



УТВЕРЖДЕНО  
Решением Совета фонда  
Протокол № 2 от 29 марта 2004 г.  
Председатель Совета фонда:



Н.Ю.Белых  
М.П.

## **ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА “ПАРМА”**

(НО НПФ «Урал ФД»  
(редакция от 29 марта 2004г.)

г. Пермь  
2004 г.

## Раздел 1. Общие положения

1.1. Настоящие «Пенсионные правила негосударственного пенсионного фонда «ПАРМА» (далее - правила) разработаны в соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации, Федеральными законами от 12 декабря 1996г. № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях», от 7 мая 1998г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фонда», Указом Президента Российской Федерации от 16 сентября 1992г. № 1077 "О негосударственных пенсионных фондах", правовыми нормативными актами Российской Федерации, а также учредительными документами негосударственного пенсионного фонда "ПАРМА" (далее - фонд).

1.2. Правила определяют права и обязанности фонда в отношении вкладчиков и участников, обязанности и права вкладчиков и участников, порядок ведения пенсионных счетов, формирования и размещения пенсионных резервов, распределение доходов, полученных от их размещения, условий заключения, расторжения и изменения заключаемых договоров, порядок определения пенсионных обязательств фонда и пенсионные схемы.

1.3. Фонд осуществляет деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению участников фонда на основании лицензии.

## Раздел 2. Основные понятия, используемые в правилах

В правилах применяются следующие специальные понятия и термины:

2.1. **Негосударственный пенсионный фонд «ПАРМА», НПФ «ПАРМА»** - особая организационно-правовая форма некоммерческой организации социального обеспечения, исключительными видами деятельности которой являются: деятельность по негосударственному обеспечению участников фонда в соответствии договорами негосударственного пенсионного обеспечения, деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию в соответствии с договорами об обязательном пенсионном страховании, деятельность в качестве страховщика по профессиональному пенсионному страхованию в соответствии с договорами о создании профессиональных пенсионных систем.

2.2. **Договор о негосударственном пенсионном обеспечении** (далее - пенсионный договор) - соглашение между фондом и вкладчиком фонда (далее - вкладчик), в соответствии с которым вкладчик обязуется уплачивать пенсионные взносы в фонд, а фонд обязуется, выплачивать участнику (участникам) фонда негосударственную пенсию.

2.3. **Пенсионные правила фонда**, - документ, определяющий порядок и условия исполнения фондом обязательств по пенсионным договорам, разрабатываемый фондом с учетом установленных требований. Правила утверждаются советом фонда и регистрируются в порядке, установленном уполномоченным федеральным органом.

2.4. **Вкладчик** - юридическое или физическое лицо, являющееся стороной пенсионного договора и уплачивающее пенсионные взносы в фонд.

2.5. **Участник** - физическое лицо, являющееся гражданином РФ, иностранным гражданином или лицом без гражданства, 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.

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

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

2.8. **Пенсионные резервы** – совокупность средств, находящихся в собственности

фонда и предназначенных для исполнения фондом обязательств перед участниками в соответствии с пенсионными договорами.

2.9. **Выкупная сумма** – денежные средства, выплачиваемые фондом вкладчику или участнику либо переводимые в другой фонд при расторжении пенсионного договора.

2.10. **Пенсионный счет** - форма аналитического учета в фонде, отражающая обязательства фонда перед вкладчиками и участниками. **Пенсионный счет негосударственного пенсионного обеспечения** - форма аналитического учета в фонде, отражающая поступление пенсионных взносов, начисление дохода, начисление выплат негосударственных пенсий и выплат выкупных сумм участнику (именной пенсионный счет) или участникам (солидарный пенсионный счет), а также начисление выкупных сумм участнику (участникам) для перевода в другой фонд при расторжении пенсионного договора.

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

2.12. **Распорядительное письмо** - письменное распоряжение вкладчика фонду о выплатах данному участнику негосударственных пенсий.

2.13. **Управляющая компания** (управляющие компании) - 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.

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

2.15. **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.

2.16. **Минимальный накопительный период** - срок между датой поступления первого взноса и датой приобретения участником права на получение негосударственной пенсии. Определяется актуарными расчетами подтверждающими, что установленный минимальный накопительный период обеспечивает получение участником фонда негосударственной пенсии в размере не менее минимальной, установленной законодательством РФ (далее - минимальная негосударственная пенсия).

2.17. **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.

2.18. **Минимальный гарантированный размер дохода** от размещения пенсионных резервов, начисляемый на пенсионные счета ( $I_{\min}$ ) - минимальный размер дохода от размещения пенсионных резервов, определенный пенсионным договором и начисляемый на пенсионные счета в течение всего периода действия договора.

2.19. **Актуарий** - лицо, которое отвечает требованиям, установленным для лиц, осуществляющих проведение актуарного оценивания деятельности фондов в порядке, определяемом Правительством РФ.

2.20. **Уполномоченный федеральный орган исполнительной власти** (далее - уполномоченный федеральный орган) - федеральный орган исполнительной власти, на который Правительством РФ возложены государственное регулирование деятельности

фондов по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию, а также надзор и контроль за указанной деятельностью.

2.21. **Целевой взнос вкладчика** - денежные средства, вносимые вкладчиком для обеспечения уставной деятельности фонда, в установленном пенсионным договором порядке и размере.

### **Раздел 3. Перечень и описание пенсионных схем**

Для осуществления негосударственного пенсионного обеспечения фонд использует следующие пенсионные схемы:

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

Схема №2. С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет (от 3 до 10 лет).

Схема №3. С установленными размерами пенсионных взносов. С солидарной ответственностью.

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

3.1. **СХЕМА №1.** "С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно".

*•Порядок внесения пенсионных взносов вкладчиками фонда, их размеры, периодичность и продолжительность внесения.*

Пенсионные взносы вносятся вкладчиком в пользу одного или нескольких участников.

Правилами устанавливается минимальный размер пенсионного взноса в месяц, в пользу одного участника, не менее размера минимальной негосударственной пенсии, установленного законодательством РФ на момент заключения пенсионного договора.

Периодичность внесения пенсионных взносов может быть:

- ежемесячная;
- ежеквартальная;
- один раз в шесть месяцев;
- один раз в год.

По согласованию с фондом, вкладчик имеет право одновременно внести пенсионные взносы в размере расчетной суммы средств, обеспечивающих негосударственную пенсию, или ее части.

Продолжительность внесения пенсионных взносов определяется временем: от поступления первого взноса на расчетный счет или в кассу фонда до приобретения участником прав, установленных правилами, на получение негосударственной пенсии. Пенсионным договором может быть предусмотрено право вкладчика (участника) вносить пенсионные взносы после приобретения оснований предоставляющих участникам право на получение негосударственной пенсии.

Минимальный накопительный период определяется из условия, что негосударственная пенсия должна быть не менее минимальной негосударственной пенсии, установленной законодательством РФ.

Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

- перечислением на расчетный счет фонда (или его филиала и представительства) через любой банк;
- перечислением на расчетный счет фонда (или его филиала и представительства) через бухгалтерию по месту работы вкладчика (если вкладчиком является физическое лицо);
- почтовым переводом на расчетный счет фонда (или его филиала и представительства);
- в наличной форме через кассу фонда.

Пенсионные взносы вносятся в денежной форме - в рублях Российской Федерации.

Обязательным требованием пенсионной схемы с пожизненными пенсионными выплатами является условие, что размер и продолжительность периода внесения пенсионных взносов должны обеспечить формирование средств достаточных для пожизненных пенсионных выплат в размере не менее минимальной негосударственной пенсии, установленной законодательством РФ.

Пенсионным договором определяется выбранный вкладчиком порядок внесения пенсионных взносов, их размеры, периодичность и продолжительность внесения.

•*Порядок получения участниками фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат.*

Участник фонда приобретает право на получение негосударственной пенсии в фонде при наличии совокупных условий определенных п.8.1. и одного из пенсионных оснований определенных в п.п.8.2.-8.4. настоящих правил.

Выплаты негосударственных пенсий по желанию участника могут производиться:

- на лицевой или расчетный, или именной счета;
- почтовыми отправлениями по его местонахождению;
- на руки участнику - через кассу фонда.

Периодичность выплат негосударственных пенсий может быть:

- ежемесячная;
- ежеквартальная;
- один раз в шесть месяцев;
- один раз в год.

Размер получаемой участником негосударственной пенсии определяется актуарными расчетами и зависит от размера средств, находящихся на именном пенсионном счете участника на дату расчета.

Обязательным условием, определяющим размер негосударственной пенсии, является то, что она не может быть менее минимальной негосударственной пенсии, установленной законодательством РФ на момент заключения пенсионного договора.

В случаях, когда вкладчиком нарушены условия внесения пенсионных взносов, в результате чего фонд не смог сформировать необходимые размеры средств, позволяющие осуществлять пожизненные выплаты в размере не менее минимальной негосударственной пенсии, фонд и вкладчик (участник) обязаны перезаключить пенсионный договор с выплатой пенсий в течение оговоренного ряда лет.

Продолжительность пенсионных выплат по данной пенсионной схеме устанавливается только на период жизни участника.

Единовременная выплата средств пенсионного счета не допускается.

Средства, высвободившиеся в период пенсионных выплат в результате расторжения пенсионных договоров или в связи со смертью участника, направляются на формирование средств страхового резерва (резерва пожизненных пенсий). Резерв пожизненных пенсий используется фондом в целях выплат негосударственных пенсий только участникам пожизненной пенсионной схемы, исчерпавшим средства пенсионного счета.

Пенсионным договором и заявлением участника определяется порядок получения участниками фонда негосударственных пенсий, их размеры и периодичность выплат.

При расторжении пенсионного договора фонд обязан выплатить вкладчику (участнику) выкупную сумму.

•*Методика актуарных расчетов обязательств фонда перед его вкладчиками (участниками).*

Расчет размера пенсионных обязательств фонда перед вкладчиками (участниками) при использовании данной пенсионной схемы производится по формуле:

$$Res(t) = \sum_{k=1}^p S_o \cdot (1+i)^k \quad (1)$$

Расчет размера негосударственной пенсии производится по формуле:

$$S_m = \frac{Res(t)}{\sum_{k=0}^{w-x} \frac{l_{x+k}}{l_x} v^k} \quad (2)$$

$$v = \frac{1}{(1+i)} \quad (3)$$

Res(t)- расчетный размер средств, обеспечивающих пожизненные пенсии в момент времени "t";

S<sub>0</sub>- размер пенсионного взноса, предусмотренного в договоре;

i- ставка начисления дохода на пенсионные счета;

p- число лет, в течение которых планируется поступление взносов;

S<sub>m</sub> - размер выплачиваемой пенсии;

v- дисконтный множитель, зависящий от ставки дохода;

l<sub>x</sub> и l<sub>x+k</sub>- числа доживающих до возраста "x" и "x+k" лет по таблице дожития;

x- возраст пенсионера на момент расчета;

k- переменная величина, применяемая для расчета средств, обеспечивающих пенсии;

w- предельный возраст дожития по таблице дожития.

• *Методика расчета размеров выкупных сумм.*

Размер выкупной суммы определяется по формуле:

$$S_{\text{вык.}} = (S_{\text{взн.}} + I_{\text{min}} + \bar{a} \cdot I_{\text{пр}}) - S_{\text{вып.}}, \text{ где} \quad (4)$$

S<sub>вык.</sub>- выкупная сумма;

S<sub>взн.</sub> - сумма взносов;

S<sub>вып.</sub> - сумма пенсионных выплат на момент расчета выкупной суммы;

I<sub>min</sub> - минимальный гарантированный доход;

I<sub>пр.</sub> - доход начисленный фондом на пенсионный счет, сверх минимального гарантированного пенсионным договором дохода;

$\bar{a}$  - коэффициент, принимаемый в размере от 0 до 1 ( $0 < \bar{a} < 1$ ).

Коэффициент  $\bar{a}$  определяется Советом фонда и зависит от времени пребывания вкладчика (участника) в фонде, от сумм взносов, от обстоятельств, по которым вкладчиком (участником) расторгается пенсионный договор и т.п.

• *Порядок ведения именных пенсионных счетов.*

Ведение именных пенсионных счетов осуществляется в порядке, определенном главой 7 настоящих правил.

• *Наследование.*

Данной пенсионной схемой предусматривается наследование только в период накопления.

**3.2. СХЕМА №2.** "С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет (от 3 до 10 лет)".

• *Порядок внесения пенсионных взносов вкладчиками фонда, их размеры, периодичность и продолжительность внесения.*

Пенсионные взносы вносятся вкладчиком в пользу одного или нескольких участников.

Правилами устанавливается минимальный размер пенсионного взноса в месяц в пользу одного участника не менее минимальной негосударственной пенсии, установленной законодательством РФ на момент заключения пенсионного договора.

Периодичность внесения пенсионных взносов может быть:

- ежемесячная;
- ежеквартальная;
- один раз в шесть месяцев;

- один раз в год.

По согласованию с вкладчиком разрешается единовременное внесение пенсионных взносов в размере расчетной суммы средств, обеспечивающих выплаты пенсий, или ее части.

Продолжительность внесения пенсионных взносов определяется временем от поступления первого взноса на расчетный счет или кассу фонда до приобретения участником прав, установленных правилами, на получение негосударственной пенсии. Пенсионным договором может быть предусмотрено право вкладчика (участника) вносить пенсионные взносы после приобретения оснований предоставляющих участнику право на получение негосударственной пенсии.

Минимальный накопительный период определяется из условия, что негосударственная пенсия должна быть не менее минимальной негосударственной пенсии, при сроке выплат, оговоренном данной пенсионной схемой (от 3 до 10 лет).

Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

- перечислением на расчетный счет фонда (или его филиала и представительства) через любой банк;
- перечислением на расчетный счет фонда (или его филиала и представительства) через бухгалтерию по месту работы вкладчика (если вкладчиком является физическое лицо);
- почтовым переводом на расчетный счет фонда (или его филиала и представительства);
- в наличной форме через кассу фонда.

Пенсионные взносы вносятся в денежной форме - в рублях Российской Федерации.

Пенсионным договором определяется выбранный вкладчиком порядок внесения пенсионных взносов, их размеры, периодичность и продолжительность внесения.

*•Порядок получения участниками фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат.*

Участник фонда приобретает право на получение негосударственной пенсии в фонде при наличии совокупных условий определенных п.8.1. и одного из пенсионных оснований определенных в п.п.8.2.-8.4. настоящих правил.

Выплаты негосударственных пенсий по желанию участника могут производиться:

- на лицевой или расчетный, или именной счета;
- почтовыми отправлениями по его местонахождению;
- на руки участнику - через кассу фонда.

Периодичность выплат негосударственных пенсий может быть:

- ежемесячная;
- ежеквартальная;
- один раз в шесть месяцев;
- один раз в год.

Размер и продолжительность получения негосударственной пенсии определяется актуарными расчетами и зависит от размера средств пенсионного счета, находящихся на именном пенсионном счете участника.

Обязательным условием, определяющим размер негосударственной пенсии, является то, что она не может быть менее минимальной негосударственной пенсии, установленной законодательством РФ на момент заключения пенсионного договора.

В случаях, когда размер негосударственной пенсии на оговоренный в пенсионном договоре срок будет менее минимальной негосударственной пенсии, фонд имеет право выплачивать пенсию в размере минимальной негосударственной пенсии до исчерпания средств именного пенсионного счета участника.

Пенсионным договором и заявлением участника определяется выбранный участником порядок получения негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат.

Единовременная выплата средств пенсионного счета не допускается.

При расторжении пенсионного договора фонд обязан выплатить вкладчику

(участнику) выкупную сумму.

• *Методика актуарных расчетов обязательств фонда перед его вкладчиками (участниками).*

Расчет размера пенсионных обязательств фонда перед вкладчиками (участниками) при использовании данной пенсионной схемы производится по формуле:

$$\text{Res}(t) = \sum_{k=1}^p S_o \cdot (1+i)^k \quad (5)$$

Расчет размера негосударственной пенсии производится по формуле:

$$S_m = \frac{\text{Res}(t)}{\sum_{k=0}^{n-1} v^k} \quad (6)$$

т.к. данной пенсионной схемой предусматривается наследование, как в период накопления, так и в период пенсионных выплат, в расчетах не должны учитываться вероятностные характеристики дожития.

$$v = \frac{1}{(1+i)} \quad (7)$$

Res(t)- расчетный размер средств, обеспечивающих пенсии, в момент времени “t”;

S<sub>o</sub>- размер пенсионного взноса, предусмотренного в договоре;

i- ставка начисления дохода на пенсионные счета;

p- число лет, в течение которых планируется поступление взносов;

S<sub>m</sub> - размер выплачиваемой пенсии;

v- дисконтный множитель, зависящий от ставки дохода;

x- возраст пенсионера на момент расчета;

k- переменная величина, применяемая для расчета средств, обеспечивающих пенсии;

n- срок пенсионных выплат в годах.

• *Методика расчета размеров выкупных сумм.*

Размер выкупной суммы определяется по формуле:

$$S_{\text{вык.}} = (S_{\text{взн.}} + I_{\text{min}} + \bar{a} \cdot I_{\text{рг}}) - S_{\text{вып.}}, \text{ где} \quad (8)$$

S<sub>вык.</sub>- выкупная сумма;

S<sub>взн.</sub> - сумма взносов;

S<sub>вып.</sub> - сумма пенсионных выплат на момент расчета выкупной суммы;

I<sub>min</sub> - минимальный гарантированный доход;

I<sub>рг</sub> – доход, начисленный фондом на пенсионный счет участника сверх минимального гарантированного пенсионным договором дохода;

$\bar{a}$  - коэффициент, принимаемый в размере от 0 до 1 ( $0 < \bar{a} < 1$ ).

Коэффициент  $\bar{a}$  определяется Советом фонда и зависит от времени пребывания вкладчика в фонде, от сумм взносов, от обстоятельств, по которым вкладчиком (участником) расторгается пенсионный договор и т.п.

• *Порядок ведения именных пенсионных счетов.*

Ведение именных пенсионных счетов осуществляется в порядке, определенном главой 7 настоящих правил.

• *Наследование.*

Данной пенсионной схемой предусматривается наследование, как в период накопления, так и в период пенсионных выплат.

**3.3. СХЕМА №3. "С установленными размерами пенсионных взносов. С солидарной ответственностью".**

• *Порядок внесения пенсионных взносов вкладчиками фонда, их размеры, периодичность и продолжительность внесения.*



Правилами устанавливается минимальный размер пенсионного взноса в месяц, в пользу одного участника, не менее минимального размера негосударственной пенсии, установленного законодательством РФ на момент заключения пенсионного договора.

Периодичность внесения пенсионных взносов может быть:

- ежемесячная;
- ежеквартальная;
- один раз в шесть месяцев;
- один раз в год.

Пенсионные взносы вносятся вкладчиком на протяжении действия пенсионного договора. Пенсионным договором предусматривается внесение пенсионных взносов и после приобретения отдельными участниками оснований, предоставляющих им право на получение негосударственной пенсии.

Минимальный накопительный период определяется из условия, что негосударственная пенсия участника должна быть не менее минимальной негосударственной пенсии.

Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

- перечислением на расчетный счет фонда (или его филиала и представительства) через любой банк;
- перечислением на расчетный счет фонда (или его филиала и представительства) через бухгалтерию по месту работы вкладчика (если вкладчиком является физическое лицо);
- почтовым переводом на расчетный счет фонда (или его филиала и представительства);
- в наличной форме через кассу фонда.

Пенсионные взносы вносятся в денежной форме - в рублях Российской Федерации.

Вкладчик вправе представлять в фонд список участников, в пользу которых он производит пенсионные взносы, изменять его или дополнять.

Пенсионным договором определяется порядок внесения вкладчиком пенсионных взносов в фонд, их размеры, периодичность и продолжительность.

*• Порядок получения участниками фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат.*

Участник фонда приобретает право на получение негосударственной пенсии в фонде при наличии совокупных условий определенных п.8.1. и одного из пенсионных оснований определенных в п.п.8.2.-8.4. настоящих правил.

Участник приобретает право на получение пенсионных выплат на основании пенсионного договора в соответствии с распорядительным письмом вкладчика.

Распорядительным письмом вкладчик устанавливает порядок выплат участнику пенсии:

- с солидарного счета в устанавливаемых вкладчиком размерах, сроки и продолжительности выплат (пожизненно или в течение установленного периода). В этом случае он остается участником пенсионной схемы с солидарной ответственностью;
- с выделением с солидарного счета на открываемый участнику именной пенсионный счет установленной распорядительным письмом суммы средств, обеспечивающих пенсии. В этом случае участник выходит из пенсионной схемы с солидарной ответственностью и становится участником пенсионной схемы №1 или №2 в соответствии с условиями заключаемого им с фондом пенсионного договора. Расчет размера пенсий производится исходя из суммы средств, отраженной на именном пенсионном счете участника, с учетом осуществления пенсионных выплат пожизненно или на протяжении определенного ряда лет и соблюдением условий пенсионных выплат, определенных этими пенсионными схемами.

Обязательным условием, определяющим размер негосударственной пенсии, является то, что она не может быть менее минимальной негосударственной пенсии, установленной законодательством ЗФ на момент заключения пенсионного договора.

В случаях, когда размер пенсии на оговоренный пенсионным договором период

будет менее минимальной негосударственной пенсии, фонд имеет право выплачивать пенсию в размере минимальной негосударственной пенсии до полного исчерпания средств пенсионного счета.

Выплаты негосударственных пенсий по желанию участника могут производиться:

- на лицевой или расчетный, или именной счета;
- почтовыми отправлениями по его местонахождению;
- на руки участнику - через кассу фонда.

Периодичность выплат негосударственных пенсий может быть:

- ежемесячная;
- ежеквартальная;
- один раз в шесть месяцев;
- один раз в год.

Пенсионным договором, распорядительным письмом вкладчика определяется порядок получения участниками фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат.

Единовременная выплата пенсионных средств пенсионного счета не допускается.

При расторжении пенсионного договора фонд обязан при наличии пенсионеров, получающих пенсии с солидарного счета, выделить на их именные пенсионные счета определенные актуарными расчетами размеры средств, необходимых для выплат им негосударственных пенсий. Затем, по желанию вкладчика фонд обязан:

- выплатить ему выкупную сумму;
- распределить сумму средств солидарного счета на именные пенсионные счета участников.

• *Методика актуарных расчетов обязательств фонда перед его вкладчиками (участниками).*

Расчет размера пенсионных обязательств фонда перед вкладчиками (участниками) по данной пенсионной схеме производится по формуле:

$$Res(t) = \sum_{k=1}^p S_o \cdot (1+i)^k \quad (9)$$

Расчет размера пожизненной негосударственной пенсии производится по формуле:

$$S_m = \frac{Res(t)}{\sum_{k=0}^{w-x} \frac{l_{x+k}}{l_x} v^k} \quad (10)$$

Расчет размера срочной негосударственной пенсии производится по формуле:

$$S_m = \frac{Res(t)}{\sum_{k=0}^{n-1} v^k} \quad (11)$$

$$v = \frac{1}{(1+i)} \quad (12)$$

Res(t)- расчетный размер средств, обеспечивающих пенсии, в момент времени "t";

S<sub>o</sub>- размер пенсионного взноса, предусмотренного в договоре;

i- ставка начисления дохода на пенсионный счет;

p- число лет, в течение которых планируется поступление взносов;

S<sub>m</sub> - размер выплачиваемой пенсии;

v- дисконтный множитель, зависящий от ставки дохода;

l<sub>x</sub> и l<sub>x+k</sub>- числа доживающих до возраста "x" и "x+k" лет по таблице дожития;

x- возраст пенсионера на момент расчета;

k- переменная величина, применяемая для расчета средств, обеспечивающих пенсии;

w- предельный возраст дожития по таблице дожития.

• *Методика расчета размеров выкупных сумм.*

Размер выкупной суммы определяется по формуле:

$$S_{\text{вык.}} = (S_{\text{взн.}} + I_{\text{min}} + \bar{a} \cdot I_{\text{пр}}) - S_{\text{вып.}}, \text{ где} \quad (13)$$

$S_{\text{вык.}}$  - выкупная сумма;

$S_{\text{взн.}}$  - сумма взносов;

$S_{\text{вып.}}$  - сумма пенсионных выплат на момент расчета выкупной суммы;

$I_{\text{min}}$  - минимальный гарантированный доход;

$I_{\text{пр}}$  - доход, начисленный фондом на пенсионный счет, сверх минимального гарантированного пенсионным договором дохода;

$\bar{a}$  - коэффициент, принимаемый в размере от 0 до 1 ( $0 < \bar{a} < 1$ ).

Коэффициент  $\bar{a}$  определяется Советом фонда и зависит от времени пребывания вкладчика в фонде, от сумм взносов, от обстоятельств по которым вкладчиком расторгается пенсионный договор и т.п.

• *Порядок ведения солидарных пенсионных счетов.*

Ведение солидарных пенсионных счетов осуществляется в порядке, определенном главой 7 настоящих правил.

Пенсионные взносы зачисляются на солидарный пенсионный счет вкладчика и не подлежат распределению фондом на именные пенсионные счета участников.

• *Наследование.*

Данной пенсионной схемой наследование не предусматривается.

В случае выделения вкладчиком участнику суммы средств, обеспечивающих пенсии, и заключения участником с фондом пенсионного договора по пенсионным схемам №1 или №2, порядок наследования определяется условиями выбранной участником пенсионной схемы.

**3.4. СХЕМА №4. "С установленными размерами пенсионных выплат. Пенсионные выплаты производятся пожизненно".**

• *Порядок внесения пенсионных взносов вкладчиками фонда, их размеры, периодичность и продолжительность внесения.*

Периодичность внесения пенсионных взносов может быть:

- ежемесячная;
- ежеквартальная;
- один раз в шесть месяцев;
- один раз в год.

Вкладчик вносит установленные актуарными расчетами и договором о негосударственном пенсионном обеспечении размеры пенсионные взносов в определенные расчетами и договором сроки, в течение определенного расчетами периода накопления.

Обязательным условием, определяющим размер пенсионных взносов, является условие, обеспечивающее получение участником негосударственной пенсии не менее минимальной негосударственной пенсии, установленной законодательством РФ на момент заключения пенсионного договора.

Пенсионные взносы вносятся вкладчиком на протяжении действия пенсионного договора. Пенсионным договором может предусматриваться право вкладчиков внесения пенсионных взносов, и после приобретения участником оснований предоставляющих им право на получение негосударственной пенсии.

Минимальный накопительный период определяется из условия, что негосударственная пенсия участника должна быть не менее минимальной негосударственной пенсии на весь период выплаты определенный пенсионным договором.

Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

- перечислением на расчетный счет фонда (или его филиала и представительства) через

- любой банк;
- перечислением на расчетный счет фонда (или его филиала и представительства) через бухгалтерию по месту работы вкладчика (если вкладчиком является физическое лицо);
- почтовым переводом на расчетный счет фонда (или его филиала и представительства);
- в наличной форме через кассу фонда.

Пенсионные взносы вносятся в денежной форме - в рублях Российской Федерации.

Пенсионным договором определяется порядок внесения вкладчиком пенсионных взносов в фонд, их размеры, периодичность и продолжительность.

При пожизненных пенсионных выплатах, размер пенсионных взносов и период их внесения рассчитывается в соответствии с формулами:

$$S_o = \frac{S_m \sum_{k=0}^{w-x} \frac{l_{x+k}}{l_x} v^k}{\sum_{k=1}^p (1+j)^k} * (1 + \alpha_I) * (1 + \alpha_D) \quad (14)$$

$$v = \frac{1}{(1+i)} \quad (15)$$

Res(t)- расчетный размер средств, обеспечивающих пенсии, в момент времени “t”;

S<sub>o</sub>- размер пенсионного взноса, предусмотренного в договоре;

i- ставка начисления дохода на пенсионный счет;

p- число лет, в течение которых планируется поступление взносов;

S<sub>m</sub> - размер выплачиваемой пенсии;

v- дисконтный множитель, зависящий от ставки дохода;

l<sub>x</sub> и l<sub>x+k</sub>- числа доживающих до возраста “x” и ”x+k” лет по таблице дожития;

x- возраст пенсионера на момент расчета;

k- переменная величина, применяемая для расчета средств, обеспечивающих пенсии;

α<sub>I</sub> – нагрузка предназначенная для покрытия рисков, связанных с размещением пенсионных резервов, ежегодно утверждается Советом фонда по представлению независимого актуария;

α<sub>D</sub> – нагрузка предназначенная для покрытия демографических рисков, ежегодно утверждается Советом фонда по представлению независимого актуария;

w- предельный возраст дожития по таблице дожития.

*•Порядок получения участниками фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат.*

Участник фонда приобретает право на получение негосударственной пенсии в фонде при наличии совокупных условий определенных п.8.1. и одного из пенсионных оснований определенных в п.п.8.2.-8.4. настоящих правил.

Размер пенсии определяется вкладчиком. Пенсионные выплаты производятся пожизненно.

Выплаты негосударственных пенсий по желанию участника могут производиться:

- на лицевой или расчетный, или именной счета;
- почтовыми отправлениями по его местонахождению;
- на руки участнику - через кассу фонда.

Периодичность выплат негосударственных пенсий может быть:

- ежемесячная;
- ежеквартальная;
- один раз в шесть месяцев;
- один раз в год.

Пенсионным договором и заявлением участника определяется порядок получения участниками фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность выплат.

Единовременная выплата средств пенсионного счета не допускается.

• *Методика актуарных расчетов обязательств фонда перед его вкладчиками (участниками).*

Пенсионные обязательства определяются как современная стоимость обязательств по выплатам установленных пенсий осуществление, которых предусмотрено договорами.

$$OBL = \sum_{k=1}^n N_k S_m^k \sum_{j=0}^{n_k} v^j \quad (16)$$

$$v = \frac{1}{(1+i)} \quad (17)$$

*OBL*- размер пенсионных обязательств;

*i*- ставка начисления дохода;

*N*- число оставшихся выплат негосударственной пенсии;

*S<sub>m</sub>* - размер установленной пенсии;

*v*- дисконтный множитель, зависящий от ставки дохода

*n* – количество установленных фондом выплат;

*k*- переменная величина, применяемая для расчета пенсионных обязательств;

*j*- переменная величина, применяемая для расчета пенсионных обязательств.

• *Методика расчета размеров выкупных сумм.*

Размер выкупной суммы определяется по формуле:

$$S_{\text{вык.}} = (S_{\text{взн.}} + I_{\text{min}} + \bar{a} \cdot I_{\text{пр}}) - S_{\text{вып.}}, \text{ где} \quad (18)$$

*S<sub>вык.</sub>*- выкупная сумма;

*S<sub>взн.</sub>* - сумма взносов;

*S<sub>вып.</sub>* - сумма пенсионных выплат на момент расчета выкупной суммы;

*I<sub>min</sub>* - минимальный гарантированный доход;

*I<sub>пр</sub>* – доход, начисленный фондом на пенсионный счет, сверх минимального гарантированного пенсионным договором дохода.

*ā* - коэффициент, принимаемый в размере от 0 до 1 ( $0 < \bar{a} < 1$ ).

Коэффициент *ā* определяется Советом фонда и зависит от времени пребывания вкладчика в фонде, от сумм взносов, от обстоятельств по которым вкладчиком расторгается пенсионный договор и т.п.

• *Порядок ведения именных пенсионных счетов.*

Ведение именных пенсионных счетов осуществляется в порядке, определенном главой 7 настоящих правил.

• *Наследование.*

Данной пенсионной схемой предусматривается наследование в период накопления.

В случаях нарушения вкладчиком условий внесения пенсионных взносов, фонд вправе изменить условия пенсионных выплат.

При приобретении участником прав на получение пенсионных выплат и не формировании в его пользу определенных договором средств, достаточных для производства пожизненных пенсионных выплат (из-за нарушения участником договорных условий по внесению пенсионных взносов), участник и фонд вносят в пенсионный договор изменения, связанные с периодом выплат пенсий на выплаты пенсии в течение оговоренного количества лет. Актуарными расчетами определяется размер и период выплат негосударственной пенсии в соответствии с суммой средств пенсионного счета участника на момент приобретения им прав на получение негосударственной пенсии.

При внесении в пенсионный договор изменений, связанных с периодом выплат, накопительный период, размер пенсионных взносов и период их внесения рассчитывается в соответствии с формулами:

$$S_o = \frac{S_m \sum_{k=0}^{n-1} v^k}{\sum_{k=1}^p (1+j)^k} * (1 + \alpha_l) \quad (19)$$

$$v = \frac{1}{(1+i)} \quad (20)$$

Res(t)- расчетный размер средств, обеспечивающих пенсии, в момент времени “t”;

S<sub>o</sub>- размер пенсионного взноса, предусмотренного в договоре;

i- ставка начисления дохода;

p- число лет, в течение которых планируется поступление взносов;

S<sub>m</sub> - размер выплачиваемой пенсии;

v- дисконтный множитель, зависящий от ставки дохода

x- возраст пенсионера на момент расчета;

α<sub>l</sub> – нагрузка, предназначенная для покрытия рисков, связанных с размещением пенсионных резервов, ежегодно утверждается Советом фонда по представлению независимого актуария;

k- переменная величина, применяемая для расчета средств, обеспечивающих пенсии.

В данном случае, пенсионной схемой предусматривается наследование в период накопления и период пенсионных выплат.

#### **Раздел 4. Положения об ответственности фонда перед вкладчиками и участниками и условиях возникновения и прекращения обязательств фонда**

4.1. В силу заключенного пенсионного договора стороны приобретают права и обязанности определенные условиями пенсионного договора, а так же ответственность за исполнение своих договорных обязательств.

4.2. Фонд не имеет права в одностороннем порядке принимать решения, ухудшающие правовое и финансовое положение вкладчика (участника), определенное пенсионным договором, по сравнению с теми, которые существовали на момент заключения соответствующего договора с данным вкладчиком (участником).

4.3. Фонд несет установленную законодательством имущественную ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение им своих обязательств перед вкладчиками и участниками.

4.4. Невыполнение вкладчиком условий внесения пенсионных взносов, влечет за собой изменение обязательств фонда перед участниками (вкладчиком).

4.5. Пенсионный договор действует на протяжении всего периода определенного сторонами, до полного его исполнения или расторжения.

#### **Раздел 5. Положения о порядке и об условиях внесения пенсионных взносов в фонд**

5.1. Пенсионные взносы вносятся вкладчиком в установленном пенсионными схемами и пенсионным договором порядке. Пенсионные взносы могут производиться вкладчиком в пользу одного или нескольких участников.

5.2. Размер, периодичность, продолжительность и порядок внесения пенсионных взносов определяются настоящими правилами, выбранной пенсионной схемой и условиями пенсионного договора.

Правилами устанавливается минимальный размер пенсионного взноса в месяц в пользу одного участника - не менее минимальной негосударственной пенсии, установленной законодательством РФ на момент заключения пенсионного договора.

Продолжительность внесения пенсионных взносов определяется временем: от поступления первого взноса на расчетный счет или в кассу фонда до приобретения участником прав, установленных Пенсионными правилами, на получение негосударственной пенсии. Пенсионным договором может быть предусмотрено право вкладчика (участника) вносить пенсионные взносы после приобретения оснований предоставляющих участникам право на получение негосударственной пенсии.

Минимальный накопительный период определяется из условия, что негосударственная пенсия должна быть не менее минимальной негосударственной пенсии, при сроке выплат, оговоренном данной пенсионной схемой.

Периодичность внесения пенсионных взносов может быть:

- ежемесячная;
- ежеквартальная;
- один раз в шесть месяцев;
- один раз в год.

По согласованию с вкладчиком разрешается единовременное внесение пенсионных взносов в размере расчетной суммы средств, обеспечивающих пенсии, или ее части.

Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

- перечислением на расчетный счет фонда (филиала или представительства) через любой банк;
- перечислением на расчетный счет фонда (филиала или представительства) через бухгалтерию по месту работы вкладчика (если вкладчиком является физическое лицо);
- почтовым переводом на расчетный счет фонда (филиала или представительства);
- в наличной форме через кассу фонда.

5.3. Пенсионные взносы вносятся в денежной форме - в рублях Российской Федерации.

## **Раздел 6. Положения о направлениях и порядке размещения пенсионных резервов**

6.1. Размещение пенсионных резервов фонда осуществляется в соответствии с законодательством РФ. Размещение пенсионных резервов осуществляется фондом на принципах надежности, сохранности, ликвидности, доходности и диверсификации исключительно в целях их сохранности и прироста в интересах участников фонда.

6.2. Размещение пенсионных резервов осуществляется фондом самостоятельно или через управляющую компанию (управляющие компании), имеющую соответствующую лицензию.

6.3. Фонд имеет право самостоятельно размещать пенсионные резервы в: федеральные государственные ценные бумаги, государственные ценные бумаги субъектов РФ, муниципальные ценные бумаги, банковские вклады (депозиты), в недвижимое имущество и иные объекты, предусмотренные Правительством РФ.

6.4. Требования по формированию состава и структуры пенсионных резервов устанавливаются Правительством РФ.

6.5. Порядок размещения пенсионных резервов и контроля за их размещением устанавливается Правительством РФ.

Средства пенсионных резервов, находящиеся на банковских счетах фонда, не рассматриваются как объекты размещения.

6.6. Запрещается размещение пенсионных резервов фонда в: казначейские обязательства РФ и субъектов РФ, производные ценные бумаги, фьючерсные, форвардные и иные контракты на ценные бумаги и другие финансовые активы, ценные бумаги, выпущенные управляющей компанией и ее аффилированными лицами, депозитарием, актуарием и аудитором фонда, инвестиционные паи ПИФ, если управляющая компания

одновременно является управляющей компанией этого ПИФа.

Пенсионные резервы не могут быть использованы для: внесения вкладов в уставный капитал организаций с субсидиарной ответственностью, вложения в объекты недвижимости, отчуждение которых запрещено законодательством, предоставление займов (кредитов) физическим и юридическим лицам и вложения в интеллектуальную собственность.

6.7. При размещении пенсионных резервов запрещается:

- безвозмездно отчуждать имущество, в которое размещены пенсионные резервы;
- выступать гарантом (поручителем) исполнения обязательств третьими лицами;
- приобретать в состав собственного имущества управляющей компании имущество, в которое размещены пенсионные резервы;
- отчуждать собственное имущество управляющей компании, в состав имущества, в которое размещены пенсионные резервы;
- использовать пенсионные резервы на покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности фонда.

6.8. Пенсионные резервы не могут служить предметом залога и источником уплаты кредиторам денежных сумм по обязательствам фонда, управляющей компании, депозитария и вкладчиков (участников) фонда, кроме уплаты по обязательствам, вытекающим из пенсионных договоров.

6.9. Размещение пенсионных резервов фонда через управляющую компанию осуществляется по договору доверительного управления, обязательные условия которого устанавливаются Правительством РФ.

6.10. Договор должен иметь название, определяющего его вид: договор доверительного управления.

Ежегодным соглашением, являющимся неотъемлемой частью договора о размещении пенсионных резервов, фонд и управляющая компания определяют размер дохода на текущий год. В случае получения управляющей компанией меньшего дохода, он обязуется компенсировать получаемый фондом доход за счет собственных средств.

Размер дохода, полученного фондом от размещения пенсионных резервов, должен обеспечить:

- выполнение фондом пенсионных обязательств перед вкладчиками (участниками) в части начисления на их пенсионные счета дохода в размере не менее минимального гарантированного дохода;
- наличие средств для обеспечения уставной деятельности фонда в размере установленном законодательством РФ;
- наличие средств для формирования средств страхового резерва, резервов пенсионных выплат, участия в деятельности объединенных гарантийных фондов и пр.

6.11. Вознаграждение управляющей компании должно производиться исключительно за счет средств дохода, полученного от размещения пенсионных резервов.

6.12. Размещение пенсионных резервов должно осуществляться фондом в соответствии с принимаемыми (уточняемыми) ежегодно Советом фонда планами размещения пенсионных резервов.

6.13. План размещения пенсионных резервов фонда должен соответствовать пенсионным обязательствам фонда и содержать:

- оценку общих тенденций на рынке объектов размещения пенсионных резервов, состояние эмитентов ценных бумаг, в которые предполагается размещение пенсионных резервов, рисков, связанных с их размещением в объекты, предусмотренные планом размещения пенсионных резервов;
- наименование объектов размещения пенсионных резервов с указанием их минимальных



и максимальных долей пенсионных резервов в составе имущества, в которое они размещены;

- порядок распределения дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, направляемого на пополнение пенсионных резервов и на покрытие расходов связанных с обеспечением деятельности фонда;
- обоснование размера пенсионных резервов находящихся на банковских счетах фонда.

6.14. Планами размещения пенсионных резервов фонда может быть предусмотрен иной (особый) порядок их размещения при соблюдении положений, установленных утвержденными Правительством РФ правилами размещения пенсионных резервов, и принципов надежности, сохранности, ликвидности, доходности и диверсификации.

Особый порядок размещения пенсионных резервов фонда подлежит предварительному согласованию с государственным уполномоченным органом.

## **Раздел 7. Положения о порядке ведения пенсионных счетов и информирования об их состоянии вкладчиков и участников**

7.1. В целях обеспечения аналитического учета, отражающего движение сумм пенсионных взносов вкладчиков и выплат негосударственных пенсий участникам или участнику, фондом ведутся, соответственно, солидарные пенсионные счета и (или) именные пенсионные счета.

7.2. Именные (солидарные) пенсионные счета открываются фондом в течение 10 дней после поступления первого пенсионного взноса.

По пенсионной схеме №3 именные пенсионные счета участникам открываются в течение 10 дней после поступления письменного распоряжения вкладчика.

7.3. Солидарный пенсионный счет вкладчика должен содержать:

- номер пенсионного счета,
- данные о вкладчике и его реквизиты;
- данные о количестве участников;
- даты и суммы внесенных пенсионных взносов;
- даты и размеры начислений доходов (гарантированного и фактического по отдельности);
- сведения об открытии именных пенсионных счетов участникам, которым распорядительным письмом передано право получения негосударственных пенсий.
- учет средств, перечисленных на именные пенсионные счета участников и выплачиваемых в виде негосударственных пенсий участникам;
- дату выплаты и размер выкупной суммы.

7.4. Именной пенсионный счет участника должен содержать:

- номер именного пенсионного счета,
- фамилию, имя и отчество участника;
- дату рождения;
- данные документа, удостоверяющего личность;
- адрес места жительства и реквизиты участника (N п/с или лицевого счета, N а/я, другое);
- даты и суммы внесенных пенсионных взносов;
- предполагаемую дату выхода на пенсию;
- даты и размеры начислений доходов (гарантированного и фактического по отдельности);
- вид и номер пенсионной схемы;
- отметку о дате выдачи свидетельства о праве на негосударственное пенсионное обеспечение,
- даты и суммы выплат негосударственных пенсий,
- дату выплаты и размер выкупной суммы.

7.5. Поступающие на расчетный счет или в кассу фонда пенсионные взносы

зачисляются на открытые пенсионные счета в течение 10 дней.

При работе по пенсионной схеме №3 зачисление на именные пенсионные счета участников средств, перераспределенных с солидарного счета вкладчика, проводится в течение 10 дней после их открытия либо после распоряжения вкладчика.

7.6. Начисление дохода, полученного в результате размещения пенсионных резервов фонда (за вычетом средств, идущих на обеспечение уставной деятельности фонда и на формирование страхового резерва), на пенсионные счета осуществляется фондом по окончании финансового года, но не позднее 31 марта года, следующего за отчетным. Данное начисление производится пропорционально сумме средств пенсионного счета и времени нахождения их на счете в течение отчетного года. Зачисление дохода производится последней датой отчетного года.

7.7. Фонд гарантирует единый для всех вкладчиков (участников), выбравших одинаковые пенсионные схемы, порядок и условия начисления дохода на пенсионные счета.

7.8. Основаниями для закрытия именного пенсионного счета является:

- выполнение фондом обязательств в полном объеме или расторжение договора и выплата выкупной суммы;
- перевод участником суммы средств именного пенсионного счета в другой фонд;
- смерть участника и отсутствие наследника или невозможность наследования по условиям пенсионной схемы;
- переоформление данного пенсионного счета на наследника и открытие ему другого пенсионного счета.

7.9. Основанием для закрытия солидарного пенсионного счета является расторжение пенсионного договора и выплата вкладчику выкупной суммы или перевод ее в другой фонд или отсутствие средств в течение двух лет.

7.10. Пенсионные счета ведутся в электронной форме и на бумажных носителях.

Данные о состоянии пенсионных счетов хранятся в архиве фонда в течение срока, установленного законодательством РФ.

7.11. При изменении данных участника или сведений о нем, вкладчик или участник должны в течение 30 дней в письменном виде уведомить фонд об изменениях, для внесения их в именные пенсионные счета.

7.12. Информация о состоянии пенсионных счетов является конфиденциальной и не подлежит оглашению без разрешения вкладчика или участника, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ.

7.13. Вкладчик или участник имеют право в любое время получить информацию о состоянии своих пенсионных счетов, как в устной, так и в письменной форме, не реже одного раза в год.

## **Раздел 8. Перечень пенсионных оснований**

8.1. Участник фонда приобретает право на получение негосударственной пенсии в фонде при одновременном наличии следующих условий:

- заключение вкладчиком договора о негосударственном пенсионном обеспечении и внесение им пенсионных взносов в соответствии с условиями пенсионного договора;
- истечение минимального периода накопления;
- наличие у участника (в случаях, когда участник не является вкладчиком) распоряжения вкладчика о передаче участнику прав на получение негосударственной пенсии в фонде;
- наличие оснований на получение негосударственной пенсии, установленных настоящими правилами.

8.2. Основаниями для получения участником негосударственной пенсии в фонде, является: наличие, в соответствии с требованиями законодательства: необходимого трудового стажа, достижения установленного пенсионного возраста, наступление инвалидности, для участников фонда являющихся иждивенцами - потеря кормильца, а также другие основания, установленные Законодательством РФ на момент заключения пенсионных договоров.

Для отдельных граждан, участников фонда, основанием для получения негосударственных пенсий является длительное выполнение определенных профессиональных обязанностей связанных с особыми условиями труда, работа в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностей, предоставляющих право на досрочное пенсионное обеспечение.

8.3. Основанием, для приобретения прав на получения негосударственной пенсии в фонде, может являться увольнение по сокращению численности (для мужчин - по достижению 58 лет, для женщин - по достижению 53 лет).

8.4. Пенсионными договорами могут быть установлены дополнительные основания для приобретения участником права на получение негосударственной пенсии.

### **Раздел 9. Положения о порядке и об условиях назначения и выплат негосударственных пенсий**

9.1. Фонд осуществляет пенсионные выплаты участникам фонда на условиях и в порядке, определенных пенсионной схемой и пенсионным договором, при наличии у участника пенсионных условий и оснований.

Участник фонда имеет право получать негосударственные пенсии в фонде при наличии совокупных условий определенных п.8.1. и одного из пенсионных оснований определенных в п.п.8.2.-8.4. настоящих правил.

9.2. Обязательными условиями получения пенсионных выплат является: истечение срока накопительного периода, установленного пенсионной схемой и пенсионным договором, наличие средств на пенсионном счете.

9.3. Выплаты негосударственных пенсий по желанию участника могут производиться:

- на лицевой или расчетный, или именной счета;
- почтовыми отправлениями по его местонахождению;
- на руки участнику - через кассу фонда.

Периодичность выплат негосударственных пенсий может быть:

- ежемесячная;
- ежеквартальная;
- один раз в шесть месяцев;
- один раз в год.

Размер негосударственной пенсии определяется актуарными расчетами и зависит от размера средств, находящихся на пенсионном счете на момент оформления пенсионных выплат.

Обязательным условием, определяющим размер негосударственной пенсии, является то, что она не может быть менее минимальной негосударственной пенсии, установленной законодательством РФ на момент заключения пенсионного договора.

В случаях, когда размер негосударственной пенсии будет менее минимальной негосударственной пенсии, фонд имеет право выплачивать пенсию в размере минимальной негосударственной пенсии до исчерпания средств, находящихся на пенсионном счете.

Единовременная выплата средств пенсионного счета не допускается.

## **Раздел 10. Положения о порядке заключения, изменения или прекращения пенсионного договора, договора доверительного управления и договора об оказании услуг специализированного депозитария**

10.1. Пенсионный договор заключается между фондом и вкладчиком (юридическим или физическим лицом) на неопределенный срок в письменной форме.

10.2. Пенсионный договор должен содержать:

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

10.3. Пенсионный договор оформляется и подписывается в двух экземплярах: по одному каждой из сторон.

10.4. Все изменения и дополнения к пенсионному договору вносятся сторонами по взаимному согласию, оформляются в форме дополнительного соглашения в двух экземплярах и подписываются каждой из сторон.

10.5. Обязательства фонда перед участниками и вкладчиками могут быть прекращены только в результате полного и окончательного их выполнения.

10.6. Договор о негосударственном пенсионном обеспечении может быть расторгнут в следующих случаях:

- по инициативе вкладчика, до момента передачи участнику права на получение негосударственных пенсий;
- по инициативе участника, после передачи ему права на пенсионные выплаты;
- по инициативе фонда:
  - \* в случаях предусмотренных действующим законодательством;
  - \* при отсутствии на пенсионном счете средств в течение одного года.

10.7. Прекращение вкладчиком внесения пенсионных взносов не является основанием для расторжения пенсионного договора и влечет за собой только изменение пенсионных обязательств фонда.

10.8. Расторжение пенсионного договора по инициативе вкладчика или участника производится на основании его письменного заявления.

10.9. Договор доверительного управления пенсионными резервами заключается в письменной форме между фондом и управляющей компанией, имеющей соответствующую лицензию. Обязательные условия договора устанавливаются Правительством РФ.

10.10. Договоры доверительного управления, предусматривающие размещение у одной управляющей компании более 30% пенсионных резервов фонда, подлежат утверждению Советом фонда.

10.11. Договор доверительного управления оформляется и подписывается в двух экземплярах: по одному каждой из сторон.

10.12. Все изменения и дополнения к договору доверительного управления вносятся сторонами по взаимному согласию, оформляются в форме дополнительного соглашения в двух экземплярах, подписываются сторонами.

10.13. Договор доверительного управления пенсионными резервами заключается на срок, не превышающий пяти лет. При отсутствии заявления одной из сторон о прекращении договора по окончании срока его действия он считается продленным на тот же срок и на тех же условиях, которые были предусмотрены договором.

10.14. Договор доверительного управления пенсионными резервами может быть расторгнут по взаимному желанию сторон, по заявлению одной из сторон, в соответствии с законодательством РФ. Условия расторжения и возврата пенсионных резервов определяются условиями договора доверительного управления.

10.15. Договор об оказании услуг специализированного депозитария заключается в письменной форме между фондом и специализированным депозитарием, имеющим соответствующую лицензию. Третьей стороной договора об оказании услуг специализированного депозитария может быть управляющая компания, с которым заключен договор доверительного управления пенсионными резервами фонда.

10.16. Фонд может заключить договор об оказании услуг только с одним специализированным депозитарием.

10.17. Типовая форма договора об оказании услуг специализированного депозитария утверждается Правительством РФ.

10.18. Договор об оказании услуг специализированного депозитария подлежат утверждению Советом фонда.

10.19. Все изменения и дополнения к договору об оказании услуг специализированного депозитария вносятся сторонами по взаимному согласию, оформляются в форме дополнительного соглашения в двух экземплярах, подписываются сторонами.

10.20. Договор об оказании услуг специализированного депозитария может быть расторгнут по взаимному желанию сторон, по заявлению одной из сторон, в соответствии с законодательством РФ. Условия расторжения и перевода средств пенсионных резервов с депозитарных счетов определяются условиями договора об оказании услуг специализированного депозитария.

## **Раздел 11. Перечень прав и обязанностей вкладчиков, участников и фонда**

11.1. Права и обязанности вкладчиков, участников и фонда устанавливаются в соответствии с законодательством РФ, настоящими правилами и пенсионными договорами.

11.2. Вкладчики фонда имеют право:

- требовать от фонда исполнения его обязательств по пенсионному договору в полном объеме;
- изменять, по согласованию с фондом, условия пенсионных договоров, перезаключать и расторгать их в порядке, установленном законодательством РФ и требованиями настоящих правил;
- дополнительно к установленным Пенсионным договором пенсионным взносам вносить денежные средства на пенсионные счета, распределять взносы среди участников;
- передавать участнику право на получение негосударственной пенсии в соответствии с

пенсионной схемой;

- представлять перед фондом свои интересы и интересы своих участников, обжаловать действия фонда в порядке, установленном законодательством РФ;
- требовать от фонда выплаты выкупной суммы или перевода ее в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с настоящими правилами и пенсионным договором;
- получать от фонда информацию об использовании перечисленных ими в фонд средств, включая доход от размещения пенсионных резервов;
- получать ежегодно необходимую информацию об итогах работы фонда в отчетном году;
- вносить в фонд предложения о внесении изменений в настоящие правила фонда.
- получать консультации по вопросам негосударственного пенсионного обеспечения.

### 11.3. Вкладчики обязаны:

- ознакомиться с настоящими правилами фонда;
- вносить пенсионные взносы в порядке и размерах, которые предусмотрены условиями пенсионного договора и пенсионными схемами;
- письменно извещать фонд о намерении перераспределить средства солидарного пенсионного счета на именные пенсионные счета новых участников, если негосударственное пенсионное обеспечение осуществляется по пенсионной схеме №3;
- при внесении пенсионных взносов в пользу конкретных участников предоставлять фонду поименный список участников с указанием необходимых реквизитов этих участников в соответствии с требованиями настоящих правил;
- предоставлять в фонд распоряжение (распорядительное письмо) о передаче участнику (участникам) права на получение негосударственной пенсии;
- сообщать фонду об изменениях, влияющих на исполнение ими своих обязательств перед фондом;
- в случае изменения наименования, юридического адреса, банковских реквизитов, контактных телефонов (для вкладчика - юридического лица), паспортных данных, адреса места жительства, номера телефона (для вкладчика - физического лица) письменно сообщить об этом в фонд в течение одного месяца;
- письменно извещать фонд о своем намерении расторгнуть пенсионный договор. При наличии в фонде участников-пенсионеров, получающих пенсионные выплаты с солидарного счета по пенсионной схеме № 3, вкладчик имеет право расторгнуть договор с фондом только после выделения с солидарного пенсионного счета на именные пенсионные счета указанных участников суммы средств, обеспечивающие назначенные негосударственные пенсии;
- письменно известить фонд о прекращении своей деятельности в связи с реорганизацией или ликвидацией, в срок не позднее 10 дней с момента принятия такого решения, в установленном законодательством РФ порядке.

11.4. Участники имеют право, при наличии письменного распоряжения вкладчика на право получения пенсионных выплат:

- заключать с фондом пенсионный договор (дополнительное соглашение) об условиях и порядке пенсионных выплат;
- требовать от фонда исполнения обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению в соответствии с пенсионным договором и настоящими правилами;
- получать, при приобретении права на негосударственную пенсию, негосударственную пенсию в фонде, в соответствии с пенсионным договором, настоящими правилами и выбранной пенсионной схемой;
- изменять пенсионную схему, письменно предупредив об этом фонд не позднее, чем за два месяца до момента предполагаемого изменения;
- требовать от фонда выплаты или перевода в другой фонд выкупных сумм в соответствии с пенсионным договором и настоящими правилами;

- получать в фонде (филиале или представительстве) информацию о состоянии своего именного пенсионного счета;
- быть участником нескольких негосударственных пенсионных фондов.

#### 11.5. Участники обязаны:

- ознакомиться с настоящими правилами и соблюдать их в течение всего периода участия в фонде;
- своевременно предоставлять фонду документы и информацию, необходимые для получения негосударственной пенсии;
- хранить пенсионное свидетельство (сертификат), подтверждающее право участника на получение негосударственной пенсии, до полного выполнения фондом обязательств перед ними, а в случае его утраты своевременно обращаться в фонд для получения дубликата с оплатой расходов по его изготовлению и выдаче;
- письменно известить фонд о переводе выкупной суммы в другой пенсионный фонд не менее чем за два месяца;
- в случае изменения паспортных данных, адреса места жительства, номера телефона письменно сообщить об этом в фонд в течение одного месяца.

#### 11.6. Фонд имеет право:

- привлекать добровольные денежные средства вкладчиков - юридических и физических лиц в целях негосударственного пенсионного обеспечения участников фонда;
- инициировать внесение изменений в пенсионный договор: при несоблюдении вкладчиком условий пенсионного договора, при изменении действующего законодательства или после выхода руководящих документов государственного уполномоченного органа;
- самостоятельно определять управляющую компанию (управляющие компании), с которыми фонд заключает договора о размещении пенсионных резервов, а так же актуариев, аудиторов и депозитарию, с которыми фонд обязан взаимодействовать с учетом действующего законодательства РФ;
- требовать от вкладчиков выполнения условий пенсионных договоров.

#### 11.7. Фонд обязан:

- осуществлять свою деятельность в соответствии с законодательством РФ, настоящими правилами и пенсионными договорами;
- знакомить вкладчиков и участников с настоящими правилами и со всеми вносимыми в них изменениями и дополнениями;
- осуществлять учет своих обязательств перед вкладчиками и участниками в форме ведения пенсионных счетов и учет пенсионных резервов;
- размещать в целях прироста в интересах участников средства пенсионных резервов через управляющую компанию (управляющие компании) или самостоятельно в соответствии с настоящими правилами, законодательством РФ;
- осуществлять контроль за деятельностью управляющих компаний в части исполнения ими плана размещения пенсионных резервов фонда;
- выдавать участникам пенсионные свидетельства (сертификаты) в соответствии с требованиями настоящих правил;
- выплачивать негосударственные пенсии и выкупные суммы в соответствии с условиями пенсионных договоров и требований пенсионных схем и настоящих правил;
- обеспечивать в порядке, установленном настоящими правилами, зачисление поступающих пенсионных взносов на пенсионные счета;
- ежегодно производить начисления дохода, полученного в результате размещения пенсионных резервов, на средства, находящиеся на пенсионных счетах, в размере и порядке, предусмотренными требованиями настоящих правил и пенсионными договорами;
- предоставлять вкладчикам и участникам информацию о состоянии солидарных и

- именных пенсионных счетов не реже 1 раза в год;
- переводить, по поручению вкладчика или участника, выкупную сумму в другой фонд в соответствии с условиями пенсионного договора;
- создавать необходимые резервы, гарантирующие выполнение обязательств перед вкладчиками и участниками;
- не принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права вкладчиков или участников;
- гарантировать конфиденциальность информации о состоянии пенсионных счетов и производимых пенсионных выплатах участникам фонда;
- ежегодно публиковать в печати основные показатели деятельности фонда.

## **Раздел 12. Положения о порядке формирования пенсионных резервов**

12.1. Пенсионные резервы формируются за счет:

- пенсионных взносов;
- дохода фонда от размещения пенсионных резервов;
- целевых поступлений.

12.2. Пенсионные резервы создаются по каждому виду пенсионных обязательств.

Размер пенсионных резервов не может быть меньше нормативного размера, установленного уполномоченным федеральным органом.

12.3. Доход, полученный фондом от размещения пенсионных резервов, распределяется в срок до 31 марта следующего за отчетным годом в порядке, определенном Советом фонда, и направляется на пополнение пенсионных резервов и покрытие расходов, связанных с обеспечением деятельности фонда, в том числе на формирование имущества, предназначенного для уставной деятельности, в размерах, установленных Законодательством РФ.

Советом фонда устанавливается часть дохода, направленного на увеличение пенсионных резервов, подлежащая зачислению на пенсионные счета.

Минимальный размер дохода, начисляемый на пенсионные счета, установленный настоящими правилами, составляет 4% годовых от суммы средств пенсионного счета, на весь период действия пенсионного договора.

## **Раздел 13. Положения о порядке расчета выкупной суммы**

13.1. Размер выкупной суммы рассчитывается исходя из сумм пенсионных взносов и установленной пенсионной схемой и фондом части дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, за вычетом сумм выплаченных участнику в виде пенсий, если такие выплаты производились.

Применяемый, для расчета выкупной суммы, доход рассчитывается из: гарантированной пенсионным договором ставки дохода и установленной фондом части дохода, превышающего определенный пенсионным договором, минимальный гарантированный доход.

Методика расчета размеров выкупных сумм.

Размер выкупной суммы определяется по формуле:

$$S_{\text{вык.}} = (S_{\text{взн.}} + I_{\text{min}} + \bar{a} \cdot I_{\text{гр}}) - S_{\text{вып.}}, \text{ где} \quad (21)$$

$S_{\text{вык.}}$  - выкупная сумма;

$S_{\text{взн}}$  - сумма взносов;

$S_{\text{вып}}$  - сумма пенсионных выплат на момент расчета выкупной суммы;

$I_{\text{min}}$  - минимальный доход ;

$I_{\text{гр}}$  – доход, начисленный фондом на пенсионный счет, сверх минимального гарантированного дохода, установленного пенсионным договором;



$\bar{a}$  - коэффициент, принимаемый в размере от 0 до 1 ( $0 < \bar{a} < 1$ ).

Коэффициент  $\bar{a}$  определяется Советом фонда и зависит от времени пребывания вкладчика (участника) в фонде, от сумм взносов, от обстоятельств, по которым вкладчиком расторгается пенсионный договор и т.п.

13.2. Перевод выкупной суммы в другой фонд производится фондом в течение трех месяцев после расторжения вкладчиком (участником) пенсионных договоров с фондом и получения соответствующего уведомления от фонда, в который переводится вкладчик (участник).

#### **Раздел 14. Положения о порядке предоставления вкладчикам и участникам информации об управляющей компании (управляющих компаниях) и о специализированном депозитарии, с которыми фонд заключил договоры**

14.1. Фонд обязан обеспечить свободный доступ вкладчиков и участников к информации об управляющей компании (управляющих компаниях) и специализированном депозитарии, за исключением той информации, которая составляет по законодательству РФ коммерческую тайну управляющей компании (управляющих компаний) и специализированного депозитария.

14.2. Фонд предоставляет по требованиям вкладчиков и участников всю информацию плана размещения пенсионных резервов, с указанием привлеченных им управляющих компаний и информацию о специализированном депозитарии, который осуществляют учет и хранение сертификатов ценных бумаг, в которые фондом или управляющей компанией (управляющими компаниями) вложены средства пенсионных резервов.

14.3. Содержание договоров с управляющей компанией (управляющими компаниями) и специализированным депозитарием представляется вкладчикам и участникам только по решению Совета фонда.

#### **Раздел 15. Методика осуществления актуарных расчетов обязательств фонда**

15.1. Расчеты совокупных обязательств фонда в период накопления и период выплат производятся по совокупности обязательств, возникающих у фонда по всем используемым им пенсионным схемам.

15.2. Размер пенсионных обязательств фонда должен быть не меньше или равен современной стоимости пенсионных обязательств фонда, определенных настоящими правилами.

15.3. Расчет обязательств фонда по применяемым фондом пенсионным схемам осуществляется следующим образом:

Для пенсионных схем №1,2,3.

Расчет обязательств перед вкладчиком (участником) по солидарному (именному) пенсионному счету на конец отчетного периода проводится по формуле:

$$SAB = (SAB_y - S_m^p + S_0^p) * (1+i) \quad (22)$$

где:

SAB - обязательства перед участником (вкладчиком) по именному (солидарному) пенсионному счету на конец отчетного периода;

SAB<sub>y</sub> - обязательства перед участником (вкладчиком) по именному (солидарному) пенсионному счету на начало года;

S<sub>m</sub><sup>p</sup> - приведенная на начало года стоимость выплат, произведенных за отчетный период с именного (солидарного) пенсионного счета;

$S^p_0$  - приведенная на начало года суммарная стоимость взносов, произведенных за отчетный период на именной (солидарный) пенсионный счет;  
 $i$  - доходность фонда за отчетный период.

Расчет приведенной на начало года суммарной стоимости выплат, произведенных за отчетный период с именного (солидарного) пенсионного счета проводится по формуле:

$$S^p_m = \sum_{k=1}^N \frac{S_{m,k} \cdot t^{\frac{k}{d}-1}}{(1+i \cdot \frac{k}{d})} \quad (23)$$

где:

$S^p_m$  - приведенная на начало отчетного периода суммарная стоимость выплат, произведенных за отчетный период с именного (солидарного) пенсионного счета;

$N$  - количество произведенных за отчетный период выплат;

$S_{m,k}$  - размер выплаты  $j$ ;

$i$  - доходность фонда за отчетный период;

$t_k$  - день осуществления выплаты  $j$ ;

$d$  - длительность отчетного периода (в днях);

$k$  - переменная величина, применяемая для расчета пенсионных выплат.

Расчет приведенной на начало года суммарной стоимости взносов, произведенных за отчетный период на именной (солидарный) пенсионный счет проводится по формуле:

$$S^p_0 = \sum_{k=1}^P \frac{S_{0,k} \cdot t^{\frac{k}{d}-1}}{(1+i \cdot \frac{k}{d})} \quad (24)$$

где:

$S^p_0$  - приведенная на начало отчетного периода суммарная стоимость взносов, произведенных за отчетный период на именной (солидарный) пенсионный счет;

$P$  - количество взносов произведенных за отчетный период;

$S_{m,k}$  - размер взноса  $k$ ;

$i$  - доходность фонда за отчетный период;

$t_k$  - месяц осуществления выплаты  $k$ ;

$d$  - длительность отчетного периода (в месяцах);

$k$  - переменная величина, применяемая для расчета пенсионных взносов.

Расчет обязательств по выплате выкупной суммы с именного (солидарного) пенсионного счета, приведенных на конец отчетного периода, проводится по формуле:

$$B = SAB - \sum_{Y=1}^k \left[ \left( \sum_{z=1}^{n_Y} V_z \cdot (1 + (i_Y^f - i_Y) \cdot \frac{d_z}{12}) \right) \cdot \prod_{q=Y+1}^k (1 + i_q^f - i_q) \right] \quad (25)$$

где:

$B$  - размер выкупной суммы, выплачиваемой с именного (солидарного) пенсионного счета при расторжении договора в отчетном периоде;

$SAB$  - сумма обязательств перед участником (вкладчиком) по именному (солидарному) пенсионному счету на начало отчетного периода;

$Y$  - счетчик года накопления;

$k$  - количество календарных лет с момента осуществления первого взноса до начала отчетного периода;

$z$  - счетчик взносов;

$n_Y$  - количество взносов в году  $Y$ ;

$V_z$  - размер взноса  $z$ ;

$i_Y^f$  - доходность фонда за год  $Y$ ;

$i_Y$  - годовая ставка гарантированного дохода в году  $Y$ ;

$d_z$  - число полных месяцев с момента осуществления взноса  $z$  до конца года;

q - счетчик года реинвестирования;

$i_q$  - годовая ставка гарантированного дохода в году q.

Расчет остатка средств именного пенсионного счета умершего участника, приведенного на конец отчетного периода, проводится по формуле:

$$D = (SAB_{t-1} - S_m^P + S_0^P) * (1+i) \quad (26)$$

где:

D - размер остатка средств именного пенсионного счета умершего участника, приведенный на конец отчетного периода;

$SAB_{t-1}$  - обязательства перед участником (вкладчиком) по именному (солидарному) пенсионному счету на конец года, предшествующего отчетному периоду;

$S_m^P$  - приведенная на начало отчетного периода суммарная стоимость выплат, произведенных за отчетный период с именного (солидарного) пенсионного счета;

$S_0^P$  - приведенная на начало отчетного периода суммарная стоимость взносов, произведенных за отчетный период на именной (солидарный) пенсионный счет;

i - доходность фонда за отчетный период.

Для пенсионной схемы №4.

Расчет обязательств перед вкладчиком (участником) по пенсионному счету на конец отчетного периода проводится по формуле:

$$OBL = \sum_{k=1}^n N_k S_m^k \sum_{j=0}^{n_k} v^j \quad (27)$$

$$v = \frac{1}{(1+i)} \quad (28)$$

OBL- размер пенсионных обязательств;

i- ставка начисления дохода;

N- число оставшихся выплат негосударственной пенсии;

$S_m$  - размер установленной пенсии;

v- дисконтный множитель, зависящий от ставки дохода

n – количество установленных фондом выплат;

k- переменная величина, применяемая для расчета пенсионных обязательств;

j- переменная величина, применяемая для расчета пенсионных обязательств.

## **Раздел 16. Нормативы определения размера оплаты услуг фонда, управляющих компаний, специализированного депозитария**

16.1. Покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности фонда, осуществляется за счет использования имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, дохода, полученного от размещения этого имущества и дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов.

При этом размер отчислений на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, и покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности фонда, не должен превышать в сумме 15 процентов дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов после вычета вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям) и специализированному депозитарию фонда и уплаченных налогов.

16.2. Имущество, предназначенное для обеспечения уставной деятельности фонда, формируется за счет:

- совокупного вклада учредителей;
- целевых взносов вкладчиков;
- части дохода фонда, полученного от размещения пенсионных резервов, в пределах норм, установленных законодательством РФ;

- части сумм пенсионных взносов в размерах, определенных пенсионными договорами, в пределах норм, установленных законодательством РФ;
- дохода от использования имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда;
- благотворительных взносов и других законных поступлений.

16.3. Расходы фонда на уставную деятельность ежегодно утверждаются Советом фонда в составе финансового плана (доходов и сметы расходов) фонда.

16.4. Запрещается использовать пенсионные резервы (сверх размеров установленных законодательством и настоящими правилами) на покрытие затрат, связанных с обеспечением уставной деятельности фонда.

16.5. Размеры оплаты услуг управляющей компании (управляющих компаний) и специализированного депозитария определяются договорами между фондом и управляющей компанией (управляющих компаний), между фондом и специализированным депозитарием. Размер оплаты услуг специализированного депозитария не может превышать нормы, установленной Правительством РФ. Оплата услуг специализированного депозитария, управляющей компании производится за счет дохода, полученного от размещения пенсионных резервов.

### **Раздел 17. Положения о порядке и об условиях внесения изменений и дополнений в Пенсионные правила фонда, включая порядок уведомления вкладчиков и участников через средства массовой информации**

17.1. Вносимые изменения и дополнения в Пенсионные правила фонда не должны противоречить требованиям законодательства, нормативным правовым актам, требованиям уполномоченного федерального органа, учредительным документам и уставной деятельности фонда.

Фонд вправе вносить изменения и дополнения в Пенсионные правила фонда как в случаях, когда такие изменения и дополнения не затрагивают права и обязанности вкладчиков и участников, так и в случаях, когда изменения и дополнения Пенсионных правил затрагивают права и обязанности вкладчиков и участников.

17.2. Изменения и дополнения, вносимые в Пенсионные правила фонда, не распространяются на заключенные ранее пенсионные договоры. Ранее действовавшие условия, закрепленные в заключенных фондом пенсионных договорах, сохраняют силу до полного их исполнения, если сторонами не будет оговорено иное.

17.3. Решение о внесении изменений и дополнений в Пенсионные правила принимается Советом фонда и относится к его исключительной компетенции.

17.4. Изменения и дополнения, вносимые в Пенсионные правила фонда, вводятся в действие после их регистрации в установленном порядке в уполномоченном федеральном органе.

17.5. В течение одного месяца после регистрации государственным уполномоченным органом изменений и дополнений Пенсионных правил Фонд уведомляет вкладчиков и участников о внесенных изменениях и дополнениях через средства массовой информации.

### **Раздел 18. Гарантии исполнения фондом пенсионных обязательств**

18.1. Для обеспечения гарантий исполнения своих пенсионных обязательств перед вкладчиками и участниками, фонд обязан:

- сформировать совокупный вклад учредителей в размере и сроки установленные

требованиями законодательства и правовых нормативных актов;

- создать страховой резерв в размере не менее нормативного, установленного законодательством РФ.

18.2. Страховой резерв формируется из установленной советом фонда части доходов, полученных от размещения пенсионных резервов, средств совокупного вклада учредителей, страховых резервов, за счет средств, оставшихся после выплаты выкупной суммы, а также иных источников, определенных советом фонда. Способ формирования и направления использования страхового резерва определяются Положением о страховом резерве.

18.3. Ежегодно, по итогам финансового года, фонд обязан проводить актуарное оценивание результатов деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и доходов от размещения пенсионных резервов, а так же независимую аудиторскую проверку своей финансовой деятельности.

18.4. В целях обеспечения исполнения обязательств перед участниками, фонд вправе:

- участвовать в создании и деятельности объединенных гарантийных фондов;
- участвовать в обществах взаимного страхования;
- заключать договора страхования своих обязательств перед участниками и деятельности по размещению пенсионных резервов.

18.5. Для обеспечения исполнения своих пенсионных обязательств, фонд вправе создавать резервы пенсионных выплат по видам пенсионных схем.

## **Раздел 19. Заключительные положения**

19.1. Пенсионные выплаты участникам подлежат налогообложению в установленном законодательством РФ порядке.

19.2. Споры и разногласия, возникшие между вкладчиком и участником, к компетенции фонда не относятся и решаются в установленном законодательством порядке.

19.3. Для участников не устанавливается ограничений по возрасту, состоянию здоровья, гражданству и вероисповеданию.

19.4. Вопросы негосударственного пенсионного обеспечения, осуществляемого фондом, не урегулированные настоящими правилами, договором о негосударственном пенсионном обеспечении, Уставом фонда, законами и иными правовыми нормативными актами РФ, относятся к компетенции Президента фонда и Совета фонда.

Всего пришито, пронумеровано и скреплено  
печа. № 29 (Даюцитъ девять) листов

Президент НПО «Парма»

*Иванов*

Иванова С.Д.

