



Утверждены  
Решением Совета НПФ АО «Мосэнерго»  
Протокол № 13 от 23.05.2014 г.  
Председатель Совета Фонда  
  
Решетов М.А.

**ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА  
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА  
ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА  
ЭНЕРГЕТИКИ И ЭЛЕКТРИФИКАЦИИ  
МОСЭНЕРГО  
(новая редакция)**

г. Москва, 2014 год

## Оглавление:

1.	Общие положения .....	4
1.1.	Информация о Фонде .....	4
1.2.	Пенсионные правила Фонда .....	4
1.3.	Термины и определения .....	4
2.	Пенсионные резервы.....	6
2.1.	Порядок формирования пенсионных резервов .....	6
2.2.	Порядок и направления размещения средств пенсионных резервов .....	6
3.	Пенсионные схемы.....	7
3.1.	Виды пенсионных схем .....	7
3.2.	Перечень пенсионных схем .....	7
4.	Пенсионные взносы .....	8
4.1.	Размер пенсионных взносов.....	8
4.2.	Порядок и условия внесения пенсионных взносов.....	8
5.	Порядок ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения.....	9
5.1.	Общие правила ведения пенсионных счетов.....	9
5.2.	Порядок открытия и закрытия пенсионных счетов .....	9
5.3.	Порядок информирования вкладчиков и участников о состоянии пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения.....	10
6.	Порядок и условия назначения и выплаты негосударственной пенсии.....	11
6.1.	Условия назначения и выплаты негосударственной пенсии .....	11
6.2.	Порядок назначения негосударственных пенсий .....	11
6.3.	Порядок начисления и выплаты негосударственной пенсии.....	12
6.4.	Размер пенсионных выплат.....	12
7.	Перевод выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд.....	14
7.1.	Условия выплаты или перевода выкупных сумм.....	14
7.2.	Порядок расчета выкупной суммы.....	14
8.	Порядок заключения, изменения или прекращения пенсионного договора, договора доверительного управления и договора об оказании услуг специализированного депозитария .....	15
8.1.	Пенсионный договор .....	15
8.2.	Договор доверительного управления .....	15
8.3.	Договор об оказании услуг специализированного депозитария.....	16
9.	Размер оплаты услуг Фонда, управляющей компании и специализированного депозитария .....	17
9.1.	Размер оплаты услуг Фонда .....	17
9.2.	Размер оплаты услуг управляющей компании и специализированного депозитария .....	17
10.	Перечень прав и обязанностей вкладчиков, участников и Фонда .....	18
10.1.	Права, обязанности и ответственность вкладчиков.....	18
10.2.	Права, обязанности и ответственность участников.....	18
10.3.	Условия возникновения и прекращения обязательств Фонда .....	19
10.4.	Права, обязанности и ответственность Фонда .....	19
11.	Методика осуществления актуарных расчетов обязательств Фонда .....	21

12.	Порядок предоставления вкладчикам и участникам информации о деятельности Фонда .....	22
12.1.	Информация об итогах финансовой деятельности Фонда .....	22
12.2.	Информация об управляющих компаниях и о специализированном депозитари .....	22
13.	Порядок и условия внесения изменений и дополнений в Пенсионные правила Фонда , порядок уведомления вкладчиков и участников .....	23
	<b>Пенсионные схемы Фонда .....</b>	<b>24</b>
	Пенсионная схема №1: «С установленным размером пожизненных пенсионных выплат» .....	24
	Пенсионная схема №2: «С установленным размером пенсионных выплат, с накопительным периодом, срочная» .....	26
	Пенсионная схема № 5 «С установленным размером пенсионных выплат, производимых в течение установленного вкладчиком срока до исчерпания средств на ИПС».....	28
	Пенсионная схема №» 6 «С установленным размером пенсионных взносов, срочными выплатами не менее 5 лет, до исчерпания средств на ИПС» .....	30

# 1. Общие положения

## 1.1. Информация о Фонде:

1.1.1. Полное наименование негосударственного пенсионного фонда: Негосударственный пенсионный фонд открытого акционерного общества энергетики и электрификации Мосэнерго (далее - Фонд).

1.1.2. Сокращенное наименование Фонда: НПФ АО «Мосэнерго».

1.1.3. Место нахождения Фонда: 111397, г. Москва, Зеленый проспект, д. 20.

1.1.4. Почтовый адрес Фонда: 111397, г. Москва, Зеленый проспект, д. 20.

1.1.5. Лицензия № 324/2 выдана «27» июля 2004 г. Федеральной службой по финансовым рынкам Российской Федерации.

1.1.6. Деятельность Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению участников Фонда включает в себя аккумулирование пенсионных взносов, размещение и организацию размещения средств пенсионных резервов, учет пенсионных обязательств Фонда, назначение и выплату негосударственных пенсий участникам Фонда.

## 1.2. Пенсионные правила Фонда.

1.2.1. Пенсионные правила Фонда (далее - Пенсионные правила) разработаны в соответствии с:

- Гражданским кодексом Российской Федерации;
- Федеральным законом от 07 мая 1998 г. N 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»;
- Постановлением Правительства Российской Федерации от 01 февраля 2007 года № 63 «Об утверждении правил размещения пенсионных резервов негосударственных пенсионных фондов и контроля за их размещением»;
- Постановлением Правительства Российской Федерации от 13 декабря 1999 года №1385 «Об утверждении требований к пенсионным схемам негосударственных пенсионных фондов, применяемых для негосударственного пенсионного обеспечения населения»;
- нормативными правовыми актами уполномоченного федерального органа, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации;
- Уставом Фонда.

## 1.3. Термины и определения:

1.3.1. **Актуарий** – лицо, которое отвечает требованиям, установленным для лиц, осуществляющих проведение актуарного оценивания деятельности Фонда в порядке, определяемом Банком России.

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

1.3.3. **Выкупная сумма** – денежные средства, выплачиваемые Фондом вкладчику, участнику или их правопреемникам либо переводимые в другой фонд при прекращении пенсионного договора.

1.3.4. **Результат размещения средств пенсионных резервов** – дивиденды и проценты (доход) по ценным бумагам, проценты (доходы) по банковским депозитам, другие виды доходов от операций по размещению средств пенсионных резервов, чистый финансовый результат от реализации активов и чистый финансовый результат, отражающий изменение рыночной стоимости пенсионных резервов за счет переоценки на отчетную дату.

1.3.5. **Накопительный период** – минимальный установленный пенсионным договором срок, в течение которого Фонд не осуществляет пенсионных выплат участнику.

1.3.6. **Негосударственная пенсия** – денежные средства, регулярно выплачиваемые участнику в соответствии с условиями пенсионного договора.

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

1.3.8. **Пенсионные основания** – основания приобретения участником права на получение негосударственной пенсии.

1.3.9. **Пенсионные резервы** – совокупность средств, находящихся в собственности Фонда и предназначенных для исполнения Фондом обязательств перед участниками и вкладчиками в соответствии с пенсионными договорами.

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

1.3.11. **Пенсионный договор** – соглашение между Фондом и вкладчиком, в соответствии с которым вкладчик обязуется уплачивать пенсионные взносы в Фонд, а Фонд обязуется выплачивать участнику (участникам) Фонда негосударственную пенсию.

1.3.12. **Пенсионный счет** – форма аналитического учета в Фонде, отражающая обязательства Фонда перед вкладчиками и участниками.

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

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

1.3.15. **Список участников** – перечень участников Фонда в соответствии с пенсионными договорами, предоставляемый в Фонд вкладчиком.

1.3.16. **Управляющая компания** – акционерное общество, общество с ограниченной (дополнительной) ответственностью, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющие лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами.

1.3.17. **Участник** – физическое лицо, которому в соответствии с заключенным между вкладчиком и Фондом пенсионным договором должны производиться или производятся выплаты негосударственной пенсии. Участник может выступать вкладчиком в свою пользу.

## **2. Пенсионные резервы**

### **2.1. Порядок формирования пенсионных резервов.**

2.1.1. Для обеспечения своей платежеспособности по обязательствам перед участниками фонд формирует пенсионные резервы.

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

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

2.1.3. Страховой резерв создается в целях обеспечения устойчивости Фонда при выполнении обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, который подлежит обособленному учету.

2.1.4. Проверка соблюдения установленных нормативов проводится при проведении актуарного оценивания Фонда независимым актуарием.

2.1.5. Размещение страхового резерва производится в порядке, установленном для размещения средств пенсионных резервов.

### **2.2. Порядок и направления размещения средств пенсионных резервов.**

2.2.1. Размещение средств пенсионных резервов осуществляется на следующих принципах:

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

2.2.2. При размещении средств пенсионных резервов Фонд соблюдает ограничения, установленные законодательством Российской Федерации:

- по составу и виду активов;
- по степени риска объектов размещения.

2.2.3. Размещение средств пенсионных резервов осуществляется через управляющие компании по договорам доверительного управления или самостоятельно в соответствии с законодательством Российской Федерации.

### 3. Пенсионные схемы

#### 3.1. Виды пенсионных схем.

3.1.1. Применяемые Фондом пенсионные схемы подразделяются на схемы с установленным размером пенсионных выплат и схемы с установленным размером пенсионных взносов.

В схеме с установленными взносами в пенсионном договоре устанавливается размер пенсионных взносов, а размеры негосударственной пенсии определяются на основании актуарных расчетов в порядке, установленном в пенсионной схеме.

В схеме с установленными выплатами вкладчиком устанавливается размер негосударственной пенсии, а размер пенсионных взносов определяются на основании актуарных расчетов, исходя из установленного размера пенсии. В пенсионном договоре может быть предусмотрена индексация размеров пенсионных выплат.

3.1.2. По условиям выплат негосударственных пенсий участникам пенсионные схемы, используемые Фондом, подразделяются на схемы с пожизненными пенсионными выплатами и срочные пенсионные схемы с пенсионными выплатами в течение определенного периода времени, но не менее пяти лет.

3.1.3. В пенсионной схеме Фонда может быть предусмотрен накопительный период, в течение которого негосударственные пенсии не выплачиваются.

#### 3.2. Перечень пенсионных схем.

3.2.1. Для осуществления негосударственного пенсионного обеспечения Фонд использует следующие пенсионные схемы:

Пенсионная схема № 1: «С установленным размером пожизненных пенсионных выплат».

Пенсионная схема № 2: «С установленным размером пенсионных выплат, с накопительным периодом, срочная».

Пенсионная схема № 5: «С установленным размером пенсионных выплат, производимых в течение установленного вкладчиком срока до исчерпания средств на ИПС».

Пенсионная схема № 6: «С установленным размером пенсионных взносов, срочными выплатами не менее 5 лет, до исчерпания средств на ИПС».

3.2.2. В применяемых Фондом пенсионных схемах определяются:

- порядок внесения пенсионных взносов вкладчиками Фонда, их размеры, периодичность и продолжительность внесения;
- порядок получения участниками Фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат;
- методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед его вкладчиками (участниками);
- методика расчета размеров выкупных сумм;
- порядок ведения именных и солидарных пенсионных счетов;
- возможность или невозможность наследования.

3.2.3. Описание пенсионных схем приводятся в Приложении 1 к настоящим Пенсионным правилам: «Пенсионные схемы Фонда».

## **4. Пенсионные взносы**

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

4.1.1. Размер пенсионных взносов при использовании вкладчиком пенсионных схем с установленным размером пенсионных взносов определяется условиями пенсионного договора.

4.1.2. Для пенсионных схем с установленным размером пенсионных выплат размер пенсионного взноса определяется отдельно по каждой схеме в соответствии с расчетными формулами Приложения 1 к Пенсионным правилам - «Пенсионные схемы Фонда».

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

4.2.1. Продолжительность внесения пенсионных взносов вкладчиком определяется пенсионным договором.

4.2.2. Пенсионным договором может быть установлена следующая периодичность внесения вкладчиком взносов:

- ежемесячно;
- ежеквартально;
- ежегодно;
- единовременно;
- в произвольном порядке.

4.2.3. Пенсионные взносы уплачиваются вкладчиком только в денежной форме путем банковского перевода на расчетный счет Фонда или через кассу Фонда.



## **5. Порядок ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения**

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

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

5.1.2. В системе внутреннего учета Фонда в отношении именного пенсионного счета (ИПС) участника учитывается следующая информация:

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

5.1.3. В системе внутреннего учета Фонда в отношении солидарного пенсионного счета учитывается следующая информация:

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

5.1.4. Порядок ведения пенсионных счетов устанавливается Фондом самостоятельно.

5.1.5. Пенсионные счета ведутся на электронных носителях. Отдельные сведения пенсионного счета Фонд может дублировать на бумажные носители информации.

5.1.6. Фонд обеспечивает сохранность данных учетных регистров, составляющих пенсионные счета, в течение 5 (Пяти) лет со дня их закрытия.

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

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

5.2.2. В течение одного месяца после получения от вкладчика «Списка участников», Фонд открывает каждому участнику именной пенсионный счет.

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

- перечисление пенсионного взноса;
- предоставление вкладчиком в Фонд «Списка участников».

5.2.3. «Список участников» должен содержать следующие сведения об участниках:

- фамилия, имя, отчество;
- СНИЛС;
- ИНН (при наличии);
- дата рождения;

- паспортные данные;
- адрес регистрации, его фактического проживания, почтовый,
- его контактные телефоны;
- банковские реквизиты;
- размер пенсионного взноса (для пенсионных схем с установленным размером пенсионных взносов);
- размер пенсии (для пенсионных схем с установленным размером пенсионных выплат).

При изменении перечисленных анкетных данных, участник в течение 30 (Тридцати) дней в письменном виде обязан уведомить Фонд о соответствующих изменениях.

5.2.4. Фонд закрывает пенсионный счет участника в течение 10 (Десяти) рабочих дней с момента выполнения своих обязательств перед участником в соответствии с пунктом 10.3.3 настоящих Пенсионных правил.

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

5.3.1. Фонд обязан бесплатно предоставлять один раз в год вкладчикам и участникам по их обращению способом, указанным ими при обращении, информацию о состоянии их пенсионных счетов в течение 10 дней со дня обращения (указанная информация может быть направлена в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе сети "Интернет", а также иным способом, в том числе, почтовым отправлением).

5.3.2. Фонд не вправе передавать третьим лицам информацию о состоянии пенсионных счетов без разрешения вкладчика или участника. Указанная информация не может быть передана третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

## **6. Порядок и условия назначения и выплаты негосударственной пенсии**

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

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

- исполнение вкладчиком обязательств по уплате пенсионных взносов в соответствии с условиями соответствующего пенсионного договора;
- истечение накопительного периода (для пенсионных схем с накопительным периодом);
- возникновение у участника пенсионных оснований, установленных пунктом 6.1.2. настоящих Пенсионных правил.

6.1.2. Пенсионными основаниями для получения участником негосударственной пенсии являются:

- достижение возраста для назначения трудовой пенсии по старости (в том числе для досрочного назначения трудовой пенсии по старости);
- потеря постоянного места работы при увольнении в связи с ликвидацией организации либо по сокращению численности или штатов, но не ранее, чем за два года до наступления возраста для назначения (в том числе досрочного назначения) пенсии по старости;
- длительное выполнение определенной профессиональной деятельности или выслуга лет для назначения, соответственно, трудовой пенсии по старости или пенсии за выслугу лет независимо от возраста;
- наступление инвалидности, дающей право на получение участнику трудовой или государственной пенсии по инвалидности;
- смерть участника — для назначения негосударственной пенсии нетрудоспособным членам семьи участника или пережившему супругу (супруге);
- иные пенсионные основания, установленные законодательством Российской Федерации.

6.1.3. Пенсионным договором могут быть предусмотрены дополнительные основания для приобретения участником права на получение негосударственной пенсии.

### **6.2. Порядок назначения негосударственных пенсий.**

6.2.1. Начисление и выплата участнику негосударственной пенсии осуществляется Фондом при выполнении условий, установленных пунктом 6.1.1. настоящих Пенсионных правил, после подачи участником в Фонд «Заявления о выплате негосударственной пенсии», составленного по форме, утверждаемой Фондом.

К заявлению прилагается один из следующих документов, подтверждающие факт наступления пенсионных оснований:

- копия приказа об увольнении в связи с выходом на пенсию, заверенная вкладчиком;
- копия пенсионного удостоверения, подтверждающего право участника на получение государственной пенсии.

Участник может обратиться в Фонд с указанным заявлением в любое время после возникновения пенсионных оснований.

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

- проверяет правильность оформления «Заявления о выплате негосударственной пенсии» и соответствие изложенных в нем сведений представленным документам;

- регистрирует «Заявления о выплате негосударственной пенсии».

6.2.3. Фонд отказывает участнику в приеме «Заявления о выплате негосударственной пенсии» в следующих случаях:

- «Заявление о выплате негосударственной пенсии» составлено не по форме, утвержденной Фондом;
- участник не представил необходимые документы в соответствии с требованиями пункта 6.2.1. настоящих Пенсионных правил.

В случае отказа в приеме «Заявления о выплате негосударственной пенсии» Фонд в течение 3 (Трех) рабочих дней письменно уведомляет об этом участника с указанием причин отказа.

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

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

- предоставленные участником документы не соответствуют требованиям законодательства Российской Федерации;
- предоставленные участником документы не подтверждают наличие всех условий, установленных пунктом 6.1.1. настоящих Пенсионных правил.

6.2.6. Негосударственная пенсия начисляется со дня обращения участника, но не ранее чем со дня возникновения пенсионных оснований.

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

Если «Заявление о выплате негосударственной пенсии» участника направлено почтовой связью, датой его приема является дата, указанная на оттиске календарного штампа, подтверждающего дату получения Фондом почтового отправления.

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

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

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

В зависимости от выбранной пенсионной схемы выплаты осуществляются пожизненно или в течение установленного пенсионным договором срока с периодичностью, определяемой пенсионным договором – ежемесячно или один раз в квартал за три прошедших месяца.

6.3.3. Выплаты пенсий осуществляются Фондом путем безналичного перечисления на банковский счет участника, указанный в его заявлении, либо через кассу Фонда.

6.3.4. Фонд приостанавливает выплаты негосударственной пенсии участнику, если банк отказал Фонду в перечислении суммы негосударственной пенсии в связи с недостоверностью сведений о реквизитах участника-получателя платежа.

### **6.4. Размер пенсионных выплат.**

6.4.1. Размер негосударственной пенсии при использовании пенсионных схем с установленным размером пенсионных выплат определяется вкладчиком таким образом, чтобы размер обязательств Фонда перед участниками не превышал размера современной стоимости пенсионных обязательств Фонда перед вкладчиком. Размер современной стоимости пенсионных обязательств определяется в зависимости от

пенсионной схемы и рассчитывается по формулам, приведенным в «Пенсионных схемах Фонда» (Приложение №1 к настоящим Пенсионным правилам).

6.4.2. Размер пенсионных выплат в пользу участника при использовании пенсионных схем с установленным размером пенсионных взносов определяется по формулам, приведенным в «Пенсионных схемах Фонда» (Приложение №1 к настоящим Пенсионным правилам).

## **7. Перевод выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд**

### **7.1. Условия выплаты или перевода выкупных сумм.**

7.1.1. Получить выкупную сумму или перевести её в другой негосударственный пенсионный фонд имеет право одно из нижеуказанных лиц:

- вкладчик;
- участник, если он является вкладчиком в свою пользу;
- участник, если такая возможность установлена пенсионным договором.

7.1.2. Обязанность по выплате выкупной суммы или переводу выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд возникает у Фонда в случае прекращения пенсионного договора.

7.1.3. При прекращении пенсионного договора Фонд обязан выплатить выкупную сумму лицам, указанным в пункте 7.1.1. настоящих Правил, или перевести её в другой негосударственный пенсионный фонд в течение 180 (Ста восьмидесяти) дней с даты прекращения пенсионного договора.

### **7.2. Порядок расчета выкупной суммы.**

7.2.1. Размер выкупной суммы определяется в зависимости от пенсионной схемы и рассчитывается по формулам, приведенным в «Пенсионных схемах Фонда» (Приложение №1 к настоящим Пенсионным правилам).

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

### **8.1. Пенсионный договор.**

8.1.1. Пенсионный договор заключается между Фондом и вкладчиком в письменной форме и регулирует правоотношения сторон, возникающие в связи с негосударственным пенсионным обеспечением участников.

8.1.2. Договор вступает в силу с момента его подписания и действует до полного его исполнения.

8.1.3. Пенсионный договор прекращается вследствие:

- ликвидации Фонда;
- отказа вкладчика от пенсионного договора;
- отказа Фонда от пенсионного договора по основаниям, предусмотренным ст. 450 ГК РФ, в частности, в случае систематического неисполнения вкладчиком своих обязательств по уплате пенсионных взносов.

8.1.4. При расторжении договора Фонд выплачивает выкупные суммы вкладчику, участникам или переводит их в другой негосударственный пенсионный фонд.

8.1.5. Условия пенсионного договора могут быть изменены по соглашению между вкладчиком и Фондом, в пользу которых заключен пенсионный договор. Изменение условий оформляется дополнительным соглашением, являющимся неотъемлемой частью пенсионного договора.

### **8.2. Договор доверительного управления.**

8.2.1. Договор доверительного управления заключается между Фондом и управляющей компанией в письменной форме и регулирует правоотношения сторон, возникающие в связи с передачей управляющей компании части пенсионных резервов в доверительное управление.

8.2.2. В договоре доверительного управления указываются его существенные условия, установленные законодательством Российской Федерации. В частности, в договоре должна быть определена инвестиционная декларация, ограничивающая возможные объекты размещения средств пенсионных резервов.

8.2.3. Управляющая компания обязана вести отдельный учет имущества, составляющего переданные для размещения средств пенсионные резервы, не допуская его смешения с собственным имуществом, а также иным имуществом, находящимся в его управлении.

8.2.4. На пенсионные резервы, переданные в доверительное управление, не допускается взыскание по долгам управляющей компании.

8.2.5. В договоре доверительного управления пенсионными резервами должно быть предусмотрено, что в случае, если конфликт интересов управляющего и Фонда или других клиентов управляющего, о котором все стороны не были уведомлены заранее, привел к действиям управляющего, нанесшим ущерб интересам Фонда, управляющий обязан за свой счет возместить убытки в порядке, установленном гражданским законодательством.

8.2.6. Договор доверительного управления заключается на срок, не превышающий 5 (Пяти) лет. При отсутствии заявления 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.

8.2.7. Договор доверительного управления имуществом прекращается вследствие:

- ликвидации Фонда;
- отказа доверительного управляющего или Фонда от осуществления доверительного управления в связи с невозможностью для доверительного управляющего лично осуществлять доверительное управление имуществом;
- отказа Фонда от договора по иным причинам при условии выплаты доверительному управляющему обусловленного договором вознаграждения;
- по соглашению сторон.

При прекращении договора доверительного управления имущество, находящееся в доверительном управлении, передается Фонду или другому доверительному управляющему по указанию Фонда.

8.2.8. Условия договора доверительного управления могут быть изменены по соглашению между управляющей компанией и Фондом. Изменение условий оформляется дополнительным соглашением, являющимся неотъемлемой частью договора.

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

8.3.1. Специализированный депозитарий осуществляет:

- учет имущества, в которое размещены пенсионные резервы Фонда;
- хранение указанного имущества, если для отдельных видов имущества нормативными правовыми актами Российской Федерации не предусмотрено иное;
- контроль за соблюдением Фондом и управляющими компаниями Фонда ограничений по размещению средств пенсионных резервов, установленных законодательством Российской Федерации.

8.3.2. Договор об оказании услуг специализированного депозитария заключается между Фондом и специализированным депозитарием в письменной форме и регулирует правоотношения сторон, возникающие в связи с выполнением специализированным депозитарием функций, указанных в пункте 8.3.1. настоящих Пенсионных правил.

8.3.3. В договоре об оказании услуг специализированного депозитария указываются его существенные условия, установленные законодательством Российской Федерации.

8.3.4. Договор об оказании услуг специализированного депозитария прекращается вследствие:

- ликвидации Фонда;
- отказа Фонда от услуг специализированного депозитария;
- отказа специализированного депозитария от договора при условии компенсации Фонду всех затрат, связанных с заключением договора с другим специализированным депозитарием;
- по соглашению сторон.

При прекращении договора об оказании услуг специализированного депозитария все учетные документы и регистры специализированного депозитария, связанные с обслуживанием Фонда, передается Фонду или другому специализированному депозитарию по указанию Фонда.

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



## **9. Размер оплаты услуг Фонда, управляющей компании и специализированного депозитария**

### **9.1. Размер оплаты услуг Фонда.**

9.1.1. На обеспечение своей уставной деятельности Фонд вправе отчислять до 15% (Пятнадцати процентов) дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

9.1.2. На обеспечение своей уставной деятельности Фонд вправе удерживать не более 3% (Трех процентов) сумм пенсионных взносов, если право Фонда на направление части пенсионных взносов предусмотрено соответствующим пенсионным договором.

### **9.2. Размер оплаты услуг управляющей компании и специализированного депозитария.**

9.2.1. Нормативы определения размера и порядка оплаты услуг управляющего и размеры оплаты услуг специализированного депозитария определяются соответствующими договорами.

## **10. Перечень прав и обязанностей вкладчиков, участников и Фонда**

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

#### 10.1.1. Вкладчик имеет право:

- требовать от Фонда исполнения обязательств Фонда по пенсионному договору в полном объеме;
- представлять перед Фондом свои интересы и интересы своих участников, обжаловать действия Фонда в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;
- требовать от Фонда выплаты выкупной суммы или перевода выкупных сумм в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», настоящими Пенсионными правилами и пенсионным договором.

#### 10.1.2. Вкладчик обязан:

- уплачивать пенсионные взносы исключительно денежными средствами в порядке и размерах, предусмотренных настоящими Пенсионными правилами и пенсионным договором;
- сообщать в Фонд об изменениях, влияющих на исполнение ими своих обязательств перед Фондом;
- представлять в Фонд «Список участников» (для пенсионных договоров, по которому вкладчик не является участником);
- ежегодно обновлять о себе анкетные данные и представлять документы в соответствии с пенсионным договором.

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

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

#### 10.2.1. Участник имеет право:

- требовать от Фонда исполнения обязательств Фонда по выплате негосударственных пенсий в соответствии с условиями пенсионного договора;
- получать негосударственную пенсию в соответствии с условиями пенсионного договора, настоящими Пенсионными правилами, выбранной пенсионной схемой и законодательством Российской Федерации при возникновении пенсионных оснований;
- требовать от Фонда изменения условий негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с настоящими Пенсионными правилами и условиями пенсионного договора;
- требовать от Фонда выплаты выкупной суммы или перевода выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», настоящими Пенсионными правилами и условиями пенсионного договора.

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

10.2.3. Участник обязан в течение 30 (Тридцати) дней сообщить Фонду в письменном виде об изменении своих анкетных данных, указанных в пункте 5.2.3 настоящих Пенсионных правил.

10.2.4. Участники несут ответственность за несвоевременное предоставление достоверной информации, необходимой для их негосударственного пенсионного обеспечения.

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

10.3.1. Обязательства Фонда перед вкладчиком возникают с момента перечисления пенсионного взноса и прекращаются по факту исполнения своих обязательств перед участниками Фонда, назначенными вкладчиком, и (или) с момента выплаты или перевода выкупных сумм в другой негосударственный пенсионный фонд.

10.3.2. Обязательства Фонда перед участником возникают с момента открытия именного пенсионного счета в соответствии с пунктом 5.2.2 настоящих Пенсионных правил.

10.3.3. Обязательства Фонда по выплате негосударственной пенсии участнику прекращаются в случае:

- смерти участника при использовании пенсионной схемы, не допускающей правопреемство;
- полного исполнения Фондом обязательств по выплате негосударственной пенсии в течение оговоренного в пенсионном договоре срока;
- прекращения пенсионных оснований участника;
- выплаты выкупной суммы или перевода выкупной суммы по заявлению участника в другой негосударственный пенсионный фонд.

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

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

- обязательства по выплате пенсий участникам;
- обязательства по выплате или переводу выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд по требованию участника.

#### 10.4.2. Фонд имеет право:

- проверять полученные от вкладчиков и участников документы и информацию в целях обеспечения достоверности ведения учета и документооборота Фонда;
- распределять доход, полученный от размещения средств пенсионных резервов, ежеквартально, раз в полгода или раз в год в соответствии с решением Совета Фонда;
- производить отчисления на покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности Фонда, от дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов. Размер и порядок отчислений определяется Советом Фонда с учетом действующего законодательства Российской Федерации;
- Фонд вправе уменьшать размеры пенсионных выплат соразмерно уменьшению вкладчиком пенсионных взносов, в случае нарушения последним своих обязательств по пенсионному договору;
- производить отчисления части сумм пенсионных взносов на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, и покрытие административных расходов.

#### 10.4.3. Фонд обязан:

- осуществлять свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- знакомить вкладчиков и участников с Пенсионными правилами и со всеми вносимыми в них изменениями и дополнениями в порядке, предусмотренном пунктом 13.2 настоящих Пенсионных правил;
- осуществлять учет своих обязательств перед вкладчиками и участниками в форме ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения, осуществлять учет средств пенсионных резервов;
- предоставлять вкладчикам и участникам информацию о состоянии их пенсионных счетов в порядке, предусмотренном Пенсионными правилами;
- выплачивать негосударственные пенсии в соответствии с условиями, определенными в пенсионном договоре, Пенсионных правилах и законодательстве Российской Федерации;
- переводить по поручению вкладчика или участника выкупные суммы в другой негосударственный пенсионный фонд или выплачивать их в соответствии с условиями Пенсионных правил и пенсионного договора;
- не принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права вкладчиков и участников.

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

10.4.5. Фонд несет установленную законодательством ответственность перед участниками за неисполнение или несвоевременное исполнение своих обязательств перед ними по пенсионному договору всем своим имуществом.

## **11. Методика осуществления актуарных расчетов обязательств Фонда**

11.1. Расчет обязательств Фонда производится по совокупности обязательств, возникающих у него по всем используемым пенсионным договорам и пенсионным схемам.

11.2. Расчет размера обязательств Фонда по применяемым пенсионным схемам осуществляется с использованием формул, приведенных в описании «Пенсионных схем Фонда (Приложение №1 к настоящим Пенсионным правилам):

- Для пенсионной схемы №1 размер обязательств Фонда перед участником рассчитываются по формуле 1.1;
- Для пенсионной схемы № 2 - по формуле 2.4;
- Для пенсионной схемы № 5 - по формуле 5.2;
- Для пенсионной схемы № 6 - по формуле 6.4.

11.3. При расчете размера обязательств Фонда также учитывается:

- сформированный (на дату расчета) размер обязательств Фонда перед участниками по выплате пенсий за прошедшие периоды времени;
- полученные Фондом суммы пенсионного взноса, под которые вкладчик еще не предоставил «Список участников».

## **12. Порядок предоставления вкладчикам и участникам информации о деятельности Фонда**

### **12.1. Информация об итогах финансовой деятельности Фонда.**

12.1.1. Фонд ежегодно не позднее 1 июля публикует отчет об использовании своего имущества, в котором указываются сведения об активах баланса Фонда, его обязательствах, структуре размещения средств пенсионных и страховых резервов, количестве участников и прочая информация в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

### **12.2. Информация об управляющих компаниях и о специализированном депозитарии.**

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

- наименовании управляющих компаний и специализированного депозитария Фонда; сведения о лицензиях указанных лиц;
- размер выплаченного вознаграждения указанным лицам по итогам последних 3 (Трех) лет.

12.2.2. Содержание договоров с управляющим (управляющими) и специализированным депозитарием разглашается Фондом вкладчикам или участникам только по решению Совета Фонда.

12.2.3. Информация о Фонде, обязательная для раскрытия в рамках настоящих Пенсионных правил, также публикуется в сети Интернет на официальном сайте Фонда <http://www.npf-mosenergo.ru>.

### **13. Порядок и условия внесения изменений и дополнений в Пенсионные правила Фонда , порядок уведомления вкладчиков и участников**

13.1.1. Изменения и дополнения в настоящие Пенсионные правила утверждаются Советом Фонда и регистрируются Банком России.

13.1.2. Вносимые изменения и дополнения в Пенсионные правила не должны противоречить требованиям законодательства и нормативных правовых актов Российской Федерации.

13.1.3. Фонд обязан не позже, чем через 1 (Один) месяц после даты регистрации в Банке России изменений и дополнений в Пенсионные правила опубликовать:

- в сети Интернет на официальном сайте Фонда <http://www.npf-mosenergo.ru>;
- в средствах массовой информации.

13.2. Фонд уведомляет вкладчиков и участников об изменениях и дополнениях в Пенсионные правила путем опубликования соответствующей информации в средствах массовой информации в месячный срок со дня регистрации изменений и дополнениях.

## Пенсионные схемы Фонда

### Пенсионная схема №1: «С установленным размером пожизненных пенсионных выплат»

#### **1. Порядок внесения пенсионных взносов.**

1.1. Вкладчик вносит пенсионные взносы в соответствии с пунктом 4.2. Пенсионных правил и условиями пенсионного договора.

1.2. Размер пенсионного взноса, уплачиваемый вкладчиком в пользу участника, равен размеру обязательств Фонда перед этим участником на дату открытия ему именного пенсионного счета.

1.3. Размер обязательства Фонда перед участником по Пенсионной схеме №1 определяется в соответствии с формулой (1.1).

1.4. Периодичность и продолжительность внесения пенсионных взносов определяются пенсионным договором.

2. Накопительный период по Пенсионной схеме №1 не предусмотрен.

#### **3. Порядок получения участниками негосударственной пенсии.**

3.1. Участники Фонда получают негосударственную пенсию в порядке, предусмотренном пунктами 6.2-6.3 Пенсионных правил Фонда.

3.2. Размер негосударственной пенсии участнику устанавливает вкладчик в «Списке участников».

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

3.4. Участники получают негосударственную пенсию пожизненно.

#### **4. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед вкладчиком.**

4.1. Размер обязательств Фонда перед вкладчиком равен разнице между суммой уплаченных вкладчиком пенсионных взносов и размером принятых обязательств Фонда перед участниками.

4.2. Участники определяются вкладчиком в «Списке участников».

#### **5. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед участниками.**

5.1. Размер обязательств Фонда перед участником возраста «x» рассчитывается по формуле:

$$\hat{a}_x(Pens) = \sum_{j=x}^w \sum_{u=1}^4 \frac{\bar{l}_j}{l_x} * v_j^{4*(j-x)+u} \times 3 \times Pens, \quad (1.1)$$

Где:

Pens – размер негосударственной пенсии (рублей в месяц), устанавливается «Списком участников»;

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



$V_j = \left( \frac{1}{1+r_j} \right)^{0.25}$  - дисконтный множитель для актуарной нормы доходности  $r$ , устанавливаемой в пенсионном договоре;

$w$  – предельный возраст, который определяется в соответствии с официальными статистическими данными таблиц смертности.

**6. Методика расчета выкупных сумм.**

6.1. В случае расторжения пенсионного договора Фонд выплачивает вкладчику или осуществляет перевод выкупных сумм в другой негосударственный пенсионный фонд в размере 100% обязательств Фонда перед вкладчиком на дату расторжения пенсионного договора.

6.2. В случае расторжения пенсионного договора Фонд выплачивает участнику или осуществляет перевод выкупных сумм в другой негосударственный пенсионный фонд в размере 50% обязательств Фонда перед участниками на дату выплаты (перевода).

**7. Порядок ведения пенсионных счетов.**

7.1. Фонд учитывает свои обязательства перед вкладчиком на солидарном пенсионном счете участников.

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

7.3. Порядок ведения именных и солидарных счетов определяется в разделе 5 Пенсионных правил Фонда.

**8. По Пенсионной схеме №1 правопреемство не предусмотрено.**

## Пенсионная схема №2: «С установленным размером пенсионных выплат, с накопительным периодом, срочная»

### 1. Порядок внесения пенсионных взносов.

1.1. Вкладчик вносит пенсионные взносы в соответствии с пунктом 4.2. Пенсионных правил и условиями пенсионного договора.

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

1.3. Размер пенсионного взноса за каждого участника рассчитывается по формуле:

$$R = \frac{Pens \cdot a_{MGX|rx}}{S_{MGY|ry}}, \quad (2.1)$$

Где:

Pens – размер квартальной, установленной вкладчиком, негосударственной пенсии;

$S_{MGY|ry}$  - наращенное значение стандартной единичной ренты пенсионных взносов сроком MGY лет;

MGY - продолжительность накопительного периода в годах, устанавливается «Списком участников»;

$a_{MGX|rx}$  - текущее значение стандартной единичной ренты пенсионных выплат сроком MGX лет;

MGX - продолжительность периода выплат в годах, устанавливается «Списком участников».

Наращенное значение стандартной единичной ренты пенсионных взносов рассчитывается по формуле:

$$S_{MGY|ry} = \frac{(1-ry)^{MGY} - 1}{(1+ry)^{1/MG} - 1}, \quad (2.2)$$

Где:

MG - количество пенсионных взносов в году (величина, обратная периодичности внесения пенсионных взносов), которое определяется в пенсионном договоре;

ry - годовая актуарная норма доходности, устанавливаемая пенсионным договором на период накопления. Текущее значение стандартной единичной ренты пенсионных выплат рассчитывается по формуле:

$$a_{NGX|rx} = \frac{1 - (1+rx)^{-NGX}}{(1+rx)^{1/NG} - 1} \cdot (1+rx)^{1/NG}, \quad (2.3)$$

Где:

NG - количество пенсионных выплат в году (величина обратная периодичности пенсионных выплат). NG=4 (ежеквартальные выплаты);

$rx$  - годовая актуарная норма доходности, устанавливаемая пенсионным договором на период пенсионных выплат.

**2. Накопительный период по Пенсионной схеме №2 для каждого участника устанавливается вкладчиком в «Списке участников».**

### **3. Порядок получения участниками негосударственной пенсии:**

3.1. Участники получают негосударственную пенсию в порядке, предусмотренном пунктами 6.2-6.3 Пенсионных правил.

3.2. Размер негосударственной пенсии участника устанавливается вкладчиком в «Списке участников».

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

3.4. Участники получают негосударственную пенсию в течение определенного пенсионным договором срока, который не может быть менее 5 лет.

### **4. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед вкладчиком.**

4.1. Размер обязательств Фонда перед вкладчиком равен разнице между суммой уплаченных вкладчиком пенсионных взносов и размером обязательств Фонда перед участниками, указанными вкладчиком в «Списке участников».

### **5. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед участниками.**

5.1. Размер обязательств Фонда на день  $d_r$  расчета обязательств перед участником, которому назначена пенсия размером  $Pens$ , рассчитывается по формуле:

$$Obl_{d_r}(Pens) = \sum_{d=d_0}^{d_r} (R_d - Pens_d) \cdot \prod_{\delta=d}^{d_r-1} (1 + r_\delta) , \quad (2.4)$$

где:

$R_d$  - размер пенсионных обязательств Фонда, отраженных на именном пенсионном счете участника в день  $d$  ;

$Pens_d$  - фактически начисленная пенсия участнику в день  $d$ ;

$r_\delta$  - годовая актуарная ставка доходности установленная пенсионным договором на день  $d$  .

### **6. Методика расчета размера выкупных сумм.**

6.1. В случае расторжения пенсионного договора Фонд выплачивает вкладчику или осуществляет перевод выкупных сумм в другой негосударственный пенсионный фонд в размере 100% обязательств Фонда перед вкладчиком на дату расторжения договора.

6.2. В случае расторжения пенсионного договора Фонд выплачивает участнику или осуществляет перевод выкупных сумм в другой негосударственный пенсионный фонд в размере 100% обязательств Фонда перед участником на дату выплаты (перевода).

### **7. Порядок ведения пенсионных счетов.**

7.1. Фонд учитывает свои обязательства перед вкладчиком на солидарном пенсионном счете участников.

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

7.3. Порядок ведения именных и солидарных счетов определяется в разделе 5 Пенсионных правил Фонда.

### **8. Порядок правопреемства.**

8.1. В случае смерти участника правопреемству подлежит сумма денежных средств в размере обязательств Фонда перед умершим участником на дату его смерти.

**Пенсионная схема № 5 «С установленным размером пенсионных выплат, производимых в течение установленного вкладчиком срока до исчерпания средств на ИПС».**

**1. Порядок внесения пенсионных взносов.**

1.1. Вкладчик вносит пенсионные взносы в соответствии с пунктом 4.2. Пенсионных правил и условиями пенсионного договора.

1.2. Размер и периодичность (ежемесячно, ежеквартально, ежегодно или единовременно) и продолжительность внесения пенсионных взносов определяются в пенсионном договоре.

**2. По Пенсионной схеме №5 накопительный период не предусмотрен.**

**3. Порядок получения участниками негосударственной пенсии:**

3.1. Участники Фонда получают негосударственную пенсию в порядке, предусмотренном пунктами 6.2-6.3 Пенсионных правил Фонда.

3.2. Размер негосударственной пенсии участнику устанавливает вкладчик самостоятельно.

3.3. Продолжительность выплат негосударственных пенсий каждому участнику вкладчик устанавливает самостоятельно, но сроком не менее 5 (Пяти) лет.

3.4. Участник получает негосударственную пенсию до исчерпания средств на ИПС, но в течение не менее 5 (Пяти) лет.

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

**4. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед вкладчиком.**

Современная стоимость пенсионных обязательств Фонда перед вкладчиком на день расчета <sup>dc</sup> равна разности между суммарной наращенной стоимостью оплаченных вкладчиком обязательств и наращенной стоимостью произведенных Фондом пенсионных выплат, уменьшенной на размер обязательств Фонда перед участниками, обусловленных назначением негосударственных пенсий, и увеличенной на наращенную стоимость дохода, отраженного на пенсионных счетах:

$$L_{d_c} = \sum_{d=d_0}^{d_c} R_d - W_d + D_d \prod_{\delta=d+1}^{d_c-1} (1+i_\delta) - \sum_{U_{d_c}} \hat{a}_{d_c}(T, Pens) \quad (5.1)$$

где:

$d_0$  - день внесения первого пенсионного взноса;

$R_d$  - фактическая величина пенсионного взноса вкладчика, осуществленного в день  $d$ ;

$W_d$  - сумма пенсионных выплат, произведенных участникам в день  $d$ ;

$D_d$  - доход, зачисленный на пенсионные счета в день  $d$ ;

$U_d$  - совокупность участников на день  $d$ ;

$a_x^{(T, Pens)}$  - размер обязательств Фонда перед участником возраста «х» лет на день расчета, с назначенной срочной ежеквартальной пенсией размером Pens и оставшимся сроком выплат T лет;

$i_\delta$  - годовая актуарная ставка доходности установленная пенсионным договором на день  $\delta$ .

## **5. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед участниками.**

Размер обязательств Фонда перед участником возраста «х» рассчитывается по формуле:

$$\hat{a}_x(T, Pens) = \sum_{j=x}^{x+T} \sum_{u=1}^4 \frac{\bar{l}_j}{l_x} * v_j^{4*(j-x)+u} * Pens, \quad (5.2)$$

где:

Pens - размер негосударственной пенсии (рублей в квартал);

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

$$v_j = \left( \frac{1}{1+r_j} \right)^{0,25}$$

дисконтный множитель для актуарной нормы доходности  $r$ , устанавливаемой в

пенсионном договоре на год j ;

T - оставшийся на дату расчета срок выплат негосударственной пенсии (в годах).

## **6. Методика расчета выкупных сумм.**

6.1. В случае расторжения пенсионного договора Фонд выплачивает вкладчику или осуществляет перевод выкупных сумм в другой негосударственный пенсионный фонд в размере 100% обязательств Фонда перед вкладчиком на дату расторжения пенсионного договора.

6.2. В случае расторжения пенсионного договора Фонд выплачивает участнику или осуществляет перевод выкупных сумм в другой негосударственный пенсионный фонд в размере 50% обязательств Фонда перед участником на дату выплаты (перевода).

## **7. Порядок ведения пенсионных счетов.**

7.1. Фонд учитывает свои обязательства перед вкладчиком и участниками на солидарном пенсионном счете участников и именных пенсионных счетах участников.

7.2. Предусматривается учет пенсионных взносов на именном пенсионном счете участника при достижении участником пенсионных оснований, предусмотренных законодательством Российской Федерации, дающих право на установление пенсии по государственному пенсионному обеспечению и (или) трудовой пенсии, и в течение периода действия пенсионных оснований. Размер взноса равен размеру обязательств Фонда (формула 5.2) на дату наступления пенсионных оснований за вычетом начисленной на ИПС суммы дохода от размещения средств пенсионных резервов.

7.3. Доход от размещения средств пенсионных резервов отражается на именных пенсионных счетах участников пропорционально числу участников. При отсутствии открытых именных пенсионных счетов - на солидарном пенсионном счете участников.

7.4. Порядок ведения именных и солидарных счетов определяется в разделе 5 Пенсионных правил Фонда.

## **8. По Пенсионной схеме №5 правопреемство не предусмотрено.**

**Пенсионная схема №» 6 «С установленным размером пенсионных взносов, срочными выплатами не менее 5 лет, до исчерпания средств на ИПС»**

**1. Порядок внесения пенсионных взносов.**

1.1. Вкладчик вносит пенсионные взносы в соответствии с пунктом 4.2. Пенсионных правил и условиями пенсионного договора.

1.2. Размер, периодичность и продолжительность внесения пенсионных взносов определяются пенсионным договором.

**2. Накопительный период по Пенсионной схеме №6 равен 1 (Одному) году.**

**3. Порядок получения участниками негосударственной пенсии.**

3.1. Участники Фонда получают негосударственную пенсию в порядке, предусмотренном пунктами 6.2-6.3 Пенсионных правил Фонда.

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

Продолжительность выплат негосударственных пенсий каждому участнику вкладчик устанавливает самостоятельно, но сроком не менее 5 (Пяти) лет.

3.3. Участник получает негосударственную пенсию до исчерпания средств на ИПС, но в течение не менее 5 (Пяти) лет.

3.4. Размер годовых пенсионных выплат участнику на год G рассчитывается по итогам финансового года G — 1 по формуле:

$$\text{Pens}_G = V_G \cdot \text{TR}_{G1} \cdot k \cdot r_{G-1}, (6.1)$$

где:

$V_G$  - часть дохода, направляемая Фондом в отчетном году G на выплату пенсий участникам пенсионного договора. Устанавливается пенсионным договором;

$\text{TR}_G$  - текущая стоимость на год G пенсионного взноса, перечисленного вкладчиком;

$k$  - доля участника в суммарном размере годовых пенсионных выплат участников. Устанавливается «Списком участников»;

$r_G$  - фактическая доходность Фонда от размещения средств пенсионных резервов в отчетном году G.

3.5. Текущая стоимость на год G пенсионного взноса, перечисленного вкладчиком, рассчитывается по формуле:

$$\text{TR}_G = \sum_{g=1}^G R_g \cdot \prod_{k=g}^G (1 + r_k \cdot t_k) - V_k, (6.2)$$

где:

$R_g$  - размер пенсионного взноса, перечисленного вкладчиком в отчетный год g;

$t_k$  - время размещения средств пенсионного взноса в отчетный год g.

**4. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед вкладчиком.**

4.1. Размер пенсионных обязательств Фонда перед вкладчиком равен текущей стоимости перечисленного вкладчиком пенсионного взноса за вычетом размера обязательств Фонда перед всеми участниками:

$$TL_G = TR_G - \sum_{\{TU\}} TU_G, \quad (6.3)$$

где:

$TU_G$  - размер обязательств Фонда перед участником на год  $G$ , рассчитываемый по формуле (6.4);

$\{TU\}$  - множество участников договора;

$TR_G$  - текущая стоимость на год  $G$  пенсионного взноса, перечисленного вкладчиком, рассчитывается по формуле (6.2).

#### **5. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед участниками.**

Размер обязательств Фонда перед участником равен:

$$TU_{G+1} = V_G \cdot TR_G \cdot k \cdot (1+r_G) - Pens_{G+1},$$

где:

$V_G$  - часть дохода, направляемая Фондом в отчетном году  $G$  на выплату пенсий участникам.

Устанавливается пенсионным договором;

$TR_G$  - текущая стоимость на год  $G$  пенсионного взноса, перечисленного вкладчиком;

$k$  - доля участника в суммарном размере годовых пенсионных выплат участникам. Устанавливается «Списком участников»;

$r_G$  - фактическая доходность Фонда от размещения средств пенсионных резервов в отчетном году  $G$ ;

$Pens_{G+1}$  сумма пенсий выплаченная участнику в текущем году.

#### **6. Методика расчета выкупных сумм.**

6.1. В случае расторжения пенсионного договора Фонд выплачивает вкладчику или осуществляет перевод выкупных сумм в другой негосударственный пенсионный фонд размере 100% обязательств Фонда перед вкладчиком на дату расторжения договора.

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

$$VS = 0,5 \cdot V_G \cdot TR_{G-i} \cdot k \cdot r_{G-i}, \quad (6.5)$$

где:

$V_G$  - часть дохода, направляемая Фондом в отчетном году  $G$  на выплату негосударственных пенсий участникам пенсионного договора. Устанавливается «Списком участников»;

$TR_{G-i}$  - текущая стоимость на год  $G$  пенсионного взноса, перечисленного вкладчиком;

$k$  - доля участника в суммарном размере годовых пенсионных выплат участникам. Устанавливается «Списком участников»;

$r_{G-i}$  - фактическая доходность Фонда от размещения средств пенсионных резервов в отчетном году  $G$ .

#### **7. Порядок ведения пенсионных счетов.**

7.1. Фонд учитывает свои обязательства перед вкладчиком на солидарном пенсионном счете участников.

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

7.3. Предусматривается учет пенсионных взносов на именном пенсионном счете участника при достижении участником пенсионных оснований, предусмотренных законодательством Российской Федерации, дающих право на установление пенсии по государственному пенсионному обеспечению и (или) трудовой пенсии, и в течение периода действия пенсионных оснований. Размер взноса определяется вкладчиком.

7.4. Доход от размещения средств пенсионных резервов отражается на именных пенсионных счетах участников пропорционально установленной вкладчиком их доли в суммарном размере годовых пенсионных выплат.

7.5. Порядок ведения именных и солидарных счетов определяется в разделе 5 Пенсионных правил Фонда.

#### 8. Порядок правопреемства.

8.1. По Пенсионной схеме №6 правопреемство не предусмотрено.

8.2. В случае смерти участника вкладчик вправе назначить нового участника с размером пенсионного взноса, не превышающего суммы размера пенсионного взноса, уплаченного за умершего участника, и размера обязательств Фонда перед вкладчиком, определенных на дату назначения нового участника.

**Исполнительный директор**



**Зыцарь С.Ю.**