) в период выплат негосударственных пенсий, установленных пенсионным договором на определенный период (не менее пяти лет)	1,0	0,8
2.5. Расчет выкупной суммы в случае смерти Вкладчика (Участника), или признания умершим по решению Суда	1,0	1,0
2.6 При расчете выкупной суммы в случае прекращения действия пенсионного договора одного вида и переводе пенсионных резервов на пенсионный счет по вновь заключенному с Фондом пенсионному договору.	1,0	1,0

## 19. МЕТОДИКА АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ

Принятые обозначения:

$S_0$  - сумма, учтенная на именном пенсионном счете Участника на момент выхода на пенсию;

$S_0^u$  - сумма, учтенная на именном пенсионном счете Участника на момент выхода на пенсию, сформированная за счет взносов Вкладчика в пользу Участника;

$S_y^u$  - сумма, учтенная на именном пенсионном счете Участника на момент выхода на пенсию, сформированная Участником в свою пользу;

$S_t$  - сумма, учтенная на именном пенсионном счете Участника в  $t$ -м году;

$S$  - сумма, учтенная на солидарном счете;

$i_t$  - актуарная норма доходности за  $t$  год;

$f_t$  - норма индексации за  $t$  год;

$v_t$  - коэффициент дисконтирования за  $t$  год;

$$v_t = \frac{1 + f_t}{1 + i_t}$$

$P_t$  - размер пенсии, выплачиваемой в  $t$ -ый год,  $t = 1, 2 \dots$ ;

$P_t^m$  - размер периодической пенсии, выплачиваемой в  $t$ -ый год  $m$  раз,  $t = 1, 2 \dots$ ;

$P_{\min}$  - установленный размер минимальной пенсии;

$n$  - количество лет выплат (для схемы № 2);

$m$  - количество выплат пенсии в году;

$\omega$  - принятый предельный возраст пенсионеров  $\omega = 100$ ;

$l_x$  - число лиц из 100000 родившихся, доживших до  $x$  лет (определяется по таблице продолжительности жизни);

$\pi$  - возраст выхода на пенсию;

$e_x$  - средняя продолжительность оставшейся жизни для Участника, дожившего до возраста  $x$  (определяется по таблице продолжительности жизни);

${}_n q_x$  - вероятность умереть в течение  $n$  лет по достижению возраста  $x$ , где:

$${}_n q_x = \frac{l_x - l_{x+n}}{l_x};$$

${}_n p_x$  - вероятность прожития  $n$  лет в возрасте  $x$ , где:

$${}_n p_x = 1 - {}_n q_x;$$

- $A_\phi$  - величина пенсионных обязательств Фонда;
- ${}_p A_t^i$  - пенсионные обязательства по  $i$ -ой пенсионной схеме в  $t$ -й момент времени;
- $N^s$  - количество пенсионных схем, в соответствии с правилами фонда;
- $\Phi_T$  - административные расходы фонда за предшествующий оценке год;
- $N_T$  - количество счетов на 31 декабря в предшествующий оценке год;
- $A_B^i$  - обязательства по выплате пенсий будущим пенсионерам по  $i$ -ой схеме;
- $A_{II}^i$  - обязательства по выплате пенсий пенсионерам по  $i$ -ой схеме;
- $R^{cp}$  - средняя заработная плата работников Вкладчика;
- $\eta$  - тариф взносов (доля от ФОТ);
- $\lambda$  - доля пенсии от зарплаты;
- $N_a$  - общее число работающих на предприятии;
- $N_x$  - число работников возраста  $X$ ;
- $C_x$  - взнос за одного работника в возрасте  $x$  при получении единичной пенсии;
- $C$  - размер взноса Вкладчика;
- $L$  - число взносов по договору;
- $G_1$  - средства для покрытия административных расходов Фонда на ведение счетов остающихся в Фонде Участников в течение периода выплат, по договору с Вкладчиком;
- $G_2$  - величина расходов, связанных с расторжением договора и переводом выкупных сумм на счет другого Фонда;
- $A_v$  - величина пенсионных обязательств перед Вкладчиком;
- $S_a$  - современная стоимость резерва покрытия пенсионных обязательств Фонда;
- $T_i$  - ожидаемый период выплат пенсии Участнику, имеющему счет  $i$ ;
- $N_t^a$  - количество пенсионных счетов по договору с Вкладчиком, по которым производятся выплаты пенсий.
- $S^c$  - величина обязательств, отраженная на солидарном пенсионном счете;
- $S^u$  - величина обязательств, отраженная на именном пенсионном счете;
- $N^c$  - количество солидарных пенсионных счетов;

$N^u$  - количество именных пенсионных счетов;

### 19.1. Общие положения

Актuarные расчеты осуществляются во исполнение Федерального закона “О негосударственных пенсионных фондах” от 07.05.1998 года №75-ФЗ и Постановления Правительства РФ от 13.12.1999 года №1385.

В соответствии с настоящими Правилами применяются следующие пенсионные схемы:

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

Схема № 2. С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение установленного пенсионным договором срока;

Схема № 3. С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся до полного исчерпания средств, учтенных на именном пенсионном счете Участника (продолжительностью не менее пяти лет);

Схема № 4. С установленными размерами пенсионных выплат. Пенсионные выплаты производятся пожизненно;

Схема № 5. С установленными размерами пенсионных выплат. Пенсионные выплаты производятся в течение установленного пенсионным договором срока (не менее пяти лет);

Схема №6. Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов и совместным финансированием негосударственной пенсии. Пенсионные выплаты производятся в течение установленного пенсионным договором срока.

### 19.2. Актuarные предположения

Актuarная норма доходности;

Актuarная норма инфляции;

Таблицы средней продолжительности жизни.

Выбор норм доходности, инфляции и таблиц средней продолжительности жизни определяется актуарием.

### 19.3. Пенсионные обязательства Фонда

Пенсионные обязательства Фонда перед Вкладчиками (Участниками) включают в себя:

- обязательства по выплате пенсий Участникам;
- обязательства по выплате пенсий правопреемникам;
- обязательства по выплате выкупных сумм.

Пенсионные обязательства определяются как сумма обязательств по каждой пенсионной схеме:

$$A_{\phi} = \sum_{i=1}^{N^s} {}_p A_t^i,$$

где:  ${}_p A_t^i$  - пенсионные обязательства по  $i$ -ой пенсионной схеме;

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

Пенсионные обязательства по  $i$ -ой пенсионной схеме:

$${}_p A_t^i = A_B^i + A_{II}^i,$$

где:  $A_B^i$  - обязательства по выплате пенсий будущим пенсионерам;  
 $A_{II}^i$  - обязательства по выплате пенсий пенсионерам.

19.3.1. Пенсионные обязательства по Схеме №1. С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно;

Пенсионные обязательства по Схеме №1:

$${}_p A_t^1 = A_B^1 + A_{II}^1,$$

где:  $A_B^1$  - обязательства по выплате пенсий будущим пенсионерам;  
 $A_{II}^1$  - обязательства по выплате пенсий пенсионерам.

Обязательства по выплате пенсий будущим пенсионерам определяются как сумма пенсионных обязательств, учтенных на именных пенсионных счетах Участников, у которых еще не возникли пенсионные основания, и на солидарных счетах:

$$A_B = \sum_{j=1}^{N^c} S_j^c + \sum_{j=1}^{N^u} S_j^u$$

Современная стоимость выплат пенсий для одного пенсионера возраста  $x$ :

$$A = P_o * m + \frac{P_o * m * (1 + f_1)}{(1 + i_1)} {}_1 p_x + \frac{P_o * m * (1 + f_1)(1 + f_2)}{(1 + i_1)(1 + i_2)} {}_2 p_x + \dots + \frac{P_o * m * \prod_{k=1}^{w-x} (1 + f_k)}{\prod_{k=1}^{w-x} (1 + i_k)} {}_{w-x} p_x$$

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

$$A_{II} = \sum_{j=1}^{N_n} A_j$$

19.3.2. Пенсионные обязательства по Схеме №2. С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение установленного пенсионным договором срока

Пенсионные обязательства по Схеме №2:

$${}_p A_t^2 = A_B^2 + A_{II}^2,$$

где:  $A_B^2$  - обязательства по выплате пенсий будущим пенсионерам;  
 $A_{II}^2$  - обязательства по выплате пенсий пенсионерам.

Обязательства по выплате пенсий будущим пенсионерам определяются как сумма пенсионных обязательств, учтенных на именных пенсионных счетах Участников, у которых еще не возникли пенсионные основания, и на солидарных счетах:

$$A_B = \sum_{j=1}^{N^c} S_j^c + \sum_{j=1}^{N^u} S_j^u$$

Современная стоимость выплат пенсий для одного пенсионера, получающего пенсию в течение оговоренного ряда лет ( $n$  лет):

$$A = P_o * m + \frac{P_o * m * (1 + f_1)}{(1 + i_1)} + \frac{P_o * m * (1 + f_1)(1 + f_2)}{(1 + i_1)(1 + i_2)} + \dots + \frac{P_o * m * \prod_{k=1}^{n-1} (1 + f_k)}{\prod_{k=1}^{n-1} (1 + i_k)}$$

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

$$A_{II} = \sum_{j=1}^{N_n} A_j$$

19.3.3. Пенсионные обязательства по Схеме №3. С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся до полного исчерпания средств, учтенных на именном пенсионном счете Участника (продолжительностью не менее пяти лет);

Пенсионные обязательства по Схеме №3:

$${}_p A_t^3 = A_B^3 + A_{II}^3,$$

где:  $A_B^3$  - обязательства по выплате пенсий будущим пенсионерам;  
 $A_{II}^3$  - обязательства по выплате пенсий пенсионерам.

Обязательства по выплате пенсий будущим пенсионерам определяются как сумма пенсионных обязательств, учтенных на именных пенсионных счетах Участников, у которых еще не возникли пенсионные основания, и на солидарных счетах:

$$A_B = \sum_{j=1}^{N^c} S_j^c + \sum_{j=1}^{N^u} S_j^u$$

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

$$A_{II} = \sum_{j=1}^{N^u} S_j^u$$

19.3.4. Пенсионные обязательства по Схеме №4. С установленными размерами пенсионных выплат. Пенсионные выплаты производятся пожизненно:

Пенсионные обязательства по Схеме №4:

$${}_p A_t^4 = A_B^4 + A_{II}^4,$$

где:  $A_B^4$  - обязательства по выплате пенсий будущим пенсионерам;

$A_{II}^4$  - обязательства по выплате пенсий пенсионерам.

Обязательства по выплате пенсий будущим пенсионерам определяются как сумма пенсионных обязательств на солидарных счетах:

$$A_B = \sum_{j=1}^{N^c} S_j^c$$

Современная стоимость выплат пенсий для одного пенсионера возраста  $x$ :

$$A = P_o * m + \frac{P_o * m * (1 + f_1)}{(1 + i_1)} {}_1 P_x + \frac{P_o * m * (1 + f_1)(1 + f_2)}{(1 + i_1)(1 + i_2)} {}_2 P_x + \dots + \frac{P_o * m * \prod_{k=1}^{w-x} (1 + f_k)}{\prod_{k=1}^{w-x} (1 + i_k)} {}_{w-x} P_x$$

Пенсионные обязательства на выплату пенсий пенсионерам определяются как сумма современных стоимостей выплат каждому пенсионеру в течение всей предстоящей жизни.

$$A_{II} = \sum_{j=1}^{N_n} A_j$$

19.3.5. Пенсионные обязательства по Схеме №5. С установленными размерами пенсионных выплат. Пенсионные выплаты производятся в течение установленного пенсионным договором срока (не менее пяти лет):

Пенсионные обязательства по Схеме №5:

$${}_p A_t^5 = A_B^5 + A_{II}^5,$$

где:  $A_B^5$  - обязательства по выплате пенсий будущим пенсионерам;  
 $A_{II}^5$  - обязательства по выплате пенсий пенсионерам.

Обязательства по выплате пенсий будущим пенсионерам определяются как сумма пенсионных обязательств, учтенных на солидарных счетах:

$$A_B = \sum_{j=1}^{N^c} S_j^c$$

Современная стоимость выплат пенсий для одного пенсионера, получающего пенсию в течение оговоренного ряда лет ( $n$  лет):

$$A = P_o * m + \frac{P_o * m * (1 + f_1)}{(1 + i_1)} + \frac{P_o * m * (1 + f_1)(1 + f_2)}{(1 + i_1)(1 + i_2)} + \dots + \frac{P_o * m * \prod_{k=1}^{n-1} (1 + f_k)}{\prod_{k=1}^{n-1} (1 + i_k)}$$

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

$$A_{II} = \sum_{j=1}^{N_n} A_j$$

19.3.6. Пенсионные обязательства по Схеме № 6. Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов и совместным финансированием негосударственной пенсии. Пенсионные выплаты производятся в течение установленного пенсионным договором срока.

Пенсионные обязательства по Схеме № 6:

$${}_p A_t^2 = A_B^2 + A_{II}^2,$$

где:  $A_B^2$  - обязательства по выплате пенсий будущим пенсионерам;  
 $A_{II}^2$  - обязательства по выплате пенсий пенсионерам.

Обязательства по выплате пенсий будущим пенсионерам определяются как сумма пенсионных обязательств, учтенных на именных пенсионных счетах Участников, у которых еще не возникли пенсионные основания:

$$A_B = \sum_{j=1}^{N^c} S_j^c + \sum_{j=1}^{N^u} S_j^u$$

Современная стоимость выплат пенсий для одного пенсионера, получающего пенсию в течение оговоренного ряда лет ( $n$  лет):

$$A = P_o * m + \frac{P_o * m * (1 + f_1)}{(1 + i_1)} + \frac{P_o * m * (1 + f_1)(1 + f_2)}{(1 + i_1)(1 + i_2)} + \dots + \frac{P_o * m * \prod_{k=1}^{n-1} (1 + f_k)}{\prod_{k=1}^{n-1} (1 + i_k)}$$

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

$$A_{\Pi} = \sum_{j=1}^{N_n} A_j$$

#### 19.4. Расчет пенсионных выплат

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

Расчет пожизненной пенсии производится по следующим формулам:

Величина пенсии в первый год, выплачиваемой  $m$  раз в году

$$P_0 = \frac{L \cdot S_0}{m \cdot e_x},$$

Величина первой пенсии в первый год:

$$P_1 = P_0 + (1 - L) \cdot S_0,$$

где:  $L = 0,75 \div 1$ , в зависимости от величины первой пенсии.

Величина  $e_x$  определяется по таблице средней продолжительности жизни.

Пенсия в последующие годы

$$P_{t+1} = P_t \cdot (1 + i_t), \quad t = 1, 2, \dots$$

При расчете пожизненной пенсии (для определения  $e_x$ ) в Фонде используются таблицы средней продолжительности жизни населения (форма 3-ТС).

Если размер выплачиваемой пенсии  $P_t < P_{\min}$ , пожизненная схема для данного Участника не может применяться, и Участник должен выбрать из схем № 2 и № 3.

##### 19.4.2. Схема №2. С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение установленного пенсионным договором срока.

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

- величина пенсии в первом году, выплачиваемой  $m$  раз в год

$$P_0 = \frac{L \cdot S_0}{n \cdot m},$$

Величина первой пенсии в первый год:

$$P_1 = P_0 + (1 - L) \cdot S_0,$$

где  $L = 0,75 \div 1$ , в зависимости от величины первой пенсии;

- пенсия в следующем году равна

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

Если размер выплачиваемой пенсии  $P_t < P_{\min}$ , то Участник должен либо уменьшить количество лет выплат  $n$  (не менее 5 лет), либо выбрать схему № 3.

В соответствии с п.12.4 настоящих Правил при выплате последней пенсии начисляется инвестиционный доход по ставке, утвержденной Исполнительной дирекцией Фонда на текущий год. Размер инвестиционного дохода за текущий год определяется как:

$$I_t = S_t \cdot \left[ \prod_{m=1}^M \left( 1 + \frac{i}{12} \right) - 1 \right] - \sum_{k=1}^K P_k \cdot \left[ \prod_{m=M_k}^M \left( 1 + \frac{i}{12} \right) - 1 \right],$$

где:  $S_t$  - состояние счета на начало текущего года;

$P_k$  - размер пенсии в  $k$ -ый месяц;

$i$  - ставка, утвержденная Исполнительной дирекцией Фонда на текущий год;

$K$  - количество выплат пенсий за текущий год;

$M$  - месяц последней выплаты;

$M_k$  - месяц, когда была проведена выплата пенсии  $k$ .

Размер последней пенсии равен:

$$P_n = P_M + I_t$$

19.4.3. Схема №3. С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся до полного исчерпания средств, учтенных на именном пенсионном счете Участника (продолжительностью не менее пяти лет):

Размер пенсии и периодичность выплат устанавливается Участником в момент оформления пенсии. Размер пенсии выбирается из условия, что количество лет выплат должно быть не менее 5 ( $n \geq 5$ ).

Продолжительность выплат пенсии, выплачиваемой  $m$  раз в году, определяется выражением

$$n = \frac{L \cdot S_0}{m \cdot P_0}.$$

Величина первой пенсии в первый год:

$$P_1 = P_0 + (1 - L) \cdot S_0,$$

где  $L = 0,75 \div 1$ , в зависимости от величины первой пенсии;

Если  $n < 5$ , то необходимо уменьшить размер пенсии. Если  $n = 5$  и размер выплачиваемой пенсии  $P_0 < P_{\min}$ , размер пенсии принимается равным  $P_{\min}$  и выплаты осуществляются до тех пор, пока не исчерпаются средства на счету Участника.

В соответствии с п.11.4 Правил при выплате последней пенсии начисляется инвестиционный доход по ставке, утвержденной Исполнительной дирекцией Фонда на текущий год. Размер инвестиционного дохода за текущий год определяется как:

$$I_t = S_t \cdot \left[ \prod_{m=1}^M \left( 1 + \frac{i}{12} \right) - 1 \right] - \sum_{k=1}^K P_k \cdot \left[ \prod_{m=M_k}^M \left( 1 + \frac{i}{12} \right) - 1 \right],$$

где:  $S_t$  - состояние счета на начало текущего года;

$P_k$  - размер пенсии в  $k$ -ый месяц;

$i$  - ставка, утвержденная Исполнительной дирекцией Фонда на текущий год;

$K$  - количество выплат пенсий за текущий год;

$M$  - месяц последней выплаты;

$M_k$  - месяц, когда была проведена выплата пенсии  $k$ .

Размер последней пенсии равен:

$$P_n = P_M + I_t$$

#### 19.4.4. Схема №4. С установленными размерами пенсионных выплат. Пенсионные выплаты производятся пожизненно.

Размер негосударственной пожизненной пенсии определяется в соответствии с порядком, определенным пенсионным договором.

Размер пожизненной пенсии должен быть не ниже минимальной негосударственной пенсии (в расчете на месяц), действующей на момент заключения договора.

19.4.5. Схема №5. С установленными размерами пенсионных выплат. Пенсионные выплаты производятся в течение установленного пенсионным договором срока (не менее пяти лет).

Размер негосударственной пенсии определяется в соответствии с порядком, определенном пенсионным договором.

Размер пенсии должен быть не ниже минимальной негосударственной пенсии (в расчете на месяц), действующей на момент заключения договора.

19.4.6 Схема № 6. Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов и совместным финансированием негосударственной пенсии. Пенсионные выплаты производятся в течение установленного пенсионным договором срока.

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

- величина пенсии в первом году, выплачиваемой  $m$  раз в год

$$P_0 = \frac{L \cdot S_0}{n \cdot m},$$

Величина первой пенсии в первый год:

$$P_1 = P_0 + (1 - L) \cdot S_0,$$

где  $L = 0,75 \div 1$ , в зависимости от величины первой пенсии;

- пенсия в следующем году равна

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

Если размер выплачиваемой пенсии  $P_t < P_{\min}$ , то Участник должен либо уменьшить количество лет выплат  $n$  (не менее 5 лет), либо выбрать схему № 3.

В соответствии с п.11.4 настоящих Правил при выплате последней пенсии начисляется инвестиционный доход по ставке, утвержденной Исполнительной дирекцией Фонда на текущий год. Размер инвестиционного дохода за текущий год определяется как:

$$I_t = S_t \cdot \left[ \prod_{m=1}^M \left( 1 + \frac{i}{12} \right) - 1 \right] - \sum_{k=1}^K P_k \cdot \left[ \prod_{m=M_k}^M \left( 1 + \frac{i}{12} \right) - 1 \right],$$

где:  $S_t$  - состояние счета на начало текущего года;

$P_k$  - размер пенсии в  $k$ -ый месяц;

$i$  - ставка, утвержденная Исполнительной дирекцией Фонда на текущий год;

$K$  - количество выплат пенсий за текущий год;

$M$  - месяц последней выплаты;

$M_k$  - месяц, когда была проведена выплата пенсии  $k$ .

Размер последней пенсии равен:

$$P_n = P_M + I_t$$

## 19.5. Расчет пенсионных взносов

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

Взносы должны обеспечивать накопления, которые к моменту выхода работника на пенсию обеспечивают выплату пожизненной пенсии в размере не ниже минимальной негосударственной пенсии (в расчете на месяц), установленной на момент заключения договора:

$$S_0 \geq P_{\min} e_{\pi}$$

Взносы должны удовлетворять следующим ограничениям:

$$C_x \geq P_{\min} \frac{(1 + \pi - x + 1)P_x v_{\pi+1} + \dots + (0 - x - 1)P_x v_{\pi+1} \dots v_{\pi-1}) \prod_{j=1}^{\pi-x} v_j}{1 + v_1 + \dots + v_1 \dots v_{\pi-x}}$$

19.5.2. Схема №2. С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение установленного пенсионным договором срока.

Взносы должны обеспечивать накопления, которые к моменту выхода работника на пенсию обеспечивают выплату пенсии продолжительностью не менее пяти лет в размере не ниже минимальной негосударственной пенсии (в расчете на месяц), установленной на момент заключения договора:

$$S_0 \geq P_{\min} \cdot n \cdot 12, \quad n \geq 5$$

Взносы должны удовлетворять следующим ограничениям:

$$C_x \geq P_{\min} \frac{(1 + v_{\pi+1} + \dots + v_{\pi+1} \cdots v_{\pi+n-1}) * \left(\prod_{j=1}^{\pi-x} v_j\right)^*_{\pi-x} P_x}{1 + v_1 + \dots + v_1 \cdots v_{\pi-x}}$$

19.5.3. Схема №3. С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся до полного исчерпания средств, учтенных на именном пенсионном счете Участника (продолжительностью не менее пяти лет):

Взносы должны обеспечивать накопления, которые к моменту выхода работника на пенсию обеспечивают выплату пенсии в размере не ниже минимальной негосударственной пенсии, установленной на момент заключения договора, и продолжительностью не менее пяти лет:

$$S_0 \geq P_{\min} \cdot n \cdot 12, \quad n \geq 5$$

Взносы должны удовлетворять следующим ограничениям:

$$C_x \geq P_{\min} \frac{(1 + v_{\pi+1} + \dots + v_{\pi+1} \cdots v_{\pi+n-1}) * \left(\prod_{j=1}^{\pi-x} v_j\right)^*_{\pi-x} P_x}{1 + v_1 + \dots + v_1 \cdots v_{\pi-x}}$$

19.5.4. Схема №4. С установленными размерами пенсионных выплат. Пенсионные выплаты производятся пожизненно.

Тариф взносов (доля взносов Вкладчика от ФОТ) составляет:

$$\eta = \frac{\lambda}{N_a} \left( \sum_{x=x_{\min}}^{\pi-1} C_x N_x + \sum_{x=\pi}^{x_{\max}} C_x N_x \right)$$

Взнос за всех работников Вкладчика:

$$C = \lambda \cdot R^{cp} \cdot \left( \sum_{x=x_{\min}}^{\pi-1} C_x N_x + \sum_{x=\pi}^{x_{\max}} C_x N_x \right)$$

Ежегодный взнос за одного работника возраста  $x$  в течение  $(\pi - x)$  лет для получения единичной пенсии (1 рубль):

При  $x < \pi$  :

$$C_x = \frac{(1 + {}_{\pi-x+1}P_x v_{\pi+1} + \dots + {}_{\omega-x-1}P_x v_{\pi+1} \cdots v_{w-1}) \prod_{j=1}^{\pi-x} v_j}{1 + v_1 + \dots + v_1 \cdots v_{\pi-x}}$$

При  $x \geq \pi$  (разовый взнос):

$$C_x = (1 + {}_1P_x v_{\pi+1} + \dots + {}_{\omega-x-1}P_x v_{x+1} \cdots v_{w-1})$$

19.5.5. Схема №5. С установленными размерами пенсионных выплат. Пенсионные выплаты производятся в течение установленного пенсионным договором срока (не менее пяти лет).

Тариф взносов (доля взносов Вкладчика от ФОТ) составляет:

$$\eta = \frac{\lambda}{N_a} \left( \sum_{x=x_{\min}}^{\pi-1} C_x N_x + \sum_{x=\pi}^{x_{\max}} C_x N_x \right)$$

Взнос за всех работников Вкладчика:

$$C = \lambda \cdot R^{cp} \cdot \left( \sum_{x=x_{\min}}^{\pi-1} C_x N_x + \sum_{x=\pi}^{x_{\max}} C_x N_x \right)$$

Ежегодный взнос за одного работника возраста  $x$  в течение  $(\pi - x)$  лет для получения единичной пенсии (1 рубль):

При  $x < \pi$  :

$$C_x = \frac{(1 + v_{\pi+1} + \dots + v_{\pi+1} \cdots v_{\pi+n-1}) * \left( \prod_{j=1}^{\pi-x} v_j \right)^*_{\pi-x} P_x}{1 + v_1 + \dots + v_1 \cdots v_{\pi-x}}$$

При  $x \geq \pi$  (разовый взнос):

$$C_x = (1 + v_{\pi+1} + \dots + v_{\pi+1} \cdots v_{\pi+n-1})$$

19.5.6. Схема № 6 Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов и совместным финансированием негосударственной пенсии. Пенсионные выплаты производятся в течение установленного пенсионным договором срока.

Взносы должны обеспечивать накопления, которые к моменту выхода работника на пенсию обеспечивают выплату пенсии продолжительностью не менее пяти лет в размере не ниже минимальной негосударственной пенсии (в расчете на месяц), установленной на момент заключения договора:

$$S_0 \geq P_{\min} \cdot n \cdot 12, \quad n \geq 5,$$

где  $S_0 = S_e^u + S_y^u$  - сумма, сформированная при совместном финансировании Вкладчика и Участника;

Взносы должны удовлетворять следующим ограничениям:

$$C_x \geq P_{\min} \frac{(1 + v_{\pi+1} + \dots + v_{\pi+1} \cdots v_{\pi+n-1}) * \left( \prod_{j=1}^{\pi-x} v_j \right)^*_{\pi-x} P_x}{1 + v_1 + \dots + v_1 \cdots v_{\pi-x}}$$

## 20. РАЗМЕРЫ ОПЛАТЫ УСЛУГ ФОНДА, УПРАВЛЯЮЩЕГО И ДЕПОЗИТАРИЯ

20.1. Покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности фонда, осуществляется за счет имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда.

20.2. Имущество, предназначенное для обеспечения уставной деятельности фонда формируется за счет:

- совокупного вклада учредителей;
- целевых взносов Вкладчиков, если это предусмотрено пенсионным договором. Размер и порядок внесения целевых взносов устанавливаются пенсионным договором;
- части дохода фонда от размещения пенсионных резервов, при этом размер отчислений не должен превышать 15 процентов дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, после вычета вознаграждения управляющей компании и специализированному депозитарию Фонда и уплаченных налогов;

- части сумм пенсионных взносов, если это предусмотрено пенсионным договором, при этом предельный размер части суммы пенсионного взноса не может превышать 3 процентов суммы взноса;

- дохода Фонда от использования, в том числе размещения имущества предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда;

- благотворительных взносов и других законных поступлений.

20.3. Размеры оплаты услуг управляющего и депозитария определяются условиями заключенного с ними Фондом договора, но не могут превышать объема средств, установленного действующим законодательством Российской Федерации. Оплата производится за счет дохода от размещения пенсионных резервов.

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

21.1. Вносимые изменения и дополнения в Пенсионные правила фонда не должны противоречить требованиям законодательства и нормативным правовым актам Российской Федерации, требованиям уполномоченного федерального органа и учредительным документам фонда. Пенсионные правила фонда с внесенными изменениями и дополнениями подлежат регистрации в уполномоченном федеральном органе.

21.2. Изменения и дополнения, вносимые в Пенсионные правила фонда, вступают в силу после их регистрации в установленном порядке в уполномоченном федеральном органе.

21.3. Изменения и дополнения, вносимые в Пенсионные правила фонда, не распространяются на заключенные ранее договоры, за исключением случаев изменения законодательства Российской Федерации о трудовых пенсиях и об инвестировании средств пенсионных накоплений для финансирования накопительной части трудовой пенсии.

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

## **22. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

22.1. Вопросы налогообложения, возникающие в процессе реализации договоров о негосударственном пенсионном обеспечении, решаются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

22.2. Споры, возникающие между Фондом, Участниками фонда и Вкладчиками в связи с применением настоящих Правил, решаются в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.