ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА
«Надежда»

Утверждены решением Совета Фонда от 01 декабря 2008 года
Зарегистрированы ФСФР 23.12.2008 г. за № 203/2-н

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящие Пенсионные правила Негосударственного пенсионного фонда «Надежда» (далее — Правила Фонда) разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 12 декабря 1996 года № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях», Федеральным законом от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», постановлениями Правительства Российской Федерации, нормативными правовыми актами Федеральной службы по финансовым рынкам, иными нормативными актами Российской Федерации, а также Уставом Негосударственного пенсионного фонда «Надежда» (далее — Фонд).

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

Правила Фонда не могут противоречить федеральным законам и иным нормативным актам Российской Федерации. Договоры негосударственного пенсионного обеспечения не могут противоречить Правилам Фонда.

Фонд осуществляет деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению участников Фонда на основании лицензии, выданной уполномоченным федеральным органом исполнительной власти в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

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.

Деятельность Фонда по размещению средств пенсионных резервов не является предпринимательской.

1.1. Основные понятия, применяемые в Правилах 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;

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

гарантированная норма доходности – выраженная в процентах величина, установленная для определения размера инвестиционного дохода, учитываемого на пенсионных счетах, и при расчете размера выкупной суммы. Размер гарантированной нормы доходности устанавливается решением Совета Фонда;

договор доверительного управления средствами пенсионных резервов – договор между Фондом и управляющей компанией о размещении пенсионных резервов Фонда. Обязательные условия договора доверительного управления устанавливаются Правительством Российской Федерации;

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 – 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;

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

индексация – процедура увеличения размера выплачиваемых Фондом негосударственных пенсий;

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

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 счёт 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) или Участникам (солидарный пенсионный счет), а также начисление выкупных сумм Участнику (Участникам) для перевода в другой негосударственный пенсионный фонд при расторжении пенсионного договора;

период накопления – срок между датой внесения Вкладчиком первого пенсионного взноса по пенсионному договору и датой первой произведенной Фондом по этому договору выплаты негосударственной пенсии Участнику;

период пенсионных выплат – срок между датой первой произведенной Фондом по пенсионному договору выплаты негосударственной пенсии Участнику и датой прекращения обязательств Фонда перед этим Участником;

размещение средств пенсионных резервов – процесс вложения средств пенсионных резервов в различные активы в целях обеспечения доходности;

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

собственное имущество Фонда подразделяется на имущество, предназначенное для обеспечения уставной деятельности Фонда, а также пенсионные резервы;

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

современная стоимость негосударственной пенсии – сумма средств, которые необходимо зарезервировать Фонду для выполнения долгосрочных обязательств по выплате негосударственной пенсии;

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

страховой резерв – часть пенсионных резервов, обеспечивающая выполнение Фондом обязательств перед Участниками в соответствии с пенсионными договорами в случае недостаточности для этих целей средств резервов покрытия пенсионных обязательств;

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

уполномоченный федеральный орган исполнительной власти (далее - уполномоченный федеральный орган) - федеральный орган исполнительной власти, на который Правительством Российской Федерации возложены государственное регулирование деятельности фондов по негосударственному пенсионному обеспечению, а также надзор и контроль за указанной деятельностью;

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.

2. ПЕНСИОННЫЕ СХЕМЫ.

2.1. Виды 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:

I. Пенсионные схемы, применяемые для Вкладчиков-юридических лиц:

- Пенсионная схема № 1. С установленными размерами пенсионных взносов, пожизненная, с именными пенсионными счетами, до исчерпания средств на именном пенсионном счете Участника, для Вкладчика - юридического лица.
- Пенсионная схема № 2. С установленными размерами пенсионных взносов, срочная, с именными пенсионными счетами, до исчерпания средств на именном пенсионном счете Участника, для Вкладчика - юридического лица.
- Пенсионная схема № 3. С установленными размерами пенсионных взносов, срочная, с солидарным и именными пенсионными счетами, до исчерпания средств на именном пенсионном счете Участника, для Вкладчика - юридического лица.

II. Пенсионные схемы, применяемые для Вкладчиков-физических лиц:

- Пенсионная схема № 4. С установленными размерами пенсионных взносов, срочная, с именным пенсионным счетом, до исчерпания средств на именном пенсионном счете Участника, для Вкладчика - физического лица.

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.

Все применяемые Фондом пенсионные схемы подразделяются на следующие виды:

- сберегательный вид пенсионной схемы — разновидность пенсионной схемы, не учитывающая при расчете обязательств Фонда вероятность дожития Участника и предусматривающая переход пенсионных обязательств Фонда по пенсионному договору к благоприобретателю либо выплату ему денежных средств в случае смерти Участника в течение всего периода действия пенсионного договора;

- 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 Российской Федерации о негосударственных пенсионных фондах, а также международными стандартами в этой области.

2.2. Описание пенсионных схем, применяемых Фондом.

2.2.1. Пенсионная схема № 1

С установленными размерами пенсионных взносов, пожизненная, с именными пенсионными счетами, до исчерпания средств на именном пенсионном счете Участника, для Вкладчика - юридического лица.

Период накопления.

Вкладчик одновременно с перечислением первого пенсионного взноса представляет Фонду списки Участников с указанием размера пенсионного взноса, вносимого Вкладчиком в пользу каждого из них, а также информацию, необходимую для открытия и ведения именных пенсионных счетов Участников.

В период накопления Вкладчик уплачивает пенсионные взносы в размере, порядке и сроки, установленные пенсионным договором.

Минимальный пенсионный взнос Вкладчика, в расчете на одного Участника, должен обеспечивать формирование средств пенсионных резервов, достаточных для выплаты Участнику негосударственной пенсии в размере не ниже минимального размера, установленного законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора.

Очередной пенсионный взнос Вкладчика в пользу Участников направляется в Фонд единой суммой с приложением списка Участников и указанием размера пенсионного взноса в пользу каждого Участника.

В случае увольнения Участника из организации – Вкладчика до начала выплаты негосударственной пенсии, в случае его смерти, а также по причинам, предусмотренным Правилами Фонда, средства пенсионных резервов, учтенные на его именном счете, направляются по распоряжению Вкладчика на именной пенсионный счет другого Участника или вновь назначенного Вкладчиком Участника. В случае отсутствия такого распоряжения средства пенсионных резервов, учтенные в рамках именного пенсионного счета Участника, направляются в страховой резерв.

Период пенсионных выплат.

Обязательства Фонда по отношению к Участнику возникают с момента приобретения им права на получение выплат негосударственной пенсии. Право на пенсионные выплаты возникает при наступлении у Участника пенсионных оснований, предусмотренных законодательством Российской Федерации, дающих право на установление пенсии по государственному пенсионному обеспечению и (или) трудовой пенсии, и в течение периода действия пенсионных оснований.

Участник (его доверенное лицо) должен обратиться в Фонд с письменным заявлением об оформлении негосударственной пенсии и представить паспорт и документ, подтверждающий факт назначения Участнику пенсии по закону о трудовых пенсиях или по закону о государственном пенсионном обеспечении (пенсионное удостоверение).

Негосударственная пенсия выплачивается Участнику пожизненно, в течение периода действия пенсионных оснований, со следующей периодичностью:

- ежемесячно;
- ежеквартально.

Исходными данными для расчета размера негосударственной пенсии являются:

- сумма пенсионных взносов, учтенная в рамках именного пенсионного счета Участника на дату проведения расчета;
- учтенный в рамках пенсионного счета доход от размещения части пенсионных резервов, сформированной в пользу Участника;
- пол и возраст Участника;

Фонд производит расчет размера и начинает выплату негосударственной пенсии с месяца, следующего за месяцем обращения Участника в Фонд.

Расчет размера негосударственной пенсии производится в соответствии с методикой Фонда, приведенной в п.13 Правил Фонда.

Размер негосударственной пенсии должен быть не менее минимального размера негосударственной пенсии, установленной законодательством Российской Федерации. Негосударственная пенсия выплачивается Участнику Фонда пожизненно. Однако, если к моменту приобретения Участником пенсионного основания часть пенсионных резервов, учтенная в рамках его именного пенсионного счета на дату проведения расчета, не обеспечивает покрытия современной стоимости пожизненной пенсии в размере не менее минимального размера негосударственной пенсии, накопительный период продлевается на срок, в течение которого будут сформированы необходимые средства пенсионных резервов.

Данной пенсионной схемой не предусмотрено возможности выплат правопреемникам.

Фонд производит выплату выкупной суммы (перевод в другой негосударственный пенсионный фонд) на основании решения Совета Фонда о расторжении пенсионного договора и письменного требования Вкладчика на выплату (перевод в другой негосударственный пенсионный фонд) выкупной суммы, в соответствии с условиями Правил Фонда и пенсионного договора.

Расчет размера выкупной суммы производится в соответствии с методикой Фонда, приведенной в п.14 Правил Фонда.

2.2.2. Пенсионная схема № 2.

С установленными размерами пенсионных взносов, срочная, с именными пенсионными счетами, до исчерпания средств на именном пенсионном счете Участника, для Вкладчика - юридического лица.

Период накопления.

Вкладчик одновременно с перечислением первого пенсионного взноса представляет в Фонд списки Участников с указанием размера пенсионного взноса, вносимого Вкладчиком в пользу каждого из них, а также информацию, необходимую для открытия и ведения именных пенсионных счетов Участников.

В период накопления Вкладчик уплачивает пенсионные взносы в размере, порядке и сроки, установленные пенсионным договором.

Минимальный пенсионный взнос Вкладчика, в расчете на одного Участника, должен обеспечивать формирование средств пенсионных резервов, достаточных для выплаты Участнику негосударственной пенсии в размере не ниже минимального размера, установленного законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора.

Очередной пенсионный взнос Вкладчика в пользу Участников направляется в Фонд единой суммой с приложением списка Участников и указанием размера пенсионного взноса в пользу каждого Участника.

В случае увольнения Участника из организации – Вкладчика, в случае его смерти, а также по причинам, предусмотренным Правилами Фонда, средства пенсионных резервов, учтенные на его именном счете, направляются по распоряжению Вкладчика на именной пенсионный счет другого Участника или вновь назначенного Вкладчиком Участника. В случае отсутствия такого распоряжения средства пенсионных резервов, учтенные в рамках именного пенсионного счета Участника, направляются в страховой резерв.

Период пенсионных выплат.

Обязательства Фонда по отношению к Участнику возникают с момента приобретения им права на получение выплат негосударственной пенсии. Право на пенсионные выплаты возникает при наступлении у Участника пенсионных оснований, предусмотренных законодательством Рос-

сийской Федерации, дающих право на установление пенсии по государственному пенсионному обеспечению и (или) трудовой пенсии, и в течение периода действия пенсионных оснований.

Участник (его доверенное лицо) должен обратиться в Фонд с письменным заявлением об оформлении негосударственной пенсии и представить паспорт и документ, подтверждающий факт назначения Участнику пенсии по закону о трудовых пенсиях или по закону о государственном пенсионном обеспечении (пенсионное удостоверение).

Негосударственная пенсия выплачивается Участнику Фонда:

- ежемесячно;
- ежеквартально.

Исходными данными для расчета размера негосударственной пенсии являются:

- сумма пенсионных взносов, учтенная в рамках именного пенсионного счета Участника на дату проведения расчета;
- учтенный в рамках пенсионного счета доход от размещения части пенсионных резервов, сформированной в пользу Участника;
- срок, в течение которого Фонд обязуется осуществлять выплаты негосударственной пенсии.

Срок пенсионной выплаты Участнику устанавливается Вкладчиком.

Пенсионные выплаты Участнику производятся в течение периода действия пенсионных оснований до исчерпания средств на именном пенсионном счете Участника.

Фонд производит расчет размера и начинает выплату негосударственной пенсии с месяца, следующего за месяцем обращения Участника в Фонд.

Расчет размера негосударственной пенсии производится в соответствии с методикой Фонда, приведенной в п.13 Правил Фонда.

Обязательным условием, определяющим размер негосударственной пенсии, является то, что она не может быть меньше минимальной негосударственной пенсии, определенной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. В случаях, когда размер пенсии на установленный период будет меньше минимальной негосударственной пенсии, определенной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Фонд имеет право выплачивать пенсию в размере минимальной негосударственной пенсии до полного исчерпания средств, отраженных на именном пенсионном счете Участника.

Данной пенсионной схемой не предусмотрено возможности выплат правопреемникам.

Фонд производит выплату выкупной суммы (перевод в другой негосударственный пенсионный фонд) на основании решения Совета Фонда о расторжении пенсионного договора и письменного требования Вкладчика на выплату (перевод в другой негосударственный пенсионный фонд) выкупной суммы, в соответствии с условиями Правил Фонда и пенсионного договора.

Расчет размера выкупной суммы производится в соответствии с методикой Фонда, приведенной в п.14 Правил Фонда.

2.2.3. Пенсионная схема № 3.

С установленными размерами пенсионных взносов, срочная, с солидарным и именными пенсионными счетами, до исчерпания средств на именном пенсионном счете Участника, для Вкладчика - юридического лица.

Период накопления.

Средства, полученные Фондом в качестве пенсионных взносов, учитываются в рамках солидарного пенсионного счета, открываемого Фондом в пользу Участников.

В период накопления Вкладчик уплачивает пенсионные взносы в размере, порядке и сроки, установленные пенсионным договором.

В случае увольнения Участника из организации – Вкладчика, в случае его смерти, а также по причинам, предусмотренным Правилами Фонда, средства пенсионных резервов, учтенные в рамках именного пенсионного счета, направляются на солидарный пенсионный счет Вкладчика.

Период пенсионных выплат.

В соответствии с письменным распоряжением Вкладчика Фонд переучитывает средства солидарного пенсионного счета на именной пенсионный счет Участника.

Вкладчик должен соблюдать условие, что к моменту начала выплаты негосударственной пенсии данный Участник должен приобрести пенсионные основания, предусмотренные законодательством Российской Федерации, дающие право на установление пенсии закону о трудовых пенсиях или по закону о государственном пенсионном обеспечении, и в течение периода действия пенсионных оснований.

Не менее чем за тридцать дней до первого числа месяца, определенного как месяц, с которого начинаются выплаты негосударственной пенсии Участнику, Вкладчик письменно извещает:

- Фонд - о назначении негосударственной пенсии Участнику;
- Участника - о назначении ему негосударственной пенсии, месяце с которого начинаются ее выплаты и о необходимости обратиться в Фонд с письменным заявлением.

В письменном извещении Фонду Вкладчик указывает:

- фамилию, имя, отчество Участника;
- месяц и год, с которого должна начаться выплата негосударственной пенсии;
- размер средств, переучитываемых с солидарного пенсионного счета на именной пенсионный счет Участника;
- периодичность выплаты негосударственной пенсии в году.

Участник (его доверенное лицо) должен обратиться в Фонд с письменным заявлением об оформлении негосударственной пенсии и представить паспорт и документ, подтверждающий факт назначения Участнику пенсии по закону о трудовых пенсиях или по закону о государственном пенсионном обеспечении (пенсионное удостоверение).

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

Негосударственная пенсия выплачивается Участнику Фонда:

- ежемесячно;
- ежеквартально.

С момента получения извещения от Вкладчика Фонд производит расчет размера современной стоимости негосударственной пенсии.

Исходными данными для расчета размера современной стоимости негосударственной пенсии являются:

- назначенный размер негосударственной пенсии;
- периодичность выплаты негосударственной пенсии в году;
- срок, в течение которого Фонд обязуется осуществлять выплаты негосударственной пенсии.

Срок пенсионной выплаты устанавливается Вкладчиком.

Расчет размера негосударственной пенсии производится в соответствии с методикой Фонда, приведенной в п.13 Правил Фонда.

Обязательным условием, определяющим размер негосударственной пенсии, является то, что она не может быть меньше минимальной негосударственной пенсии, определенной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. В случаях, когда размер пенсии на установленный период будет меньше минимальной негосударственной пенсии, определенной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Фонд имеет право выплачивать пенсию в размере минимальной негосударственной пенсии до полного исчерпания средств, отраженных на именном пенсионном счете Участника.

Данной пенсионной схемой не предусмотрено возможности выплат правопреемникам.

Фонд производит выплату выкупной суммы (перевод в другой негосударственный пенсионный фонд) на основании решения Совета Фонда о расторжении пенсионного договора и письменного требования Вкладчика на выплату (перевод в другой негосударственный пенсионный фонд) выкупной суммы, в соответствии с условиями Правил Фонда и пенсионного договора.

Расчет размера выкупной суммы производится в соответствии с методикой Фонда, приведенной в п.14 Правил Фонда.

2.2.4. Пенсионная схема № 4.

С установленными размерами пенсионных взносов, срочная, с именным пенсионным счетом, до исчерпания средств на именном пенсионном счете Участника, для Вкладчика - физического лица.

Вкладчик заключает с Фондом пенсионный договор в пользу Участника (Участников).

Участник может выступать Вкладчиком в свою пользу.

Период накопления.

В период накопления Вкладчик уплачивает пенсионные взносы в размере, порядке и сроки, установленные пенсионным договором.

Минимальный размер пенсионного взноса Вкладчика должен обеспечивать формирование средств пенсионных резервов, достаточных для выплаты Участнику негосударственной пенсии в размере не ниже минимального размера, установленного законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора.

Фонд осуществляет учет своих обязательств перед Участником в форме ведения именного пенсионного счета. В течение пяти банковских дней после поступления первого пенсионного взноса Вкладчика и информации об Участнике (Участниках) Фонд открывает именной пенсионный счет и информирует об этом Вкладчика.

В случае наступившей в период накопления смерти Вкладчика, выступающего в свою пользу, средства, учтенные в рамках его именного пенсионного счета, подлежат выплате его правопреемникам в порядке, определенном в п.15 Правил Фонда.

С правопреемником может быть заключен пенсионный договор с зачислением на вновь открытый ему именной пенсионный счет выкупной суммы.

Период пенсионных выплат.

Обязательства Фонда по отношению к Участнику возникают с момента приобретения им права на получение выплат негосударственной пенсии. Право на пенсионные выплаты возникает при наступлении у Участника пенсионных оснований, предусмотренных законодательством Российской Федерации, дающих право на установление пенсии по закону о трудовых пенсиях или по закону о государственном пенсионном обеспечении, и в течение периода действия пенсионных оснований.

Участник (его доверенное лицо) должен обратиться в Фонд с письменным заявлением об оформлении негосударственной пенсии и представить паспорт и документ, подтверждающий факт назначения Участнику пенсии по закону о трудовых пенсиях или закону о государственном пенсионном обеспечении (пенсионное удостоверение).

Негосударственная пенсия выплачивается Участнику Фонда:

- ежемесячно;
- ежеквартально.

Исходными данными для расчета размера негосударственной пенсии являются:

- сумма пенсионных взносов, учтенная в рамках именного пенсионного счета Участника на дату проведения расчета;
- учтенный в рамках пенсионного счета доход от размещения части пенсионных резервов, сформированной в пользу Участника;
- срок, в течение которого Фонд обязуется осуществлять выплаты негосударственной пенсии.

Срок пенсионной выплаты устанавливается по соглашению сторон настоящего Договора.

Фонд производит расчет размера и начинает выплату негосударственной пенсии с месяца, следующего за месяцем обращения Участника в Фонд.

Расчет размера негосударственной пенсии производится в соответствии с методикой Фонда, приведенной в п.13 Правил Фонда.

Обязательным условием, определяющим размер негосударственной пенсии, является то, что она не может быть меньше минимальной негосударственной пенсии, определенной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. В случае если размер пенсии на согласованный между Фондом и Участником период будет меньше минимальной негосударственной пенсии, определенной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Фонд имеет право выплачивать пенсию в размере минимальной негосударственной пенсии до полного исчерпания средств, отраженных на именном пенсионном счете Участника.

В случае смерти Участника, наступившей после начала пенсионных выплат, средства, ученные в рамках его именного пенсионного счета, подлежат выплате его правопреемникам в порядке, определенном в п.15 Правил Фонда.

С правопреемником может быть заключен пенсионный договор с зачислением на вновь открытый ему именной пенсионный счет выкупной суммы.

Фонд производит выплату выкупной суммы (перевод в другой негосударственный пенсионный фонд) на основании решения Совета Фонда о расторжении пенсионного договора и письменного требования Вкладчика на выплату (перевод в другой негосударственный пенсионный фонд) выкупной суммы, в соответствии с условиями Правил Фонда и пенсионного договора.

Расчет размера выкупной суммы производится в соответствии с методикой Фонда, приведенной в п.14 Правил Фонда.

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

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

3.2. Обязательства Фонда перед Вкладчиками возникают с момента вступления в силу пенсионного договора и выполняются в строгом соответствии с его условиями. Обязательства Фонда перед Участниками возникают с момента приобретения ими права на получение пенсионных выплат.

3.3. Обязательства Фонда прекращаются после их полного исполнения в соответствии с условиями пенсионного договора.

3.4. Типовые формы пенсионных договоров устанавливаются приказом Исполнительного директора Фонда.

3.5. Фонд отвечает по своим обязательствам, возникшим из пенсионных договоров, всем принадлежащим ему имуществом. Отдельные условия и порядок применения к Фонду мер ответственности за невыполнение или ненадлежащее выполнение им договорных обязательств определяются пенсионными договорами.

4. ОБЯЗАННОСТИ И ПРАВА ВКЛАДЧИКОВ, УЧАСТНИКОВ И ФОНДА.

4.1. Вкладчик обязан:

- ознакомиться с Правилами Фонда;
- вносить пенсионные взносы исключительно денежными средствами в порядке и размерах, предусмотренных Правилами Фонда и пенсионным договором;
- своевременно уплачивать целевые взносы на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, если это предусмотрено условиями пенсионного договора;
- письменно известить Фонд об изменении своего наименования, места нахождения или почтового адреса, контактных телефонов (для Вкладчика – физического лица – об изменении места жительства), банковских реквизитов, данных документа, удостоверяющего личность - в течение тридцати дней с даты фактического изменения;
- письменно известить Фонд о прекращении своей деятельности в связи с реорганизацией или ликвидацией - в срок, не превышающий десяти дней с момента принятия такого решения уполномоченным органом Вкладчика – юридического лица;
- своевременно письменно известить Фонд о назначении негосударственной пенсии Участнику;
- своевременно письменно известить Участника о назначении ему негосударственной пенсии, о месяце, с которого начинаются ее выплаты и о необхо-

димости обратиться в Фонд для получения негосударственной пенсии (если это предусмотрено пенсионной схемой);

- письменно известить Фонд о своем намерении расторгнуть пенсионный договор – не менее чем за три календарных месяца до предполагаемой даты расторжения договора, если этим договором или иным соглашением сторон не предусмотрено иное.

4.2. Вкладчик имеет право:

- требовать от Фонда исполнения обязательств по пенсионному договору в полном объеме;
- получать в Фонде информацию о состоянии солидарного и/или именного пенсионного счетов, открытого (открытых) Фондом по пенсионному договору, заключенному этим Вкладчиком;
- назначать размер негосударственной пенсии Участнику (если это предусмотрено пенсионной схемой);
- требовать от Фонда выплаты выкупных сумм или их перевода в другой негосударственный пенсионный фонд в случае расторжения пенсионного договора в соответствии с настоящими Правилами и пенсионным договором;
- изменять условия пенсионного договора по согласованию с Фондом;
- представлять перед Фондом свои интересы и интересы своих Участников, обжаловать действия Фонда в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;
- определять размер средств, переучитываемых с солидарного пенсионного счета на именной пенсионный счет (если это предусмотрено пенсионной схемой);
- по согласованию с Фондом изменять на этапе накопления условия негосударственного пенсионного обеспечения путем перехода в другую пенсионную схему.

4.3. Участник обязан:

- ознакомиться с Правилами Фонда;
- 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;
- обратиться в Фонд в срок, установленный пенсионной схемой и пенсионным договором, с письменным заявлением об оформлении негосударственной пенсии;
- направлять в адрес Фонда справку из уполномоченного органа (территориального органа Пенсионного Фонда Российской Федерации или иного уполномоченного органа) о получении этим Участником пенсии по закону о трудовых пенсиях или закону о государственном пенсионном обеспечении - ежегодно в период с 1-го сентября по 1-ое декабря.

4.4. Участник имеет право:

- требовать от Фонда исполнения в полном объеме обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению в соответствии с Правилами Фонда и пенсионным договором;
- получать в Фонде информацию о состоянии именного пенсионного счета, открытого в пользу такого Участника, в соответствии с условиями пенсионной схемы;
- получать негосударственную пенсию в соответствии с пенсионной схемой;

- обжаловать в суде, арбитражном суде, в уполномоченном федеральном органе и других государственных органах действия Фонда, его органов управления и должностных лиц, нарушающие договорные обязательства Фонда.

4.5. Фонд обязан:

- в соответствии с условиями пенсионного договора осуществлять выплаты негосударственных пенсий Участникам;
- осуществить выплату или перевод в другой негосударственный пенсионный фонд выкупной суммы (выкупных сумм) при расторжении пенсионного договора;
- не принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие или ущемляющие права Вкладчиков или Участников;
- знакомить Вкладчиков (на протяжении действия пенсионного договора) и Участников (на протяжении периода пенсионных выплат) с Правилами Фонда и со всеми вносимыми в них изменениями и дополнениями;
- ежегодно, а также по письменному запросу Вкладчика или Участника письменно информировать их о состоянии пенсионных счетов с соблюдением правил и условий, установленных положениями п.8.3. Правил Фонда;
- ежегодно публиковать в периодической печати отчет о результатах своей деятельности;
- своевременно информировать Вкладчиков (на протяжении действия пенсионного договора) и Участников (на протяжении периода пенсионных выплат) об изменении наименования Фонда, почтового адреса, банковских реквизитов;
- в случае ликвидации Фонда известить об этом всех Вкладчиков (на протяжении действия пенсионного договора) и Участников (на протяжении периода пенсионных выплат). Обязательства ликвидирующегося Фонда перед Вкладчиками и Участниками, установленные пенсионными договорами, прекращаются только после их полного исполнения Фондом или завершения расчетов с Участниками (Вкладчиками);
- осуществлять учет своих обязательств перед Вкладчиками и Участниками в форме ведения пенсионных счетов;
- производить учет средств, поступивших в качестве пенсионных взносов, и дохода, полученного от размещения этих средств, в рамках пенсионного счета (счетов);
- заключить со специализированным депозитарием договор на оказание Фонду услуг специализированного депозитария не позднее даты заключенного первого пенсионного договора;
- уведомить уполномоченный федеральный орган о заключении, изменении 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;
- организовать внутренний контроль за соответствием своей деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению требованиям федеральных законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, регулирующих указанный вид деятельности.

4.6. Фонд имеет право:

- вносить изменения и дополнения в Правила Фонда;
- формировать различные резервы в рамках резервов покрытия пенсионных обязательств для обеспечения устойчивости исполнения обязательств Фонда;
- изменять условия пенсионного договора по согласованию с Вкладчиком;
- изменять условия выплаты негосударственной пенсии путем заключения соответствующего соглашения с Участником;

- требовать от Вкладчика-физического лица и Участника представления документов для целей выполнения Фондом функций налогового агента в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;
- взимать с Вкладчика – юридического лица целевой взнос, направляемый на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, в размере, установленном пенсионным договором;
- 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 административных расходов, если это предусмотрено пенсионным договором;
- использовать не более 15% дохода от размещения пенсионных резервов на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда. Размер указанных средств и порядок их отчисления определяются решением Совета Фонда;
- переучитывать средства, учтенные в рамках различных пенсионных счетов одного и того же Вкладчика в случае поступления от него в адрес Фонда соответствующего письменного обращения.

Вкладчики и Участники могут иметь иные права и обязанности, предусмотренные федеральными законами, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и пенсионными договорами.

5. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ.

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

Фонд принимает пенсионные взносы исключительно денежными средствами.

Фонд зачисляет пенсионный взнос на пенсионный счет Вкладчика датой поступления взноса в Фонд. Датой поступления пенсионного взноса является дата зачисления средств на расчетный счет Фонда при поступлении взноса в безналичном порядке или дата внесения наличных денежных средств в кассу Фонда. В случае отсутствия в платежных документах информации, позволяющей однозначно установить, на какой пенсионный счет необходимо зачислить взнос, - датой получения от Вкладчика указанной информации.

5.1. Способы внесения.

Условиями пенсионного договора должно быть предусмотрено внесение пенсионных взносов одним или несколькими из следующих способов:

- банковскими переводами;
- почтовыми переводами;
- наличными денежными средствами в кассу Фонда;
- иными, не запрещенными законом, способами.

5.2. Периодичность внесения.

Пенсионные взносы могут вноситься в свободном режиме, единовременно или со следующей периодичностью:

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

5.3. Продолжительность внесения.

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

6. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ ФОНДА.

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

Пенсионные резервы могут использоваться Фондом только по их целевому назначению – на выполнение обязательств по пенсионным договорам.

Пенсионные резервы включают в себя резервы покрытия пенсионных обязательств и страховой резерв и формируются за счет пенсионных взносов, дохода Фонда от размещения пенсионных резервов и целевых поступлений.

Нормативный размер пенсионных резервов, их структура, а также порядок их формирования и использования устанавливаются Фондом в соответствии с требованиями нормативно-правовых актов Российской Федерации о негосударственном пенсионном обеспечении.

На средства пенсионных резервов не может быть обращено взыскание по долгам Фонда (за исключением долгов Фонда перед его Участниками), Вкладчиков, управляющего (управляющих), спецдепозитария и иных третьих лиц, включая Участников. К ним также не могут применяться меры по обеспечению заявленных требований, в том числе арест имущества.

Взыскание по долгам Участников может быть обращено на выплаты, осуществляемые Фондом в их пользу, на основании решения суда.

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), имеющий (имеющие) лицензию на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, 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).

7. ПОРЯДОК И НАПРАВЛЕНИЯ РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ДОХОДА ОТ РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ.

Размещение средств пенсионных резервов осуществляется 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 и Участников;
- прозрачности процесса размещения средств пенсионных резервов для органов государственного, общественного надзора и контроля, спецдепозитария и подконтрольности им;
- профессионального управления инвестиционным процессом.

Размещение средств пенсионных резервов, сформированных в соответствии с Правилами Фонда, производится исключительно в целях сохранения и прироста средств пенсионных резервов в интересах Участников.

Фонд осуществляет размещение средств пенсионных резервов самостоятельно, а также через управляющего (управляющих).

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

Фонд организует размещение средств пенсионных резервов через управляющего (управляющих), который (которые) должен (должны) способами, предусмотренными гражданским законодательством Российской Федерации, обеспечить возврат переданных ему (им) Фондом пенсионных резервов по договорам доверительного управления.

Управляющий (управляющие) несет (несут) ответственность перед Фондом и его участниками за ненадлежащее исполнение возложенных на нее (на них) обязанностей в соответствии с законодательством Российской Федерации. Передача средств пенсионных резервов в доверительное управление не влечет перехода права собственности на них к управляющему (управляющим).

Требования по формированию состава и структуры пенсионных резервов, а также порядок их размещения и осуществления контроля за их размещением устанавливаются Правительством Российской Федерации.

Оценка недвижимого имущества, а также иного имущества, предусмотренными нормативными правовыми актами уполномоченного федерального органа, в которое размещаются средства пенсионных резервов, осуществляется на основании договора с лицом, определенном Советом Фонда. Лицо, с которым заключен договор на проведение оценки имущества, несет ответственность перед Фондом за причиненные ему убытки, возникшие в связи с использованием итоговой величины рыночной или иной стоимости объекта оценки, указанной в отчете, подписанном этим лицом.

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

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

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

Фонд осуществляет учет своих обязательств перед Участниками в форме ведения солидарных и именных пенсионных счетов. Пенсионные счета ведутся в электронной форме. При закрытии пенсионных счетов производится архивирование данных в документарной форме.

Фонд имеет право на договорной основе передать ведение пенсионных счетов частично или в полном объеме специализированной организации.

Фонд не вправе передавать третьим лицам, за исключением правопреемников участников, а также организаций, которые в соответствии с договором осуществляют ведение пенсионных счетов, конфиденциальные сведения. К указанным сведениям относится информация, полученная в процессе сбора, хранения, передачи и использования сведений, содержащихся в пенсионных счетах, а также при выплате негосударственной пенсии, выплатах (переводе) выкупных сумм и выплатах правопреемникам.

Указанная информация может быть передана третьим лицам только по требованию следственных, судебных, налоговых органов и уполномоченного федерального органа в установленных законодательством Российской Федерации случаях.

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

Фонд обеспечивает сохранность пенсионных счетов и информации о них в течение трех лет после окончания действия пенсионного договора.

8.1. Порядок ведения солидарных пенсионных счетов.

Солидарный пенсионный счет ведется в форме учетной карточки, которая содержит:

1. Общую информацию:

1.1. номер счета и дату его открытия;

1.2. информацию о Вкладчике;

1.3. основные условия пенсионного договора;

1.4. номер пенсионной схемы;

1.5. информацию об Участнике (Участниках), выплата негосударственной пенсии которому (которым) осуществляется из средств, учтенных в рамках солидарного пенсионного счета;

1.6. год и месяц первой выплаты негосударственной пенсии (в отношении каждого из Участников по пенсионному договору);

1.7. размер в валюте Российской Федерации, порядок и срок выплаты негосударственной пенсии.

2. Информацию, отражающую аналитический учет обязательств Фонда:

2.1. размер и дату поступления пенсионного взноса;

2.2. размер и дату начисления дохода;

2.3. размер и дату переучета обязательств с солидарного пенсионного счета на именные пенсионные счета Участников, на основании письменного распоряжения Вкладчика;

2.4. размер и дату выплаты выкупной суммы.

3. Информацию о закрытии солидарного пенсионного счета:

3.1. основание закрытия солидарного пенсионного счета;

3.2. дату закрытия солидарного пенсионного счета;

Другую информацию.

Фонд открывает солидарный пенсионный счет с момента поступления от Вкладчика первого пенсионного взноса.

Солидарный пенсионный счет закрывается в связи с прекращением действия пенсионного договора.

8.2. Порядок ведения именных пенсионных счетов.

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

1. Общую информацию:

1.1. номер счета и дату его открытия;

1.2. номер и дату заключения пенсионного договора;

1.3. информацию о Вкладчике и Участнике;

1.4. номер пенсионной схемы;

1.5. год и месяц первой выплаты негосударственной пенсии;

1.6. порядок выплаты негосударственной пенсии.

2. Информацию, отражающую аналитический учет обязательств Фонда:

2.1. размер и дату поступления пенсионного взноса;

2.2. размер и дату начисления дохода;

2.3. размер и дату переучета обязательств на именной пенсионный счет с солидарного пенсионного счета Вкладчика, на основании письменного распоряжения Вкладчика (по пенсионной схеме № 3);

2.4. размер и дату начисления негосударственной пенсии Участнику, а также период, за который она производится;

2.5. размер и дату произведенной выплаты негосударственной пенсии Участнику;

2.6. вид, дату и сумму выплаты (выплат), произведенной при закрытии счета.

3. Информацию об индексации негосударственной пенсии:

3.1. дату индексации негосударственной пенсии;

3.2. размер индексации негосударственной пенсии.

4. Информацию о закрытии счета:

4.1. основание закрытия счета;

4.2. дату закрытия счета.

Другую информацию.

Фонд открывает Участнику именной пенсионный счет с момента поступления от Вкладчика первого пенсионного взноса.

Именной пенсионный счет закрывается в связи с наступлением одного из следующих событий:

- полное выполнение Фондом определенных пенсионным договором обязательств перед Участником;
- выплата или перевод в другой негосударственный пенсионный фонд выкупной суммы, сформированной за счет средств, учтенных в рамках именного пенсионного счета;
- увольнение Участника из организации – вкладчика до момента назначения ему негосударственной пенсии (по пенсионным схемам №№ 1,2,3);
- смерть Участника Фонда (по пенсионным схемам №№ 1,2,3).

При изменении данных участника или сведений о нем Вкладчик (Участник) должен в течение 30 дней в письменном виде уведомить Фонд об указанных изменениях.

8.3. Порядок информирования Вкладчиков и Участников о состоянии пенсионных счетов.

По итогам финансового года, но не позднее 30 мая, либо по получении письменного запроса Вкладчика (Участника) Фонд письменно информирует о состоянии пенсионных счетов:

- Вкладчиков – в течение всего периода действия пенсионного договора;
- Участников – в течение периода пенсионных выплат в соответствии с условиями пенсионной схемы.

9. ПЕНСИОННЫЕ ОСНОВАНИЯ.

При определении наличия у Участника права на получение негосударственной пенсии пенсионным основанием является факт приобретения им права на получение пенсии из числа установленных законодательством Российской Федерации о трудовых пенсиях или о государственном пенсионном обеспечении, подтвержденный пенсионным удостоверением.

Условиями пенсионной схемы и/или пенсионного договора требование к наличию у Участника права на получение пенсии может быть конкретизировано.

Пенсионными договорами могут быть установлены дополнительные к вышеуказанным основания для приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии.

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

10.1. Мероприятия, предшествующие выплате негосударственной пенсии.

Механизм информирования Вкладчиком Фонда о назначении им Участника (Участников) определяется пенсионной схемой и пенсионным договором. Этими же документами определяется и порядок информирования Фонда о назначении Участнику негосударственной пенсии.

Для получения негосударственной пенсии Участник (его доверенное лицо) при наступлении пенсионных оснований 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;
- иная информация – в соответствии с условиями пенсионного договора.

К заявлению прилагается надлежаще оформленный документ, подтверждающий факт наступления у Участника пенсионного основания (пенсионное удостоверение).

Фонд производит расчет размера негосударственной пенсии и начинает ее выплаты в порядке и на условиях, определенных пенсионной схемой и пенсионным договором.

10.2. Выплаты негосударственной пенсии, их приостановление и прекращение.

Фонд осуществляет выплаты негосударственной пенсии Участникам в порядке и на условиях, определенных пенсионным договором, при приобретении Участником пенсионных оснований.

В случае утраты Участником пенсионного основания (совокупности оснований), определенного (определенных) пенсионной схемой и пенсионным договором, выплаты негосударственной пенсии такому Участнику прекращаются с даты утраты этого основания.

Выплаты негосударственных пенсий могут осуществляться Фондом одним из следующих способов:

- переводом средств с расчетного счета Фонда на счет Участника в кредитной организации;
- почтовыми переводами;
- наличными денежными средствами из кассы Фонда.

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

- пожизненно;
- в течение определенного периода времени.

Негосударственная пенсия выплачивается Участнику ежемесячно или ежеквартально.

Единовременная выплата части пенсионных резервов, учтенной Фондом в пользу Участника, не допускается.

Размер минимальной негосударственной пенсии устанавливается в соответствии с законодательством Российской Федерации о негосударственном пенсионном обеспечении.

Выплата негосударственной пенсии производится Фондом не позднее 10-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором она была назначена.

Пересылка негосударственных пенсий (в том числе за пределы Российской Федерации) осуществляется в порядке, определенном пенсионным договором или соглашением к нему.

Участнику может быть отказано в выплате негосударственной пенсии в случае совершения Участником умышленного преступления, находящегося в прямой причинной связи с возникновением у него права на получение негосударственной пенсии, а также по иным основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации или сторонами пенсионного договора.

В случае несвоевременного получения Фондом информации о смерти Участника Фонда и продолжения в связи с этим пенсионных выплат, Фонд имеет право привлечь недобросовестного получателя негосударственной пенсии к ответственности в соответствии с действующим законодательством.

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 Российской Федерации о налогах и сборах. В случаях, когда в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации Фонд обязан осуществить функции налогового агента в отношении осуществляемых им выплат, их размер уменьшается на сумму удержанного Фондом налога.

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 Российской Федерации органа о выплате Участнику пенсии по закону о трудовых пенсиях или по закону о государственном пенсионном обеспечении.

Выплата негосударственной пенсии прекращается в случаях:

а) полного исполнения 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 (или) пенсионным договором.

10.3. Индексация негосударственной пенсии.

В целях защиты негосударственных пенсий от инфляции предусмотрена их индексация. Индексация может осуществляться как по решению Фонда, так и по решению Вкладчика.

Индексация по решению Фонда может осуществляться:

- путем увеличения размера негосударственных пенсий за счет дохода, полученного Фондом от размещения пенсионных резервов;
- путем увеличения размера негосударственных пенсий в результате изменения актуарных предположений, осуществленного Фондом в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и локальными нормативными актами Фонда.

Решением Фонда об индексации является решение Совета Фонда.

Индексация по решению Вкладчика может осуществляться им путем увеличения размера негосударственных пенсий как за счет средств, учтенных в рамках солидарного счета (по пенсионной схеме № 3), так и за счет внесения им дополнительных пенсионных взносов (по всем пенсионным схемам).

11. ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ПЕНСИОННОГО ДОГОВОРА.

11.1. Изменение договора.

Условия пенсионного договора могут быть изменены по соглашению между Вкладчиком и Фондом.

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

Изменение условий оформляется дополнительным соглашением, являющимся неотъемлемой частью пенсионного договора.

Ранее действовавшие условия, закрепленные в заключенных Фондом пенсионных договорах, сохраняют силу до полного их исполнения, если сторонами не будет оговорено иное.

11.2. Прекращение договора.

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 связи со смертью Участника (по пенсионной схеме № 4);
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и условиями пенсионных договоров.

Пенсионный договор может быть расторгнут по следующим основаниям:

- по соглашению сторон;
- в связи с ликвидацией Фонда;
- в связи с ликвидацией Вкладчика - юридического лица;
- при возникновении обстоятельств непреодолимой силы, препятствующих исполнению пенсионного договора;
- по решению суда;
- по иным основаниям, определенным условиями пенсионного договора.

Невыполнение Вкладчиком своих обязанностей по условиям внесения пенсионных взносов не является основанием для расторжения пенсионного договора и влечет за собой лишь изменение пенсионных обязательств Фонда.

О намерении расторгнуть пенсионный договор по соглашению сторон одна сторона обязана уведомить другую сторону письменно не менее чем за три календарных месяца до предполагаемой даты расторжения пенсионного договора, если этим договором или иным соглашением сторон не предусмотрено иное.

12. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ О ДОГОВОРАХ С УПРАВЛЯЮЩИМ И СПЕЦДЕПОЗИТАРИЕМ. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКАМ И УЧАСТНИКАМ ИНФОРМАЦИИ ОБ УПРАВЛЯЮЩЕМ И О СПЕЦДЕПОЗИТАРИИ.

12.1. Взаимоотношения Фонда с управляющим (управляющими) и спецдепозитарием основываются на заключаемых с ними договорах.

12.2. Фонд заключает с управляющим (управляющими) договор доверительного управления, обязательные условия которого устанавливаются Правительством Российской Федерации. Договор доверительного управления средствами пенсионных резервов, предусматривающий размещение у одного управляющего более 30% пенсионных резервов Фонда, подлежит утверждению Советом Фонда.

12.3. Фонд заключает со спецдепозитарием договор об оказании услуг специализированного депозитария по хранению сертификатов ценных бумаг и (или) учету и переходу прав на ценные бумаги, в которые размещены средства пенсионных резервов, а также ежедневному контролю за соблюдением Фондом и управляющим (управляющими) ограничений на размещение средств пенсионных резервов, состава и структуры пенсионных резервов, установленных законодательными и иными нормативными актами. Особенности деятельности спецдепозитария устанавливаются Правительством Российской Федерации.

Спецдепозитарий несет ответственность перед Фондом за ненадлежащее исполнение возложенных на него обязанностей в соответствии с законодательством Российской Федерации

12.4. Информация об управляющем (управляющих) и о спецдепозитарии, с которыми у Фонда заключены соответствующие договоры, включающая в себя их полные и (или) сокращенные наименования, а также номера их лицензий, предоставляется Фондом по письменному запросу Вкладчиков и Участников.

12.5. Информация о содержании договоров с управляющим (управляющими) и спецдепозитарием представляется Вкладчикам и Участникам только по решению Совета Фонда.

13. МЕТОДИКА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА.

В актуарных формулах Правил Фонда используются следующие обозначения:

P – размер пенсионных выплат за год;

m– количество пенсионных выплат за год;

k – срок выплат (в месяцах), в течение которого предполагается производить выплату пенсии;

x – возраст участника, в котором производится расчет;

ω = 100 – принятая предельная продолжительность жизни;

lx – среднее число лиц из 100000 рождающихся, доживающих до возраста x;

S – пенсионная сумма (сальдо пенсионного счета на момент расчета);

В момент назначения пенсионных выплат производится расчет их годового размера по следующим формулам:

Схемы	Расчет размера пенсионных выплат
Схема №1	$P=\frac{S\cdot l_x\cdot m}{\sum_{j=1}^{m\omega-mx} l_{x+j/m}}$
Схема №2	$P=\frac{S*12}{k}$
Схема №3	$P=\frac{S*12}{k}$

Схема №4	$P=\frac{S*12}{k}$

Общая величина пенсионных обязательств Фонда определяется как сумма пенсионных обязательств Фонда по всем заключенным пенсионным договорам. Пенсионные обязательства Фонда по каждому пенсионному договору рассчитываются в соответствии с методикой актуарных расчетов обязательств Фонда перед его вкладчиками (участниками) пенсионной схемы, на условиях которой заключен пенсионный договор.

Обязательства Фонда по пенсионным схемам рассчитываются следующим образом:

В период накопления по всем пенсионным схемам и в период пенсионных выплат по схемам 2,3 и 4 обязательства Фонда равны остатку средств на пенсионном счете и рассчитываются по формуле:

$$S(t)=S(t_0)+\sum_{\tau=t_0}^{t-1}\left(L_\tau-P_\tau\right)$$

где:

t – дата расчета пенсионных обязательств;

t_0 – ближайшая к t дата (не совпадающая с t), по состоянию на которую начисляли инвестиционный доход на пенсионные счета, (t - t_0 – число дней, прошедших с t_0 до момента расчета обязательств;

T – число календарных дней 365 (366) в год расчета обязательств Фонда.

S(t) – величина пенсионных обязательств на дату t;

S(t_0) – величина пенсионных обязательств на дату t_0 определяемая как сумма пенсионных взносов и переводов пенсионных обязательств, учтенных в рамках пенсионного счета на момент t_0, сумма инвестиционного дохода, учтенного в рамках пенсионного счета на момент t_0 за вычетом пенсионных выплат и переводов пенсионных обязательств;

Lτ – суммарный размер всех поступлений (взносов и переводов пенсионных обязательств) в день τ;

Pτ – суммарный размер всех выплат (выплат пенсии и переводов пенсионных обязательств) в день τ.

По пенсионной схеме 1 в период пенсионных выплат обязательства получаются суммированием по всем участникам данной схемы обязательств по выплате пенсий одному участнику:

Схемы	**Обязательства по одному участнику в период выплат**
Схема №1	$\frac{P}{l_x m}\sum_{j=0}^{m\omega-mx} l_{x+j/m}$

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.

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

Фонд производит выплату (перевод в другой негосударственный пенсионный фонд) выкупной суммы только в случае расторжения пенсионного договора и поступления соответствую-

щего письменного требования, содержащего способ выдачи выкупной суммы (выплата или перевод в другой негосударственный пенсионный фонд).

Датой, по состоянию на которую Фондом осуществляется расчет размера выплачиваемой (переводимой) выкупной суммы, является дата поступления в Фонд соответствующего письменного требования Вкладчика о выдаче выкупной суммы (выплате или переводе в другой негосударственный пенсионный фонд).

При получении указанного требования от Вкладчика-физического лица, Фонд оставляет за собой право затребовать представления дополнительных документов для целей выполнения Фондом функций налогового агента в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. В случаях, когда в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации 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.

При получении требования на выплату выкупной суммы от Вкладчика – юридического лица, Фонд производит расчет выкупной суммы без учета средств пенсионных резервов участников, получающих негосударственную пенсию на момент расторжения договора.

Выплата выкупной суммы (перевод в другой негосударственный пенсионный фонд) производится Фондом при условии представления всех дополнительно запрашиваемых Фондом документов и в срок, не превышающий одного года со дня принятия Советом Фонда решения о расторжении пенсионного договора.

Размер выкупной суммы рассчитывается исходя из сумм уплаченных пенсионных взносов и учтенного в рамках пенсионного счета части дохода от размещения средств пенсионных резервов, за вычетом сумм произведенных пенсионных выплат.

Размер выкупной суммы определяется по формуле:

$S_{вык.} = S_{взн.} + \alpha \cdot I_g + \beta \cdot I_{pr}$,

где:

$S_{вык.}$- выкупная сумма,

$S_{взн}$ - остаток суммы взносов, отраженный в рамках пенсионного счета на дату расторжения пенсионного договора,

I_g- остаток гарантированного дохода, отраженный в рамках пенсионного счета на дату расторжения пенсионного договора,

I_{pr} – остаток дохода, начисленного Фондом на пенсионный счет сверх гарантированного, отраженный в рамках пенсионного счета на дату расторжения пенсионного договора,

α, β - коэффициенты, (α может быть равно 0 или 1, а $0 \leq \beta \leq 1$) применяемые для расчета части дохода, выплачиваемого при расторжении пенсионного договора. Значения указанных коэффициентов устанавливаются Советом Фонда с учетом пенсионной схемы, условий пенсионного договора, срока действия и условий расторжения договора.

Выкупная сумма переводится в другой негосударственный пенсионный фонд только при наличии у этого фонда действующей лицензии.

15. ПРАВОПРЕЕМСТВО.

15.1. В случае, если условиями пенсионной схемы предусмотрено право правопреемников на получение выкупной суммы при прекращении пенсионного договора, у Фонда при получении документов, свидетельствующих о смерти Вкладчика (Участника), возникают обязательства перед правопреемником (правопреемниками) умершего Вкладчика (Участника) по выплате ему (им) выкупной суммы.

Для получения выкупной суммы в порядке правопреемства в соответствии с условиями пенсионной схемы, правопреемник (правопреемники) обязан (обязаны) представить в Фонд следующие документы:

- заявление о выплате ему выкупной суммы в порядке правопреемства;
- паспорт;
- свидетельство о праве на наследство, подтверждающее факт наличия у правопреемника соответствующих прав на получение выкупной суммы в порядке правопреемства (или ее части), подлежащей выплате правопреемнику.

С правопреемником может быть заключен пенсионный договор с зачислением на вновь открытый ему именной пенсионный счет выкупной суммы.

Расчет размера выкупной суммы, подлежащей выплате правопреемнику или зачислению на вновь открытый ему именной пенсионный счет, производится исходя из сумм уплаченных пенсионных взносов и учтенного в рамках пенсионного счета части дохода от размещения средств пенсионных резервов, за вычетом сумм произведенных пенсионных выплат.

Размер выкупной суммы определяется по формуле, содержащейся в разделе 14 Правил.

Выплата выкупной суммы правопреемнику (правопреемникам) Вкладчика (Участника) может быть произведена любым из способов, предусмотренных Правилами для выплат негосударственной пенсии.

Выплата денежных средств на основании поступившего в Фонд 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.

Об осуществленных выплатах Фонд информирует нотариуса (по месту открытия наследства) и исполнителя завещания, если Фонд располагает информацией об их адресах.

15.2. Суммы негосударственных пенсий, подлежащие выплате Участнику, но не полученные им при жизни в связи с приостановлением пенсионных выплат, включаются в состав выкупной суммы и выплачиваются правопреемникам на общих основаниях в порядке, установленном п.15.1. Правил.

16. ОПЛАТА УСЛУГ ФОНДА, УПРАВЛЯЮЩЕГО И СПЕЦДЕПОЗИТАРИЯ.

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;
- Часть дохода Фонда, полученного от размещения пенсионных резервов, не превышающая 15% после вычета вознаграждения управляющему (управляющим) и спецдепозитарию Фонда и уплаченных налогов;
- Часть сумм пенсионных взносов, не превышающая 3%. Удержание этой части взносов осуществляется Фондом только в случае, когда это прямо предусмотрено условиями пенсионного договора.

Размер оплаты услуг управляющего (управляющих) определяется заключаемым с ним Фондом договором доверительного управления средствами пенсионных резервов.

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

Размер оплаты услуг спецдепозитария 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 спецдепозитарию осуществляется за счет средств дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов вне зависимости от того, осуществлялось такое размещение Фондом самостоятельно или через управляющего (управляющих).

17. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПРАВИЛА ФОНДА.

Все изменения и дополнения вносятся в Правила Фонда решением Совета Фонда.

Изменения и дополнения к настоящим Правилам Фонда вводятся в действие после их регистрации в установленном порядке в уполномоченном федеральном органе. Изменения и дополнения, вносимые в Правила Фонда, не распространяются на заключенные ранее договоры, за исключением случаев изменения законодательства Российской Федерации о трудовых пенсиях. Ранее действовавшие условия, закрепленные в заключенных Фондом договорах, сохраняют силу до полного их исполнения, если сторонами не будет оговорено иное.

Фонд уведомляет вкладчиков и участников о внесении изменений и дополнений в Правила Фонда в срок, не превышающий 6 (шести) месяцев со дня регистрации таких изменений в уполномоченном федеральном органе исполнительной власти.

Фонд уведомляет вкладчиков и участников о внесении изменений и дополнений в Правила Фонда через средства массовой информации либо в письменной форме.

18. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

Вопросы налогообложения, возникающие в процессе реализации пенсионных договоров, разрешаются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации 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 Российской Федерации.

Споры между Вкладчиком и Участником (Участниками) к компетенции Фонда не относятся и решаются в установленном законодательством порядке.

Вопросы негосударственного пенсионного обеспечения, не урегулированные Правилами Фонда, относятся к ведению Совета Фонда, которые он решает в соответствии с действующим законодательством.