

**УТВЕРЖДЕНЫ**  
Решением Совета директоров  
Открытого акционерного общества  
«Негосударственный Пенсионный Фонд «РГС»  
Протокол №06 от «10» декабря 2014 г.



Председатель Совета директоров

А.И. Саигулия

**ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА**  
Открытого акционерного общества  
«Негосударственный Пенсионный Фонд «РГС»

(редакция №7)

г. Москва

2014 год

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Пенсионные правила Открытого акционерного общества «Негосударственный Пенсионный Фонд «РГС» (далее - Пенсионные правила) разработаны в соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 07 мая 1998 года №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», постановлением Правительства РФ от 13 декабря 1999 года № 1385 «Об утверждении Требований к пенсионным схемам негосударственных пенсионных фондов, применяемых для негосударственного пенсионного обеспечения населения», иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, Уставом Открытого акционерного общества «Негосударственный Пенсионный Фонд «РГС» (далее - Фонд), и определяют порядок и условия исполнения Фондом обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения (далее – Пенсионный договор), а также регулируют отношения Фонда с вкладчиками и участниками.

1.2. Фонд имеет право на осуществление деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению участников в соответствии с лицензией от 13.12.2007 года № 407/2, выданной Федеральной службой по финансовым рынкам.

1.3. Деятельность Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению участников осуществляется на добровольных началах в соответствии с Пенсионными договорами и включает в себя аккумулирование пенсионных взносов, размещение и организацию размещения пенсионных резервов, учет пенсионных обязательств Фонда, назначение и выплату негосударственных пенсий участникам Фонда.

Фонд осуществляет деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению независимо от осуществления деятельности по обязательному пенсионному страхованию.

1.4. Настоящие Правила определяют порядок и условия исполнения Фондом обязательств по Пенсионным договорам. Пенсионные договоры, заключаемые Фондом, не могут противоречить настоящим Правилам.

1.5. Фонд осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

## 2. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В НАСТОЯЩИХ ПРАВИЛАХ

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

2.2 **Минимальный размер негосударственной пенсии** – установленный на момент заключения Пенсионного договора действующими нормативными правовыми актами минимальный размер негосударственной пенсии, ниже которого не может быть назначена негосударственная пенсия, выплачиваемая негосударственным пенсионным фондом.

2.3. **Договор негосударственного обеспечения (пенсионный договор)** – соглашение между фондом и вкладчиком фонда, в соответствии с которым вкладчик обязуется уплачивать пенсионные взносы в фонд, а фонд обязуется выплачивать участнику (участникам) фонда негосударственную пенсию.

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

2.5. **Участник** – физическое лицо, которому в соответствии с заключенным между вкладчиком и фондом пенсионным договором должны производиться или производятся выплаты негосударственной пенсии. Участник может выступать вкладчиком в свою пользу.

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

2.7. **Пенсионный счет** - форма аналитического учета в фонде, отражающая обязательства фонда перед вкладчиками и (или) участниками.

2.8. **Пенсионный счет именной** – тип пенсионного счета, на котором учет пенсионных взносов, распределенного дохода и выплат негосударственной пенсии ведется по одному участнику.

2.9. **Пенсионный счет солидарный** – тип пенсионного счета, на котором учет пенсионных взносов, распределенного дохода и выплат негосударственной пенсии ведется по группе участников.

2.10. **Ведение пенсионного счета** – учет пенсионных взносов, распределенного дохода, выплат негосударственной пенсии и выкупной суммы, перевода пенсионной суммы или ее части на другой пенсионный счет.

2.11. **Открытие пенсионного счета** – начало учетных операций на пенсионном счете при поступлении первого пенсионного взноса вкладчика или при переводе средств с солидарного счета вкладчика.

**2.12. Пенсионный взнос** – денежные средства, уплачиваемые вкладчиком в пользу участника в соответствии с условиями Пенсионного договора.

**2.13. Пенсионные резервы** – совокупность средств, находящихся в собственности фонда и предназначенных для исполнения фондом обязательств перед участниками в соответствии с Пенсионными договорами.

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

**2.15. Распределенный доход** – часть полученного Фондом дохода от размещения пенсионных резервов, учтенная на пенсионном счете.

**2.16. Состояние пенсионного счета** – показатели размеров пенсионных взносов, распределенного дохода и произведенных выплат негосударственной пенсии, учтенных на пенсионном счете на определенный момент времени.

**2.17. 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.

**2.18. 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.

**2.19. Актуарий** – лицо, которое отвечает требованиям, установленным для лиц, осуществляющих проведение актуарного оценивания деятельности фондов.

**2.20. Актуарное оценивание** – деятельность по анализу сбалансированности пенсионных резервов Фонда и современной стоимости пенсионных обязательств Фонда.

**2.21. Актуарные расчеты** – система математических методов, позволяющих определить обязательства Фонда перед вкладчиками и участниками.

**2.22. Современная стоимость пенсионных обязательств** – показатель, характеризующий размер пенсионных обязательств Фонда перед участником (участниками) в стоимостном выражении на момент оценки.

**2.23. Оплаченная стоимость пенсионных обязательств** – современная стоимость обязательств по действующим Пенсионным договорам, уменьшенная на современную стоимость будущих пенсионных взносов, поступление которых предусмотрено этими договорами.

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

**2.25. Порядок выплаты негосударственной пенсии** – размер, периодичность, продолжительность выплат негосударственной пенсии, а также способ ее осуществления.

**2.26. Распорядительное письмо вкладчика** – документ, подписанный уполномоченным лицом и, в случае, когда вкладчиком является юридическое лицо, скрепленный печатью, направляемый в адрес Фонда и являющийся основанием для:

- открытия/закрытия участнику именного пенсионного счета;
- перераспределения средств пенсионных резервов с именного пенсионного счета участника на счета других участников или на именной пенсионный счет по пенсионному договору с вкладчиком в свою пользу;
- перевода средств с солидарного пенсионного счета вкладчика на именной пенсионный счет участника;
- оформления негосударственной пенсии участнику в соответствии с условиями настоящих правил и Пенсионного договора
- других действий в соответствии с Пенсионным договором и настоящими правилами.

**2.27. Накопительный период** – срок между датой поступления первого пенсионного взноса и датой начала выплат негосударственной пенсии участнику.

**2.28. Выкупная сумма** – денежные средства, выплачиваемые фондом вкладчику, участнику или их правопреемникам либо переводимые в другой фонд при прекращении Пенсионного договора.

### 3. ОПИСАНИЕ ПЕНСИОННЫХ СХЕМ

**3.1. Пенсионная схема № 1 «С установленными размерами пенсионных взносов. Именная. Выплаты негосударственной пенсии производятся пожизненно».**

*1. Порядок уплаты пенсионных взносов.*

Пенсионные взносы уплачиваются вкладчиком в Фонд в денежной форме путем:

- (1) перечисления на расчетный счет Фонда (обособленного подразделения) через любой банк;
- (2) перечисления на расчетный счет Фонда (обособленного подразделения) через бухгалтерию по месту работы вкладчика (если вкладчиком является физическое лицо);
- (3) почтового перевода на расчетный счет Фонда (обособленного подразделения);
- (4) внесения денежных средств в кассу Фонда.

Пенсионные взносы уплачиваются вкладчиком в пользу конкретных физических лиц. Вкладчик может уплачивать взносы в свою пользу.

*2. Размеры, периодичность и продолжительность уплаты пенсионных взносов.*

Размер пенсионного взноса не может быть ниже минимального размера, установленного Пенсионным договором. Пенсионные взносы могут уплачиваться:

- единовременно;
- ежемесячно;
- один раз в квартал;
- один раз в полугодие;
- один раз в год;
- в соответствии со специальным графиком.

Пенсионные взносы должны уплачиваться в течение накопительного периода. Допускается уплата дополнительных пенсионных взносов после начала выплаты негосударственной пенсии.

*3. Порядок получения участниками негосударственных пенсий.*

Выплаты негосударственной пенсии могут производиться через банк либо иным способом, предусмотренным настоящими Правилами.

*4. Размер, периодичность и продолжительность негосударственной пенсии.*

Размер негосударственной пенсии определяется Фондом исходя из суммы, учтенной на именном пенсионном счете в пользу участника на момент назначения пенсии.

Пенсионным договором может быть предусмотрена обязанность Фонда после назначения пенсии производить ежегодный перерасчет размера негосударственной пенсии, исходя из начисленного и отраженного на пенсионном счете результата размещения пенсионных резервов.

Размер негосударственной пенсии не может быть ниже минимального. В случае если размер средств, учтенных на пенсионном счете, не обеспечивает минимального размера пенсии, Фонд вправе в одностороннем порядке изменить условия выплат негосударственной пенсии в соответствии с пунктом 10.5. раздела 10 настоящих Правил.

Негосударственная пенсия выплачивается либо ежемесячно, либо ежеквартально, либо раз в полугодие. Негосударственная пенсия выплачивается пожизненно.

*5. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед его вкладчиками (участниками).*

Методика актуарных расчетов по данной пенсионной схеме приводится в разделе 15 настоящих Правил.

*6. Методика расчета выкупных сумм.*

Методика расчета выкупных сумм по данной пенсионной схеме приводится в разделе 11 настоящих Правил.

*7. Порядок ведения пенсионных счетов.*

Пенсионные взносы вкладчика и выплаты негосударственной пенсии участнику (участникам) учитываются на именном пенсионном счете (счетах). Общий порядок ведения пенсионных счетов приводится в разделе 13 настоящих Правил.

*8. Правопреемство.*

8.1. Правопреемство по пенсионному договору осуществляется в соответствии с разделом 12 настоящих Правил.

В случае смерти участника (вкладчика) после момента назначения негосударственной пенсии правопреемство не предусматривается.

В случае смерти участника до момента назначения негосударственной пенсии и если Пенсионный договор заключен в пользу третьего лица, вкладчик назначает нового участника.

8.2. В случае смерти вкладчика, заключившего Пенсионный договор в свою пользу, правопреемниками являются наследники вкладчика.

В случае смерти вкладчика, заключившего пенсионный договор в пользу третьего лица, правопреемство не предусматривается. При этом в отношении участников обязательства Фонда, возникшие из пенсионного договора, продолжают действовать в полном объеме.

*9. Порядок расторжения пенсионного договора.*

9.1. В случае расторжения пенсионного договора в накопительный период, выкупная сумма выплачивается вкладчику или переводится в другой фонд. Выкупная сумма при этом рассчитывается из суммы средств, учтенных на всех именных пенсионных счетах, открытых по соответствующему договору.

Расторжение пенсионного договора после назначения негосударственной пенсии может быть произведено только с письменного согласия участников, получающих негосударственную пенсию, которые должны подать в Фонд заявление о расторжении соглашения о выплатах. Вкладчику выплачивается выкупная сумма, рассчитываемая из суммы средств, учтенных на всех именных пенсионных счетах, за вычетом суммы средств, учтенных на именных пенсионных счетах участников, получающих негосударственную пенсию и не расторгнувших соглашение о выплатах. В отношении указанных участников обязательства Фонда, возникшие из пенсионного договора, продолжают действовать в полном объеме.

9.2. Размер выкупной суммы определяется в соответствии с пунктом 11.2. раздела 11 настоящих Правил.

**3.2. Пенсионная схема № 2 «С установленными размерами пенсионных взносов. Именная. Выплаты негосударственной пенсии производятся в течение ряда лет (от 2 до 10 лет)».**

*1. Порядок уплаты пенсионных взносов.*

Пенсионные взносы уплачиваются в Фонд в денежной форме путем:

- (1) перечисления на расчетный счет Фонда (обособленного подразделения) через любой банк;
- (2) перечисления на расчетный счет Фонда (обособленного подразделения) через бухгалтерию по месту работы вкладчика (если вкладчиком является физическое лицо);
- (3) почтового перевода на расчетный счет Фонда (обособленного подразделения);
- (4) внесения денежных средств в кассу Фонда.

Пенсионные взносы уплачиваются вкладчиком в пользу конкретных физических лиц. Вкладчик может уплачивать взносы в свою пользу.

*2. Размеры, периодичность и продолжительность уплаты пенсионных взносов.*

Размер пенсионного взноса не может быть ниже минимального размера, установленного Пенсионным договором. Пенсионные взносы могут уплачиваться:

- единовременно;
- ежемесячно;
- один раз в квартал;
- один раз в полугодие;
- один раз в год;
- в соответствии со специальным графиком.

Пенсионные взносы должны уплачиваться в течение накопительного периода. Допускается уплата дополнительных пенсионных взносов после начала выплаты негосударственной пенсии.

*3. Порядок получения участниками негосударственных пенсий.*

Выплаты негосударственной пенсии могут производиться через банк либо иным способом, предусмотренным настоящими Правилами.

*4. Размер, периодичность и продолжительность негосударственной пенсии.*

Размер негосударственной пенсии определяется Фондом исходя из суммы, учтенной на именном пенсионном счете в пользу участника на момент назначения негосударственной пенсии.

Пенсионным договором может быть предусмотрена обязанность Фонда после назначения негосударственной пенсии производить ежегодный перерасчет размера негосударственной пенсии, исходя из начисленного на пенсионный счет дохода от размещения пенсионных резервов.

Размер негосударственной пенсии не может быть ниже минимального. В случае если размер средств, учтенных на пенсионном счете, не обеспечивает минимального размера пенсии, Фонд вправе в одностороннем порядке изменить условия выплат негосударственной пенсии в соответствии с пунктом 10.5. раздела 10 настоящих Правил.

Негосударственная пенсия выплачивается либо ежемесячно, либо ежеквартально, либо раз в полугодие. Продолжительность выплаты негосударственной пенсии устанавливается в соответствии с условиями Пенсионного договора, распорядительным письмом вкладчика и (или) заявлением участника, и может составлять от 2 до 10 лет.

*5. Методика актуарных расчётов обязательств Фонда перед его вкладчиками (участниками).*

Методика актуарных расчётов по данной пенсионной схеме приводится в разделе 15 настоящих Правил.

*6. Методика расчёта выкупных сумм.*

Методика расчёта выкупных сумм по данной пенсионной схеме приводится в разделе 11 настоящих Правил.

*7. Порядок ведения пенсионных счетов.*

Пенсионные взносы вкладчика и выплаты негосударственной пенсии участнику (участникам) учитываются на именном пенсионном счёте (счетах). Общий порядок ведения пенсионных счетов приводится в разделе 13 настоящих Правил.

*8. Правопреемство.*

8.1. Правопреемство по пенсионному договору осуществляется в соответствии с разделом 12 настоящих Правил.

8.2. В случае смерти вкладчика, заключившего Пенсионный договор в свою пользу, правопреемниками являются наследники вкладчика.

В случае смерти вкладчика, заключившего пенсионный договор в пользу третьего лица, правопреемство не предусматривается. При этом в отношении участников обязательства Фонда, возникшие из пенсионного договора, продолжают действовать в полном объёме.

В случае смерти участника до момента назначения негосударственной пенсии и если Пенсионный договор заключен в пользу третьего лица, вкладчик назначает нового участника.

В случае смерти участника после момента назначения ему негосударственной пенсии правопреемниками являются его наследники.

*9. Порядок расторжения пенсионного договора.*

9.1. В случае расторжения Пенсионного договора в накопительный период, выкупная сумма выплачивается вкладчику или переводится в другой фонд. Выкупная сумма при этом рассчитывается из суммы средств, учтенных на всех именных пенсионных счетах, открытых по соответствующему договору.

Расторжение пенсионного договора после назначения негосударственной пенсии может быть произведено только с письменного согласия участников, получающих пенсию, которые должны подать в Фонд заявление о расторжении соглашения о выплатах. Вкладчику выплачивается выкупная сумма, рассчитываемая из суммы средств, учтенных на всех именных пенсионных счетах, за вычетом суммы средств, учтенных на именных пенсионных счетах участников, получающих негосударственную пенсию и не расторгнувших соглашение о выплатах. В отношении указанных участников обязательства Фонда, возникшие из пенсионного договора, продолжают действовать в полном объёме.

9.2. Размер выкупной суммы определяется в соответствии с пунктом 11.2. раздела 11 настоящих Правил.

**3.3. Пенсионная схема № 3 «С установленными размерами пенсионных взносов. Солидарная».**

*1. Порядок уплаты пенсионных взносов.*

Пенсионные взносы уплачиваются в Фонд в денежной форме путем:

- (1) перечисления на расчетный счет Фонда (обособленного подразделения) через любой банк;
- (2) перечисления на расчетный счет Фонда (обособленного подразделения) через бухгалтерию по месту работы вкладчика (если вкладчиком является физическое лицо);
- (3) почтового перевода на расчетный счет Фонда (обособленного подразделения);
- (4) внесения денежных средств в кассу Фонда.

Пенсионные взносы вносятся вкладчиком в пользу третьих лиц.

*2. Размеры, периодичность и продолжительность уплаты пенсионных взносов.*

Размер пенсионного взноса не может быть ниже минимального размера, установленного Пенсионным договором. Пенсионные взносы могут уплачиваться:

- единовременно;
- ежемесячно;
- один раз в квартал;
- один раз в полугодие;
- один раз в год;
- в соответствии со специальным графиком.

Пенсионные взносы должны уплачиваться в течение накопительного периода. Допускается уплата дополнительных пенсионных взносов после начала выплаты пенсии.

*3. Порядок получения участниками негосударственных пенсий.*

Выплаты негосударственной пенсии могут производиться через банк либо иным способом, предусмотренным настоящими Правилами.

*4. Размер, периодичность и продолжительность негосударственной пенсии.*

Негосударственная пенсия выплачивается либо ежемесячно, либо ежеквартально, либо раз в полугодие со следующей продолжительностью:

- в течение установленного срока - от 2 до 10 лет;
- до исчерпания средств, учтенных в пользу участника, но не менее 5 лет;
- пожизненно.

Продолжительность и периодичность выплаты негосударственной пенсии устанавливаются в соответствии с условиями Пенсионного договора, распорядительным письмом вкладчика и (или) заявлением участника.

Размер негосударственной пенсии, назначаемой участнику, определяется:

- при учете всех пенсионных обязательств на солидарном пенсионном счете - распорядительным письмом вкладчика по согласованию с Фондом, на основании актуарных расчетов исходя из достаточности средств, учтенных на солидарном пенсионном счете, для исполнения обязательств по выплате пенсии Фонда перед участниками. При этом Фонд на основании распорядительного письма вкладчика путем актуарных расчетов определяет объем средств, необходимых для обеспечения выплаты пенсии. Распорядительное письмо вкладчика может содержать требование о списании указанного объема средств с солидарного счета вкладчика и зачислении на именной счет участника, с которым затем оформляется соглашение о выплатах пенсии;

- при учете всех пенсионных обязательств на именном пенсионном счете Участника - Фондом исходя из суммы, учтенной на именном пенсионном счете в пользу участника на момент назначения пенсии. С участником в дальнейшем оформляется соглашение о выплатах пенсии.

Размер негосударственной пенсии не может быть ниже минимального. В случае если размер средств, учтенных на пенсионном счете, не обеспечивает минимального размера пенсии, Фонд вправе в одностороннем порядке изменить условия выплат негосударственной пенсии в соответствии с пунктом 10.5 раздела 10 настоящих Правил.

*5. Методика актуарных расчётов обязательств Фонда перед его вкладчиками (участниками).*

Методика актуарных расчётов по данной пенсионной схеме приводится в разделе 15 настоящих Правил.

*6. Методика расчёта выкупных сумм.*

Методика расчёта выкупных сумм по данной пенсионной схеме приводится в разделе 11 настоящих Правил.

*7. Порядок ведения пенсионных счетов.*

Пенсионные взносы вкладчика и выплаты негосударственной пенсии участнику учитываются на солидарном пенсионном счете вкладчика и (или) именных счетах участников. Общий порядок ведения пенсионных счетов приводится в разделе 13 настоящих Правил.

Вкладчик вправе потребовать от Фонда выделения с солидарного счета на именные пенсионные счета сумм в пользу участников. Порядок приобретения участниками соответствующих прав устанавливается пенсионным договором. Выделение сумм с солидарного счета может производиться только при условии, что сумма, учтенная на счете после выделения, будет не менее величины, необходимой для обеспечения выплаты уже назначенных пенсий, которые выплачиваются из средств, учтенных на солидарном счете.

*8. Правопреемство.*

Правопреемство не предусматривается.

*9. Порядок изменения пенсионной схемы.*

Замена (изменение) пенсионной схемы участником не допускается.

*10. Порядок расторжения пенсионного договора.*

10.1. В случае расторжения Пенсионного договора в накопительный период, выкупная сумма выплачивается вкладчику или переводится в другой фонд.

Расторжение пенсионного договора после назначения негосударственной пенсии может быть произведено только с письменного согласия участников, получающих пенсию. Вкладчику выплачивается выкупная сумма, рассчитываемая из суммы средств, учтенных на солидарном пенсионном счете, за вычетом суммы средств, учтенных на именных счетах участников, а также суммы

средств, необходимых для выплаты негосударственных пенсий всем участникам, получающим негосударственную пенсию и не давших согласие на расторжение договора. В отношении указанных участников обязательства Фонда, возникшие из Пенсионного договора, продолжают действовать в полном объеме.

10.2. Размер выкупной суммы определяется в соответствии с пунктом 11.3. раздела 11 настоящих Правил.

**3.4. Пенсионная схема № 4 «С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся до полного исчерпания средств, учтенных на именном пенсионном счете участника (продолжительностью не менее 5 лет)».**

*1. Порядок уплаты пенсионных взносов.*

Пенсионные взносы уплачиваются в Фонд в денежной форме путем:

- (1) перечисления на расчетный счет Фонда (обособленного подразделения) через любой банк;
- (2) перечисления на расчетный счет Фонда (обособленного подразделения) через бухгалтерию по месту работы вкладчика (если вкладчиком является физическое лицо);
- (3) почтового перевода на расчетный счет Фонда (обособленного подразделения);
- (4) внесения денежных средств в кассу Фонда.

Пенсионные взносы вносятся вкладчиком в пользу конкретных физических лиц, вкладчик может вносить взносы в свою пользу.

*2. Размеры, периодичность и продолжительность уплаты пенсионных взносов.*

Размер пенсионного взноса не может быть ниже минимального размера, установленного Пенсионным договором. Пенсионные взносы могут уплачиваться:

- единовременно;
- ежемесячно;
- один раз в квартал;
- один раз в полугодие;
- один раз в год;
- в соответствии со специальным графиком.

Пенсионные взносы должны уплачиваться в течение накопительного периода. Допускается уплата дополнительных пенсионных взносов после начала выплаты пенсии.

*3. Порядок получения участниками негосударственных пенсий.*

Выплаты негосударственной пенсии могут производиться через банк либо иным способом, предусмотренным настоящими Правилами.

*4. Размер, периодичность и продолжительность негосударственной пенсии.*

Размер и периодичность негосударственной пенсии определяется заявлением участника и (или) распорядительным письмом вкладчика, исходя из размера суммы, учтенной на именном пенсионном счете в пользу участника на момент назначения пенсии. Негосударственная пенсия выплачивается либо ежемесячно, либо ежеквартально, либо раз в полугодие. Пенсия выплачивается до исчерпания средств, учтенных на именном пенсионном счете, но не менее чем в течение 5 лет.

Размер негосударственной пенсии не может быть ниже минимального. В случае если размер средств, учтенных на пенсионном счете, не обеспечивает минимального размера пенсии, Фонд вправе в одностороннем порядке изменить условия выплат негосударственной пенсии в соответствии с пунктом 10.5. раздела 10 настоящих Правил.

Пенсионным договором может быть предусмотрена обязанность Фонда после назначения пенсии производить ежегодный перерасчет размера негосударственной пенсии, исходя из начисленного на пенсионный счет дохода от размещения пенсионных резервов.

*5. Методика актуарных расчётов обязательств Фонда перед его вкладчиками (участниками).*

Методика актуарных расчётов по данной пенсионной схеме приводится в разделе 15 настоящих Правил.

*6. Методика расчёта выкупных сумм.*

Методика расчёта выкупных сумм по данной пенсионной схеме приводится в разделе 11 настоящих Правил.

*7. Порядок ведения пенсионных счетов.*

Пенсионные взносы вкладчика и выплаты негосударственной пенсии участнику (участникам) учитываются на именном пенсионном счете (счетах). Общий порядок ведения пенсионных счетов приводится в разделе 13 настоящих Правил.



### *8. Правопреемство.*

8.1. Правопреемство средств, учтенных на именном пенсионном счете в пользу участника, осуществляется в соответствии с разделом 12 настоящих Правил.

8.2. В случае смерти вкладчика, заключившего пенсионный договор в свою пользу, правопреемниками являются наследники вкладчика.

В случае смерти вкладчика, заключившего пенсионный договор в пользу третьего лица, правопреемство не предусматривается. При этом в отношении участников обязательства Фонда, возникшие из пенсионного договора, продолжают действовать в полном объеме.

В случае смерти участника до момента назначения негосударственной пенсии и если пенсионный договор заключен в пользу третьего лица, вкладчик назначает нового участника.

В случае смерти участника после момента назначения ему негосударственной пенсии правопреемниками являются наследники участника.

### *9. Порядок расторжения пенсионного договора.*

9.1. В случае расторжения пенсионного договора в накопительный период выкупная сумма выплачивается вкладчику или переводится в другой фонд. Выкупная сумма при этом рассчитывается из суммы средств, учтенных на всех именных пенсионных счетах, открытых по соответствующему договору.

Расторжение пенсионного договора после назначения негосударственной пенсии может быть произведено только с письменного согласия участников, получающих пенсию, которые должны подать в Фонд заявление о расторжении соглашения о выплатах. Вкладчику выплачивается выкупная сумма, рассчитываемая из суммы средств, учтенных на всех именных пенсионных счетах, за вычетом суммы средств, учтенных на именных пенсионных счетах участников, получающих негосударственную пенсию и не расторгнувших соглашение о выплатах. В отношении указанных участников обязательства Фонда, возникшие из пенсионного договора, продолжают действовать в полном объеме.

9.2. Размер выкупной суммы определяется в соответствии с пунктом 11.2. раздела 11 настоящих Правил.

**3.5. Пенсионная схема № 5 «С установленными размерами пенсионных взносов. Именная. С выплатами в течение установленного срока до исчерпания средств, учтенных на именном пенсионном счете или пожизненно».**

#### *1. Порядок уплаты пенсионных взносов.*

Пенсионные взносы уплачиваются в Фонд в денежной форме путем:

- перечисления на расчетный счет Фонда (обособленного подразделения) через любой банк;
- перечисления на расчетный счет Фонда (обособленного подразделения) через бухгалтерию по месту работы вкладчика (если вкладчиком является физическое лицо);
- почтового перевода на расчетный счет Фонда (обособленного подразделения);
- внесения денежных средств в кассу Фонда.

Пенсионные взносы вкладчиком в пользу конкретных физических лиц, вкладчик может вносить взносы в свою пользу.

#### *2. Размеры, периодичность и продолжительность уплаты пенсионных взносов.*

Размер пенсионного взноса не может быть ниже минимального размера, установленного пенсионным договором. Пенсионные взносы могут уплачиваться:

- единовременно;
- ежемесячно;
- один раз в квартал;
- один раз в полугодие;
- один раз в год;
- в соответствии со специальным графиком.

Пенсионные взносы должны уплачиваться в течение накопительного периода. Допускается уплата дополнительных пенсионных взносов после начала выплаты негосударственной пенсии.

#### *3. Порядок получения участниками негосударственных пенсий.*

Выплаты негосударственной пенсии могут производиться через банк либо иным способом, предусмотренным настоящими Правилами.

#### *4. Размер, периодичность и продолжительность негосударственной пенсии.*

Размер негосударственной пенсии определяется Фондом исходя из суммы, учтенной на именном пенсионном счете в пользу участника на момент назначения негосударственной пенсии.

Пенсионным договором может быть предусмотрена обязанность Фонда после назначения негосударственной пенсии производить ежегодный перерасчёт размера негосударственной пенсии, исходя из начисленного на пенсионный счет дохода от размещения пенсионных резервов.

Размер негосударственной пенсии не может быть ниже минимального. В случае если размер средств, учтённых на пенсионном счёте, не обеспечивает минимального размера пенсии, Фонд вправе в одностороннем порядке изменить условия выплат негосударственной пенсии в соответствии с пунктом 10.5. раздела 10 настоящих Правил.

Негосударственная пенсия выплачивается либо ежемесячно, либо ежеквартально, либо раз в полугодие. Продолжительность выплаты негосударственной пенсии устанавливается в соответствии с заявлением участника в течение установленного срока (от 5 до 15 лет) до исчерпания средств на счете или пожизненной.

*5. Методика актуарных расчётов обязательств Фонда перед его вкладчиками (участниками).*

Методика актуарных расчётов по данной пенсионной схеме приводится в разделе 15 настоящих Правил.

*6. Методика расчёта выкупных сумм.*

Методика расчёта выкупных сумм по данной пенсионной схеме приводится в разделе 11 настоящих Правил.

*7. Порядок ведения пенсионных счетов.*

Пенсионные взносы вкладчика и выплаты негосударственной пенсии участнику (участникам) учитываются на именном пенсионном счёте (счетах). Общий порядок ведения пенсионных счетов приводится в разделе 13 настоящих Правил.

*8. Правопреемство.*

8.1. Правопреемство в отношении средств, учтённых на именном пенсионном счёте в пользу участника, осуществляется в соответствии с разделом 12 настоящих Правил.

8.2. В случае смерти вкладчика, заключившего пенсионный договор в свою пользу, правопреемниками являются наследники вкладчика.

В случае смерти вкладчика, заключившего пенсионный договор в пользу третьего лица, правопреемство не предусматривается. При этом в отношении участников обязательства Фонда, возникшие из пенсионного договора, продолжают действовать в полном объёме.

В случае смерти участника до момента назначения негосударственной пенсии и если пенсионный договор заключен в пользу третьего лица, правопреемниками являются наследники участника.

В случае смерти участника после момента назначения ему негосударственной пенсии правопреемниками являются наследник участника, если выплаты негосударственной пенсии осуществлялись в течение установленного ряда лет.

В случае смерти участника (вкладчика) после момента назначения ему пожизненной пенсии правопреемство не предусматривается.

*9. Порядок расторжения пенсионного договора.*

9.1. В случае расторжения пенсионного договора, заключенного вкладчиком – физическим лицом в свою пользу, выкупная сумма выплачивается вкладчику или переводится в другой фонд. Выкупная сумма при этом рассчитывается из суммы средств, учтенной на именном пенсионном счете, открытом по этому договору.

9.2. Расторжение пенсионного договора, заключенного в пользу третьего лица (лиц), может быть произведено только с письменного согласия участника (всех участников), на именном пенсионном счёте, которого (которых) учтён хотя бы один пенсионный взнос.

Если вкладчику не удалось получить указанное письменное согласие участника (участников), пенсионный договор продолжает действовать в неизменном виде.

Если вкладчик получил письменное согласие участника (участников) на расторжение пенсионного договора:

- вкладчику выкупная сумма не выплачивается;
- по желанию участника (участников), которому (которым) еще не назначена негосударственная пенсия, он может (они могут) заключить с Фондом индивидуальный пенсионный договор и продолжить накопительный период, либо получить выкупную сумму;
- возникшие из договора обязательства Фонда по выплате участнику (участникам) негосударственной пенсии продолжают действовать в полном объёме.

9.3. Размер выкупной суммы определяется в соответствии с пунктом 11.2. раздела 11 настоящих Правил.

#### 4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ

##### 4.1. Права вкладчиков

4.1.1. Вкладчик имеет право:

1. Требовать от Фонда исполнения обязательств по пенсионному договору в полном объеме.
2. Представлять перед Фондом свои интересы и интересы своих участников, обжаловать неправомерные действия Фонда в порядке, установленном действующим законодательством.
3. Требовать от Фонда предоставления информации о состоянии пенсионных счетов, открытых по заключенным им пенсионным договорам, в соответствии с настоящими Правилами.
4. Получать информацию о деятельности Фонда.
5. Требовать от Фонда выплаты выкупной суммы или перевода ее в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами и пенсионным договором.
6. Изменять список участников, в пользу которых вносятся пенсионные взносы.
7. Требовать от Фонда перевода средств, учтенных на солидарном пенсионном счете, на именные пенсионные счета участников, открытые в Фонде в соответствии с действующими пенсионными договорами.
8. Требовать от Фонда, если такое право предусмотрено пенсионным договором, перераспределения средств, учтенных на именных пенсионных счетах участников, открытых по этому договору, при условии что этим участникам не назначена негосударственная пенсия.
9. Давать фонду распоряжение о переводе средств, учтенных на именном пенсионном счете участника, на именной пенсионный счет, открытый по договору, заключенному Участником в свою пользу.

Порядок перевода, предусмотренного настоящим подпунктом, устанавливается пенсионным договором.

4.1.2. Фонд не вправе исполнять указания вкладчика, ухудшающие условия негосударственного пенсионного обеспечения участника после назначения этому участнику негосударственной пенсии.

##### 4.2. Права участников

4.2.1. Участники имеют право:

1. Требовать от Фонда исполнения обязательств по выплате негосударственных пенсий в соответствии с условиями пенсионного договора.
2. Получать негосударственную пенсию в соответствии с законодательством Российской Федерации, условиями пенсионного договора, настоящими Правилами и выбранной пенсионной схемой при возникновении пенсионного основания.
3. Изменить порядок выплаты негосударственной пенсии с учетом положений пенсионного договора и настоящих Правил. Заявление участника об изменении порядка выплаты негосударственной пенсии вступает в силу после утверждения единоличным исполнительным органом Фонда.

##### 4.3. Обязанности вкладчиков

4.3.1. Вкладчик обязан:

1. Уплачивать взносы исключительно денежными средствами в порядке и размерах, которые предусмотрены настоящими Правилами и Пенсионным договором.
2. Уплачивать целевые взносы в соответствии с Пенсионным договором.
3. Предоставлять в Фонд необходимую информацию для проведения актуарных расчетов и выполнения им своих обязательств перед участниками.
4. Соблюдать конфиденциальность в отношении сведений, содержащихся в именных пенсионных счетах участников.
5. Информировать Фонд об изменениях своего почтового адреса и банковских реквизитов.

##### 4.4. Обязанности участников

Участник в течение месяца со дня изменения места жительства, фамилии и других учетных сведений обязан информировать Фонд о происшедших изменениях.

## 5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ФОНДА, ЕГО ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ

### 5.1. Ответственность Фонда перед вкладчиками и участниками

Фонд несет установленную законодательством ответственность перед участниками и вкладчиками за неисполнение или ненадлежащее исполнение им своих обязательств по Пенсионному договору всем своим имуществом, на которое может быть обращено взыскание.

### 5.2. Условия возникновения и прекращения обязательств Фонда

5.2.1. Обязательства Фонда перед участниками возникают с момента вступления в силу Пенсионного договора.

5.2.2. Пенсионные обязательства Фонда перед вкладчиками и участниками включают в себя:

- обязательства по выплате негосударственных пенсий участникам;
- обязательства по выплате или переводу в другой негосударственный пенсионный фонд выкупной суммы в связи с расторжением пенсионного договора.

Пенсионные обязательства Фонда равны оплаченной стоимости этих обязательств.

5.2.3. Обязательства Фонда прекращаются после их полного выполнения в соответствии с условиями Пенсионного договора или в связи с расторжением Пенсионного договора и выплатой Фондом выкупной суммы (переводом выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд).

### 5.3. Обязанности Фонда

5.3.1. Фонд обязан:

1. Осуществлять свою деятельность в строгом соответствии с законодательством.
2. Выплачивать участникам негосударственную пенсию в соответствии с настоящими правилами и условиями Пенсионных договоров.
3. Знакомить вкладчиков и участников с настоящими правилами и со всеми вносимыми в них изменениями и дополнениями.
4. Осуществлять учет своих обязательств перед вкладчиками и участниками в форме ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения, а также осуществлять учет средств пенсионных резервов.
5. Предоставлять вкладчикам и участникам информацию о состоянии их пенсионных счетов в порядке, установленном пунктом 14.2 настоящих Правил.
6. Учитывать суммы пенсионных взносов и доход от размещения пенсионных резервов на пенсионных счетах в порядке, установленном настоящими правилами.
7. Осуществлять отдельный учет пенсионных резервов, средств пенсионных накоплений и собственных средств Фонда.
8. Размещать пенсионные резервы в соответствии с законодательством Российской Федерации.
9. В течение 100 календарных дней после окончания финансового года отражать на солидарном пенсионном счете вкладчика и именных пенсионных счетах участников доход, полученный в результате размещения пенсионных резервов за прошедший финансовый год. Запись по счетам производить по состоянию на 31 декабря финансового года, в котором получен доход. Размер дохода, отражаемого на пенсионных счетах, определяется решением Совета директоров.
10. Осуществлять оформление негосударственной пенсии на основании заявления участника и (или) распорядительного письма вкладчика.
11. Выплачивать или переводить по поручению вкладчика или участника в другой негосударственный пенсионный фонд выкупные суммы в соответствии с условиями пенсионного договора.
12. Обеспечивать сохранность учетных документов участников в течение трех лет после исполнения Фондом своих обязательств перед ними с последующей передачей в архив.
13. Не принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права вкладчиков и участников.

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), .

### 5.4. Права Фонда

5.4.1. Фонд имеет право:

1. Требовать от вкладчика исполнения обязательств по пенсионному договору в полном объеме.

2. Требовать от вкладчиков и участников Фонда или их правомочных представителей и правопреемников достоверных сведений и подлинников (нотариально заверенных копий) документов, необходимых для работы Фонда.

3. Требовать от вкладчиков – физических лиц и участников представления документов для целей выполнения Фондом функций налогового агента в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

4. В случае, если это предусмотрено условиями Пенсионного договора приостанавливать выплаты негосударственной пенсии в случае выявления недостоверности представляемых сведений об участниках, которым эти выплаты производятся, до момента получения достоверных данных.

5. Прекращать выплату негосударственной пенсии по инвалидности по окончании срока, на который установлена инвалидность участника, если от него не поступило документов, подтверждающих продление срока инвалидности.

6. Не исполнять требование вкладчика (участника) в случае, если оно противоречит действующему законодательству или настоящим Правилам. Официальный обоснованный отказ Фонда направляется вкладчику (участнику) в месячный срок со дня получения требования.

7. Самостоятельно выбирать управляющие компании и специализированного депозитария при организации размещения пенсионных резервов Фонда.

8. Самостоятельно определять форму и порядок внутреннего делопроизводства, устанавливать формы учётных и аналитических документов.

9. Направлять на формирование страхового резерва не более 3% от пенсионного взноса, если это предусмотрено пенсионным договором.

5.4.2. В случае неисполнения вкладчиком своих обязательств, установленных пенсионным договором, Фонд вправе в одностороннем порядке изменить размер и (или) продолжительность и (или) периодичность выплаты негосударственной пенсии.

## 6. ПЕНСИОННЫЙ ДОГОВОР

### 6.1 Общая характеристика правовых особенностей пенсионного договора

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

Участник может выступать вкладчиком в свою пользу.

6.1.2. К правовым особенностям Пенсионного договора относится следующее:

- Фонд исполняет свои обязательства по Пенсионному договору не вкладчику, а участнику, указанному в Пенсионном договоре;

- исполнение Фондом обязательств перед участниками квалифицируется как встречное, то есть исполнимость обязательств Фонда обуславливается исполнением обязательств вкладчиком;

- исполнение встречных обязательств Фонда может быть приостановлено или прекращено в случае непредставления вкладчиком обусловленного Пенсионным договором исполнения либо наличия обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что такое исполнение не будет произведено в установленный срок. При этом исполнение обязательств Фонда перед участниками по выплате ранее назначенных и полностью фондируемых негосударственных пенсий продолжается в полном объеме.

### 6.2. Содержание пенсионного договора

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 и настоящим Правилам.

### **6.3. Порядок заключения пенсионного договора**

6.3.1. Пенсионный договор заключается в простой письменной форме с соблюдением условий настоящих Правил и вступает в силу с момента поступления первого пенсионного взноса на счет Фонда, если иное не оговорено в пенсионном договоре.

### **6.4. Порядок внесения изменений и дополнений в пенсионный договор**

6.4.1. Изменения и дополнения в пенсионный договор вносятся по взаимному согласию сторон и оформляются дополнительным соглашением к договору.

6.4.2. В случае если внесение изменений и дополнений в пенсионный договор обусловлено требованиями законодательства, вкладчик и Фонд обязаны привести пенсионный договор в соответствие с этими требованиями.

### **6.5. Прекращение действия пенсионного договора, условия его расторжения и выплат выкупных сумм.**

6.5.1. Пенсионный договор прекращает свое действие:

- а) в случае полного, надлежащего выполнения Фондом принятых на себя обязательств по пенсионному договору;
- б) в случае расторжения пенсионного договора;
- в) в случае ликвидации Фонда или ликвидации вкладчика юридического лица при отсутствии правопреемников;
- г) в иных случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

6.5.2. Пенсионный договор может быть расторгнут по соглашению сторон.

6.5.3. Пенсионный договор может быть расторгнут по инициативе вкладчика в случае, если это предусмотрено пенсионным договором, в порядке, установленном настоящим разделом Правил, пенсионным договором и описанием пенсионной схемы.

6.5.4. Вкладчик, решивший расторгнуть пенсионный договор, должен письменно известить об этом Фонд не позднее, чем за месяц до предполагаемой даты расторжения.

Порядок расчета, выплаты или перевода выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд, ее размер определяются выбранной пенсионной схемой и разделом 11 настоящих Правил.

6.5.5. Расторжение пенсионного договора по инициативе Фонда допускается в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, либо при наступлении форс-мажорных обстоятельств, которые Фонд не мог предвидеть и предотвратить.

## **7. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ**

### **7.1. Назначение и состав пенсионных резервов**

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

Пенсионные резервы включают в себя резервы покрытия пенсионных обязательств и страховой резерв и формируются за счет: пенсионных взносов, дохода фонда от размещения пенсионных резервов и целевых поступлений, а также иного имущества, определяемого по решению Совета директоров для покрытия отрицательного результата от размещения пенсионных резервов.

7.1.2. Страховой резерв создается для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед участниками. Страховой резерв используется для пополнения недостающих резервов покрытия пенсионных обязательств.

7.1.3. Порядок формирования и использования страхового резерва устанавливаются Положением о страховом резерве, которое разрабатывается Единоличным исполнительным органом Фонда и утверждается Советом директоров в соответствии с требованиями, установленными Банком России. Нормативный размер страхового резерва устанавливается Банком России.

Размещение страхового резерва осуществляется в порядке, предусмотренном для размещения пенсионных резервов.

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

7.2.1. Фонд принимает в качестве пенсионных взносов исключительно денежные средства. Пенсионные взносы могут уплачиваться вкладчиком в следующем порядке:

- перечислением на расчетный счет Фонда (обособленного подразделения) через любой банк;
- перечислением на расчетный счет Фонда (обособленного подразделения) через бухгалтерию по месту работы вкладчика (если вкладчиком является физическое лицо);
- почтовым переводом на расчетный счет Фонда (обособленного подразделения);

- в наличной форме через кассу Фонда.

Непосредственный порядок внесения пенсионных взносов определяется в пенсионном договоре.

7.2.2. Пенсионные взносы могут вноситься со следующей периодичностью:

- единовременно;
- ежемесячно;
- один раз в квартал;
- один раз в полугодие;
- один раз в год;
- в соответствии со специальным графиком.

Размер, периодичность и продолжительность поступления взносов определяются настоящими Правилами и устанавливаются пенсионным договором. Пенсионным договором может быть установлен минимальный размер пенсионного взноса.

7.2.3. Несоблюдение вкладчиком размеров, периодичности и продолжительности уплаты пенсионных взносов, установленных пенсионным договором, влечет за собой соответствующее изменение обязательств Фонда.

7.2.4. Пенсионным договором может быть предусмотрена обязанность вкладчика уплачивать целевые взносы на формирование собственных средств Фонда, и покрытие административных расходов Фонда, а также на пополнение страхового резерва Фонда, в соответствии с условиями пенсионного договора.

### **7.3. Порядок распределения дохода от размещения пенсионных резервов**

7.3.1. Доход, полученный от размещения средств пенсионных резервов, направляется на пополнение средств пенсионных резервов в размере не менее 85 процентов такого дохода, после вычета вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям) и специализированному депозитарию.

7.3.2. Доход от размещения пенсионных резервов начисляется на пенсионные счета пропорционально средней сумме на счете в течение финансового года. Процент начисления устанавливается решением Совета директоров по итогам размещения в истекшем финансовом году.

## **8. РАЗМЕЩЕНИЕ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ**

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

8.1.1. Размещение средств пенсионных резервов Фонда осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также настоящими правилами и договорами доверительного управления пенсионными резервами.

8.1.2. Направления размещения пенсионных резервов, требования по формированию состава и структуры пенсионных резервов Фонда и контроль за их размещением устанавливаются Банком России.

8.1.3. Размещение средств пенсионных резервов осуществляются на следующих принципах:

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

### **8.2. Размещение пенсионных резервов Фондом самостоятельно и через управляющую компанию**

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

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

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

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

8.2.3. Фонд организует размещение средств пенсионных резервов через управляющую компанию (управляющие компании), которая (которые) должна (должны) способами, предусмотренными гражданским законодательством Российской Федерации, обеспечить надлежащее управление переданными ей (им) Фондом средствами пенсионных резервов по договорам доверительного управления.

Управляющая компания (управляющие компании) несет (несут) ответственность перед Фондом и его участниками за ненадлежащее исполнение возложенных на неё (них) обязанностей в соответствии с законодательством Российской Федерации.

## 9. ПЕНСИОННЫЕ ОСНОВАНИЯ

9.1. Пенсионными основаниями в пенсионных договорах являются пенсионные основания, установленные на момент заключения указанных договоров законодательством Российской Федерации для приобретения права на трудовую пенсию (по старости, по инвалидности, по случаю потери кормильца) или для приобретения права на пенсию по государственному пенсионному обеспечению (за выслугу лет, по старости, по инвалидности, по случаю потери кормильца, социальную пенсию).

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

## 10. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ НАЗНАЧЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИЙ

### 10.1. Порядок назначения негосударственных пенсий

10.1.1. Назначение негосударственной пенсии участнику производится при возникновении у него пенсионного основания и одновременном соблюдении следующих условий:

- (1) наличие пенсионного договора, заключённого в пользу данного участника (участников);
- (2) представление в Фонд вкладчиком распорядительного письма и (или) участником заявления о назначении негосударственной пенсии, в соответствии с условиями пенсионного договора;
- (3) наличие средств, учтенных на пенсионном счёте в пользу участника, достаточных для выплаты ему негосударственной пенсии в размере не ниже минимального.

Распорядительное письмо и заявление о назначении негосударственной пенсии вступают в силу после утверждения Единоличным исполнительным органом Фонда.

10.1.2. В соответствии с условиями пенсионного договора, продолжительность и периодичность выплаты негосударственной пенсии устанавливаются распорядительным письмом вкладчика и (или) заявлением участника. Продолжительность выплаты пенсии устанавливается условиями соответствующей пенсионной схемы.

10.1.3. В случае назначения негосударственной пенсии до достижения участником общеустановленного пенсионного возраста (например, пенсии по инвалидности) участник обязан представить в Фонд документ, подтверждающий право на получение государственной пенсии (копию пенсионного удостоверения, справку бюро медико-социальной экспертизы и др.). Указанные документы вместе с заявлением о назначении негосударственной пенсии представляются в Фонд не позднее, чем за один месяц до начала выплат негосударственной пенсии.

### 10.2. Порядок оформления негосударственных пенсий

10.2.1. Участник, решивший оформить негосударственную пенсию, обязан не позднее, чем за месяц до начала периода выплат, предоставить в Фонд необходимые документы в соответствии с действующим в Фонде порядком.

Порядок оформления негосударственной пенсии определяется действующими в Фонде нормативными документами (положениями, методиками и т. п.), утверждаемыми Единоличным исполнительным органом Фонда.

10.2.2. Размер негосударственной пенсии определяется в соответствии с условиями пенсионной схемы и пенсионного договора. Размер негосударственной пенсии не может быть ниже минимального. Пенсионным договором может быть предусмотрено, что первая выплата негосударственной пенсии



после ее назначения производится в повышенном размере, но не более 30% от суммы, учтенной на пенсионном счете в пользу соответствующего участника.

10.2.3. При оформлении негосударственной пенсии между Фондом и участником заключается соглашение о выплатах, которое должно содержать указание на: пенсионную схему, размер, продолжительность и периодичность выплат негосударственной пенсии, момент, с которого начинается выплата, способ выплаты пенсии. Соглашение также может содержать иные положения, не противоречащие действующему законодательству.

### **10.3. Порядок выплаты негосударственных пенсий**

10.3.1. Порядок и периодичность выплаты негосударственной пенсии устанавливается соответствующей пенсионной схемой.

Участник имеет право выбрать иной способ выплат негосударственной пенсии, чем предусмотренный соответствующей пенсионной схемой. В этом случае расходы, связанные с таким способом выплат, покрываются за счет участника.

10.3.2. Фонд не несет ответственности за несвоевременность перечисления на банковский счёт или направления почтовым переводом негосударственной пенсии в случае неправильных либо неполных платежных реквизитов участника, представленных в Фонд вкладчиком или участником.

10.3.3. Выплата негосударственной пенсии начинается не ранее, чем через месяц после поступления в Фонд распорядительного письма вкладчика и (или) заявления участника о назначении ему негосударственной пенсии.

10.3.4. Выплаты негосударственных пенсий подлежат налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации.

### **10.4. Приостановление, возобновление и прекращение выплаты негосударственных пенсий**

10.4.1. Выплата негосударственной пенсии, при условии, если это предусмотрено Пенсионным договором, приостанавливается в случаях:

- (1) получения Фондом сообщения о смерти участника;
- (2) отсутствия в Фонде информации о платёжных реквизитах участника;
- (3) однократного возвращения в Фонд негосударственной пенсии, перечисленной участнику на его счёт в банке или почтовым переводом по адресу, указанному участником;
- (4) получения Фондом заявления участника о приостановке выплаты ему негосударственной пенсии;

(5) истечения срока, на который установлена инвалидность, если негосударственная пенсия была назначена в связи с наступлением инвалидности у участника, и на момент истечения указанного срока в Фонд не поступили сведения о продлении срока инвалидности или о наступлении у участника иного пенсионного основания;

(6) наступления обстоятельств, указанных в распорядительном документе вкладчика в качестве оснований для приостановления выплат негосударственной пенсии (трудоустройство участника или иные обстоятельства).

10.4.2. Выплата негосударственной пенсии возобновляется в случаях:

(1) прекращения обстоятельств, послуживших основанием для приостановления выплат негосударственной пенсии.

10.4.3. Выплата негосударственной пенсии участнику прекращается:

(1) по истечении установленного пенсионным договором срока выплаты негосударственной пенсии;

(2) при исчерпании средств, учтённых на пенсионном счете, если выплаты негосударственной пенсии осуществлялись до исчерпания средств;

(3) в случае прекращения действия пенсионного договора, если настоящими Правилами не предусмотрено иное;

(4) в случае отказа участника от негосударственной пенсии;

(5) в случае смерти участника.

### **10.5. Действия Фонда при недостатке средств, учтённых на пенсионном счёте**

10.5.1. В случае если размер средств, учтенных на пенсионном счете в пользу участника, не обеспечивает выплату негосударственной пенсии в размере минимальной негосударственной пенсии в течение периода выплаты негосударственной пенсии, установленного пенсионным договором (распорядительным письмом, заявлением о назначении негосударственной пенсии), Фонд вправе предложить вкладчику (участнику):

(1) либо изменить продолжительность и (или) периодичность выплат негосударственной пенсии;

(2) либо продолжить накопительный период.

10.5.2. При отсутствии согласия вкладчика (участника) на один из вариантов, указанных в п. 10.5.1. Фонд имеет право в одностороннем порядке:

(1) либо назначить участнику негосударственную пенсию в размере установленной на момент заключения договора минимальной негосударственной пенсии на период выплаты, определяемый сроком исчерпания средств, учтенных в пользу данного участника на пенсионном счете, при условии, что продолжительность выплат составит не менее 2 лет;

(2) либо увеличить период между выплатами негосударственной пенсии с таким расчетом, чтобы размер негосударственной пенсии составил не менее размера минимальной негосударственной пенсии, установленной на момент заключения договора;

(3) либо отложить начало выплат негосударственной пенсии до момента, когда сумма, учтенная на пенсионном счете, обеспечит выплату негосударственной пенсии в размере минимальной негосударственной пенсии, установленной на момент заключения договора.

## 11. ПОРЯДОК РАСЧЕТА ВЫКУПНОЙ СУММЫ

### 11.1. Общие положения

Выкупная сумма при расторжении пенсионного договора выплачивается вкладчику или участнику в зависимости от условий выбранной пенсионной схемы, исходя из сумм, учтенных на солидарных и (или) именных пенсионных счетах, открытых по данному договору. Порядок расчета выкупной суммы определяется в соответствии с условиями, приведенными в описании пенсионных схем.

Расчет выкупной суммы производится на дату расторжения пенсионного договора. Выплата или перевод в другой негосударственный пенсионный фонд выкупной суммы производится в течение 60 (шестидесяти) дней с момента расторжения договора, если иное не установлено пенсионным договором.

### 11.2. Методика расчета выкупной суммы по схемам, использующим именные пенсионные счета

Выкупная сумма, выплачиваемая при расторжении договора, определяется как:

$$S_{\text{вык}} = \sum_{j=1}^{N_{\text{взн}}} ({}_j S_{\text{взн}} - {}_j S_{\Phi}) \times B - \sum_{j=1}^{N_{\text{выпл}}} {}_j S_{\text{выпл}} + A \times S_{\text{дох}}, \text{ где:}$$

, где:

$S_{\text{вык}}$  – выкупная сумма, рублей;

${}_j S_{\text{взн}}$  – сумма j-го взноса, рублей;

${}_j S_{\Phi}$  – часть суммы j-го взноса, направленная на формирование страхового резерва и имущества для обеспечения уставной деятельности Фонда, рублей;

$B$  – коэффициент основной суммы ( $0 \leq B \leq 1$ );

$S_{\text{дох}}$  – сумма дохода, учтенного на счете, рублей;

$A$  – коэффициент дохода ( $0 \leq A \leq 1$ );

${}_j S_{\text{выпл}}$  – сумма j-й пенсии при срочных выплатах (на этапе накопления равна нулю), рублей;

$N_{\text{взн}}$  – количество пенсионных взносов, учтенных на счете;

$N_{\text{выпл}}$  – количество пенсионных выплат, учтенных на счете.

Если пенсионным договором не предусмотрено иное, то коэффициент  $A$  принимается:

- равным 1 (единица), если пенсионный договор заключен вкладчиком – физическим лицом;
- равным 0,8 (ноль целых восемь десятых), если пенсионный договор заключен вкладчиком – юридическим лицом.

Если пенсионным договором не предусмотрено иное, то коэффициент  $B$  принимается:

- равным 1 (единица), если пенсионный договор заключен вкладчиком – физическим лицом;
- равным 0,8 (ноль целых восемь десятых), если пенсионный договор заключен вкладчиком – юридическим лицом.

В случае назначения пожизненной пенсии выкупная сумма при расторжении договора равна нулю.

### 11.3. Методика расчета выкупной суммы по схемам, использующим солидарные пенсионные счета

Выкупная сумма, выплачиваемая при расторжении договора, определяется как:

$$S_{\text{вык}} = \sum_{j=1}^{N_{\text{взн}}} ({}_j S_{\text{взн}} - {}_j S_{\Phi}) \times B - \sum_{j=1}^{N_{\text{выпл}}} {}_j S_{\text{выпл}} - S_{\text{обяз}} + A \times S_{\text{дох}}, \text{ где:}$$

$S_{\text{вык}}$  – выкупная сумма, рублей;

${}_j S_{\text{взн}}$  – сумма  $j$ -го взноса, рублей;

${}_j S_{\Phi}$  – часть суммы  $j$ -го взноса, направленная на формирование страхового резерва и имущества для обеспечения уставной деятельности Фонда, рублей;

$B$  – коэффициент основной суммы ( $0 \leq B \leq 1$ );

$S_{\text{дох}}$  – сумма дохода, учтенного на счете, рублей;

$S_{\text{обяз}}$  – сумма средств, необходимых для выплаты негосударственных пенсий участникам, не давшим согласие на расторжение договора и получающих негосударственную пенсию из средств, учтенных на солидарном счете, рублей (параметр рассчитывается в соответствии с разделом 15 настоящих Правил);

$A$  – коэффициент дохода ( $0 \leq A \leq 1$ );

${}_j S_{\text{выпл}}$  – сумма  $j$ -й пенсии или перевода на иной пенсионный счет, рублей;

$N_{\text{взн}}$  – количество пенсионных взносов, учтенных на счете;

$N_{\text{выпл}}$  – количество пенсионных выплат или переводов на иной пенсионный счет, учтенных на счете.

Если пенсионным договором не предусмотрено иное, то коэффициент  $A$  принимается:

- равным 1 (единица), если пенсионный договор заключен вкладчиком – физическим лицом;
- равным 0,8 (ноль целых восемь десятых), если пенсионный договор заключен вкладчиком – юридическим лицом.

Если пенсионным договором не предусмотрено иное, то коэффициент  $B$  принимается:

- равным 1 (единица), если пенсионный договор заключен вкладчиком – физическим лицом;
- равным 0,8 (ноль целых восемь десятых), если пенсионный договор заключен вкладчиком – юридическим лицом.

## 12. ПРАВОПРЕЕМСТВО

12.1. В случае смерти или признания умершим вкладчика или участника переход их прав по пенсионному договору к другим лицам возможен в порядке правопреемства, если это предусмотрено описанием выбранной пенсионной схемы и настоящим разделом Правил.

Правопреемниками являются наследники умершего лица.

12.2. Правопреемство осуществляется только в отношении средств, учтённых на именном пенсионном счете.

12.3. Возможность или невозможность, а также условия правопреемства по пенсионному договору устанавливается в описании каждой из пенсионных схем.

12.4. Правопреемник имеет возможность реализовать свое право при предъявлении:

- документов, удостоверяющих личность, возраст, место жительства;
- документов, подтверждающих родственные отношения с умершим Вкладчиком или Участником (свидетельство о рождении, свидетельство о заключении брака, свидетельство об усыновлении, иные документы, подтверждающие степень родства);
- свидетельство о смерти Вкладчика или Участника.

При наличии более одного правопреемника права по пенсионному договору переходят к ним в равных долях.

12.5. Правопреемник вправе:

1) заключить пенсионный договор на свое имя и продолжить накопительный период или реализовать иные права участника, предусмотренные пенсионным договором;

2) заключить пенсионный договор на свое имя и, при наличии пенсионных оснований, получать негосударственную пенсию, соответственно рассчитанную Фондом в отношении правопреемника.

12.6. Право на получение негосударственной пенсии, начисленной участнику, но не выплаченной ему в связи со смертью, переходит в порядке наследования к наследникам в соответствии с гражданским законодательством.

12.7. Остаток средств, не востребованный правопреемниками по истечении трёх лет после смерти вкладчика (участника), переводятся в страховой резерв Фонда.

### 13. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ.

13.1. Фонд осуществляет учет своих обязательств перед вкладчиками и участниками в форме ведения пенсионных счетов. В Фонде применяются две формы ведения пенсионных счетов:

- солидарный пенсионный счет;
- именной пенсионный счет.

13.2. На основании заключённого пенсионного договора Фонд открывает вкладчику или участнику пенсионный счёт негосударственного пенсионного обеспечения (далее – пенсионный счёт).

13.3. Солидарный пенсионный счет вкладчика должен отражать:

- номер солидарного счёта;
- номер и дату заключения пенсионного договора;
- наименование вкладчика;
- адрес и реквизиты вкладчика;
- даты уплаты и суммы пенсионных взносов;
- даты и суммы произведенных выплат;
- другие необходимые сведения.

13.4. Именной пенсионный счет должен отражать:

- номер именного пенсионного счёта;
- номер и дату заключения пенсионного договора;
- фамилию, имя и отчество участника;
- дату рождения и паспортные данные участника;
- адрес и реквизиты участника;
- даты уплаты и суммы пенсионных взносов;
- дату начала выплат негосударственной пенсии;
- даты и суммы произведенных выплат;
- другие необходимые сведения.

13.5. Основанием для закрытия солидарного пенсионного счета вкладчика является прекращение действия пенсионного договора и распределение всей суммы, учтенной на его солидарном пенсионном счете по именованным пенсионным счетам участников, а также расторжение пенсионного

договора и выплата вкладчику выкупной суммы или перевод ее в другой негосударственный пенсионный фонд.

13.6. Основаниями для закрытия именного пенсионного счета участника является:

- выполнение Фондом своих обязательств перед участником в полном объеме;
- досрочное расторжение пенсионного договора и выплата выкупной суммы или ее перевод в другой негосударственный пенсионный фонд;
- смерть участника и отсутствие правопреемников или невозможность правопреемства по условиям пенсионной схемы;
- переоформление данного пенсионного счета на правопреемника и открытие правопреемнику другого пенсионного счета.

13.7. Именные и солидарные пенсионные счета ведутся в электронной форме.

13.8. Информация о состоянии солидарных и именных пенсионных счетов является конфиденциальной и не подлежит оглашению без разрешения вкладчика (участника), за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством.

13.9. Фонд обеспечивает сохранность пенсионных счетов и информации о них в течение трех лет после их закрытия.

## 14. ИНФОРМАЦИОННАЯ ПОЛИТИКА ФОНДА

### 14.1. Конфиденциальные сведения Фонда

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

Указанная информация может быть передана третьим лицам только по требованию следственных, судебных, налоговых органов, Банка России и Агентства по страхованию вкладов в установленных законодательством Российской Федерации случаях.

14.1.2. 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.

### 14.2. Порядок информирования вкладчиков и участников о состоянии пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения

14.2.1. Фонд бесплатно один раз в год рассылает вкладчикам и участникам по их обращению способом, указанным ими при обращении, информацию о состоянии их пенсионных счетов в течение 10 дней со дня обращения (указанная информация может быть направлена в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе сети "Интернет", а также иным способом, в том числе почтовым отправлением) в виде выписки с их пенсионных счетов. Выписка с пенсионного счета должна содержать:

- номер счета;
- остаток средств на начало года;
- сумма поступивших взносов (начислений на счет);
- сумма произведенных выплат негосударственных пенсий и выкупных сумм;
- сумма средств, переведенных на другие пенсионные счета;
- остаток средств на конец года.

### 14.3. Порядок предоставления вкладчикам и участникам информации об управляющих компаниях и о специализированном депозитарии, с которыми Фонд заключил договоры

14.3.1. По запросу вкладчика (участника) Фонд предоставляет ему информацию об управляющей компании (компаниях) и специализированном депозитарии, с которыми фонд заключил договоры.

14.3.2. В состав предоставляемой информации входят: полное наименование организации; адрес ее местонахождения; фамилии, имена, отчества и телефоны ответственных должностных лиц.

#### 14.4. Порядок уведомления вкладчиков и участников о внесении изменений и дополнений в Пенсионные правила Фонда через средства массовой информации

14.4.1. В случае внесения изменений и дополнений в настоящие Правила Фонд не позднее чем через 60 дней с даты регистрации изменений Банком России публикует в средствах массовой информации уведомление для вкладчиков и участников Фонда о внесенных изменениях.

14.4.2. Начиная с даты публикации в средствах массовой информации уведомления об изменениях и дополнениях в настоящие Правила, Фонд обеспечивает вкладчикам и участникам свободный доступ к изменениям и дополнениям в настоящие Правила на сайте Фонда в сети Интернет.

### 15. МЕТОДИКА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА

#### 15.1. Общие положения

Актuarные расчеты осуществляются во исполнение Федерального закона от 07.05.1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».

Актuarные расчеты осуществляются на основании актуарных предположений, которые определяются актуарием. В число актуарных предположений входит:

- Актuarная норма доходности;
- Таблицы средней продолжительности жизни (форма 3-ГС), которые используются при расчете пожизненной пенсии.

#### 15.2. Обязательства Фонда

15.2.1. Обязательства Фонда перед вкладчиками (участниками) включают в себя:

(1) обязательства по негосударственному пенсионному обеспечению:

(1.1) накопительные обязательства;

(1.2) обязательства по выплате негосударственных пенсий;

(2) обязательства по выплате выкупных сумм, возникающие в случае расторжения (прекращения) пенсионного договора.

15.2.2. Обязательства по негосударственному пенсионному обеспечению (пенсионные обязательства) определяются по следующей формуле:

$$A_{\phi} = \sum_{i=1}^{N_s} {}^i A_B + \sum_{i=1}^{N_p} {}^i A_{П}, \quad (15.1.) \text{ где:}$$

${}^i A_B$  – накопительные обязательства по  $i$ -й пенсионной схеме;

${}^i A_{П}$  – обязательства по выплате пенсии  $i$ -му пенсионеру;

$N_s$  – количество пенсионных схем в соответствии с Правилами Фонда;

$N_p$  – количество назначенных пенсий.

15.2.3. Накопительные обязательства определяются как сумма:

- средств, учтенных на именных пенсионных счетах участников, у которых еще не возникли пенсионные основания, по пенсионным договорам, заключенным по схемам с установленными взносами;
- средств, учтенных на солидарных счетах и не обремененных обязательствами по выплате пенсии, по пенсионным договорам, заключенным по схемам с установленными взносами и схемам с установленными выплатами;
- оплаченных обязательств, учтенных на именных пенсионных счетах участников, у которых еще не возникли пенсионные основания, по пенсионным договорам, заключенным по схемам с установленными выплатами.

$${}^i A_B = \sum_{j=1}^{i N_s} {}^c S_j + \sum_{j=1}^{i N_u} {}^u S_j, \quad (15.2.) \text{ где:}$$

${}^c S_j$  – величина средств, отраженная на j-м солидарном пенсионном счете по i-й пенсионной схеме;

${}^u S_j$  – величина средств, отраженная на j-м именном пенсионном счете по i-й пенсионной схеме;  
 ${}_i N_c$  – количество солидарных пенсионных счетов по i-й пенсионной схеме;  
 ${}_i N_u$  – количество именных пенсионных счетов по i-й пенсионной схеме.

15.2.4. Обязательства по выплате пенсий участнику равны современной стоимости соответствующей пенсии.

15.2.5. *Современная стоимость пенсии, выплачиваемой пожизненно*

Современная стоимость пенсии, выплачиваемой пожизненно, рассчитывается по следующей формуле:

$$S_{cсп} = R_m \times m \times \ddot{a}_x, \quad (15.3.) \text{ где:}$$

$R_m$  – размер пенсии выплачиваемой с периодичностью  $m$ ;

$S_{cсп}$  – современная стоимость пенсии;

$\ddot{a}_x$  – стоимость пожизненного аннуитета пренумерандо, для участника, дожившего до возраста  $x$  лет.

$$\ddot{a}_x = 1 + \sum_{k=1}^{\omega} \frac{1}{\prod_{j=1}^k (1 + i_j)} \times {}_k P_x, \quad (15.4.) \text{ где:}$$

$i_j$  – актуарная норма доходности в  $j$ -й год;

${}_k P_x$  – вероятность дожития до возраста  $x+k$  индивида возраста  $x$ ;

$x$  – возраст участника в момент расчета современной стоимости пенсии;

$\omega$  – максимальный возраст, применяемый в таблице дожития.

Величина пенсионных обязательств по выплате пожизненных пенсий определяется как сумма современных стоимостей выплат каждому пенсионеру в течение всей предстоящей жизни.

$$A_{п} = \sum_{j=1}^{N_n} A_j \quad (15.5.) \text{ где:}$$

$N_n$  - число пенсионеров, получающих пожизненную пенсию.

15.2.6. *Современная стоимость пенсии, выплачиваемой в течение установленного срока*

Современная стоимость пенсии, выплачиваемой в течение установленного срока, рассчитывается по следующей формуле:

$$S_{cсп} = R_m \times m \times \ddot{a}_{\bar{n}}, \quad (15.6.) \text{ где:}$$

$R_m$  – размер пенсии выплачиваемой с периодичностью  $m$ ;

$S_{cсп}$  – современная стоимость пенсии;

$\ddot{a}_{\bar{n}}$  – стоимость срочной ренты пренумерандо, выплачиваемой в течение  $n$  лет;

$$\ddot{a}_{\bar{n}} = 1 + \sum_{k=1}^{n-1} \frac{1}{\prod_{j=1}^k (1 + i_j)}, \quad (15.7.) \text{ где:}$$

$i_j$  – актуарная норма доходности в  $j$ -й год;  
 $n$  – оставшийся срок выплаты, лет.

Пенсионные обязательства по выплате пенсий в течение установленного срока по схемам с установленными взносами определяются как сумма современных стоимостей выплат каждому пенсионеру в течение выбранного участником срока и равны величине средств, отраженных на именных пенсионных счетах.

$$A_{\Pi} = \sum_{j=1}^{N_n} A_j \quad (15.8.) \text{ где:}$$

$N_n$  – число пенсионеров, получающих пенсию в течение выбранного участником срока по схемам с установленными взносами.

### 15.2.7. Современная стоимость пенсии до исчерпания средств на счете участника

Пенсионные обязательства по выплате пенсий определяются как сумма средств, учтенных на именных пенсионных счетах участников, получающих пенсию до исчерпания средств:

$$A_{\Pi} = \sum_{j=1}^{N''} S_j^u \quad (15.9.) \text{ где:}$$

$S^u$  – величина обязательств, отраженная на именном пенсионном счете;

$N''$  – количество именных пенсионных счетов участников, получающих пенсию до исчерпания средств.

## 15.3. Расчет размера пенсионных выплат

### 15.3.1. Размер пенсии, выплачиваемой пожизненно.

Размер пенсии рассчитывается по следующей методике:

$$R_m = \frac{(S_{\text{наколл}} - b)}{m \times \ddot{a}_x}, \quad (15.10.) \text{ где:}$$

$R_m$  – размер пенсии выплачиваемой с периодичностью  $m$ ;

$S_{\text{наколл}}$  – сумма, учтенная на пенсионном счете в пользу соответствующего участника на момент расчета пенсии, рублей;

$b$  – размер превышения первой выплаты негосударственной пенсии над последующими, рублей;

$\ddot{a}_x$  – стоимость пожизненного аннуитета пренумерандо, для участника, дожившего до возраста  $x$  лет.

$$\ddot{a}_x = 1 + \sum_{k=1}^{\omega} \frac{1}{\prod_{j=1}^k (1 + i_j)} \times {}_k P_x, \quad (15.11.) \text{ где:}$$

$i_j$  – актуарная норма доходности в  $j$ -й год;

${}_k P_x$  – вероятность дожития до возраста  $x+k$  индивида возраста  $x$ ;

$\omega$  – максимальный возраст, применяемый в таблице дожития.

### 15.3.2. Размер пенсии, выплачиваемой в течение установленного срока

Размер пенсии рассчитывается по следующей методике:



$$R_m = \frac{(S_{\text{накопл}} - b)}{m \times \ddot{a}_{\bar{n}}}, \quad (15.12.) \text{ где:}$$

$R_m$  – размер пенсии выплачиваемой с периодичностью  $m$ ;

$S_{\text{накопл}}$  – сумма, учтенная на пенсионном счете в пользу соответствующего участника на момент расчета пенсии, рублей;

$b$  – размер превышения первой выплаты негосударственной пенсии над последующими, рублей;

$\ddot{a}_{\bar{n}}$  – стоимость срочной ренты пренумерандо, выплачиваемой в течение  $n$  лет.

$$\ddot{a}_{\bar{n}} = 1 + \sum_{k=1}^{n-1} \frac{1}{\prod_{j=1}^k (1 + i_j)}, \quad (15.13.) \text{ где:}$$

$i_j$  – актуарная норма доходности в  $j$ -й год;

$n$  – срок выплаты, лет.

#### 15.4. Расчет пенсионных взносов

Размер, периодичность и продолжительность пенсионных взносов зависят от желаемого размера пенсии и схемы пенсионных выплат. Соотношения между размером пенсии, продолжительностью и периодичностью выплат и современной стоимостью пенсии установлены формулами, приведенными в настоящем разделе Правил.

Взносы должны обеспечивать накопления, которые к моменту выхода участника на пенсию обеспечивают выплату в размере не ниже минимального размера пенсии в течение минимального срока, установленного схемой пенсионных выплат.

Пенсионный взнос за одного участника:

$$C_x^m = A \cdot \frac{(1+i)^{1/m} - 1}{(1+i)^{\pi-x} - 1} \quad (15.14.)$$

$C_x^m$  – размер взноса, вносимого  $m$  раз в год, за одного участника возраста  $x$ ;

$A$  – современная стоимость пенсии (сумма, учтенная на именном пенсионном счете участника на момент выхода на пенсию);

$i$  – актуарная норма доходности;

$\pi$  – возраст выхода на пенсию.

где:

#### 15.5. Индексация пенсий

Если пенсионным договором предусмотрена обязанность Фонда производить ежегодный перерасчет негосударственной пенсии исходя из начисленного на пенсионный счет дохода от размещения пенсионных резервов, Фонд вправе при проведении актуарных расчетов с целью определения размеров пенсионных взносов и негосударственных пенсий использовать актуарную норму доходности равной нулю.

При проведении индексации расчет размера пенсии производится по методике, определенной настоящим разделом Правил.

## 16. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ И ДОГОВОРА ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ

### 16.1. Общие положения

Договоры доверительного управления с управляющими компаниями, а также договор об оказании услуг специализированного депозитария заключаются Фондом в соответствии с законодательством Российской Федерации.

### 16.2. Договоры с управляющими компаниями

Фонд заключает договоры доверительного управления с управляющими компаниями, являющимися акционерными обществами, обществами с ограниченной (дополнительной) ответственностью, созданными в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющими лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами.

Обязательные условия договора доверительного управления устанавливаются Банком России.

Условия договора доверительного управления могут быть изменены по соглашению между управляющей компанией и Фондом, а также по иным основаниям, установленным договором или законодательством Российской Федерации.

Передача средств пенсионных резервов управляющей компании (управляющим компаниям) производится Фондом на основании договора (договоров) доверительного управления в соответствии с требованиями Гражданского кодекса Российской Федерации, Федерального закона от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».

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

Размещение средств пенсионных резервов, сформированных в соответствии с пенсионными правилами Фонда, производится исключительно в целях сохранения и прироста средств пенсионных резервов в интересах участников.

Договор доверительного управления прекращает своё действие по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации и условиями договора.

Фонды организуют размещение средств пенсионных резервов через управляющую компанию (управляющие компании), которая (которые) должна (должны) способами, предусмотренными гражданским законодательством Российской Федерации, обеспечить возврат переданных ей (им) Фондом средств пенсионных резервов по договорам доверительного управления.

Деятельность фондов по размещению средств пенсионных резервов и инвестированию средств пенсионных накоплений не относится к предпринимательской.

### 16.3. Договор со специализированным депозитарием

Фонд заключает договор об оказании услуг специализированного депозитария с юридическим лицом, имеющим лицензию на осуществление депозитарной деятельности и деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов.

Договор об оказании услуг специализированного депозитария должен соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации.

Специализированный депозитарий Фонда оказывает услуги по хранению сертификатов ценных бумаг и (или) учету и переходу прав на ценные бумаги, в которые размещены средства пенсионных резервов, а также ежедневный контроль за соблюдением Фондом и его управляющими компаниями ограничений на размещение средств пенсионных резервов, правил размещения средств пенсионных резервов, состава и структуры пенсионных резервов, которые установлены законодательными и другими нормативными правовыми актами. О нарушениях, выявленных при осуществлении указанного контроля, специализированный депозитарий Фонда обязан сообщать в Банк России, Фонд и соответствующую управляющую компанию не позднее одного рабочего дня, следующего за днем их выявления.

Информация о заключении договора об оказании услуг специализированного депозитария представляется Фондом в Банк России в срок, не превышающий пять рабочих дней со дня его заключения.

Условия договора об оказании услуг специализированного депозитария могут быть изменены по соглашению сторон, а также по иным основаниям, установленным договором или законодательством Российской Федерации.

Договор об оказании услуг специализированного депозитария прекращает своё действие по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации и условиями договора.

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

### **17. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА ОПЛАТЫ РАСХОДОВ ФОНДА И УСЛУГ УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ (КОМПАНИЙ) И СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ**

17.1. Покрытие расходов, связанных с обеспечением деятельности Фонда, осуществляется за счёт использования собственных средств Фонда и части дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В соответствии с действующим законодательством Фонд имеет право направлять на формирование собственных средств до 15 % дохода, полученного от размещения пенсионных резервов.

17.2. Оплата услуг управляющей компании (компаний) и специализированного депозитария производится в пределах нормативов, установленных законодательством Российской Федерации, в соответствии с договорами, заключаемыми с управляющей компанией (компаниями) и специализированным депозитарием. Оплата производится за счет дохода от размещения средств пенсионных резервов.

### **18. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА ФОНДА**

18.1. Изменения и дополнения, вносимые в настоящие Правила, вводятся в действие после их регистрации в установленном порядке Банком России. Изменения и дополнения, вносимые в настоящие Правила Фонда, не распространяются на заключенные ранее договоры.

18.2. 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.

### **19. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

19.1. При ликвидации Фонда его пенсионные резервы используются для исполнения обязательств по пенсионным договорам, выплаты выкупных сумм, перевода выкупных сумм в другие фонды по выбору вкладчика или участника (их правопреемников), а при отсутствии такого выбора в фонд (фонды), имеющий (имеющие) лицензию на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию.

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

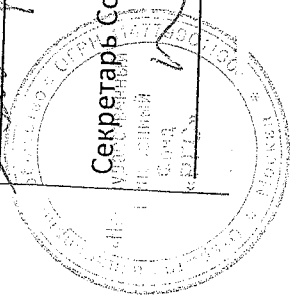
19.3. Вопросы негосударственного пенсионного обеспечения, осуществляемого Фондом, не урегулированные настоящими правилами, договором о негосударственном пенсионном обеспечении, уставом Фонда, законами и иными нормативными актами Российской Федерации, относятся к компетенции единоличного исполнительного органа Фонда и Совета директоров Фонда.

19.4. Споры, возникающие между Фондом, участниками Фонда и вкладчиками в связи с применением настоящих Правил, решаются в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

Прошито, пронумеровано и скреплено печатью  
27 (двадцать семь) лист об

Председатель Совета Директоров

  
А.И. Сангулия



Секретарь Совета директоров

  
В.А. Меренков