

Центральный Банк  
Российской Федерации (Банк России)  
**ЗАРЕГИСТРИРОВАНО**  
Дата 06 марта 2015 г.  
№ 296/2/11

**УТВЕРЖДЕНЫ**

Решением Совета директоров  
Открытого акционерного общества  
«Негосударственный пенсионный фонд  
«СтальФонд»  
(Протокол № 24 от 16 марта 2015 г.)

**ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА**

**Открытого акционерного общества  
«Негосударственный пенсионный фонд «СтальФонд»**

(редакция № 11)

Череповец, 2015

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>Статья 1.</b>	Общие положения .....	3
<b>Статья 2.</b>	Основные понятия, используемые в Правилах .....	3
<b>Статья 3.</b>	Перечень видов пенсионных схем и их описание .....	7
<b>Статья 4.</b>	Ответственности Фонда перед Вкладчиками, Участниками, условия возникновения и прекращения обязательств Фонда .....	20
<b>Статья 5.</b>	Порядок и условия внесения пенсионных взносов в Фонд .....	21
<b>Статья 6.</b>	Направление и порядок размещения средств пенсионных резервов .....	22
<b>Статья 7.</b>	Порядок и условия формирования инвестиционных портфелей .....	23
<b>Статья 8.</b>	Порядок ведения пенсионных счетов .....	25
<b>Статья 9.</b>	Пенсионные основания .....	27
<b>Статья 10.</b>	Условия и порядок назначения, доназначения негосударственной пенсии ..	27
<b>Статья 11.</b>	Порядок выплаты негосударственной пенсии и выкупных сумм .....	36
<b>Статья 12.</b>	Общая характеристика, порядок заключения, изменения и прекращения действия договора НПО .....	37
<b>Статья 13.</b>	Договор доверительного управления и договор об оказании услуг специализированного депозитария .....	39
<b>Статья 14.</b>	Права и обязанности Вкладчиков, Участников и Фонда .....	40
<b>Статья 15.</b>	Порядок формирования пенсионных резервов и порядок распределения дохода от их размещения по пенсионным счетам .....	42
<b>Статья 16.</b>	Порядок перерасчета негосударственных пенсий по итогам распределения дохода .....	43
<b>Статья 17.</b>	Методика расчета выкупной суммы .....	45
<b>Статья 18.</b>	Порядок предоставления Вкладчикам и Участникам информации о состоянии пенсионных счетов, о заключенных договорах с управляющей компанией (управляющими компаниями) и специализированным депозитарием .....	46
<b>Статья 19.</b>	Методика осуществления актуарных расчетов обязательств Фонда .....	47
<b>Статья 20.</b>	Наследование .....	48
<b>Статья 21.</b>	Порядок определения размера оплаты услуг Фонда, управляющей компании и специализированного депозитария .....	50
<b>Статья 22.</b>	Порядок и условия внесения изменений и дополнений в Правила .....	50
<b>Статья 23.</b>	Заключительные положения .....	50

## **Статья 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1.1. Настоящие Пенсионные правила Открытого акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «СтальФонд» (далее – Правила) разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных Фондах», постановлениями Правительства Российской Федерации, нормативными правовыми актами, утвержденными уполномоченным федеральным органом исполнительной власти, а также Уставом Открытого акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «СтальФонд» (далее – Фонд).

1.2. Правила определяют порядок и условия исполнения Фондом обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и регулируют правоотношения Фонда с Вкладчиками и Участниками. Правила утверждаются Советом директоров Фонда и регистрируются в порядке, установленном Банком России.

1.3. Фонд является организацией, исключительной деятельностью которой является обязательное пенсионное страхование, негосударственное пенсионное обеспечение, в том числе досрочное негосударственное пенсионное обеспечение.

1.4. Фонд в соответствии с Правилами осуществляет деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению Участников Фонда на основании лицензии, выданной в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

1.5. Деятельность Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению Участников осуществляется на добровольных началах в соответствии с договорами негосударственного пенсионного обеспечения и включает в себя аккумулирование пенсионных взносов, размещение и организацию размещения пенсионных резервов, учет пенсионных обязательств Фонда, назначение и выплату негосударственных пенсий Участникам Фонда.

## **Статья 2. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ПРАВИЛАХ**

Для целей настоящих Правил используются следующие основные понятия:

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

**Актуарная доходность** – применяемая в актуарных расчетах условная величина, отражающая средний ожидаемый размер минимального дохода (в годовых процентах), распределляемого по пенсионным счетам на продолжении всего периода выплат. Значение актуарной доходности устанавливается Вкладчиком по согласованию с Фондом (является неотрицательной величиной и не может превышать 4%).

**Актуарные расчеты** – система математических методов, позволяющих определить современную стоимость обязательств фонда перед Вкладчиками и Участниками.

**Актуарный баланс по именному пенсионному счету** – равенство текущего остатка на именном пенсионном счете и величины актуарных обязательств. **Вкладчик** – физическое или юридическое лицо, являющееся стороной договора негосударственного пенсионного обеспечения и уплачивающее пенсионные взносы в Фонд.

**Выкупная сумма** – денежные средства, выплачиваемые Фондом Вкладчику, Участнику или их правопреемникам либо переводимые в другой негосударственный

пенсионный фонд при прекращении договора негосударственного пенсионного обеспечения.

**День назначения негосударственной пенсии** – день, начиная с которого, Фонд принимает на себя обязательства по выплате негосударственной пенсии Участнику. Для пенсионных схем, по которым в период выплат не предусмотрено наследование денежных средств, учтенных на ИПС, со дня назначения негосударственной пенсии Фонд также принимает на себя актуарные риски (риски дожития).

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

**Доназначение негосударственной пенсии** – формальная процедура принятия Фондом на себя обязательств по выплате негосударственной пенсии в увеличенном размере (или в течение более длительного периода) Участнику, которому негосударственная пенсия уже была назначена в соответствии с договором НПО, Распорядительным письмом/ Заявлением Участника и Правилами. **Заявление о назначении негосударственной пенсии** – распорядительный документ, используемый в рамках некоторых пенсионных схем; составляется Участником и подается в Фонд при достижении (не ранее достижения) Участником пенсионных оснований. В заявлении о назначении негосударственной пенсии Участник осуществляет выбор схемы выплаты (применительно к схемам для физических лиц) негосударственной пенсии, периода и периодичности выплаты негосударственной пенсии с учетом ограничений, предусмотренных договором НПО, предоставляет ряд данных, необходимых Фонду для назначения и последующей выплаты негосударственной пенсии. Форма заявления и инструкция по его заполнению утверждаются Фондом.

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

**Инвестиционный портфель Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению** (далее – инвестиционный портфель) – активы, сформированные за счет средств пенсионных резервов, переданных Фондом в доверительное управление управляющей компании (управляющим компаниям), отдельно по каждому договору доверительного управления.

**Минимальный гарантированный доход** (далее – МГД) – минимальный доход, начисляемый на пенсионные счета за истекший календарный год, вне зависимости от результатов размещения пенсионных резервов. Рассчитывается путем умножения среднегодового остатка средств, учтенных на пенсионном счете, на ставку МГД, применяемую в соответствующем календарном году. В ряде пенсионных схем условная величина МГД применяется при определении обязательств Фонда перед Вкладчиком на дату смерти.

**Минимальный накопительный период** – минимальный срок между датой поступления на расчетный счет Фонда первого пенсионного взноса или датой отражения на пенсионном счете средств в определенном договором НПО размере и датой возникновения у Вкладчика права на подачу в Фонд распорядительного документа о назначении негосударственной пенсии. Применяется в рамках корпоративных пенсионных схем в случае указания в договоре НПО на наличие минимального накопительного периода.

**Назначение негосударственной пенсии** – формальная процедура принятия Фондом обязательств по выплате негосударственной пенсии конкретному Участнику в соответствии с договором НПО, Распорядительным письмом/ Заявлением Участника и Правилами.

**Наследуемая сумма** – денежные средства, выплачиваемые Фондом правопреемнику (правопреемникам) Вкладчика или Участника (в зависимости от применяемой пенсионной схемы) в связи с прекращением действия договора НПО ввиду наступления смерти Вкладчика (Участника) и обращения в Фонд правопреемника со свидетельством о праве на наследство.

**Негосударственная пенсия (пенсионные выплаты)** – денежные средства, регулярно выплачиваемые Участнику в соответствии с условиями договора НПО.

**Параметры выплат негосударственной пенсии** – период выплат, периодичность выплат, размер негосударственной пенсии.

**Пенсионная схема** – совокупность условий, определяющих порядок уплаты пенсионных взносов и выплаты 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 договорами НПО.

**Пенсионный взнос** – денежные средства, уплачиваемые Вкладчиком в пользу Участника в соответствии с условиями договора НПО.

**Пенсионный счет негосударственного пенсионного обеспечения (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, далее – ИПС**) или Участникам (**солидарный пенсионный счет, далее – СПС**), а также начисление выкупных сумм Участнику (Участникам) для перевода в другой негосударственный пенсионный фонд при расторжении договора НПО.

**Первая пенсионная выплата** – первая выплата негосударственной пенсии Участнику; размер первой пенсионной выплаты может отличаться от размера последующих пенсионных выплат.

**Период накопления** – период, начинающий течь со дня вступления в силу договора НПО, и истекающий в день, предшествующий дню назначения негосударственной пенсии Участнику.

**Период выплат** – период, начинающий течь со дня назначения негосударственной пенсии Участнику, и истекающий в день прекращения действия договора НПО. Период выплат исчисляется годами.

**Правила** – документ, определяющий порядок и условия исполнения Фондом обязательств по договорам НПО.

**Распорядительный документ** – обобщающий термин, применяемый для обозначения документов распорядительного характера, составляемых Вкладчиком и Участником в соответствии с утвержденными Фондом формами; в отсутствии оснований для отказа в исполнении распорядительного документа, такие документы являются основанием для совершения Фондом действий, предусмотренных договором НПО и поступившим документом (открытие пенсионного счета, зачисление средств на определенный именной пенсионный счет, назначение, доназначение негосударственной пенсии и т.д.).

**Распорядительное письмо** – распорядительный документ; составляется Вкладчиком и является основанием для назначения Фондом негосударственной пенсии Участнику (Участникам) и/или совершения ряда иных действий. Форма Распорядительного письма утверждается Фондом и является приложениям к договору НПО.

**Реестр Участников** – распорядительный документ, составляемый Вкладчиком. Реестр определяет размер пенсионного взноса, подлежащего учету на именном пенсионном счете конкретного Участника, содержит иные данные, необходимые Фонду для открытия ИПС. Реестр должен содержать ссылку на соответствующее платежное поручение (поручения).

**Резерв покрытия актуарных рисков** – резерв, формируемый и используемый Фондом в рамках пенсионных схем (схем выплат), не предусматривающих наследования в период выплат. Данный резерв служит источником восстановления актуарного баланса по ИПС, с которых осуществляется выплата негосударственной пенсии по указанным пенсионным схемам.

**Результат размещения пенсионных резервов** – дивиденды и проценты (доход) по ценным бумагам, проценты (доход) 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. Требования к порядку расчета результата размещения пенсионных резервов могут быть установлены Банком России.

**Свидетельство о праве на наследство** – документ, подтверждающий в соответствии с действующим законодательством РФ наследственные права лица на имущество умершего лица.

**Свободный остаток средств, учтенных на солидарном счете** – разница между фактическим остатком средств, учтенных на СПС, и суммой обязательств Фонда перед Участниками, которым уже назначена негосударственная пенсия с данного СПС. Рассчитывается на определенную дату.

**Среднегодовой остаток средств на счете** – среднее арифметическое значение остатка средств, учтенных на пенсионном счете в течение календарного года, получаемое путем суммирования остатков средств, учтенных на пенсионном счете на первое число каждого месяца и деления полученной суммы на 12 (двенадцать). Является базой для начисления МГД и распределения дохода, полученного от размещения пенсионных резервов.

**Ставка минимального гарантированного дохода** – ставка доходности, определяющая величину МГД в годовых процентах; утверждается ежегодно до 15 ноября текущего календарного года на следующий календарный год в порядке, определенном исполнительным органом Фонда. Может различаться в зависимости от инвестиционного портфеля.

**Совет директоров Фонда** – орган управления Фонда; структура, порядок формирования, полномочия Совета директоров Фонда и порядок принятия им решений определены в Уставе Фонда.

**Соглашение о передаче прав Участнику (Соглашение о передаче прав)** – документ, заключаемый Вкладчиком и Фондом, и являющийся основанием для предоставления Участнику (Участникам) ряда прав в соответствии с применяемой пенсионной схемой. Форма Соглашения о передаче прав утверждается Фондом и является приложениям к договору НПО.

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

**Страховой резерв** – резерв, формируемый Фондом в порядке, установленном Банком России, для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед Участниками.

**Таблица смертности** – официальная статистическая таблица, формируемая органами государственной статистики. Таблица смертности, подлежащая применению Фондом, определяется исполнительным органом Фонда.

**Уполномоченный федеральный орган исполнительной власти** (далее – **уполномоченный федеральный орган**) – федеральный орган исполнительной власти, на который Правительством Российской Федерации возложены государственное регулирование деятельности негосударственных пенсионных фондов по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию.

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

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

**Фонд** – Открытое акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «СтальФонд».

**Целевой взнос в страховой резерв** – денежные средства, перечисляемые Вкладчиком в Фонд в порядке и в размере, предусмотренными договором НПО, в целях формирования страхового резерва.

### **Статья 3. ПЕРЕЧЕНЬ ВИДОВ ПЕНСИОННЫХ СХЕМ И ИХ ОПИСАНИЕ**

Настоящая статья содержит перечень и описание основных отличительных параметров пенсионных схем и позволяет Вкладчику осуществить выбор наиболее приемлемой для него пенсионной схемы негосударственного пенсионного обеспечения Участника (Участников).

Единые для всех пенсионных схем положения (с отдельными особенностями), регламентирующие условия открытия и порядок ведения пенсионных счетов, порядок, размер и продолжительность внесения пенсионных взносов, порядок и условия назначения и выплаты Фондом негосударственной пенсии, порядок расчета и выплаты выкупных сумм, а также положения, определяющие методику осуществления актуарных расчетов обязательств Фонда, изложены в последующих разделах Правил.

#### **Пенсионные схемы для физических лиц (индивидуальные):**

*Пенсионная схема F10.* Индивидуальная. Вкладчик и Участник совпадают в одном лице. Период выплат: в течение не менее 3 (Трех) лет или пожизненно.

#### **Пенсионные схемы для юридических лиц (корпоративные):**

*Пенсионная схема K11.* Корпоративная. Учет обязательств осуществляется на именных пенсионных счетах. Предусмотрена возможность наследования в период накопления. Период выплат: до исчерпания средств, учтенных на именном пенсионном счете Участника, но в течение не менее 5 (Пяти) лет, или пожизненно.

*Пенсионная схема K12.* Корпоративная. Учет обязательств осуществляется на солидарном пенсионном счете. Наследование не предусмотрено. Период выплат: не менее 5 (Пяти) лет или пожизненно.

*Пенсионная схема K13.* Корпоративная. Учет обязательств осуществляется на солидарном пенсионном счете. Наследование не предусмотрено. Период выплат: пожизненно.

*Пенсионная схема К14.* Корпоративная. Учет обязательств осуществляется на именных пенсионных счетах. Предусмотрена возможность наследования в период накопления и в период выплат. Период выплат: до исчерпания средств, учтенных на именном пенсионном счете Участника, но в течение не менее 5 (Пяти) лет.

*Пенсионная схема К15.* Корпоративная. Учет обязательств осуществляется на именном пенсионном счете Участника. Предусмотрена возможность наследования в период накопления и в период выплат. Период выплат: до исчерпания средств, учтенных на именном пенсионном счете Участника, но в течение не менее 3 (Трех) лет.

### **3.1. Индивидуальные пенсионные схемы.**

**3.1.1. Пенсионная схема Ф10. Индивидуальная. Вкладчик и Участник совпадают в одном лице. Период выплат: в течение не менее 3 (Трех) лет или пожизненно.**

Пенсионная схема Ф10 предназначена для Вкладчиков – физических лиц, заключивших договор НПО и уплачивающих пенсионные взносы в свою пользу (Вкладчик и Участник совпадает в одном лице). В период накопления (то есть ранее дня назначения негосударственной пенсии) пенсионной схемой Ф10 предусмотрено наследование.

**Основные параметры пенсионной схемы Ф10 (период накопления):**

Вкладчик	Физическое лицо, совпадает с Участником
Тип пенсионного счета	ИПС
Условие открытия ИПС (совокупность условий)	– заключение договора НПО, – поступление на расчетный счет Фонда первого пенсионного взноса по договору НПО.
Порядок внесения пенсионных взносов	В соответствии со статьей 5 Правил.
Периодичность внесения пенсионных взносов	Произвольная; допускается единовременное внесение пенсионного взноса, внесение пенсионных взносов в период выплат негосударственной пенсии (до истечения периода действия договора НПО).
Размер пенсионных взносов	Произвольный, но не менее 400 (Четырехсот) рублей каждый пенсионный взнос.
Расторжение договора НПО на основании волеизъявления Вкладчика в период накопления	Возможно.
Последствия прекращения договора НПО в период накопления	Выкупная сумма рассчитывается в соответствии со статьей 17 Правил и выплачивается или переводится в другой негосударственный пенсионный фонд в порядке, предусмотренный статьей 11 Правил.
Наследование в период накопления	Предусмотрено; осуществляется в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. Порядок и сроки исполнения обязательств Фонда перед правопреемниками Вкладчика определены в статье 20 Правил.

Не ранее даты наступления пенсионных оснований Участник осуществляет выбор одной из двух возможных схем выплат негосударственной пенсии – Ф10-1 или Ф10-2 (далее – схемы выплат). Основным отличием схемы выплат Ф10-1 от схемы выплат Ф10-2 является отсутствие в схеме выплат Ф10-1 наследования в случае наступления смерти Вкладчика/Участника в период выплат негосударственной пенсии. Детальное описание отличительных особенностей указанных схем выплат

представлено в статье 3.2 Правил «Схема выплат Ф10-1 (не предусмотрено наследование в период выплат)» и статье 3.3 Правил «Схема выплат Ф10-2 (предусмотрено наследование в период выплат)».

Выбор той или иной схемы выплат осуществляется Участником в Заявлении о назначении негосударственной пенсии. Учет обязательств Фонда перед Участниками, выбравшими схему выплат Ф10-1 и Ф10-2, осуществляется раздельно, в рамках соответствующей схемы выплат.

### **3.1.2. Схема выплат Ф10-1 (не предусмотрено наследование в период выплат).**

Период выплат	От 3 (Трех) до 15 (Пятнадцати) лет или пожизненно – в соответствии с Заявлением о назначении негосударственной пенсии.
Периодичность выплат негосударственной пенсии	Ежемесячная или ежеквартальная – в соответствии с Заявлением о назначении негосударственной пенсии либо распорядительным документом от Вкладчика в период выплат.
Размер негосударственной пенсии	<ul style="list-style-type: none"> <li>– рассчитывается Фондом; зависит от объема средств, отраженных на ИПС на день назначения негосударственной пенсии, пола и возраста Участника, а также от параметров выплат негосударственной пенсии, указанных в Заявлении о назначении негосударственной пенсии.</li> <li>– подлежит ежегодному перерасчету в порядке, предусмотренной статьей 16 Правил.</li> </ul>
Возможность выбора параметров выплат негосударственной пенсии на основании волеизъявления Вкладчика в период выплат	<p>Предусмотрена со дня назначения негосударственной пенсии в следующих случаях:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– внесения Вкладчиком дополнительного пенсионного взноса в период выплат, в результате чего может быть увеличен размер негосударственной пенсии и (или) увеличен период ее выплат;</li> <li>– изменения периодичности выплаты негосударственной пенсии, в том числе, с изменением размера выплаты, если такое изменение не влечет уменьшение суммы негосударственной пенсии, выплачиваемой в течение квартала, и сокращение периода выплат. Изменение периодичности выплат негосударственной пенсии возможно не чаще, чем 1 (Один) раз в год.</li> </ul>
Наследование в период выплат	Не предусмотрено. В случае смерти Участника в период выплат, остаток средств, учтенных на ИПС, подлежит направлению в Резерв покрытия актуарных рисков.
Расторжение договора НПО на основании волеизъявления Вкладчика в период выплат	Не допускается.

### **3.1.3. Схема выплат Ф10-2 (предусмотрено наследование в период выплат).**

Период выплат	От 3 (Трех) до 15 (Пятнадцати) лет – в соответствии с Заявлением о назначении негосударственной пенсии.
Периодичность выплат негосударственной пенсии	Ежемесячная или ежеквартальная – в соответствии с Заявлением о назначении негосударственной пенсии либо распорядительным документом от Вкладчика в период выплат.
Размер негосударственной пенсии	<ul style="list-style-type: none"> <li>– рассчитывается Фондом; зависит от объема средств, отраженных на ИПС на день назначения негосударственной пенсии, а также от параметров выплат негосударственной пенсии, указанных в Заявлении о назначении негосударственной пенсии;</li> <li>– подлежит ежегодному перерасчету в порядке, предусмотренной статьей 16 Правил</li> </ul>
Возможность выбора параметров выплат негосударственной пенсии на основании волеизъявления Вкладчика в период	<p>Предусмотрена со дня назначения негосударственной пенсии в следующих случаях:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– внесения Вкладчиком дополнительного пенсионного взноса в период выплат, в результате чего может быть увеличен размер негосударственной пенсии и (или) увеличен период ее выплат;</li> <li>– изменения периода выплат, в том числе, с изменением размера выплаты,</li> </ul>

выплат	при этом период выплат не может быть менее 3 (Трех) лет с даты назначения негосударственной пенсии, и не может быть менее 1 (Одного) года с даты изменения периода выплат. – изменения периодичности выплаты негосударственной пенсии, в том числе, с изменением размера выплаты, если такое изменение не влечет уменьшение суммы негосударственной пенсии, выплачиваемой в течение квартала, и сокращение периода выплат. Изменение периодичности выплат негосударственной пенсии возможно не чаще, чем 1 (Один) раз в год.
Наследование в период выплат	Предусмотрено; осуществляется в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. Порядок и сроки исполнения обязательств Фонда перед правопреемниками Вкладчика определены в статье 20 Правил.
Расторжение договора НПО на основании волеизъявления Вкладчика в период выплат	Допускается.
Последствия прекращения договора НПО	Выкупная сумма рассчитывается в соответствии со статьей 17 Правил и выплачивается или переводится в другой негосударственный пенсионный фонд в порядке, предусмотренной статьей 11 Правил.

### 3.2. Корпоративные пенсионные схемы

**3.2.1. Пенсионная схема К11. Корпоративная. Учет обязательств осуществляется на именных пенсионных счетах. Предусмотрена возможность наследования в период накопления. Период выплат: до исчерпания средств, учтенных на именном пенсионном счете Участника, но в течение не менее 5 (Пяти) лет, или пожизненно.**

#### **Основные параметры пенсионной схемы**

Вкладчик	Юридическое лицо
Тип пенсионного счета	ИПС.
Условия открытия ИПС (совокупность условий)	– заключение договора НПО в пользу конкретного Участника, – поступление на расчетный счет Фонда первого пенсионного взноса по договору НПО.
Порядок внесения пенсионных взносов	В соответствии со статьей 5 Правил.
Периодичность внесения пенсионных взносов	Произвольная, если иное не следует из договора НПО; допускается единовременное внесение пенсионного взноса, внесение пенсионных взносов в период выплат (до истечения периода действия договора НПО).
Период выплат	До исчерпания средств, учтенных на ИПС Участника, но в течение не менее 5 (Пяти) лет. Договор НПО может предусматривать более продолжительный минимальный период выплат (например, до исчерпания средств на ИПС Участника, но в течение не менее 7 (Семи) лет), а также пожизненную выплату негосударственной пенсии.
Наследование в период выплат	Не предусмотрено. В случае смерти Участника в период выплат, но ранее исчерпания средств, учтенных на ИПС, остаток учтенных на ИПС средств подлежит направлению в Резерв покрытия актуарных рисков.
Размер негосударственной пенсии	– рассчитывается и устанавливается Фондом; зависит от объема средств, отраженных на ИПС на день назначения негосударственной пенсии, пола и возраста Участника, а также от параметров выплат негосударственной пенсии, указанных в Заявлении о назначении негосударственной пенсии или Распорядительном письме (при отсутствии Соглашения о передаче прав) – подлежит ежегодному перерасчету в порядке, предусмотренной статьей 16 Правил.
Возможность расторжения договора	Предусмотрена на любом этапе действия договора НПО.

НПО на основании волеизъявления Вкладчика		
Параметры пенсионной схемы, зависящие от заключения Соглашения о передаче прав:	При отсутствии Соглашения о передаче прав	При наличии Соглашения о передаче прав
Момент возникновения обязательства Фонда перед Участником	С даты назначения негосударственной пенсии на основании Распорядительного письма.	С 1 (Первого) числа месяца, следующего за поступлением в Фонд надлежаще оформленного и подписанныго Вкладчиком Соглашения о передаче прав.
Инициатор распорядительного документа, служащего основанием для назначения и выплаты негосударственной пенсии	Вкладчик	Участник
Периодичность выплат негосударственной пенсии	Ежемесячная или ежеквартальная – в соответствии Распорядительным письмом.	Ежемесячная или ежеквартальная – в соответствии с Заявлением о назначении негосударственной пенсии.
Возможность выбора параметров выплат негосударственной пенсии Вкладчиком	<ul style="list-style-type: none"> <li>– ранее дня назначения негосударственной пенсии – предусмотрена.</li> <li>– со дня назначения негосударственной пенсии – предусмотрена в случаях: <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ внесения Вкладчиком дополнительного пенсионного взноса, в результате чего может быть увеличен размер негосударственной пенсии и (или) увеличен период ее выплат;</li> <li>✓ перехода с ежеквартальной выплаты негосударственной пенсии на ежемесячную, в том числе, с изменением размера выплаты, если такое изменение не влечет уменьшение суммы негосударственной пенсии, выплачиваемой в течение квартала, и сокращение периода выплат.</li> </ul> </li> </ul>	Не предусмотрена.
Возможность выбора параметров выплат негосударственной пенсии Участником	Не предусмотрена.	<p>Предусмотрена (в момент подачи заявления о назначении негосударственной пенсии с учетом ограничений, указанных в договоре НПО).</p> <p>В случае внесения Вкладчиком дополнительного пенсионного взноса в период выплаты, может быть увеличен размер негосударственной пенсии и (или) увеличен период выплаты негосударственной пенсии по решению Участника.</p>
Наследование в период накопления	Не предусмотрено. В случае смерти Участника,	Предусмотрено; осуществляется в порядке,

	обязательства сторон, связанные с пенсионным обеспечением Участника, прекращаются. Вкладчик, на основании поданного в Фонд заявления, вправе получить выкупную сумму.	установленном законодательством Российской Федерации. В случае смерти Участника, обязательства сторон, связанные с пенсионным обеспечением Участника, прекращаются. Фонд производит расчет обязательств Фонда перед Участником Фонда в порядке, предусмотренной статьей 20 Правил; полученная в результате таких расчетов сумма подлежит выплате правопреемникам Участника. Порядок и сроки исполнения обязательств Фонда перед правопреемниками Участника определены в договоре НПО и в статье 20 Правил.
Последствия прекращения договора НПО	Выкупная сумма рассчитывается Фондом в соответствии со статьей 17 Правил и выплачивается в порядке, предусмотренной статьей 11 Правил или соглашением о расторжении договора НПО. При расчете выкупной суммы не учитываются средства, отраженные на ИПС Участника, негосударственная пенсия которому уже была назначена Фондом. Факт расторжения договора НПО не затрагивает прав такого Участника. В дальнейшем правоотношения Фонда и Участника регулируются пенсионной схемой К11.	Выкупная сумма рассчитывается Фондом в соответствии со статьей 17 Правил и выплачивается в порядке, предусмотренной статьей 11 Правил или соглашением о расторжении договора НПО. Факт прекращения договора НПО не затрагивает прав Участника, в пользу которого заключено Соглашение о передаче прав. В дальнейшем правоотношения Фонда и Участника регулируются пенсионной схемой К11.

**3.2.2. Пенсионная схема К12. Корпоративная. Учет обязательств осуществляется на солидарном пенсионном счете. Наследование не предусмотрено. Период выплат: не менее 5 (Пяти) лет или пожизненно.**

#### **Основные параметры пенсионной схемы**

Вкладчик	Юридическое лицо
Тип пенсионного счета	СПС. Пенсионные взносы вносятся в пользу неопределенного круга лиц; персонификация Участников происходит в распорядительных письмах, направляемых Вкладчиком в Фонд по мере (не ранее) приобретения Участниками пенсионных оснований.
Условия открытия СПС (совокупность условий)	– заключение договора НПО; – поступление на расчетный счет Фонда первого пенсионного взноса по договору НПО.
Порядок внесения пенсионных взносов	В соответствии со статьей 5 Правил.
Периодичность внесения пенсионных взносов	Произвольная, если иное не следует из договора НПО; допускается единовременное внесение пенсионного взноса, внесение пенсионных взносов в период выплат (до истечения периода действия договора НПО).
Момент возникновения обязательства Фонда перед Участником	Со дня назначения Участнику негосударственной пенсии; факт принятия Фондом обязательств перед Участником подтверждается направляемым в адрес Участника Извещением о назначении негосударственной пенсии с указанием всех параметров пенсионных выплат
Инициатор распорядительного документа, служащего основанием для	Вкладчик

назначения и выплаты негосударственной пенсии	
Период выплат	В течение определенного срока, но не менее 5 (Пяти) лет, или пожизненно – в соответствии с распорядительным письмом.
Периодичность выплат негосударственной пенсии	Ежемесячная или ежеквартальная – в соответствии с распорядительным письмом.
Размер негосударственной пенсии	– рассчитывается и устанавливается в соответствии с распорядительным письмом (при условии наличия на счете необходимого свободного остатка средств на первое число месяца назначения негосударственной пенсии). – перерасчет негосударственной пенсии не предусмотрен. Увеличение размера негосударственной пенсии возможно на основании дополнительного распорядительного документа Вкладчика при наличии на СПС необходимого свободного остатка средств на первое число месяца, в котором производится доназначение негосударственной пенсии.
Возможность выбора параметров выплат негосударственной пенсии Вкладчиком	– ранее дня назначения негосударственной пенсии – предусмотрена. – со дня назначения негосударственной пенсии – предусмотрена в случаях: ✓ внесения Вкладчиком дополнительного пенсионного взноса в период выплат, в результате чего может быть увеличен размер негосударственной пенсии и (или) увеличен период ее выплат. ✓ перехода с ежеквартальной выплаты негосударственной пенсии на ежемесячную, в том числе, с изменением размера выплаты, если такое изменение не влечет уменьшение суммы негосударственной пенсии, выплачиваемой в течение квартала, и сокращение периода выплат.
Возможность выбора параметров выплат негосударственной пенсии Участником	Не предусмотрена.
Возможность расторжения договора НПО на основании волеизъявления Вкладчика	Предусмотрена на любом этапе действия договора НПО.
Наследование в период накопления	Не предусмотрено.
Наследование в период выплат	Не предусмотрено.
Последствия прекращения договора НПО	Фонд открывает ИПС Участникам, которым ранее была назначена негосударственная пенсия, и производит выделение средств с СПС на ИПС в объеме современной стоимости обязательств Фонда перед соответствующими Участниками. Выкупная сумма рассчитывается Фондом в соответствии со статьей 17 Правил и выплачивается или переводится в другой негосударственный пенсионный фонд в порядке, предусмотренной статьей 11 Правил или соглашением о расторжении договора НПО. Сумма средств, отраженных на ИПС Участников, не учитывается при проведении расчета выкупной суммы; факт прекращения договора НПО не затрагивает прав таких Участников. В дальнейшем правоотношения Фонда и Участников регулируются пенсионной схемой К11.
Дополнительные условия	Вкладчик имеет право выдавать распорядительные письма о назначении негосударственной пенсии новым Участникам в пределах суммы положительного свободного остатка средств на СПС. В случае образования отрицательного свободного остатка средств на СПС, такой остаток должен быть погашен Вкладчиком в срок не более 12 (Двенадцати) месяцев со дня получения уведомления Фонда об образовании отрицательного остатка. В случае если образовавшийся отрицательный остаток не будет погашен в течение отведенного срока, Фонд вправе пересмотреть параметры выплат негосударственной пенсии Участникам, в том числе с изменением размера, периода и/или

	периодичности выплат. В случае если пересмотр параметров выплат невозможен, Фонд вправе распределить все средства с СПС Вкладчика на ИПС Участников, негосударственная пенсия которым уже была назначена, и уведомить Вкладчика о расторжении договора НПО. При прекращении договора НПО по указанному основанию выкупная сумма не подлежит выплате или переводу в другой негосударственный пенсионный фонд. В дальнейшем правоотношения Фонда и Участников регулируются пенсионной схемой К11.
--	---

**3.2.3. Пенсионная схема К13. Корпоративная. Учет обязательств осуществляется на солидарном пенсионном счете. Наследование не предусмотрено. Период выплат: пожизненно.**

#### **Основные параметры пенсионной схемы**

Вкладчик	Юридическое лицо
Тип пенсионного счета	СПС. Пенсионные взносы вносятся в пользу неопределенного круга лиц; персонификация Участников происходит в распорядительных письмах, направляемых Вкладчиком в Фонд по мере (не ранее) приобретения Участниками пенсионных оснований.
Условия открытия СПС (совокупность условий)	– заключение договора НПО; – поступление на расчетный счет Фонда первого пенсионного взноса по договору НПО.
Порядок внесения пенсионных взносов	В соответствии со статьей 5 Правил.
Периодичность внесения пенсионных взносов	Произвольная, если иное не следует из договора НПО; допускается единовременное внесение пенсионного взноса, внесение пенсионных взносов в период выплат (до истечения периода действия договора НПО).
Момент возникновения обязательства Фонда перед Участником	Со дня назначения Участнику негосударственной пенсии; факт принятия Фондом обязательств перед Участником подтверждается направляемым в адрес Участника Извещением о назначении негосударственной пенсии с указанием всех параметров пенсионных выплат
Инициатор распорядительного документа, служащего основанием для назначения и выплаты негосударственной пенсии	Вкладчик
Период выплат	Пожизненно
Периодичность выплат негосударственной пенсии	Ежемесячная или ежеквартальная – в соответствии с распорядительным письмом.
Размер негосударственной пенсии	– рассчитывается и устанавливается в соответствии с распорядительным письмом (при условии наличия на счете необходимого свободного остатка средств на первое число месяца назначения негосударственной пенсии). – перерасчет негосударственной пенсии не предусмотрен. Увеличение размера негосударственной пенсии возможно на основании дополнительного распорядительного документа Вкладчика при наличии на СПС необходимого свободного остатка средств на первое число месяца, в котором производится доназначение негосударственной пенсии.
Возможность выбора параметров выплат негосударственной пенсии Вкладчиком	– ранее дня назначения негосударственной пенсии – предусмотрена. – со дня назначения негосударственной пенсии – предусмотрена в случаях: ✓ внесения Вкладчиком дополнительного пенсионного взноса в период выплат, в результате чего может быть увеличен размер негосударственной пенсии и (или) увеличен период ее выплат. ✓ изменения периодичности выплат, в том числе, с изменением размера выплаты, если такое изменение не влечет уменьшение суммы

	негосударственной пенсии, выплачиваемой в течение квартала, и сокращение периода выплат.
Возможность выбора параметров выплат негосударственной пенсии Участником	Не предусмотрена.
Возможность расторжения договора НПО на основании волеизъявления Вкладчика	Предусмотрена на любом этапе действия договора НПО.
Наследование в период накопления	Не предусмотрено.
Наследование в период выплат	Не предусмотрено.
Последствия прекращения договора НПО	Фонд открывает ИПС Участникам, которым ранее была назначена негосударственная пенсия, и производит выделение средств с СПС на ИПС в объеме современной стоимости обязательств Фонда перед соответствующими Участниками. Выкупная сумма рассчитывается Фондом в соответствии со статьей 17 Правил и выплачивается или переводится в другой негосударственный пенсионный фонд в порядке, предусмотренной статьей 11 Правил или соглашением о расторжении договора НПО. Сумма средств, отраженных на ИПС Участников, не учитывается при проведении расчета выкупной суммы; факт прекращения договора НПО не затрагивает прав таких Участников. В дальнейшем правоотношения Фонда и Участников регулируются пенсионной схемой К11.
Дополнительные условия	Вкладчик имеет право выдавать распорядительные письма о назначении негосударственной пенсии новым Участникам в пределах суммы положительного свободного остатка средств на СПС. В случае образования отрицательного свободного остатка средств на СПС, такой остаток должен быть погашен Вкладчиком в срок не более 12 (двенадцати) месяцев со дня получения уведомления Фонда об образовании отрицательного остатка. В случае если образовавшийся отрицательный остаток не будет погашен в течение отведенного срока, Фонд вправе пересмотреть параметры выплат негосударственной пенсии Участникам, в том числе с изменением размера, периода и/или периодичности выплат. В случае если пересмотр параметров выплат невозможен, Фонд вправе распределить все средства с СПС Вкладчика на ИПС Участников, негосударственная пенсия которым уже была назначена, и уведомить Вкладчика о расторжении договора НПО. При прекращении договора НПО по указанному основанию выкупная сумма не подлежит выплате или переводу в другой негосударственный пенсионный фонд. В дальнейшем правоотношения Фонда и Участников регулируются пенсионной схемой К11.

**3.2.4. Пенсионная схема К14. Корпоративная. Учет обязательств осуществляется на именных пенсионных счетах. Предусмотрена возможность наследования в период накопления и в период выплат. Период выплат: до исчерпания средств, учтенных на именном пенсионном счете Участника, но в течение не менее 5 (Пяти) лет.**

#### **Основные параметры пенсионной схемы**

Вкладчик	Юридическое лицо
----------	------------------

Тип пенсионного счета	ИПС.	
Условия открытия ИПС (совокупность условий)	– заключение договора НПО в пользу конкретного Участника, – поступление на расчетный счет Фонда первого пенсионного взноса по договору НПО.	
Порядок внесения пенсионных взносов	В соответствии со статьей 5 Правил.	
Периодичность внесения пенсионных взносов	Произвольная, если иное не следует из договора НПО; допускается единовременное внесение пенсионного взноса, внесение пенсионных взносов в период выплат (до истечения периода действия договора НПО).	
Период выплат	До исчерпания средств, учтенных на ИПС Участника, но в течение не менее 5 (Пяти) лет. Договор НПО может предусматривать более продолжительный минимальный период выплат (например, до исчерпания средств на ИПС Участника, но в течение не менее 7 (Семи) лет).	
Наследование в период выплат	<p>Предусмотрено;          осуществляется в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.</p> <p>В случае смерти Участника в период выплат, обязательства сторон, связанные с пенсионным обеспечением соответствующего лица, прекращаются. Фонд производит расчет обязательств Фонда перед Участником Фонда в порядке, предусмотренной в статье 20 Правил; полученная в результате таких расчетов сумма подлежит выплате правопреемникам Участника. Порядок и сроки исполнения обязательств Фонда перед правопреемниками Участника определены в договоре НПО и в статье 20 Правил.</p>	
Размер негосударственной пенсии	<p>– рассчитывается и устанавливается Фондом; зависит от объема средств, отраженных на ИПС на день назначения негосударственной пенсии, а также от параметров выплат негосударственной пенсии, указанных в Заявлении о назначении негосударственной пенсии или Распорядительном письме (при отсутствии Соглашения о передаче прав)</p> <p>– подлежит ежегодному перерасчету в порядке, предусмотренной статьей 16 Правил.</p>	
Возможность расторжения договора НПО на основании волеизъявления Вкладчика	Предусмотрена на любом этапе действия договора НПО.	
Параметры схемы, зависящие от заключения Соглашения о передаче прав	При отсутствии Соглашения о передаче прав.	При наличии Соглашения о передаче прав.
Момент возникновения обязательства Фонда перед Участником	с даты назначения негосударственной пенсии на основании Распорядительного письма.	с 1 (Первого) числа месяца, следующего за поступлением в Фонд надлежаще оформленного и подписанныго Вкладчиком Соглашения о передаче прав.
Инициатор распорядительного документа, служащего основанием для назначения и выплаты негосударственной пенсии	Вкладчик	Участник
Периодичность выплат негосударственной пенсии	Ежемесячная или ежеквартальная – в соответствии Распорядительным письмом.	Ежемесячная или ежеквартальная – в соответствии с Заявлением о назначении негосударственной пенсии.

Возможность выбора параметров выплат негосударственной пенсии Вкладчиком	<ul style="list-style-type: none"> <li>– ранее дня назначения негосударственной пенсии – предусмотрена.</li> <li>– со дня назначения негосударственной пенсии – предусмотрена в случаях:           <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ внесения Вкладчиком дополнительного пенсионного взноса, в результате чего может быть увеличен размер негосударственной пенсии и (или) увеличен период ее выплат;</li> <li>✓ перехода с ежеквартальной выплаты негосударственной пенсии на ежемесячную, в том числе, с изменением размера выплаты, если такое изменение не влечет уменьшение суммы негосударственной пенсии, выплачиваемой в течение квартала, и сокращение периода выплат.</li> </ul> </li> </ul>	Не предусмотрена.
Возможность выбора параметров выплат негосударственной пенсии Участником	Не предусмотрена.	<p>Предусмотрена (в момент подачи заявления о назначении негосударственной пенсии с учетом ограничений, указанных в договоре НПО).</p> <p>В случае внесения Вкладчиком дополнительного пенсионного взноса в период выплаты, может быть увеличен размер негосударственной пенсии и (или) увеличен период выплаты негосударственной пенсии по решению Участника.</p>
Наследование в период накопления	<p>Не предусмотрено.</p> <p>В случае смерти Участника, обязательства сторон, связанные с пенсионным обеспечением Участника, прекращаются. Вкладчик, на основании поданного в Фонд заявления, вправе получить выкупную сумму.</p>	<p>Предусмотрено;</p> <p>осуществляется в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.</p> <p>В случае смерти Участника, обязательства сторон, связанные с пенсионным обеспечением Участника, прекращаются. Фонд производит расчет обязательств Фонда перед Участником Фонда в порядке, предусмотренной статьей 20 Правил; полученная в результате таких расчетов сумма подлежит выплате правопреемникам Участника. Порядок и сроки исполнения обязательств Фонда перед правопреемниками Участника определены в договоре НПО и в статьей 20 Правил.</p>
Последствия прекращения договора НПО	Выкупная сумма рассчитывается Фондом в соответствии со статьей 17 Правил и выплачивается в порядке, предусмотренной статьей 11 Правил или соглашением о расторжении договора НПО. При расчете выкупной суммы не учитываются средства, отраженные на ИПС Участника, негосударственная	выкупная сумма рассчитывается Фондом в соответствии со статьей 17 Правил и выплачивается в порядке, предусмотренной статьей 11 Правил или соглашением о расторжении договора НПО. Факт прекращения договора НПО не затрагивает прав Участника, в пользу которого заключено

	пенсия которому уже была назначена Фондом. Факт расторжения договора НПО не затрагивает прав такого Участника. В дальнейшем правоотношения Фонда и Участника регулируются пенсионной схемой К14.	Соглашение о передаче прав. В дальнейшем правоотношения Фонда и Участника регулируются пенсионной схемой К14.
--	--	---

**3.2.5. Пенсионная схема К15. Корпоративная. Учет обязательств осуществляется на именном пенсионном счете Участника. Предусмотрена возможность наследования в период накопления и в период выплат. Период выплат: до исчерпания средств, учтенных на именном пенсионном счете Участника, но в течение не менее 3 (Трех) лет.**

#### **Основные параметры пенсионной схемы**

Вкладчик	Юридическое лицо
Тип пенсионного счета	ИПС
Условие открытия ИПС (совокупность условий)	– заключение договора НПО в пользу конкретного Участника, – поступление на расчетный счет Фонда первого пенсионного взноса по договору НПО.
Порядок внесения пенсионных взносов	В соответствии со статьей 5 Правил.
Периодичность внесения пенсионных взносов	Произвольная, если иное не следует из договора НПО; допускается единовременное внесение пенсионного взноса, внесение пенсионных взносов в период выплат (до истечения периода действия договора НПО).
Момент возникновения обязательства Фонда перед Участником	с 1 (Первого) числа месяца, следующего за поступлением в Фонд надлежаще оформленного и подписанного Вкладчиком Соглашения о передаче прав.
Инициатор распорядительного документа, служащего основанием для назначения и выплаты негосударственной пенсии	Участник
Период выплат	До исчерпания средств, учтенных на ИПС Участника, но в течение не менее 3 (Трех) лет. Договор НПО может предусматривать более продолжительный минимальный период выплат (например, до исчерпания средств на ИПС Участника, но в течение не менее 7 (Семи) лет).
Периодичность выплат негосударственной пенсии	Ежемесячная или ежеквартальная – в соответствии с Заявлением о назначении негосударственной пенсии.
Размер негосударственной пенсии	– рассчитывается и устанавливается Фондом; зависит от объема средств, отраженных на ИПС на день назначения негосударственной пенсии, а также от параметров выплат негосударственной пенсии, указанных в Заявлении о назначении негосударственной пенсии. – подлежит ежегодному перерасчету в порядке, предусмотренной статьей 16 Правил.
Возможность выбора параметров выплат негосударственной пенсии Вкладчиком	Не предусмотрена.
Возможность выбора параметров выплат негосударственной пенсии Участником	Предусмотрена (в момент подачи заявления о назначении пенсии с учетом ограничений, указанных в договоре НПО). В случае внесения Вкладчиком дополнительного пенсионного взноса в период выплаты, может быть увеличен размер негосударственной пенсии и

	(или) увеличен период выплаты негосударственной пенсии по решению Участника.	
Возможность расторжения договора НПО на основании волеизъявления Вкладчика	Предусмотрена на любом этапе действия договора НПО.	
Наследование в период выплат	<p>Предусмотрено; осуществляется в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.</p> <p>В случае смерти Участника в период выплат, обязательства сторон, связанные с пенсионным обеспечением соответствующего лица, прекращаются. Фонд производит расчет обязательств Фонда перед Участником Фонда в порядке, предусмотренный статьей 20 Правил; полученная в результате таких расчетов сумма подлежит выплате правопреемникам Участника. Порядок и сроки исполнения обязательств Фонда перед правопреемниками Участника определены в договоре НПО и в статьей 20 Правил.</p>	
Параметры схемы, зависящие от даты передачи прав Участнику, в соответствии с Соглашением о передаче прав:	До наступления даты передачи прав в соответствии с Соглашением о передаче прав, а также при отсутствии Соглашения о передаче прав	Со дня передачи прав в соответствии с Соглашением о передаче прав
Наследование в период накопления	<p>Не предусмотрено.</p> <p>В случае смерти Участника, обязательства сторон, связанные с пенсионным обеспечением Участника, прекращаются. Вкладчик, на основании поданного в Фонд заявления, вправе получить выкупную сумму.</p>	<p>Предусмотрено; осуществляется в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.</p> <p>В случае смерти Участника, обязательства сторон, связанные с пенсионным обеспечением Участника, прекращаются. Фонд производит расчет обязательств Фонда перед Участником в порядке, предусмотренной статьей 20 Правил; полученная в результате таких расчетов сумма подлежит выплате правопреемникам Участника. Порядок и сроки исполнения обязательств Фонда перед правопреемниками Участника определены в договоре НПО и в статье 20 Правил.</p>
Последствия прекращения договора НПО в отношении Участника	Выкупная сумма рассчитывается Фондом в соответствии со статьей 17 Правил и выплачивается Вкладчику в порядке, предусмотренной статьей 11 Правил или соглашением о расторжении договора НПО.	выкупная сумма рассчитывается Фондом в соответствии со статьей 17 Правил и выплачивается Участнику в порядке, предусмотренной статьей 11 Правил или соглашением о расторжении договора НПО.

#### Статья 4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ФОНДА

## **ПЕРЕД ВКЛАДЧИКАМИ, УЧАСТНИКАМИ, УСЛОВИЯ ВОЗНИКОВЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА**

4.1. Обязательства Фонда перед его Вкладчиками и Участниками возникают на основании заключенного Вкладчиком в пользу Участника(ов) договора НПО и поступления предусмотренных таким договором пенсионных взносов.

4.2. Обязательства Фонда перед Вкладчиками возникают со дня вступления в силу договора НПО.

4.3. Обязательства Фонда перед Участником возникают:

а) по индивидуальной пенсионной схеме Ф10 – со дня поступления на расчетный счет Фонда первого пенсионного взноса;

б) по корпоративным пенсионным схемам К11, К14:

– с 1 (Первого) числа месяца, следующего за поступлением в Фонд надлежаще оформленного и подписанного Вкладчиком Соглашения о передаче прав; факт принятия Фондом обязательств перед Участником подтверждается направляемым в адрес Участника Извещения о заключении Соглашения о передаче прав;

– в отсутствии Соглашения о передаче прав – со дня назначения Участнику негосударственной пенсии на основании Распорядительного письма; факт принятия Фондом обязательств перед Участником подтверждается направляемым в адрес Участника Извещением о назначении негосударственной пенсии с указанием всех параметров пенсионных выплат;

в) по корпоративным пенсионным схемам К12, К13 – со дня назначения Участнику негосударственной пенсии; факт принятия Фондом обязательств перед Участником подтверждается направляемым в адрес Участника Извещением о назначении негосударственной пенсии с указанием всех параметров пенсионных выплат;

г) по корпоративной пенсионной схеме К15 – с 1 (Первого) числа месяца, следующего за поступлением в Фонд надлежаще оформленного и подписанного Вкладчиком Соглашения о передаче прав; факт принятия Фондом обязательств перед Участником подтверждается направляемым в адрес Участника Извещением о заключении Соглашения о передаче прав.

4.4. Обязательства Фонда перед Вкладчиками и Участниками включают в себя:

– обязательства по выплате негосударственной пенсии;

– обязательства по начислению дохода, полученного в результате размещения средств пенсионных резервов, в том числе, МГД;

– обязательства по выплате выкупных сумм в порядке наследования – по отдельным пенсионным схемам;

– обязательства по выплате или переводу в другой негосударственный пенсионный фонд выкупных сумм при прекращении договора НПО.

4.5. Обязательства Фонда прекращаются в связи с прекращением договора НПО и выплатой Фондом выкупной суммы (переводом выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд) или в связи с полным исполнением обязательств в порядке, предусмотренном договором НПО и Правилами.

4.6. Фонд отвечает по своим обязательствам перед Вкладчиками и Участниками всем принадлежащим ему имуществом.

4.7. Фонд несет установленную законодательством ответственность за неисполнение (несвоевременное исполнение) им своих обязательств перед Вкладчиками и Участниками, за исключением случаев, когда неисполнение (несвоевременное исполнение) обязательств было вызвано непредставлением или несвоевременным предоставлением Вкладчиком или Участником информации,

необходимой Фонду для ведения пенсионных счетов и (или) исполнения иных обязанностей, либо представлением недостоверной информации.

4.8. Фонд не несет ответственности по обязательствам государства, Вкладчиков и Участников, в т.ч. по обязательствам Вкладчика Фонда перед Участниками в связи с реализацией корпоративных программ пенсионного обеспечения.

4.9. Для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед Участниками Фонд создает страховой резерв, который подлежит обособленному учету. Нормативный размер страхового резерва, порядок его формирования и использования устанавливаются Банком России. Размещение страхового резерва осуществляется в порядке, предусмотренном для размещения пенсионных резервов.

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

4.11. Фонд обязан ежегодно по итогам финансового года проводить аудиторскую проверку и актуарное оценивание деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению с привлечением независимых аудитора и актуария. Аудиторское и актуарное заключения представляются Фондом в Банк России.

Актуарному оцениванию подвергаются принятые Фондом обязательства перед Вкладчиками и Участниками и их соответствие стоимости пенсионных резервов Фонда. Аудиторской проверке, среди прочего, подлежат ведение пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения, ведение бухгалтерской отчетности Фондов, осуществление выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм, а также ведение бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности управляющих компаний и специализированных депозитариев по формированию и размещению средств пенсионных резервов.

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

5.1. Вкладчик уплачивает в Фонд пенсионные взносы в соответствии с условиями договора НПО. Договор НПО может также предусматривать уплату целевых взносов на формирование страхового резерва Фонда; порядок внесения таких взносов и их размеры указываются в договоре НПО.

5.2. Размер пенсионных взносов, периодичность их внесения и период накопления произвольны, если иное не следует из пенсионной схемы и/или договора НПО.

5.3. Вкладчик вправе вносить пенсионные взносы, как в период накопления, так и в период выплат негосударственной пенсии, если иное не следует из применяемой пенсионной схемы и/или договора НПО. Пенсионные взносы, поступившие на расчетный счет Фонда после прекращения действия договора НПО, не подлежат отражению на пенсионном счете; Фонд принимает меры к возврату поступивших средств Вкладчику.

5.4. Все платежи Вкладчик осуществляет в рублях Российской Федерации путем безналичного перечисления денежных средств на расчетный счет Фонда.

5.5. Фонд отражает поступивший пенсионный взнос на пенсионном счете, при условии правильного указания назначения платежа и поступления в Фонд всех документов, необходимых для отражения пенсионного взноса на пенсионном счете: договора НПО и распорядительных документов (если их предоставление предусмотрено договором НПО).

При этом, если пенсионный взнос и соответствующие документы (договор НПО и распорядительные документы) поступили в Фонд в течение одного и того же календарного месяца, пенсионный взнос отражается на пенсионном счете датой его зачисления на расчетный счет Фонда; если же пенсионный взнос и необходимый документ (документы) поступили в Фонд в разные месяцы, пенсионный взнос отражается на пенсионном счете последней из дат: поступление пенсионного взноса или поступление договора НПО и распорядительного документа. Формы необходимых распорядительных документов и порядок их предоставления в Фонд определяются в договоре НПО.

## **Статья 6. НАПРАВЛЕНИЕ И ПОРЯДОК РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ**

6.1. Деятельность Фонда по размещению средств пенсионных резервов не относится к предпринимательской. Размещение средств пенсионных резервов производится Фондом исключительно в целях сохранения и прироста средств пенсионных резервов в интересах Участников Фонда.

6.2. Размещение средств пенсионных резервов осуществляется Фондом на основе принципов:

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

6.3. Фонд осуществляет размещение средств пенсионных резервов самостоятельно, а также через управляющую компанию (управляющие компании). Фонд имеет право самостоятельно размещать средства пенсионных резервов в государственные ценные бумаги Российской Федерации, банковские депозиты и иные объекты инвестирования, предусмотренные Банком России.

6.4. Размещение средств пенсионных резервов в государственные ценные бумаги Российской Федерации, банковские депозиты и иные объекты инвестирования, предусмотренные Банком России, осуществляется Фондом в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6.5. Передача средств пенсионных резервов управляющей компании (управляющим компаниям) производится Фондом исключительно на основании договора (договоров) доверительного управления. Управляющая компания (управляющие компании) несет (несут) ответственность перед Фондом и его Участниками за ненадлежащее исполнение возложенных на нее (них) обязанностей в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6.6. Требования по формированию состава и структуры пенсионных резервов, а также порядок размещения средств пенсионных резервов фонда, в том числе установление особенностей в зависимости от принятого фондом способа формирования, учет и размещения пенсионных резервов, а также порядок осуществления контроля за их размещением устанавливаются Банком России.

## **Статья 7. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ФОРМИРОВАНИЯ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ПОРТФЕЛЕЙ**

7.1. В целях обеспечения предоставления Вкладчикам по корпоративным пенсионным схемам возможности выбора стратегии размещения пенсионных резервов, Фонд вправе разрабатывать и формировать инвестиционные портфели с различной структурой размещения пенсионных резервов. В рамках одного договора доверительного управления с управляющей компанией может быть сформирован один инвестиционный портфель.

Фонд осуществляет формирование, учет и размещение пенсионных резервов раздельно по инвестиционным портфелям. При размещении средств пенсионных резервов, в соответствии с инвестиционным портфелем Вкладчика, в Фонде ведется раздельный учет доходов, полученных по данному портфелю. Резервы покрытия пенсионных обязательств, сформированные в рамках одного инвестиционного портфеля, не могут использоваться на покрытие обязательств Фонда по другим инвестиционным портфелям. При недостаточности средств резервов покрытия пенсионных обязательств, сформированных в рамках одного инвестиционного портфеля, на покрытие обязательств Фонда по данному инвестиционному портфелю перед Вкладчиками, Участниками или их правопреемниками используются средства страхового резерва.

7.2. Инвестиционные портфели могут различаться по структуре:

### **7.2.1. Инвестиционный портфель А.**

Пенсионные резервы Фонда, сформированные в рамках инвестиционного портфеля А, могут составлять активы, предусмотренные Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.02.07г. № 63 «Об утверждении правил размещения средств пенсионных резервов негосударственных пенсионных фондов и контроля за их размещением».

Структура пенсионных резервов Фонда, сформированных в рамках инвестиционного портфеля А, должна соответствовать требованиям, указанным в Постановлении Правительства Российской Федерации от 01.02.07г. № 63 «Об утверждении правил размещения средств пенсионных резервов негосударственных пенсионных фондов и контроля за их размещением» (далее – Постановление Правительства РФ), при этом суммарная доля денежных средств, включая иностранную валюту, размещенных на банковских счетах и в банковских депозитах при условии, что банк является участником системы страхования вкладов; государственных ценных бумаг Российской Федерации; государственных ценных бумаг субъектов Российской Федерации, допущенных к торгу российскими организаторами торговли на рынке ценных бумаг, должна составлять не менее 60 (Шестидесяти) % пенсионных резервов инвестиционного портфеля А.

Вкладчик вправе выбрать инвестиционный портфель А при условии заключения договора НПО по любой корпоративной пенсионной схеме.

Ставка МГД по инвестиционному портфелю А утверждается ежегодно до 15 ноября текущего календарного года на следующий календарный год в порядке, определенном исполнительным органом Фонда, в размере не менее 0 (Ноля) %.

### **7.2.2. Инвестиционный портфель Б.**

Пенсионные резервы Фонда, сформированные в рамках инвестиционного портфеля Б, могут составлять активы, предусмотренные Постановлением Правительства РФ.

Структура пенсионных резервов Фонда, сформированных в рамках инвестиционного портфеля Б, должна соответствовать требованиям, указанным Постановлением Правительства РФ, при этом суммарная доля денежных средств, включая иностранную валюту, размещенных на банковских счетах и в банковских

депозитах при условии, что банк является участником системы страхования вкладов; государственных ценных бумаг Российской Федерации; государственных ценных бумаг субъектов Российской Федерации, допущенных к торгам российскими организаторами торговли на рынке ценных бумаг; облигаций российских хозяйственных обществ, допущенных к торгам российскими организаторами торговли на рынке ценных бумаг, должна составлять не менее 40 (Сорока) % пенсионных резервов инвестиционного портфеля Б.

Вкладчик вправе выбрать инвестиционный портфель Б при условии заключения договора НПО по любой корпоративной пенсионной схеме.

Ставка МГД по инвестиционному портфелю Б утверждается ежегодно до 15 ноября текущего календарного года на следующий календарный год в порядке, определенном исполнительным органом Фонда, в размере не менее 0 (Ноля) %.

#### **7.2.3. Инвестиционный портфель В.**

Пенсионные резервы Фонда, сформированные в рамках инвестиционного портфеля В, могут составлять активы, предусмотренные Постановлением Правительства РФ.

Структура пенсионных резервов Фонда, сформированных в рамках инвестиционного портфеля В, должна соответствовать требованиям, указанным Постановлением Правительства РФ, при этом суммарная доля: денежных средств, включая иностранную валюту, размещенных на банковских счетах и в банковских депозитах при условии, что банк является участником системы страхования вкладов; государственных ценных бумагах Российской Федерации; государственных ценных бумагах субъектов Российской Федерации, допущенных к торгам российскими организаторами торговли на рынке ценных бумаг; облигаций российских хозяйственных обществ, допущенных к торгам российскими организаторами торговли на рынке ценных бумаг, должна составлять не менее 20 (Двадцати) % пенсионных резервов инвестиционного портфеля В.

Вкладчик вправе выбрать инвестиционный портфель В при условии заключения договора НПО по любой корпоративной пенсионной схеме.

В инвестиционном портфеле В также размещаются пенсионные резервы Вкладчиков в соответствии с п.7.3.1 и п.7.3.3 Правил.

Ставка МГД по инвестиционному портфелю В утверждается ежегодно до 15 ноября текущего календарного года на следующий календарный год в порядке, определенном исполнительным органом Фонда, в размере не менее 0 (Ноля) %.

#### **7.3. Порядок выбора (изменения) Вкладчиком инвестиционного портфеля.**

7.3.1. Пенсионные резервы Вкладчиков, заключивших Договоры НПО до вступления в силу настоящей редакции Правил, размещены в инвестиционном портфеле В, при этом ставка МГД рассчитывается в соответствии с Правилами, действовавшими на дату заключения Договора НПО.

7.3.2. Пенсионные резервы Вкладчиков по корпоративным пенсионным схемам, заключивших Договоры НПО после вступления в силу настоящей редакции Правил, размещаются в любом инвестиционном портфеле, предусмотренном Правилами, по их выбору, осуществляемому при заключении Договора НПО.

7.3.3. Пенсионные резервы Вкладчиков по индивидуальным пенсионным схемам, заключивших Договоры НПО после вступления в силу настоящей редакции Правил, размещаются в инвестиционном портфеле В.

7.3.4. Решением Исполнительного органа Фонда может быть предоставлено право Вкладчикам по индивидуальным пенсионным схемам выбора и/или изменения инвестиционного портфеля.

7.3.5. Вкладчик по корпоративным пенсионным схемам имеет право 1 (Один) раз в течение календарного года изменить инвестиционный портфель путем заключения с Фондом Соглашения об изменении инвестиционного портфеля не

позднее тридцатого ноября года, предшествующего году изменения инвестиционного портфеля. С первого января года, следующего за заключением с Вкладчиком Соглашения об изменении инвестиционного портфеля, Фонд осуществляет учет обязательств перед Вкладчиком в рамках измененного инвестиционного портфеля. Правом изменения инвестиционного портфеля обладают Вкладчики по корпоративным пенсионным схемам, заключившие Договор НПО после даты вступления в силу настоящей редакции Правил, а также Вкладчики, заключившие Договор НПО до даты вступления в силу настоящей редакции Правил, и присоединившиеся к ним в соответствии с п.7.3.7. Правил.

7.3.6. При выборе (изменении) Вкладчиком по корпоративным пенсионным схемам инвестиционного портфеля его условия автоматически распространяется на Участников.

7.3.7. На Договоры НПО, заключенные Вкладчиком до даты вступления в силу настоящей редакции Правил, распространяются Правила, если Вкладчик заявит в письменной форме о намерении руководствоваться в дальнейшем в отношениях с Фондом Правилами с изменениями и дополнениями (новой редакцией Правил). При этом в договор НПО вносятся соответствующие изменения.

## **Статья 8. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ**

8.1. Фонд осуществляет аналитический учет обязательств перед Вкладчиками и Участниками на пенсионных счетах. В зависимости от применяемой пенсионной схемы Фонд ведет учет обязательств в форме:

- именного пенсионного счета;
- солидарного пенсионного счета.

8.2. На пенсионных счетах отражаются поступление пенсионных взносов, начисление дохода, выплата негосударственной пенсии Участнику и выплата выкупной суммы Вкладчику или ее перевод в другой негосударственный пенсионный фонд, а также начисления и выплаты выкупной суммы в порядке наследования, если таковые выплаты предусмотрены применяемой пенсионной схемой.

8.3. Порядок ведения именного пенсионного счета Участника (пенсионные схемы К11, К14, К15), Вкладчика–Участника (пенсионная схема Ф10).

8.3.1. Именной пенсионный счет Участника, Вкладчика–Участника содержит следующие сведения:

- реквизиты Вкладчика;
- реквизиты Участника;
- номер и дата заключения договора НПО, обозначение пенсионной схемы и схемы выплат;
- реквизиты платежных документов, на основании которых произведены зачисления на расчетный счет Фонда пенсионных взносов, отраженных на именном пенсионном счете;
- суммы поступивших пенсионных взносов и даты их отражения на именном пенсионном счете;
- наименование и реквизиты распорядительных документов Вкладчика (Участника);
- даты распределения дохода от размещения пенсионных резервов и размеры распределенного дохода;
- даты и размеры произведенных выплат негосударственной пенсии Участнику;
- дата и основание закрытия именного пенсионного счета.

Именной пенсионный счет может содержать иные сведения, необходимые Фонду для надлежащего исполнения своих обязанностей.

8.3.2. Основанием для открытия именного пенсионного счета по договору НПО:

- с физическими лицом - является заключение договора НПО и поступление на расчетный счет Фонда первого пенсионного взноса по договору НПО (пенсионная схема Ф10);

- с юридическим лицом - является заключение договора НПО в пользу конкретного Участника и поступление на расчетный счет Фонда первого пенсионного взноса по договору НПО (пенсионные схемы К11, К14, К15).

8.3.3. Основанием для закрытия именного пенсионного счета является прекращение действия договора НПО.

#### **8.4. Порядок ведения солидарного пенсионного счета Вкладчика – юридического лица (пенсионные схемы К12, К13).**

8.4.1. Солидарный пенсионный счет Вкладчика – юридического лица содержит следующие сведения:

- реквизиты Вкладчика;
- реквизиты Участника;
- номер и дата заключения договора НПО, обозначение пенсионной схемы;
- реквизиты платежных документов, на основании которых произведены зачисления на расчетный счет Фонда пенсионных взносов, отраженных на солидарном пенсионном счете;
- суммы поступивших пенсионных взносов и даты их отражения на солидарном пенсионном счете;
- наименование и реквизиты распорядительных документов Вкладчика (Участника);
- даты и размеры произведенных выплат негосударственной пенсии Участнику;
- даты распределения дохода от размещения пенсионных резервов и размеры распределенного дохода;
- дата и основание закрытия солидарного пенсионного счета.

Солидарный пенсионный счет может содержать иные сведения, необходимые Фонду для надлежащего исполнения своих обязанностей.

8.4.2. Основанием для открытия солидарного пенсионного счета является наличие заключенного договора НПО и поступление первого пенсионного взноса на расчетный счет Фонда.

8.4.3. Основанием для закрытия солидарного пенсионного счета является прекращение действия договора НПО.

8.5. Пенсионные счета Вкладчиков и Участников ведутся в электронном виде; в целях обеспечения сохранности сведений, содержащихся в пенсионных счетах, локальными актами Фонда предусмотрено регулярное резервное копирование данных.

8.6. Информация, полученная в процессе сбора, хранения, изменения, передачи и использования сведений, содержащихся в пенсионных счетах Вкладчиков и Участников, является конфиденциальной и не подлежит передаче третьим лицам без письменного разрешения соответствующего Вкладчика (Участника), за исключением случаев передачи указанной информации организации, осуществляющей ведение пенсионных счетов на основании договора (если таковой заключен Фондом), предоставления информации о заключенных договорах специализированному депозитарию Фонда в целях осуществления им контрольной функции, а также раскрытия информации в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

8.7. Фонд обеспечивает сохранность документов по пенсионному счету НПО в течение всего периода действия договора НПО и в течение 3 (Трех) лет, начиная со дня полного исполнения своих обязательств по договору НПО.

## **Статья 9. ПЕНСИОННЫЕ ОСНОВАНИЯ**

9.1. Пенсионными основаниями для приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии являются:

- приобретение права на страховую пенсию (по старости, по инвалидности, по случаю потери кормильца);
- приобретение права на пенсию по государственному пенсионному обеспечению (за выслугу лет, по старости, по инвалидности, по случаю потери кормильца);
- приобретение права на социальную пенсию по государственному пенсионному обеспечению;
- иные основания, установленные на момент заключения договора НПО законодательством Российской Федерации.

9.2. Договорами НПО могут быть установлены дополнительные основания для приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии (например, истечение минимального накопительного периода, наличие у Участника минимального стажа работы на предприятии-Вкладчике, достижение Участником определенного возраста, поступление в Фонд распорядительного документа Вкладчика – Участника, определяющего параметры пенсионных выплат, поступление в Фонд распорядительного документа Вкладчика, подтверждающего наличие прав на получение Участником негосударственной пенсии и т.д.).

## **Статья 10. УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК НАЗНАЧЕНИЯ, ДОНАЗНАЧЕНИЯ НЕГОСУДАРСТВЕННОЙ ПЕНСИИ**

### **10.1. Условия назначения негосударственной пенсии.**

Негосударственная пенсия назначается и выплачивается Участнику при наличии у Участника пенсионных оснований, указанных в пункте 9.1. Правил, наличия дополнительных оснований для приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии (если таковые предусмотрены применимой пенсионной схемой и договором НПО) и соблюдении совокупности приведенных ниже условий:

- поступление в Фонд предусмотренного договором НПО надлежаще оформленного распорядительного документа Участника (пенсионные схемы Ф10, К11, К14, К15, если в соответствии с договором НПО Участнику предоставлено право определять отдельные параметры выплаты негосударственной пенсии), распорядительного документа Вкладчика в отношении Участника (пенсионные схемы К12, К13, а также К11 и К14 при отсутствии Соглашения о передаче прав);
- наличие на счете остатка (свободного остатка для пенсионных схем с солидарным пенсионным счетом), позволяющего назначить негосударственную пенсию в соответствии с параметрами, указанными в распорядительном документе Вкладчика (Участника), с учетом ограничений в отношении минимального размера негосударственной пенсии и минимального периода выплат, предусмотренных Правилами.
- истечение минимального накопительного периода (если таковой предусмотрен договором НПО с Вкладчиком – юридическим лицом).

### **10.2. Порядок назначения негосударственной пенсии.**

10.2.1. Минимальный размер негосударственной пенсии составляет 400 (Четыреста) рублей за одну выплату, если более высокий размер не установлен нормативным правовым актом, регулирующим деятельность негосударственных пенсионных фондов.

10.2.2. Минимальный период выплат негосударственной пенсии определяется пенсионной схемой.

10.2.3. При назначении негосударственной пенсии период выплат может быть установлен пожизненно или ограничен сроком, который должен быть указан в целых годах.

10.2.4. Размер первой пенсионной выплаты может отличаться от размера последующих выплат; при этом максимальный допустимый размер первой пенсионной выплаты составляет 40 (Сорок) процентов объема учтенных на пенсионном счете средств. Выплата в увеличенном размере, указанном в договоре НПО, производится на основании соответствующего заявления Вкладчика (Участника – при наличии обязательств Фонда перед ним), подаваемого в Фонд одновременно с распорядительным документом, служащим основанием для назначения негосударственной пенсии, с учетом ряда ограничений. Назначение первой выплаты негосударственной пенсии Участнику в увеличенном размере не допускается, если реализация такого права препятствует назначению негосударственной пенсии в размере, не менее установленного Правилами минимального размера негосударственной пенсии, на минимальный период, предусмотренный применяемой пенсионной схемой.

10.2.5. Единовременная выплата денежных средств, учтенных на пенсионном счете, в качестве негосударственной пенсии не допускается.

10.2.6. Размер негосударственной пенсии, период и периодичность выплат негосударственной пенсии устанавливается исходя из выбранной пенсионной схемы, условий договора НПО и параметров пенсионных выплат, указанных в распорядительном документе.

10.2.7. Негосударственная пенсия не назначается, если исходя из объема средств, учтенных на пенсионном счете, расчетный период выплаты негосударственной пенсии в минимальном размере до исчерпания средств, учтенных на пенсионном счете составляет менее трех лет – по индивидуальной пенсионной схеме и корпоративной пенсионной схеме К15, и менее пяти лет – по корпоративным пенсионным схемам (за исключением пенсионной схемы К15). В указанных случаях Вкладчик обязан внести на расчетный счет Фонда дополнительные пенсионные взносы в необходимых размерах (для последующего назначения негосударственной пенсии), увеличить накопительный период, или расторгнуть договор НПО и получить выкупную сумму, либо перевести ее в другой негосударственный пенсионный фонд.

10.2.8. Назначение негосударственной пенсии оформляется Приказом исполнительного органа Фонда о назначении негосударственной пенсии. На основании указанного Приказа Фонд направляет в адрес Вкладчика и Участника (Участников) Извещение о назначении негосударственной пенсии.

10.2.9. Днем назначения негосударственной пенсии считается день, следующий за днем издания Приказа о назначении негосударственной пенсии. Приказ о назначении негосударственной пенсии издается 14 числа соответствующего месяца. Если 14 число месяца, в котором издается Приказ о назначении негосударственной пенсии, является нерабочим днем, то днем издания Приказа о назначении негосударственной пенсии является первый рабочий день, следующий после указанной даты. Со дня назначения негосударственной пенсии Фонд принимает на себя обязательства по выплате негосударственной пенсии Участнику, в соответствии с принятыми Фондом распорядительными документами, а также принимает на себя актуарные риски (риски дожития) по пенсионным схемам (с именными пенсионными счетами), не предусматривающим наследование в период выплат. В случае утраты Извещения о назначении негосударственной пенсии Фонд выдает Участнику его дубликат.

**10.3. Назначение негосударственной пенсии по договорам НПО, по которым учет обязательств осуществляется в форме ведения ИПС и по которым в период выплат не предусматривается наследование остатка средств на пенсионном счете.**

**10.3.1.** Размер негосударственной пенсии при ее назначении определяется по формуле:

$$P = \frac{S}{m \cdot d + t} \quad (1)$$

где  $S$  – размер средств, учтенных на ИПС на день назначения негосударственной пенсии<sup>1</sup>;

$m$  – количество выплат в год;

$t$  – количество просроченных выплат за период с первого месяца, за который выплачивается негосударственная пенсия, до месяца назначения негосударственной пенсии;

$d$  – актуарный коэффициент:

$$d = d_y - z \cdot \frac{d_y - d_{y+1}}{12} \quad (2)$$

$$d_y = \sum_{k=0}^p \frac{L_{y+k}}{L_y} v^k \quad (3)$$

где  $v = \frac{1}{1+i}$  – дисконтный множитель;

$i$  – актуарная доходность;

$(y, z)$  – точный возраст Участника на первое число месяца назначения негосударственной пенсии<sup>2</sup>;  $y$  – количество полных лет,  $z$  – количество полных месяцев;

$L_y, L_{y+k}$  – числа, доживающих до возраста  $y$  и  $y+k$  лет по таблице смертности<sup>3</sup>;

$p$  – верхний индекс суммирования, зависит от выбранной пенсионной схемы:

- для пожизненной схемы  $p = w - y$ , где  $w$  – предельный возраст дожития в используемой Фондом таблице смертности;
- для срочной пенсионной схемы  $p = n - 1$ , где  $n$  – продолжительность периода выплат в годах;

**10.3.2.** В случае смерти Участника ранее дня назначения негосударственной пенсии Фонд не производит назначение негосударственной пенсии.

**10.3.3.** Если ранее дня назначения негосударственной пенсии Фонд не получил достоверную информацию<sup>4</sup> о смерти Участника от Вкладчика или наследников Участника (в случае если Вкладчик и Участник совпадают) или из иных источников, вследствие чего было произведено назначение и выплата негосударственной пенсии, у Фонда не возникает обязанности по истребованию выплаченных сумм. Право требования Вкладчика или наследников Участника к Фонду уменьшается на сумму произведенных Фондом выплат.

**10.3.4.** В случае смерти Участника в день назначения или после дня назначения

<sup>1</sup> В случае, если Вкладчик (применяется только для Вкладчиков – юридических лиц) не получил достоверную информацию о смерти Участника от Вкладчика или наследников Участника (в случае если Вкладчик и Участник совпадают) или из иных источников, вследствие чего было произведено назначение и выплата негосударственной пенсии, у Фонда не возникает обязанности по истребованию выплаченных сумм. Право требования Вкладчика или наследников Участника к Фонду уменьшается на сумму произведенных Фондом выплат.

<sup>2</sup> Если первая пенсионная выплата предусмотрена в размере, отличном от последующих, то точный возраст Участника ( $y, z$ ) определяется на первое число месяца, следующего за месяцем назначения негосударственной пенсии (применяется только для Вкладчиков – юридических лиц).

<sup>3</sup> Применение Фондом той или иной Таблицы смертности утверждается приказом исполнительного органа Фонда.

<sup>4</sup> Сведения о смерти признаются достоверными, если они стали известны Фонду в результате получения от Вкладчика отзыва распорядительного письма способом, указанным в договоре НПО; представления сотрудникам Операционного отдела (любому из сотрудников) Фонда свидетельства о смерти Участника; поступления запроса нотариуса в связи с открытием наследства; запроса суда (если в нем содержится информация о смерти Участника) или получения соответствующей информации из Пенсионного фонда России в связи со смертью застрахованного лица.

негосударственной пенсии возврат денежных средств, учтенных на ИПС, не производится. Указанные денежные средства направляются в Резерв покрытия актуарных рисков.

- 10.4. **Назначение пенсии по договорам НПО, по которым обязательства учитываются в форме ведения солидарного пенсионного счета и по которым наследование остатка средств на пенсионном счете в период выплат не предусматривается.**
- 10.4.1. Размер негосударственной пенсии при ее назначении определяется на основании Распорядительного письма.
- 10.4.2. Негосударственная пенсия назначается только при наличии свободного остатка средств на солидарном пенсионном счете, достаточного для покрытия обязательств Фонда перед Участником.
- 10.4.3. Расчет суммы обязательств Фонда перед Участником производится по формуле:

$$O = P \times m \times d + P \times t \quad (4)$$

где  $P$  – расчетный размер негосударственной пенсии Участника<sup>1</sup>;

$m$  – количество выплат в год;

$t$  – количество просроченных выплат, подлежащих перечислению Участнику (до тех пор пока Участник не прошел перерегистрацию  $t = 0$ );

$d$  – актуарный коэффициент:

$$d = d_y - z \cdot \frac{d_y - d_{y+1}}{12} \quad (5)$$

$$d_y = \sum_{k=0}^p \frac{L_{y+k}}{L_y} v^k \quad (6)$$

где  $v = \frac{1}{1+i}$  – дисконтный множитель;

$i$  – актуарная доходность;

$(y, z)$  – точный возраст Участника на дату расчета обязательств:  $y$  – количество полных лет,  $z$  – количество полных месяцев;

$L_y, L_{y+k}$  – числа, доживающих до возраста  $y$  и  $y+k$  лет по таблице смертности;

$p$  – верхний индекс суммирования, зависит от выбранной продолжительности периода выплат:

- для пожизненных выплат:  $p = w - y$ , где  $w$  – предельный возраст дожития в используемой Фондом таблице смертности;
- для выплат в течении установленного срока:  $p = n - 1$ , где  $n$  – продолжительность периода выплат в годах;

10.4.4. В случае смерти Участника ранее дня назначения негосударственной пенсии Фонд не производит назначение негосударственной пенсии.

10.4.5. Если ранее дня назначения негосударственной пенсии Фонд не получил достоверную информацию о смерти Участника от Вкладчика или из иных источников, вследствие чего было произведено назначение и выплата негосударственной пенсии, у Фонда не возникает обязанности по истребованию выплаченных сумм.

10.5. **Назначение негосударственной пенсии по договорам НПО, по которым учет обязательств осуществляется в форме ведения ИПС и по которым в период выплат предусматривается наследование остатка средств на пенсионном счете.**

10.5.1. Размер негосударственной пенсии при ее назначении определяется по формуле:

$$P = \frac{S}{m \cdot n} \quad (7)$$

<sup>1</sup> Если величина негосударственной пенсии за первый период выплат отличается от величины негосударственной пенсии за последующие периоды (только для Вкладчиков – юридических лиц), при расчете величины обязательств используется величина негосударственной пенсии за последние периоды.

где  $S$  – размер средств, учтенных на ИПС на день назначения негосударственной пенсии<sup>1</sup>;

$m$  – количество выплат в год;

$n$  – количество лет выплаты негосударственной пенсии.

10.5.2. В случае смерти Участника ранее дня назначения негосударственной пенсии Фонд не производит назначение негосударственной пенсии.

10.5.3. Если ранее дня назначения пенсии Фонд не получил достоверную информацию о смерти Участника от Вкладчика или наследников Участника (в случае если Вкладчик и Участник совпадают) или из иных источников, вследствие чего было произведено назначение и выплата пенсии, у Фонда не возникает обязанности по истребованию выплаченных сумм. Право требования Вкладчика или наследников Участника уменьшается на сумму произведенных Фондом выплат.

#### 10.6. Правила округления при назначении негосударственной пенсии.

10.6.1. Коэффициент  $d$ , применяемый в расчетах, округляется математическим методом до четырех знаков после запятой.

10.6.2. Расчетный размер негосударственной пенсии  $P$  (используется в дальнейшем для определения актуарных обязательств<sup>2</sup> и доназначения негосударственной пенсии), округляется математическим методом до двух знаков после запятой.

10.6.3. Размер негосударственной пенсии, выплачиваемой Участнику, принимается равным целой части от расчетного размера негосударственной пенсии  $P$ .

#### 10.7. Приостановление выплаты негосударственной пенсии.

Фонд может приостановить выплату негосударственной пенсии в следующих случаях:

- истечение срока, на который установлена инвалидность, если негосударственная пенсия была назначена в связи с наступлением основания для назначения трудовой пенсии по инвалидности или пенсии по государственному пенсионному обеспечению по инвалидности и на момент истечения указанного срока в Фонд не поступили сведения о продлении срока инвалидности или о наступлении у Участника иного пенсионного основания;
- в соответствии с условиями договора НПО в случаях неявки Участника в Фонд для осуществления ежегодной регистрации в сроки, указанные в Извещении о назначении негосударственной пенсии или непредставление необходимых для регистрации документов, если до истечения срока регистрации в Фонд не поступило нотариально заверенное заявление о регистрации с приложением необходимых документов. Фонд вправе дополнить перечень документов, необходимых для осуществления процедуры ежегодной регистрации;
- наступление обстоятельств, указанных в распорядительном документе Вкладчика в качестве оснований для приостановления выплат негосударственной пенсии (например, трудоустройство Участника) в соответствии с условиями договора НПО;
- по заявлению Участника в соответствии с условиями договора НПО.

Фонд возобновляет выплату негосударственной пенсии начиная с календарного месяца, следующего за тем, в течение которого ему стало достоверно известно о прекращении обстоятельств, послуживших основанием для приостановления выплат негосударственной пенсии. При этом в случаях, когда приостановление выплат негосударственной пенсии было вызвано неявкой Участника на ежегодную

<sup>1</sup> В случае, когда Вкладчик (применяется только для Вкладчиков - юридических лиц) предусматривает размер первой выплаты  $P_1$ , отличный от последующих, формула (7) принимает вид:  $p = \frac{S - P_1}{m \cdot n}$ .

<sup>2</sup> Актуарные обязательства – современная стоимость обязательств Фонда по выплате негосударственной пенсии, которая равна сумме современных стоимостей будущих последовательных выплат в размере, установленном при последнем назначении и (или) доназначении и (или) перерасчете негосударственной пенсии, дисконтированной на величину актуарной доходности за период, прошедший с момента последнего назначения и (или) доназначения и (или) перерасчета негосударственной пенсии.

регистрацию (непредставлением надлежаще оформленного заявления), а применяемая пенсионная схема (схема выплат) не предполагала наследования в период выплат, выплата негосударственной пенсии за период приостановления выплат производится, но не более чем за двенадцать месяцев, включая месяц, в течение которого была произведена регистрация. Если приостановление выплат производилось по наследуемым срочным пенсионным схемам, то Фонд при возобновлении выплат продлевает назначенный период выплат на количество месяцев приостановления выплаты негосударственной пенсии.

#### **10.8. Прекращение выплаты негосударственной пенсии.**

Фонд прекращает выплату негосударственной пенсии в следующих случаях:

- полного (надлежащего) исполнения обязательств Фонда, установленных договором НПО;
- прекращения действия договора НПО, заключенного с Вкладчиком - физическим лицом;
- получения Фондом достоверных сведений о наступлении смерти Участника.

В случае смерти Участника ранее завершения периода выплат негосударственной пенсии последняя выплата производится за месяц, в течение которого Участник умер; пенсия выплачивается за полный месяц.

#### **10.9. Порядок доназначения негосударственной пенсии.**

**10.9.1.** Доназначение негосударственной пенсии Участнику осуществляется Фондом при поступлении дополнительного пенсионного взноса и отражения его на ИПС и (или) Распорядительного письма в соответствии с договором НПО. Результатом доназначения негосударственной пенсии является увеличение размера и (или) периода выплат негосударственной пенсии.

**10.9.2.** Доназначение негосударственной пенсии производится:

- По ИПС – с 1-го числа месяца, следующего за месяцем поступления на расчетный счет Фонда дополнительного пенсионного взноса.
- По СПС – с 1-го числа месяца, в котором Фонд получил Распорядительное письмо Вкладчика, если оно было получено не позднее 8-го числа этого месяца, а в случае поступления Распорядительного письма после 8-го числа – с 1-го числа следующего месяца.

**10.9.3.** Доназначение негосударственной пенсии оформляется Приказом исполнительного органа Фонда о доназначении негосударственной пенсии. На основании указанного Приказа Фонд направляет в адрес Вкладчика и Участников Извещение о доназначении негосударственной пенсии, в котором указываются персональные данные Участника, размер негосударственной пенсии, период выплат и первый месяц, с которого изменяются параметры выплат.

**10.9.4.** Приказ о доназначении негосударственной пенсии издается 14 (Четырнадцатого) числа месяца, в котором производится доназначение, если этот день является нерабочим, то днем издания Приказа о доназначении негосударственной пенсии является первый рабочий день, следующий после указанной даты.

**10.10. Порядок доназначения негосударственной пенсии по договорам НПО, по которым учет обязательств осуществляется в форме ведения ИПС, в период выплат не предусматривается наследование остатка средств на пенсионном счете и выплаты негосударственной пенсии производятся пожизненно.**

**10.10.1.** Дополнительные пенсионные взносы, поступившие на расчетный счет Фонда в день доназначения или позднее дня доназначения негосударственной пенсии, зачисляются на ИПС и учитываются в общей сумме остатка средств на пенсионном счете.

**10.10.2.** Размер негосударственной пенсии рассчитывается исходя из размера дополнительно внесенного пенсионного взноса, предыдущего размера негосударственной пенсии, периодичности выплат, возраста и пола Участника.

10.10.3. Размер негосударственной пенсии в результате доназначения определяется по формуле:

$$P = P_0 + \frac{T}{m \cdot d}, \quad (8)$$

где

$P_0$  – предыдущий расчетный размер негосударственной пенсии;

$T$  – размер поступившего взноса;

$m$  – количество выплат в год;

$d$  – актуарный коэффициент, определяемый по формуле:

$$d = d_y - z \cdot \frac{d_y - d_{y+1}}{12}, \quad (9)$$

$$d_y = \sum_{k=0}^p \frac{L_{y+k}}{L_y} v^k, \quad (10)$$

где

$L_{y+k}$ ,  $L_y$  – числа, доживающих до возраста  $y$  и  $y+k$  лет по таблице смертности;

$(y, z)$  – точный возраст Участника на первое число месяца доназначения негосударственной пенсии;

$y$  – количество полных лет,  $z$  – количество полных месяцев;

$v$  – дисконтный множитель, определяемый по формуле:

$$v = \frac{1}{1+i}, \quad (11)$$

где

$i$  – актуарная доходность;

$p$  – верхний индекс суммирования, определяемый по формуле:

$$p = w - y, \quad (12)$$

где

$w$  – предельный возраст дожития в используемой Фондом таблице смертности.

10.11. Порядок доназначения негосударственной пенсии по договорам НПО, по которым учет обязательств осуществляется в форме ведения ИПС, в период выплат не предусматривается наследование остатка средств на пенсионном счете и выплаты носят срочный характер.

10.11.1. Дополнительные пенсионные взносы, поступившие на расчетный счет Фонда в день доназначения или позднее дня доназначения негосударственной пенсии, зачисляются на ИПС и учитываются в общей сумме остатка средств на пенсионном счете.

10.11.2. В зависимости от выбора Вкладчика и (или) Участника, сделанного при заполнении Распорядительного письма и (или) Заявления о назначении негосударственной пенсии или поданного впоследствии дополнительного заявления, Фонд производит один из двух вариантов доназначения негосударственной пенсии:

- увеличение периода выплат с сохранением размера негосударственной пенсии, и (или)
- увеличение размера негосударственной пенсии.

При этом:

- в случае выбора Вкладчиком и (или) Участником увеличения периода выплат с сохранением размера негосударственной пенсии, Фонд продлевает период выплат на соответствующее количество выплат, но не более чем до 15 (Пятнадцати) лет со дня проведения перерасчета негосударственной пенсии и при наличии остатка, увеличивает размер выплат.
- в случае выбора Вкладчиком и (или) Участником увеличения размера негосударственной пенсии, Фонд пересчитывает размер негосударственной

пенсии исходя из размера поступившего взноса, если период со дня поступления взноса на ИПС до окончания срока пенсионных выплат составляет 3 (Три) года или более; если оставшийся срок выплат составляет менее трех лет, Фонд увеличивает период до трех лет со дня проведения перерасчета негосударственной пенсии и при наличии остатка, увеличивает размер выплат.

10.11.3. Размер негосударственной пенсии рассчитывается исходя из размера дополнительно внесенного пенсионного взноса, предыдущего размера негосударственной пенсии, возраста и пола Участника.

Размер негосударственной пенсии в результате доназначения определяется по формуле:

$$P = P_0 + \frac{T}{m \cdot d}, \quad (13)$$

где

$P_0$  – предыдущий расчетный размер негосударственной пенсии;

$T$  – размер поступившего взноса;

$m$  – количество выплат в год;

$d$  – актуарный коэффициент, определяемый по формуле:

$$d = d_y - z \cdot \frac{d_y - d_{y+1}}{12}, \quad (14)$$

$$d_y = \sum_{k=0}^p \frac{L_{y+k}}{L_y} v^k, \quad (15)$$

где

$L_{y+k}$ ,  $L_y$  – числа доживающих до возраста  $y$  и  $y+k$  лет по таблице смертности;

$(y, z)$  – точный возраст Участника на первое число месяца доназначения негосударственной пенсии;

$y$  – количество полных лет,  $z$  – количество полных месяцев;

$v$  – дисконтный множитель, определяемый по формуле:

$$v = \frac{1}{1+i}, \quad (16)$$

где

$i$  – актуарная доходность;

$p$  – верхний индекс суммирования, определяемый по формуле:

$$p = n - 1, \quad (17)$$

где

$n$  – продолжительность периода выплат в годах.

10.11.4. Новый период выплаты негосударственной пенсии, определяется исходя из коэффициента  $d$ , полученного по формуле:

$$d = \frac{O + T}{P \times m}, \quad (18)$$

где

$O$  – современная стоимость обязательств по выплате негосударственной пенсии в предыдущем размере  $P_0$ ;

$P$  – новый размер негосударственной пенсии;

$T$  – размер поступившего взноса;

$m$  – количество выплат в год.

10.12. Порядок доназначения негосударственной пенсии по договорам НПО, по которым учет обязательств осуществляется в форме ведения солидарного пенсионного счета.

10.12.1. Размер и (или) период негосударственной пенсии при назначении определяется на основании Распорядительного письма.

10.12.2. Негосударственная пенсия назначается только при наличии свободного остатка средств на солидарном пенсионном счете, достаточного для покрытия обязательств Фонда перед Участником.

10.12.3. Расчет суммы обязательств Фонда перед Участником производится по формуле:

$$O = P \times m \times d + (P - P_0) \times t \quad (19)$$

где

$P$  – новый размер негосударственной пенсии Участника;

$P_0$  – предыдущий размер негосударственной пенсии Участника;

$m$  – количество выплат в год;

$t$  – количество просроченных выплат, подлежащих перечислению Участнику (до тех пор пока Участник не прошел перерегистрацию  $t = 0$ );

$d$  – актуарный коэффициент:

$$d = d_y - z \cdot \frac{d_y - d_{y+1}}{12} \quad (20)$$

$$d_y = \sum_{k=0}^p \frac{L_{y+k}}{L_y} v^k \quad (21)$$

где

$v = \frac{1}{1+i}$  – дисконтный множитель;

$i$  – актуарная доходность;

$(y, z)$  – точный возраст Участника на дату расчета обязательств:  $y$  – количество полных лет,  $z$  – количество полных месяцев;

$L_y, L_{y+k}$  – числа доживающих до возраста  $y$  и  $y+k$  лет по таблице смертности;

$p$  – верхний индекс суммирования, зависит от выбранной продолжительности периода выплат:

- для пожизненных выплат:  $p = w - y$ , где  $w$  – предельный возраст дожития в используемой Фондом таблице смертности;
- для выплат в течение установленного срока:  $p = n - 1$ , где  $n$  – продолжительность периода выплат в годах.

10.13. Порядок назначения негосударственной пенсии по договорам НПО, по которым учет обязательств осуществляется в форме ведения ИПС и в период выплат предусматривается наследование остатка средств на пенсионном счете.

10.13.1. В зависимости от выбора Вкладчика и (или) Участника, сделанного при заполнении Распорядительного письма и (или) Заявления о назначении негосударственной пенсии или поданного впоследствии дополнительного заявления, Фонд осуществляет назначение негосударственной пенсии по одному из следующих вариантов:

- увеличение периода выплат с сохранением размера негосударственной пенсии, и (или)
- увеличение размера негосударственной пенсии.

При этом:

- в случае выбора Вкладчиком и (или) Участником увеличения периода выплат с сохранением размера негосударственной пенсии, Фонд продлевает период выплат на соответствующее количество выплат, но не более чем до 15 (Пятнадцати) лет со дня проведения перерасчета и, при наличии остатка, увеличивает размер выплат.
- в случае выбора Вкладчиком и (или) Участником увеличения размера негосударственной пенсии, Фонд пересчитывает размер негосударственной пенсии исходя из размера поступившего взноса, если период со дня

поступления взноса на ИПС до окончания срока пенсионных выплат составляет 3 (Три) года или более; если оставшийся срок выплат составляет менее трех лет, Фонд увеличивает период до трех лет со дня проведения перерасчета и, при наличии остатка, увеличивает размер выплат.

10.13.2. Размер негосударственной пенсии при доназначении определяется по формуле:

$$P = P_0 + \frac{T}{m \cdot d}, \quad (22)$$

где

$P_0$  – предыдущий расчетный размер негосударственной пенсии;

$T$  – размер поступившего взноса;

$m$  – количество выплат в год;

$n$  – количество лет выплаты негосударственной пенсии.

10.13.3. Период, на который увеличивается выплата негосударственной пенсии, определяется как целое число от деления суммы поступивших средств на текущий размер негосударственной пенсии:

$$M = \left[ \frac{T}{P_0} \right], \quad (23)$$

где

$M$  – количество выплат, на которое увеличивается период выплат ( $M/m$  – увеличение периода выплат в годах);

$P_0$  – предыдущий расчетный размер негосударственной пенсии;

$T$  – размер поступившего взноса;

$\left[ \right]$  – целая часть от числа.

10.14. **Правила округления при доназначении негосударственной пенсии.**

10.14.1. В расчетах используется значение коэффициента  $d$ , округленное математическим методом до четырех знаков после запятой.

10.14.2. Значение размера негосударственной пенсии  $P$ , полученное при расчете и используемое для определения актуарных обязательств и при доназначении негосударственной пенсии (в качестве предыдущего расчетного размера негосударственной пенсии) берется с точностью до двух знаков после запятой.

10.14.3. Значение размера негосударственной пенсии, предназначенное к выплате Участнику, принимается равным целой части от рассчитанного размера  $P$ .

## **Статья 11. ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННОЙ ПЕНСИИ И ВЫКУПНЫХ СУММ**

11.1. Выплаты негосударственных пенсий и выкупных сумм, производятся в денежной форме, в рублях Российской Федерации.

11.2. Выплаты производятся исключительно в безналичном порядке, путем перечисления денежных средств на счет до востребования или иной вид банковского счета, позволяющий производить зачисление поступающих в безналичном порядке средств (без ограничения по размеру, периодичности поступлений и их источника), открытый Участником в одном из отделений Сбербанка России или в ином банке, с которыми Фонд заключил договор о перечислении негосударственных пенсий и других видов выплат на основании договоров НПО.

11.3. Перевод выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд производится в следующем порядке: Фонд перечисляет выкупную сумму на расчетный счет указанного Вкладчиком (Участником - при наличии такого права в соответствии с пенсионной схемой К15) негосударственного пенсионного фонда в течение трех месяцев со дня регистрации заявления о расторжении договора НПО (или в срок, указанный в соглашении о расторжении договора НПО), при условии

получения Фондом письменного подтверждения факта заключения Вкладчиком договора негосударственного пенсионного обеспечения с соответствующим негосударственным пенсионным фондом, удостоверенного подписью уполномоченного лица и печатью соответствующего негосударственного пенсионного фонда, содержащего банковские реквизиты негосударственного пенсионного фонда для перечисления выкупной суммы и номер заключенного с Вкладчиком договора НПО.

- 11.4. Оплата услуг по перечислению указанных выше видов выплат производится за счет средств Вкладчика (Участника), если иное не предусмотрено договором НПО и (или) соглашением Фонда с банком, через который осуществляются выплаты, предусмотренные договором НПО.

## **Статья 12. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА, ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА НПО**

### **12.1. Правовая характеристика договора НПО.**

12.1.1. Негосударственное пенсионное обеспечение осуществляется на основании договора НПО, Правил и локальных актов Фонда. Положения договора НПО не могут противоречить Правилам.

12.1.2. Договор НПО должен содержать:

- наименование сторон договора;
- сведения о предмете договора;
- положения о правах и обязанностях сторон;
- положения о порядке и условиях внесения пенсионных взносов;
- вид пенсионной схемы;
- наименование инвестиционного портфеля;
- пенсионные основания;
- параметры выплаты негосударственной пенсии, если необходимость их указания предусмотрена применяемой пенсионной схемой;
- положения о порядке выплаты негосударственных пенсий;
- максимальный допустимый размер первой пенсионной выплаты;
- положения об ответственности сторон за неисполнение/ненадлежащее исполнение обязательств;
- срок действия договора;
- порядок изменения и расторжения договора;
- порядок урегулирования споров;
- банковские реквизиты сторон.

Договором НПО могут быть предусмотрены иные условия, не противоречащие законодательству Российской Федерации.

12.1.3. Договор НПО, заключаемый с Вкладчиком в пользу Участника (Участников), является договором в пользу третьего лица.

12.1.4. Исполнение Фондом обязательств перед Участниками обусловлено исполнением Вкладчиком обязательств перед Фондом.

12.1.5. Участник наделяется правом требования в отношении Фонда со дня возникновения обязательств Фонда перед Участником в соответствии с пунктом 4.3 Правил.

12.1.6. В зависимости от применяемой в соответствии с договором НПО пенсионной схемы, Вкладчик утрачивает право отзыва средств с ИПС, открытого в пользу Участника (с СПС – в объеме зарезервированных для выплат Участнику средств):

- со дня поступления на расчетный счет Фонда первого пенсионного взноса (пенсионная схема Ф10);
- со дня назначения Фондом негосударственной пенсии Участнику (пенсионные схемы К12, К13, а также К11 и К14 при отсутствии Соглашения о передаче прав),

- со дня учета средств на ИПС Участника на основании Соглашения о передаче прав (пенсионные схемы К11, К14, К15).

## **12.2. Порядок заключения договора НПО.**

12.2.1. Договор НПО заключается в простой письменной форме в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации.

12.2.2. Договор НПО с физическим лицом является договором присоединения. Заключение такого договора возможно одним из следующих способов:

- путем подписания двух экземпляров договора НПО Фондом и Вкладчиком, по одному экземпляру для каждой из сторон;
- путем подачи Вкладчиком заявления о присоединении к договору НПО.

12.2.3. Договор НПО вступает в силу со дня поступления по нему на расчетный счет Фонда первого пенсионного взноса, предусмотренного договором НПО.

## **12.3. Изменение договора НПО.**

12.3.1. Договор НПО может быть изменен:

- по соглашению сторон договора НПО; при этом изменения или дополнения к Договору НПО не могут противоречить действующему законодательству Российской Федерации и Правилам;
- при изменении действующего законодательства Российской Федерации;
- по решению суда;
- в иных случаях, предусмотренных договором НПО, не противоречащих Правилам и действующему законодательству Российской Федерации.

12.3.2. Фонд не имеет права в одностороннем порядке принимать решения, ухудшающие положение Вкладчиков и Участников по сравнению с ранее действовавшими условиями, закрепленными в договоре НПО и в локальных актах Фонда.

12.3.3. Изменения и дополнения к договору НПО оформляются дополнительными соглашениями к договору НПО, подписываемыми сторонами договора НПО, и вступают в силу с момента их подписания, если иное не оговорено в дополнительных соглашениях.

## **12.4. Прекращение действия договора НПО.**

12.4.1. Договор НПО прекращает свое действие, в случае:

- полного, надлежащего исполнения Фондом принятых на себя обязательств;
- расторжения сторонами договора НПО;
- ликвидации Вкладчика – юридического лица в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- смерти Участника (в порядке и в сроки, предусмотренные пенсионной схемой и договором НПО), за исключением пенсионных схем с солидарным пенсионным счетом;
- смерти Вкладчика – физического лица (в порядке и в сроки, предусмотренные пенсионной схемой и договором НПО);
- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

12.4.2. Расторжение договора НПО по инициативе Вкладчика производится на основании письменного заявления Вкладчика, поданного в порядке, предусмотренном в договоре НПО, или на основании соглашения сторон договора НПО, с учетом ограничений, предусмотренных применяемой пенсионной схемой в отношении возможности и условий расторжения договора НПО.

12.4.3. Расторжение договора НПО по инициативе Фонда допускается в случаях, предусмотренных Правилами, а также в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

12.4.4. В случае расторжения договора НПО, его действие прекращается в день, определяемый в порядке, предусмотренном договором НПО (расторжение на основе

заявления Вкладчика), или в день, указанный в соглашении о расторжении договора НПО.

12.4.5. Прекращение договора НПО не затрагивает права Участников:

- негосударственные пенсии которым уже были назначены Фондом (пенсионные схемы К12, К13);
- негосударственные пенсии которым уже были назначены Фондом на основании Распорядительного письма Вкладчика (пенсионные схемы К11, К14 при отсутствии Соглашения о передаче прав);
- в пользу которых поступили пенсионные взносы и заключены Соглашения о передаче прав (пенсионные схемы К11, К14, К15).

12.4.6. Прекращение внесения пенсионных взносов Вкладчиком не является основанием для расторжения договора НПО, но может повлечь изменение обязательств Фонда (в зависимости от применяемой пенсионной схемы).

12.4.7. При прекращении договора НПО Фонд, в соответствии с заявлением Вкладчика (Участника при наличии такого права в соответствии с пенсионной схемой К15) или соглашением сторон:

- перечисляет выкупную сумму Вкладчику (Участнику при наличии такого права в соответствии с пенсионной схемой К15), или
- переводит выкупную сумму в другой негосударственный пенсионный фонд.

12.4.8. Порядок выплаты выкупной суммы Вкладчику определен в разделе 11 Правил.

12.4.9. Расчет выкупной суммы производится в соответствии с разделом 17 Правил.

**12.5. Действие договора НПО в случае изменения Правил.**

12.5.1. Изменения и дополнения, вносимые в Правила, новые редакции Правил не распространяются на заключенные ранее с Фондом договоры НПО. Ранее действовавшие условия, закрепленные в заключенных Фондом договорах НПО, сохраняют силу вплоть до полного их исполнения или прекращения договора НПО, если Вкладчик не заявит в письменной форме о намерении руководствоваться в дальнейшем в отношениях с Фондом Правилами с изменениями и дополнениями (новой редакцией Правил), вступившими в силу после заключения договора НПО с Вкладчиком. При этом в договор НПО вносятся соответствующие изменения.

**12.6. Утрата договора НПО Вкладчиком.**

12.6.1. При утрате или повреждении договора НПО Фонд выдает дубликат договора НПО в течение 30 (Тридцати) дней, с даты обращения Вкладчика в Фонд с письменным заявлением об утрате или повреждении договора НПО.

12.6.2. Утраченный, поврежденный экземпляр договора НПО признается недействительным со дня выдачи дубликата договора НПО.

**Статья 13. ДОГОВОР ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ  
И ДОГОВОР ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ**

13.1. Для организации размещения средств пенсионных резервов Фонд заключает договор доверительного управления с управляющей компанией (управляющими компаниями), имеющей (имеющими) лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами.

13.2. По договору доверительного управления средствами пенсионных резервов Фонд передает управляющему средства пенсионных резервов в доверительное управление, а управляющий обязуется осуществлять управление ими в интересах Фонда в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и утвержденными инвестиционными стратегиями Фонда. Для расчетов по деятельности, связанной с доверительным управлением средствами пенсионных

резервов, переданных управляющей компанией по одному договору доверительного управления, управляющая компания открывает отдельный банковский счет (счета).

- 13.3. Управляющий обязуется осуществлять доверительное управление средствами пенсионных резервов исключительно в целях их сохранения и прироста в строгом соответствии с требованиями Федерального закона «О негосударственных пенсионных Фондах», Банка России, а также в соответствии с согласованной с Фондом инвестиционной декларацией, являющейся неотъемлемой частью договора доверительного управления.
- 13.4. Управляющая компания, действуя в качестве доверительного управляющего средствами пенсионных резервов, не вправе совершать сделки или давать поручения на совершение сделок запрещенных Федеральным законом от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».
- 13.5. Внесение изменений в договор доверительного управления может осуществляться по соглашению сторон при соблюдении условий, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
- 13.6. Действие договора доверительного управления средствами пенсионных резервов прекращается в связи с окончанием срока его действия или его расторжением.
- 13.7. Положения договора доверительного управления должны предусматривать случаи досрочного его прекращения не противоречащие законодательству Российской Федерации.
- 13.8. В случаях досрочного прекращения договором доверительного управления должны быть предусмотрены условия, обеспечивающие сохранность средств пенсионных резервов Фонда.
- 13.9. Передача средств пенсионных резервов в доверительное управление не влечет перехода права собственности на них к управляющей компании (управляющим компаниям).
- 13.10. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации оказание Фонду услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и (или) учету и переходу прав на ценные бумаги, в которые размещены средства пенсионных резервов, а также по осуществлению ежедневного контроля за соблюдением порядка фондами и управляющими компаниями правил и ограничений на размещение средств пенсионных резервов, состава и структуры пенсионных резервов, которые установлены законодательными и другими нормативными правовыми актами, а также инвестиционными декларациями управляющих компаний, осуществляются специализированным депозитарием Фонда на основании договора об оказании услуг специализированного депозитария.
- 13.11. Внесение изменений в договор об оказании услуг специализированного депозитария может осуществляться при соблюдении условий, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
- 13.12. Управляющая компания обязана заключить депозитарный договор, в том числе о выполнении контрольной функции за соблюдением порядка размещения средств пенсионных резервов и требований по их составу и структуре, со специализированным депозитарием, обслуживающим Фонд.
- 13.13. Действие договора об оказании услуг специализированного депозитария прекращается в связи с окончанием срока действия договора или его расторжением.

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

- 14.1. Права и обязанности Вкладчиков, Участников и Фонда определяются Федеральным законом от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных Фондах», другими федеральными законами, нормативными правовыми актами Российской Федерации, Правилами и положениями договора НПО.

#### **14.2. Вкладчики вправе:**

- требовать от Фонда исполнения обязательств по договору НПО в полном объеме;
- представлять перед Фондом свои интересы и интересы своих Участников, обжаловать действия Фонда в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;
- требовать от Фонда выплаты выкупных сумм или их перевода в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с Правилами и договором НПО;
- получать консультации специалистов Фонда по вопросам негосударственного пенсионного обеспечения.

#### **14.3. Участники вправе:**

- получать негосударственную пенсию в соответствии условиями договора НПО, Правилами и выбранной пенсионной схемой при возникновении пенсионного основания и соблюдении порядка и условий назначения пенсии, предусмотренных Правилами и договором НПО;
- требовать от Фонда изменения условий негосударственного пенсионного обеспечения в порядке, предусмотренном Правилами и условиями договора НПО;
- получать консультации специалистов Фонда по вопросам негосударственного пенсионного обеспечения.

#### **14.4. Вкладчики обязаны:**

- ознакомиться с Правилами;
- вносить пенсионные взносы в целях аккумулирования средств на пенсионном счете;
- вносить целевые взносы на формирование страхового резерва Фонда, если внесение таких взносов предусмотрено условиями договора НПО;
- уплачивать взносы исключительно денежными средствами в валюте РФ в порядке и размерах, предусмотренных договором НПО;
- произвести выбор инвестиционного портфеля при заключении Договора НПО;
- в случае заключения договора НПО в пользу третьих лиц – Участников, во исполнение Федерального закона от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных», предоставлять по запросу Фонду письменные согласия Участников на обработку Фондом их персональных данных в объеме, необходимом для исполнения Фондом своих обязательств по договору НПО.

14.5. При изменении реквизитов и персональных данных Вкладчики, Участники Фонда должны уведомить Фонд об этих изменениях в течение срока, установленного договором НПО.

14.6. Вкладчики и Участники могут иметь иные права и обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации, Правилами и договором НПО.

#### **14.7. Участники обязаны:**

- предоставлять в Фонд информацию об изменении реквизитов и персональных данных;
- после назначения негосударственной пенсии проходить ежегодную регистрацию в сроки, указанные в Извещении о назначении негосударственной пенсии, и (или) предоставлять в Фонд необходимые для регистрации документы.

#### **14.8. Фонд обязан:**

- осуществлять свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом Фонда и Правилами;
- знакомить Вкладчиков, Участников с Правилами и со всеми вносимыми в них изменениями и дополнениями в сроки установленные законодательством Российской Федерации и договором НПО;
- осуществлять учет сведений о каждом Вкладчике, Участнике в форме ведения пенсионных счетов;

- предоставлять Вкладчикам, Участникам информацию о состоянии их пенсионных счетов один раз в год;
- обеспечивать сохранность документов по пенсионным счетам негосударственного пенсионного обеспечения в течение 3 (Трех) лет начиная со дня исполнения своих обязательств по договору НПО;
- выплачивать негосударственные пенсии Участнику и (или) выкупные суммы Вкладчику или Участнику, при наличии у него такого права в соответствии с условиями договора НПО и Правилами;
- не принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права Вкладчиков, Участников;
- представлять в Банк России отчетность о своей деятельности в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;
- осуществлять учет средств пенсионных резервов;
- соблюдать обязательные (финансовые, экономические) нормативы, которые устанавливаются нормативными актами Банка России, в том числе нормативы финансовой устойчивости и нормативы ликвидности;
- организовать систему управления рисками, связанными с осуществляющей им деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению в соответствии с требованиями, установленными Банком России, в том числе мониторинг, измерение и контроль за инвестиционными рисками и рисками, связанными со смертностью и половозрастной структурой участников и застрахованных лиц.
- заключить со специализированным депозитарием договор на оказание Фонду услуг специализированного депозитария не позднее даты заключения первого договора НПО.

**14.9. Фонд имеет право:**

- проводить работу по привлечению денежных средств Вкладчиков – юридических и физических лиц в целях негосударственного пенсионного обеспечения Участников Фонда;
- самостоятельно определять управляющую компанию (управляющие компании), специализированного депозитария, актуария и аудитора Фонда;
- выпускать ценные бумаги;
- вносить изменения и дополнения в Правила;
- осуществлять контроль за деятельностью управляющей компании (управляющих компаний) в целях соблюдения установленных порядка размещения средств пенсионных резервов, требований к их составу и структуре.

**14.10. Фонд может иметь иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации и договорами НПО.**

**14.11. Фонд не вправе:**

В целях охраны интересов Вкладчиков, Участников Фонд не вправе принимать на себя поручительство за исполнение обязательств третьими лицами, отдавать в залог средства пенсионных резервов, выступать в качестве учредителя в организациях, организационно-правовая форма которых предполагает полную имущественную ответственность учредителей (учредителя).

**Статья 15. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ  
И ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ДОХОДА ОТ ИХ РАЗМЕЩЕНИЯ ПО  
ПЕНСИОННЫМ СЧЕТАМ**

- 15.1. Для обеспечения своей платежеспособности по обязательствам перед Участниками Фонд формирует пенсионные резервы.
- 15.2. Пенсионные резервы включают в себя резервы покрытия пенсионных обязательств и страховой резерв и формируются за счет:

- пенсионных взносов;
  - дохода Фонда от размещения пенсионных резервов;
  - целевых поступлений;
  - иного имущества, определяемого по решению Совета директоров Фонда для покрытия отрицательного результата от размещения пенсионных резервов.
- 15.3. Доход, полученный от размещения пенсионных резервов, распределяется на основании Приказа исполнительного органа Фонда не позднее 31 (Тридцать первого) января года, следующего за тем, в течение которого данный доход был получен, в соответствии с требованиями Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».
- 15.4. Доход, распределяемый на каждый счет по итогам года, не может быть меньше величины обязательств Фонда по начислению МГД. Если сумма дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, меньше суммы, необходимой для начисления МГД, источником финансирования возникшей разницы является страховой резерв Фонда.
- 15.5. Базой для начисления МГД и распределения дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, является среднегодовой остаток средств, учтенных на пенсионном счете.
- 15.6. Фонд гарантирует единые порядок и условия распределения дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, для всех Вкладчиков (Участников), выбравших одинаковые пенсионные схемы, схемы выплат и инвестиционные портфели.
- 15.7. При прекращении выплат негосударственных пенсий в течении установленного срока в связи с исчерпанием средств, Фонд начисляет МГД на среднегодовой остаток средств, учтенных на пенсионном счете, в месяц, предшествующий месяцу последней выплаты. Такое начисление МГД влечет за собой перерасчет размера пенсии в соответствии со статьей 16 Правил.

## **Статья 16. ПОРЯДОК ПЕРЕРАСЧЕТА НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИЙ ПО ИТОГАМ РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ДОХОДА**

- 16.1. Настоящий раздел Правил регламентирует порядок перерасчета негосударственных пенсий, выплачиваемых с ИПС.
- 16.2. Общий порядок перерасчета негосударственной пенсии по итогам распределения дохода.**
- 16.2.1.Перерасчет негосударственных пенсий осуществляется Фондом на ежегодной основе не позднее одного месяца со дня распределения дохода, полученного за предшествующий календарный год. Результатом перерасчета является изменение размера негосударственной пенсии.
- 16.2.2.Перерасчет негосударственной пенсии оформляется Приказом исполнительного органа Фонда о перерасчете негосударственной пенсии, в приложении к которому указываются персональные данные Участника, первый месяц, за который выплачивается негосударственная пенсия в новом размере, ранее назначенный размер негосударственной пенсии и размер негосударственной пенсии в результате перерасчета.
- 16.2.3.Размер негосударственной пенсии рассчитывается Фондом исходя из суммы средств, учтенных на пенсионном счете на первое число месяца перерасчета, а также других параметров, в зависимости от схемы выплат.
- 16.2.4. Выплата участнику негосударственной пенсии в размере, определенном в результате перерасчета, производится начиная с месяца в котором был осуществлен перерасчет.

16.2.5. Особенности порядка перерасчета размера негосударственной пенсии для соответствующих видов договоров НПО и пенсионных схем определяется в п.п. 16.3. – 16.4. Правил.

**16.3. Порядок перерасчета негосударственных пенсий по договорам НПО, по которым учет обязательств осуществляется в форме ведения ИПС и по которым в период выплат не предусматривается наследование остатка средств на пенсионном счете.**

16.3.1. Настоящий порядок применяется к договорам НПО, заключенным Фондом с юридическими и физическими лицами. Период выплат негосударственной пенсии может быть как пожизненный, так и срочный (в течение установленного Вкладчиком количества лет).

16.3.2. Для ИПС, по которым при назначении негосударственной пенсии актуарная доходность принималась равной нулю, результатом перерасчета может быть только увеличение размера негосударственной пенсии. Для ИПС, по которым применяемое значение актуарной доходности отлично от нуля (превышает), результатом перерасчета может быть как увеличение<sup>1</sup>, так и уменьшение размера негосударственной пенсии<sup>2</sup>.

16.3.3. Перерасчет заключается в назначении новой величины негосударственной пенсии в соответствии с текущим остатком на ИПС, сформировавшимся после восстановления актуарного баланса по ИПС, а также после распределения дохода. Перерасчет негосударственной пенсии осуществляется по следующей формуле:

$$P = \frac{S}{m \cdot d}$$

(24)

где  $S$  – размер средств, учтенных на ИПС на день перерасчета негосударственной пенсии;

$m$  – количество выплат в год;

$d$  – актуарный коэффициент:

$$d = d_y - z \cdot \frac{d_y - d_{y+1}}{12} \quad (25)$$

$$d_y = \sum_{k=0}^p \frac{L_{y+k}}{L_y} v^k \quad (26)$$

где  $v = \frac{1}{1+i}$  – дисконтный множитель;

$i$  – актуарная доходность;

$(y, z)$  – точный возраст Участника на первое число месяца перерасчета негосударственной пенсии:  $y$  – количество полных лет,  $z$  – количество полных месяцев;

$L_y, L_{y+k}$  – числа, доживающих до возраста  $y$  и  $y+k$  лет по таблице смертности;

$p$  – верхний индекс суммирования, зависит от выбранной пенсионной схемы:

- для пожизненной схемы  $p = w - y$ , где  $w$  – предельный возраст дожития в используемой Фондом таблице смертности;
- для срочной схемы  $p = n - 1$ , где  $n$  – продолжительность периода выплат в годах.

<sup>1</sup> В случаях, когда величина фактического распределенного дохода превышает величину дохода, рассчитанного исходя из величины Актуарной доходности.

<sup>2</sup> В случаях, когда величина фактического распределенного дохода оказывается меньше дохода, рассчитанного исходя из величины Актуарной доходности. При этом по результатам каждого перерасчета (не чаще 1 (Одного) раза в год) размер негосударственной пенсии в процентном выражении не может уменьшиться более чем на величину Актуарной доходности (т.е. не более, чем на 4%).

**16.4. Порядок перерасчета негосударственных пенсий по договорам НПО, по которым учет обязательств осуществляется в форме ведения ИПС и по которым в период выплат предусматривается наследование остатка средств на пенсионном счете.**

**16.4.1.** Настоящий порядок применяется к договорам НПО, заключенным Фондом с юридическими и физическими лицами. Период выплат негосударственной пенсии составляет от 3 (Трех) до 15 (Пятнадцати) лет в зависимости от пенсионной схемы.

**16.4.2.** Размер негосударственной пенсии при перерасчете определяется по формуле:

$$P = \frac{S}{m \cdot n + m_n} \quad (27)$$

где  $S$  – размер средств, учтенных на ИПС на день перерасчета негосударственной пенсии;

$m$  – количество выплат в год;

$n$  – количество полных лет выплаты негосударственной пенсии;

$m_n$  – количество выплат в последний год.

**16.5. Правила округления при перерасчете негосударственной пенсии.**

**16.5.1.** Коэффициент  $d$ , применяемый в расчетах, округляется математическим методом до четырех знаков после запятой.

**16.5.2.** Расчетный размер негосударственной пенсии  $P$  (используется в дальнейшем для определения актуарных обязательств и назначения негосударственной пенсии), округляется математическим методом до двух знаков после запятой.

**16.5.3.** Размер негосударственной пенсии, выплачиваемой Участнику, принимается равным целой части от расчетного размера негосударственной пенсии  $P$ .

## **Статья 17. МЕТОДИКА РАСЧЕТА ВЫКУПНОЙ СУММЫ**

**17.1.** Размер выкупной суммы рассчитывается исходя из сумм внесенных пенсионных взносов и дохода, начисленного Фондом в порядке, предусмотренном пенсионной схемой и настоящим разделом Правил, за вычетом суммы, выплаченной Участнику в виде негосударственной пенсии, если такие выплаты производились.

**17.2.** Размер выкупной суммы по пенсионным схемам для физических лиц определяется по формуле:

$$S = V - P + I_{mgd} \times \beta + I_{dd} \times \mu, \quad (28)$$

где  $S$  – выкупная сумма;

$V$  – сумма пенсионных взносов;

$P$  – сумма произведенных пенсионных выплат;

$I_{mgd}$  – МГД, начисленный за весь период действия договора НПО;

$I_{dd}$  – доход, начисленный фондом сверх МГД за весь период действия договора НПО;

$\beta$  – коэффициент, равный 0 (Нолю) в течение первых двух лет действия договора НПО, и 1 (Единице) – по истечении второго года действия договора;

$\mu$  – коэффициент, равный 0 (Нолю) в течение первых трех лет действия договора НПО, и 1 (Единице) – по истечении третьего года действия договора.

**17.3.** Размер выкупной суммы по пенсионным схемам для юридических лиц, учет обязательств по которым ведется в форме солидарных пенсионных счетов, определяется по формуле:

$$S = (V - P) \times \alpha + I_{mgd} \times \beta + I_{dd} \times \mu - \sum O_i, \quad (29)$$

где  $S$  – выкупная сумма;

$V$  – сумма пенсионных взносов;

$P$  – сумма произведенных пенсионных выплат;

$I_{mgd}$  – МГД, начисленный Фондом на соответствующий пенсионный счет за весь период действия договора НПО;

$I_{dd}$  – доход, начисленный Фондом на соответствующий пенсионный счет сверх МГД по

итогам истекшего года (прошедших лет);  
 $\alpha$  – коэффициент, равный 0,9 (Девяти десятым) в течение первого года действия договора НПО, и 1 (Единице) – по истечении первого года действия договора НПО;  
 $\beta$  – коэффициент, равный 0 (Нолю) в течение первых двух лет действия договора НПО, и 1 (Единице) – по истечении второго года действия договора НПО;  
 $\mu$  – коэффициент, равный 0 Нолю) в течение первых трех лет действия договора НПО, и 1 (Единице) – по истечении третьего года действия договора НПО.  
 $\Sigma O_i$  – размер средств, выделяемых с СПС на ИПС в объеме современной стоимости обязательств Фонда перед Участниками, которым ранее была назначена негосударственная пенсия.

Коэффициенты  $\alpha$ ,  $\beta$ ,  $\mu$  по пенсионной схеме К13 принимаются равными 0,7 (Семи десятым) в течение первых 12 (Двенадцати) лет действия договора НПО, и 1 (Единице) – по истечении двенадцатого года действия договора НПО, если иное не предусмотрено Договором НПО.

17.4. Размер выкупной суммы по пенсионным схемам для юридических лиц, учет обязательств по которым ведется в форме именных пенсионных счетов, определяется по формуле:

$$S = \Sigma S_i, \quad (30)$$

где,  $S_i$  – выкупная сумма по договору НПО, в рамках которого не заключено Соглашение о передаче прав.

$$S_i = (V - P) \times \alpha + I_{mg} \times \beta + I_{dd} \times \mu. \quad (31)$$

17.5. Коэффициенты  $\alpha$ ,  $\beta$ ,  $\mu$  принимаются равными 1 (Единице) при расчете выкупной суммы, связанном с прекращением действия Договора НПО в связи со смертью Участника.

17.6. Коэффициенты  $\alpha$ ,  $\beta$ ,  $\mu$  принимаются равными 1 (Единице) при расчете выкупной суммы при прекращении действия Договора НПО и перечислении выкупной суммы на пенсионный счет Участника, открытый в Фонде в рамках другого Договора НПО.

## **Статья 18. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКАМ И УЧАСТНИКАМ ИНФОРМАЦИИ О СОСТОЯНИИ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ, О ЗАКЛЮЧЕННЫХ ДОГОВОРАХ С УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИЕЙ (УПРАВЛЯЮЩИМИ КОМПАНИЯМИ) И СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫМ ДЕПОЗИТАРИЕМ**

18.1. В соответствии с требованиями Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных Фондах», Фонд бесплатно предоставляет один раз в год Вкладчикам и Участникам по их обращению способом, указанным ими при обращении, информацию о состоянии их пенсионных счетов в течение 10 (Десяти) дней со дня обращения. В отсутствии письменного волеизъявления Вкладчика (Участника) о желании получать информацию о состоянии счета особым образом, информирование осуществляется путем почтовой рассылки информации о состоянии счета по адресу, указанному Вкладчиком (Участником). Вкладчик (Участник) вправе выбрать иной способ информирования о состоянии счета (направление выписки по счету на указанный Вкладчиком (Участником) адрес электронной почты, получение выписки по счету в офисе Фонда).

Информация о состоянии пенсионного счета Вкладчика также предоставляется по требованию Вкладчика при личном обращении в Фонд в любой рабочий день.

18.2. Информация об управляющей компании (управляющих компаниях) и специализированном депозитарии, с которыми заключены договоры доверительного управления средствами пенсионных резервов, ежегодно публикуются Фондом в составе информации, подлежащей обязательному опубликованию в средствах массовой информации, или отражается на сайте Фонда в сети Интернет.

## Статья 19. МЕТОДИКА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА

- 19.1. Современная стоимость обязательств Фонда по договору НПО в любой момент времени определяется как наибольшая из следующих величин:
- 19.1.1. Сумма фактического остатка средств на пенсионном счете (пенсионных счетах, если в рамках договора НПО открывается более одного пенсионного счета) и обязательств Фонда по начислению МГД за период с начала текущего года по день расчета обязательств<sup>1</sup>.
- 19.1.2. Современная стоимость обязательств Фонда по выплате пенсии.
- 19.2. Ранее дня назначения пенсии современная стоимость обязательств Фонда по выплате пенсии равна 0 (Нолю). Со дня назначения негосударственной пенсии современная стоимость обязательств Фонда по выплате негосударственной пенсии определяется следующим образом:
- 19.2.1. по договорам НПО (схемам пенсионных выплат), предусматривающим наследование в период выплат – в соответствии с п. 17.1.1. Правил.
- 19.2.2. по договорам НПО (схемам пенсионных выплат), не предусматривающим наследование в период выплат – в соответствии с формулой:

$$O = P \times m \times d + P \times t + P_1 \quad (32)$$

где

$O$  – современная стоимость обязательств Фонда по выплате негосударственной пенсии

$P$  – расчетный размер негосударственной пенсии Участника<sup>2</sup>;

$m$  – количество выплат в год;

$P_1$  – размер первой пенсионной выплаты, если он отличается от размера последующих пенсионных выплат;

$t$  – количество просроченных выплат, подлежащих перечислению Участнику<sup>3</sup>, (если размер первой пенсионной выплаты отличается от размера последующих выплат, то такая выплата не учитывается при расчете);

$d$  – актуарный коэффициент:

$$d = d_y - z \cdot \frac{d_y - d_{y+1}}{12} \quad (33)$$

$$d_y = \sum_{k=0}^p \frac{L_{y+k}}{L_y} v^k \quad (34)$$

где

$v = \frac{1}{1+i}$  – дисконтный множитель;

$i$  – актуарная доходность;

$(y, z)$  – точный возраст Участника на дату расчета обязательств<sup>4</sup>:  $y$  – количество полных лет,

$z$  – количество полных месяцев;

$L_y, L_{y+k}$  – числа, доживающих до возраста  $y$  и  $y+k$  лет по таблице смертности;

<sup>1</sup>По состоянию на конец или начало года после фактического начисления Фондом МГД на остатки на пенсионных счетах обязательства Фонда по начислению МГД равны 0 (Нолю).

<sup>2</sup>Если размер первой пенсионной выплаты отличается от размера последующих пенсионных выплат, при расчете величины обязательств используется размер последующих пенсионных выплат.

<sup>3</sup>Для случаев просрочки по причине отсутствия ежегодной перерегистрации пенсионера величина  $t$  не может быть более 12 (двенадцати).

<sup>4</sup>Если размер первой пенсионной выплаты отличен от размера последующих пенсионных выплат, и расчет обязательств производится до осуществления первой пенсионной выплаты, то точный возраст Участника ( $y; z$ ) определяется на первое число месяца, следующего за месяцем, в течение которого произведена первая пенсионная выплата (на первое число месяца, следующего за кварталом в течение второго произведенa первая пенсионная выплата, если назначена ежеквартальная негосударственная пенсия).

$p$  – верхний индекс суммирования, зависит от выбранной продолжительности периода выплат:

- для пожизненных выплат:  $P = w - y$ , где  $w$  – предельный возраст дожития в используемой Фондом таблице смертности;
- для выплат в течении установленного срока:  $P = n - 1$ , где  $n$  – продолжительность периода предстоящих выплат в годах.

19.2.3. Расчетное значение современной стоимости обязательств Фонда по выплате пенсии  $O$  округляется математическим методом до двух знаков после запятой.

19.2.4. Коэффициент  $d$ , применяемый в расчетах, округляется математическим методом до четырех знаков после запятой.

## Статья 20. НАСЛЕДОВАНИЕ

20.1. Настоящий раздел Правил применяется только в том случае, если наследование предусмотрено договором НПО и применяемой пенсионной схемой.

**20.2. Порядок расчета обязательств Фонда перед Вкладчиком (Участником) на день смерти (наследуемая сумма).**

20.2.1. Размер обязательств Фонда перед Вкладчиком (Участником) на день смерти определяется по формуле расчета выкупной суммы (статья 17 Правил), с учетом произведенных с ИПС пенсионных выплат, при этом доход, подлежащий учету в составе таких обязательств Фонда, рассчитывается исходя из среднегодового остатка средств на счете за период со дня вступления договора НПО в силу и по последний рабочий день месяца, в котором умер Вкладчик (Участник).

20.2.2. Фонд прекращает выплату негосударственной пенсии с ИПС с первого числа месяца, следующего за месяцем смерти Участника. Условием прекращения выплаты негосударственной пенсии является поступление в Фонд достоверной информации о факте смерти.

20.2.3. Взносы, поступившие в пользу Вкладчика (Участника) позднее дня смерти, не учитываются при расчете суммы обязательств Фонда перед Вкладчиком (Участником) на день смерти.

**20.3. Порядок расчета обязательств Фонда перед правопреемником (правопреемниками).**

20.3.1. Действие договора НПО прекращается в последний рабочий день календарного месяца, следующего за тем, в течение которого заявление о выплате выкупной суммы в порядке наследования (заявление первого из обратившихся в Фонд правопреемников) было зарегистрировано Фондом.

20.3.2. Расчет выкупной суммы, производится в соответствии со статьей 17 Правил и включает в себя:

- наследуемую сумму (указывается в свидетельстве о праве на наследство; должна соответствовать сумме, рассчитанной согласно п. 20.2.1. Правил);
- поступившие позднее дня смерти в пользу умершего Вкладчика (Участника) пенсионные взносы и начисленный в соответствии с Правилами за указанный период доход. Указанные денежные средства подлежат выплате правопреемнику вместе с наследуемой суммой.

20.3.3. Со дня прекращения действия договора НПО операции по ИПС не производятся: поступающие в последующем пенсионные взносы не принимаются, доход не начисляется.

20.3.4. В дальнейшем все выплаты правопреемникам (безотносительно к дате их обращения с заявлением о выплате) производятся исходя из общей суммы обязательств Фонда, рассчитанной в соответствии с п.20.3.2. Правил.

#### **20.4. Порядок расчета обязательств Фонда в случае подачи Вкладчиком заявления о расторжении договора НПО.**

20.4.1. Получение Фондом достоверных сведений о факте смерти Вкладчика, подавшего заявление о расторжении договора НПО, не является основанием для прекращения процедуры расторжения договора НПО. Действие договора НПО прекращается в сроки, предусмотренные договором НПО.

20.4.2. В случае получения достоверных сведений о факте смерти Вкладчика, подавшего заявление о расторжении договора НПО, ранее дня перечисления<sup>1</sup> выкупной суммы, Фонд не производит выплату выкупной суммы по заявлению Вкладчика о расторжении Договора. Ученные на ИПС денежные средства выплачиваются в порядке наследования:

- а) если смерть Вкладчика наступила ранее дня расторжения договора НПО, размер обязательств Фонда перед Вкладчиком на день смерти определяется в соответствии с п. 20.2.1. Правил. Итоговая сумма обязательств Фонда перед правопреемником (правопреемниками) равна выкупной сумме, рассчитанной на день расторжения договора НПО;
- б) если смерть Вкладчика наступила в день или позднее дня расторжения договора НПО, обязательства Фонда перед Вкладчиком на день смерти, а также итоговая сумма обязательств Фонда перед правопреемником (правопреемниками) равна выкупной сумме, рассчитанной на день расторжения договора НПО.

20.4.3. В случае получения достоверных сведений о факте смерти Вкладчика, подавшего заявление о расторжении договора НПО, в день или позднее дня перечисления выкупной суммы, и при условии, что выплаченные денежные средства не были возвращены банком, Фонд не имеет обязательств перед правопреемником (правопреемниками).

#### **20.5. Порядок выплаты выкупной суммы в порядке наследования.**

20.5.1. В случае, если размер выкупной суммы превышает размер наследуемой суммы, то при наличии нескольких правопреемников, денежные средства в размере указанной разницы выплачиваются правопреемникам пропорционально их долям в наследуемой сумме.

20.5.2. Перечисление выкупной суммы (ее доли – в случае наличия нескольких правопреемников), производится не позднее последнего рабочего дня месяца, следующего за месяцем прекращения действия договора НПО; при этом, если заявление о выплате выкупной суммы в порядке наследования подано правопреемником и зарегистрировано Фондом в день прекращения действия договора НПО или позднее, выплата производится не позднее последнего рабочего дня месяца, следующего за месяцем подачи заявления.

20.5.3. Выплаты производятся исключительно в безналичном порядке путем перечисления денежных средств на счет до востребования или иной вид банковского счета, позволяющий производить зачисление поступающих в безналичном порядке средств (без ограничения по размеру, периодичности поступлений и их источника), открытый получателем в одном из отделений Сбербанка России или ином банке по согласованию с Фондом.

20.5.4. Заявление правопреемника о выплате выкупной суммы в порядке наследования сопровождается предоставлением в Фонд документов, необходимых в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

<sup>1</sup>День отправки платежного поручения в кредитное учреждение, в котором открыт расчетный счет Фонда.

## **Статья 21. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА ОПЛАТЫ УСЛУГ ФОНДА, УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ И СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ**

- 21.1. Фонд оплачивает свои услуги и возмещает расходы иных организаций, предоставляющих услуги по организационному, информационному и техническому обеспечению деятельности Фонда за счет собственных средств.
- 21.2. Размеры оплаты услуг управляющей компании (управляющих компаний) и специализированного депозитария определяются стоимостью этих услуг и устанавливаются соответствующими договорами. При этом размер оплаты вознаграждения специализированному депозитарию не может превышать предельного размера, устанавливаемого законодательством Российской Федерации.

## **Статья 22. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПРАВИЛА**

- 22.1. Фонд имеет право вносить не противоречащие требованиям законодательства Российской Федерации изменения и дополнения в Правила.
- 22.2. Безусловным основанием для внесения изменений и дополнений в Правила является существенное изменение законодательства Российской Федерации в области негосударственного пенсионного обеспечения.
- 22.3. Решение о внесении изменений и дополнений в Правила принимается Советом директоров Фонда и относится к его исключительной компетенции.
- 22.4. Изменения и (или) дополнения, вносимые в Правила, могут быть представлены как в виде постатейных изменений, так и в виде новой редакции Правил.
- 22.5. Изменения и дополнения, вносимые в Правила, вводятся в действие после их регистрации в установленном порядке в Банке России.
- 22.6. Изменения и дополнения, вносимые в Правила, не распространяются на заключенные ранее договоры НПО, за исключением случаев изменения пенсионного законодательства Российской Федерации и изменения условий договора НПО по соглашению Сторон.
- 22.7. Фонд уведомляет Вкладчиков и Участников о внесении изменений и дополнений в Правила после регистрации изменений и дополнений к Правилам в Банке России. Уведомление осуществляется в срок, предусмотренный для опубликования годовой отчетности негосударственных пенсионных фондов, путем опубликования соответствующей информации в периодической печати со ссылкой на информационный ресурс, на котором будет обеспечен доступ к тексту изменений и дополнений в Правила.

## **Статья 23. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

- 23.1. При осуществлении пенсионных и иных видов выплат на основании договора НПО Фонд выполняет функции налогового агента в порядке, предусмотренном Налоговым кодексом Российской Федерации.
- 23.2. Споры и разногласия между Вкладчиком и Участником к компетенции Фонда не относятся и решаются в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.
- 23.3. Вопросы негосударственного пенсионного обеспечения, осуществляемого Фондом, не урегулированные Правилами и договорами НПО, разрешаются в соответствии с действующими законодательством Российской Федерации.

В документе прошито, пронумеровано и скреплено печатью

Б.И.Мини С.А.Горбунов листов.

Председатель Совета директоров АО "НПФ Стальфонд"

Б.И. Мини