

ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА ПО  
ФИНАНСОВЫМ РЫНКАМ  
**ЗАРЕГИСТРИРОВАНО**  
Дата: "09" июня 2009 г.  
в реестре за № 279/2-н  
Заместитель руководителя С.В. Карлаев  
Подпись: \_\_\_\_\_



**УТВЕРЖДЕНЫ**  
решением Совета фонда  
Протокол от 02 июня 2009 г.  
№ 55

# П Е Н С И О Н Н Ы Е П Р А В И Л А

Негосударственного пенсионного фонда  
«ГАЗФОНД»

(новая редакция)

2009 г.

ФСФР России  
УПРАВЛЕНИЕ ДЕЛАМИ  
И АРХИВА  
ПРИЛОЖЕНИЕ  
№ 09-48 685  
от 09.06.2009

## ОГЛАВЛЕНИЕ

<i>№ раздела пункта</i>	<i>Наименование раздела, пункта</i>	<i>№ стр.</i>
1.	<b>Общие положения.</b>	4
2.	<b>Основные понятия, используемые в Правилах.</b>	4
3.	<b>Перечень видов пенсионных схем, применяемых Фондом, и их описание.</b>	6
3.1.	Пенсионная схема № 1 «Солидарная с установленными размерами пенсионных выплат. Пенсионные выплаты производятся пожизненно». Вкладчики – ОАО «Газпром», его дочерние общества и организации.	7
3.2.	Пенсионная схема № 2. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет (5 и более) до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника». Вкладчики – юридические и физические лица.	12
3.3.	Пенсионная схема № 3. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника». Вкладчики – юридические и физические лица.	16
3.4.	Пенсионная схема № 4. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника». Вкладчики – физические лица.	19
3.5.	Пенсионная схема № 5. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно». Вкладчики – юридические и физические лица.	22
3.6.	Пенсионная схема № 6. «Солидарная с установленными размерами пенсионных выплат. Пенсионные выплаты производятся пожизненно». Вкладчики – юридические лица.	27
4.	<b>Положения о пенсионном договоре.</b>	30
4.1.	Общая характеристика пенсионного договора.	30
4.2.	Порядок заключения пенсионного договора.	31
4.3.	Порядок изменения и прекращения пенсионного договора.	31
4.4.	Расторжение пенсионного договора. Порядок расчета выкупной суммы.	32
5.	<b>Положения о правах и обязанностях вкладчиков, участников и Фонда. Ответственность Фонда перед вкладчиками и участниками.</b>	32
5.1.	Права и обязанности вкладчиков.	32
5.2.	Права и обязанности участников Фонда.	33
5.3.	Права и обязанности Фонда.	33
5.4.	Ответственность Фонда перед вкладчиками и участниками. Условия возникновения и прекращения обязательств Фонда.	35
6.	<b>Положения о формировании пенсионных резервов Фонда.</b>	36
6.1.	Назначение и источники формирования пенсионных резервов.	36
6.2.	Порядок и условия внесения пенсионных взносов в Фонд.	36

6.3.	Распределение дохода от размещения средств пенсионных резервов.	36
7.	<b>Положения о размещении и об организации размещения средств пенсионных резервов Фонда.</b>	37
7.1.	Направления и порядок размещения средств пенсионных резервов	37
7.2.	Порядок заключения, изменения и прекращения договора доверительного управления.	38
7.3.	Порядок заключения, изменения и прекращения договора об оказании услуг специализированного депозитария.	38
7.4.	Порядок определения размера оплаты услуг управляющей компании и специализированного депозитария.	38
8.	<b>Положения о порядке ведения пенсионных счетов и информирования об их состоянии вкладчиков и участников.</b>	39
9.	<b>Положения о порядке и условиях выплаты негосударственных пенсий.</b>	39
9.1.	Условия назначения негосударственной пенсии.	39
9.2.	Пенсионные основания.	40
9.3.	<b>Назначение негосударственной пенсии по пенсионной схеме № 1.</b>	40
9.4.	Назначение негосударственной пенсии по пенсионным схемам №№ 2,3,4,5.	41
9.5.	Назначение негосударственной пенсии по пенсионной схеме № 6.	42
10.	<b>Положения о порядке предоставления вкладчикам и участникам информации об управляющей компании (управляющих компаниях) и о специализированном депозитарии.</b>	43
11.	<b>Конфиденциальные сведения Фонда.</b>	44
12.	<b>Положения о порядке определения размера оплаты услуг Фонда.</b>	44
13.	<b>Положение о порядке и условиях внесения изменений и дополнений в Правила Фонда.</b>	45
14.	<b>Заключительные положения.</b>	45

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Пенсионные правила Негосударственного пенсионного фонда «ГАЗФОНД» (далее – Правила) разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 7 мая 1998 г. № 75–ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», постановлениями Правительства Российской Федерации, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, а также Уставом Негосударственного пенсионного фонда «ГАЗФОНД» (далее – Фонд).

1.2. Настоящие Правила определяют порядок и условия исполнения Фондом обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения при осуществлении деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению участников Фонда, в том числе определяют права и обязанности Фонда, вкладчиков и участников, порядок ведения пенсионных счетов, порядок формирования и размещения средств пенсионных резервов, порядок начисления дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, условия заключения, расторжения и изменения пенсионных договоров, порядок определения пенсионных обязательств Фонда, пенсионные схемы и порядок наследования.

1.3. Фонд в соответствии с настоящими Правилами осуществляет деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению участников Фонда на основании лицензии, выданной в установленном законодательством порядке.

1.4. Деятельность Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению участников Фонда осуществляется на добровольных началах и включает аккумулирование пенсионных взносов, размещение и организацию размещения пенсионных резервов, учет пенсионных обязательств Фонда, назначение и выплату негосударственных пенсий участникам–пенсионерам Фонда.

1.5. Деятельность Фонда по размещению средств пенсионных резервов не относится к предпринимательской деятельности.

## 2. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ПРАВИЛАХ

В настоящих Правилах применяются следующие специальные понятия и термины:

**Негосударственный пенсионный фонд «ГАЗФОНД»** – особая организационно–правовая форма некоммерческой организации социального обеспечения, одним из исключительных видов деятельности которой является деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению участников Фонда в соответствии с договорами негосударственного пенсионного обеспечения.

**Пенсионные правила Фонда** – документ, определяющий порядок и условия исполнения Фондом обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения.

**Договор негосударственного пенсионного обеспечения (пенсионный договор)** — соглашение между Фондом и вкладчиком Фонда, в соответствии с которым вкладчик обязуется уплачивать пенсионные взносы в Фонд, а Фонд обязуется при наступлении пенсионных и дополнительных оснований выплачивать участнику (участникам) негосударственную пенсию в соответствии с настоящими Правилами и выбранной пенсионной схемой.

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

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

**Участник–пенсионер** — участник, которому при наступлении пенсионных и дополнительных оснований назначена и производится выплата негосударственной пенсии.

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

**Негосударственная пенсия (пенсионная выплата)** — денежные средства, регулярно выплачиваемые участнику–пенсионеру в соответствии с условиями пенсионного договора.

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

**Пенсионные основания** — основания приобретения участником права на получение негосударственной пенсии.

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

**Современная стоимость обязательств Фонда** — показатель, характеризующий размер обязательств Фонда перед вкладчиками и участниками в стоимостном выражении на момент оценки.

**Актуарные расчеты** — система математических методов, позволяющих определить современную стоимость обязательств Фонда перед вкладчиками и участниками.

**Распорядительное письмо вкладчика** — оформленный вкладчиком документ, поступивший в Фонд и являющийся основанием для включения физических лиц в состав участников Фонда, назначения негосударственной пенсии и/или перераспределения обязательств Фонда перед участниками.

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

**Солидарный пенсионный счет вкладчика (далее – солидарный счет вкладчика)** — форма аналитического учета, отражающая обязательства Фонда перед вкладчиком.

**Солидарный пенсионный счет участников (далее – солидарный счет участников)** — форма аналитического учета, отражающая обязательства Фонда перед участниками, которым не назначена негосударственная пенсия.

**Солидарный пенсионный счет пенсионных выплат (далее – солидарный счет пенсионных выплат)** — форма аналитического учета, отражающая обязательства Фонда перед участниками–пенсионерами.

**Именной пенсионный счет** — форма аналитического учета, отражающая обязательства Фонда перед участником, поступление пенсионных взносов, начисление дохода, начисление выплат негосударственных пенсий и выплат

выкупной суммы участнику, а также начисление выкупной суммы для перевода в другой фонд при расторжении пенсионного договора.

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

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

**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.

**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.

**Актуарий** – лицо, которое отвечает требованиям, установленным для лиц, осуществляющих проведение актуарного оценивания деятельности фондов в порядке, определяемом Правительством Российской Федерации.

### **3. ПЕРЕЧЕНЬ ВИДОВ ПЕНСИОННЫХ СХЕМ, ПРИМЕНЯЕМЫХ ФОНДОМ, И ИХ ОПИСАНИЕ**

Для осуществления негосударственного пенсионного обеспечения Фонд использует следующие пенсионные схемы:

**Пенсионная схема № 1** «Солидарная с установленными размерами пенсионных выплат. Пенсионные выплаты производятся пожизненно». Вкладчики – ОАО «Газпром», его дочерние общества и организации.

**Пенсионная схема № 2.** «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет (5 и более) до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника». Вкладчики – юридические и физические лица.

**Пенсионная схема № 3.** «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника». Вкладчики – юридические и физические лица.

**Пенсионная схема № 4.** «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника». Вкладчики – физические лица.

**Пенсионная схема № 5.** «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно». Вкладчики – юридические и физические лица.

**Пенсионная схема № 6.** «Солидарная с установленными размерами пенсионных выплат. Пенсионные выплаты производятся пожизненно». Вкладчики – юридические лица.

### **3.1. Пенсионная схема №1. «Солидарная с установленными размерами пенсионных выплат. Пенсионные выплаты производятся пожизненно».**

Вкладчики – ОАО «Газпром», его дочерние общества и организации.\*

#### **3.1.1. Пенсионные основания.**

3.1.1.1. Для приобретения участником права на получение негосударственной пенсии по старости или инвалидности необходимо выполнение в совокупности следующих пенсионных и дополнительных оснований:

- заключение вкладчиком пенсионного договора в пользу участников;
- уплата вкладчиком пенсионного взноса, обеспечивающего выполнение Фондом обязательств по выплате негосударственной пенсии участнику;
- достижение участником возраста 60 лет – для мужчин, 55 лет – для женщин, или досрочное назначение участнику трудовой пенсии, или назначение трудовой пенсии по инвалидности (при наличии ограничения способности к трудовой деятельности III или II степени), или назначение пенсии по государственному пенсионному обеспечению в соответствии с пенсионным законодательством;
- увольнение участника из организации–вкладчика, если это условие предусмотрено пенсионным договором.

3.1.1.2. Для приобретения участником права на получение негосударственной пенсии по случаю потери кормильца необходимо выполнение в совокупности следующих пенсионных и дополнительных оснований:

- заключение пенсионного договора, в котором вкладчик указал лицо, имеющее право на получение негосударственной пенсии по случаю потери кормильца;
- уплата вкладчиком пенсионного взноса, обеспечивающего выполнение Фондом обязательств по выплате негосударственной пенсии по случаю потери кормильца;
- смерть кормильца.

Право на получение негосударственной пенсии по случаю потери кормильца при наличии пенсионных и дополнительных оснований приобретают нетрудоспособные члены семьи умершего участника или участника–пенсионера.

Нетрудоспособными членами семьи умершего участника или участника–пенсионера считаются:

- супруг (жена, муж), если они достигли 55 или 60 лет (соответственно женщины и мужчины), либо являются инвалидами, имеющими ограничение способности к трудовой деятельности III или II степени;
- дети умершего участника или участника–пенсионера:
  - не достигшие возраста 18 лет;
  - обучающиеся по очной форме в образовательных учреждениях всех типов и видов независимо от их организационно–правовой формы, за исключением образовательных учреждений дополнительного образования, до окончания ими такого обучения, но не дольше чем до достижения ими возраста 23 лет;
  - старше 18 лет, если они до достижения 18 лет стали инвалидами, имеющими ограничение способности к трудовой деятельности III или II степени.

*\* Перечень дочерних обществ и организаций определяет ОАО "Газпром" в установленном в Обществе порядке.*

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

Пенсионные взносы уплачиваются вкладчиком в валюте Российской Федерации в безналичной форме на расчетный счет Фонда. Размер пенсионного взноса определяется Фондом по Методике актуарных расчетов размера пенсионного взноса, приведенной в пункте 3.1.3. настоящих Правил, исходя из установленного вкладчиком размера будущих пенсионных выплат участнику (участникам). Размер пенсионного взноса согласовывается сторонами пенсионного договора путем подписания Протокола согласования размера пенсионного взноса (далее протокол), который является неотъемлемой частью пенсионного договора.

Вкладчик уплачивает пенсионные взносы в размере и сроки, согласованные протоколом, единым платежом. В случае не внесения пенсионного взноса в указанный в протоколе срок, протокол считается недействительным.

Пенсионным договором может предусматриваться право вкладчика на внесение пенсионных взносов после назначения участнику негосударственной пенсии.

У участника не возникает права требования на пенсионные взносы, уплаченные вкладчиком, и на доход, полученный от размещения средств пенсионных резервов.

### **3.1.3. Методика актуарных расчетов размера пенсионного взноса.**

Размер пенсионного взноса для обеспечения выполнения Фондом обязательств перед участником рассчитывается, исходя из установленного вкладчиком размера будущих пенсионных выплат участнику (участникам), по формуле:

$$S = S_m * Tar_v(t), \text{ где}$$

$S$  – размер пенсионного взноса;

$S_m$  – размер негосударственной пенсии;

$Tar_v(t)$  – тариф, размер которого зависит от пола, пенсионного возраста и возраста участника на дату расчета (текущее время), а также от пола и возраста членов семьи, указанных для назначения негосударственной пенсии по случаю потери кормильца;

$t$  – текущее время.

### **3.1.4. Методика актуарных расчетов современной стоимости обязательств Фонда перед вкладчиками и участниками (участниками–пенсионерами).**

Современная стоимость обязательств Фонда перед вкладчиком, учтенных на солидарном счете вкладчика ( $St_v$ ), определяется по формуле:

$$St_v = \Sigma B + \Sigma ИД - \Sigma B_0, \text{ где}$$

$B$  – уплаченные вкладчиком пенсионные взносы;

$ИД$  – начисленный доход от размещения средств пенсионных резервов;

$B_0$  – современная стоимость обязательств Фонда, переведенных в соответствии с условиями пенсионного договора с солидарного счета вкладчика на солидарный счет участников или на солидарный счет пенсионных выплат.

Современная стоимость обязательств Фонда перед участником, учтенных на солидарном счете участников ( $St_n$ ), определяется по формуле:

$$St_n = S_y * Tar_o(t), \text{ где}$$

$S_y$  – размер негосударственной пенсии участника;



$Tar_o(t)$  – тариф, размер которого зависит от пола, пенсионного возраста и возраста участника на дату расчета (текущее время), а также от пола и возраста членов семьи, указанных для назначения негосударственной пенсии по случаю потери кормильца;

$t$  – текущее время.

Современная стоимость обязательств Фонда перед участником–пенсионером, учтенных на солидарном счете пенсионных выплат ( $Stp$ ), определяется по формуле:

$Stp = Sp * Tar_o(t)$ , где

$Sp$  – размер негосударственной пенсии участника–пенсионера;

$Tar_o(t)$  – тариф, размер которого зависит от пола, возраста участника на дату расчета (текущее время), а также от пола и возраста членов семьи, указанных для назначения негосударственной пенсии по случаю потери кормильца;

$t$  – текущее время.

При определении тарифов  $Tar_o(t)$  для актуарных расчетов современной стоимости обязательств Фонда перед участниками и участниками–пенсионерами используется актуарная норма доходности для расчета современной стоимости обязательств, утверждаемая Советом фонда.

### **3.1.5. Порядок назначения и выплаты негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат.**

Негосударственная пенсия назначается на основании поступившего в Фонд от участника заявления о назначении негосударственной пенсии.

Участник вправе обратиться за назначением ему негосударственной пенсии в любой момент после наступления пенсионных и дополнительных оснований.

Негосударственная пенсия по старости или инвалидности назначается участнику в размере, установленном вкладчиком в соответствии с пенсионным договором и обеспеченным пенсионным взносом.

Негосударственная пенсия по случаю потери кормильца устанавливается в размере 50 % от размера негосударственной пенсии кормильца. Негосударственная пенсия двум и более иждивенцам, указанным вкладчиком, устанавливается в равных долях, суммарно составляющих 50% от размера негосударственной пенсии кормильца. Изменение количества иждивенцев после назначения им негосударственной пенсии по случаю потери кормильца вследствие смерти одного из них или потери права на получение негосударственной пенсии по случаю потери кормильца не ведет к изменению размеров негосударственных пенсий остальных иждивенцев.

При назначении негосударственной пенсии ранее срока, согласованного сторонами пенсионного договора, размер негосударственной пенсии участника может быть ниже размера, установленного вкладчиком в соответствии с пенсионным договором.

Выплаты негосударственной пенсии производятся в денежной форме в валюте Российской Федерации через учреждения банков или почтовыми отправлениями по выбору участника–пенсионера. Расходы по выплате негосударственной пенсии осуществляются за счет средств участника–пенсионера.

Выплаты негосударственной пенсии производятся ежемесячно:

– пожизненно – при выплате негосударственной пенсии по старости;

– в течение срока инвалидности – при выплате негосударственной пенсии по инвалидности;

– пожизненно или в течение срока, определенного Соглашением о назначении и выплате негосударственной пенсии – при выплате негосударственной пенсии по случаю потери кормильца.

При наступлении пенсионных и дополнительных оснований для назначения негосударственной пенсии, установленных настоящими Правилами, Фонд заключает с участником Соглашение о назначении и выплате негосударственной пенсии.

### **3.1.6. Порядок ведения пенсионных счетов.**

Для аналитического учета, отражающего обязательства Фонда перед вкладчиками и участниками, поступление пенсионных взносов вкладчиков, начисление дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, начисление выплат негосударственных пенсий, а также начисление выплат выкупной суммы при расторжении пенсионного договора, Фонд ведет следующие счета:

- солидарный счет вкладчика;
- солидарный счет участников;
- солидарный счет пенсионных выплат.

**3.1.6.1. Солидарный счет вкладчика** отражает обязательства Фонда перед вкладчиком, их изменение в результате внесения пенсионных взносов и начисления дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, и перевода обязательств Фонда на солидарный счет участников или солидарный счет пенсионных выплат, а также начисление выплат выкупной суммы при расторжении пенсионного договора.

Солидарный счет вкладчика должен содержать:

- номер счета и дату его открытия;
- информацию о вкладчике;
- номер и дату пенсионного договора;
- даты поступления и размер пенсионных взносов вкладчика;
- даты перевода и современную стоимость обязательств Фонда, переводимых на солидарный счет участников или на солидарный счет пенсионных выплат;
- даты начисления и размер дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов;
- иную необходимую информацию.

Основанием для закрытия солидарного счета вкладчика является прекращение пенсионного договора.

**3.1.6.2. Солидарный счет участников** отражает обязательства Фонда перед участниками, которым не назначена негосударственная пенсия, их изменение в результате начисления дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, и перевода обязательств Фонда на солидарный счет пенсионных выплат.

Солидарный счет участников должен содержать:

- даты поступления и современную стоимость обязательств Фонда, поступивших с солидарных счетов вкладчиков;
- даты перевода и современную стоимость обязательств Фонда, переводимых на солидарный счет пенсионных выплат;
- даты начисления и размер дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов;
- персональные данные участников;
- иную необходимую информацию.

**3.1.6.3. Солидарный счет пенсионных выплат** отражает обязательства Фонда перед участниками–пенсионерами, которым назначена негосударственная пенсия, их изменение в результате начисления дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов.

Солидарный счет пенсионных выплат должен содержать:

- даты поступления и современную стоимость обязательств Фонда, поступивших с солидарного счета участников и солидарных счетов вкладчиков;
- даты начисления и размер выплат негосударственной пенсии;
- даты начисления и размер дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов;
- персональные данные участников–пенсионеров;
- иную необходимую информацию.

**3.1.6.4. Персональные данные участников, участников–пенсионеров** должны содержать:

- фамилию, имя, отчество участника;
- паспортные данные участника;
- адрес местожительства и регистрации участника;
- размер будущей негосударственной пенсии и дату, с которой может быть назначена негосударственная пенсия, или размер негосударственной пенсии и дату ее назначения (перерасчета);
- ежемесячные пенсионные выплаты;
- банковские реквизиты;
- наименование вкладчика;
- иную необходимую информацию.

### **3.1.7. Порядок перевода выкупной суммы в другой фонд.**

Вкладчик имеет право перевести выкупную сумму в другой фонд при расторжении пенсионного договора с письменного согласия всех участников, в отношении которых действует пенсионный договор. Письменное согласие участника на перевод выкупной суммы в другой фонд должно быть удостоверено в установленном порядке.

Участник или участник–пенсионер не имеют права на выкупную сумму.

Перевод выкупной суммы в другой фонд производится в течение трех месяцев с момента получения письменного уведомления (заявления) о расторжении пенсионного договора, к которому должны быть приложены письменные согласия участников.

Выкупная сумма, подлежащая переводу в другой фонд, наличными средствами вкладчику не выдается.

Расходы по переводу выкупной суммы оплачиваются за счет средств вкладчика.

### **3.1.8. Методика расчета размера выкупной суммы.**

Размер выкупной суммы для вкладчика определяется по формуле:

$$B = k * (Stv + \sum S_m * Tar_v(t)), \text{ где}$$

$0 < k \leq 1,0$  – коэффициент, устанавливаемый Советом фонда;

$Stv$  – современная стоимость обязательств Фонда перед вкладчиком, учтенных на солидарном счете вкладчика;

$S_m$  – размер негосударственной пенсии участника, в отношении которого осуществляется перевод выкупной суммы;

$Tar_v(t)$  – тариф, размер которого зависит от пола, пенсионного возраста и возраста участника на дату расчета (текущее время), а также от пола и возраста членов семьи, указанных для назначения негосударственной пенсии по случаю потери кормильца;

t – текущее время.

При расчете размера выкупной суммы используется актуарная норма доходности, применяемая для расчета пенсионного взноса.

Размер выкупной суммы рассчитывается на дату предоставления вкладчиком в Фонд уведомления (заявления) о расторжении пенсионного договора.

Все параметры расчетов определяются на дату предоставления участником или вкладчиком в Фонд уведомления (заявления) о расторжении пенсионного договора.

В случае прекращения пенсионного договора доход, полученный от размещения средств пенсионных резервов, на солидарный счет вкладчика не начисляется за неполный финансовый год.

### **3.1.9. Порядок наследования.**

Право участника на негосударственное пенсионное обеспечение, в том числе на получение негосударственной пенсии, не наследуется.

## **3.2. Пенсионная схема № 2. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет (5 и более) до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника».**

Вкладчики – юридические и физические лица.

### **3.2.1. Пенсионные основания.**

Для приобретения участником права на получение негосударственной пенсии необходимо выполнение в совокупности следующих пенсионных и дополнительных оснований:

- заключение вкладчиком пенсионного договора и уплата им пенсионного взноса (взносов) в порядке, установленном пенсионным договором;
- достижение участником возраста 60 лет – для мужчин, 55 лет – для женщин, или досрочное назначение участнику трудовой пенсии, или назначение трудовой пенсии по инвалидности, или назначение пенсии по государственному пенсионному обеспечению в соответствии с пенсионным законодательством;
- увольнение участника Фонда из организации–вкладчика, если это условие предусмотрено пенсионным договором.

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

Пенсионные взносы уплачиваются вкладчиком в валюте Российской Федерации в безналичной форме на расчетный счет Фонда.

Пенсионные взносы уплачиваются вкладчиком в размере, в сроки и с периодичностью, определенными пенсионным договором.

Пенсионные взносы могут уплачиваться вкладчиком ежемесячно, ежеквартально, ежегодно или единовременно в соответствии с условиями пенсионного договора.

### **3.2.3. Методика актуарных расчетов современной стоимости обязательств Фонда перед участником.**

Современная стоимость обязательств Фонда перед участником (ССО<sub>у</sub>) определяется по следующей формуле:

$$ССО_u = \Sigma V + \Sigma ИД - \Sigma Вп, \text{ где}$$

V – уплаченные вкладчиком пенсионные взносы, а также обязательства Фонда, переведенные по Распорядительному письму вкладчика;

ИД – начисленный доход от размещения средств пенсионных резервов;

Вп – начисленные выплаты.

#### **3.2.4. Порядок назначения и выплаты негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат.**

Негосударственная пенсия назначается на основании поступившего в Фонд от участника заявления о назначении негосударственной пенсии.

Участник вправе обратиться за назначением ему негосударственной пенсии в любой момент после наступления пенсионных и дополнительных оснований.

Размер назначенной негосударственной пенсии определяется Фондом путем деления современной стоимости обязательств Фонда, учтенных на именном пенсионном счете участника на день подачи заявления о назначении негосударственной пенсии, на количество ежемесячных выплат в соответствии с периодом выплат, указанным участником в заявлении о назначении негосударственной пенсии.

В случае установления инвалидности негосударственная пенсия назначается на основании справки медико-социальной экспертизы на период установления инвалидности в размере, определяемом по соглашению сторон.

Выплаты негосударственной пенсии производятся в денежной форме в валюте Российской Федерации через учреждения банков или почтовыми отправлениями по выбору участника-пенсионера. Периодичность выплат (ежемесячно, ежеквартально или один раз в полгода) определяется по заявлению участника-пенсионера. Расходы по выплате негосударственной пенсии осуществляются за счет средств участника-пенсионера.

Фонд не позднее 1 июня года, следующего за годом, за который на основании решения Совета фонда производится начисление дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, и/или уплата пенсионных взносов, осуществляет перерасчет размера негосударственной пенсии участнику-пенсионеру. Новый размер негосударственной пенсии определяется Фондом путем деления современной стоимости обязательств Фонда, учтенных на именном пенсионном счете участника на дату перерасчета, на оставшееся количество ежемесячных выплат в соответствии с периодом выплат, установленным Соглашением о назначении и выплате негосударственной пенсии. Негосударственная пенсия в новом размере выплачивается с 1 июня текущего года.

Последняя пенсионная выплата осуществляется с учетом дохода, начисленного на основании решения Совета фонда по итогам финансового года, в котором произошло исчерпание средств на именном пенсионном счете участника.

Фонд ежегодно не позднее 1 июня направляет участникам выписки о состоянии именного пенсионного счета и уведомление об изменении размера негосударственной пенсии.

#### **3.2.5. Порядок ведения именных пенсионных счетов.**

Пенсионная схема предусматривает ведение именных пенсионных счетов участников.

На именном пенсионном счете отражаются обязательства Фонда перед участником, поступление пенсионных взносов, начисление дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, начисление выплат негосударственных пенсий и выплаты выкупной суммы, а также начисление выкупной суммы участнику для перевода в другой фонд при расторжении пенсионного договора и начисление наследства.

Именной пенсионный счет открывается физическому лицу, в пользу которого внесен пенсионный взнос в соответствии с пенсионным договором.

Именной пенсионный счет должен содержать:

- уникальный номер счета и дату его открытия;
- дату и номер пенсионного договора;
- информацию о вкладчике;
- фамилию, имя и отчество участника;
- дату рождения и паспортные данные участника;
- адрес местожительства и регистрации участника;
- даты поступления и размер пенсионных взносов;
- даты начисления и размер дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов;
- величину современной стоимости обязательств Фонда перед участником;
- дату прекращения пенсионных выплат по условиям пенсионного договора;
- сведения о выплате выкупной суммы;
- сведения о выплате наследства или о переводе/поступлении обязательств Фонда по указанию вкладчика, если это предусмотрено условиями пенсионного договора;
- размер назначенной негосударственной пенсии;
- даты проведения перерасчета негосударственной пенсии и ее новый размер;
- даты и размер начислений выплат негосударственной пенсии;
- дату смерти;
- иную необходимую информацию.

Именной пенсионный счет закрывается в случаях:

- полного исполнения Фондом всех обязательств Фонда перед участником;
- смерти участника или участника–пенсионера;
- изменения пенсионной схемы в соответствии с пенсионным договором;
- расторжения пенсионного договора.

Начисление дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, на именные пенсионные счета участников осуществляется Фондом ежегодно по итогам истекшего финансового года не позднее 1 мая текущего года.

### **3.2.6. Порядок и методика расчета размера выкупных сумм.**

Вкладчик имеет право перевести выкупную сумму в другой фонд с письменного согласия всех участников, в пользу которых заключен пенсионный договор. Письменное согласие участника на перевод выкупной суммы в другой фонд должно быть удостоверено в установленном порядке.

Участник, не являющийся вкладчиком в свою пользу, в периоде накопления имеет право получить выкупную сумму либо перевести ее в другой фонд с письменного согласия вкладчика – юридического лица, если иное не оговорено условиями пенсионного договора.

Участник – пенсионер имеет право получить выкупную сумму либо перевести ее в другой фонд без согласия вкладчика, если иное не оговорено условиями пенсионного договора.

Участник, являющийся вкладчиком в свою пользу, имеет право получить либо перевести выкупную сумму в другой фонд при расторжении пенсионного договора.

Выкупная сумма (ВС) участника (участника–пенсионера) рассчитывается по следующей формуле:

$$BC = \Sigma B + \Sigma ИД - \Sigma Вп, \text{ где}$$

В – уплаченные вкладчиком пенсионные взносы, а также обязательства Фонда, переведенные по Распорядительному письму вкладчика;

ИД – начисленный доход от размещения средств пенсионных резервов;

Вп – начисленные выплаты.

Выкупная сумма вкладчика равна сумме выкупных сумм участников, в отношении которых расторгается пенсионный договор.

Размер выкупной суммы рассчитывается на дату предоставления вкладчиком в Фонд уведомления (заявления) о расторжении пенсионного договора.

Все параметры расчетов определяются на дату предоставления участником или вкладчиком в Фонд письменного уведомления (заявления) о расторжении пенсионного договора.

Выплата выкупной суммы или ее перевод в другой фонд осуществляется в течение трех месяцев с момента получения письменного уведомления (заявления) о расторжении пенсионного договора и предусмотренных пенсионным договором документов, необходимых для ее выплаты (перевода).

В случае не представления вкладчиком (участником) необходимых для выплаты (перевода) документов в течение 30 дней с момента подачи заявления, заявление остается без рассмотрения.

Выплата выкупной суммы участнику (участнику–пенсионеру) осуществляется через учреждения банков или почтовыми отправлениями по его выбору. Перевод выкупной суммы в другой фонд осуществляется на расчетный счет фонда, в который переводится выкупная сумма.

Выкупная сумма наличными денежными средствами не выдается. Расходы по переводу выкупной суммы оплачиваются за счет средств лица, выступившего инициатором получения (перевода) выкупной суммы при расторжении пенсионного договора.

Налогообложение при выплате либо переводе выкупной суммы в другой фонд осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

В случае досрочного расторжения пенсионного договора доход, полученный от размещения средств пенсионных резервов, не начисляется за неполный финансовый год.

### **3.2.7. Наследование.**

Права умершего участника наследуются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в размере современной стоимости обязательств Фонда, учтенных на именном пенсионном счете участника на дату его смерти, если иное не оговорено пенсионным договором.

Если пенсионный договор с вкладчиком – юридическим лицом не предусматривает право наследования, обязательства Фонда, учтенные на именном пенсионном счете умершего участника на дату поступления в Фонд Распорядительного письма вкладчика, переводятся на именной пенсионный счет другого (других) участников в сроки и порядке, установленные условиями пенсионного договора.

### **3.3. Пенсионная схема № 3. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника».**

Вкладчики – юридические и физические лица.

#### **3.3.1. Пенсионные основания.**

Для приобретения участником права на получение негосударственной пенсии необходимо выполнение в совокупности следующих пенсионных и дополнительных оснований:

- заключение вкладчиком пенсионного договора и уплата им пенсионного взноса (взносов) в порядке, установленном пенсионным договором;
- достижение участником возраста 60 лет – для мужчин, 55 лет – для женщин, или досрочное назначение участнику трудовой пенсии, или назначение трудовой пенсии по инвалидности, или назначение пенсии по государственному пенсионному обеспечению в соответствии с пенсионным законодательством;
- увольнение участника Фонда из организации–вкладчика, если это условие предусмотрено пенсионным договором.

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

Пенсионные взносы уплачиваются вкладчиком в валюте Российской Федерации в безналичной форме на расчетный счет Фонда.

Пенсионные взносы уплачиваются вкладчиком в размере, в сроки и с периодичностью, определенными пенсионным договором.

Пенсионные взносы могут уплачиваться вкладчиком ежемесячно, ежеквартально, ежегодно или единовременно в соответствии с условиями пенсионного договора.

#### **3.3.3. Методика актуарных расчетов современной стоимости обязательств Фонда перед участником.**

**Современная стоимость обязательств Фонда перед участником (ССОу) определяется по следующей формуле:**

$$ССОу = \Sigma В + \Sigma ИД - \Sigma Вп, \text{ где}$$

В – уплаченные вкладчиком пенсионные взносы, а также обязательства Фонда, переведенные по Распорядительному письму вкладчика;

ИД – начисленный доход от размещения средств пенсионных резервов;

Вп – начисленные выплаты.

#### **3.3.4. Порядок назначения и выплаты негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат.**

Негосударственная пенсия назначается на основании поступившего в Фонд от участника заявления о назначении негосударственной пенсии.

Участник вправе обратиться за назначением ему негосударственной пенсии в любой момент после наступления пенсионных и дополнительных оснований.

Размер негосударственной пенсии определяется участником на основании выписки о состоянии его именного пенсионного счета, исходя из величины современной стоимости обязательств Фонда, учтенных на именном пенсионном счете участника на день подачи заявления.

В случае установления инвалидности негосударственная пенсия назначается на основании справки медико–социальной экспертизы на период установления инвалидности в размере, определяемом по соглашению сторон.

Выплаты негосударственной пенсии производятся в денежной форме в валюте Российской Федерации через учреждения банков или почтовыми отправлениями по выбору участника–пенсионера. Периодичность выплат



(ежемесячно, ежеквартально или один раз в полгода) определяется по заявлению участника-пенсионера. Расходы по выплате негосударственной пенсии осуществляются за счет средств участника-пенсионера.

Начисление выплат негосударственной пенсии производятся до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, предназначенных для исполнения обязательств Фонда перед участником по настоящей схеме.

Последняя пенсионная выплата осуществляется с учетом дохода, начисленного на основании решения Совета фонда по итогам финансового года, в котором произошло исчерпание средств на именном пенсионном счете участника.

Минимальный период выплаты негосударственной пенсии участнику по пенсионному договору с вкладчиком – юридическим лицом – 5 лет.

Минимальный период выплаты негосударственной пенсии участнику, являющемуся вкладчиком в свою пользу, – 12 месяцев.

Участник–пенсионер имеет право один раз в календарный год изменить размер выплачиваемой ему негосударственной пенсии, подав в Фонд заявление не менее чем за 3 месяца до предполагаемого месяца изменения размера негосударственной пенсии. Негосударственная пенсия в новом размере назначается с 1 числа предполагаемого месяца изменения.

Фонд ежегодно не позднее 1 июня направляет участникам выписки о состоянии именного пенсионного счета.

### **3.3.5. Порядок ведения пенсионных счетов.**

Пенсионная схема предусматривает ведение именных пенсионных счетов участников.

На именном пенсионном счете отражаются обязательства Фонда, поступление пенсионных взносов, начисление дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, начисление выплат негосударственных пенсий и выплаты выкупной суммы, а также начисление выкупной суммы участнику для перевода в другой фонд при расторжении пенсионного договора и начисление наследства.

Именной пенсионный счет открывается физическому лицу, в пользу которого внесен пенсионный взнос в соответствии с пенсионным договором.

Именной пенсионный счет должен содержать:

- уникальный номер счета и дату его открытия;
- дату и номер пенсионного договора;
- информацию о вкладчике;
- фамилию, имя и отчество участника;
- дату рождения и паспортные данные участника;
- адрес местожительства и регистрации участника;
- даты поступления и размер пенсионных взносов;
- даты начисления и размер дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов;
- сведения о выплате выкупной суммы;
- сведения о выплате наследства или о переводе/поступлении обязательств Фонда по указанию вкладчика, если это предусмотрено условиями пенсионного договора;
- размер назначенной негосударственной пенсии;
- даты проведения перерасчета негосударственной пенсии и ее новый размер;
- даты и размер начислений выплат негосударственной пенсии;
- дату смерти;

– иную необходимую информацию.

Именной пенсионный счет закрывается в случаях:

- полного исполнения Фондом всех обязательств Фонда перед участником;
- смерти участника или участника–пенсионера;
- изменения пенсионной схемы в соответствии с пенсионным договором;
- расторжения пенсионного договора.

Начисление дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, на именные пенсионные счета участников осуществляется Фондом ежегодно по итогам истекшего финансового года не позднее 1 мая текущего года.

### **3.3.6. Порядок и методика расчета размера выкупных сумм.**

Вкладчик имеет право перевести выкупную сумму в другой фонд с письменного согласия всех участников, в пользу которых заключен пенсионный договор. Письменное согласие участника на перевод выкупной суммы в другой фонд должно быть удостоверено в установленном порядке.

Участник, не являющийся вкладчиком в свою пользу, в периоде накопления имеет право получить выкупную сумму либо перевести ее в другой фонд с письменного согласия вкладчика – юридического лица, если иное не оговорено условиями пенсионного договора.

Участник–пенсионер имеет право получить выкупную сумму либо перевести ее в другой фонд без согласия вкладчика, если иное не оговорено условиями пенсионного договора.

Участник, являющийся вкладчиком в свою пользу, имеет право получить выкупную сумму либо перевести ее в другой фонд при расторжении пенсионного договора.

Выкупная сумма (ВС) участника (участника–пенсионера) рассчитывается по следующей формуле:

$$BC = \Sigma B + \Sigma ИД - \Sigma Вп, \text{ где}$$

В – уплаченные вкладчиком пенсионные взносы, а также обязательства Фонда, переведенные по Распорядительному письму вкладчика;

ИД – начисленный доход от размещения средств пенсионных резервов;

Вп – начисленные выплаты.

Выкупная сумма вкладчика равна сумме выкупных сумм участников, в отношении которых расторгается пенсионный договор.

Размер выкупной суммы рассчитывается на дату предоставления вкладчиком в Фонд уведомления (заявления) о расторжении пенсионного договора.

Все параметры расчетов определяются на дату предоставления участником или вкладчиком в Фонд уведомления (заявления) о расторжении пенсионного договора.

Выплата выкупной суммы или ее перевод в другой фонд осуществляется в течение трех месяцев с момента получения письменного уведомления (заявления) о расторжении пенсионного договора и предусмотренных пенсионным договором документов, необходимых для ее выплаты (перевода).

В случае не представления вкладчиком (участником) необходимых для выплаты (перевода) документов в течение 30 дней с момента подачи заявления, заявление остается без рассмотрения.

Выплата выкупной суммы участнику (участнику–пенсионеру) осуществляется через учреждения банков или почтовыми отправлениями по его выбору. Перевод выкупной суммы в другой фонд осуществляется на расчетный счет фонда, в который переводится выкупная сумма.

Выкупная сумма наличными денежными средствами не выдается. Расходы по выплате выкупной суммы либо ее переводу в другой фонд оплачиваются за счет средств лица, выступившего инициатором получения (перевода) выкупной суммы при расторжении пенсионного договора.

Налогообложение при выплате выкупной суммы либо ее переводе в другой фонд осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

В случае досрочного расторжения пенсионного договора доход, полученный от размещения средств пенсионных резервов, не начисляется за неполный финансовый год.

### **3.3.7. Наследование.**

Права умершего участника наследуются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в размере современной стоимости обязательств Фонда, учтенных на именном пенсионном счете участника на дату его смерти, если иное не оговорено пенсионным договором.

Если пенсионный договор с вкладчиком – юридическим лицом не предусматривает право наследования, обязательства Фонда, учтенные на именном пенсионном счете умершего участника на дату поступления в Фонд Распорядительного письма вкладчика, переводятся на именной пенсионный счет другого (других) участников в порядке, установленном условиями пенсионного договора.

## **3.4. Пенсионная схема № 4. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника».**

Вкладчики – физические лица.

### **3.4.1. Пенсионные основания.**

Для приобретения участником права на получение негосударственной пенсии необходимо выполнение в совокупности следующих пенсионных и дополнительных оснований:

- заключение вкладчиком (участником) пенсионного договора и уплата им пенсионного взноса (взносов) в порядке, установленном пенсионным договором;
- достижение вкладчиком (участником) возраста 60 лет – для мужчин, 55 лет – для женщин, или досрочное назначение участнику трудовой пенсии, или назначение трудовой пенсии по инвалидности, или назначение пенсии по государственному пенсионному обеспечению в соответствии с пенсионным законодательством.

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

Пенсионные взносы уплачиваются вкладчиком (участником) в валюте Российской Федерации в безналичной форме на расчетный счет Фонда.

Вкладчик обязан уплатить первый пенсионный взнос в размере не менее 10 000 000 (Десять миллионов) рублей единовременно.

Последующие пенсионные взносы могут уплачиваться вкладчиком (участником) в размере, в сроки и с периодичностью (ежемесячно, ежеквартально, ежегодно или единовременно), определенными пенсионным договором.

### **3.4.3. Методика актуарных расчетов современной стоимости обязательств Фонда перед участником.**

Современная стоимость обязательств Фонда перед участником (ССОу) определяется по следующей формуле:

$ССОу = \Sigma В + \Sigma ИД - \Sigma Вп$ , где

В – уплаченные пенсионные взносы;

ИД – начисленный доход от размещения средств пенсионных резервов;

Вп – начисленные выплаты.

#### **3.4.4. Порядок назначения и выплаты негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат.**

Негосударственная пенсия назначается на основании поступившего в Фонд от участника заявления о назначении негосударственной пенсии.

Участник вправе обратиться за назначением ему негосударственной пенсии в любой момент после наступления пенсионных и дополнительных оснований.

Размер негосударственной пенсии определяется участником на основании выписки о состоянии его именного пенсионного счета, исходя из величины современной стоимости обязательств Фонда, учтенных на именном пенсионном счете участника на день подачи заявления.

Минимальный период выплаты негосударственной пенсии участнику – 12 месяцев.

В случае установления инвалидности негосударственная пенсия назначается на основании справки медико-социальной экспертизы на период установления инвалидности в размере, определяемом по соглашению сторон.

Выплаты негосударственной пенсии производятся в денежной форме в валюте Российской Федерации через учреждения банков или почтовыми отправлениями по выбору участника-пенсионера. Периодичность выплат (ежемесячно, ежеквартально или один раз в полгода) определяется по заявлению участника-пенсионера. Расходы по выплате негосударственной пенсии осуществляются за счет средств участника-пенсионера.

Начисление выплат негосударственной пенсии производятся до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, предназначенных для исполнения обязательств Фонда перед участником по настоящей схеме.

Последняя пенсионная выплата осуществляется с учетом дохода, начисленного на основании решения Совета фонда по итогам финансового года, в котором произошло исчерпание средств на именном пенсионном счете участника.

Участник-пенсионер имеет право один раз в календарный год изменить размер выплачиваемой ему негосударственной пенсии, подав в Фонд заявление не менее чем за 3 месяца до предполагаемого месяца изменения размера негосударственной пенсии. Негосударственная пенсия в новом размере назначается с 1 числа предполагаемого месяца изменения.

Фонд ежегодно не позднее 1 июня направляет участникам выписки о состоянии именного пенсионного счета.

#### **3.4.5. Порядок ведения пенсионных счетов.**

Пенсионная схема предусматривает ведение именных пенсионных счетов участников.

На именном пенсионном счете отражаются обязательства Фонда, поступление пенсионных взносов, начисление дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, начисление выплат негосударственных пенсий и выплат выкупных сумм, а также начисление выкупной суммы участнику для перевода в другой фонд при расторжении пенсионного договора и начисление наследства.

Именной пенсионный счет открывается физическому лицу, в пользу которого внесен пенсионный взнос в соответствии с пенсионным договором.

- Именной пенсионный счет должен содержать:
- уникальный номер счета и дату его открытия;
  - дату и номер пенсионного договора;
  - фамилию, имя и отчество вкладчика (участника);
  - дату рождения и паспортные данные вкладчика (участника);
  - адрес местожительства и регистрации вкладчика (участника);
  - даты поступления и размер пенсионных взносов;
  - даты начисления и размер дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов;
  - сведения о выплате выкупных сумм и наследства;
  - размер назначенной негосударственной пенсии;
  - даты проведения перерасчета негосударственных пенсий и их новые размеры;
  - даты и размер начислений выплат негосударственных пенсий;
  - дату смерти;
  - иную необходимую информацию.

Именной пенсионный счет закрывается в случае:

- полного исполнения Фондом всех обязательств Фонда перед участником;
- смерти вкладчика (участника) или участника–пенсионера;
- изменения пенсионной схемы в соответствии с пенсионным договором;
- расторжения пенсионного договора.

Начисление дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, на именные пенсионные счета вкладчиков (участников) осуществляется Фондом ежегодно по итогам истекшего финансового года не позднее 1 мая текущего года.

#### **3.4.6. Порядок и методика расчета размера выкупных сумм.**

Вкладчик (участник) имеет право получить выкупную сумму либо перевести ее в другой фонд в соответствии с настоящими Правилами и пенсионным договором.

Выкупная сумма (ВС) рассчитывается по следующей формуле:

$$BC = \Sigma B + k * \Sigma ID - \Sigma Bп, \text{ где}$$

В – уплаченные вкладчиком пенсионные взносы;

к – коэффициент, равный 1, в случае расторжения пенсионного договора после истечения 3 лет с момента внесения первого пенсионного взноса и, равный 0,5, в случае расторжения пенсионного договора до этой даты;

ID – начисленный доход от размещения средств пенсионных резервов;

Bп – начисленные выплаты.

Размер выкупной суммы рассчитывается на дату предоставления вкладчиком в Фонд уведомления (заявления) о расторжении пенсионного договора.

Все параметры расчета определяются на дату предоставления вкладчиком (участником) в Фонд уведомления (заявления) о расторжении пенсионного договора.

Выплата выкупной суммы либо ее перевод в другой фонд осуществляется в течение трех месяцев с момента получения письменного уведомления (заявления) о расторжении пенсионного договора

Выплата выкупной суммы вкладчику (участнику) осуществляется через учреждения банков или почтовыми отправлениями по его выбору. Перевод выкупной суммы в другой фонд осуществляется на расчетный счет фонда, в который переводится выкупная сумма.

Выкупная сумма наличными денежными средствами не выдается. Расходы по выплате выкупной суммы либо ее переводу оплачиваются за счет средств вкладчика (участника).

Налогообложение при выплате выкупной суммы или ее переводе в другой фонд осуществляется в соответствии с действующим законодательством.

В случае досрочного расторжения пенсионного договора доход, полученный от размещения средств пенсионных резервов, не начисляется за неполный финансовый год.

#### **3.4.7. Наследование.**

Права умершего участника наследуются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в размере современной стоимости обязательств Фонда, учтенных на именном пенсионном счете участника на дату его смерти.

### **3.5. Пенсионная схема № 5. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно».**

Вкладчики – юридические и физические лица.

#### **3.5.1. Пенсионные основания.**

Для приобретения участником права на получение негосударственной пенсии необходимо выполнение в совокупности следующих пенсионных и дополнительных оснований:

- заключение вкладчиком пенсионного договора и уплата им пенсионного взноса (взносов) в порядке, установленном пенсионным договором;
- достижение участником возраста 60 лет – для мужчин, 55 лет – для женщин, или досрочное назначение участнику трудовой пенсии, или назначение трудовой пенсии по инвалидности (при наличии ограничения способности к трудовой деятельности III или II степени), или назначение пенсии по государственному пенсионному обеспечению в соответствии с пенсионным законодательством;
- увольнение участника Фонда из организации–вкладчика, если это условие предусмотрено пенсионным договором.

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

Пенсионные взносы уплачиваются вкладчиком в валюте Российской Федерации в безналичной форме на расчетный счет Фонда.

Пенсионные взносы могут уплачиваться вкладчиком только в периоде учета обязательств Фонда перед участником на именном пенсионном счете в размере, определенном пенсионным договором.

Пенсионные взносы могут уплачиваться вкладчиком ежемесячно, ежеквартально, ежегодно или единовременно в соответствии с условиями пенсионного договора.

Настоящая пенсионная схема предусматривает возможность пропорциональной уплаты пенсионных взносов вкладчиком – юридическим лицом в пользу физического лица и этим физическим лицом, выступающим вкладчиком в свою пользу. В этом случае Фонд заключает с ними отдельные пенсионные договоры.

#### **3.5.3. Методика актуарных расчетов современной стоимости обязательств Фонда перед участниками (участниками–пенсионерами).**

Современная стоимость обязательств Фонда перед участником (ССОу), учтенных на именном пенсионном счете, определяется по формуле:

$$ССОу = \Sigma B + \Sigma ИД - \Sigma Вп, \text{ где}$$

В – уплаченные пенсионные взносы;

ИД – начисленный доход от размещения средств пенсионных резервов;

Вп – начисленные выплаты.

Современная стоимость обязательств Фонда перед участником–пенсионером, учтенных на солидарном счете пенсионных выплат, определяется по формуле:

$$StO = Sm * T_{ож}^o$$

Sm – величина назначенной пенсии;

$T_{ож}^o$  – ожидаемая продолжительность пенсионных выплат в месяцах на дату расчета.

#### **3.5.4. Порядок назначения и выплаты негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат.**

Негосударственная пенсия назначается на основании поступившего в Фонд от участника заявления о назначении негосударственной пенсии.

Участник вправе обратиться за назначением ему негосударственной пенсии в любой момент после наступления пенсионных и дополнительных оснований.

При назначении негосударственной пенсии Фонд заключает с участником Соглашение о назначении и выплате негосударственной пенсии.

Если Соглашение о назначении и выплате негосударственной пенсии предусматривает учет обязательств Фонда перед участником на именном пенсионном счете участника, то начисление выплат негосударственной пенсии осуществляется Фондом на именном пенсионном счете в течение периода, указанного в Соглашении о назначении и выплате негосударственной пенсии. После истечения указанного периода Фонд переводит обязательства Фонда перед участником с именного пенсионного счета участника на солидарный счет пенсионных выплат и производит начисление выплат негосударственной пенсии на солидарном счете пенсионных выплат с 1 числа месяца, следующего за месяцем, в котором осуществлено последнее начисление негосударственной пенсии на именном пенсионном счете.

Если Соглашение о назначении и выплате негосударственной пенсии не предусматривает учет обязательств Фонда перед участником на именном пенсионном счете участника, то начисление выплат негосударственной пенсии осуществляется Фондом на солидарном счете пенсионных выплат с даты назначения негосударственной пенсии пожизненно.

В случае установления инвалидности (при наличии ограничения способности к трудовой деятельности III или II степени) негосударственная пенсия назначается на основании справки медико–социальной экспертизы на период установления инвалидности в размере, определяемом по соглашению сторон. Начисление выплат негосударственной пенсии на период инвалидности осуществляется Фондом только на именном пенсионном счете участника.

Размер негосударственной пенсии при назначении/перерасчете определяется по следующей формуле:

$$Sm = Sипс / (Типс + T_{ож}^o), \text{ где}$$

Sипс – современная стоимость обязательств Фонда, учтенных на именном пенсионном счете участника на дату назначения/перерасчета негосударственной пенсии;

Типс – количество месяцев от даты назначения/перерасчета негосударственной пенсии до даты перевода обязательств Фонда перед

участником на солидарный счет пенсионных выплат. При назначении негосударственной пенсии в связи с установлением инвалидности Типс равен количеству месяцев от даты назначения негосударственной пенсии до даты наступления пенсионного возраста (55 лет для женщин и 60 лет для мужчин).

$T_{ож}^o$  – ожидаемая продолжительность пенсионных выплат в месяцах с момента перевода обязательств Фонда перед участником на солидарный счет пенсионных выплат.

Перерасчет размера выплачиваемой негосударственной пенсии при уплате пенсионного взноса в периоде учета обязательств Фонда перед участником на именном пенсионном счете производится в соответствии с предыдущей формулой.

Выплаты негосударственной пенсии производятся ежемесячно в денежной форме в валюте Российской Федерации через учреждения банков или почтовыми отправлениями по выбору участника–пенсионера. Расходы по выплате негосударственной пенсии осуществляются за счет средств участника–пенсионера.

Негосударственная пенсия назначается пожизненно или на период установления инвалидности (при наличии ограничения способности к трудовой деятельности III или II степени).

Размер негосударственной пенсии подлежит перерасчету или индексации на основании решения Совета фонда в соответствии с настоящими Правилами и пенсионным договором.

Фонд не позднее 1 июня года, следующего за годом, за который производится начисление дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, и/или уплата пенсионных взносов осуществляет перерасчет/индексацию размера негосударственной пенсии участнику–пенсионеру. Об изменении размера негосударственной пенсии участнику–пенсионеру высылается уведомление.

Фонд ежегодно не позднее 1 июня направляет участникам выписки о состоянии именного пенсионного счета и уведомление об изменении размера негосударственной пенсии.

### **3.5.5. Порядок ведения пенсионных счетов.**

Для аналитического учета, отражающего обязательства Фонда, поступление пенсионных взносов вкладчиков, начисление дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, начисление выплат негосударственных пенсий, Фонд ведет следующие счета:

- именные пенсионные счета;
- солидарный счет пенсионных выплат.

На именном пенсионном счете отражаются обязательства Фонда, поступление пенсионных взносов, начисление дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, начисление выплат негосударственных пенсий и выплат выкупных сумм участнику, а также начисление выкупных сумм участнику для перевода в другой фонд и начисление наследства.

**Именной пенсионный счет** открывается физическому лицу, в пользу которого внесен пенсионный взнос в соответствии с пенсионным договором.

Именной пенсионный счет должен содержать:

- уникальный номер счета и дату его открытия;
- дату и номер пенсионного договора;
- информацию о вкладчике;



- фамилию, имя и отчество участника;
- дату рождения и паспортные данные участника;
- адрес местожительства и регистрации участника;
- даты поступления и размер пенсионных взносов;
- даты перевода и современную стоимость обязательств Фонда, переводимых на солидарный счет пенсионных выплат;
- даты начисления и размер дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов;
- дату начисления и размер выкупной суммы и наследства;
- размер назначенной негосударственной пенсии;
- даты проведения перерасчетов (индексации) негосударственной пенсии и ее новый размер;
- даты и суммы начислений выплат негосударственных пенсий;
- дату смерти;
- иную необходимую информацию.

Именной пенсионный счет закрывается в случаях:

- полного исполнения Фондом всех обязательств Фонда перед участником;
- смерти участника или участника–пенсионера;
- изменения пенсионной схемы в соответствии с пенсионным договором;
- расторжения пенсионного договора.

**Солидарный счет пенсионных выплат** отражает обязательства Фонда перед участниками–пенсионерами, которым назначена негосударственная пенсия, их изменение в результате перевода обязательств Фонда с именных пенсионных счетов участников, начисления дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов.

Солидарный счет пенсионных выплат должен содержать:

- дату открытия;
- сведения об участниках–пенсионерах;
- даты поступления и современную стоимость обязательств Фонда, поступивших с именного пенсионного счета участника;
- даты начисления и размер выплат негосударственной пенсии;
- даты начисления и размер дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов;
- иную необходимую информацию.

Начисление дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, на пенсионные счета осуществляется Фондом ежегодно по итогам истекшего финансового года не позднее 1 мая текущего года.

### **3.5.6. Порядок и методика расчета размера выкупных сумм.**

Вкладчик имеет право перевести выкупную сумму в другой фонд с письменного согласия всех участников, в пользу которых заключен пенсионный договор, обязательства Фонда перед которыми учитываются на именных пенсионных счетах. Письменное согласие участника на перевод выкупной суммы в другой фонд должно быть удостоверено в установленном порядке.

Участник (участник–пенсионер), не являющийся вкладчиком в свою пользу, обязательства Фонда перед которым учитываются на именном пенсионном счете, имеет право получить выкупную сумму либо перевести ее в другой фонд с письменного согласия вкладчика – юридического лица, если иное не оговорено условиями пенсионного договора.

Участник (участник–пенсионер), являющийся вкладчиком в свою пользу, обязательства Фонда перед которым учитываются на именном пенсионном

счете, имеет право получить выкупную сумму либо перевести ее в другой фонд при расторжении пенсионного договора.

После перевода обязательств Фонда перед участником с именного пенсионного счета на солидарный счет пенсионных выплат вкладчик, участник (участник–пенсионер) не имеет права на получение выкупной суммы либо ее перевод в другой фонд.

Выкупная сумма (ВС) участника (участника–пенсионера) рассчитывается по следующей формуле:

$$BC = \Sigma B + \Sigma ID - \Sigma Bп, \text{ где}$$

B – уплаченные вкладчиком пенсионные взносы;

ID – начисленный доход от размещения средств пенсионных резервов;

Bп – начисленные выплаты.

Выкупная сумма вкладчика равна сумме выкупных сумм участников, в отношении которых расторгается пенсионный договор.

Размер выкупной суммы рассчитывается на дату предоставления вкладчиком в Фонд уведомления (заявления) о расторжении пенсионного договора.

Все параметры расчетов определяются на дату предоставления участником или вкладчиком в Фонд уведомления (заявления) о расторжении пенсионного договора.

Выплата выкупной суммы или ее перевод в другой фонд осуществляется в течение трех месяцев с момента получения письменного уведомления (заявления) о расторжении пенсионного договора и предусмотренных пенсионным договором документов, необходимых для ее выплаты (перевода).

В случае не представления вкладчиком (участником) необходимых для выплаты (перевода) документов в течение 30 дней с момента подачи заявления, заявление остается без рассмотрения.

Выплата выкупной суммы участнику (участнику–пенсионеру) осуществляется через учреждения банков или почтовыми отправлениями по его выбору. Перевод выкупной суммы в другой фонд осуществляется на расчетный счет фонда, в который переводится выкупная сумма.

Если участник не является вкладчиком в свою пользу, выкупная сумма выплачивается в течение трех месяцев с момента подачи в Фонд заявления о выплате выкупной суммы или ее переводе в другой фонд и письменного согласия фонда, в который переводится выкупная сумма.

Выкупная сумма наличными денежными средствами не выдается. Расходы по переводу выкупной суммы оплачиваются за счет средств лица, выступившего инициатором получения выкупной суммы или ее перевода в другой фонд при расторжении пенсионного договора.

Налогообложение при выплате или переводе выкупной суммы в другой фонд осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

В случае досрочного расторжения пенсионного договора доход, полученный от размещения средств пенсионных резервов, не начисляется за неполный финансовый год.

### **3.5.7. Наследование.**

Права умершего участника наследуются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в размере современной стоимости обязательств Фонда, учтенных на именном пенсионном счете участника на дату его смерти. После перевода обязательств Фонда перед участником с именного

пенсионного счета на солидарный счет пенсионных выплат права умершего участника не наследуются.

### **3.6. Пенсионная схема № 6. «Солидарная с установленными размерами пенсионных выплат. Пенсионные выплаты производятся пожизненно». Вкладчики юридические лица.**

#### **3.6.1. Пенсионные основания.**

Для приобретения участником права на получение негосударственной пенсии необходимо выполнение в совокупности следующих пенсионных и дополнительных оснований:

- заключение вкладчиком пенсионного договора;
- уплата вкладчиком пенсионного взноса, обеспечивающего выполнение Фондом обязательств Фонда по выплате негосударственной пенсии;
- достижение участником возраста 60 лет – для мужчин, 55 лет – для женщин, или досрочное назначение участнику трудовой пенсии, или назначение трудовой пенсии по инвалидности (при наличии ограничения способности к трудовой деятельности III или II степени), или назначении пенсии по государственному пенсионному обеспечению в соответствии с пенсионным законодательством;
- увольнение участника Фонда из организации–вкладчика, если это условие предусмотрено пенсионным договором;
- поступление в Фонд Распорядительного письма вкладчика.

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

Пенсионные взносы уплачиваются вкладчиком в валюте Российской Федерации в безналичной форме на расчетный счет Фонда.

Вкладчик уплачивает пенсионные взносы в соответствии с условиями пенсионного договора.

У участника не возникает права требования на пенсионные взносы, уплаченные вкладчиком и на доход, полученный от размещения средств пенсионных резервов.

#### **3.6.3. Методика актуарных расчетов современной стоимости обязательств Фонда перед вкладчиками (участниками–пенсионерами).**

Современная стоимость обязательств Фонда, учтенных на солидарном счете вкладчика ( $Stv$ ), определяется по формуле:

$$Stv = \sum B + \sum ИД - \sum B_0, \text{ где}$$

$B$  – внесенные вкладчиком пенсионные взносы;

$ИД$  – начисленный доход от размещения средств пенсионных резервов;

$B_0$  – современная стоимость обязательств Фонда на момент назначения (увеличения) негосударственной пенсии, переведенных на солидарный счет пенсионных выплат, а также величина начисленной на солидарном счете вкладчика выкупной суммы.

Современная стоимость обязательств Фонда, переводимых с солидарного счета вкладчика на солидарный счет пенсионных выплат, рассчитывается на момент назначения негосударственной пенсии по формуле:

$$S = S_m * T, \text{ где}$$

$S_m$  – размер негосударственной пенсии или его увеличение, установленные вкладчиком;

$T$  – тариф, размер которого зависит от пола и возраста участника на дату расчета;

Тарифы (Т) по настоящей схеме утверждаются Фондом и являются неотъемлемой частью пенсионного договора.

Фонд имеет право изменить Тарифы, уведомив вкладчика не менее, чем за три месяца до введения новых Тарифов.

Перевод современной стоимости обязательств Фонда по выплате негосударственной пенсии с солидарного счета вкладчика на солидарный счет пенсионных выплат осуществляется на основании Распорядительного письма вкладчика и согласовывается сторонами путем подписания дополнительного соглашения.

Расчет современной стоимости обязательств Фонда перед участниками-пенсионерами производится по формуле:

$$Sp = \sum Sm * Tar_o(t), \text{ где}$$

$Sm$  – размер негосударственной пенсии участника-пенсионера;

$Tar_o(t)$  – тариф, размер которого зависит от пола и возраста участника на дату расчета (текущее время), а также используемой в расчетах актуарной нормы доходности;

$t$  – текущее время.

#### **3.6.4. Порядок назначения и выплаты негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат.**

Негосударственная пенсия назначается пожизненно или на период установления инвалидности на основании поступившего в Фонд Распорядительного письма вкладчика, заявления участника о назначении негосударственной пенсии и других документов, необходимых для назначения и выплаты негосударственной пенсии.

Участник имеет право обратиться за назначением ему негосударственной пенсии в любой момент после наступления пенсионных и дополнительных оснований.

Негосударственная пенсия по старости или инвалидности назначается участнику в размере, установленном вкладчиком в соответствии с пенсионным договором и обеспеченном пенсионным взносом.

Выплаты негосударственной пенсии производятся ежемесячно в денежной форме в валюте Российской Федерации через учреждения банков или почтовыми отправлениями по выбору участника-пенсионера. Расходы по выплате негосударственной пенсии осуществляются за счет средств участника-пенсионера.

Фонд заключает с участником Соглашение о назначении и выплате негосударственной пенсии.

Размер негосударственной пенсии подлежит индексации на основании решения Совета фонда в соответствии с настоящими Правилами и пенсионным договором.

Фонд не позднее 1 июня года, следующего за годом, за который на основании решения Совета фонда производится начисление дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, и/или уплата пенсионных взносов осуществляет перерасчет/индексацию размера негосударственной пенсии участнику-пенсионеру.

В случае уплаты вкладчиком дополнительных пенсионных взносов с целью увеличения назначенной участнику-пенсионеру негосударственной пенсии, перерасчет размера негосударственной пенсии осуществляется с 1 числа месяца, следующего за месяцем поступления указанного пенсионного взноса.

Об изменении размера негосударственной пенсии участнику-пенсионеру высылается уведомление.

### **3.6.5. Порядок ведения пенсионных счетов.**

Для аналитического учета, отражающего обязательства Фонда, поступление пенсионных взносов вкладчиков, начисление дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, начисление выплат негосударственных пенсий Фонд ведет следующие счета:

- солидарный счет вкладчика;
- солидарный счет пенсионных выплат.

**3.6.5.1. Солидарный счет вкладчика** открывается вкладчику юридическому лицу на основании пенсионного договора после поступления от вкладчика первого пенсионного взноса.

На солидарном счете вкладчика отражаются обязательства Фонда перед вкладчиком, их изменение в результате внесения пенсионных взносов и начисления дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, и перевода обязательств Фонда на солидарный счет пенсионных выплат, а также начисление выплат выкупной суммы при расторжении пенсионного договора.

Солидарный счет вкладчика должен содержать:

- номер счета и дату его открытия;
- информацию о вкладчике;
- номер и дату пенсионного договора;
- даты поступления и размер пенсионных взносов вкладчика;
- даты перевода и современную стоимость обязательств Фонда, переводимых на солидарный счет пенсионных выплат;
- даты начисления и размер дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов;
- иную необходимую информацию.

Основанием для закрытия солидарного счета вкладчика является прекращение пенсионного договора.

**3.6.5.2. Солидарный счет пенсионных выплат** открывается одновременно с открытием первого солидарного счета вкладчика по настоящей схеме.

Солидарный счет пенсионных выплат отражает обязательства Фонда перед участниками–пенсионерами, которым назначена негосударственная пенсия, их изменение в результате начисления дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов.

Солидарный счет пенсионных выплат должен содержать:

- даты поступления и современную стоимость обязательств Фонда, поступивших с солидарных счетов вкладчиков;
- даты начисления и размер дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов;
- даты начисления и размер выплат негосударственной пенсии;
- персональные данные участников–пенсионеров;
- иную необходимую информацию.

### **3.6.6. Порядок перевода выкупной суммы в другой фонд.**

Вкладчик имеет право перевести выкупную сумму в другой фонд при расторжении пенсионного договора с письменного согласия всех участников, в пользу которых заключен пенсионный договор. Письменное согласие участника на перевод выкупной суммы в другой фонд должно быть удостоверено в установленном порядке.

Участник (участник–пенсионер) не имеет права на выкупную сумму.

Выплата выкупной суммы или ее перевод в другой фонд осуществляется в течение трех месяцев с момента получения письменного уведомления

(заявления) о расторжении пенсионного договора и предусмотренных пенсионным договором документов, необходимых для ее выплаты (перевода).

В случае не представления вкладчиком (участником) необходимых для выплаты (перевода) документов в течение 30 дней с момента подачи заявления, заявление остается без рассмотрения.

Перевод выкупной суммы в другой фонд осуществляется на расчетный счет фонда, в который переводится выкупная сумма.

Расходы по переводу выкупной суммы оплачиваются за счет средств вкладчика.

Налогообложение при переводе выкупной суммы в другой фонд осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

В случае прекращения пенсионного договора доход, полученный от размещения средств пенсионных резервов, на солидарный счет вкладчика не начисляется за неполный финансовый год.

**3.6.7. Методика расчета размера выкупной суммы.**

Размер выкупной (BC) суммы определяется по формуле:

$BC = \Sigma B + \Sigma ИД - \Sigma B_0 + Stp$ , где

B – уплаченные вкладчиком пенсионные взносы;

ИД – начисленный доход от размещения средств пенсионных резервов;

$B_0$  – современная стоимость обязательств Фонда на момент назначения (увеличения) негосударственной пенсии, переведенных на солидарный счет пенсионных выплат.

$Stp = \Sigma S_m * Tar_0(t)$  – современная стоимость обязательств перед участниками–пенсионерами данного вкладчика, где

$S_m$  – размер негосударственной пенсии участника–пенсионера;

$Tar_0(t)$  – тариф, размер которого зависит от пола и возраста участника на дату расчета (текущее время), а также принятой актуарной нормы доходности;

t – текущее время.

Размер выкупной суммы рассчитывается на дату предоставления вкладчиком в Фонд уведомления (заявления) о расторжении пенсионного договора.

Все параметры расчета (кроме  $B_0$ ) определяются на дату предоставления вкладчиком в Фонд уведомления (заявления) о расторжении пенсионного договора.

**3.6.8. Порядок наследования.**

Право участника–пенсионера на негосударственное пенсионное обеспечение не наследуется.

## **4. ПОЛОЖЕНИЯ О ПЕНСИОННОМ ДОГОВОРЕ**

**4.1. Общая характеристика пенсионного договора.**

4.1.1. Фонд осуществляет негосударственное пенсионное обеспечение на основании пенсионных договоров с вкладчиками юридическими и физическими лицами в пользу участника (участников) или пенсионных договоров с вкладчиками физическими лицами в свою пользу.

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

Пенсионный договор, заключаемый с вкладчиком в пользу участника (участников), является договором в пользу третьего лица, выгодоприобретателем по которому является участник (участники).

4.1.2. Пенсионный договор должен содержать:

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

Пенсионным договором могут быть предусмотрены другие положения, не противоречащие законодательству Российской Федерации.

#### **4.2. Порядок заключения пенсионного договора.**

4.2.1. Пенсионный договор заключается в простой письменной форме с соблюдением условий настоящих Правил и вступает в силу с момента его подписания сторонами, если иное не предусмотрено пенсионным договором.

4.2.2. Пенсионный договор заключается в двух экземплярах по одному для каждой из сторон.

4.2.3. Пенсионный договор действует без ограничения срока действия либо на протяжении периода, определенного сторонами, до полного его исполнения или досрочного расторжения.

#### **4.3. Порядок изменения и прекращения пенсионного договора.**

4.3.1. Условия пенсионного договора могут быть изменены или дополнены по соглашению сторон пенсионного договора. Изменения и дополнения к пенсионному договору не могут противоречить действующему законодательству Российской Федерации и настоящим Правилам.

4.3.2. В случае, если внесение изменений и дополнений в пенсионный договор обусловлено требованиями законодательства, то вкладчик и Фонд обязаны привести пенсионный договор в соответствие с этими требованиями без получения согласия на это участников, которые выразили намерение воспользоваться своим правом по пенсионному договору.

4.3.3. Изменения и дополнения к пенсионному договору оформляются дополнительным соглашением о внесении изменений в пенсионный договор или путем подписания его в новой редакции, подписываются сторонами договора, и вступают в силу с момента подписания, если иное не оговорено в соглашении. Дополнительное соглашение является неотъемлемой частью пенсионного договора.

4.3.4. Изменение пенсионной схемы с установленными размерами пенсионных взносов на пенсионную схему с установленными размерами пенсионных выплат и наоборот не допускается.

4.3.5. Пенсионный договор прекращает свое действие в следующих случаях:

- полного, надлежащего выполнения Фондом обязательств по пенсионному договору;
- расторжения пенсионного договора;
- ликвидации Фонда или ликвидации вкладчика – юридического лица;
- в связи со смертью участника, являющегося вкладчиком в свою пользу;
- в других случаях, предусмотренных действующим законодательством и пенсионным договором.

#### **4.4. Расторжение пенсионного договора. Порядок расчета выкупной суммы.**

4.4.1. Пенсионный договор может быть расторгнут по следующим основаниям:

- по соглашению сторон;
- при возникновении обстоятельств непреодолимой силы, препятствующей исполнению пенсионного договора;
- по решению суда;
- по иным основаниям, определенным условиями пенсионного договора.

4.4.2. Требование о расторжении пенсионного договора в судебном порядке может быть заявлено стороной только после получения отказа другой стороны на предложение изменить или расторгнуть договор, либо при неполучении ответа в трехмесячный срок.

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

4.4.4. При расторжении пенсионного договора Фонд в установленный срок в соответствии с условиями пенсионной схемы выплачивает выкупную сумму либо переводит ее в другой фонд.

4.4.5. Для перевода выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд основанием является письменное уведомление (заявление) вкладчика и наличие письменного согласия другого негосударственного пенсионного фонда, в который вкладчик переводит выкупную сумму. При этом перевод выкупной суммы осуществляется только безналичным перечислением на расчетный счет этого фонда.

4.4.6. Размер выкупной суммы определяется по методикам расчета размера выкупной суммы настоящих Правил согласно соответствующей пенсионной схеме, на основании которой заключен пенсионный договор.

## **5. ПОЛОЖЕНИЯ О ПРАВАХ И ОБЯЗАННОСТЯХ ВКЛАДЧИКОВ, УЧАСТНИКОВ И ФОНДА. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ФОНДА ПЕРЕД ВКЛАДЧИКАМИ И УЧАСТНИКАМИ**

Права и обязанности вкладчиков, участников и Фонда определяются действующим законодательством, настоящими Правилами и пенсионными договорами.

### **5.1. Права и обязанности вкладчиков.**

#### **5.1.1. Вкладчик имеет право:**

- требовать от Фонда исполнения обязательств Фонда по пенсионному договору в полном объеме;



– представлять перед Фондом свои интересы и интересы своих участников, обжаловать действия Фонда в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;

– требовать от Фонда выплаты выкупной суммы или ее перевода в другой фонд, если это предусмотрено условиями пенсионной схемы;

– получать от работников Фонда консультации по вопросам негосударственного пенсионного обеспечения;

– обжаловать в судебных и государственных органах, уполномоченных контролировать деятельность Фонда, действия Фонда, его органов и должностных лиц, нарушающие договорные обязательства Фонда или не соответствующие его уставным целям и настоящим Правилам.

#### **5.1.2. Вкладчик обязан:**

– уплачивать пенсионные взносы исключительно денежными средствами в порядке, сроки, размерах и периодичностью, которые предусмотрены настоящими Правилами и пенсионным договором;

– предоставлять Фонду необходимую информацию об участнике, в пользу которого заключен пенсионный договор и нести ответственность за достоверность представленных Фонду сведений;

– письменно уведомлять Фонд и участников, в пользу которых заключен пенсионный договор, о намерении досрочного расторжения пенсионного договора не менее чем за три месяца до предполагаемой даты расторжения пенсионного договора, если иное не установлено пенсионным договором;

– письменно уведомлять Фонд обо всех изменениях персональных данных участников, в пользу которых заключен пенсионный договор;

– сообщать в Фонд об изменениях, влияющих на исполнение им своих обязательств перед Фондом;

– определять в соответствии с пенсионным договором по пенсионной схеме с установленными размерами пенсионных выплат размер негосударственной пенсии каждого участника, в пользу которого заключен пенсионный договор.

### **5.2. Права и обязанности участников Фонда.**

#### **5.2.1. Участник имеет право:**

– требовать от Фонда исполнения обязательств Фонда по выплате негосударственных пенсий в соответствии с условиями пенсионного договора;

– получать при наступлении у него пенсионных и дополнительных оснований негосударственную пенсию в соответствии с условиями пенсионного договора;

– требовать от Фонда выплаты выкупных сумм или ее перевода в другой фонд, если это предусмотрено условиями пенсионной схемы;

– получать в Фонде информацию о состоянии своего именного пенсионного счета;

– требовать от Фонда изменения условий негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с Правилами Фонда и условиями пенсионного договора.

#### **5.2.2. Участник обязан:**

– сообщать в Фонд об изменениях, влияющих на исполнение им своих обязательств перед Фондом.

### **5.3. Права и обязанности Фонда.**

#### **5.3.1. Фонд имеет право:**

– требовать от вкладчика исполнения обязательств по пенсионному договору в полном объеме;

- проверять полученную от вкладчиков информацию об участниках, необходимую для выполнения обязательств по пенсионному договору и требовать предоставления недостающей информации;

- самостоятельно определять управляющую компанию (управляющие компании), с которыми он заключает договоры доверительного управления пенсионными резервами, а также актуариев, аудиторов и специализированный депозитарий;

- осуществлять контроль за деятельностью управляющей компании (управляющих компаний);

- направлять на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, не более 15 процентов дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов Фонда;

- поручить ведение пенсионных счетов специализированной организации на основании договора об оказании услуг по ведению пенсионных счетов при условии предоставления такой организацией Фонду установленных законодательством гарантий обеспечения конфиденциальности персональных данных и безопасности персональных данных при их обработке;

- в целях исполнения условий пенсионного договора и Соглашения о назначении и выплате негосударственной пенсии предоставлять персональные данные участников третьим лицам, получающим доступ к их данным на основании договоров об оказании услуг с Фондом, в соответствии Федеральным законом от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных».

- направлять в соответствии с пенсионным договором на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, и покрытие административных расходов часть суммы пенсионного взноса в размере, не превышающем 3% суммы пенсионного взноса.

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

### **5.3.3. Фонд обязан:**

- осуществлять свою деятельность в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах», действующим законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами и пенсионными договорами;

- знакомить вкладчика с Правилами и со всеми внесенными в них изменениями и дополнениями;

- при поступлении пенсионного взноса открыть соответствующий пенсионный счет;

- зачислять пенсионные взносы на пенсионные счета в соответствии с условиями пенсионного договора и настоящих Правил;

- осуществлять учет обязательств Фонда в форме ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения, а также осуществлять учет средств пенсионных резервов;

- осуществлять отдельный учет и размещение средств пенсионных резервов в соответствии с настоящими Правилами;

- осуществлять выплаты негосударственных пенсий;

- выдавать участнику «Свидетельство», а участнику–пенсионеру «Пенсионное удостоверение», если это предусмотрено пенсионным договором;
- в течение трех месяцев с момента получения письменного уведомления (заявления) о расторжении пенсионного договора и необходимых документов осуществить выплату выкупной суммы либо ее перевод в другой фонд в соответствии с настоящими Правилами и условиями пенсионного договора;
- предоставлять вкладчикам и участникам информацию о состоянии их пенсионных счетов один раз в год;
- обеспечить конфиденциальность информации о состоянии пенсионных счетов вкладчиков, участников Фонда и производимых в пользу участников–пенсионеров выплатах, а также их персональных данных;
- не принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права вкладчиков и участников;
- публиковать отчет о своей деятельности в периодической печати не реже одного раза в год;
- представлять в уполномоченный федеральный орган и иные контролирующие органы отчетность в установленные сроки и по установленной форме.

#### **5.4. Ответственность Фонда перед вкладчиками и участниками. Условия возникновения и прекращения обязательств Фонда.**

5.4.1. Фонд несет установленную законодательством имущественную ответственность перед вкладчиками и участниками за неисполнение или несвоевременное исполнение своих обязательств по пенсионному договору на протяжении всего периода действия пенсионного договора.

1.1.1.1. 5.4.2. Возникновение и прекращение обязательств Фонда перед вкладчиками и участниками определяется заключением, изменением, расторжением и выполнением условий пенсионных договоров.

5.4.3. В целях обеспечения защиты прав вкладчиков и участников Фонд не имеет права в одностороннем порядке принимать решения, ухудшающие положение вкладчиков и участников, определенные пенсионным договором.

1.1.1.2. 5.4.4. При ликвидации Фонда обязательства перед вкладчиками и участниками, установленные пенсионными договорами, прекращаются только после их полного исполнения или завершения соответствующих расчетов.

5.4.5. Для обеспечения гарантий исполнения обязательств Фонда перед вкладчиками и участниками, Фонд обязан создать страховой резерв в порядке и размере, установленном уполномоченным федеральным органом.

Положение о страховом резерве утверждается Советом фонда.

5.4.6. Деятельность Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению подлежит ежегодному актуарному оцениванию по итогам финансового года.

Фонд обязан ежегодно по итогам финансового года проводить независимую аудиторскую проверку.

5.4.7. В целях обеспечения исполнения обязательств перед участниками, Фонд вправе:

- участвовать в создании и деятельности объединенных гарантийных фондов;
- участвовать в обществах взаимного страхования;
- заключать договоры страхования, обеспечивающие дополнительные гарантии исполнения обязательств Фонда перед участниками.

## **6. ПОЛОЖЕНИЯ О ФОРМИРОВАНИИ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ ФОНДА**

### **6.1. Назначение и источники формирования пенсионных резервов.**

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

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

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

6.1.3. Для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед участниками Фонд создает страховой резерв. Нормативный размер страхового резерва, порядок его формирования и использования устанавливается уполномоченным федеральным органом. Размещение страхового резерва осуществляется в порядке, предусмотренном для размещения пенсионных резервов.

6.1.4. Порядок формирования и использования страхового резерва устанавливается Положением о страховом резерве, которое разрабатывается Фондом и утверждается Советом фонда.

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

### **6.2. Порядок и условия внесения пенсионных взносов в Фонд.**

6.2.1. Порядок внесения пенсионных взносов вкладчиками Фонда, их размер, периодичность и продолжительность внесения определяются выбранной пенсионной схемой и пенсионным договором.

6.2.2. Пенсионные взносы уплачиваются в денежной форме в валюте Российской Федерации.

6.2.3. Продолжительность внесения пенсионных взносов вкладчиком должна соответствовать периоду формирования суммы средств, достаточной для обеспечения выплат негосударственной пенсии участнику (участникам) в соответствии с условиями пенсионного договора.

6.2.4. Часть суммы пенсионного взноса может быть направлена на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, если это предусмотрено пенсионным договором. При этом предельный размер части суммы пенсионного взноса не может превышать 3 процента суммы пенсионного взноса.

### **6.3. Распределение дохода от размещения средств пенсионных резервов.**

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

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

Распределение дохода по пенсионным счетам осуществляется Фондом ежегодно на основании решения Совета фонда.

Доходность для начисления на соответствующие пенсионные счета и сумма отчислений на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, определяется Советом фонда ежегодно не позднее 1 мая года, следующего за годом, в котором был получен доход.

6.3.2. Фонд гарантирует для всех вкладчиков (участников), выбравших одинаковую пенсионную схему, единый порядок и условия начисления дохода.

## **7. ПОЛОЖЕНИЯ О РАЗМЕЩЕНИИ И ОБ ОРГАНИЗАЦИИ РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ ФОНДА**

### **7.1. Направления и порядок размещения средств пенсионных резервов**

7.1.1. Размещение средств пенсионных резервов, сформированных в соответствии с настоящими Правилами, производится исключительно в целях сохранения и прироста средств пенсионных резервов в интересах участников.

7.1.2. Размещение средств пенсионных резервов осуществляются Фондом на следующих принципах:

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

7.1.3. Фонд организует размещение средств пенсионных резервов через управляющую компанию (управляющие компании) путем заключения договоров доверительного управления. Передача средств пенсионных резервов в доверительное управление не влечет перехода права собственности на них к управляющей компании (управляющим компаниям).

Фонд осуществляет формирование, учет и размещение резервов покрытия пенсионных обязательств отдельно по пенсионным схемам №1; №2 и №3; №4; №5; №6.

Размещение средств пенсионных резервов, осуществляется по отдельным договорам доверительного управления, заключенным с надлежащей управляющей компанией (управляющими компаниями).

Резервы покрытия пенсионных обязательств, сформированные в рамках одной пенсионной схемы, не могут использоваться на покрытие обязательств Фонда по другим пенсионным схемам. При недостаточности средств пенсионных резервов, сформированных по пенсионной схеме, на покрытие обязательств Фонда по данной схеме перед вкладчиками и участниками (их правопреемниками) используются средства страхового резерва.

7.1.4. Фонд имеет право самостоятельно размещать средства пенсионных резервов в государственные ценные бумаги Российской Федерации, банковские

депозиты и иные объекты инвестирования, предусмотренные Правительством Российской Федерации.

7.1.5. Оценка недвижимого имущества, а также иного имущества, предусмотренного нормативными правовыми актами уполномоченного федерального органа, в которое размещаются средства пенсионных резервов, осуществляется на основании договора с лицом, определенным Советом фонда, в соответствии с требованиями действующего законодательства.

7.1.6. Управляющая компания (управляющие компании) несет (несут) ответственность перед Фондом и его участниками за ненадлежащее исполнение возложенных на нее обязанностей в соответствии с законодательством Российской Федерации. Управляющая компания (управляющие компании) не несет (не несут) ответственности перед участниками по обязательствам Фонда.

7.1.7. Требования по формированию состава и структуры пенсионных резервов, а также порядок размещения средств пенсионных резервов Фонда и контроль за их размещением устанавливаются Правительством Российской Федерации.

7.1.8. Деятельность Фонда по размещению средств пенсионных резервов не относится к предпринимательской.

## **7.2. Порядок заключения, изменения и прекращения договора доверительного управления.**

7.2.1. Фонд заключает договоры доверительного управления средствами пенсионных резервов в соответствии с законодательством Российской Федерации с управляющими компаниями, имеющими лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами.

Обязательные условия договора доверительного управления устанавливаются Правительством Российской Федерации.

7.2.2. Договоры доверительного управления средствами пенсионных резервов, могут быть изменены или расторгнуты в порядке и по основаниям, предусмотренным статьей 450 Гражданского кодекса Российской Федерации.

## **7.3. Порядок заключения, изменения и прекращения договора об оказании услуг специализированного депозитария.**

7.3.1. Фонд заключает договор об оказании услуг специализированного депозитария в соответствии с законодательством Российской Федерации со специализированным депозитарием, имеющим лицензию на осуществление депозитарной деятельности и лицензию на деятельность специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов.

7.3.2. Типовая форма договора об оказании услуг специализированного депозитария утверждается Правительством Российской Федерации.

7.3.3. Договор об оказании услуг специализированного депозитария может быть изменен или расторгнут в порядке и по основаниям, которые предусмотрены статьей 450 Гражданского кодекса Российской Федерации.

## **7.4. Порядок определения размера оплаты услуг управляющей компании и специализированного депозитария.**

7.4.1. Размеры вознаграждения управляющей компании (управляющих компаний) и оплаты услуг специализированного депозитария определяются соответствующими договорами.

## **8. ПОЛОЖЕНИЯ О ПОРЯДКЕ ВЕДЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ И ИНФОРМИРОВАНИЯ ОБ ИХ СОСТОЯНИИ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ**

В целях осуществления учета обязательств Фонда перед вкладчиками и участниками Фонд ведет соответствующие пенсионные счета негосударственного пенсионного обеспечения, предусмотренные пенсионной схемой, на основании которой заключен пенсионный договор.

8.1. В Фонде открываются следующие пенсионные счета:

- солидарный счет вкладчика;
- солидарный счет участников;
- солидарный счет пенсионных выплат;
- именной пенсионный счет.

8.2. Основанием для открытия пенсионных счетов является заключение пенсионного договора.

Датой открытия солидарного счета вкладчика является дата поступления первого пенсионного взноса вкладчика в соответствии с пенсионным договором на расчетный счет Фонда.

Датой открытия солидарного пенсионного счета участников является дата принятия Фондом обязательств перед первым (первыми) участником (участниками).

Датой открытия солидарного счета пенсионных выплат является дата принятия Фондом обязательств перед первым участником–пенсионером на основании поступившего в Фонд заявления о назначении негосударственной пенсии.

Датой открытия именного пенсионного счета является дата поступления первого пенсионного взноса вкладчика в пользу участника в соответствии с пенсионным договором на расчетный счет Фонда.

8.3. Порядок ведения пенсионных счетов и основания для их закрытия предусмотрены в описании соответствующей пенсионной схемы.

8.4. Фонд ежегодно не позднее 1 июня текущего года направляет вкладчикам – юридическим лицам, а также вкладчикам – физическим лицам и участникам, обязательства перед которыми Фонд учитывает на именных пенсионных счетах, выписку о состоянии их пенсионных счетов (солидарный счет вкладчика, именной пенсионный счет участника).

8.5. Фонд ежегодно не позднее 1 июня в случае перерасчета или индексации размера негосударственной пенсии направляет участникам–пенсионерам уведомления о новом размере негосударственной пенсии.

## **9. ПОЛОЖЕНИЯ О ПОРЯДКЕ И УСЛОВИЯХ ВЫПЛАТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИЙ**

### **9.1. Условия назначения негосударственной пенсии.**

9.1.1. Негосударственная пенсия участнику Фонда назначается и выплачивается при наличии пенсионных и дополнительных оснований для приобретения участником права на получение негосударственной пенсии, в соответствии с настоящими Правилами, пенсионным договором и Соглашением о назначении и выплате негосударственной пенсии.

9.1.2. Назначение негосударственной пенсии участнику Фонда производится с даты, определяемой условиями пенсионной схемы и пенсионного договора.

9.1.3. Право участника Фонда на получение негосударственной пенсии не влияет на его право на получение трудовой пенсии или пенсии по государственному пенсионному обеспечению.

## **9.2. Пенсионные основания.**

Пенсионные основания приведены в описании каждой пенсионной схемы.

## **9.3. Назначение негосударственной пенсии по пенсионной схеме № 1.**

9.3.1. Взаимоотношения Фонда и участника–пенсионера регулируются настоящими Правилами, пенсионным договором и Соглашением о назначении и выплате негосударственной пенсии (далее Соглашение).

9.3.2. При наступлении пенсионных и дополнительных оснований участник подает в Фонд заявление о назначении негосударственной пенсии, прилагает необходимые документы:

- заверенную в установленном порядке копию трудовой книжки;
- заверенную в установленном порядке копию пенсионного удостоверения;
- копию паспорта;
- платежные реквизиты с указанием номера лицевого счета.

При назначении или продлении выплат негосударственной пенсии по инвалидности участник–пенсионер дополнительно представляет заверенную копию справки медико–социальной экспертизы (далее по тексту – МСЭ).

9.3.3. Негосударственная пенсия назначается в соответствии с п.3.1.5. настоящих Правил при соблюдении пенсионных оснований с даты подачи в Фонд заявления о назначении негосударственной пенсии по установленной Фондом форме с приложением всех необходимых документов, предусмотренных п. 9.3.2. настоящих Правил.

9.3.4. Датой подачи заявления считается день подачи заявления со всеми необходимыми документами непосредственно в Фонд или уполномоченному Фондом лицу (представителю Фонда в организации). При направлении заявления и документов по почте датой его подачи считается дата их отправления по почте (дата, указанная на почтовом штемпеле на конверте).

9.3.5. В случае, когда к заявлению приложены не все необходимые для назначения негосударственной пенсии документы, участнику даются разъяснения о том, какие документы он должен представить дополнительно. Если они будут представлены не позднее 3–х месяцев со дня получения соответствующего разъяснения, датой подачи считается день подачи заявления. При пропуске установленного срока для подачи необходимых документов датой подачи заявления считается день поступления (при непосредственном обращении в Фонд или к представителю Фонда на предприятии) или дата отправления (дата, указанная на почтовом штемпеле на конверте) последнего из затребованных Фондом документов.

9.3.6. В случае наступления пенсионных и дополнительных оснований в выходной или праздничный день заявление о назначении негосударственной пенсии может быть подано накануне указанного дня. Негосударственная пенсия в этом случае назначается со дня наступления пенсионных и дополнительных оснований.

9.3.7. Негосударственная пенсия по случаю потери кормильца назначается со дня, следующего за днем смерти участника или с 1–го числа месяца, следующего за месяцем смерти участника–пенсионера, получавшего негосударственную пенсию в Фонде.

9.3.8. Негосударственная пенсия не может быть назначена ранее даты назначения трудовой пенсии или пенсии по государственному пенсионному обеспечению.



9.3.9. Выплата негосударственной пенсии осуществляется в течение 30 календарных дней после поступления в Фонд заявления с приложением всех необходимых документов, предусмотренных пунктом 9.3.2. настоящих Правил.

9.3.10. После получения Фондом заявления о назначении негосударственной пенсии и всех необходимых документов, предусмотренных п. 9.3.2. настоящих Правил, участнику–пенсионеру направляется для подписания 2 экземпляра Соглашения.

Соглашение должно содержать:

- наименование сторон;
- права и обязанности сторон;
- ответственность сторон;
- условия, порядок, периодичность и продолжительность выплат негосударственной пенсии;
- размер назначенной негосударственной пенсии и срок, на который она назначена;
- платежные реквизиты участника–пенсионера;
- обязанность участника–пенсионера предоставлять информацию об изменении места жительства, банковских реквизитов, паспортных данных;
- реквизиты сторон;
- иные условия.

9.3.11. Участник–пенсионер обязан вернуть в Фонд подписанное Соглашение в течение одного месяца со дня его получения.

9.3.12. Негосударственная пенсия по инвалидности назначается участнику–пенсионеру на период установления ему инвалидности (при наличии ограничения способности к трудовой деятельности III или II степени), но не позднее достижения пенсионного возраста 55 лет – для женщин, 60 лет – для мужчин. С момента достижения указанного пенсионного возраста участнику назначается негосударственная пенсия по старости.

9.3.13. В случае установления инвалидности на новый срок Соглашение пролонгируется на срок установления инвалидности при предоставлении в Фонд справки МСЭ с датой установления инвалидности не позднее одного месяца со дня окончания срока предыдущей инвалидности. В этом случае негосударственная пенсия по инвалидности выплачивается со дня установления инвалидности на новый срок.

О пролонгации Соглашения Фонд высылает участнику–пенсионеру уведомление.

9.3.14. В случае если перерыв в установлении инвалидности на новый срок составляет более одного месяца, участник обязан подать в Фонд новое заявление и приложить все необходимые документы. Негосударственная пенсия по инвалидности при соблюдении пенсионных и дополнительных оснований, предусмотренных настоящими Правилами, назначается с даты подачи заявления.

9.3.15. Обязательства Фонда по выплате негосударственной пенсии прекращаются с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором наступила смерть участника–пенсионера или истечения срока, на который была назначена негосударственная пенсия.

#### **9.4. Назначение негосударственной пенсии по схемам №№ 2,3,4,5.**

9.4.1. Взаимоотношения Фонда и участника–пенсионера регулируются настоящими Правилами, пенсионным договором и Соглашением о назначении и выплате негосударственной пенсии (далее Соглашение).

9.4.2. При наступлении пенсионных и дополнительных оснований участник подает в Фонд заявление о назначении негосударственной пенсии, прилагает необходимые документы и подписывает Соглашение.

Соглашение должно содержать:

- наименование сторон;
- права и обязанности сторон;
- ответственность сторон;
- размер назначенной негосударственной пенсии;
- срок выплат;
- порядок выплаты негосударственной пенсии;
- порядок наследования;
- реквизиты сторон;
- обязанность участника–пенсионера предоставлять информацию об изменении места жительства, банковских реквизитов, паспортных данных;
- реквизиты сторон;
- иные условия.

9.4.3. Негосударственная пенсия назначается при соблюдении пенсионных и дополнительных оснований с даты, указанной участником–пенсионером в заявлении о назначении негосударственной пенсии, но не ранее 1 числа месяца, в котором заявление поступило в Фонд.

В случае наступления пенсионных и дополнительных оснований в выходной или праздничный день заявление может быть подано накануне указанного дня. В этом случае негосударственная пенсия назначается со дня наступления пенсионных и дополнительных оснований.

9.4.4. При подаче заявления о назначении негосударственной пенсии участник по пенсионному договору, предусматривающему схему с установленными размерами пенсионных взносов, вправе изменить пенсионную схему на схему с установленными размерами пенсионных взносов, если это условие предусмотрено пенсионным договором.

#### **9.5. Назначение негосударственной пенсии по схеме № 6.**

9.5.1. Взаимоотношения Фонда и участника–пенсионера регулируются настоящими Правилами, пенсионным договором и Соглашением о назначении и выплате негосударственной пенсии (далее Соглашение).

9.5.2. Негосударственная пенсия назначается в соответствии с п.3.6.4. настоящих Правил при соблюдении пенсионных и дополнительных оснований с даты, указанной в Распорядительном письме вкладчика.

9.5.3. К Распорядительному письму вкладчика должны быть приложены:

- заявление участника о назначении негосударственной пенсии;
- заверенная копия трудовой книжки (если увольнение является обязательным условием в соответствии с пенсионным договором);
- заверенная копия пенсионного удостоверения;
- копия паспорта;
- платежные реквизиты с указанием номера лицевого счета.

При назначении или продлении выплат негосударственной пенсии по инвалидности дополнительно представляется заверенная копия справки медико–социальной экспертизы (далее по тексту – МСЭ).

9.5.4. В случае, когда приложены не все необходимые для назначения негосударственной пенсии документы, вкладчику даются разъяснения, какие документы он должен представить дополнительно. Если они будут представлены не позднее 3–х месяцев со дня получения соответствующего разъяснения, датой назначения негосударственной пенсии считается день, указанный в

Распорядительном письме вкладчика. При пропуске установленного срока для подачи необходимых документов датой назначения негосударственной пенсии считается день поступления или дата отправления (дата, указанная на почтовом штемпеле на конверте) последнего из затребованных Фондом документов.

9.5.5. Негосударственная пенсия не может быть назначена ранее даты назначения трудовой пенсии или пенсии по государственному пенсионному обеспечению.

9.5.6. После получения Фондом Распорядительного письма вкладчика с приложением всех необходимых документов, предусмотренных п. 9.5.3. настоящих Правил, участнику–пенсионеру направляется для подписания 2 экземпляра Соглашения о назначении и выплате негосударственной пенсии.

Соглашение должно содержать:

- наименование сторон;
- права и обязанности сторон;
- ответственность сторон;
- условия, порядок, периодичность и продолжительность выплат негосударственной пенсии;
- размер назначенной негосударственной пенсии и срок, на который она назначена;
- платежные реквизиты участника–пенсионера;
- обязанность участника–пенсионера предоставлять информацию об изменении места жительства, банковских реквизитов, паспортных данных;
- реквизиты сторон;
- иные условия.

9.5.7. Участник–пенсионер обязан вернуть в Фонд подписанное Соглашение в течение одного месяца со дня его получения.

9.5.8. Обязательства Фонда по выплате негосударственной пенсии возникают на основании подписанного участником–пенсионером Соглашения и прекращаются с 1–го числа месяца, следующего за месяцем, в котором наступила смерть участника–пенсионера или истечения срока, на который была назначена негосударственная пенсия по инвалидности.

## **10. ПОЛОЖЕНИЯ О ПОРЯДКЕ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКАМ И УЧАСТНИКАМ ИНФОРМАЦИИ ОБ УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ (УПРАВЛЯЮЩИХ КОМПАНИЯХ) И О СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОМ ДЕПОЗИТАРИИ**

Фонд предоставляет вкладчикам и участникам информацию о привлеченных им управляющих компаниях и специализированном депозитарии, осуществляющем услуги по хранению сертификатов ценных бумаг и (или) учету и переходу прав на ценные бумаги, в которые Фондом или управляющей компанией (компаниями) размещены средства пенсионных резервов. Предоставление информации осуществляется через Интернет–сайт Фонда или через публикацию годового отчета в установленном законодательством порядке.

Условия и содержание договоров с управляющей компанией (компаниями) и специализированным депозитарием относится к коммерческой тайне и представляется вкладчикам на основании мотивированного письменного запроса только по решению Совета фонда.

## **11. КОНФИДЕНЦИАЛЬНЫЕ СВЕДЕНИЯ ФОНДА**

Фонд не вправе передавать третьим лицам, за исключением наследников участников, а также организаций, которые в соответствии с договором на оказание услуг по ведению пенсионных счетов осуществляют ведение пенсионных счетов, если указание на такие организации содержится в настоящих Правилах, конфиденциальные сведения. К указанным сведениям относится информация, полученная в процессе сбора, хранения, передачи и использования сведений, содержащихся в пенсионных счетах негосударственного пенсионного обеспечения, выплатах (переводе) выкупных сумм и выплатах наследникам.

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

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

## **12. ПОЛОЖЕНИЯ О ПОРЯДКЕ ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА ОПЛАТЫ УСЛУГ ФОНДА**

Оплата расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности Фонда, производится из имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, за исключением расходов, связанных с размещением средств пенсионных резервов и инвестированием средств пенсионных накоплений.

Оплата расходов, связанных с размещением средств пенсионных резервов и инвестированием средств пенсионных накоплений, производится соответственно из средств пенсионных резервов и средств пенсионных накоплений.

Расходы Фонда, связанные с обеспечением уставной деятельности, включаются в финансовый план на текущий год, утверждаемый Советом фонда. Финансовый план на текущий год состоит из доходной и расходной частей.

Доходная часть финансового плана по имуществу, предназначенному для обеспечения уставной деятельности Фонда, образуется за счет:

- совокупного вклада учредителей;
- целевых взносов вкладчиков;
- части дохода Фонда (но не более 15%), полученного от размещения средств пенсионных резервов, в том числе от размещения страхового резерва;
- части сумм пенсионных взносов, не превышающей 3 процента суммы взноса, если это условие предусмотрено пенсионным договором;
- дохода от использования имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда;
- благотворительных взносов и других законных поступлений.

Расходная часть финансового плана подтверждается исполненным финансовым планом за отчетный год, утверждаемым Советом фонда.

### **13. ПОЛОЖЕНИЕ О ПОРЯДКЕ И УСЛОВИЯХ ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПРАВИЛА ФОНДА**

Вносимые изменения и дополнения в настоящие Правила не должны противоречить требованиям законодательства, нормативным правовым актам, учредительным документам и уставной деятельности Фонда.

Решение о внесении изменений и дополнений в настоящие Правила принимается Советом фонда и относится к его исключительной компетенции.

Изменения и (или) дополнения, вносимые в настоящие Правила, могут быть представлены как в виде построчных изменений, так и в виде новой редакции Правил.

Изменения и дополнения, вносимые в настоящие Правила, вступают в силу только после их регистрации в установленном порядке.

Изменения и дополнения, вносимые в настоящие Правила, не распространяются на заключенные ранее договоры, за исключением случаев изменения законодательства Российской Федерации о трудовых пенсиях. Внесение изменений в условия договора оформляется дополнительным соглашением к этому договору. Ранее действовавшие условия, закрепленные в заключенных Фондом договорах, сохраняют силу до полного их исполнения, если сторонами не будет оговорено иное.

Фонд уведомляет вкладчиков и участников о внесении изменений и дополнений в настоящие Правила в трехмесячный срок со дня регистрации изменений и дополнений в уполномоченном федеральном органе путем опубликования соответствующей информации в периодической печати со ссылкой на информационный ресурс, на котором будет обеспечен доступ к тексту изменений и дополнений в настоящие Правила.

### **14. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.**

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

Срок для предъявления претензий к Фонду в связи с применением настоящих Правил приравнивается к сроку исковой давности по действующему законодательству Российской Федерации.

Вопросы негосударственного пенсионного обеспечения, осуществляемого Фондом, не урегулированные настоящими Правилами, договором негосударственного пенсионного обеспечения, Уставом Фонда, законами и иными нормативными актами Российской Федерации относятся к компетенции Совета фонда.

Налогообложение пенсионных выплат участникам осуществляется в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

При ликвидации Фонда его пенсионные резервы используются для исполнения обязательств по пенсионным договорам, выплаты выкупных сумм, перевода выкупных сумм в другие фонды по выбору вкладчика или участника (их правопреемников), а при отсутствии такого выбора в фонд (фонды), имеющий (имеющие) соответствующую лицензию на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, либо для перевода выкупных сумм в счет уплаты страховых премий по договорам пенсионного страхования участников, заключенным со страховыми организациями, по выбору вкладчика или участника (их правопреемников).