

ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА ПО
 ФИНАНСОВЫМ РЫНКАМ
ЗАРЕГИСТРИРОВАНО
 Дата: "18" февраля 2010 г.
 в реестре за № 11/2-н
 Заместитель
 Подпись: *С. В. Сарнаев*



УТВЕРЖДЕНО

Решением Совета Некоммерческой организации
 «Негосударственный пенсионный фонд
 «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ»
 от «11» января 2010 г. № 14

Председатель Совета
 НО «НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ»

А. И. Жирков
 А. И. Жирков



ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА

**НЕКОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
 «НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД
 «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ»**

ФСФР России
 УПРАВЛЕНИЕ ДЕЛАМИ
 И АРХИВА
 ПРИЛОЖЕНИЕ
 к. № 10-4061
 от 20 01 10

ОГЛАВЛЕНИЕ

ОГЛАВЛЕНИЕ	2
I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	4
I.1. Основные понятия, применяемые в Правилах Фонда.....	4
I.2. Общие положения о пенсионных договорах. Ответственность Фонда перед Вкладчиками и Участниками. Условия возникновения и прекращения обязательств Фонда.....	6
I.3. Общие положения о договорах с управляющей компанией и специализированным депозитарием. Порядок предоставления Вкладчикам и Участникам информации об управляющей компании и о специализированном депозитарии.....	6
I.4. Порядок и условия внесения пенсионных взносов.....	6
<i>Общие условия определения размера пенсионных взносов</i>	6
<i>Способы внесения пенсионных взносов</i>	7
<i>Периодичность внесения пенсионных взносов</i>	7
<i>Продолжительность внесения пенсионных взносов</i>	7
I.5. Порядок формирования и использования пенсионных резервов Фонда.....	7
I.6. Порядок и направления размещения средств пенсионных резервов. Порядок распределения и начисления дохода от размещения средств пенсионных резервов.....	7
I.7. Порядок ведения пенсионных счетов и информирования об их состоянии Вкладчиков и Участников. Конфиденциальность.....	8
<i>Порядок ведения солидарных пенсионных счетов</i>	8
<i>Порядок ведения именных пенсионных счетов</i>	9
<i>Порядок информирования Вкладчиков и Участников о состоянии пенсионных счетов</i>	9
<i>Конфиденциальность</i>	9
I.8. Пенсионные основания.....	10
I.9. Порядок и условия выплаты, прекращения и приостановления выплат негосударственных пенсий. Индексация негосударственных пенсий.....	10
<i>Мероприятия, предшествующие выплате негосударственной пенсии</i>	10
<i>Выплаты негосударственной пенсии, их приостановление и прекращение</i>	10
<i>Индексация негосударственной пенсии</i>	11
I.10. Порядок заключения, изменения и прекращения пенсионного договора, договора доверительного управления и договора об оказании услуг специализированного депозитария.....	11
<i>Заключение пенсионного договора</i>	11
<i>Изменение пенсионного договора</i>	12
<i>Прекращение пенсионного договора</i>	12
<i>Заключение, изменение и прекращение договора с управляющей компанией</i>	13
<i>Заключение, изменение и прекращение договора со специализированным депозитарием</i>	13
I.11. Взаимные обязанности и права Вкладчиков, Участников и Фонда.....	14
<i>Вкладчик обязан</i>	14
<i>Вкладчик имеет право</i>	14
<i>Участник обязан</i>	15
<i>Участник имеет право</i>	15
<i>Фонд обязан</i>	16
<i>Фонд имеет право</i>	16

I.12. Методика осуществления актуарных расчетов обязательств Фонда.....	17
I.13. Порядок определения размера выкупной суммы, ее выплаты или перевода в другой негосударственный пенсионный фонд.....	20
I.14. Правопреемство	21
I.15. Оплата услуг Фонда, управляющей компании и специализированного депозитария.....	22
I.16. Порядок и условия внесения изменений и дополнений в Правила Фонда.....	23
II. ПЕНСИОННЫЕ СХЕМЫ.....	24
II.1. Отличия пенсионных схем, применяемых Фондом.....	24
II.2. Описание пенсионных схем, применяемых Фондом.....	26
II.2.1. Пенсионная схема № 1.....	26
II.2.2. Пенсионная схема № 2.....	29
II.2.3. Пенсионная схема № 3.....	31
II.2.4. Пенсионная схема № 4.....	33
II.2.5. Пенсионная схема № 5.....	35
II.2.6. Пенсионная схема № 6.....	37
II.2.7. Пенсионная схема № 7.....	39
II.2.8. Пенсионная схема № 8.....	41
II.2.9. Пенсионная схема № 9.....	43
II.2.10. Пенсионная схема № 10.....	46
II.2.11. Пенсионная схема № 11.....	49
II.2.12. Пенсионная схема № 12.....	53
II.2.13. Пенсионная схема № 13.....	55
II.2.14. Пенсионная схема № 14.....	57
II.2.15. Пенсионная схема № 15.....	59
II.2.16. Пенсионная схема № 16.....	61
II.2.17. Пенсионная схема № 17.....	64
II.2.18. Пенсионная схема № 18.....	67
III. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	71

І. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящие Пенсионные правила Некоммерческой организации «Негосударственный пенсионный фонд «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» (далее — Правила) разработаны в соответствии с Гражданским кодексом РФ, Федеральным законом от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», Постановлениями Правительства РФ, нормативными актами уполномоченного федерального органа, иными нормативными актами РФ, а также учредительными документами Некоммерческой организации «Негосударственный пенсионный фонд «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» (далее — Фонд).

2. Правила определяют порядок и условия исполнения Фондом обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения.

3. Фонд осуществляет деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению Участников Фонда на основании:

- лицензии №11 от 27 октября 1995 года, выданной Инспекцией негосударственных пенсионных фондов при Министерстве социальной защиты населения РФ;

- лицензии №11/2 от 29 июня 2006 года, выданной Федеральной службой по финансовым рынкам (ФСФР России).

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

5. Деятельность Фонда по размещению средств пенсионных резервов не является предпринимательской.

І.1. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ В ПРАВИЛАХ

Актuarная норма доходности – выраженная в процентах величина, установленная для проведения актуарных расчетов при определении размера пенсионного взноса или размера негосударственной пенсии (в соответствии с условиями пенсионной схемы). Размер актуарной нормы доходности устанавливается решением Совета Фонда;

актуарные расчеты – система математических и статистических методов, определяющих финансовые взаимоотношения между Фондом и Участниками (Вкладчиками);

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

Участник – физическое лицо, которому в соответствии с заключенным между Вкладчиком и Фондом пенсионным договором должны производиться или производятся выплаты негосударственных пенсий. Участник может выступать Вкладчиком в свою пользу;

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

дата назначения негосударственной пенсии – это установленная в соответствии с условиями пенсионной схемы и пенсионного договора дата, с которой должна производиться выплата негосударственной пенсии Участнику;

дисконтирующий множитель – показатель, позволяющий определить современную стоимость будущей негосударственной пенсии, то есть уменьшить эту стоимость на доход, нарастающий за определенный срок по правилу сложных процентов;

договор доверительного управления средствами пенсионных резервов – договор, на основании которого Фонд передает управляющей компании функции (или их часть) по размещению средств пенсионных резервов;

договор негосударственного пенсионного обеспечения (далее – пенсионный договор) – соглашение между Фондом и Вкладчиком Фонда, в соответствии с которым Вкладчик обязуется уплачивать пенсионные взносы в Фонд, а Фонд обязуется выплачивать Участнику (Участникам) негосударственную пенсию;

доходы от размещения пенсионных резервов – это 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;

имущество Фонда состоит из имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, а также пенсионных резервов и пенсионных накоплений;

индексация – процедура изменения размера выплачиваемых Фондом негосударственных пенсий;

негосударственная пенсия – денежные средства, регулярно выплачиваемые Участнику в соответствии с условиями пенсионного договора;

пенсионная схема – часть Правил Фонда, содержащая совокупность условий, определяющих порядок уплаты пенсионных взносов и выплат негосударственных пенсий;

Пенсионные правила Фонда – документ, определяющий порядок и условия исполнения Фондом обязательств по пенсионным договорам;

пенсионные основания – основания приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии;

пенсионные резервы – совокупность средств, находящихся в собственности Фонда и предназначенных для исполнения Фондом обязательств перед Участниками в соответствии с пенсионными договорами;

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

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

период накопления – период между датой внесения Вкладчиком первого пенсионного взноса по пенсионному договору и датой назначения негосударственной пенсии Участнику;

период пенсионных выплат – период между датой назначения негосударственной пенсии Участнику и датой прекращения обязательств Фонда перед этим Участником;

правопреемник Участника или Вкладчика-физического лица – физическое лицо (физические лица), которое в случае смерти Участника или Вкладчика-физического лица, приобретает право на получение выплат в порядке и на условиях, установленных Правилами Фонда и условиями пенсионного договора.

правопреемник Вкладчика-юридического лица – юридическое лицо, возникшее в связи с реорганизацией Вкладчика-юридического лица, к которому перешли права и обязанности реорганизованного Вкладчика-юридического лица, установленные Правилами Фонда.

Президент Фонда – единоличный исполнительный орган управления Фондом, осуществляющий оперативное управление его деятельностью;

размещение средств пенсионных резервов – самостоятельная деятельность Фонда и/или деятельность управляющей компании (управляющих компаний), с которой Фонд заключил соответствующий договор, по совершению сделок, связанных с вложением средств пенсионных резервов в объекты инвестирования, предусмотренные действующим законодательством РФ;

резервы покрытия пенсионных обязательств – часть пенсионных резервов, совокупный размер которых позволяет Фонду обеспечить выполнение обязательств перед Участниками в соответствии с пенсионными договорами;

сертификат негосударственного пенсионного обеспечения – документ, выдаваемый Фондом Участнику, удостоверяющий право последнего на получение негосударственной пенсии и содержащий условия и порядок ее получения;

Совет Фонда – высший орган управления Фонда, осуществляющий общее руководство его деятельностью;

современная стоимость негосударственной пенсии – сумма средств необходимая для выполнения Фондом долгосрочных обязательств по выплате негосударственной пенсии в соответствии с условиями пенсионного договора;

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

страховой резерв – часть пенсионных резервов Фонда, создаваемая в целях обеспечения платежеспособности и финансовой устойчивости при выполнении обязательств по пенсионным договорам;

управляющая компания – акционерное общество, общество с ограниченной (дополнительной) ответственностью, созданные в соответствии с законодательством РФ и имеющие лицензию на

осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами.

I.2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ О ПЕНСИОННЫХ ДОГОВОРАХ. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ФОНДА ПЕРЕД ВКЛАДЧИКАМИ И УЧАСТНИКАМИ. УСЛОВИЯ ВОЗНИКНОВЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА

I.2.1. В силу заключенного пенсионного договора стороны приобретают права и обязанности определенные его условиями, а также ответственность за исполнение своих договорных обязательств.

I.2.2. Формы заключаемых Фондом пенсионных договоров, а также условия и порядок их заключения устанавливаются решением Президента Фонда.

I.2.3. Фонд отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом с соответствием с действующим законодательством РФ. Отдельные условия и порядок применения к Фонду мер ответственности за невыполнение или ненадлежащее выполнение им договорных обязательств определяются пенсионными договорами.

I.2.4. Обязательства Фонда возникают с момента вступления в силу пенсионного договора и выполняются в строгом соответствии с его условиями. Обязательства Фонда прекращаются после их полного выполнения.

I.3. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ О ДОГОВОРАХ С УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИЕЙ И СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫМ ДЕПОЗИТАРИЕМ. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКАМ И УЧАСТНИКАМ ИНФОРМАЦИИ ОБ УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ И О СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОМ ДЕПОЗИТАРИИ

I.3.1. Взаимоотношения Фонда с управляющей компанией (управляющими компаниями) и специализированным депозитарием основываются на заключаемых с ними договорах. Условия изменения и расторжения таких договоров определяются их положениями в соответствии с требованиями нормативных правовых актов РФ.

I.3.2. Требования к лицам, которые вправе заключать с Фондом такие договоры, а также к положениям, подлежащим внесению в такие договоры определяются законодательством РФ.

I.3.3. Информация об управляющей компании (управляющими компаниями) и о специализированном депозитарии, с которыми у Фонда заключены соответствующие договоры, предоставляется Фондом по письменному запросу Вкладчиков и Участников.

I.3.4. Информация о содержании договоров с управляющей компанией (управляющими компаниями) и специализированным депозитарием представляется Вкладчикам и Участникам только по решению Совета Фонда.

I.4. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ

I.4.1. Порядок, размер, периодичность и продолжительность внесения пенсионных взносов устанавливаются условиями пенсионного договора в соответствии с Правилами Фонда.

I.4.2. Фонд принимает пенсионные взносы денежными средствами в валюте РФ. В случае если Вкладчик не является резидентом РФ, взносы могут приниматься в иной валюте – в порядке, установленном действующим валютным законодательством РФ.

I.4.3. Общие условия определения размера пенсионных взносов

I.4.3.1. Для пенсионных схем с установленным размером пенсионных взносов минимальный годовой пенсионный взнос Вкладчика в расчете на одного Участника может быть установлен пенсионным договором.

I.4.3.2. Для пенсионных схем с установленным размером пенсионных выплат минимальный годовой пенсионный взнос Вкладчика в расчете на одного Участника устанавливается в размере, обеспечивающем формирование пенсионной суммы достаточной для выплаты участнику минимального размера негосударственной пенсии, установленной законодательством РФ на момент заключения пенсионного договора.

1.4.4. Способы внесения пенсионных взносов

Пенсионные взносы могут вноситься любыми способами, незапрещенными действующим законодательством, в соответствии с условиями пенсионного договора, в том числе:

- банковскими переводами;
- почтовыми переводами;
- наличными денежными средствами в кассу Фонда;
- через лицо, являющееся агентом Фонда, уполномоченное на совершение таких действий (на основании заключенного с ним соответствующего договора), в т.ч. – в кассу этого лица.

1.4.5. Периодичность внесения пенсионных взносов

Пенсионные взносы могут вноситься в любое время, одновременно или со следующей периодичностью:

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

1.4.6. Продолжительность внесения пенсионных взносов

Продолжительность внесения пенсионных взносов Вкладчиком соответствует времени формирования суммы, достаточной для обеспечения выплат негосударственных пенсий Участнику в соответствии с условиями пенсионного договора.

1.5. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ ФОНДА

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

1.5.2. Пенсионные резервы включают в себя резервы покрытия пенсионных обязательств и страховой резерв и формируются за счет пенсионных взносов, дохода Фонда от размещения пенсионных резервов, целевых поступлений. Отрицательный результат от размещения пенсионных резервов может быть покрыт за счет части имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности, по решению Совета Фонда.

1.5.3. Нормативные размеры пенсионных резервов, их структура, а также порядок их формирования и использования устанавливаются Фондом в соответствии с требованиями нормативных правовых актов РФ о негосударственном пенсионном обеспечении.

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

1.5.5. Пенсионные резервы могут использоваться Фондом только по их целевому назначению в соответствии с действующим законодательством РФ.

1.6. ПОРЯДОК И НАПРАВЛЕНИЯ РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ. ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ И НАЧИСЛЕНИЯ ДОХОДА ОТ РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ

1.6.1. Размещение средств пенсионных резервов осуществляются на следующих принципах:

- обеспечения сохранности средств пенсионных резервов;
- обеспечения доходности, диверсификации и ликвидности инвестиционных портфелей;
- определения инвестиционной стратегии на основе объективных критериев, поддающихся количественной оценке;
- учета надежности ценных бумаг, являющихся объектами размещения пенсионных резервов;
- информационной открытости процесса размещения средств пенсионных резервов для Фонда, его Вкладчиков, Участников;
- прозрачности процесса размещения средств пенсионных резервов для органов государственного, общественного надзора и контроля, специализированного депозитария и подконтрольности им;

- профессионального управления инвестиционным процессом.

1.6.2. Фонд осуществляет размещение средств пенсионных резервов самостоятельно, а также через управляющую компанию (управляющие компании) путем заключения договора доверительного управления в порядке, предусмотренном подпунктом 1.10.4 Правил Фонда и действующим законодательством РФ. Фонд имеет право самостоятельно размещать средства пенсионных резервов в объекты инвестирования, предусмотренные Правительством РФ.

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

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

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

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

1.7. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ И ИНФОРМИРОВАНИЯ ОБ ИХ СОСТОЯНИИ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

1.7.1. Фонд осуществляет учет своих обязательств перед Вкладчиками и Участниками в форме ведения солидарных и именных пенсионных счетов. Пенсионные счета ведутся в электронной форме.

1.7.2. Фонд вправе на договорной основе передать ведение пенсионных счетов в полном объеме Обществу с ограниченной ответственностью «Пенсионный КапиталЪ».

1.7.3. Порядок ведения солидарных пенсионных счетов

1.7.3.1. Солидарный пенсионный счет ведется в электронной форме и содержит:

1) *Общую информацию:*

- сведения о Вкладчике;
- информацию о пенсионном договоре и его основных условиях;
- сведения об Участнике (Участниках), выплата негосударственной пенсии которому(ым) осуществляется из средств, учтенных в рамках солидарного пенсионного счета, и назначенной ему негосударственной пенсии;

• информацию о назначенных Участнику (Участникам) негосударственных пенсиях и выданных им сертификатах;

• иную информацию.

2) *Информацию, отражающую аналитический учет обязательств Фонда:*

- информацию о поступлении средств на солидарный пенсионный счет;
- информацию о переучете средств на другие пенсионные счета, осуществляемом на основании письменного распоряжения Вкладчика в соответствии с условиями пенсионной схемы и пенсионного договора;

• информацию о выплатах Участнику (Участникам) негосударственных пенсий и произведенных с них удержаний;

• информацию об индексации негосударственной пенсии Участника (Участников);

• информацию о выплатах, произведенных в связи с прекращением пенсионного договора;

• информацию, связанную с осуществлением Фондом функций налогового агента;

• иную информацию.

3) *Информацию о закрытии солидарного пенсионного счета.*

4) *Иную информацию, необходимую для выполнения Фондом принятых по пенсионному договору обязательств.*

1.7.3.2. Фонд открывает солидарный пенсионный счет с момента заключения соответствующего пенсионного договора.

1.7.3.3. Солидарный пенсионный счет закрывается в связи исполнением Фондом в полном объеме принятых по пенсионному договору обязательств перед Вкладчиком и Участником (Участниками), в пользу которого заключен договор.

1.7.3.4. В случае прекращения действия договора в связи с ликвидацией Вкладчика-юридического лица и при наличии по этому договору Участников, негосударственная пенсия которым уже назначена, солидарный пенсионный счет не закрывается. Из средств, учтенных в рамках этого счета, Фонд продолжает осуществлять исполнение своих обязательств перед Участниками.

1.7.4. Порядок ведения именных пенсионных счетов

1.7.4.1. Именной пенсионный счет ведется в электронной форме и содержит :

1) *Общую информацию:*

сведения об Участнике, которому открыт именной пенсионный счет;

- сведения о Вкладчике;
- информацию о договоре и его основных условиях;
- информацию о негосударственной пенсии, назначенной Участнику, и выданном ему сертификате;
- иные сведения.

2) *Информацию, отражающую аналитический учет обязательств Фонда:*

• информацию о поступлении средств на именной пенсионный счет;

• информацию о переучете средств на другие пенсионные счета, осуществляемом на основании письменного распоряжения Вкладчика в соответствии с условиями пенсионной схемы и пенсионного договора;

• информацию о выплатах Участнику негосударственных пенсий и произведенных с них удержаниях;

• информацию об индексации негосударственной пенсии Участника;

• информацию о выплатах, произведенных в связи с прекращением обязательств Фонда перед Участником в соответствии с условиями пенсионного договора;

• информацию, связанную с осуществлением Фондом функций налогового агента;

• иные сведения.

3) *Информацию о закрытии счета.*

4) *Иную информацию, необходимую для выполнения Фондом принятых по пенсионному договору обязательств.*

1.7.4.2. Фонд открывает Участнику именной пенсионный счет в порядке, определенном пенсионной схемой и пенсионным договором.

1.7.4.3. Именной пенсионный счет закрывается в случае исполнения Фондом в полном объеме обязательств перед Участником, принятых по пенсионному договору.

1.7.5. Порядок информирования Вкладчиков и Участников о состоянии пенсионных счетов

По итогам финансового года либо по получении письменного запроса Вкладчика (Участника) Фонд письменно информирует:

• Вкладчиков – о состоянии солидарных пенсионных счетов, открытых Фондом по пенсионным договорам с ними, о состоянии именных пенсионных счетов, открытых Фондом по пенсионным договорам с Вкладчиком, права требования по которым не переданы Участнику;

• Участников – о состоянии именных пенсионных счетов, открытых Фондом в их пользу, при условии, что они имеют права требования в отношении обязательств учтенных на данных счетах.

1.7.6. Конфиденциальность

1.7.6.1. Информация о состоянии солидарных и именных пенсионных счетов является конфиденциальной и не подлежит разглашению без разрешения Вкладчика или Участника, за исключением случаев прямо предусмотренных законодательством РФ, а также случая передачи Фондом функции ведения пенсионных счетов Обществу с ограниченной ответственностью «Пенсионный КапиталЪ».

1.7.6.2. Передача Фондом функции по ведению счетов Обществу с ограниченной ответственностью «Пенсионный КапиталЪ» осуществляется на основании договора, обязательным условием которого является неразглашение Обществом с ограниченной ответственностью «Пенсионный КапиталЪ» вышеуказанной информации и соблюдение им в отношении такой информации режима конфиденциальности.

I.8. ПЕНСИОННЫЕ ОСНОВАНИЯ

Пенсионными основаниями в пенсионных договорах являются:

- пенсионные основания, установленные на момент заключения указанных договоров законодательством РФ;
- дополнительные к вышеуказанным основания для приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии, установленные пенсионным договором.

I.9. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВЫПЛАТЫ, ПРИОСТАНОВЛЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ВЫПЛАТ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИЙ. ИНДЕКСАЦИЯ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИЙ

I.9.1. Мероприятия, предшествующие выплате негосударственной пенсии

I.9.1.1. Механизм информирования Вкладчиком Фонда о назначении им Участника определяется пенсионной схемой и пенсионным договором. Для получения негосударственной пенсии Участник (его доверенное лицо) в срок, установленный пенсионной схемой и пенсионным договором, должен обратиться в Фонд с письменным заявлением, в котором указываются:

- фамилия, имя, отчество Участника, пол, дата его рождения, данные документа, удостоверяющего личность Участника, место жительства, почтовый адрес, номер телефона;
- выбранный Участником способ получения негосударственной пенсии и информация, необходимая для осуществления Фондом данного способа выплат;
- указание на то, является ли Участник налоговым резидентом РФ или нет;
- иная информация – в соответствии с Правилами Фонда.

I.9.1.2. К заявлению прилагается надлежаще оформленный документ, подтверждающий факт наступления у Участника пенсионного основания.

I.9.1.3. Фонд производит расчет размера и назначение негосударственной пенсии в порядке и на условиях, определенных пенсионной схемой и пенсионным договором. Назначение негосударственной пенсии оформляется соответствующим распоряжением Фонда.

I.9.1.4. Условиями пенсионной схемы и пенсионного договора может быть предусмотрена выдача Участнику сертификата негосударственного пенсионного обеспечения, в котором указываются:

- размер назначенной Фондом негосударственной пенсии;
- дата (месяц и год) начала выплаты негосударственной пенсии;
- срок, в течение которого Фонд обязуется осуществлять выплаты негосударственной пенсии;
- другие условия, предусмотренные Правилами Фонда и пенсионным договором.

I.9.1.5. Назначение негосударственной пенсии Фондом и выдача Участнику сертификата негосударственного пенсионного обеспечения (в случае, если это предусмотрено условиями пенсионной схемы и пенсионного договора) в отсутствие письменного заявления Участника (его доверенного лица) не производятся.

I.9.1.6. В случае выдачи дубликата сертификата негосударственного пенсионного обеспечения, ранее выданный Участнику сертификат объявляется недействительным.

I.9.2. Выплаты негосударственной пенсии, их приостановление и прекращение

I.9.2.1. Фонд осуществляет выплату негосударственной пенсии Участнику в соответствии с произведенным назначением негосударственной пенсии в порядке и на условиях, определенных пенсионным договором, при приобретении Участником пенсионных оснований.

I.9.2.2. В случае утраты Участником пенсионного основания (совокупности оснований), определенного (определенных) пенсионной схемой и пенсионным договором, выплаты негосударственной пенсии такому Участнику прекращаются со дня утраты пенсионного основания. Выплаты негосударственных пенсий могут осуществляться Фондом способами, незапрещенными действующим законодательством, в соответствии с условиями пенсионного договора.

I.9.2.3. В зависимости от пенсионной схемы и условий пенсионного договора негосударственная пенсия выплачивается Участнику:

- пожизненно;
- в течение определенного периода времени.

I.9.2.4. Условиями пенсионной схемы или пенсионного договора может быть установлен один из следующих вариантов периодичности выплаты негосударственной пенсии (далее – «период»):

- ежемесячно;
- ежеквартально;

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

1.9.2.5. Единовременная выплата средств, учтенных Фондом на пенсионном счете в пользу Участника, не допускается.

1.9.2.6. Расходы по переводу платежа покрываются за счет средств, предназначенных к выплате, если иное не установлено пенсионным договором.

1.9.2.7. Размер минимальной негосударственной пенсии устанавливается в соответствии с законодательством РФ о негосударственном пенсионном обеспечении.

1.9.2.8. При осуществлении выплат негосударственной пенсии Фонд оставляет за собой право требовать от Участника представления дополнительных документов для целей выполнения Фондом функций налогового агента в соответствии с законодательством РФ о налогах и сборах. В случаях, когда в соответствии с Налоговым кодексом РФ Фонд обязан осуществить функции налогового агента в отношении осуществляемых им выплат, их размер уменьшается на сумму удержанного Фондом налога.

1.9.2.9. Начисление/выплата негосударственной пенсии **приостанавливается** в случаях:

- а) получения Фондом сообщения о смерти Участника;
- б) возвращения пенсии, выплаченной одним из способов в зависимости от выбора Участника;
- в) непредставления в установленный Правилами Фонда срок справки из уполномоченного в соответствии с законодательством РФ органа о выплате Участнику трудовой пенсии, социальной пенсии, пенсии на период до наступления возраста, дающего право на получение трудовой пенсии по старости, либо пенсии по государственному пенсионному обеспечению¹.

1.9.2.10. После получения сведений, дающих основания для возобновления выплат/начисления негосударственной пенсии, фонд:

- возобновляет выплаты и начисления негосударственной пенсии;
- начисляет и выплачивает негосударственные пенсии за период, когда выплата/начисление были приостановлены.

1.9.2.11. При получении Фондом документального подтверждения факта смерти Участника начисление и выплата негосударственных пенсий, неполученных Участником при жизни в связи с приостановлением выплат/начисления негосударственной пенсии, производится в соответствии с подпунктом 1.14.2 Правил Фонда.

1.9.2.12. Выплата негосударственной пенсии **прекращается** в случаях:

- а) полного выполнения Фондом определенных пенсионным договором обязательств перед Участником;
- б) получения Фондом документального подтверждения факта смерти Участника;
- в) утраты Участником пенсионного основания (оснований), определенных пенсионной схемой и пенсионным договором.

1.9.3. Индексация негосударственной пенсии

1.9.3.1. Индексация негосударственной пенсии по инициативе Фонда на основании соответствующего решения Совета Фонда в порядке, установленном законодательством РФ и локальными нормативными актами Фонда, может осуществляться:

- путем изменения размера негосударственных пенсий за счет дохода, полученного Фондом от размещения пенсионных резервов;
- путем изменения Фондом размера негосударственных пенсий в результате изменения актуарных предположений.

1.9.3.2. Индексация негосударственной пенсии по решению Вкладчика может осуществляться путем увеличения размера негосударственных пенсий как за счет средств, учтенных в рамках солидарного счета, так и за счет внесения им дополнительных пенсионных взносов.

1.10. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ПЕНСИОННОГО ДОГОВОРА, ДОГОВОРА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ И ДОГОВОРА ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ

1.10.1. Заключение пенсионного договора

1.10.1.1. Фонд осуществляет негосударственное пенсионное обеспечение Участников на основании пенсионных договоров. Пенсионный договор заключается на основании Правил Фонда и

¹ По согласованию с Фондом Участником может представляться иной документ, непредставление которого в установленные сроки также является основанием приостановления выплаты/начисления негосударственной пенсии.

регулирует права, обязанности Фонда, Вкладчика и Участников, устанавливает ответственность Фонда, Вкладчика и Участника.

1.10.1.2. Пенсионный договор должен содержать:

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

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

1.10.1.3. Пенсионные договоры, заключаемые Фондом с Вкладчиками, не могут противоречить Правилам Фонда.

1.10.2. Изменение пенсионного договора

1.10.2.1. Условия пенсионного договора могут быть изменены по соглашению между Вкладчиком и Фондом. Изменение условий оформляется дополнительным соглашением, являющимся неотъемлемой частью пенсионного договора.

1.10.2.2. Условия пенсионного договора могут быть изменены в одностороннем порядке в случаях, предусмотренных пенсионным договором. Изменение условий договора в этом случае оформляется путем направления стороной, иницирующей изменение, соответствующего письменного извещения в адрес другой стороны.

1.10.3. Прекращение пенсионного договора

1.10.3.1. Пенсионный договор прекращает свое действие:

- после полного надлежащего исполнения Фондом принятых на себя обязательств перед всеми Участниками по такому договору;
 - в случае его расторжения;
 - в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ и положениями пенсионных договоров.
- Пенсионный договор может быть расторгнут по следующим основаниям:
- по соглашению сторон;
 - по требованию Вкладчика в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением Фондом принятых на себя по договору обязательств;
 - по требованию Фонда в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением Вкладчиком принятых на себя по договору обязательств;
 - по требованию Вкладчика-физического лица вне зависимости от причин (если это предусмотрено пенсионной схемой и пенсионным договором);
 - в связи с ликвидацией Фонда;
 - в связи с ликвидацией Вкладчика-юридического лица;
 - при возникновении обстоятельств непреодолимой силы, препятствующих исполнению договора;
 - по решению суда;
 - по иным основаниям, определенным условиями договора.

1.10.3.2. В случае расторжения пенсионного договора по требованию одной из сторон, заинтересованная сторона в срок, не позднее 30 дней до даты предполагаемого расторжения обязана направить в адрес другой стороны письменное заявление, содержащее:

- дату предполагаемого расторжения;
- основание предполагаемого расторжения;
- предложения по урегулированию взаимных обязательств сторон в связи с предполагаемым расторжением пенсионного договора;
- иные условия.

1.10.3.3. В случае если стороной, требующей расторжения пенсионного договора, является Вкладчик, в его письменном заявлении должно также содержаться требование о выплате (переводе в другой негосударственный пенсионный фонд) выкупной суммы – если право такого требования в

соответствии с условиями пенсионного договора предоставлено Вкладчику (с учетом того, на каком этапе реализации пенсионного договора находятся стороны).

В случае несогласия стороны, в адрес которой другой стороной было направлено заявление о расторжении договора, с указанными в заявлении основанием расторжения и/или предложениями по урегулированию сторонами взаимных обязательств и/или иными условиями, такая сторона обязана направить в адрес стороны-инициатора расторжения в течение 10 рабочих дней с даты получения заявления о расторжении письменное возражение с указанием причин несогласия и изложением встречных предложений.

В случае если сторона пенсионного договора, в адрес которой было направлено письменное требование о его расторжении, не отвечает на поступившее заявление в течение 10 рабочих дней с даты его получения, договор считается расторгнутым на условиях, по основаниям и с даты, указанных в заявлении, но не ранее даты его получения.

I.10.3.4. Все споры и разногласия между сторонами пенсионного договора урегулируются в установленном действующим законодательством РФ порядке.

I.10.3.5. При ликвидации Фонда его пенсионные резервы используются для исполнения обязательств по пенсионным договорам, выплаты выкупных сумм, перевода выкупных сумм в другие фонды по выбору Вкладчика или Участника (их правопреемников), а при отсутствии такого выбора в фонд (фонды), имеющие лицензии на право осуществления деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, либо для перевода выкупных сумм в счет уплаты страховых премий по договорам пенсионного страхования Участников, заключенным со страховыми организациями, по выбору Вкладчика или Участника (их правопреемников).

I.10.3.6. Остатки средств на пенсионных счетах, образовавшиеся вследствие прекращения обязательств по пенсионному договору, направляются в страховой резерв Фонда, если иное не предусмотрено пенсионной схемой и/или пенсионным договором.

I.10.4. Заключение, изменение и прекращение договора с управляющей компанией

I.10.4.1. Для размещения средств пенсионных резервов Фонд заключает с управляющей компанией (управляющими компаниями) договор доверительного управления.

I.10.4.2. Договор доверительного управления заключается в письменной форме в соответствии с требованиями законодательства РФ. В договор доверительного управления, по согласованию сторон, могут быть внесены дополнительные условия, если они не противоречат Уставу Фонда, Правилам Фонда и действующему законодательству РФ.

I.10.4.3. Неотъемлемой частью договора доверительного управления средствами пенсионных резервов является инвестиционная декларация, 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.

I.10.4.4. Внесение изменений в договор доверительного управления может осуществляться по соглашению сторон при соблюдении условий, предусмотренных законодательством РФ.

I.10.4.5. Договор доверительного управления прекращается (расторгается) в случае:

- несоответствия управляющей компании (управляющих компаний) требованиям Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»;
- возбуждения в отношении управляющей компании (управляющих компаний) процедуры банкротства;
- отказа Фонда или управляющей компании (управляющих компаний) от осуществления доверительного управления в связи с отсутствием у управляющей компании (управляющих компаний) возможности лично осуществлять доверительное управление имуществом, если такая обязанность установлена договором;
- в иных случаях, установленных нормативными правовыми актами РФ и (или) договором доверительного управления.

I.10.4.6. Фонд уведомляет уполномоченный федеральный орган о заключении, об изменении договоров или о прекращении действия договоров с управляющей компанией в течение трех рабочих дней с даты наступления указанных событий.

I.10.5. Заключение, изменение и прекращение договора со специализированным депозитарием

I.10.5.1. Договор об оказании услуг специализированного депозитария заключается Фондом со специализированным депозитарием в соответствии с типовым договором об оказании услуг специализированного депозитария.

I.10.5.2. Внесение изменений в договор об оказании услуг специализированного депозитария может осуществляться по соглашению сторон при соблюдении условий, предусмотренных законодательством РФ.

I.10.5.3. Договор об оказании услуг специализированного депозитария прекращается (расторгается) в случае:

- ликвидации одной из сторон договора;
- истечения срока действия договора;
- требования его расторжения одной из сторон договора при существенном нарушении условий договора другой стороной - по решению суда;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ и договором.

I.10.5.4. При прекращении (расторжении) договора об оказании услуг специализированного депозитария специализированный депозитарий обеспечивает передачу своих прав и обязанностей в отношении пенсионных резервов другому специализированному депозитарию в порядке и сроки, установленные в указанном договоре.

I.10.5.5. Фонд уведомляет уполномоченный федеральный орган о заключении, об изменении договоров или о прекращении действия договоров со специализированным депозитарием в течение трех рабочих дней с даты наступления указанных событий.

I.11. ВЗАИМНЫЕ ОБЯЗАННОСТИ И ПРАВА ВКЛАДЧИКОВ, УЧАСТНИКОВ И ФОНДА

I.11.1. Вкладчик обязан:

- 1) ознакомиться с Правилами Фонда;
- 2) уплачивать пенсионные взносы в размерах, порядке и сроки, установленные пенсионным договором;
- 3) уплачивать целевые взносы на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, в соответствии с условиями пенсионного договора;
- 4) письменно известить Фонд об изменении своего наименования, места нахождения и почтового адреса, банковских реквизитов, контактных телефонов (для Вкладчика-физического лица – об изменении фамилии, имени, отчества, местонахождения, банковских реквизитов, данных документа, удостоверяющего личность – в течение 30 дней с даты фактического изменения);
- 5) письменно известить Фонд о реорганизации или ликвидации - в срок, не превышающий десяти дней с момента принятия такого решения уполномоченным органом Вкладчика-юридического лица;
- 6) в соответствии с условиями пенсионной схемы и пенсионного договора своевременно письменно известить Фонд:
 - о назначении Участника с предоставлением информации, необходимой для открытия и ведения именного пенсионного счета Участника, ведения учета обязательств перед Участником;
 - о прекращении внесения пенсионных взносов на именной пенсионный счет Участника;
 - о возникшем у Участника праве на получение негосударственной пенсии с предоставлением информации, необходимой для её назначения и выплаты;
- 7) своевременно письменно известить Участника, о возникшем у него праве на получение негосударственной пенсии, для реализации которого ему необходимо оформить соответствующее заявление в Фонд;
- 8) письменно известить Фонд о своем намерении расторгнуть пенсионный договор - не менее, чем за 30 календарных дней до предполагаемой даты расторжения;
- 9) незамедлительно письменно известить Фонд в случае обнаружения ошибок в реквизитах, информация о которых была представлена в Фонд для осуществления выплат;
- 10) по требованию Фонда представлять документы необходимые для выполнения Фондом функций налогового агента в соответствии с законодательством РФ о налогах и сборах.

I.11.2. Вкладчик имеет право:

- 1) требовать от Фонда исполнения обязательств по пенсионному договору в полном объеме;
- 2) получать в Фонде информацию о состоянии солидарного и/или именного пенсионного счета, открытого Фондом по пенсионному договору, заключенному этим Вкладчиком, о состоянии именных пенсионных счетов, открытых Фондом по пенсионным договорам с Вкладчиком, права требования по которым не переданы Участнику;
- 3) определять размер негосударственной пенсии Участнику (если это предусмотрено пенсионной схемой и пенсионным договором);

- 4) расторгнуть пенсионный договор и потребовать от Фонда выплаты или перевода в другой негосударственный пенсионный фонд выкупной суммы – в порядке и на условиях, установленных пенсионной схемой и пенсионным договором;
- 5) изменять условия пенсионного договора по согласованию с Фондом;
- 6) представлять перед Фондом свои интересы и интересы Участников, в пользу которых им заключен пенсионный договор, обжаловать в суде, арбитражном суде, в уполномоченном федеральном органе и других государственных органах действия Фонда, его органов управления и должностных лиц, нарушающие договорные обязательства;
- 7) определять размер средств, перечитываемых с солидарного пенсионного счета на именной пенсионный счет (если это предусмотрено пенсионной схемой);
- 8) обращаться письменно к Фонду с распоряжением о переучете средств, учтенных на различных пенсионных счетах, открытых в рамках пенсионных договоров с Вкладчиком. Фонд, рассмотрев такое распоряжение, может принять положительное решение, при условии, что пенсионные схемы, по которым заключены пенсионные договоры с Вкладчиком, не имеют существенных различий, а также учитывая в числе прочих условий достаточность средств, остающихся на счете, с которого осуществляется переучет, для выполнения Фондом обязательств перед Участниками, негосударственное пенсионное обеспечение которых должно быть осуществлено за счет средств, учтенных в рамках такого счета.

I.11.3. Участник обязан:

- 1) ознакомиться с Правилами Фонда;
- 2) письменно известить Фонд об изменении своих данных: фамилии, имени, отчества, данных документа, удостоверяющего личность Участника, места жительства, банковских реквизитов (в случае, если Участником в качестве способа получения негосударственной пенсии выбран перевод средств с расчетного счета Фонда на счет Участника в кредитной организации), номера телефона – в течение тридцати дней с даты фактического изменения;
- 3) обратиться в Фонд в срок, установленный пенсионной схемой и пенсионным договором, с письменным заявлением о назначении ему негосударственной пенсии и получении сертификата о негосударственном пенсионном обеспечении (если пенсионной схемой предусмотрено оформление данного сертификата);
- 4) хранить сертификат негосударственного пенсионного обеспечения, а в случае его утраты незамедлительно обратиться в Фонд для получения дубликата;
- 5) направлять в адрес Фонда справку из уполномоченного органа (территориального органа Пенсионного Фонда РФ или иного уполномоченного органа) о получении этим Участником пенсии по обязательному пенсионному страхованию, социальной пенсии, пенсии на период до наступления возраста, дающего право на получение трудовой пенсии по старости, либо пенсии по государственному пенсионному обеспечению² - ежегодно в период с 1-го сентября по 1-ое декабря;
- 6) на этапе пенсионных выплат незамедлительно уведомлять Фонд об изменении своего налогового статуса (налоговый резидент/нерезидент РФ);
- 7) по требованию Фонда представлять документы необходимые для выполнения Фондом функций налогового агента в соответствии с законодательством РФ о налогах и сборах.

I.11.4. Участник имеет право:

- 8) требовать от Фонда исполнения в полном объеме обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению в соответствии с Правилами Фонда и пенсионным договором;
- 9) получать в Фонде информацию о состоянии именного пенсионного счета, открытого в пользу такого Участника, при условии, что он имеет право требования в отношении обязательств учтенных на данных счетах;
- 10) получать негосударственную пенсию в соответствии с распоряжением Фонда о назначении ему негосударственной пенсии ;
- 11) по обоюдному согласию сторон, указать именной пенсионный счет, на который Фонду необходимо осуществить переучет обязательств со всех именных пенсионных счетов Участника, открытых ему в соответствии с пенсионными договорами в рамках одной пенсионной схемы (если это предусмотрено пенсионной схемой и пенсионным договором), при условии, что он имеет право требования в отношении обязательств учтенных на данных счетах;
- 12) требовать от Фонда на этапе назначения негосударственной пенсии и на этапе пенсионных выплат изменения условий негосударственного пенсионного обеспечения путем перехода в другую

² По согласованию с Фондом Участником может быть представлен иной документ.

пенсионную схему, если иное не предусмотрено схемой. Если негосударственное пенсионное обеспечение Участника осуществляется на условиях пенсионной схемы для Вкладчиков-юридических лиц, то переход может быть осуществлен только в пенсионную схему для Вкладчиков-юридических лиц, при условии, что пенсионные схемы, по которым заключены пенсионные договоры с Вкладчиком, не имеют существенных различий. Если негосударственное пенсионное обеспечение Участника осуществляется на условиях пенсионной схемы для Вкладчиков-физических лиц, то переход может быть осуществлен только в пенсионную схему для Вкладчиков-физических лиц, при условии, что пенсионные схемы, по которым заключены пенсионные договоры с Вкладчиком, не имеют существенных различий. Указанное право может быть реализовано Участником в случае, если иное не определено пенсионным договором или пенсионной схемой, при этом Фонд вправе отказать Участнику путем направления в его адрес письменного возражения – в срок не позднее 15 рабочих дней с даты получения от Участника письменного требования об изменении условий негосударственного пенсионного обеспечения;

13) обжаловать в судебном порядке, в уполномоченном федеральном органе и других государственных органах действия Фонда, его органов управления и должностных лиц, нарушающие договорные обязательства Фонда.

I.11.5. Фонд обязан:

1) в соответствии с условиями пенсионного договора производить назначение и осуществлять выплаты негосударственной пенсии Участнику;

2) осуществить выплату или перевод в другой негосударственный пенсионный фонд, указанный в распоряжении Участника (Вкладчика) или его правопреемника, выкупной суммы (выкупных сумм) при прекращении пенсионного договора, в случаях, предусмотренных пенсионным договором;

3) не принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие или ущемляющие права Вкладчиков или Участников;

4) выдать Участнику сертификат негосударственного пенсионного обеспечения;

5) знакомить Вкладчиков и Участников с Правилами Фонда и со всеми вносимыми в них изменениями и дополнениями;

6) ежегодно, а также по письменному запросу Вкладчика или Участника письменно информировать их о состоянии пенсионных счетов с соблюдением правил и условий, установленных положениями подраздела I.7.3, I.7.4 Правил Фонда;

7) своевременно информировать Вкладчиков и Участников об изменении наименования Фонда, почтового адреса, банковских реквизитов;

8) в случае ликвидации Фонда известить об этом всех Вкладчиков и Участников. Обязательства ликвидирующегося Фонда перед Вкладчиками и Участниками, установленные пенсионными договорами, прекращаются только после их полного исполнения Фондом или завершения расчетов с Участниками (Вкладчиками);

9) заключить со специализированным депозитарием договор на оказание Фонду услуг специализированного депозитария не позднее даты заключения первого пенсионного договора;

10) осуществлять учет своих обязательств перед Вкладчиками и Участниками в форме ведения пенсионных счетов;

11) производить учет средств, поступивших в качестве пенсионных взносов, и дохода, полученного от размещения этих средств, в рамках пенсионного счета (пенсионных счетов);

12) по обоюдному согласию сторон, производить переучет обязательств на один из именных пенсионных счетов Участника, открытых ему в соответствии с пенсионными договорами в рамках одной пенсионной схемы (если это предусмотрено пенсионной схемой);

13) уведомлять уполномоченный федеральный орган о заключении, об изменении договоров или о прекращении их действия с управляющей компанией и специализированным депозитарием, а также договоров с аудитором о проведении ежегодной аудиторской проверки и актуарием об актуарном оценивании деятельности Фонда в течение трех рабочих дней с даты наступления указанных событий.

I.11.6. Фонд имеет право:

14) вносить изменения и дополнения в Правила Фонда;

15) формировать различные резервы в рамках резервов покрытия пенсионных обязательств для обеспечения устойчивости исполнения обязательств Фонда;

16) изменять условия пенсионного договора по согласованию с Вкладчиком;

17) изменять условия выплаты негосударственной пенсии путем заключения соответствующего соглашения с Участником;

18) требовать от Вкладчика-физического лица и Участника представления документов для целей выполнения Фондом функций налогового агента в соответствии с законодательством РФ о налогах и сборах;

19) взимать с Вкладчика-юридического лица целевой взнос, направляемый на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, в размере, установленном пенсионным договором;

20) взимать с Вкладчика определенную пенсионным договором часть сумм пенсионных взносов (не более 3% от суммы пенсионного взноса) на цели формирования имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, и покрытия его административных расходов, если это предусмотрено пенсионным договором;

21) использовать не более 15% дохода от размещения средств пенсионных резервов на цели формирования имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда. Размер указанных средств и порядок их отчисления определяются решением Совета Фонда;

22) переучитывать средства, учтенные на различных пенсионных счетах, открытых в рамках пенсионных договоров с Вкладчиком, в случае принятия Фондом положительного решения в отношении распоряжения Вкладчика об осуществлении такого переучета. При рассмотрении распоряжения Вкладчика о переучете Фонд может принять положительное решение, при условии, что пенсионные схемы, по которым заключены пенсионные договоры с Вкладчиком, не имеют существенных различий, оценивая при этом в числе прочих условий достаточность средств, остающихся на счете, с которого осуществляется переучет, для выполнения Фондом обязательств перед Участниками, негосударственное пенсионное обеспечение которых должно быть осуществлено за счет средств, учтенных в рамках такого счета.

I.12. МЕТОДИКА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА

I.12.1. Общая величина пенсионных обязательств Фонда определяется как сумма пенсионных обязательств Фонда по всем заключенным пенсионным договорам.

I.12.2. Пенсионные обязательства Фонда по каждому пенсионному договору рассчитываются в соответствии с методикой актуарных расчетов обязательств Фонда перед Вкладчиками (Участниками) той пенсионной схемы, на условиях которой заключен пенсионный договор.

I.12.3. В рамках именных пенсионных счетов по всем применяемым Фондом пенсионным схемам, за исключением пенсионных схем №№ 6, 7, 15 в период накопления обязательства Фонда равны размеру учтенных средств на дату расчета обязательств.

В рамках именных пенсионных счетов по пенсионным схемам №№ 6, 7, 15 в период накопления обязательства Фонда определяются результатом суммирования обязательств по выплате пенсий каждому Участнику по всем Участникам данной схемы.

Методики расчета обязательств приведены в Таблице А

Таблица А

Схемы	Обязательства Фонда в период накопления
Схема № 6	$\sum_{j=1}^{K_6} P_j \cdot k_j \cdot \ddot{a}_{\chi_j}^{(12)} - B_j \cdot \ddot{a}_{x_j; \bar{k}_j}^{(m_j)}$
Схема № 7	$\sum_{j=1}^{K_7} P_j \cdot \left(k_j \cdot a_{\chi_j}^{(12)} + k_{\gamma_j} \cdot \left(\ddot{a}_{\gamma_j}^{(12)} - \ddot{a}_{\chi_j; \gamma_j}^{(12)} \right) \right) - B_j \cdot \ddot{a}_{x_j; \bar{k}_j}^{(m_j)}$
Схема № 15	$\sum_{j=1}^{K'_{15}} P_j \cdot k_j \cdot \ddot{a}_{x_j; \bar{k}_j}^{(m_j)} - B_j \cdot \ddot{a}_{x_j; \bar{k}_j}^{(m_j)} + \sum_{j=1}^{K^*_{15}} P_j \cdot k_j \cdot \ddot{a}_{x_j}^{(m_j)} - B_j \cdot \ddot{a}_{x_j; \bar{k}_j}^{(m_j)}$

I.12.4. В рамках именных пенсионных счетов по всем применяемым Фондом пенсионным схемам в период пенсионных выплат обязательства Фонда определяются результатом суммирования обязательств по выплате пенсий каждому Участнику по всем Участникам данной схемы.

Методики расчета обязательств приведены в Таблице В

Таблица В

Схемы	Обязательства Фонда в период выплат
Схема № 1, 2, 4, 6, 9	$\sum_{j=1}^{K_{1,2,4,6,9}} P_j \cdot k_j \cdot \ddot{a}_{\chi_j}^{(12)}$

Схема № 3, 5	$\sum_{j=1}^{K_{3,5}} P_j \cdot \ddot{a}_{\chi_j; \bar{k}_j}^{(12)}$
Схема № 7	$\sum_{j=1}^{K_7} P_j \cdot \left(\ddot{a}_{\chi_j}^{(12)} + k_{\gamma_j} \cdot \left(\ddot{a}_{\gamma_j}^{(12)} - \ddot{a}_{\chi_j; \gamma_j}^{(12)} \right) \right)$
Схема № 8, 12, 17	$\sum_{j=1}^{K_{8,12,17}} P_j \cdot \ddot{a}_{\bar{k}_j}^{(12)}$
Схема № 11, 16	$\sum_{j=1}^{K'_{11,16}} P_j \cdot \ddot{a}_{\chi_j}^{(12)} + \sum_{j=1}^{K''_{11,16}} P_j \cdot \ddot{a}_{\chi_j; \bar{k}_j}^{(12)}$
Схема № 13, 18	$\sum_{j=1}^{K'_{13,18}} P_j \cdot m_j \cdot \ddot{a}_{x_j}^{(m_j)} + \sum_{j=1}^{K''_{13,18}} P_j \cdot m_j \cdot \ddot{a}_{\bar{k}_j}^{(m_j)}$
Схема № 14	$\sum_{j=1}^{K_{14}} P_j \cdot m_j \cdot \ddot{a}_{\bar{k}_j}^{(m_j)}$
Схема № 15	$\sum_{j=1}^{K'_{15}} P_j \cdot m_j \cdot \ddot{a}_{x_j}^{(m_j)} + \sum_{j=1}^{K''_{15}} P_j \cdot m_j \cdot \ddot{a}_{\bar{k}_j}^{(m_j)}$

1.12.5. В рамках солидарных пенсионных счетов по пенсионным схемам №№ 1, 9, 10, 11 и 18 обязательства Фонда определяются суммарными обязательствами перед Вкладчиком и Участниками. Методики расчета обязательств приведены в Таблице С.

Таблица С

Схемы	Обязательства Фонда
Схема № 1	$\sum_{v=1}^{V_1} (A_v + B_v - D_v - F_v) + \sum_{j=1}^{L_1} P_j \cdot \ddot{a}_{\chi_j}^{(12)}$
Схема № 9	$\sum_{v=1}^{V_9} (A_v + B_v - F_v) + \sum_{j=1}^{L_9} P_j \cdot \ddot{a}_{\chi_j}^{(12)}$
Схема № 10	$\sum_{v=1}^{V_{10}} (A_v + B_v - D_v) + \left[\sum_{j=1}^{L'_{10}} P_j \cdot \ddot{a}_{\chi_j}^{(12)} + \sum_{j=1}^{L''_{10}} P_j \cdot \ddot{a}_{\chi_j; \bar{k}_j}^{(12)} \right]$
Схема № 11	$\sum_{v=1}^{V_{11}} (A_v + B_v - D_v - F_v) + \left[\sum_{j=1}^{L'_{11}} P_j \cdot \ddot{a}_{\chi_j}^{(12)} + \sum_{j=1}^{L''_{11}} P_j \cdot \ddot{a}_{\chi_j; \bar{k}_j}^{(12)} \right]$
Схема № 18	$\sum_{v=1}^{V_{18}} (A_v + B_v - D_v - F_v) + \sum_{j=1}^{L'_{18}} P_j \cdot m_j \cdot \ddot{a}_{x_j}^{(m_j)} + \sum_{j=1}^{L''_{18}} P_j \cdot m_j \cdot \ddot{a}_{\bar{k}_j}^{(m_j)}$

1.12.6. При расчете своих обязательств перед Участниками, Фонд использует таблицу смертности и средней продолжительности жизни населения. Решение о выборе и использовании в актуарных расчетах конкретной таблицы или перечня таблиц принимается Советом Фонда.

1.12.7. Принятые обозначения:

$K_{1+9,12,14,17,18}$ – число Участников, получающих негосударственную пенсию по пенсионным схемам 1+9,12,14,17,18 в рамках именных пенсионных счетов.

$K'_{11,13,15,16,18}$ – число Участников, получающих пожизненную негосударственную пенсию по пенсионным схемам 11, 13, 15, 16, 18 в рамках именных пенсионных счетов.

$K''_{11,13,15,16,18}$ – число Участников, получающих негосударственную пенсию по пенсионным схемам 11, 13, 15, 16, 18 в течение установленного срока в рамках именных пенсионных счетов.

$V_{1,9,10,11,18}$ – число Вкладчиков, заключивших пенсионный договор по схемам 1, 9, 10, 11, 18.

$L_{1,9,10,11,18}$ – число Участников, получающих негосударственную пенсию по пенсионным схемам 1,9,10,11,18 в рамках солидарных пенсионных счетов.

$L'_{10,11,18}$ – число Участников, получающих пожизненную негосударственную пенсию по пенсионным схемам 10, 11, 18 в рамках солидарных пенсионных счетов.

$L''_{10,11,18}$ – число Участников, получающих негосударственную пенсию по пенсионным схемам 10, 11, 18 в течение установленного срока в рамках солидарных пенсионных счетов.

A_v – сумма пенсионных взносов, внесенных v -ым Вкладчиком.

B_v – сумма дохода, учтенная в рамках v -го солидарного пенсионного счета.

D_v – сумма средств, зарезервированных для выплаты негосударственной пенсии Участникам.

F_v – сумма средств, переучтенная с солидарного пенсионного счета на именные пенсионные счета.

m_j – периодичность пенсионных выплат для j -го Участника.

m'_j – периодичность внесения пенсионных взносов для j -го Участника.

x_j – возраст j -го Участника в годах на момент расчета.

χ_j и γ_j – возраст в месяцах первого и второго Участников на момент расчета.

P_j – размер негосударственной пенсии, назначенной или выплачиваемой j -му Участнику.

B_j – размер взноса, вносимого Вкладчиком в пользу j -го Участника.

ω – предельный возраст таблицы смертности. Если в расчетах используются числа остающихся в живых одновременно по различным разделам таблицы смертности (отдельно для мужчин и женщин), то ω принимается меньшим из предельных возрастов в этих двух таблицах.

τ – максимальное значение из возрастов χ и γ .

k_γ – относительный коэффициент, используемый в пенсионной схеме с последовательной выплатой негосударственной пенсии двум Участникам для расчета размера негосударственной пенсии второму Участнику и выражающий соотношение размера негосударственной пенсии этого Участника к размеру негосударственной пенсии первого Участника.

i – актуарная норма доходности.

ℓ_x – показатель таблицы смертности, характеризующий число лиц из наблюдаемой совокупности, доживших до возраста x лет, значения ℓ_x приводятся в таблице смертности при целых x .

$\lambda_\chi = \ell_x - u \cdot \frac{\ell_x - \ell_{x+1}}{12}$ – расчетный показатель таблицы смертности, где $\chi = 12 * x + u$, x – целое

число лет Участника, $1 \leq u \leq 12$ – число месяцев неполного года жизни Участника.

${}_{k'}\ddot{a}_\chi^{(12)} = \frac{1}{\lambda_\chi} \cdot \sum_{j=0}^{12 \cdot \omega - (\chi + k')} \frac{\lambda_{\chi+k'+j}}{(\sqrt[12]{1+i})^{k'+j}}$ – современная стоимость отложенной на k' месяцев пожизненной

негосударственной пенсии в размере 1, выплачиваемой ежемесячно до тех пор, пока Участник жив.

${}_{k'}\ddot{a}_{\chi:k}^{(12)} = \frac{1}{\lambda_\chi} \cdot \sum_{j=0}^{k-1} \frac{\lambda_{\chi+k'+j}}{(\sqrt[12]{1+i})^{k'+j}}$ – современная стоимость отложенной на k' месяцев негосударственной

пенсии в размере 1, выплачиваемой ежемесячно в течение k месяцев, если Участник жив.

$\ddot{a}_{k|}^{(12)} = \sum_{j=0}^{k-1} \frac{1}{(\sqrt[12]{1+i})^j}$ – современная стоимость негосударственной пенсии в размере 1, выплачиваемой

ежемесячно в течение k месяцев.

$$k' \ddot{a}_x^{(m)} = \frac{1}{l_x \cdot m \cdot (1+i)^{k'}} \cdot \sum_{j=0}^{m\omega - mx - mk'} \frac{l_{x+k'+\frac{j}{m}}}{(1+i)^{\frac{j}{m}}} - \text{современная стоимость отложенной на } k' \text{ лет}$$

пожизненной негосударственной пенсии в размере $1/m$, выплачиваемой m раз в год до тех пор, пока Участник жив.

$$k' \ddot{a}_{x:k}^{(m)} = \frac{1}{l_x m \cdot (1+i)^{k'}} \sum_{j=0}^{mk-1} \frac{l_{x+k'+\frac{j}{m}}}{(1+i)^{\frac{j}{m}}} - \text{современная стоимость отложенной на } k' \text{ лет негосударственной}$$

пенсии, в размере $1/m$, выплачиваемой m раз в год в течение k лет, если Участник жив.

$$\ddot{a}_k^{(m)} = \frac{1}{m} \sum_{j=0}^{mk-1} \frac{1}{(1+i)^{\frac{j}{m}}} - \text{современная стоимость негосударственной пенсии в размере } 1/m,$$

выплачиваемой в течение k лет m раз в год в начале периода;

$$t' \ddot{a}_{\chi:\gamma}^{(12)} = \frac{1}{\lambda_\chi \cdot \lambda_\gamma} \sum_{j=0}^{12 \cdot \omega - (\tau + t')} \frac{\lambda_{\chi+t'+j} \cdot \lambda_{\gamma+t'+j}}{\left(\sqrt[12]{1+i}\right)^{t'+j}} - \text{современная стоимость отсроченной на } t' \text{ месяцев}$$

пожизненной негосударственной пенсии размером 1, выплачиваемой ежемесячно до тех пор, пока оба Участника живы.

$$t' = k' + n', \text{ где}$$

$$n' = v - (\gamma + k') \begin{cases} n'; n' > 0; \\ 0; n' \leq 0. \end{cases}$$

1.13. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА ВЫКУПНОЙ СУММЫ, ЕЕ ВЫПЛАТЫ ИЛИ ПЕРЕВОДА В ДРУГОЙ НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД

1.13.1. Фонд производит выплату (перевод в негосударственный пенсионный фонд, указанный в распоряжении Вкладчика или Участника или их правопреемника) выкупной суммы Вкладчику, Участнику или их правопреемникам только в случае прекращения пенсионного договора и поступления соответствующего письменного требования.

1.13.2. Датой, по состоянию на которую Фондом осуществляется расчет размера выплачиваемой (переводимой) выкупной суммы, является дата прекращения пенсионного договора.

1.13.3. Расчет размера выкупной суммы осуществляется с учетом данных таблиц, приведенных в тексте конкретной пенсионной схемы, на основании которой пенсионный договор действовал на момент его прекращения.

1.13.4. Размер выкупной суммы, подлежащей выплате правопреемнику (правопреемникам) Вкладчика-физического лица или Участника, эквивалентен денежным средствам, учтенным в рамках пенсионного счета умершего Вкладчика-физического лица или умершего Участника на дату его смерти.

1.13.5. Выкупная сумма правопреемнику (правопреемникам) Вкладчика-физического лица или Участника выплачивается в следующем порядке:

1.13.5.1. Фонд сообщает о размере средств пенсионных резервов, учтенных на пенсионном счете на дату смерти умершего Вкладчика-физического лица или Участника, нотариусу на основании запроса последнего.

1.13.5.2. Выкупная сумма выплачивается на основании представленных правопреемником (правопреемниками) Вкладчика-физического лица или Участника в Фонд Свидетельства о праве на наследство и заявления о выплате выкупной суммы.

1.13.5.3. Фонд по распоряжению Вкладчика или Участника или их правопреемников может перевести выкупную сумму в указанный в таком распоряжении пенсионный фонд, имеющий соответствующую лицензию. Перевод выкупной суммы в другой фонд осуществляется на условиях соглашения между фондами.

1.13.6. При 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 РФ о налогах и сборах. В случаях, когда в соответствии с Налоговым кодексом РФ Фонд обязан осуществить функции

налогового агента в отношении выплачиваемой (переводимой в другой негосударственный пенсионный фонд) выкупной суммы, ее размер уменьшается на сумму удержанного Фондом налога.

I.13.7. Выплата выкупной суммы (перевод) производится Фондом в срок не позднее шестидесяти дней с момента поступления в Фонд письменного требования о ее выплате (переводе) при условии предоставления всех дополнительно запрашиваемых Фондом документов. Пенсионным договором может быть установлен иной срок выплаты (перевода) выкупной суммы.

I.13.8. Источником средств, которые выплачиваются (переводятся) Фондом в форме выкупной суммы, являются пенсионные резервы.

I.13.9. При осуществлении выплат выкупных сумм и выплат правопреемникам, предусмотренных подпунктами I.14.1, I.14.2, если иное не установлено пенсионным договором, все расходы, за исключением расходов по перечислению данных денежных средств с расчетного счета Фонда и платежей за их почтовый перевод, покрываются за счет средств, предназначенных к выплате.

При осуществлении выплат правопреемникам, осуществляемых в порядке, предусмотренном подпунктом I.14.3 Правил Фонда, расходы по переводу платежа покрываются за счет Фонда, если иное не установлено пенсионным договором.

I.13.10. Выкупная сумма выплачивается (переводится) Фондом лицам, определенным пенсионной схемой.

I.13.11. Значение коэффициентов α ($0 \leq \alpha \leq 1$), β ($0 \leq \beta \leq 1$), применяемые при расчете выкупной суммы, выплачиваемой Вкладчику или Участнику устанавливаются решением Совета Фонда.

I.14. ПРАВОПРЕЕМСТВО (ВКЛЮЧАЯ НАСЛЕДОВАНИЕ)

I.14.1. Порядок определения размера выкупной суммы, подлежащей выплате правопреемнику (правопреемникам) Вкладчика (Участника), и порядок ее выплаты определяются пунктом I.13. Правил Фонда, условиями пенсионной схемы и пенсионного договора.

В случае, если иное не установлено условиями пенсионной схемы и/или пенсионного договора, расчет выкупной суммы, выплачиваемой правопреемнику (правопреемникам) Вкладчика (Участника) в случае его смерти, производится на дату смерти Вкладчика (Участника).

Выплата денежных средств правопреемнику (правопреемникам) может быть произведена любым из способов, предусмотренных п. I.9.2. Правил Фонда.

I.14.2. Сумма негосударственных пенсий, подлежавшая выплате умершему Участнику, но не полученная им при жизни вследствие приостановления Фондом выплат в связи с наступлением одного из предусмотренных Правилами Фонда случаев, подлежит выплате правопреемнику (правопреемникам) умершего Участника вне зависимости от условий пенсионной схемы.

Выплате подлежит сумма негосударственных пенсий в полном объеме, включая негосударственные пенсии, не начисленные по состоянию на дату смерти Участника по основаниям, предусмотренным Правилами Фонда.

Право на получение этих средств принадлежит:

- проживавшим совместно с умершим Участником членам его семьи,
- а также его нетрудоспособным иждивенцам (независимо от того, проживали они совместно с умершим или не проживали).

Фонд, получив документы, свидетельствующие о смерти Участника, направляет по адресу последнего известного места жительства умершего извещение о наличии у Фонда обязательств перед указанными лицами с разъяснением условий и порядка получения денежных средств.

Для получения денежных средств лица, относящиеся к указанным выше категориям, в срок не позднее четырех месяцев с даты смерти Участника обязаны предоставить Фонду:

- заявление о получении суммы негосударственных пенсий, подлежавшей выплате умершему Участнику, но не полученной им при жизни;

- в случае если заявитель является проживавшим совместно с умершим Участником членом его семьи:

- документы, подтверждающие факт того, что заявитель является членом семьи умершего Участника;

- документы, подтверждающие факт проживания заявителя совместно с умершим Участником – по состоянию на дату его смерти;

- в случае если заявитель является нетрудоспособным иждивенцем умершего Участника: документы, подтверждающие факты нетрудоспособности, а также нахождения на иждивении умершего Участника.

Выплата денежных средств на основании поступившего заявления производится Фондом в течение 30 рабочих дней с даты получения заявления и всех необходимых для приложения к нему документов. В случае одновременного (либо до даты выплаты по первому из поступивших заявлений) получения заявлений от нескольких лиц, претендующих на получение денежных средств на указанных основаниях, выплата производится всем подтвердившим свои права заявителям в равных долях.

Если в течение четырех месяцев с даты смерти Участника Фонд не поступит заявления о выплате суммы негосударственных пенсий, подлежавшей выплате умершему Участнику, но неполученных им при жизни в связи с приостановлением выплат/начисления негосударственной пенсии, указанные суммы негосударственных пенсий включаются в состав выкупной суммы и выплачиваются правопреемникам на общих основаниях. При этом выплата осуществляется Фондом в порядке, установленном разделом I.14.1 Правил Фонда.

I.14.3. Условиями пенсионного договора может быть предусмотрена обязанность Фонда в случае смерти Участника на этапе пенсионных выплат осуществить выплаты правопреемнику в ином порядке, чем предусмотрено пунктом I.13, подпунктом I.14.2 и разделом II Правил Фонда.

Размер выплат правопреемнику, осуществляемых в соответствии с настоящим подпунктом Правил Фонда, устанавливается пенсионным договором. При этом при расчете суммы выплачиваемых средств не учитывается любого рода индексации, осуществленные Фондом после даты смерти такого Участника. Если установлено, что после смерти Участника Фондом продолжалась выплата негосударственной пенсии, размер выплат правопреемнику, осуществляемых в порядке, предусмотренном настоящим подпунктом Правил Фонда, уменьшается на величину негосударственных пенсий, выплаченных начиная с месяца следующего за месяцем смерти Участника до обращения в Фонд заявителя.

Данные выплаты осуществляются Фондом по письменному заявлению при предоставлении заявителем следующих документов:

- свидетельства о смерти Участника (заверенная копия);
- сертификата негосударственного пенсионного обеспечения Участника (дубликата);
- документа, удостоверяющего личность заявителя.

В письменном заявлении о выплатах правопреемнику, осуществляемых в порядке, предусмотренном настоящим подпунктом Правил Фонда, указывается:

- фамилия, имя и отчество умершего Участника;
- паспортные данные заявителя;
- адрес регистрации заявителя;
- способ получения денежных средств.

При получении заявления о выплатах правопреемнику, осуществляемых в порядке, предусмотренном настоящим подпунктом Правил Фонда, Фонд оставляет за собой право требовать представления дополнительных документов для целей выполнения Фондом функций налогового агента в соответствии с законодательством РФ о налогах и сборах. В случаях, когда в соответствии с Налоговым кодексом РФ Фонд обязан осуществить функции налогового агента в отношении данных выплат, их размер уменьшается на сумму удержанного Фондом налога.

При условии предоставления всех дополнительно запрашиваемых документов, выплаты правопреемнику, предусмотренные настоящим подпунктом, осуществляются любым из способов, предусмотренных Правилами Фонда для выплат негосударственной пенсии.

Выплаты правопреемнику, предусмотренные настоящим подпунктом, осуществляются Фондом в срок не позднее шестидесяти дней с момента поступления в Фонд соответствующего письменного заявления при условии предоставления всех дополнительно запрашиваемых Фондом документов.

Источником выплат правопреемнику, предусмотренных настоящим подпунктом, являются пенсионные резервы.

I.15. ОПЛАТА УСЛУГ ФОНДА, УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ (УПРАВЛЯЮЩИХ КОМПАНИЙ) И СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ

I.15.1. На цели оплаты услуг Фонда, включая покрытие связанных с обеспечением его уставной деятельности расходов, в соответствии с решением Совета Фонда и в зависимости от условий пенсионных договоров могут направляться следующие средства:

- целевые взносы Вкладчиков. Рекомендованный размер целевого взноса определяется решением Совета Фонда. Фактический размер целевого взноса Вкладчика устанавливается пенсионным договором;
- дохода Фонда, полученного от размещения средств пенсионных резервов, направляемого на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, в размере не

превышающем 15% после вычета вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям), специализированному депозитарию и после налогообложения;

- часть сумм пенсионных взносов, не превышающая 3%. Удержание этой части осуществляется Фондом только в случае, когда это прямо предусмотрено условиями пенсионного договора.

I.15.2. Размер оплаты услуг управляющей компании (управляющих компаний) определяется заключаемым с ним Фондом договором доверительного управления средствами пенсионных резервов.

Вознаграждение управляющей компании (управляющим компаниям) осуществляется за счет средств дохода от переданных в его (их) управление средств пенсионных резервов.

I.15.3. Размер оплаты услуг специализированного депозитария определяется в соответствии с заключаемым с ним Фондом депозитарным договором, однако он не может превышать 2,5% от дохода, полученного от размещения пенсионных резервов Фонда.

Вознаграждение специализированному депозитарию выплачивается за счет средств дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов вне зависимости от того, осуществлялось такое размещение Фондом самостоятельно или через управляющую компанию (управляющие компании).

I.16. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПРАВИЛА ФОНДА

I.16.1. Все изменения и дополнения вносятся в Правила Фонда решением Совета Фонда и подлежат государственной регистрации в порядке, определенном законодательством РФ о негосударственном пенсионном обеспечении.

I.16.2. После государственной регистрации внесенных в Правила Фонда изменений и дополнений Фонд уведомляет Вкладчиков и Участников путём опубликования информационного сообщения об изменении и дополнении Правил Фонда в средствах массовой информации.

II. ПЕНСИОННЫЕ СХЕМЫ

II.1. ОТЛИЧИЯ ПЕНСИОННЫХ СХЕМ, ПРИМЕНЯЕМЫХ ФОНДОМ

Пенсионные схемы являются неотъемлемой частью Правил Фонда, определяющей применяемые Фондом комбинации различных условий негосударственного пенсионного обеспечения его Участников и служащей основой для заключения пенсионных договоров между Фондом и его Вкладчиками.

В своей деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению Фонд вправе применять следующие пенсионные схемы:

1) Пенсионные схемы, применяемые для Вкладчиков-юридических лиц:

- *Пенсионная схема №1.* С установленными взносами, страховая, с солидарным и именным счетами, пожизненная, для Вкладчика – юридического лица.
- *Пенсионная схема №2.* С установленными взносами, пожизненная, сберегательно-страховая, с именным счетом, для Вкладчика–юридического лица.
- *Пенсионная схема №3.* С установленными взносами, срочная, сберегательно-страховая, с именным счетом, для Вкладчика–юридического лица.
- *Пенсионная схема №9.* С установленными взносами, сберегательно-страховая, пожизненная, с солидарным и именными счетами, для Вкладчика-юридического лица.
- *Пенсионная схема №11.* С установленными взносами, страховая, с солидарным и именными счетами, для Вкладчика–юридического лица.
- *Пенсионная схема №12.* С установленными взносами, срочная, сберегательная, с именными счетами, для Вкладчика–юридического лица.
- *Пенсионная схема №18.* С установленными взносами, сберегательно-страховая, с солидарным и именными счетами, для Вкладчика–юридического лица.

2) Пенсионные схемы, применяемые для Вкладчиков-физических лиц:

- *Пенсионная схема №4.* С установленными взносами, пожизненная, сберегательно-страховая, с именным счетом, для Вкладчика-физического лица.
- *Пенсионная схема №5.* С установленными взносами, срочная, сберегательно-страховая, с именным счетом, для Вкладчика-физического лица.
- *Пенсионная схема №6.* С установленными выплатами, пожизненная, страховая, с именным пенсионным счетом, для Вкладчика – физического лица.
- *Пенсионная схема №7.* С установленными выплатами, страховая, с именным счетом, с последовательной пожизненной выплатой двум Участникам, для Вкладчика-физического лица.
- *Пенсионная схема №8.* С установленными взносами, срочная, сберегательная, с именным счетом, для Вкладчика-физического лица.
- *Пенсионная схема №10.* С установленными взносами, страховая, с солидарным счетом.
- *Пенсионная схема №13.* С установленными взносами, с именным счетом, для Вкладчика – физического лица.
- *Пенсионная схема №14.* С установленным минимальным первоначальным взносом, срочная, сберегательная, с именным счетом, для Вкладчика-физического лица.
- *Пенсионная схема №15.* С установленными выплатами, страховая, с именным счетом, для Вкладчика – физического лица.

3) Пенсионные схемы, применяемые для Вкладчиков–юридических лиц и для Вкладчиков–физических лиц:

- *Пенсионная схема №16.* С установленными пенсионными взносами, учитываемыми на именных пенсионных счетах Участников. Пожизненная выплата пенсий.
- *Пенсионная схема №17.* С установленными пенсионными взносами, учитываемыми на именных пенсионных счетах Участников. Выплата пенсии до исчерпания средств на именном пенсионном счете Участника в течение определенного договором периода не менее 5 лет.

Пенсионные схемы с установленными размерами пенсионных взносов применяются в случаях, когда при заключении пенсионного договора устанавливаются размеры, продолжительность и периодичность внесения Вкладчиком пенсионных взносов, а размеры негосударственных пенсий определяются при ее назначении, но не ранее наступления у Участника пенсионного основания исходя из сформированной в его пользу современной стоимости пенсионных обязательств Фонда на момент назначения негосударственной пенсии, а также продолжительности и периодичности ее выплаты

Пенсионные схемы с установленным размером пенсионных выплат – 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.

Кроме того, все применяемые Фондом пенсионные схемы подразделяются на следующие виды:

- **сберегательный** вид пенсионной схемы — разновидность пенсионной схемы, не учитывающая при расчете обязательств Фонда вероятность дожития;

- **страховой** вид пенсионной схемы — разновидность пенсионной схемы, учитывающая зависимость любого платежа по пенсионному договору (пенсионного взноса или негосударственной пенсии) от вероятности дожития Участника;

- **сберегательно-страховой** вид пенсионной схемы — разновидность пенсионной схемы, которая предусматривает последовательное применение принципов, характерных для сберегательного варианта пенсионной схемы в период времени до назначения Участнику негосударственной пенсии и принципов, характерных для страхового варианта пенсионной схемы, - в период выплаты негосударственной пенсии после ее назначения.

Названия применяемых Фондом пенсионных схем содержат их отличительные особенности, классифицируемые согласно терминологии, установленной законодательством РФ о негосударственных пенсионных фондах, а также международными стандартами в этой области.

II.2. ОПИСАНИЕ ПЕНСИОННЫХ СХЕМ, ПРИМЕНЯЕМЫХ ФОНДОМ

II.2.1. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 1

С установленными взносами, страховая, с солидарным и именными счетами, пожизненная, для Вкладчика-юридического лица

II.2.1.1. Порядок внесения пенсионных взносов Вкладчиком-юридическим лицом, их размеры, способы, периодичность и продолжительность внесения

Вкладчик-юридическое лицо вносит в Фонд пенсионные взносы в пользу Участников. Размер, способы, периодичность, продолжительность внесения пенсионных взносов определяются в соответствии с пунктом I.4 Правил Фонда и устанавливаются пенсионным договором.

II.2.1.2. Период накопления

Период накопления в отношении каждого Участника по пенсионному договору определяется временем: от поступления первого пенсионного взноса (открытия пенсионного счета) до даты назначения Фондом негосударственной пенсии Участнику. К моменту назначения Фондом негосударственной пенсии Участник должен приобрести пенсионные основания, предусмотренные пунктом I.8 настоящих Правил.

II.2.1.3. Порядок назначения Участнику и получения Участником негосударственной пенсии, ее размеры, периодичность и продолжительность

Не менее чем за тридцать дней до первого числа месяца, определенного Вкладчиком как месяц, с которого Фонд должен назначить негосударственную пенсию Участнику, Вкладчик направляет в адрес Фонда письменное распоряжение, в котором указывает:

- фамилию, имя, отчество, пол и дату рождения, паспортные данные и почтовый адрес Участника;
- месяц и год, с которого должна начаться выплата негосударственной пенсии;
- установленный размер ежемесячной негосударственной пенсии.

Вкладчик информирует Участника о месяце, с которого он вправе получать негосударственную пенсию в Фонде, а также о необходимости письменно обратиться в Фонд с заявлением о назначении пенсии и о выдаче сертификата негосударственного пенсионного обеспечения.

Размер негосударственной пенсии Участнику определяется Вкладчиком, но не может быть менее минимальной выплаты, устанавливаемой законодательством РФ о негосударственном пенсионном обеспечении.

На основании письменного распоряжения Вкладчика при наличии письменного заявления Участника Фонд производит расчет размера современной стоимости негосударственной пенсии. Исходными данными для расчета размера современной стоимости негосударственной пенсии Участнику являются:

- установленный Вкладчиком размер ежемесячной негосударственной пенсии;
- месяц и год, с которого должна начаться выплата негосударственной пенсии;
- пол и возраст Участника;
- периодичность выплаты негосударственной пенсии;
- продолжительность выплаты негосударственной пенсии;
- размер актуарной нормы доходности.

Негосударственная пенсия назначается и выплачивается Участнику Фонда:

- с периодичностью - *ежемесячно*;
- продолжительностью - *пожизненно*.

Если обязательств, учтенных в рамках солидарного пенсионного счета, недостаточно для покрытия современной стоимости негосударственной пенсии в установленном данному Участнику (Участникам) размере, Фонд письменно сообщает Вкладчику о несоответствии установленного размера негосударственной пенсии финансовому состоянию солидарного пенсионного счета и необходимости перечисления Вкладчиком недостающей суммы пенсионных взносов.

Фонд производит расчет, назначение и выплату негосударственной пенсии Участнику (Участникам) при условии достаточности обязательств, учтенных в рамках солидарного пенсионного счета для покрытия современной стоимости негосударственной пенсии в установленном данному Участнику (Участникам) размере и наличии от данного Участника (Участников) соответствующего письменного заявления (заявлений).

Если Участник своевременно не обратился в Фонд, то Фонд осуществляет назначение и выплату негосударственной пенсии с месяца, следующего за месяцем фактического обращения Участника. При этом при первой выплате такому Участнику Фонд выплачивает всю сумму негосударственной пенсии,

начиная с месяца, установленного в распоряжении Вкладчика как месяц начала выплаты негосударственной пенсии данному Участнику.

II.2.1.4. Размер пенсионных обязательств Фонда

Размер пенсионных обязательств Фонда определяется, исходя из актуарных расчетов, в соответствии с пунктом I.12 Правил Фонда.

II.2.1.5. Порядок ведения пенсионных счетов

Пенсионная схема предусматривает ведение солидарных и именных пенсионных счетов в порядке, установленном подпунктами I.7.3, I.7.4 Правил Фонда.

Денежные средства, полученные Фондом в качестве пенсионных взносов, учитываются в рамках солидарного пенсионного счета либо переучитываются с солидарного пенсионного счета Вкладчика на открытый по требованию последнего именной пенсионный счет (счета) Участника (Участников).

Требование Вкладчика о переучете денежных средств с солидарного пенсионного счета на именной пенсионный счет Участника должно быть отражено в указанном в подпункте II.2.1.3 распоряжении Вкладчика.

Средства в размере современной стоимости негосударственной пенсии переучитываются с солидарного пенсионного счета на именной пенсионный счет Участника при назначении Фондом негосударственной пенсии Участнику.

Выплата негосударственной пенсии Участнику осуществляется с именного пенсионного счета Участника.

II.2.1.6. Правопреемство

В случае смерти Участника выплата выкупной суммы правопреемнику (правопреемникам) умершего Участника настоящей пенсионной схемой не предусматривается.

В случае смерти Участника на этапе выплат обязательства, учтенные на его именном пенсионном счете, переводятся в страховой резерв.

II.2.1.7. Размеры выкупных сумм при прекращении пенсионного договора определяются в соответствии с Таблицей №1

Таблица №1

Лицо, получающее выкупную сумму	Вкладчик-юридическое лицо	Участник
Основания прекращения		
По соглашению сторон		-
По требованию Вкладчика в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств Фонда		-
По требованию Фонда в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств Вкладчика	$\alpha \cdot (A - A') + \beta \cdot (B - B') + \sum (\alpha \cdot A_{\text{согл.}} + \beta \cdot B_{\text{согл.}})$	-
В связи с ликвидацией Вкладчика-юридического лица		-
При возникновении обстоятельств непреодолимой силы, препятствующих исполнению договора		-
В связи с ликвидацией Фонда	$(A - A') + (B - B') + \sum (A_{\text{согл.}} + B_{\text{согл.}})$	$\sum (A_{\text{несогл.}} + B_{\text{несогл.}})$

Сумма определяется по всем Участникам, давшим свое письменное согласие на выплату выкупной суммы Вкладчику.

Где:

A – сумма всех пенсионных взносов, внесенных Вкладчиком;

B – сумма дохода, учтенная в рамках солидарного пенсионного счета и/или именных пенсионных счетов;

A' – сумма взносов, переучтенная на именные пенсионные счета или учтенная в рамках солидарного пенсионного счета, определенная Фондом для покрытия обязательств перед Участниками, негосударственная пенсия которым уже назначена Вкладчиком;

B' – сумма дохода, переучтенная на именные пенсионные счета или учтенная в рамках солидарного пенсионного счета, определенная Фондом для покрытия обязательств перед Участниками, негосударственная пенсия которым уже назначена Вкладчиком;

$A_{согл.}$ – сумма взносов за вычетом части пенсионных взносов, выплаченных в составе негосударственных пенсий, на дату расторжения договора, учтенная в рамках солидарного пенсионного счета, определенная Фондом для покрытия обязательств перед Участником, негосударственная пенсия которому уже назначена Вкладчиком при условии наличия письменного согласия Участника на выплату выкупной суммы Вкладчику;

$B_{согл.}$ – сумма дохода за вычетом части дохода, выплаченного в составе негосударственных пенсий, на дату расторжения договора, учтенная в рамках солидарного пенсионного счета, определенная Фондом для покрытия обязательств перед Участником, негосударственная пенсия которому уже назначена Вкладчиком при условии наличия письменного согласия Участника на выплату выкупной суммы Вкладчику;

$A_{несогл.}$ – сумма взносов за вычетом части пенсионных взносов, выплаченных в составе негосударственных пенсий, на дату расторжения договора, переучтенная на именной пенсионный счет, в случае отсутствия письменного согласия Участника на выплату выкупной суммы Вкладчику;

$B_{несогл.}$ – сумма дохода за вычетом части дохода, выплаченного в составе негосударственных пенсий на дату расторжения договора, переучтенная на именной пенсионный счет, в случае отсутствия письменного согласия Участника на выплату выкупной суммы Вкладчику.

II.2.2. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 2

С установленными взносами, пожизненная, сберегательно-страховая, с именованным счетом, для Вкладчика–юридического лица

II.2.2.1. Порядок внесения пенсионных взносов Вкладчиком, их размеры, способы, периодичность и продолжительность внесения

По письменному требованию Вкладчика-юридического лица, Фонд открывает именные пенсионные счета Участникам Фонда, после чего извещает Вкладчика об открытии Участнику именованного пенсионного счета с указанием номера счета.

Вкладчик направляет в Фонд пенсионные взносы в пользу Участника единой суммой с приложением списка участников, содержащего следующую информацию: фамилия, имя, отчество Участника, его пол и дату рождения, номера пенсионного счета, размера пенсионного взноса в пользу каждого Участника.

Размер, способы, периодичность, продолжительность внесения пенсионных взносов определяются в соответствии с пунктом I.4 Правил Фонда и устанавливаются пенсионным договором.

II.2.2.2. Период накопления

Период накопления в отношении каждого Участника по пенсионному договору определяется временем: от поступления первого пенсионного взноса (открытия именованного пенсионного счета) до назначения Фондом негосударственной пенсии Участнику. К моменту назначения Фондом негосударственной пенсии Участник должен приобрести пенсионные основания, предусмотренные пунктом I.8 настоящих Правил.

II.2.2.3. Порядок назначения Участнику и получения Участником Фонда негосударственной пенсии, ее размеры, периодичность и продолжительность

После приобретения пенсионного основания Участник должен обратиться в Фонд с письменным заявлением о расчете и назначении ему негосударственной пенсии.

Исходными данными для расчета размера негосударственной пенсии Участнику являются:

- сумма пенсионных взносов, учтенная в рамках именованного пенсионного счета Участника на дату проведения расчета;
- сумма дохода, учтенная в рамках пенсионного счета, от размещения части пенсионных резервов, сформированной в пользу Участника;
- пол и возраст Участника;
- периодичность выплаты негосударственной пенсии;
- продолжительность выплаты негосударственной пенсии;
- размер актуарной нормы доходности.

Негосударственная пенсия назначается и выплачивается Участнику Фонда:

- с периодичностью - *ежемесячно*;
- продолжительностью - *пожизненно*.

Размер негосударственной пенсии не может быть менее минимальной выплаты, устанавливаемой законодательством РФ о негосударственном пенсионном обеспечении.

Фонд производит расчет, назначение и выплату негосударственной пенсии размера ежемесячной пожизненной негосударственной пенсии в течение 30 дней с момента поступления соответствующего письменного заявления Участника .

При условии достаточности обязательств на дату проведения расчета, учтенных в рамках именованного пенсионного счета, для покрытия современной стоимости ежемесячной пожизненной негосударственной пенсии, Фонд назначает Участнику ежемесячную пожизненную негосударственную пенсию.

Если обязательств, учтенных в рамках именованного пенсионного счета, недостаточно для покрытия современной стоимости ежемесячной пожизненной негосударственной пенсии, Фонд сообщает об этом Участнику. В этом случае Участник вправе увеличить период накопления, направив в Фонд соответствующее письменное заявление. Если Участник настаивает на начале пенсионных выплат, то Фонд назначает последнему ежемесячную негосударственную пенсию, выплачиваемую в течение определенного периода, в соответствии с условиями пенсионной схемы, переход на которую возможен в соответствии с абзацем 12) подпункта I.11.4 настоящих Правил (частичный отказ Фонда от исполнения встречного обязательства по пенсионному договору в результате неполного исполнения Вкладчиком своих обязательств).

II.2.2.4. Размер пенсионных обязательств Фонда

Размер пенсионных обязательств Фонда определяется, исходя из актуарных расчетов в соответствии с пунктом I.12 Правил Фонда.

II.2.2.5. Порядок ведения пенсионных счетов

Пенсионная схема предусматривает ведение именных пенсионных счетов в порядке, установленном подпунктом I.7.4 Правил Фонда.

II.2.2.6. Правопреемство

Правопреемник (правопреемники) Участника имеет право на получение выкупной суммы в случае смерти Участника в период накопления.

В случае смерти Участника на этапе выплат денежные средства, учтенные на его именном пенсионном счете, переводятся в страховой резерв.

Выплата выкупной суммы правопреемнику (правопреемникам) Участника осуществляется в порядке, предусмотренном пунктом I.13 Правил Фонда.

II.2.2.7. Размеры выкупных сумм при прекращении пенсионного договора определяются в соответствии с Таблицей №2

Таблица №2

Основания прекращения	Лицо, получающее выкупную сумму	Вкладчик-юридическое лицо	Участник
По соглашению сторон		$\sum (\alpha \cdot A_{\text{согл.}} + \beta \cdot B_{\text{согл.}})$	-
По требованию Вкладчика в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств Фонда		$\sum (\alpha \cdot A_{\text{согл.}} + \beta \cdot B_{\text{согл.}})$	-
По требованию Фонда в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств Вкладчика		$\sum (\alpha \cdot A_{\text{согл.}} + \beta \cdot B_{\text{согл.}})$	-
В связи с ликвидацией Фонда		$\sum (A_{\text{согл.}} + B_{\text{согл.}})$	$A_{\text{несогл.}} + B_{\text{несогл.}}$
В связи с ликвидацией Вкладчика		$\sum (\alpha \cdot A_{\text{согл.}} + \beta \cdot B_{\text{согл.}})$	-
При возникновении обстоятельств непреодолимой силы, препятствующих исполнению договора		$\sum (\alpha \cdot A_{\text{согл.}} + \beta \cdot B_{\text{согл.}})$	$\alpha \cdot A_{\text{несогл.}} + \beta \cdot B_{\text{несогл.}}$

Сумма определяется по всем Участникам, давшим свое письменное согласие на выплату выкупной суммы Вкладчику.

Где:

$A_{\text{согл.}}$ – сумма взносов за вычетом сумм части пенсионных взносов, выплаченных в составе негосударственных пенсий, на дату расторжения договора, учтенная на именном пенсионном счете, определенная Фондом для покрытия обязательств перед Участником, негосударственная пенсия которому уже назначена Вкладчиком при условии наличия письменного согласия Участника на выплату выкупной суммы Вкладчику;

$B_{\text{согл.}}$ – сумма дохода за вычетом части дохода, выплаченного в составе негосударственных пенсий, на дату расторжения договора, учтенная на именном пенсионном счете, определенная Фондом для покрытия обязательств перед Участником, негосударственная пенсия которому уже назначена Вкладчиком при условии наличия письменного согласия Участника на выплату выкупной суммы Вкладчику;.

$A_{\text{несогл.}}$ – сумма взносов за вычетом части пенсионных взносов, выплаченных в составе негосударственных пенсий, на дату расторжения договора, учтенная на именном пенсионном счете, определенная Фондом для покрытия обязательств перед Участником, негосударственная пенсия которому уже назначена Вкладчиком в случае отсутствия письменного согласия Участника на выплату выкупной суммы Вкладчику;

$B_{\text{несогл.}}$ – сумма дохода за вычетом части дохода, выплаченного в составе негосударственных пенсий, на дату расторжения договора, учтенная на именном пенсионном счете, определенная Фондом для покрытия обязательств перед Участником, негосударственная пенсия которому уже назначена Вкладчиком в случае отсутствия письменного согласия Участника на выплату выкупной суммы Вкладчику.

II.2.3. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 3

С установленными взносами, срочная, сберегательно-страховая, с именным счетом, для Вкладчика–юридического лица

II.2.3.1. Порядок внесения пенсионных взносов Вкладчиком, их размеры, способы, периодичность и продолжительность внесения.

По письменному требованию Вкладчика-юридического лица, Фонд открывает именные пенсионные счета Участникам Фонда, после чего извещает Вкладчика об открытии Участнику именного пенсионного счета с указанием номера счета.

Вкладчик направляет в Фонд пенсионные взносы в пользу Участника единой суммой с приложением списка участников, содержащего следующую информацию: фамилия, имя, отчество Участника, его пол и дату рождения, номера пенсионного счета, размера пенсионного взноса в пользу каждого Участника.

Размер, способы, периодичность, продолжительность внесения пенсионных взносов определяются в соответствии с пунктом I.4 Правил Фонда и устанавливаются пенсионным договором.

II.2.3.2. Период накопления

Период накопления в отношении каждого Участника по пенсионному договору определяется временем: от поступления первого пенсионного взноса (открытия именного пенсионного счета) до назначения Фондом негосударственной пенсии Участнику. К моменту назначения Фондом негосударственной пенсии Участник должен приобрести пенсионные основания, предусмотренные пунктом I.8 настоящих Правил.

II.2.3.3. Порядок назначения Участнику и получения Участником Фонда негосударственной пенсии, ее размеры, периодичность и продолжительность

После приобретения пенсионного основания Участник должен обратиться в Фонд с письменным заявлением о расчете и назначении ему негосударственной пенсии.

Исходными данными для расчета размера негосударственной пенсии Участнику являются:

- сумма пенсионных взносов, учтенная в рамках именного пенсионного счета Участника на дату проведения расчета;
- сумма дохода, учтенная в рамках пенсионного счета, от размещения части пенсионных резервов, сформированной в пользу Участника;
- пол и возраст Участника;
- периодичность выплаты негосударственной пенсии;
- продолжительность выплаты негосударственной пенсии;
- размер актуарной нормы доходности;
- срок, в течение которого выплачивается негосударственная пенсия.

Срок, в течение которого выплачивается негосударственная пенсия, определяется Участником, но должен составлять не менее пяти лет, за исключением случаев, когда приобретенное Участником пенсионное основание установлено действующим законодательством о пенсионном обеспечении в РФ на меньший срок (инвалидность, потеря кормильца).

Негосударственная пенсия назначается и выплачивается Участнику Фонда с периодичностью - *ежемесячно*.

Размер негосударственной пенсии не может быть менее минимальной выплаты, устанавливаемой законодательством РФ о негосударственном пенсионном обеспечении.

Фонд производит расчет размера ежемесячной негосударственной пенсии, назначение и выплату негосударственной пенсии в течение 30 дней с момента поступления соответствующего письменного заявления Участника.

II.2.3.4. Размер пенсионных обязательств Фонда

Размер пенсионных обязательств Фонда определяется, исходя из актуарных расчетов в соответствии с пунктом I.12 Правил Фонда.

II.2.3.5. Порядок ведения пенсионных счетов

Пенсионная схема предусматривает ведение именных пенсионных счетов в порядке, установленном подпунктом I.7.4 Правил Фонда.

II.2.3.6. Правопреемство

Правопреемник (правопреемники) Участника имеет право на получение выкупной суммы в случае смерти Участника в период накопления.

В случае смерти Участника на этапе выплат денежные средства, учтенные на его именном пенсионном счете, переводятся в страховой резерв.

Выплата выкупной суммы правопреемнику (правопреемникам) Участника осуществляется в порядке, предусмотренном пунктом I.13 Правил Фонда.

II.2.3.7. Размеры выкупных сумм при прекращении пенсионного договора определяются в соответствии с Таблицей №3

Таблица №3

Лицо, получающее выкупную сумму	Вкладчик-юридическое лицо	Участник
Основания прекращения		
По соглашению сторон	$\sum (\alpha \cdot A_{\text{согл.}} + \beta \cdot B_{\text{согл.}})$	-
По требованию Вкладчика в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств Фонда	$\sum (\alpha \cdot A_{\text{согл.}} + \beta \cdot B_{\text{согл.}})$	-
По требованию Фонда в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств Вкладчика	$\sum (\alpha \cdot A_{\text{согл.}} + \beta \cdot B_{\text{согл.}})$	-
В связи с ликвидацией Фонда	$\sum (A_{\text{согл.}} + B_{\text{согл.}})$	$A_{\text{несогл.}} + B_{\text{несогл.}}$
В связи с ликвидацией Вкладчика-юридического лица	$\sum (\alpha \cdot A_{\text{согл.}} + \beta \cdot B_{\text{согл.}})$	-
При возникновении обстоятельств непреодолимой силы, препятствующих исполнению договора	$\sum (\alpha \cdot A_{\text{согл.}} + \beta \cdot B_{\text{согл.}})$	$\alpha \cdot A_{\text{несогл.}} + \beta \cdot B_{\text{несогл.}}$

Сумма определяется по всем Участникам, давшим свое письменное согласие на выплату выкупной суммы Вкладчику.

Где:

$A_{\text{согл.}}$ – сумма взносов за вычетом части пенсионных взносов, выплаченных в составе негосударственных пенсий, на дату расторжения договора, учтенная на именном пенсионном счете, определенная Фондом для покрытия обязательств перед Участником, негосударственная пенсия которому уже назначена Вкладчиком при условии наличия письменного согласия Участника на выплату выкупной суммы Вкладчику;

$B_{\text{согл.}}$ – сумма дохода за вычетом части дохода, выплаченного в составе негосударственных пенсий, на дату расторжения договора, учтенная на именном пенсионном счете, определенная Фондом для покрытия обязательств перед Участником, негосударственная пенсия которому уже назначена Вкладчиком при условии наличия письменного согласия Участника на выплату выкупной суммы Вкладчику;

$A_{\text{несогл.}}$ – сумма взносов за вычетом части пенсионных взносов, выплаченных в составе негосударственных пенсий, на дату расторжения договора, учтенная на именном пенсионном счете, определенная Фондом для покрытия обязательств перед Участником, негосударственная пенсия которому уже назначена Вкладчиком в случае отсутствия письменного согласия Участника на выплату выкупной суммы Вкладчику;

$B_{\text{несогл.}}$ – сумма дохода за вычетом части дохода, выплаченного в составе негосударственных пенсий, на дату расторжения договора, учтенная на именном пенсионном счете, определенная Фондом для покрытия обязательств перед Участником, негосударственная пенсия которому уже назначена Вкладчиком в случае отсутствия письменного согласия Участника на выплату выкупной суммы Вкладчику.

II.2.4. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 4

С установленными взносами, пожизненная, сберегательно-страховая, с именованным счетом, для Вкладчика-физического лица

II.2.4.1. Порядок внесения пенсионных взносов Вкладчиком, их размеры, способы, периодичность и продолжительность внесения

Участник может являться Вкладчиком в свою пользу.

Размер, способы, периодичность, продолжительность внесения пенсионных взносов определяются в соответствии с пунктом I.4 Правил Фонда и устанавливаются пенсионным договором.

II.2.4.2. Период накопления

Период накопления в отношении каждого Участника по пенсионному договору определяется временем: от поступления первого пенсионного взноса (открытия именованного пенсионного счета) до назначения Фондом негосударственной пенсии Участнику. К моменту назначения Фондом негосударственной пенсии Участник должен приобрести пенсионные основания, предусмотренные пунктом I.8 настоящих Правил.

В случае смерти Участника на этапе накопления Вкладчик может по собственному выбору либо сам стать Участником, либо назначить нового Участника.

II.2.4.3. Порядок назначения Участнику и получения Участником Фонда негосударственной пенсии, ее размеры, периодичность и продолжительность

После приобретения пенсионного основания Участник должен обратиться в Фонд с письменным заявлением о расчете и назначении ему негосударственной пенсии.

Исходными данными для расчета размера негосударственной пенсии Участнику являются:

- сумма пенсионных взносов, учтенная в рамках именованного пенсионного счета Участника на дату проведения расчета;
- сумма дохода, учтенная в рамках пенсионного счета, от размещения части пенсионных резервов, сформированной в пользу Участника;
- пол и возраст Участника;
- периодичность выплаты негосударственной пенсии;
- продолжительность выплаты негосударственной пенсии;
- размер актуарной нормы доходности.

Негосударственная пенсия назначается и выплачивается Участнику Фонда:

- с периодичностью - *ежемесячно*;
- продолжительностью - *пожизненно*.

Размер негосударственной пенсии не может быть менее минимальной выплаты, устанавливаемой законодательством РФ о негосударственном пенсионном обеспечении.

Фонд производит расчет размера, назначение и выплату негосударственной пенсии ежемесячной пожизненной негосударственной пенсии в течение 30 дней с момента поступления соответствующего письменного заявления Участника.

При условии достаточности обязательств на дату проведения расчета, учтенных в рамках именованного пенсионного счета для покрытия современной стоимости ежемесячной пожизненной негосударственной пенсии, Фонд назначает Участнику ежемесячную пожизненную негосударственную пенсию.

Если обязательств, учтенных в рамках именованного пенсионного счета, недостаточно для покрытия современной стоимости ежемесячной пожизненной негосударственной пенсии, Фонд сообщает об этом Участнику. В этом случае Участник вправе увеличить период накопления, направив в Фонд соответствующее письменное заявление. Если Участник настаивает на начале пенсионных выплат, то Фонд назначает последнему ежемесячную негосударственную пенсию, выплачиваемую в течение определенного периода, в соответствии с условиями пенсионной схемы, переход на которую возможен в соответствии с абзацем 12) подпункта I.11.4 настоящих Правил (частичный отказ Фонда от исполнения встречного обязательства по пенсионному договору в результате неполного исполнения Вкладчиком своих обязательств).

II.2.4.4. Размер пенсионных обязательств Фонда

Размер пенсионных обязательств Фонда определяется, исходя из актуарных расчетов в соответствии с пунктом I.12 Правил Фонда.

II.2.4.5. Порядок ведения пенсионных счетов

Пенсионная схема предусматривает ведение именованных пенсионных счетов в порядке, установленном подпунктом I.7.4 Правил Фонда.

II.2.4.6. Правопреемство

Правопреемство по данной схеме возможно только по договорам, заключенным Вкладчиком в свою пользу, в случае смерти Участника на этапе накопления.

В случае смерти Участника на этапе выплат денежные средства, учтенные на его именном пенсионном счете, переводятся в страховой резерв.

Выплата выкупной суммы правопреемнику (правопреемникам) Вкладчика-физического лица осуществляется в порядке, предусмотренном пунктом I.13 Правил Фонда.

II.2.4.7. Размеры выкупных сумм при прекращении пенсионного договора определяются в соответствии с Таблицей №4

Таблица №4

Основания прекращения	Лицо, получающее выкупную сумму	Вкладчик-физическое лицо*	Участник**
По соглашению сторон		$\sum (A_{\text{согл.}} + \beta \cdot B_{\text{согл.}})$	$A_{\text{несогл.}} + \beta \cdot B_{\text{несогл.}}$
По требованию Вкладчика в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств Фонда		$\sum (A_{\text{согл.}} + \beta \cdot B_{\text{согл.}})$	$A_{\text{несогл.}} + \beta \cdot B_{\text{несогл.}}$
По требованию Фонда в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств Вкладчика		$\sum (A_{\text{согл.}} + \beta \cdot B_{\text{согл.}})$	$A_{\text{несогл.}} + \beta \cdot B_{\text{несогл.}}$
В связи с ликвидацией Фонда		$\sum (A_{\text{согл.}} + B_{\text{согл.}})$	$A_{\text{несогл.}} + B_{\text{несогл.}}$
При возникновении обстоятельств непреодолимой силы, препятствующих исполнению договора		$\sum (A_{\text{согл.}} + \beta \cdot B_{\text{согл.}})$	$A_{\text{несогл.}} + \beta \cdot B_{\text{несогл.}}$
По требованию Вкладчика вне зависимости от причин (если это предусмотрено условиями пенсионного договора).		$\sum (A_{\text{согл.}} + \beta \cdot B_{\text{согл.}})$	$A_{\text{несогл.}} + \beta \cdot B_{\text{несогл.}}$

* если иное не оговорено в договоре, Вкладчик может получить выкупную сумму на этапе выплат только в случае, если Участник даст на это письменное согласие. Исключением из настоящего правила является случай, когда Участник является Вкладчиком в свою пользу;

**если иное не оговорено в договоре, Участник может получить выкупную сумму только на этапе выплат и только в случае, если он не даст свое письменное согласие на получение выкупной суммы Вкладчиком.

Сумма определяется по всем Участникам, давшим свое письменное согласие на выплату выкупной суммы Вкладчику.

Где:

$A_{\text{согл.}}$ – сумма взносов за вычетом части пенсионных взносов, выплаченных в составе негосударственных пенсий на дату расторжения договора, учтенная на именном пенсионном счете, определенная Фондом для покрытия обязательств перед Участником, негосударственная пенсия которому уже назначена Вкладчиком при условии наличия письменного согласия Участника на выплату выкупной суммы Вкладчику;

$B_{\text{согл.}}$ – сумма дохода за вычетом части дохода, выплаченного в составе негосударственных пенсий, на дату расторжения договора, учтенная на именном пенсионном счете, определенная Фондом для покрытия обязательств перед Участником, негосударственная пенсия которому уже назначена Вкладчиком при условии наличия письменного согласия Участника на выплату выкупной суммы Вкладчику;

$A_{\text{несогл.}}$ – сумма взносов за вычетом части пенсионных взносов, выплаченных в составе негосударственных пенсий, на дату расторжения договора, учтенная на именном пенсионном счете, определенная Фондом для покрытия обязательств перед Участником, негосударственная пенсия которому уже назначена Вкладчиком в случае отсутствия письменного согласия Участника на выплату выкупной суммы Вкладчику;

$B_{\text{несогл.}}$ – сумма дохода за вычетом части дохода, выплаченного в составе негосударственных пенсий, на дату расторжения договора, учтенная на именном пенсионном счете, определенная Фондом для покрытия обязательств перед Участником, негосударственная пенсия которому уже назначена Вкладчиком в случае отсутствия письменного согласия Участника на выплату выкупной суммы Вкладчику.

Значение коэффициента β устанавливается в зависимости от срока действия пенсионного договора следующим образом:

- если $t \leq 1$, то $\beta = 0$;
- если $1 < t \leq 3$, то $\beta = 0,25$;
- если $3 < t \leq 5$, то $\beta = 0,5$;
- если $t > 5$, то $\beta = 0,75$.

где t – это срок действия пенсионного договора в годах.

II.2.5. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 5

С установленными взносами, срочная, сберегательно-страховая, с именным счетом, для Вкладчика-физического лица

II.2.5.1. Порядок внесения пенсионных взносов Вкладчиком, их размеры, способы, периодичность и продолжительность внесения.

Участник может являться Вкладчиком в свою пользу.

Размер, способы, периодичность, продолжительность внесения пенсионных взносов определяются в соответствии с пунктом I.4 Правил Фонда и устанавливаются пенсионным договором.

II.2.5.2. Период накопления

Период накопления в отношении каждого Участника по пенсионному договору определяется временем: от поступления первого пенсионного взноса (открытия именного пенсионного счета) до назначения Фондом негосударственной пенсии Участнику. К моменту назначения Фондом негосударственной пенсии Участник должен приобрести пенсионные основания, предусмотренные пунктом I.8 настоящих Правил.

II.2.5.3. Порядок назначения Участнику и получения Участником Фонда негосударственной пенсии, ее размеры, периодичность и продолжительность

После приобретения пенсионного основания Участник должен обратиться в Фонд с письменным заявлением о расчете и назначении ему негосударственной пенсии.

Исходными данными для расчета размера негосударственной пенсии Участнику являются:

- сумма пенсионных взносов, учтенная в рамках именного пенсионного счета Участника на дату проведения расчета;
- сумма дохода, учтенная в рамках пенсионного счета, от размещения части пенсионных резервов, сформированной в пользу Участника;
- пол и возраст Участника;
- периодичность выплаты негосударственной пенсии;
- продолжительность выплаты негосударственной пенсии;
- размер актуарной нормы доходности
- срок, в течение которого выплачивается негосударственная пенсия.

Срок, в течение которого выплачивается негосударственная пенсия, определяется Участником, но должен составлять не менее пяти лет, за исключением случаев, когда приобретенное Участником пенсионное основание установлено действующим законодательством о пенсионном обеспечении в РФ на меньший срок (инвалидность, потеря кормильца).

Негосударственная пенсия назначается и выплачивается Участнику Фонда с периодичностью – *ежемесячно*.

Размер негосударственной пенсии не может быть менее минимальной выплаты, устанавливаемой законодательством РФ о негосударственном пенсионном обеспечении.

Если обязательств, учтенных в рамках именного пенсионного счета, недостаточно для покрытия современной стоимости ежемесячной негосударственной пенсии, подлежащей выплате в течение установленного схемой срока, Фонд сообщает об этом Участнику. В этом случае Фонд может сократить продолжительность выплаты негосударственной пенсии с учетом имеющейся суммы обязательств, учтенных на именном счете Участника.

Фонд производит расчет размера ежемесячной негосударственной пенсии, назначение и выплату негосударственной пенсии в течение 30 дней с момента поступления соответствующего письменного заявления Участника.

II.2.5.4. Размер пенсионных обязательств Фонда

Размер пенсионных обязательств Фонда определяется, исходя из актуарных расчетов в соответствии с пунктом I.12 Правил Фонда.

II.2.5.5. Порядок ведения пенсионных счетов

Пенсионная схема предусматривает ведение именных пенсионных счетов в порядке, установленном подпунктом I.7.4 Правил Фонда.

II.2.5.6. Правопреемство

Правопреемство по данной схеме возможно только по договорам, заключенным Вкладчиком в свою пользу, в случае смерти Участника на этапе накопления.

В случае смерти Участника на этапе накопления Вкладчик может по собственному выбору либо сам стать Участником, либо назначить нового Участника.

В случае смерти Участника на этапе выплат денежные средства, учтенные на его именном пенсионном счете, переводятся в страховой резерв.

Выплата выкупной суммы правопреемнику (правопреемникам) Вкладчика-физического лица осуществляется в порядке, предусмотренном пунктом I.13 Правил Фонда.

II.2.5.7. Размеры выкупных сумм при прекращении пенсионного договора определяются в соответствии с Таблицей №5

Таблица №5

Основания прекращения	Лицо, получающее выкупную сумму	Вкладчик-физическое лицо*	Участник**
По соглашению сторон		$\sum (A_{\text{согл.}} + \beta \cdot B_{\text{согл.}})$	$A_{\text{несогл.}} + \beta \cdot B_{\text{несогл.}}$
По требованию Вкладчика в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств Фонда		$\sum (A_{\text{согл.}} + \beta \cdot B_{\text{согл.}})$	$A_{\text{несогл.}} + \beta \cdot B_{\text{несогл.}}$
По требованию Фонда в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств Вкладчика		$\sum (A_{\text{согл.}} + \beta \cdot B_{\text{согл.}})$	$A_{\text{несогл.}} + \beta \cdot B_{\text{несогл.}}$
В связи с ликвидацией Фонда		$\sum (A_{\text{согл.}} + B_{\text{согл.}})$	$A_{\text{несогл.}} + B_{\text{несогл.}}$
При возникновении обстоятельств непреодолимой силы, препятствующих исполнению договора		$\sum (A_{\text{согл.}} + \beta \cdot B_{\text{согл.}})$	$A_{\text{несогл.}} + \beta \cdot B_{\text{несогл.}}$
По требованию Вкладчика вне зависимости от причин (если это предусмотрено условиями пенсионного договора).		$\sum (A_{\text{согл.}} + \beta \cdot B_{\text{согл.}})$	$A_{\text{несогл.}} + \beta \cdot B_{\text{несогл.}}$

* если иное не оговорено в договоре, Вкладчик может получить выкупную сумму на этапе выплат только в случае, если Участник даст на это письменное согласие. Исключением из настоящего правила является случай, когда Участник является Вкладчиком в свою пользу;

**если иное не оговорено в договоре, Участник может получить выкупную сумму только на этапе выплат и только в случае, если он не даст свое письменное согласие на получение выкупной суммы Вкладчиком.

Сумма определяется по всем Участникам, давшим свое письменное согласие на выплату выкупной суммы Вкладчику.

Где:

$A_{\text{согл.}}$ – сумма взносов за вычетом части пенсионных взносов, выплаченных в составе негосударственных пенсий на дату расторжения договора, учтенная на именном пенсионном счете, определенная Фондом для покрытия обязательств перед Участником, негосударственная пенсия которому уже назначена Вкладчиком при условии наличия письменного согласия Участника на выплату выкупной суммы Вкладчику;

$B_{\text{согл.}}$ – сумма дохода за вычетом части дохода, выплаченного в составе негосударственных пенсий, на дату расторжения договора, учтенная на именном пенсионном счете, определенная Фондом для покрытия обязательств перед Участником, негосударственная пенсия которому уже назначена Вкладчиком при условии наличия письменного согласия Участника на выплату выкупной суммы Вкладчику;

$A_{\text{несогл.}}$ – сумма взносов за вычетом части пенсионных взносов, выплаченных в составе негосударственных пенсий на дату расторжения договора, учтенная на именном пенсионном счете, определенная Фондом для покрытия обязательств перед Участником, негосударственная пенсия которому уже назначена Вкладчиком в случае отсутствия письменного согласия Участника на выплату выкупной суммы Вкладчику;

$B_{\text{несогл.}}$ – сумма дохода за вычетом части дохода, выплаченного в составе негосударственных пенсий, на дату расторжения договора, учтенная на именном пенсионном счете, определенная Фондом для покрытия обязательств перед Участником, негосударственная пенсия которому уже назначена Вкладчиком в случае отсутствия письменного согласия Участника на выплату выкупной суммы Вкладчику.

Значение коэффициента β устанавливается в зависимости от срока действия пенсионного договора следующим образом:

- если $t \leq 1$, то $\beta = 0$;
- если $1 < t \leq 3$, то $\beta = 0,25$;
- если $3 < t \leq 5$, то $\beta = 0,5$;
- если $t > 5$, то $\beta = 0,75$.

где t – это срок действия пенсионного договора в годах.

II.2.6. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 6

С установленными выплатами, пожизненная, страховая, с именованным пенсионным счетом, для Вкладчика–физического лица

II.2.6.1. Порядок внесения пенсионных взносов Вкладчиком, их размеры, способы, периодичность и продолжительность внесения

Участник может являться Вкладчиком в свою пользу.

Вкладчик–физическое лицо вносит в Фонд пенсионные взносы в пользу Участника в рассчитанном Фондом размере.

Фонд рассчитывает размер пенсионного взноса в зависимости от:

- возраста и пола Участника;
- срока внесения пенсионных взносов;
- периодичности и условий внесения пенсионных взносов;
- даты начала выплат негосударственной пенсии;
- периодичности выплат негосударственной пенсии;
- продолжительности выплат негосударственной пенсии;
- размера негосударственной пенсии.

Способы, периодичность, продолжительность внесения пенсионных взносов определяются в соответствии с пунктом I.4 Правил Фонда и устанавливаются пенсионным договором.

Невыполнение или ненадлежащее выполнение Вкладчиком обязательств по внесению пенсионных взносов может повлечь за собой изменение встречных обязательств Фонда по выплате Участнику негосударственной пенсии в размере не менее установленного условиями пенсионного договора. В этом случае Фонд производит перерасчет своих обязательств по выплате негосударственной пенсии Участнику исходя из суммы фактически внесенных Вкладчиком пенсионных взносов.

II.2.6.2. Период накопления

Период накопления в отношении каждого Участника по пенсионному договору определяется временем: от поступления первого пенсионного взноса (открытия именованного пенсионного счета) до назначения Фондом негосударственной пенсии Участнику. К моменту назначения Фондом негосударственной пенсии Участник должен приобрести пенсионные основания, предусмотренные пунктом I.8 настоящих Правил.

В случае смерти Участника на этапе накопления Вкладчик может по собственному выбору либо сам стать Участником, либо назначить нового Участника

II.2.6.3. Порядок назначения Участнику и получения Участником Фонда негосударственной пенсии, ее размеры, периодичность и продолжительность

После приобретения пенсионного основания Участник должен обратиться в Фонд с письменным заявлением о расчете и назначении ему негосударственной пенсии.

Исходными данными для окончательного расчета размера негосударственной пенсии Участнику являются:

- сумма пенсионных взносов, учтенная в рамках именованного пенсионного счета Участника на дату проведения расчета;
- сумма дохода, учтенная в рамках пенсионного счета, от размещения части пенсионных резервов, сформированной в пользу Участника;
- пол и возраст Участника;
- периодичности выплат негосударственной пенсии;
- продолжительности выплат негосударственной пенсии;
- размер актуарной нормы доходности.

Негосударственная пенсия назначается и выплачивается Участнику Фонда:

- с периодичностью - *ежемесячно*;
- продолжительностью - *пожизненно*.

Размер негосударственной пенсии не может быть менее минимальной выплаты, устанавливаемой законодательством РФ о негосударственном пенсионном обеспечении.

Фонд производит расчет размера, назначение и выплату негосударственной пенсии в течение 30 дней с момента поступления соответствующего письменного заявления Участника.

При условии достаточности на дату проведения расчета обязательств, учтенных в рамках именного пенсионного счета, для покрытия современной стоимости ежемесячной пожизненной негосударственной пенсии, Фонд назначает Участнику ежемесячную пожизненную негосударственную пенсию.

Если обязательств, учтенных в рамках именного пенсионного счета, недостаточно для покрытия современной стоимости ежемесячной пожизненной негосударственной пенсии, Фонд сообщает об этом Участнику. В этом случае Участник вправе увеличить период накопления, направив в Фонд соответствующее письменное заявление. Если Участник настаивает на начале пенсионных выплат, то Фонд назначает последнему ежемесячную негосударственную пенсию, выплачиваемую в течение определенного периода, в соответствии с условиями пенсионной схемы, переход на которую возможен в соответствии с абзацем 12) подпункта I.11.4 настоящих Правил (частичный отказ Фонда от исполнения встречного обязательства по пенсионному договору в результате неполного исполнения Вкладчиком своих обязательств).

II.2.6.4. Размер пенсионных обязательств Фонда

Размер пенсионных обязательств Фонда определяется, исходя из актуарных расчетов в соответствии с пунктом I.12 Правил Фонда.

II.2.6.5. Порядок ведения пенсионных счетов

Пенсионная схема предусматривает ведение именных пенсионных счетов в порядке, установленном подпунктом I.7.4 Правил Фонда.

II.2.6.6. Правопреемство

В случае смерти Участника выплата выкупной суммы правопреемникам Участника настоящей пенсионной схемой не предусматривается.

В случае смерти Участника на этапе выплат обязательства, учтенные на его именном пенсионном счете, переводятся в страховой резерв.

II.2.6.7. Размеры выкупных сумм при прекращении пенсионного договора определяются в соответствии с Таблицей №6

Таблица №6

Основания Прекращения	Лицо, получающее выкупную сумму	Вкладчик-физическое лицо*	Участник**
	По соглашению сторон		$\alpha \cdot A + \beta \cdot B$
По требованию Вкладчика в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств Фонда		$\alpha \cdot A + \beta \cdot B$	$\alpha \cdot A + \beta \cdot B$
По требованию Фонда в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств Вкладчика		$\alpha \cdot A + \beta \cdot B$	$\alpha \cdot A + \beta \cdot B$
В связи с ликвидацией Фонда		$\alpha \cdot A + \beta \cdot B$	$\alpha \cdot A + \beta \cdot B$
При возникновении обстоятельств непреодолимой силы, препятствующих исполнению договора		$\alpha \cdot A + \beta \cdot B$	$\alpha \cdot A + \beta \cdot B$

* если иное не оговорено в договоре, Вкладчик может получить выкупную сумму на этапе выплат только в случае, если Участник даст на это письменное согласие. Исключением из настоящего правила является случай, когда Участник является Вкладчиком в свою пользу;

**если иное не оговорено в договоре, Участник может получить выкупную сумму только на этапе выплат и только в случае, если он не даст свое письменное согласие на получение выкупной суммы Вкладчиком.

Где:

A – сумма всех пенсионных взносов, внесенных Вкладчиком, за вычетом части пенсионных взносов, выплаченных в составе негосударственных пенсий, на дату расторжения договора;

B – сумма дохода за вычетом части дохода, выплаченного в составе негосударственных пенсий, на дату расторжения договора, учтенная в рамках именного пенсионного счета.

II.2.7. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 7

С установленными выплатами, страховая, с именным счетом, с последовательной пожизненной выплатой двум Участникам, для Вкладчика-физического лица

II.2.7.1. Порядок внесения пенсионных взносов Вкладчиком, их размеры, способы, периодичность и продолжительность внесения

Вкладчик-физическое лицо вносит в Фонд пенсионные взносы в свою пользу и в пользу второго Участника в рассчитанном Фондом размере.

Фонд рассчитывает размер пенсионного взноса в зависимости от:

- возраста и пола Участников;
- срока внесения пенсионных взносов;
- периодичности и условий внесения пенсионных взносов;
- даты начала выплат негосударственной пенсии;
- периодичности выплат негосударственной пенсии;
- продолжительности выплат негосударственной пенсии;
- размера негосударственной пенсии.

Способы, периодичность, продолжительность внесения пенсионных взносов определяются в соответствии с пунктом I.4 Правил Фонда и устанавливаются пенсионным договором.

II.2.7.2. Период накопления

Период накопления в отношении каждого Участника по пенсионному договору определяется временем: от поступления первого пенсионного взноса (открытия именного пенсионного счета) до назначения Фондом негосударственной пенсии Участнику. К моменту назначения Фондом негосударственной пенсии Участник должен приобрести пенсионные основания, предусмотренные пунктом I.8 настоящих Правил.

В случае смерти одного из Участников на этапе накопления к другому Участнику переходит право на получение негосударственной пенсии на условиях пенсионной схемы № 6 в размере, рассчитанном Фондом на основе фактически внесенных Вкладчиком пенсионных взносов.

Невыполнение или ненадлежащее выполнение Вкладчиком обязательств по внесению пенсионных взносов может повлечь за собой изменение встречных обязательств Фонда выплачивать Участнику негосударственную пенсию в размере не менее установленного условиями пенсионного договора. В этом случае Фонд производит перерасчет своих обязательств по выплате негосударственной пенсии Участникам или одному из них на основе фактически внесенных Вкладчиком пенсионных взносов.

II.2.7.3. Порядок назначения Участнику и получения Участником Фонда негосударственной пенсии, ее размеры, периодичность и продолжительность

Вкладчик устанавливает размер негосударственной пенсии, выплачиваемой первому Участнику, и доли от размера негосударственной пенсии, выплачиваемой второму Участнику – пережившему первого Участника, которые Фонд будет выплачивать Участникам на условии внесения Вкладчиком пенсионных взносов в расчетном размере и оговоренные сроки.

После приобретения пенсионного основания первый Участник, а в случае смерти первого Участника, второй Участник должен обратиться в Фонд с письменным заявлением о расчете и назначении ему негосударственной пенсии.

Исходными данными для окончательного расчета размера негосударственной пенсии Участнику являются:

- сумма пенсионных взносов, учтенная в рамках именного пенсионного счета Участника на дату проведения расчета;
- сумма дохода, учтенная в рамках пенсионного счета, от размещения части пенсионных резервов, сформированной в пользу Участника;
- пол и возраст первого Участника;
- пол и возраст второго Участника;
- размер актуарной нормы доходности;
- периодичности выплат негосударственной пенсии;
- продолжительности выплат негосударственной пенсии.

Негосударственная пенсия назначается и выплачивается Участнику Фонда:

- с периодичностью - *ежемесячно*;
- продолжительностью - *пожизненно*.

Размер негосударственной пенсии не может быть менее минимальной выплаты, устанавливаемой законодательством РФ о негосударственном пенсионном обеспечении.

Фонд производит расчет размера, назначение и выплату негосударственной пенсии в течение 30 дней с момента поступления соответствующего письменного заявления Участника.

Если к моменту приобретения первым Участником пенсионного основания обязательства, учтенные в рамках его именного пенсионного счета на дату проведения расчета, обеспечивают покрытие современной стоимости ежемесячной пожизненной негосударственной пенсии, Фонд производит назначение и выплату негосударственной пенсии первому Участнику согласно условиям пенсионного договора.

Если к моменту приобретения первым Участником пенсионного основания обязательства, учтенные в рамках его именного пенсионного счета на дату проведения расчета, не обеспечивают покрытие современной стоимости негосударственной пенсии в размере, периодичностью и продолжительностью, установленными пенсионным договором, Фонд сообщает об этом первому Участнику, являющемуся Вкладчиком в свою пользу. В этом случае Вкладчик вправе увеличить период накопления, направив в Фонд соответствующее письменное заявление, либо заключить Дополнительное соглашение к пенсионному договору, изменяющее условия договора в части выплат негосударственной пенсии. Фонд производит назначение и выплату негосударственной пенсии первому Участнику согласно измененным условиям пенсионного договора.

Если к моменту приобретения вторым Участником пенсионного основания обязательства, учтенные в рамках его именного пенсионного счета на дату проведения расчета, обеспечивают покрытие современной стоимости ежемесячной пожизненной негосударственной пенсии, Фонд производит назначение и выплату негосударственной пенсии второму Участнику согласно условиям пенсионного договора.

В случае смерти первого Участника на этапе пенсионных выплат к другому Участнику переходит право на получение негосударственной пенсии согласно условиям пенсионного договора после приобретения пенсионных оснований.

В случае смерти второго Участника на этапе пенсионных выплат Фонд производит перерасчет размера негосударственной пенсии первому Участнику в сторону увеличения и продолжает пенсионные выплаты на условиях пенсионной схемы № 6.

II.2.7.4. Размер пенсионных обязательств Фонда

Размер пенсионных обязательств Фонда определяется, исходя из актуарных расчетов в соответствии с пунктом I.12 Правил Фонда.

II.2.7.5. Порядок ведения пенсионных счетов

Пенсионная схема предусматривает ведение именных пенсионных счетов в порядке, установленном подпунктом I.7.4 Правил Фонда.

II.2.7.6. Правопреемство

В случае смерти Участника выплата выкупной суммы правопреемнику (правопреемникам) умершего Участника настоящей пенсионной схемой не предусматривается.

В случае смерти обоих Участников обязательства, учтенные на именном пенсионном счете, переводятся в страховой резерв.

II.2.7.7. Размеры выкупных сумм при прекращении пенсионного договора определяются в соответствии с Таблицей №7

Таблица №7

Основания прекращения	Лицо, получающее выкупную сумму	Вкладчик (1-й Участник)	2-й Участник*
По соглашению сторон		$\alpha \cdot A + \beta \cdot B$	
По требованию Вкладчика в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств Фонда		$\alpha \cdot A + \beta \cdot B$	
По требованию Фонда в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств Вкладчика		$\alpha \cdot A + \beta \cdot B$	
В связи с ликвидацией Фонда		$A + B$	$A + B$
При возникновении обстоятельств непреодолимой силы, препятствующих исполнению договора		$\alpha \cdot A + \beta \cdot B$	

* может получить выкупную сумму по указанным основаниям в случае смерти Вкладчика (1-го Участника) на момент расторжения пенсионного договора.

Где:

A – сумма всех пенсионных взносов, внесенных Вкладчиком, за вычетом части пенсионных взносов, выплаченных в составе негосударственных пенсий, на дату расторжения договора;

B – сумма дохода за вычетом части дохода, выплаченного в составе негосударственных пенсий, на дату расторжения договора, учтенная в рамках именного пенсионного счета.

II.2.8. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 8

С установленными взносами, срочная, сберегательная, с именным счетом, для Вкладчика-физического лица

II.2.8.1. Порядок внесения пенсионных взносов Вкладчиком, их размеры, способы, периодичность и продолжительность внесения

Участник может являться Вкладчиком в свою пользу.

Размер, способы, периодичность, продолжительность внесения пенсионных взносов определяются в соответствии с пунктом I.4 Правил Фонда и устанавливаются пенсионным договором.

II.2.8.2. Период накопления

Период накопления в отношении каждого Участника по пенсионному договору определяется временем: от поступления первого пенсионного взноса (открытия именного пенсионного счета) до назначения Фондом негосударственной пенсии Участнику. К моменту назначения Фондом негосударственной пенсии Участник должен приобрести пенсионные основания, предусмотренные пунктом I.8 настоящих Правил.

В случае смерти Участника на этапе накопления Вкладчик может по собственному выбору либо сам стать Участником, либо назначить нового Участника.

II.2.8.3. Порядок назначения Участнику и получения Участником Фонда негосударственной пенсии, ее размеры, периодичность и продолжительность.

После приобретения пенсионного основания Участник должен обратиться в Фонд с письменным заявлением о расчете и назначении ему негосударственной пенсии.

Исходными данными для расчета размера негосударственной пенсии Участнику являются:

- сумма пенсионных взносов, учтенная в рамках именного пенсионного счета Участника на дату проведения расчета;
- сумма дохода, учтенная в рамках пенсионного счета, от размещения части пенсионных резервов, сформированной в пользу Участника;
- периодичность выплаты негосударственной пенсии;
- продолжительность выплаты негосударственной пенсии;
- размер актуарной нормы доходности.

Негосударственная пенсия назначается и выплачивается Участнику Фонда:

- с периодичностью - *ежемесячно*;
- продолжительностью - *в течение срока, определенного пенсионным договором*.

Размер негосударственной пенсии не может быть менее минимальной выплаты, устанавливаемой законодательством РФ о негосударственном пенсионном обеспечении.

Фонд производит расчет размера ежемесячной негосударственной пенсии, назначение и выплату негосударственной пенсии в течение 30 дней с момента поступления соответствующего письменного заявления Участника.

II.2.8.4. Размер пенсионных обязательств Фонда

Размер пенсионных обязательств Фонда определяется, исходя из актуарных расчетов в соответствии с пунктом I.12 Правил Фонда.

II.2.8.5. Порядок ведения пенсионных счетов

Пенсионная схема предусматривает ведение именных пенсионных счетов в порядке, установленном подпунктом I.7.4 Правил Фонда.

II.2.8.6. Правопреемство

Правопреемство по данной схеме возможно по договорам, заключенным Вкладчиком в свою пользу, в случае смерти Участника на этапе накопления.

Правопреемник Участника имеет право на получение выкупной суммы только в случае смерти Участника в период выплат негосударственной пенсии.

Выплата выкупной суммы правопреемникам Вкладчика и Участника осуществляется в порядке, предусмотренном пунктом I.13 Правил Фонда.

II.2.8.7. Размеры выкупных сумм при прекращении пенсионного договора определяются в соответствии с Таблицей №8

Таблица №8

Лицо, получающее выкупную сумму	Вкладчик-физическое лицо*	Участник**
Основания прекращения		
По соглашению сторон	$A_{\text{согл.}} + \beta \cdot B_{\text{согл.}}$	$A_{\text{несогл.}} + \beta \cdot B_{\text{несогл.}}$
По требованию Вкладчика в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств Фонда	$A_{\text{согл.}} + \beta \cdot B_{\text{согл.}}$	$A_{\text{несогл.}} + \beta \cdot B_{\text{несогл.}}$
По требованию Фонда в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств Вкладчика	$A_{\text{согл.}} + \beta \cdot B_{\text{согл.}}$	$A_{\text{несогл.}} + \beta \cdot B_{\text{несогл.}}$
В связи с ликвидацией Фонда	$A_{\text{согл.}} + B_{\text{согл.}}$	$A_{\text{несогл.}} + B_{\text{несогл.}}$
При возникновении обстоятельств непреодолимой силы, препятствующих исполнению договора	$A_{\text{согл.}} + \beta \cdot B_{\text{согл.}}$	$A_{\text{несогл.}} + \beta \cdot B_{\text{несогл.}}$
По требованию Вкладчика вне зависимости от причин (если это предусмотрено условиями пенсионного договора).	$A_{\text{согл.}} + \beta \cdot B_{\text{согл.}}$	$A_{\text{несогл.}} + \beta \cdot B_{\text{несогл.}}$

* если иное не оговорено в договоре, Вкладчик может получить выкупную сумму на этапе выплат только в случае, если Участник даст на это письменное согласие. Исключением из настоящего правила является случай, когда Участник является Вкладчиком в свою пользу;

**если иное не оговорено в договоре, Участник может получить выкупную сумму только на этапе выплат и только в случае, если он не даст свое письменное согласие на получение выкупной суммы Вкладчиком.

Где:

$A_{\text{согл.}}$ – сумма взносов за вычетом части пенсионных взносов, выплаченных в составе негосударственных пенсий, на дату расторжения договора, учтенная на именном пенсионном счете, определенная Фондом для покрытия обязательств перед Участником, негосударственная пенсия которому уже назначена Вкладчиком при условии наличия письменного согласия Участника на выплату выкупной суммы Вкладчику

$B_{\text{согл.}}$ – сумма дохода за вычетом части дохода, выплаченного в составе негосударственных пенсий, на дату расторжения договора, учтенная на именном пенсионном счете, определенная Фондом для покрытия обязательств перед Участником, негосударственная пенсия которому уже назначена Вкладчиком при условии наличия письменного согласия Участника на выплату выкупной суммы Вкладчику;

$A_{\text{несогл.}}$ – сумма взносов за вычетом части пенсионных взносов, выплаченных в составе негосударственных пенсий, на дату расторжения договора, учтенная на именном пенсионном счете, определенная Фондом для покрытия обязательств перед Участником, негосударственная пенсия которому уже назначена Вкладчиком в случае отсутствия письменного согласия Участника на выплату выкупной суммы Вкладчику;

$B_{\text{несогл.}}$ – сумма дохода за вычетом части дохода, выплаченного в составе негосударственных пенсий, на дату расторжения договора, учтенная на именном пенсионном счете, определенная Фондом для покрытия обязательств перед Участником, негосударственная пенсия которому уже назначена Вкладчиком в случае отсутствия письменного согласия Участника на выплату выкупной суммы Вкладчику.

Значение коэффициента β устанавливается в зависимости от срока действия пенсионного договора следующим образом:

- если $t \leq 1$, то $\beta = 0$;
- если $1 < t \leq 3$, то $\beta = 0,25$;
- если $3 < t \leq 5$, то $\beta = 0,5$;
- если $t > 5$, то $\beta = 0,75$.

где t – это срок действия пенсионного договора в годах.

II.2.9. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 9

С установленными взносами, сберегательно-страховая, пожизненная, с солидарным и именными счетами, для Вкладчика-юридического лица

II.2.9.1. Порядок внесения пенсионных взносов Вкладчиком-юридическим лицом, их размеры, способы, периодичность и продолжительность внесения

Вкладчик-юридическое лицо вносит в Фонд пенсионные взносы в пользу Участника (Участников).

Размер, способы, периодичность, продолжительность внесения пенсионных взносов определяются в соответствии с пунктом I.4 Правил Фонда и устанавливаются пенсионным договором.

II.2.9.2. Период накопления

Период накопления в отношении каждого Участника по пенсионному договору определяется временем: от поступления первого пенсионного взноса (открытия пенсионного счета) до назначения Фондом негосударственной пенсии Участнику. К моменту назначения Фондом негосударственной пенсии Участник должен приобрести пенсионные основания, предусмотренные пунктом I.8 настоящих Правил.

II.2.9.3. Порядок назначения Участнику и получения Участником Фонда негосударственной пенсии, ее размеры, периодичность и продолжительность

После приобретения пенсионного основания Участник должен обратиться в Фонд с письменным заявлением о расчете и назначении ему негосударственной пенсии.

Исходными данными для расчета размера негосударственной пенсии Участнику являются:

- сумма пенсионных взносов, учтенная в рамках именного пенсионного счета Участника на дату проведения расчета;
- сумма дохода, учтенная в рамках пенсионного счета, от размещения части пенсионных резервов, сформированной в пользу Участника;
- пол и возраст Участника;
- дата поступления заявления Участника в Фонд;
- периодичность выплаты негосударственной пенсии;
- продолжительность выплаты негосударственной пенсии;
- размер актуарной нормы доходности.

Негосударственная пенсия назначается и выплачивается Участнику Фонда:

- с периодичностью - *ежемесячно*;
- продолжительностью - *пожизненно*.

Размер негосударственной пенсии не может быть менее минимальной выплаты, устанавливаемой законодательством РФ о негосударственном пенсионном обеспечении.

Фонд производит расчет размера ежемесячной негосударственной пенсии, назначение и выплату негосударственной пенсии в течение 30 дней с момента поступления соответствующего письменного заявления Участника.

При условии достаточности обязательств на дату проведения расчета, учтенных в рамках именного пенсионного счета, для покрытия современной стоимости ежемесячной пожизненной негосударственной пенсии, Фонд назначает Участнику ежемесячную пожизненную негосударственную пенсию.

Если обязательств, учтенных в рамках именного пенсионного счета, недостаточно для покрытия современной стоимости ежемесячной пожизненной негосударственной пенсии, Фонд сообщает об этом Участнику. В этом случае Участник вправе увеличить период накопления, направив в Фонд соответствующее письменное заявление. Если Участник настаивает на начале пенсионных выплат, то Фонд назначает последнему ежемесячную негосударственную пенсию, выплачиваемую в течение определенного периода, в соответствии с условиями пенсионной схемы, переход на которую возможен в соответствии с абзацем 12) подпункта I.11.4 настоящих Правил (частичный отказ Фонда от исполнения встречного обязательства по пенсионному договору в результате неполного исполнения Вкладчиком своих обязательств).

II.2.9.4. Размер пенсионных обязательств Фонда

Размер пенсионных обязательств Фонда определяется, исходя из актуарных расчетов в соответствии с пунктом I.12 Правил Фонда.

II.2.9.5. Порядок ведения пенсионных счетов

Пенсионная схема предусматривает солидарную и именную форму ведения счетов в порядке, установленном подпунктами I.7.3, I.7.4 Правил Фонда.

Денежные средства, полученные Фондом в качестве пенсионных взносов, учитываются в рамках солидарного пенсионного счета либо переучитываются с солидарного пенсионного счета Вкладчика на открытый по требованию последнего именной пенсионный счет (счета) Участника (Участников).

Требование Вкладчика о переучете денежных средств с солидарного пенсионного счета на именной пенсионный счет Участника должно быть отражено в письменном распоряжении Вкладчика, с указанием размера денежных средств, фамилии, имени, отчества Участника, а также другой информации, необходимой для ведения именного пенсионного счета Участника.

Выплата негосударственной пенсии Участнику осуществляется с именного пенсионного счета Участника.

II.2.9.6. Правопреемство

В случае смерти Участника на этапе накопления правопреемнику (правопреемникам) Участника подлежат выплате денежные средства, учтенные в рамках его именного пенсионного счета, в размере пенсионных взносов и учтенного инвестиционного дохода.

В случае смерти Участника на этапе выплат денежные средства, учтенные на его именном пенсионном счете, переводятся в страховой резерв.

Выплата выкупной суммы правопреемникам Участника осуществляется в порядке, предусмотренном пунктом I.13 Правил Фонда.

II.2.9.7. Размеры выкупных сумм при прекращении пенсионного договора определяются в соответствии с Таблицей №9

Таблица №9

Лицо, получающее выкупную сумму	Вкладчик-юридическое лицо	Участник
Основания прекращения		
По соглашению сторон		-
По требованию Вкладчика в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств Фонда		-
По требованию Фонда в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств Вкладчика	$\alpha \cdot (A - A') + \beta \cdot (B - B')$	-
В связи с ликвидацией Вкладчика/юридического лица		-
При возникновении обстоятельств непреодолимой силы, препятствующих исполнению договора		$\alpha \cdot A_{\text{несогл.}} + \beta \cdot B_{\text{несогл.}}$
В связи с ликвидацией Фонда	$(A - A') + (B - B') + \sum (A_{\text{согл.}} + B_{\text{согл.}})$	$A_{\text{несогл.}} + B_{\text{несогл.}}$

Сумма определяется по всем Участникам, давшим свое письменное согласие на выплату выкупной суммы Вкладчику.

Где:

A – сумма всех пенсионных взносов, внесенных Вкладчиком;

B – сумма дохода, учтенная в рамках солидарного пенсионного счета и/или именных пенсионных счетов;

A' – сумма взносов, переучтенная на именные пенсионные счета в размере, указанном Вкладчиком;

B' – сумма дохода, переучтенная на именные пенсионные счета в размере, указанном Вкладчиком;

$A_{\text{согл.}}$ – сумма взносов за вычетом части пенсионных взносов, выплаченных в составе негосударственных пенсий, дату расторжения договора, учтенная на именном пенсионном счете, определенная Фондом для покрытия обязательств перед Участником, негосударственная пенсия которому

уже назначена Вкладчиком при условии наличия письменного согласия Участника на выплату выкупной суммы Вкладчику

$B_{\text{согл.}}$ – сумма дохода за вычетом части дохода, выплаченного в составе негосударственных пенсий, на дату расторжения договора, учтенная на именном пенсионном счете, определенная Фондом для покрытия обязательств перед Участником, негосударственная пенсия которому уже назначена Вкладчиком при условии наличия письменного согласия Участника на выплату выкупной суммы Вкладчику;

$A_{\text{несогл.}}$ – сумма взносов за вычетом части пенсионных взносов, выплаченных в составе негосударственных пенсий, на дату расторжения договора, учтенная на именном пенсионном счете, определенная Фондом для покрытия обязательств перед Участником, негосударственная пенсия которому уже назначена Вкладчиком в случае отсутствия письменного согласия Участника на выплату выкупной суммы Вкладчику;

$B_{\text{несогл.}}$ – сумма дохода за вычетом части дохода, выплаченного в составе негосударственных пенсий, на дату расторжения договора, учтенная на именном пенсионном счете, определенная Фондом для покрытия обязательств перед Участником, негосударственная пенсия которому уже назначена Вкладчиком в случае отсутствия письменного согласия Участника на выплату выкупной суммы Вкладчику.

II.2.10. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 10

С установленными взносами, страховая, с солидарным счетом

II.2.10.1. Порядок внесения пенсионных взносов Вкладчиком, их размеры, способы, периодичность и продолжительность внесения

Вкладчик вносит в Фонд пенсионные взносы в пользу Участника (Участников).

Размер, способы, периодичность, продолжительность внесения пенсионных взносов определяются в соответствии с пунктом I.4 Правил Фонда и устанавливаются пенсионным договором.

II.2.10.2. Период накопления

Период накопления в отношении каждого Участника по пенсионному договору определяется временем: от поступления первого пенсионного взноса (открытия пенсионного счета) до назначения Фондом негосударственной пенсии Участнику. К моменту назначения Фондом негосударственной пенсии Участник должен приобрести пенсионные основания, предусмотренные пунктом I.8 настоящих Правил.

II.2.10.3. Порядок назначения Участнику и получения Участником Фонда негосударственной пенсии, ее размеры, периодичность и продолжительность

Не менее чем за тридцать дней до первого числа месяца, определенного Вкладчиком как месяц, с которого Фонд должен начать выплаты негосударственной пенсии Участнику, Вкладчик направляет в адрес Фонда письменное распоряжение, в котором указывает:

- фамилию, имя, отчество, пол и дату рождения Участника;
- месяц и год, с которого Фонд должен назначить негосударственную пенсию Участнику;
- продолжительность выплаты негосударственной пенсии;
- установленный Вкладчиком размер ежемесячной негосударственной пенсии;

Вкладчик информирует Участника о месяце, с которого он вправе получать негосударственную пенсию в Фонде, а также о необходимости письменно обратиться в Фонд с заявлением о назначении пенсии и о выдаче сертификата негосударственного пенсионного обеспечения.

После приобретения пенсионного основания Участник должен обратиться в Фонд с письменным заявлением о назначении ему негосударственной пенсии.

Размер негосударственной пенсии Участнику определяется Вкладчиком, но не может быть менее минимальной выплаты, устанавливаемой законодательством РФ о негосударственном пенсионном обеспечении.

На основании письменного распоряжения Вкладчика при наличии письменного заявления Участника Фонд производит расчет размера современной стоимости негосударственной пенсии. Исходными данными для расчета размера современной стоимости негосударственной пенсии Участнику являются:

- установленный Вкладчиком размер ежемесячной негосударственной пенсии;
- дата начала выплаты негосударственной пенсии;
- пол и возраст Участника;
- периодичность выплаты негосударственной пенсии;
- продолжительность выплаты негосударственной пенсии;
- размер актуарной нормы доходности.

Негосударственная пенсия назначается и выплачивается Участнику Фонда

- с периодичностью - *ежемесячно*,
- продолжительностью - *в течение срока, определенного пенсионным договором*.

Если обязательств, учтенных в рамках солидарного пенсионного счета, недостаточно для покрытия современной стоимости негосударственной пенсии в установленном данному Участнику размере, Фонд письменно сообщает Вкладчику о несоответствии установленного размера негосударственной пенсии финансовому состоянию солидарного пенсионного счета и необходимости перечисления Вкладчиком недостающей суммы пенсионных взносов.

Фонд производит расчет, назначение и выплату негосударственной пенсии Участнику в течение 30 дней с момента поступления соответствующего письменного заявления Участника при условии достаточности обязательств, учтенных в рамках солидарного пенсионного счета, для покрытия современной стоимости негосударственной пенсии в установленном данному Участнику размере и наличии от данного Участника соответствующего письменного заявления.

Вкладчик вправе после назначения Фондом Участнику негосударственной пенсии принять решение об увеличении срока пенсионных выплат на любой срок, включая пожизненные пенсионные выплаты, и/или увеличении размера ежемесячной негосударственной пенсии. О своем решении Вкладчик

письменно извещает Фонд и Участника об увеличении срока выплат негосударственной пенсии Участнику.

В письменном распоряжении Фонду Вкладчик указывает:

- фамилию, имя, отчество, пол и дату рождения Участника;
- период, на который увеличиваются пенсионные выплаты, и/или назначенный размер ежемесячной негосударственной пенсии.

Изменение срока и/или размера пенсионных выплат Участнику может осуществляться неоднократно. Оформление изменений условий выплаты негосударственной пенсии производится Фондом в течение 30 рабочих дней с даты получения соответствующего письменного распоряжения Вкладчика.

Если Участник своевременно не обратился в Фонд, то Фонд осуществляет назначение и выплату негосударственной пенсии с месяца, следующего за месяцем фактического обращения Участника. При этом при первой выплате такому Участнику Фонд выплачивает всю сумму негосударственной пенсии, начиная с месяца, установленного в распоряжении Вкладчика как месяц начала выплаты негосударственной пенсии данному Участнику.

Выплата негосударственной пенсии осуществляется Фондом непосредственно и только из средств, учтенных в рамках солидарного счета Вкладчика.

II.2.10.4. Размер пенсионных обязательств Фонда

Размер пенсионных обязательств Фонда определяется, исходя из актуарных расчетов в соответствии с пунктом I.12 Правил Фонда.

II.2.10.5. Порядок ведения пенсионных счетов

Пенсионная схема предусматривает солидарную форму ведения счетов в порядке, установленном подпунктами I.7.3 Правил Фонда.

II.2.10.6. Правопреемство

В случае смерти Участника выплата выкупной суммы правопреемнику (правопреемникам) умершего Участника настоящей пенсионной схемой не предусматривается.

II.2.10.7. Размеры выкупных сумм при прекращении пенсионного договора определяются в соответствии с Таблицей №10

Таблица №10

Основания прекращения	Лицо, получающее выкупную сумму	Вкладчик	Участник
По соглашению сторон			-
По требованию Вкладчика в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств Фонда			-
По требованию Фонда в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств Вкладчика		$\alpha \cdot (A - A') + \beta \cdot (B - B') + \sum (\alpha \cdot A_{\text{согл.}} + \beta \cdot B_{\text{согл.}})$	-
В связи с ликвидацией Вкладчика-юридического лица			-
При возникновении обстоятельств непреодолимой силы, препятствующих исполнению договора			$\alpha \cdot A_{\text{несогл.}} + \beta \cdot B_{\text{несогл.}}$
В связи с ликвидацией Фонда		$(A - A') + (B - B') + \sum (A_{\text{согл.}} + B_{\text{согл.}})$	$A_{\text{несогл.}} + B_{\text{несогл.}}$

Сумма определяется по всем Участникам, давшим свое письменное согласие на выплату выкупной суммы Вкладчику.

Где:

A – сумма всех пенсионных взносов, внесенных Вкладчиком;

B – сумма дохода, учтенная в рамках солидарного пенсионного счета и/или именных пенсионных счетов;

A' – сумма взносов, учтенная в рамках солидарного пенсионного счета, определенная Фондом для покрытия обязательств перед Участниками, негосударственная пенсия которым уже назначена Вкладчиком;

B' – сумма дохода, учтенная в рамках солидарного пенсионного счета, определенная Фондом для покрытия обязательств перед Участниками, негосударственная пенсия которым уже назначена Вкладчиком;

$A_{\text{согл.}}$ – сумма взносов за вычетом части пенсионных взносов, выплаченных в составе негосударственных пенсий, на дату расторжения договора, учтенная в рамках солидарного пенсионного счета, определенная Фондом для покрытия обязательств перед Участником, негосударственная пенсия которому уже назначена Вкладчиком при условии наличия письменного согласия Участника на выплату выкупной суммы Вкладчику;

$B_{\text{согл.}}$ – сумма дохода за вычетом части дохода, выплаченного в составе негосударственных пенсий, на дату расторжения договора, учтенная в рамках солидарного пенсионного счета, определенная Фондом для покрытия обязательств перед Участником, негосударственная пенсия которому уже назначена Вкладчиком при условии наличия письменного согласия Участника на выплату выкупной суммы Вкладчику;

$A_{\text{несогл.}}$ – сумма взносов за вычетом части пенсионных взносов, выплаченных в составе негосударственных пенсий, на дату расторжения договора, учтенная в рамках солидарного пенсионного счета, определенная Фондом для покрытия обязательств перед Участником, негосударственная пенсия которому уже назначена Вкладчиком в случае отсутствия письменного согласия Участника на выплату выкупной суммы Вкладчику;

$B_{\text{несогл.}}$ – сумма дохода за вычетом части дохода, выплаченного в составе негосударственных пенсий, на дату расторжения договора, учтенная в рамках солидарного пенсионного счета, определенная Фондом для покрытия обязательств перед Участником, негосударственная пенсия которому уже назначена Вкладчиком в случае отсутствия письменного согласия Участника на выплату выкупной суммы Вкладчику.

II.2.11. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 11

С установленными взносами, страховая, с солидарным и именными счетами, для Вкладчика–юридического лица

II.2.11.1. Порядок внесения пенсионных взносов Вкладчиком-юридическим лицом, их размеры, способы, периодичность и продолжительность внесения

Вкладчик-юридическое лицо вносит в Фонд пенсионные взносы в пользу Участников.

Денежные средства, полученные Фондом в качестве пенсионных взносов, учитываются в рамках солидарного пенсионного счета либо переучитываются с солидарного пенсионного счета Вкладчика на открытый по требованию последнего именной пенсионный счет (счета) Участника (Участников).

По письменному требованию Вкладчика-юридического лица Фонд открывает именные пенсионные счета Участникам Фонда, после чего извещает Вкладчика об открытии Участнику именного пенсионного счета с указанием номера счета.

Размер, способы, периодичность, продолжительность внесения пенсионных взносов определяются в соответствии с пунктом I.4. Правил Фонда и устанавливаются пенсионным договором.

II.2.11.2. Период накопления

Период накопления в отношении каждого Участника по пенсионному договору определяется временем: от поступления первого пенсионного взноса (открытия пенсионного счета) до назначения Фондом негосударственной пенсии Участнику. К моменту назначения Фондом негосударственной пенсии Участник должен приобрести пенсионные основания, предусмотренные пунктом I.8 настоящих Правил.

II.2.11.3. Порядок получения Участником (Участниками) Фонда негосударственной пенсии, ее размеры, периодичность и продолжительность

Вкладчик информирует Участника о месяце, с которого он вправе получать негосударственную пенсию в Фонде, а также о необходимости письменно обратиться в Фонд с заявлением о назначении пенсии и о выдаче сертификата негосударственного пенсионного обеспечения.

Возможны два варианта проведения расчета негосударственной пенсии и её назначения по данной схеме.

1) Если в распоряжении Вкладчик указал размер негосударственной пенсии Участнику (Участникам), то на основании письменного распоряжения Вкладчика Фонд производит расчет размера современной стоимости негосударственной пенсии. Данное распоряжение Вкладчика должно быть направлено им не менее чем за тридцать дней до первого числа месяца, определенного Вкладчиком как месяц, с которого Фонд должен начать выплаты негосударственной пенсии Участнику и содержать следующую информацию:

- фамилию, имя, отчество, пол и дату рождения Участника;
- месяц и год, с которого должна начаться выплата негосударственной пенсии;
- установленный размер ежемесячной негосударственной пенсии.

Размер негосударственной пенсии Участнику определяется Вкладчиком, но не может быть менее минимальной выплаты, устанавливаемой законодательством РФ о негосударственном пенсионном обеспечении.

На основании письменного распоряжения Вкладчика при наличии письменного заявления Участника Фонд производит расчет размера современной стоимости негосударственной пенсии.

Исходными данными для расчета размера современной стоимости негосударственной пенсии Участнику являются:

- установленный Вкладчиком размер ежемесячной негосударственной пенсии;
- дата начала выплаты негосударственной пенсии;
- пол и возраст Участника;
- периодичность выплаты негосударственной пенсии;
- продолжительность выплаты негосударственной пенсии;
- размер актуарной нормы доходности.

Выплата пенсии Участнику производится с солидарного пенсионного счета либо из средств, переучитываемых по требованию Вкладчика на именной пенсионный счет Участника, в размере, необходимом для покрытия современной стоимости назначенной пенсии.

Если финансовое состояние солидарного пенсионного счета не соответствует установленному размеру негосударственной пенсии, Фонд производит дополнительное согласование с Вкладчиком возможности перечисления им недостающей суммы средств или изменения размер и/или продолжительности выплат негосударственной пенсии.

После приобретения пенсионного основания Участник должен обратиться в Фонд с письменным заявлением о назначении ему негосударственной пенсии.

Фонд производит расчет, назначение и выплату негосударственной пенсии Участнику в течение 30 дней с момента поступления соответствующего письменного заявления Участника при условии достаточности обязательств, учтенных в рамках солидарного пенсионного счета для покрытия современной стоимости негосударственной пенсии в установленном данному Участнику размере.

Вкладчик вправе после назначения Фондом Участнику негосударственной пенсии принять решение об увеличении срока пенсионных выплат на любой срок, включая пожизненные пенсионные выплаты, и/или увеличении размера ежемесячной негосударственной пенсии. О своем решении Вкладчик письменно извещает Фонд и Участника об увеличении срока выплат негосударственной пенсии Участнику.

В письменном распоряжении Фонду Вкладчик указывает:

- фамилию, имя, отчество, пол и дату рождения Участника;
- период, на который увеличиваются пенсионные выплаты, и/или назначенный размер ежемесячной негосударственной пенсии.

Изменение срока и/или размера пенсионных выплат Участнику может осуществляться неоднократно. Оформление изменений условий выплаты негосударственной пенсии производится Фондом в течение 30 рабочих дней с даты получения соответствующего письменного распоряжения Вкладчика.

Если Участник своевременно не обратился в Фонд, то Фонд осуществляет назначение и выплату негосударственной пенсии с месяца, следующего за месяцем фактического обращения Участника. При этом при первой выплате такому Участнику Фонд выплачивает всю сумму негосударственной пенсии, начиная с месяца, установленного в распоряжении Вкладчика как месяц начала выплаты негосударственной пенсии данному Участнику.

2) Если на момент назначения негосударственной пенсии по распоряжению Вкладчика обязательства Фонда перед Участником были учтены на именном пенсионном счете Участника, то расчет размера негосударственной пенсии Участника производится Фондом, исходя из следующих данных:

- сумма средств (пенсионные взносы и инвестиционный доход), учтенная в рамках именного пенсионного счета Участника;
- пол и возраст Участника;
- дата поступления заявления от Участника в Фонд;
- периодичность выплаты негосударственной пенсии: ежемесячная;
- продолжительность выплаты негосударственной пенсии: пожизненно или оговоренный период времени;
- размер актуарной нормы доходности.

Фонд производит расчет размера, назначение и выплату ежемесячной негосударственной пенсии в течение 30 дней с момента поступления соответствующего письменного заявления Участника и извещения Вкладчика о прекращении перечисления взноса данному Участнику.

Если обязательств, учтенных в рамках именного пенсионного счета, недостаточно для покрытия современной стоимости ежемесячной выплаты негосударственной пенсии в установленном действующим законодательством минимальном размере, Фонд сообщает об этом Вкладчику. В этом случае Вкладчик вправе перечислить дополнительные средства на именной пенсионный счет Участника и/или увеличить период накопления, и/или изменить продолжительность выплат негосударственной пенсии, направив в Фонд соответствующее письменное распоряжение. При невозможности согласования изменения условий пенсионных выплат Участнику с Вкладчиком, ввиду отсутствия последнего, Фонд согласует продолжительность пенсионных выплат с Участником.

Если обязательств, учтенных в рамках солидарного пенсионного счета Вкладчика, сформированных за счет пенсионных взносов данного Вкладчика и дохода от их размещения за вычетом выплаченных негосударственных пенсий, недостаточно для покрытия современной стоимости уже назначенных негосударственных пенсий, Фонд вправе отказать Вкладчику в приеме распоряжений о выплате пенсий новым Участникам и/или распоряжений об изменении срока и/или размера пенсионных выплат Участникам, а выплату уже назначенных пенсий вести до исчерпания средств, учтенных в рамках солидарного счета (частичный отказ Фонда от исполнения встречного обязательства по пенсионному договору в результате неполного исполнения Вкладчиком своих обязательств).

Негосударственная пенсия назначается и выплачивается Участнику Фонда

- с периодичностью - *ежемесячно*;
- продолжительностью – *в течение срока, определенного пенсионным договором*.

Участник не вправе требовать от Фонда изменений условий пенсионного обеспечения путем перехода в другую пенсионную схему.

II.2.11.4. Размер пенсионных обязательств Фонда

Размер пенсионных обязательств Фонда определяется, исходя из актуарных расчетов в соответствии с пунктом I.12 Правил Фонда.

II.2.11.5. Порядок ведения пенсионных счетов

Пенсионная схема предусматривает солидарную и именную форму ведения счетов в порядке, установленном подпунктами 1.7.3, 1.7.4 Правил Фонда.

Денежные средства, полученные Фондом в качестве пенсионных взносов, учитываются в рамках солидарного пенсионного счета.

Выплата негосударственной пенсии может осуществляться по выбору Вкладчика либо из средств, учтенных в рамках солидарного пенсионного счета, либо из средств, переучитываемых в рамках именного пенсионного счета Участника, на основании письменного распоряжения Вкладчика.

II.2.11.6. Правопреемство

В случае смерти Участника на этапе накопления выплата выкупной суммы правопреемнику (правопреемникам) умершего Участника настоящей пенсионной схемой не предусматривается.

В случае смерти Участника на этапе накопления или этапе выплат денежные средства, учтенные на его именном пенсионном счете, переводится в страховой резерв.

II.2.11.7. Размеры выкупных сумм при прекращении пенсионного договора определяются в соответствии с Таблицей №11

Таблица №11

Лицо, получающее выкупную сумму	Вкладчик-юридическое лицо	Участник
Основания прекращения		
По соглашению сторон		-
По требованию Вкладчика в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств Фонда		-
По требованию Фонда в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств Вкладчика	$\alpha \cdot (A - A') + \beta \cdot (B - B') + \sum (\alpha \cdot A_{\text{согл.}} + \beta \cdot B_{\text{согл.}})$	-
В связи с ликвидацией Вкладчика-юридического лица		-
При возникновении обстоятельств непреодолимой силы, препятствующих исполнению договора		$\alpha \cdot A_{\text{несогл.}} + \beta \cdot B_{\text{несогл.}}$
В связи с ликвидацией Фонда	$(A - A') + (B - B') + \sum (A_{\text{согл.}} + B_{\text{согл.}} + A_{\text{согл.}}^{\text{unc}} + B_{\text{согл.}}^{\text{unc}})$	$A_{\text{несогл.}} + B_{\text{несогл.}}$

Сумма определяется по всем Участникам, давшим свое письменное согласие на выплату выкупной суммы Вкладчику.

Где:

A – сумма всех пенсионных взносов, внесенных Вкладчиком;

B – сумма дохода, учтенная в рамках солидарного пенсионного счета и/или именных пенсионных счетов;

A' – сумма взносов, переучтенная на именные пенсионные счета или учтенная в рамках солидарного пенсионного счета, определенная Фондом для покрытия обязательств перед Участниками, негосударственная пенсия которым уже назначена Вкладчиком;

B' – сумма дохода, переучтенная на именные пенсионные счета или учтенная в рамках солидарного пенсионного счета, определенная Фондом для покрытия обязательств перед Участниками, негосударственная пенсия которым уже назначена Вкладчиком;

$A_{\text{согл.}}$ – сумма взносов за вычетом части пенсионных взносов, выплаченных в составе негосударственных пенсий, на дату расторжения договора, учтенная в рамках солидарного пенсионного счета, определенная Фондом для покрытия обязательств перед Участником, негосударственная пенсия которому уже назначена Вкладчиком при условии наличия письменного согласия Участника на выплату выкупной суммы Вкладчику;

$B_{\text{согл.}}$ – сумма дохода за вычетом части дохода, выплаченного в составе негосударственных пенсий, на дату расторжения договора, учтенная в рамках солидарного пенсионного счета, определенная Фондом для покрытия обязательств перед Участником, негосударственная пенсия которому уже назначена Вкладчиком при условии наличия письменного согласия Участника на выплату выкупной суммы Вкладчику;

$A_{\text{согл.}}^{\text{итс}}$ - сумма взносов за вычетом части пенсионных взносов, выплаченных в составе негосударственных пенсий, на дату расторжения договора, переучтенная на именной пенсионный счет, при условии наличия письменного согласия Участника на выплату выкупной суммы Вкладчику;

$B_{\text{согл.}}^{\text{итс}}$ – сумма дохода за вычетом части дохода, выплаченного в составе негосударственных пенсий, на дату расторжения договора, переучтенная на именной пенсионный счет, при условии наличия письменного согласия Участника на выплату выкупной суммы Вкладчику;

$A_{\text{несогл.}}$ – сумма взносов за вычетом части пенсионных взносов, выплаченных в составе негосударственных пенсий, на дату расторжения договора, переучтенная на именной пенсионный счет в случае отсутствия письменного согласия Участника на выплату выкупной суммы Вкладчику;

$B_{\text{несогл.}}$ – сумма дохода за вычетом части дохода, выплаченного в составе негосударственных пенсий, на дату расторжения договора, переучтенная на именной пенсионный счет, в случае отсутствия письменного согласия Участника на выплату выкупной суммы Вкладчику.

II.2.12. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА №12

С установленными взносами, срочная, сберегательная, с именными счетами, для Вкладчика–юридического лица.

II.2.12.1. Порядок внесения пенсионных взносов Вкладчиком, их размеры, способы, периодичность и продолжительность внесения

По письменному требованию Вкладчика-юридического лица, Фонд открывает именные пенсионные счета Участникам Фонда, после чего извещает Вкладчика об открытии Участнику именованного пенсионного счета с указанием номера счета.

Вкладчик направляет в Фонд пенсионные взносы в пользу Участника единой суммой с приложением списка участников, содержащего следующую информацию: фамилия, имя, отчество Участника, его пол и дату рождения, номера пенсионного счета, размера пенсионного взноса в пользу каждого Участника.

Размер, способы, периодичность, продолжительность внесения пенсионных взносов определяются в соответствии с пунктом I.4 Правил Фонда и устанавливаются пенсионным договором.

II.2.12.2. Период накопления

Период накопления в отношении каждого Участника по пенсионному договору определяется временем: от поступления первого пенсионного взноса (открытия именованного пенсионного счета) до назначения Фондом негосударственной пенсии Участнику. К моменту назначения Фондом негосударственной пенсии Участник должен приобрести пенсионные основания, предусмотренные пунктом I.8 настоящих Правил.

В случае смерти Участника на этапе накопления Вкладчик может по собственному выбору либо сам стать Участником, либо назначить нового Участника.

II.2.12.3. Порядок назначения Участнику и получения Участником Фонда негосударственной пенсии, ее размеры, периодичность и продолжительность

После приобретения пенсионного основания Участник должен обратиться в Фонд с письменным заявлением о расчете и назначении ему негосударственной пенсии.

Исходными данными для расчета размера негосударственной пенсии Участнику являются:

- сумма пенсионных взносов, учтенная в рамках именованного пенсионного счета Участника на дату проведения расчета;
- сумма дохода, учтенная в рамках пенсионного счета, от размещения части пенсионных резервов, сформированной в пользу Участника;
- периодичность выплаты негосударственной пенсии;
- продолжительность выплаты негосударственной пенсии;
- размер актуарной нормы доходности.

Срок, в течение которого выплачивается негосударственная пенсия, определяется Участником, но должен составлять не менее пяти лет, за исключением случаев, когда приобретенное Участником пенсионное основание установлено действующим законодательством о пенсионном обеспечении в РФ на меньший срок (инвалидность, потеря кормильца).

Негосударственная пенсия назначается и выплачивается Участнику Фонда с периодичностью *ежемесячно*.

Размер негосударственной пенсии не может быть менее минимальной выплаты, устанавливаемой законодательством РФ о негосударственном пенсионном обеспечении.

Если обязательств, учтенных в рамках именованного пенсионного счета, недостаточно для покрытия современной стоимости ежемесячной негосударственной пенсии, подлежащей выплате в течение установленного схемой срока, Фонд сообщает об этом Участнику. В этом случае Фонд может сократить продолжительность выплаты негосударственной пенсии с учетом имеющейся суммы обязательств, учтенных на именованном счете Участника.

Фонд производит расчет размера, назначение и выплату негосударственной пенсии в течение 30 дней с момента поступления соответствующего письменного заявления Участника.

Срок, в течение которого выплачивается негосударственная пенсия, определяется Участником, и должен быть указан в письменном заявлении Участника.

II.2.12.4. Размер пенсионных обязательств Фонда

Размер пенсионных обязательств Фонда определяется, исходя из актуарных расчетов в соответствии с пунктом I.12 Правил Фонда.

II.2.12.5. Порядок ведения пенсионных счетов

Пенсионная схема предусматривает ведение именных пенсионных счетов в порядке, установленном пунктом I.7.4 Правил Фонда.

II.2.12.6. Правопреемство

Правопреемник (правопреемники) Участника имеет право на получение выкупной суммы в случае смерти Участника на этапе накопления или на этапе выплат негосударственной пенсии.

Выплата выкупной суммы правопреемникам Участника осуществляется в порядке, предусмотренном пунктом I.13. Правил Фонда.

II.2.12.7. Размеры выкупных сумм при прекращении пенсионного договора определяются в соответствии с Таблицей №12

Таблица №12

Лицо, получающее выкупную сумму	Вкладчик-юридическое лицо	Участник
Основания прекращения		
По соглашению сторон	$\sum(\alpha \cdot A_{\text{согл.}} + \beta \cdot B_{\text{согл.}})$	-
По требованию Вкладчика в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств Фонда	$\sum(\alpha \cdot A_{\text{согл.}} + \beta \cdot B_{\text{согл.}})$	-
По требованию Фонда в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств Вкладчика	$\sum(\alpha \cdot A_{\text{согл.}} + \beta \cdot B_{\text{согл.}})$	-
В связи с ликвидацией Фонда	$\sum(A_{\text{согл.}} + B_{\text{согл.}})$	$A_{\text{несогл.}} + B_{\text{несогл.}}$
В связи с ликвидацией Вкладчика-юридического лица	$\sum(\alpha \cdot A_{\text{согл.}} + \beta \cdot B_{\text{согл.}})$	-
При возникновении обстоятельств непреодолимой силы, препятствующих исполнению договора	$\sum(\alpha \cdot A_{\text{согл.}} + \beta \cdot B_{\text{согл.}})$	$\alpha \cdot A_{\text{несогл.}} + \beta \cdot B_{\text{несогл.}}$

Сумма определяется по всем Участникам, давшим свое письменное согласие на выплату выкупной суммы Вкладчику.

Где:

$A_{\text{согл.}}$ – сумма взносов за вычетом части пенсионных взносов, выплаченных в составе негосударственных пенсий, на дату расторжения договора, учтенная на именном пенсионном счете, определенная Фондом для покрытия обязательств перед Участником, негосударственная пенсия которому уже назначена Вкладчиком при условии наличия письменного согласия Участника на выплату выкупной суммы Вкладчику;

$B_{\text{согл.}}$ – сумма дохода за вычетом части дохода, выплаченного в составе негосударственных пенсий, на дату расторжения договора, учтенная на именном пенсионном счете, определенная Фондом для покрытия обязательств перед Участником, негосударственная пенсия которому уже назначена Вкладчиком при условии наличия письменного согласия Участника на выплату выкупной суммы Вкладчику;

$A_{\text{несогл.}}$ – сумма взносов за вычетом части пенсионных взносов, выплаченных в составе негосударственных пенсий, на дату расторжения договора, учтенная на именном пенсионном счете, определенная Фондом для покрытия обязательств перед Участником, негосударственная пенсия которому уже назначена Вкладчиком в случае отсутствия письменного согласия Участника на выплату выкупной суммы Вкладчику;

$B_{\text{несогл.}}$ – сумма дохода за вычетом части дохода, выплаченного в составе негосударственных пенсий, на дату расторжения договора, учтенная на именном пенсионном счете, определенная Фондом для покрытия обязательств перед Участником, негосударственная пенсия которому уже назначена Вкладчиком в случае отсутствия письменного согласия Участника на выплату выкупной суммы Вкладчику.

II.2.13. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА №13

С установленными взносами, с именованным счетом, для Вкладчика–физического лица

II.2.13.1. Порядок внесения пенсионных взносов Вкладчиком, их размеры, способы, периодичность и продолжительность внесения

Участник может являться Вкладчиком в свою пользу.

Размер, способы, периодичность, продолжительность внесения пенсионных взносов определяются в соответствии с пунктом I.4 Правил Фонда и устанавливаются пенсионным договором.

II.2.13.2. Период накопления

Период накопления в отношении каждого Участника по пенсионному договору определяется временем: от поступления первого пенсионного взноса (открытия именованного пенсионного счета) до назначения Фондом негосударственной пенсии Участнику. К моменту назначения Фондом негосударственной пенсии Участник должен приобрести пенсионные основания, предусмотренные пунктом I.8 настоящих Правил.

II.2.13.3. Порядок назначения Участнику и получения Участником Фонда негосударственной пенсии, ее размеры, периодичность и продолжительность

После приобретения пенсионного основания Участник должен обратиться в Фонд с письменным заявлением о расчете и назначении ему негосударственной пенсии.

Исходными данными для расчета размера негосударственной пенсии Участнику являются:

- сумма пенсионных взносов, учтенная в рамках именованного пенсионного счета Участника на дату проведения расчета;
- сумма дохода, учтенная в рамках пенсионного счета, от размещения части пенсионных резервов, сформированной в пользу Участника;
- периодичность и продолжительность выплаты негосударственной пенсии;
- продолжительность выплаты негосударственной пенсии;
- размер актуарной нормы доходности.

Негосударственная пенсия назначается и выплачивается Участнику Фонда:

с периодичностью (ежемесячно, ежеквартально, один раз в полгода, один раз в год), *определенной пенсионным договором* в соответствии с подпунктом I.9.2 Правил Фонда;

продолжительностью *в течение срока, определенного пенсионным договором* (пожизненно или в течение определенного периода) в соответствии с подпунктом I.9.2 Правил Фонда.

Размер негосударственной пенсии не может быть менее минимальной выплаты, устанавливаемой законодательством РФ о негосударственном пенсионном обеспечении.

Фонд производит расчет размера, назначение и выплату негосударственной пенсии в течение 30 дней с момента поступления соответствующего письменного заявления Участника.

Негосударственная пенсия выплачивается Участнику Фонда в течение периода времени, согласованного с Участником на основании письменного заявления последнего.

II.2.13.4. Размер пенсионных обязательств Фонда

Размер пенсионных обязательств Фонда определяется, исходя из актуарных расчетов в соответствии с пунктом I.12 Правил Фонда.

II.2.13.5. Порядок ведения пенсионных счетов

Пенсионная схема предусматривает ведение именованных пенсионных счетов в порядке, установленном с подпунктом I.7.4 Правил Фонда.

II.2.13.6. Правопреемство

Условия и порядок осуществления выплат правопреемнику (правопреемникам) Вкладчика (Участника) в случае его смерти на этапе накопления или на этапе пенсионных выплат определяются пенсионным договором.

Выплата выкупной суммы правопреемникам Вкладчика-физического лица и Участника осуществляется в порядке, предусмотренном пунктом I.13 Правил Фонда.

II.2.13.7. Размеры выкупных сумм при прекращении пенсионного договора определяются в соответствии с Таблицей №13

Таблица №13

Основания прекращения	Лицо, получающее выкупную сумму	Вкладчик-физическое лицо*	Участник**
По соглашению сторон		$\alpha \cdot A + \beta \cdot B$	$\alpha \cdot A + \beta \cdot B$
По требованию Вкладчика в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств Фонда		$\alpha \cdot A + \beta \cdot B$	$\alpha \cdot A + \beta \cdot B$
По требованию Фонда в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств Вкладчика		$\alpha \cdot A + \beta \cdot B$	$\alpha \cdot A + \beta \cdot B$
В связи с ликвидацией Фонда		$A + B$	$A + B$
При возникновении обстоятельств непреодолимой силы, препятствующих исполнению договора		$\alpha \cdot A + \beta \cdot B$	$\alpha \cdot A + \beta \cdot B$

* если иное не оговорено в договоре, Вкладчик может получить выкупную сумму на этапе выплат только в случае, если Участник даст на это письменное согласие. Исключением из настоящего правила является случай, когда Участник является Вкладчиком в свою пользу;

**если иное не оговорено в договоре, Участник может получить выкупную сумму только на этапе выплат и только в случае, если он не даст свое письменное согласие на получение выкупной суммы Вкладчиком.

Где:

A – сумма всех пенсионных взносов, внесенных Вкладчиком, за вычетом сумм выплаченных негосударственных пенсий на дату расторжения договора;

B – сумма дохода за вычетом сумм выплаченных негосударственных пенсий на дату расторжения договора, учтенная в рамках именного пенсионного счета.

II.2.14. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА №14

С установленным минимальным первоначальным взносом, срочная, сберегательная, с именным счетом, для Вкладчика-физического лица

II.2.14.1. Порядок внесения пенсионных взносов Вкладчиком, их размеры, способы, периодичность и продолжительность внесения.

Участник может являться Вкладчиком в свою пользу.

Минимальный размер первоначального взноса Вкладчика составляет 500 000 (Пятьсот тысяч) рублей.

Размер, способы, периодичность, продолжительность внесения пенсионных взносов определяются в соответствии с пунктом I.4 Правил Фонда и устанавливаются пенсионным договором.

Фонд удерживает часть сумм пенсионных взносов в размере, не превышающем размер, определенный в законодательстве для формирования имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности, и покрытия административных расходов. Конкретный размер части сумм пенсионных взносов, направляемых на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, и покрытие административных расходов определяется пенсионным договором.

II.2.14.2. Период накопления

Период накопления в отношении каждого Участника по пенсионному договору определяется временем: от поступления первого пенсионного взноса (открытия именного пенсионного счета) до назначения Фондом негосударственной пенсии Участнику. К моменту назначения Фондом негосударственной пенсии Участник должен приобрести пенсионные основания, предусмотренные пунктом I.8 настоящих Правил.

В случае смерти Участника на этапе накопления Вкладчик может по собственному выбору либо сам стать Участником, либо назначить нового Участника.

II.2.14.3. Порядок назначения Участнику и получения Участником Фонда негосударственной пенсии, ее размеры, периодичность и продолжительность

После приобретения пенсионного основания Участник должен обратиться в Фонд с письменным заявлением о расчете и назначении ему негосударственной пенсии.

Исходными данными для расчета размера негосударственной пенсии Участнику являются:

- сумма пенсионных взносов, учтенная в рамках именного пенсионного счета Участника на дату проведения расчета;
- сумма дохода, учтенная в рамках пенсионного счета, от размещения части пенсионных резервов, сформированной в пользу Участника;
- периодичность и продолжительность выплаты негосударственной пенсии;
- размер актуарной нормы доходности.

Негосударственная пенсия назначается и выплачивается Участнику Фонда:

- с периодичностью (ежемесячно, ежеквартально, один раз в полгода, один раз в год), *определенной пенсионным договором* в соответствии с подпунктом I.9.2. Правил Фонда;
- продолжительностью - *в течение срока, определенного пенсионным договором* в соответствии с подпунктом I.9.2 Правил Фонда.

Размер негосударственной пенсии не может быть менее минимальной выплаты, устанавливаемой законодательством РФ о негосударственном пенсионном обеспечении.

Фонд производит расчет размера, назначение и выплата негосударственной пенсии в течение 30 дней с момента поступления соответствующего письменного заявления Участника.

II.2.14.4. Размер пенсионных обязательств Фонда

Размер пенсионных обязательств Фонда определяется, исходя из актуарных расчетов в соответствии с пунктом I.12 Правил Фонда.

II.2.14.5. Порядок ведения пенсионных счетов

Пенсионная схема предусматривает ведение именных пенсионных счетов в порядке, установленном подпунктом I.7.4 Правил Фонда.

II.2.14.6. Правопреемство

Правопреемство в случае смерти Участника на этапе накопления по данной схеме возможно только по договорам, заключенным Вкладчиком в свою пользу.

В случае смерти Участника на этапе выплат негосударственной пенсии правопреемник (правопреемники) Участника имеет право на получение выкупной суммы.

Выплата выкупной суммы правопреемникам Вкладчика и Участника осуществляется в порядке, предусмотренном пунктом I.13 Правил Фонда.

II.2.14.7. Размеры выкупных сумм при прекращении пенсионного договора определяются в соответствии с Таблицами №14

Таблица №14

Лицо, получающее выкупную сумму	Вкладчик-физическое лицо*	Участник**
Основания прекращения		
По соглашению сторон	$\alpha \cdot A_{\text{согл.}} + \beta \cdot B_{\text{согл.}}$	$\alpha \cdot A_{\text{несогл.}} + \beta \cdot B_{\text{несогл.}}$
По требованию Вкладчика в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств Фонда	$\alpha \cdot A_{\text{согл.}} + \beta \cdot B_{\text{согл.}}$	$\alpha \cdot A_{\text{несогл.}} + \beta \cdot B_{\text{несогл.}}$
По требованию Фонда в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств Вкладчика	$\alpha \cdot A_{\text{согл.}} + \beta \cdot B_{\text{согл.}}$	$\alpha \cdot A_{\text{несогл.}} + \beta \cdot B_{\text{несогл.}}$
В связи с ликвидацией Фонда	$A_{\text{согл.}} + B_{\text{согл.}}$	$A_{\text{несогл.}} + B_{\text{несогл.}}$
При возникновении обстоятельств непреодолимой силы, препятствующих исполнению договора	$\alpha \cdot A_{\text{согл.}} + \beta \cdot B_{\text{согл.}}$	$\alpha \cdot A_{\text{несогл.}} + \beta \cdot B_{\text{несогл.}}$

* если иное не оговорено в договоре, Вкладчик может получить выкупную сумму на этапе выплат только в случае, если Участник даст на это письменное согласие. Исключением из настоящего правила является случай, когда Участник является Вкладчиком в свою пользу;

**если иное не оговорено в договоре, Участник может получить выкупную сумму только на этапе выплат и только в случае, если он не даст свое письменное согласие на получение выкупной суммы Вкладчиком.

Где:

$A_{\text{согл.}}$ – сумма взносов за вычетом части пенсионных взносов, выплаченных в составе негосударственных пенсий, на дату расторжения договора, учтенная на именном пенсионном счете, определенная Фондом для покрытия обязательств перед Участником, негосударственная пенсия которому уже назначена Вкладчиком при условии наличия письменного согласия Участника на выплату выкупной суммы Вкладчику;

$B_{\text{согл.}}$ – сумма дохода за вычетом части дохода, выплаченного в составе негосударственных пенсий, на дату расторжения договора, учтенная на именном пенсионном счете, определенная Фондом для покрытия обязательств перед Участником, негосударственная пенсия которому уже назначена Вкладчиком при условии наличия письменного согласия Участника на выплату выкупной суммы Вкладчику;

$A_{\text{несогл.}}$ – сумма взносов за вычетом части пенсионных взносов, выплаченных в составе негосударственных пенсий, на дату расторжения договора, учтенная на именном пенсионном счете, определенная Фондом для покрытия обязательств перед Участником, негосударственная пенсия которому уже назначена Вкладчиком в случае отсутствия письменного согласия Участника на выплату выкупной суммы Вкладчику;

$B_{\text{несогл.}}$ – сумма дохода за вычетом части дохода, выплаченного в составе негосударственных пенсий, на дату расторжения договора, учтенная на именном пенсионном счете, определенная Фондом для покрытия обязательств перед Участником, негосударственная пенсия которому уже назначена Вкладчиком в случае отсутствия письменного согласия Участника на выплату выкупной суммы Вкладчику.

II.2.15. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА №15

С установленными выплатами, страховая, с именным счетом, для Вкладчика – физического лица

II.2.15.1. Порядок внесения пенсионных взносов Вкладчиком, их размеры, способы, периодичность и продолжительность внесения

Участник может являться Вкладчиком в свою пользу.

Вкладчик-физическое лицо вносит в Фонд пенсионные взносы в пользу Участника в рассчитанном Фондом размере.

Фонд рассчитывает размер пенсионного взноса в зависимости от:

- возраста и пола Участника;
- срока внесения пенсионных взносов;
- периодичности и условий внесения пенсионных взносов;
- даты начала выплат негосударственной пенсии;
- периодичности и продолжительности выплат негосударственной пенсии;
- размера негосударственной пенсии.

Способы, периодичность, продолжительность внесения пенсионных взносов определяются в соответствии с пунктом I.4 Правил Фонда и устанавливаются пенсионным договором.

Невыполнение или ненадлежащее выполнение Вкладчиком обязательств по внесению пенсионных взносов может повлечь за собой изменение встречных обязательств Фонда выплачивать Участнику негосударственную пенсию в размере не менее установленного условиями пенсионного договора. В этом случае Фонд производит перерасчет своих обязательств по выплате негосударственной пенсии Участнику на основе фактически внесенных Вкладчиком пенсионных взносов.

II.2.15.2. Период накопления

Период накопления в отношении каждого Участника по пенсионному договору определяется временем: от поступления первого пенсионного взноса (открытия именного пенсионного счета) до назначения Фондом негосударственной пенсии Участнику. К моменту назначения Фондом негосударственной пенсии Участник должен приобрести пенсионные основания, предусмотренные пунктом I.8 настоящих Правил.

В случае смерти Участника на этапе накопления Вкладчик может по собственному выбору либо сам стать Участником, либо назначить нового Участника.

II.2.15.3. Порядок назначения Участнику и получения Участником Фонда негосударственной пенсии, ее размеры, периодичность и продолжительность

После приобретения пенсионного основания Участник должен обратиться в Фонд с письменным заявлением о расчете и назначении ему негосударственной пенсии.

Исходными данными для окончательного расчета размера негосударственной пенсии Участнику являются:

- сумма пенсионных взносов, учтенная в рамках именного пенсионного счета Участника на дату проведения расчета;
- сумма дохода, учтенная в рамках пенсионного счета, от размещения части пенсионных резервов, сформированной в пользу Участника;
- пол и возраст Участника;
- периодичность выплаты негосударственной пенсии;
- продолжительность выплаты негосударственной пенсии;
- размер актуарной нормы доходности.

Негосударственная пенсия назначается и выплачивается Участнику Фонда:

- с периодичностью, *определенной пенсионным договором* в соответствии с подпунктом I.9.2 Правил Фонда;
- продолжительностью - *в течение срока, определенного пенсионным договором* (пожизненно или в течение определенного периода) в соответствии с подпунктом I.9.2 Правил Фонда.

Фонд производит расчет размера, назначение и выплату негосударственной пенсии в течение 30 дней с момента поступления соответствующего письменного заявления Участника.

При назначении пенсии может быть произведен перерасчет размера пенсии с учетом выполнения Вкладчиком обязательств по уплате пенсионных взносов и реальной доходности пенсионных резервов.

II.2.15.4. Размер пенсионных обязательств Фонда

Размер пенсионных обязательств Фонда определяется, исходя из актуарных расчетов в соответствии с пунктом I.12 Правил Фонда.

II.2.15.5. Порядок ведения пенсионных счетов

Пенсионная схема предусматривает ведение именных пенсионных счетов в порядке, установленном с подпунктом I.7.4 Правил Фонда.

II.2.15.6 Правопреемство

Условия и порядок осуществления выплат правопреемнику (правопреемникам) Вкладчика (Участника) в случае его смерти на этапе накопления или на этапе пенсионных выплат определяются пенсионным договором.

Выплата выкупной суммы правопреемникам Вкладчика-физического лица и Участника осуществляется в порядке, предусмотренном пунктом I.13 Правил Фонда.

II.2.15.7. Размеры выкупных сумм при прекращении пенсионного договора определяются в соответствии с Таблицей №15

Таблица №15

Основания прекращения	Лицо, получающее выкупную сумму	Вкладчик-физическое лицо*	Участник**
По соглашению сторон		$\alpha \cdot A + \beta \cdot B$	$\alpha \cdot A + \beta \cdot B$
По требованию Вкладчика в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств Фонда		$\alpha \cdot A + \beta \cdot B$	$\alpha \cdot A + \beta \cdot B$
По требованию Фонда в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств Вкладчика		$\alpha \cdot A + \beta \cdot B$	$\alpha \cdot A + \beta \cdot B$
В связи с ликвидацией Фонда		$A + B$	$A + B$
При возникновении обстоятельств непреодолимой силы, препятствующих исполнению договора		$\alpha \cdot A + \beta \cdot B$	$\alpha \cdot A + \beta \cdot B$

* если иное не оговорено в договоре, Вкладчик может получить выкупную сумму на этапе выплат только в случае, если Участник даст на это письменное согласие. Исключением из настоящего правила является случай, когда Участник является Вкладчиком в свою пользу;

**если иное не оговорено в договоре, Участник может получить выкупную сумму только на этапе выплат и только в случае, если он не даст свое письменное согласие на получение выкупной суммы Вкладчиком.

Где:

A – сумма всех пенсионных взносов, внесенных Вкладчиком, за вычетом сумм выплаченных негосударственных пенсий на дату расторжения договора;

B – сумма дохода за вычетом сумм выплаченных негосударственных пенсий на дату расторжения договора, учтенная в рамках именного пенсионного счета.

II.2.16. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 16

С установленными пенсионными взносами, учитываемыми на именных пенсионных счетах Участников. Пожизненная выплата пенсий

II.2.16.1. Порядок внесения пенсионных взносов Вкладчиком, их размеры, способы, периодичность и продолжительность внесения

Вкладчиками по настоящей схеме могут быть любые третьи (по отношению к Участнику) лица (как юридические, так и физические), за исключением лиц, признаваемых в соответствии с нормами действующего законодательства близкими родственниками Участника.

По письменному требованию Вкладчика, Фонд открывает именные пенсионные счета Участникам Фонда, после чего извещает Вкладчика об открытии Участнику именного пенсионного счета с указанием номера счета.

Вкладчик направляет в Фонд пенсионные взносы в пользу Участника единой суммой с приложением списка участников, содержащего следующую информацию: фамилия, имя, отчество Участника, его пол и дату рождения, номера пенсионного счета, размера пенсионного взноса в пользу каждого Участника.

Размер, способы, периодичность, продолжительность внесения пенсионных взносов определяются в соответствии с пунктом I.4 Правил Фонда и устанавливаются пенсионным договором.

После зачисления пенсионного взноса на именной пенсионный счет Участника Вкладчик не вправе распоряжаться средствами, учтенными в рамках именного пенсионного счета Участника.

Вкладчик извещает Фонд о прекращении внесения пенсионных взносов на именной пенсионный счет Участника.

II.2.16.2. Период накопления

Период накопления в отношении каждого Участника по пенсионному договору определяется временем: от поступления первого пенсионного взноса (открытия именного пенсионного счета) до назначения Фондом негосударственной пенсии Участнику. К моменту назначения Фондом негосударственной пенсии Участник должен приобрести пенсионные основания, предусмотренные пунктом I.8 настоящих Правил.

II.2.16.3. Порядок назначения Участнику и получения Участником Фонда негосударственной пенсии, ее размеры, периодичность и продолжительность

После приобретения пенсионного основания Участник должен обратиться в Фонд с письменным заявлением о расчете и назначении ему негосударственной пенсии. Исходными данными для расчета размера негосударственной пенсии Участнику являются:

- сумма пенсионных взносов, учтенная в рамках именных пенсионных счетов Участника, открытых ему по всем пенсионным договорам, заключенным в его пользу по настоящей пенсионной схеме, - по состоянию на дату назначения пенсии;
- сумма дохода от размещения части средств пенсионных резервов, сформированной в пользу Участника, учтенная в рамках именных пенсионных счетов Участника, открытых ему по всем пенсионным договорам, заключенным в его пользу по настоящей пенсионной схеме;
- пол и возраст Участника;
- продолжительность выплаты негосударственной пенсии;
- периодичность выплаты негосударственной пенсии;
- размер актуарной нормы доходности.

Негосударственная пенсия назначается и выплачивается Участнику Фонда:

- с периодичностью - *ежемесячно*;
- продолжительностью - *пожизненно*.

Фонд производит расчет размера и назначение ежемесячной негосударственной пенсии при условии поступления соответствующего письменного заявления Участника и извещения (извещений) Вкладчика (Вкладчиков) о прекращении внесения пенсионных взносов на именные пенсионные счета Участника с месяца, следующего за месяцем фактического обращения Участника в Фонд.

При этом первая пенсионная выплата Участнику должна включать в себя сумму негосударственных пенсий, подлежащих выплате этому Участнику за период с даты назначения ему пенсии Вкладчиком до фактической даты начала выплат.

Если на дату назначения Фондом негосударственной пенсии сумма обязательств, учтенных в рамках именных пенсионных счетов Участника, открытых ему по всем пенсионным договорам, заключенным в его пользу по настоящей пенсионной схеме, не обеспечивает покрытия современной стоимости

пожизненной выплаты негосударственной пенсии в установленном действующим законодательством минимальном размере, Фонд сообщает об этом Участнику. В этом случае Фонд на основании письменного соглашения с таким Участником выплачивает последнему негосударственную пенсию в течение оговоренного с ним периода времени – до исчерпания средств, учтенных в рамках именных пенсионных счетов Участника, открытых ему по всем пенсионным договорам, заключенным в его пользу по настоящей пенсионной схеме, но не менее 5 лет.

В случае если на дату назначения Фондом негосударственной пенсии сумма обязательств, учтенных в рамках именных пенсионных счетов Участника, открытых ему по всем пенсионным договорам, заключенным в его пользу по настоящей пенсионной схеме, не обеспечивает покрытия современной стоимости выплаты негосударственной пенсии в установленном действующим законодательством минимальном размере в течение 5 лет, выплата негосударственной пенсии производится Фондом на основании письменного соглашения с Участником об изменении условий его негосударственного пенсионного обеспечения, предусматривающего изменение пенсионной схемы.

II.2.16.4. Размер пенсионных обязательств Фонда

Размер пенсионных обязательств Фонда определяется, исходя из актуарных расчетов в соответствии с пунктом I.12 Правил Фонда.

II.2.16.5. Порядок ведения пенсионных счетов

Пенсионная схема предусматривает ведение именных пенсионных счетов в порядке, установленном с подпунктом I.7.4 Правил Фонда.

II.2.16.6. Правопреемство

Правопреемник (правопреемники) Участника имеет право на получение выкупной суммы в случае смерти Участника на этапе накопления в размере стоимости обязательств Фонда, учтенных в рамках именных пенсионных счетов Участника, открытых ему по всем пенсионным договорам, заключенным в его пользу по настоящей схеме, по состоянию на момент его смерти, если иное не оговорено пенсионным договором.

Сумма денежных средств, оставшихся учтенными в рамках именованного пенсионного счета на этапе пенсионных выплат, выплате правопреемникам Участника в случае его смерти не подлежит.

Выплата выкупной суммы правопреемнику (правопреемникам) Участника осуществляется в порядке, предусмотренном пунктом I.13 Правил Фонда.

II.2.16.7. Размеры выкупных сумм, переводимых в другой негосударственный пенсионный фонд (фонды) при прекращении пенсионного договора, определяются в соответствии с Таблицей №16

Таблица №16

Основания прекращения	Лицо, получающее выкупную сумму	Вкладчик	Участник
По соглашению сторон		-	$A + \beta \cdot B$
По требованию Вкладчика в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств Фонда		-	$A + \beta \cdot B$
По требованию Фонда в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств Вкладчика		-	$A + \beta \cdot B$
В связи с ликвидацией Фонда		-	$A + B$
В связи с ликвидацией Вкладчика-юридического лица		-	$A + \beta \cdot B$
При возникновении обстоятельств непреодолимой силы, препятствующих исполнению договора		-	$A + \beta \cdot B$

Где:

A – сумма пенсионных взносов за вычетом части пенсионных взносов, выплаченных в составе негосударственных пенсий, на дату расторжения договора, учтенная на всех именных пенсионных счетах Участника, открытых ему по всем пенсионным договорам, заключенным в его пользу по настоящей пенсионной схеме, или переучтенная на указанный Участником именной пенсионный счет;

B – сумма дохода за вычетом части дохода, выплаченного в составе негосударственных пенсий, на дату расторжения договора, учтенная в рамках всех именных пенсионных счетов Участника, открытых

ему по всем пенсионным договорам, заключенным в его пользу по настоящей пенсионной схеме, или переучтенная на указанный Участником именной пенсионный счет.

Значение коэффициента β устанавливается в зависимости от срока действия пенсионного договора следующим образом:

- если $t \leq 1$, то $\beta = 0$;
- если $1 < t \leq 3$, то $\beta = 0,25$;
- если $3 < t \leq 5$, то $\beta = 0,5$;
- если $t > 5$, то $\beta = 0,75$.

где t – это срок действия пенсионного договора в годах.

II.2.17. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 17

С установленными пенсионными взносами, учитываемыми на именных пенсионных счетах Участников. Выплата пенсий до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника в течение определенного договором периода не менее 5 лет

II.2.17.1. Порядок внесения пенсионных взносов Вкладчиком, их размеры, способы, периодичность и продолжительность внесения

Вкладчиками по настоящей схеме могут быть любые третьи (по отношению к Участнику) лица (как юридические, так и физические), за исключением лиц, признаваемых в соответствии с нормами действующего законодательства близкими родственниками Участника.

По письменному требованию Вкладчика, Фонд открывает именные пенсионные счета Участникам Фонда, после чего извещает Вкладчика об открытии Участнику именного пенсионного счета с указанием номера счета.

Вкладчик направляет в Фонд пенсионные взносы в пользу Участника единой суммой с приложением списка участников, содержащего следующую информацию: фамилия, имя, отчество Участника, его пол и дату рождения, номера пенсионного счета, размера пенсионного взноса в пользу каждого Участника.

Размер, способы, периодичность, продолжительность внесения пенсионных взносов определяются в соответствии с пунктом I.4 Правил Фонда и устанавливаются пенсионным договором.

После зачисления пенсионного взноса на именной пенсионный счет Участника Вкладчик не вправе распоряжаться средствами, учтенными в рамках именного пенсионного счета Участника.

Вкладчик извещает Фонд о прекращении внесения пенсионных взносов на именной пенсионный счет Участника.

II.2.17.2. Период накопления

Период накопления в отношении каждого Участника по пенсионному договору определяется временем: от поступления первого пенсионного взноса (открытия именного пенсионного счета) до назначения Фондом негосударственной пенсии Участнику. К моменту назначения Фондом негосударственной пенсии Участник должен приобрести пенсионные основания, предусмотренные пунктом I.8 настоящих Правил

II.2.17.3. Порядок назначения Участнику и получения Участником Фонда негосударственной пенсии, ее размеры, периодичность и продолжительность

После приобретения пенсионного основания Участник должен обратиться в Фонд с письменным заявлением о расчете и назначении ему негосударственной пенсии.

Исходными данными для расчета размера негосударственной пенсии Участнику являются:

- сумма пенсионных взносов, учтенная в рамках именных пенсионных счетов Участника, открытых ему по всем пенсионным договорам, заключенным в его пользу по настоящей пенсионной схеме, - по состоянию на дату назначения пенсии;
- сумма дохода от размещения части средств пенсионных резервов, сформированной в пользу Участника, учтенная в рамках именных пенсионных счетов Участника, открытых ему по всем пенсионным договорам, заключенным в его пользу по настоящей пенсионной схеме;
- пол и возраст Участника;
- продолжительность выплаты негосударственной пенсии;
- периодичность выплаты негосударственной пенсии;
- размер актуарной нормы доходности.

Негосударственная пенсия назначается и выплачивается Участнику Фонда:

- с периодичностью - *ежемесячно*;
- продолжительностью - *в течение периода, определенного* в соответствии с подпунктом I.9.2 Правил Фонда, *но не менее 5 лет*.

Фонд производит расчет размера, назначение и выплату ежемесячной негосударственной пенсии при условии поступления соответствующего письменного заявления Участника и извещений Вкладчиков о прекращении внесения пенсионных взносов на именные пенсионные счета Участника с месяца, следующего за месяцем фактического обращения Участника в Фонд.

При этом первая пенсионная выплата Участнику должна включать в себя сумму негосударственных пенсий, подлежащих выплате этому Участнику за период с даты назначения ему пенсии Вкладчиком до фактической даты начала выплат.

Если на дату назначения Фондом негосударственной пенсии сумма обязательств, учтенных в рамках именных пенсионных счетов Участника, открытых ему по всем пенсионным договорам, заключенным в его пользу по настоящей пенсионной схеме, не обеспечивает покрытия современной стоимости выплаты

негосударственной пенсии в установленном действующим законодательством минимальном размере в течение периода пенсионных выплат, предусмотренного условиями пенсионного договора, то на основании письменного соглашения с таким Участником негосударственная пенсия выплачивается последнему в течение оговоренного с ним периода времени – до исчерпания средств, учтенных в рамках именных пенсионных счетов Участника, открытых ему по всем пенсионным договорам, заключенным в его пользу по настоящей пенсионной схеме, но не менее 5 лет.

В случае если на дату назначения Фондом негосударственной пенсии сумма обязательств, учтенных в рамках именных пенсионных счетов Участника, открытых ему по всем пенсионным договорам, заключенным в его пользу по настоящей пенсионной схеме, не обеспечивает покрытия современной стоимости выплаты негосударственной пенсии в установленном действующим законодательством минимальном размере в течение 5 лет, выплата негосударственной пенсии назначается и производится Фондом на основании письменного соглашения с Участником об изменении условий его негосударственного пенсионного обеспечения.

В случае если период действия пенсионного основания Участника составляет менее 5 лет, а к моменту его истечения такой Участник не приобретает иного пенсионного основания, то срок выплаты ему негосударственной пенсии ограничен периодом действия пенсионного основания.

II.2.17.4. Размер пенсионных обязательств Фонда

Размер пенсионных обязательств Фонда определяется, исходя из актуарных расчетов в соответствии с пунктом I.12 Правил Фонда.

II.2.17.5. Порядок ведения пенсионных счетов

Пенсионная схема предусматривает ведение именных пенсионных счетов в порядке, установленном подпунктом I.7.4 Правил Фонда.

II.2.17.6. Правопреемство

Правопреемник (правопреемники) Участника имеет право на получение выкупной суммы в случае смерти Участника как на этапе накопления, так и на этапе выплат в размере стоимости обязательств Фонда, учтенных в рамках именных пенсионных счетов Участника, открытых ему по всем пенсионным договорам, заключенным в его пользу по настоящей схеме, по состоянию на момент его смерти, если иное не оговорено пенсионным договором.

Выплата выкупной суммы правопреемнику (правопреемникам) Участника осуществляется в порядке, предусмотренном пунктом I.13 Правил Фонда.

II.2.17.7. Размеры выкупных сумм, переводимых в другой негосударственный пенсионный фонд (фонды) при прекращении пенсионного договора, определяются в соответствии с Таблицей №17

Таблица №17

Основания прекращения	Лицо, получающее выкупную сумму	Вкладчик	Участник
По соглашению сторон		-	$A + \beta \cdot B$
По требованию Вкладчика в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств Фонда		-	$A + \beta \cdot B$
По требованию Фонда в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств Вкладчика		-	$A + \beta \cdot B$
В связи с ликвидацией Фонда		-	$A + B$
В связи с ликвидацией Вкладчика/юридического лица		-	$A + \beta \cdot B$
При возникновении обстоятельств непреодолимой силы, препятствующих исполнению договора		-	$A + \beta \cdot B$

Где:

A – сумма пенсионных взносов за вычетом части пенсионных взносов, выплаченных в составе негосударственных пенсий, на дату расторжения договора, учтенная на всех именных пенсионных счетах Участника, открытых ему по всем пенсионным договорам, заключенным в его пользу по настоящей пенсионной схеме, или переучтенная на указанный Участником именной пенсионный счет;

B – сумма дохода за вычетом части дохода, выплаченного в составе негосударственных пенсий, на дату расторжения договора, учтенная в рамках всех именных пенсионных счетов Участника, открытых

ему по всем пенсионным договорам, заключенным в его пользу по настоящей пенсионной схеме, или переучтенная на указанный Участником именной пенсионный счет.

Значение коэффициента β устанавливается в зависимости от срока действия пенсионного договора следующим образом:

- если $t \leq 1$, то $\beta = 0$;
- если $1 < t \leq 3$, то $\beta = 0,25$;
- если $3 < t \leq 5$, то $\beta = 0,5$;
- если $t > 5$, то $\beta = 0,75$.

где t – это срок действия пенсионного договора в годах.

II.2.18. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 18

С установленными взносами, сберегательно-страховая, с солидарным и именными счетами, для Вкладчика–юридического лица

II.2.18.1. Порядок внесения пенсионных взносов Вкладчиком, их размеры, способы, периодичность и продолжительность внесения

Денежные средства, полученные Фондом в качестве пенсионных взносов, учитываются в рамках солидарного пенсионного счета Вкладчика либо именного пенсионного счета Участника (Участников), а также могут переучитываться с солидарного пенсионного счета Вкладчика на открытый по требованию последнего именной пенсионный счет Участника.

По письменному требованию Вкладчика-юридического лица, Фонд открывает именные пенсионные счета Участникам Фонда, после чего извещает Вкладчика об открытии Участнику именного пенсионного счета с указанием номера счета. Вкладчик направляет в Фонд пенсионные взносы в пользу Участника для их учета в рамках именного пенсионного счета с указанием фамилия, имя, отчество Участника, его пола и даты рождения, номера пенсионного счета, размера пенсионного взноса.

Размер, способы, периодичность, продолжительность внесения пенсионных взносов определяются в соответствии с пунктом I.4 Правил Фонда и устанавливаются пенсионным договором.

В случае заключения Вкладчиком договора в пользу одного Участника, при условии учета средств, полученных Фондом в качестве пенсионных взносов, в рамках именного пенсионного счета, открытого Фондом в пользу назначенного Вкладчиком Участника, Вкладчик имеет право уступить Участнику право требования по такому договору в соответствии с требованиями законодательства РФ. В этом случае Участник в момент совершения уступки требования обязан принять решение о перераспределении средств на свой именной пенсионный счет, открытый по договору, в котором он является Вкладчиком в свою пользу, по любой пенсионной схеме, определенной настоящими Правилами как пенсионная схема, применяемая для Вкладчиков-физических лиц, либо заявить о прекращении договора и намерении получить выкупную сумму.

II.2.18.2. Период накопления

Период накопления в отношении каждого Участника по пенсионному договору определяется временем: от поступления первого пенсионного взноса (открытия пенсионного счета) до назначения Фондом негосударственной пенсии Участнику. К моменту назначения Фондом негосударственной пенсии Участник должен приобрести пенсионные основания, предусмотренные пунктом I.8 настоящих Правил

II.2.18.3. Порядок назначения Участнику и получения Участником Фонда негосударственной пенсии, ее размеры, периодичность и продолжительность

При осуществлении выплат с солидарного пенсионного счета Вкладчик самостоятельно определяет размер, срок и периодичность выплаты негосударственной пенсии каждому Участнику и направляет в Фонд распоряжение с указанием:

- фамилии, имени, отчества, пола и даты рождения Участника;
 - срока выплат в соответствии с условиями пенсионного договора;
 - периодичности выплаты пенсии в соответствии с условиями пенсионного договора;
 - установленного размера негосударственной пенсии (не менее минимального размера негосударственной пенсии, определенного законодательством РФ.)
 - даты начала выплаты негосударственной пенсии.
- Вкладчик информирует Участника о дате, с которой он вправе получать негосударственную пенсию, а также о необходимости письменно обратиться в Фонд с заявлением о назначении пенсии и о выдаче сертификата негосударственного пенсионного обеспечения.

После приобретения пенсионного основания Участник должен обратиться в Фонд с письменным заявлением о назначении ему негосударственной пенсии. Фонд производит расчет, назначение и выплату негосударственной пенсии в течение 30 дней с момента поступления письменного заявления Участника.

На основании распоряжения Вкладчика при наличии заявления Участника Фонд производит расчет размера современной стоимости негосударственной пенсии. Исходными данными для расчета размера современной стоимости негосударственной пенсии являются:

- установленный Вкладчиком размер негосударственной пенсии;
- продолжительность пенсионных выплат;
- периодичность выплаты пенсии (ежемесячно, ежеквартально, один раз в полгода, один раз в год);
- дата начала выплаты негосударственной пенсии;

- пол и возраст Участника;
- размер актуарной нормы доходности.

Вкладчик вправе после назначения Фондом Участнику негосударственной пенсии принять решение об изменении условий негосударственного пенсионного обеспечения: увеличить период выплаты негосударственной пенсии и/или увеличить размер негосударственной пенсии. О своем решении Вкладчик письменно извещает Фонд и Участника.

Вкладчик направляет в Фонд письменное распоряжение с указанием:

- фамилии, имени, отчества, пола и даты рождения Участника;
- периода, на который увеличиваются пенсионные выплаты, и/или размер негосударственной пенсии.

Увеличение периода и/или размера выплат негосударственной пенсии Участнику может осуществляться неоднократно. Оформление изменений производится Фондом в течение 30 рабочих дней с даты получения соответствующего письменного распоряжения Вкладчика посредством внесения изменений в распоряжение о назначении негосударственной пенсии данному Участнику.

Если средств, учтенных в рамках солидарного пенсионного счета Вкладчика, сформированных за счет пенсионных взносов данного Вкладчика и дохода от их размещения за вычетом выплаченных негосударственных пенсий, недостаточно для покрытия современной стоимости уже назначенных негосударственных пенсий, Фонд вправе отказать Вкладчику в приеме распоряжений о выплате негосударственных пенсий новым Участникам и/или распоряжений об изменении периода и/или размера негосударственных пенсий Участникам, а выплату уже назначенных негосударственных пенсий вести до исчерпания средств, учтенных в рамках солидарного счета (частичный отказ Фонда от исполнения встречного обязательства по пенсионному договору в результате неполного исполнения Вкладчиком своих обязательств).

При осуществлении выплат **с именного пенсионного счета** Вкладчиком устанавливается продолжительность и периодичность выплат негосударственных пенсий. В этом случае Вкладчик направляет в Фонд письменное распоряжение с указанием:

- фамилии, имени, отчества, пола и даты рождения Участника;
- продолжительности выплат негосударственной пенсии в соответствии с условиями пенсионного договора (пожизненно или оговоренный период);
- периодичности выплаты пенсии в соответствии с условиями пенсионного договора (ежемесячно, ежеквартально, один раз в полгода, один раз в год).

Вкладчик информирует Участника о праве получать негосударственную пенсию, а также о необходимости письменно обратиться в Фонд с заявлением о назначении пенсии и о выдаче сертификата негосударственного пенсионного обеспечения.

Фонд производит расчет размера, назначение и выплату негосударственной пенсии после поступления соответствующего письменного заявления Участника, имеющего право на получение негосударственной пенсии в соответствии с пенсионным договором. Исходными данными для расчета Фондом размера негосударственной пенсии являются:

- сумма пенсионных взносов, учтенная на именном пенсионном счете Участника на дату проведения расчета;
- сумма дохода от размещения части пенсионных резервов, сформированных в пользу Участника, учтенная в рамках именного пенсионного счета;
- пол и возраст Участника;
- продолжительность выплат негосударственной пенсии;
- периодичность выплаты негосударственной пенсии;
- дата поступления заявления от Участника в Фонд;
- размер актуарной нормы доходности.

Негосударственная пенсия назначается и выплачивается Участнику Фонда с периодичностью и продолжительностью, определенными Вкладчиком в соответствии с подпунктом I.9.2 Правил Фонда.

Фонд производит назначение негосударственной пенсии в течение 30 дней с момента поступления письменного заявления Участника.

Участник не вправе на этапе выплат негосударственной пенсии требовать от Фонда изменения условий пенсионного обеспечения путем перехода в другую пенсионную схему.

Порядок индексации негосударственных пенсий по настоящей схеме определяется пенсионным договором.

II.2.18.4. Размер пенсионных обязательств Фонда

Размер пенсионных обязательств Фонда определяется, исходя из актуарных расчетов в соответствии с пунктом I.12 Правил Фонда.

II.2.18.5. Порядок ведения пенсионных счетов

Средства, полученные Фондом в качестве пенсионных взносов, учитываются в рамках солидарного пенсионного счета и/или именных пенсионных счетов.

Фонд осуществляет ведение солидарного и именных пенсионных счетов в порядке, предусмотренном подпунктами I.7.3, I.7.4 Правил Фонда.

Выплата негосударственной пенсии осуществляется Фондом, в зависимости от решения Вкладчика, либо непосредственно за счет обязательств, учтенных в рамках солидарного счета Вкладчика, либо за счет обязательств, учтенных в рамках именного пенсионного счета Участника, либо за счет обязательств, переучтенных по требованию Вкладчика в пользу Участника на именной пенсионный счет последнего.

II.2.18.6. Правопреемство

В случае смерти Участника на этапе накопления, сумма обязательств, учтенная на именном пенсионном счете Участника, переводится на пенсионный счет (счета), указанный в соответствующем требовании Вкладчика.

Правопреемство на этапе выплат по пенсионным договорам с пожизненной продолжительностью выплат настоящей пенсионной схемой не предусматривается. Остаток денежных средств, учтенных на именном пенсионном счете Участника, умершего на этапе выплат по пенсионным договорам с пожизненной продолжительностью выплат, переводится в страховой резерв.

Правопреемство на этапе выплат по договорам со срочной продолжительностью выплат предусмотрено настоящей схемой при условии учета пенсионных обязательств Фонда на именном пенсионном счете Участника.

II.2.18.7. Размеры выкупных сумм при прекращении пенсионного договора определяются в соответствии с Таблицей №18

Таблица №18

Лицо, получающее выкупную сумму	Вкладчик/юридическое лицо	Участник
Основания прекращения		
По соглашению сторон		-
По требованию Вкладчика в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств Фонда		-
По требованию Фонда в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств Вкладчика	$\alpha \cdot (A - A') + \beta \cdot (B - B') + \sum (\alpha \cdot A_{\text{согл.}} + \beta \cdot B_{\text{согл.}})$	-
В связи с ликвидацией Вкладчика/юридического лица		-
При возникновении обстоятельств непреодолимой силы, препятствующих исполнению договора		$\alpha \cdot A_{\text{несогл.}} + \beta \cdot B_{\text{несогл.}}$
В связи с ликвидацией Фонда	$(A - A') + (B - B') + \sum (A_{\text{согл.}} + B_{\text{согл.}})$	$A_{\text{несогл.}} + B_{\text{несогл.}}$

Сумма определяется по всем Участникам, давшим свое письменное согласие на выплату выкупной суммы Вкладчику.

Где:

A – сумма всех пенсионных взносов, внесенных Вкладчиком;

B – сумма дохода, учтенная в рамках солидарного пенсионного счета и/или именных пенсионных счетов;

A' – сумма взносов, переучтенная на именные пенсионные счета или учтенная в рамках солидарного пенсионного счета, определенная Фондом для покрытия обязательств перед Участниками, негосударственная пенсия которым уже назначена Вкладчиком;

B' – сумма дохода, переучтенная на именные пенсионные счета или учтенная в рамках солидарного пенсионного счета, определенная Фондом для покрытия обязательств перед Участниками, негосударственная пенсия которым уже назначена Вкладчиком;

$A_{\text{согл.}}$ – сумма взносов за вычетом части пенсионных взносов, выплаченных в составе негосударственных пенсий, на дату расторжения договора, переучтенная на именной пенсионный счет или учтенная в рамках солидарного пенсионного счета, определенная Фондом для покрытия обязательств перед Участником, негосударственная пенсия которому уже назначена при условии наличия письменного согласия Участника на выплату выкупной суммы Вкладчику;

$B_{\text{согл.}}$ – сумма дохода за вычетом части дохода, выплаченного в составе негосударственных пенсий, на дату расторжения договора, переучтенная на именной пенсионный счет или учтенная в рамках солидарного пенсионного счета, определенная Фондом для покрытия обязательств перед Участником, негосударственная пенсия которому уже назначена Вкладчиком при условии наличия письменного согласия Участника на выплату выкупной суммы Вкладчику;

$A_{\text{несогл.}}$ – сумма взносов за вычетом части пенсионных взносов, выплаченных в составе негосударственных пенсий, на дату расторжения договора, переучтенная на именной пенсионный счет или учтенная в рамках солидарного пенсионного счета, определенная Фондом для покрытия обязательств перед Участником, негосударственная пенсия которому уже назначена Вкладчиком в случае отсутствия письменного согласия Участника на выплату выкупной суммы Вкладчику;

$B_{\text{несогл.}}$ – сумма дохода за вычетом части дохода, выплаченного в составе негосударственных пенсий, на дату расторжения договора, переучтенная на именной пенсионный счет или учтенная в рамках солидарного пенсионного счета, определенная Фондом для покрытия обязательств перед Участником, негосударственная пенсия которому уже назначена Вкладчиком в случае отсутствия письменного согласия Участника на выплату выкупной суммы Вкладчику.

III. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Вопросы налогообложения, возникающие в процессе реализации пенсионных договоров, разрешаются в соответствии с действующим законодательством РФ о налогах и сборах.

Любые споры, возникающие между Фондом, его Участниками и Вкладчиками в связи с применением Правил Фонда и положений пенсионных договоров, разрешаются в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ.

Прошито, пронумеровано и скреплено
печатью 71 (Семьдесят один) лист

Председатель Совета
НО «НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ»



/ А.П. Жирков

