

ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА ПО  
 ФИНАНСОВЫМ РЫНКАМ  
**ЗАРЕГИСТРИРОВАНО**  
 Дата: "28" января 2010 г.  
 в реестре за № 202/2-н  
 Заместитель руководителя С.И. Карнашов  
 Подпись \_\_\_\_\_



**«УТВЕРЖДЕНЫ»**  
 Решением Совета  
 НПФ «Атомгарант»  
 Протокол № 39  
 от 22.12.2009 г.



**Председатель Совета Фонда**  
 Негосударственный  
 пенсионный фонд  
 "Атомгарант"  
 \_\_\_\_\_ /В.В. Ратников/

**ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА  
 НЕКОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ  
 НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД  
 «АТОМГАРАНТ»**

(редакция от 22.12.2009 г.)

ФСФР России  
 УПРАВЛЕНИЕ ДЕЛАМИ  
 И АРХИВА  
 ПРИЛОЖЕНИЕ  
 к вх. № 17-04-2010  
 от \_\_\_\_\_

г. Москва  
 ФСФР России  
 УПРАВЛЕНИЕ ДЕЛАМИ  
 И АРХИВА  
 ПРИЛОЖЕНИЕ  
 к вх. № 09/15913  
 от 29.12.2009

## ОГЛАВЛЕНИЕ

<b>1. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....</b>	<b>4</b>
<b>2. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ПЕНСИОННЫХ ПРАВИЛАХ.....</b>	<b>5</b>
<b>3. ОПИСАНИЕ ПЕНСИОННЫХ СХЕМ.....</b>	<b>7</b>
3.1. СХЕМА № 1 «С установленными взносами. Именная. С пенсионными выплатами в течение ряда лет».....	7
3.2. СХЕМА № 2 «С установленными взносами. Именная. С пожизненными пенсионными выплатами».....	7
3.3. СХЕМА № 3 «С установленными взносами. Солидарная. С пенсионными выплатами в течение ряда лет».....	10
3.4. СХЕМА № 4 «С установленными взносами. Солидарная. С пожизненными пенсионными выплатами».....	12
3.5. СХЕМА № 5 «С установленным размером выплат. Именная. С пенсионными выплатами в течение ряда лет».....	13
3.6. СХЕМА № 6 «С установленным размером выплат. Именная. С пожизненными пенсионными выплатами».....	15
3.7. СХЕМА № 7 «С установленным размером выплат. Солидарная. С пенсионными выплатами в течение ряда лет».....	16
3.8. СХЕМА № 8 «С установленным размером выплат. Солидарная. С пожизненными пенсионными выплатами».....	17
<b>4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ .....</b>	<b>19</b>
4.1. Права Вкладчиков.....	19
4.2. Права Участников.....	20
4.3. Обязанности Вкладчиков.....	20
4.4. Обязанности Участников.....	21
<b>5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ФОНДА.....</b>	<b>21</b>
5.1. Ответственности Фонда перед вкладчиками и участниками.....	21
5.2. Условия возникновения и прекращения обязательств Фонда.....	21
5.3. Обязанности Фонда.....	22
5.4. Права Фонда.....	23
<b>6. ПЕНСИОННЫЙ ДОГОВОР.....</b>	<b>25</b>
6.1 Общая характеристика пенсионного договора.....	25
6.2. Содержание пенсионного договора.....	25
6.3. Порядок заключения пенсионного договора.....	25
6.4. Порядок внесения изменений и дополнений в пенсионный договор.....	25
6.5. Прекращение действия пенсионного договора, условия его расторжения и выплат выкупных сумм.....	25
<b>7. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ.....</b>	<b>27</b>
7.1. Назначение и состав пенсионных резервов.....	27
7.2. Порядок и условия внесения пенсионных взносов в фонд.....	27
7.3. Порядок распределения дохода от размещения пенсионных резервов.....	28
<b>8. РАЗМЕЩЕНИЕ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ.....</b>	<b>28</b>
8.1. Направления и порядок размещения средств пенсионных резервов.....	28
8.2. Размещение пенсионных резервов Фондом самостоятельно и через управляющую компанию.....	29
<b>9. ПЕНСИОННЫЕ ОСНОВАНИЯ.....</b>	<b>29</b>
<b>10. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ НАЗНАЧЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИЙ ...</b>	<b>29</b>
10.1. Порядок назначения негосударственных пенсий.....	29
10.2. Порядок оформления негосударственных пенсий.....	30
10.3. Порядок выплаты негосударственных пенсий.....	31
10.4. Приостановление, возобновление и прекращение выплаты негосударственных пенсий.....	31

10.5. Действия Фонда при недостатке средств, учтённых на пенсионном счёте .....	32
<b>11. ПОРЯДОК РАСЧЕТА ВЫКУПНОЙ СУММЫ .....</b>	<b>33</b>
11.1. Общие положения.....	33
11.2. Методика расчета выкупной суммы по схемам, использующим именные пенсионные счета .....	33
11.3. Методика расчета выкупной суммы по схемам, использующим солидарные пенсионные счета .....	34
<b>12. ПРАВОПРЕЕМСТВО.....</b>	<b>34</b>
<b>13. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ.....</b>	<b>35</b>
<b>14. ИНФОРМАЦИОННАЯ ПОЛИТИКА ФОНДА.....</b>	<b>37</b>
14.1. Конфиденциальные сведения Фонда .....	37
14.2. Порядок информирования Вкладчиков и Участников о состоянии пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения; .....	37
14.3. Порядок предоставления Вкладчикам и Участникам информации об управляющих компаниях и о специализированном депозитарии, с которыми фонд заключил договоры.....	37
14.4. Порядок уведомления Вкладчиков и Участников о внесении изменений и дополнений в Пенсионные правила фонда через средства массовой информации. ....	38
<b>15. МЕТОДИКА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА .....</b>	<b>38</b>
15.1. Общие положения.....	38
15.2. Обязательства Фонда .....	38
15.3. Расчет размера пенсионных выплат.....	41
15.4. Расчет пенсионных взносов.....	43
15.5. Индексация пенсий.....	43
<b>16. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ И ДОГОВОРА ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ .....</b>	<b>44</b>
16.1. Общие положения.....	44
16.2. Договоры с управляющими компаниями .....	44
16.3. Договор со специализированным депозитарием .....	45
<b>17. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА ОПЛАТЫ РАСХОДОВ ФОНДА, И УСЛУГ УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ (КОМПАНИЙ) И СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ</b>	<b>45</b>
<b>18. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНОСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА ФОНДА .....</b>	<b>46</b>
<b>19. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....</b>	<b>46</b>

## 1. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Некоммерческая организация негосударственный пенсионный фонд «Атомгарант» (далее – Фонд) – особая организационно-правовая форма некоммерческой организации социального обеспечения, исключительными видами деятельности которой являются:

- деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению участников Фонда в соответствии с договорами негосударственного пенсионного обеспечения;
- деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию в соответствии с Федеральным законом от 15 декабря 2001 года № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» и договорами об обязательном пенсионном страховании;
- деятельность в качестве страховщика по профессиональному пенсионному страхованию в соответствии с федеральным законом и договорами о создании профессиональных пенсионных систем.

1.1. Пенсионные правила Некоммерческой организации негосударственный пенсионный фонд «Атомгарант» (далее – Пенсионные правила) определяют порядок и условия исполнения Фондом обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и регулируют отношения Фонда с Вкладчиками и Участниками, а также определяют порядок взаимодействия с управляющими компаниями и специализированным депозитарием.

1.2. Фонд имеет право деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению Участников в соответствии с лицензией № 202/2 от 15 марта 2007 года.

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

1.4. Фонд осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» и другими законодательными актами Российской Федерации, постановлениями Правительства Российской Федерации, нормативными правовыми актами, утверждаемыми уполномоченным федеральным органом, и Уставом Фонда.

1.5. Договоры негосударственного пенсионного обеспечения, заключаемые Фондом, не могут противоречить настоящим Пенсионным правилам.

1.6. Отношения, возникающие между Вкладчиком - физическим лицом и Участником по негосударственному пенсионному обеспечению, регулируются законодательством Российской Федерации, договором негосударственного пенсионного обеспечения и настоящими Правилами.

1.7. Отношения, возникающие между Вкладчиком - юридическим лицом и Участником по негосударственному пенсионному обеспечению, регулируются законодательством Российской Федерации, локальными нормативными и иными актами Вкладчика (коллективный договор, положение о негосударственном пенсионном обеспечении работников Вкладчика и т.п.), именуемыми в дальнейшем Положение Вкладчика, и (или) договором негосударственного пенсионного обеспечения.

## 2. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ПЕНСИОННЫХ ПРАВИЛАХ

**актуарий** - лицо, которое отвечает требованиям, установленным для лиц, осуществляющих проведение актуарного оценивания деятельности фондов в порядке, определяемом законодательством Российской Федерации;

**актуарное оценивание** – метод анализа сбалансированности пенсионных резервов Фонда и современной стоимости пенсионных обязательств Фонда;

**актуарные расчеты** – система математических методов, позволяющих определить обязательства Фонда перед Вкладчиками и Участниками;

**ведение пенсионного счета** – аналитический учет обязательств Фонда перед Вкладчиками и Участниками, в том числе поступление пенсионных взносов, распределенного дохода, выплат негосударственной пенсии и выкупной суммы, перевода пенсионной суммы или ее части на другой пенсионный счет;

**вкладчик** – юридическое или физическое лицо, являющееся стороной пенсионного договора и уплачивающее пенсионные взносы в Фонд;

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

**договор негосударственного пенсионного обеспечения** (далее - пенсионный договор) - соглашение между Фондом и вкладчиком Фонда (далее - Вкладчик), в соответствии с которым вкладчик обязуется уплачивать пенсионные взносы в Фонд, а Фонд обязуется выплачивать участнику (участникам) Фонда (далее - Участник) негосударственную пенсию;

**минимальный размер пенсии** – установленная действующими правовыми нормативными актами Правительства Российской Федерации или уполномоченного федерального органа величина, ниже которой не может быть назначен размер негосударственной пенсии, выплачиваемой негосударственным пенсионным фондом;

**накопительный период** – срок между датой поступления первого пенсионного взноса и датой назначения негосударственной пенсии Участнику;

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

**оплаченная стоимость пенсионных обязательств** – современная стоимость обязательств по действующим договорам о негосударственном пенсионном обеспечении, уменьшенная на современную стоимость будущих пенсионных взносов, поступление которых предусмотрено этими договорами;

**открытие пенсионного счета** – начало учетных операций на пенсионном счете при поступлении первого пенсионного взноса Вкладчика или при переводе средств с другого пенсионного счета;

**пенсионная сумма** – часть резерва покрытия пенсионных обязательств, сформированная в пользу Участника (у Участников);

**пенсионная схема** - совокупность условий, определяющих порядок уплаты пенсионных взносов и выплаты негосударственных пенсий;

**пенсионные основания** - основания приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии;

**пенсионные правила Фонда** (далее - Правила Фонда) – документ, определяющий порядок и условия исполнения Фондом обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения;

**пенсионные резервы** - совокупность средств, находящихся в собственности Фонда и предназначенных для исполнения Фондом обязательств перед Участниками и Вкладчиками, в соответствии с пенсионными договорами;

**пенсионный взнос** - денежные средства, уплачиваемые Вкладчиком в пользу Участника в соответствии с условиями пенсионного договора;

**пенсионный счет именной** – тип пенсионного счета, на котором ведется аналитический учет обязательств перед Участником, в том числе поступлений пенсионных взносов, распределенного дохода и выплат негосударственной пенсии;

**пенсионный счет солидарный** – тип пенсионного счета, на котором ведется аналитический учет обязательств перед Вкладчиком и группой Участников, в том числе поступлений пенсионных взносов, распределенного дохода и выплат негосударственной пенсии;

**период пенсионных выплат** – срок между датой назначения негосударственной пенсии Участнику и датой прекращения обязательств Фонда перед этим участником;

**порядок выплаты пенсии** - размер, периодичность и продолжительность выплат негосударственной пенсии, а также способ ее выплаты;

**правопреемник** — физическое лицо (или лица), указанное Участником, в пользу которого в случае смерти Участника переходят пенсионные обязательства Фонда, сформированные перед Участником по пенсионному договору, либо выплачивается выкупная сумма в порядке, установленном Пенсионными правилами и пенсионным договором.

**распределенный доход** – часть полученного Фондом дохода от размещения пенсионных резервов, учтенная на пенсионном счете;

**современная стоимость пенсионных обязательств** – расчетный показатель, характеризующий размер пенсионных обязательств Фонда перед Участником (Участниками) в стоимостном выражении на момент оценки;

**состояние пенсионного счета** – показатели обязательств Фонда, в том числе размеров пенсионных взносов, распределенного дохода и произведенных выплат негосударственной пенсии, учтенных на пенсионном счете на определенный момент времени;

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

**управляющая компания** (далее – управляющий) - акционерное общество, общество с ограниченной (дополнительной) ответственностью, созданное в соответствии с законодательством РФ и имеющее лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами;

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

### 3. ОПИСАНИЕ ПЕНСИОННЫХ СХЕМ

Для осуществления негосударственного пенсионного обеспечения Участников Фонд вправе использовать следующие пенсионные схемы:

пенсионные схемы с установленным размером взносов. Пенсионные схемы с установленными размерами пенсионных взносов применяются в случаях, когда при заключении Пенсионного договора устанавливаются размеры, продолжительность и периодичность внесения Вкладчиком пенсионных взносов, а размеры негосударственных пенсий определяются при ее назначении (но не ранее наступления у Участника одного из пенсионных оснований), исходя из оплаченных обязательств на момент назначения негосударственной пенсии, с учетом продолжительности и периодичности ее выплаты;

пенсионные схемы с установленными выплатами. Пенсионные схемы с установленным размером пенсионных выплат применяются в случаях, когда в соответствии с условиями Пенсионного договора устанавливается размер негосударственной пенсии, периодичность и продолжительность ее выплаты, а размеры пенсионных взносов и продолжительность их внесения Вкладчиком определяются исходя из размера установленной негосударственной пенсии. :

#### **3.1. Схема № 1 «С установленными взносами. Именная. С пенсионными выплатами в течение ряда лет».**

Вкладчик заключает пенсионный договор в пользу Участника (Участников). Участник может выступать Вкладчиком в свою пользу.

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

Пенсионные взносы уплачиваются в Фонд в денежной форме:

- перечислением на расчётный счёт Фонда через банк (филиал банка);

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

В период накопления Вкладчик уплачивает пенсионные взносы в порядке установленном пенсионным договором.

Пенсионные взносы, в зависимости от условий пенсионного договора, могут вноситься со следующей периодичностью:

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

Допускается уплата дополнительных пенсионных взносов в период после начала выплаты пенсии.

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

Выплаты негосударственных пенсий осуществляются Фондом путем перевода средств с расчетного счета Фонда на счет у Участника в банке (филиале банка).

##### *4. Размер негосударственной пенсии.*

Размер негосударственной пенсии определяется Фондом исходя из суммы пенсионных обязательств, учтенных на именном пенсионном счете в пользу Участника на дату проведения расчета и срока, в течение которого будет выплачиваться негосударственная пенсия.

Размер негосударственной пенсии не может быть менее минимального. В случае если размер средств, учтенных на пенсионном счёте, не обеспечивает минимального

размера пенсии, Фонд действует в соответствии с пунктом 10.5. раздела 10 настоящих Правил.

Договором может быть предусмотрена выплата первой пенсии в повышенном размере при условии, что ее размер не превышает двадцати пяти процентов от суммы средств, учтенных на именном пенсионном счете, если при этом размер последующих выплат будет не менее установленного на дату оформления минимального размера пенсии.

Договором может быть предусмотрено увеличение размера негосударственной пенсии. Указанное увеличение может осуществляться как за счет начисленного на пенсионный счет дохода от размещения пенсионных резервов по решению Совета фонда, так и по распоряжению Вкладчика за счет его дополнительных пенсионных взносов.

#### *5. Периодичность выплаты негосударственной пенсии.*

Негосударственная пенсия выплачивается Участнику Фонда:

- ежемесячно;
- ежеквартально;
- один раз в полгода;
- один раз в год (в случае, если в соответствии с условиями пенсионного договора период пенсионных выплат составляет не менее 2 (двух) лет).

#### *6. Продолжительность выплаты негосударственной пенсии.*

Продолжительность выплаты негосударственной пенсии устанавливается, в соответствии с условиями пенсионного договора, представлением Вкладчика и (или) заявлением Участника, и может быть:

- либо в течение установленного ряда лет (от 2 до 25 лет)
- либо до исчерпания средств, но не менее чем в течение 2 лет.

Договором может быть предусмотрена возможность продления сроков выплаты негосударственной пенсии за счет инвестиционного дохода, начисленного на именную пенсионный счет

#### *7. Методика актуарных расчётов обязательств Фонда перед его Вкладчиками (Участниками).*

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

#### *8. Методика расчёта выкупных сумм.*

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

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

Пенсионные взносы Вкладчика, доход от их размещения, выплаты негосударственной пенсии Участнику (Участникам), а также выкупных сумм учитываются на именном пенсионном счёте (счетах). Общий порядок ведения пенсионных счетов определяется разделом 13 настоящих Правил.

#### *10. Правопреемство:*

По пенсионному договору, заключенному с Вкладчиком – физическим лицом, правопреемство средств, учтённых на именном пенсионном счёте в пользу Участника, осуществляется на этапе накопления и выплаты негосударственной пенсии в соответствии с разделом 12 настоящих Правил.

По пенсионному договору, заключенному с Вкладчиком – юридическим лицом, возможность и порядок правопреемства средств, учтенных на именном пенсионном счете в пользу Участника на этапе накопления и выплаты негосударственной пенсии определяется пенсионным договором.



*11. Порядок изменения выплаты негосударственной пенсии.*

Участник вправе изменить порядок выплаты негосударственной пенсии по согласованию с Вкладчиком в момент назначения негосударственной пенсии и если такое право предусмотрено пенсионным договором. Обязательства, отраженные на именном пенсионном счете Участника, могут быть переведены по распоряжению Вкладчика на другой именной пенсионный счет Участника.

*12. Порядок расторжения пенсионного договора.*

Порядок расторжения пенсионного договора определяется в разделе 6.5. настоящих Правил

**3.2. Схема № 2 «С установленными взносами. Именная. С пожизненными пенсионными выплатами».**

Вкладчик заключает пенсионный договор в пользу Участника (Участников).

Участник может выступать Вкладчиком в свою пользу.

*1. Порядок уплаты пенсионных взносов.*

Пенсионные взносы уплачиваются в Фонд в денежной форме:

- перечислением на расчётный счёт Фонда через банк (филиал банка);

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

В период накопления Вкладчик уплачивает пенсионные взносы в порядке установленном пенсионным договором.

Пенсионные взносы, в зависимости от условий пенсионного договора, могут вноситься со следующей периодичностью:

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

Допускается уплата дополнительных пенсионных взносов в период после начала выплаты пенсии.

*3. Порядок получения Участниками негосударственных пенсий.*

Выплаты негосударственных пенсий осуществляются Фондом путем перевода средств с расчетного счета Фонда на счет Участника в банке (филиале банка).

*4. Размер негосударственной пенсии.*

Размер негосударственной пенсии определяется Фондом исходя из суммы пенсионных обязательств, учтенных на именном пенсионном счете в пользу Участника на дату проведения расчета.

Размер негосударственной пенсии не может быть менее минимального. В случае если размер средств пенсионных обязательств, учтенных на пенсионном счете, не обеспечивает минимального размера пенсии, Фонд действует в соответствии с пунктом 10.5. раздела 10 настоящих Правил.

Договором может быть предусмотрена выплата первой пенсии в повышенном размере при условии, что ее размер не превышает двадцати пяти процентов от суммы средств, учтенных на именном пенсионном счете, если при этом размер последующих выплат будет не менее установленного на дату оформления минимального размера пенсии.

Договором может быть предусмотрено увеличение размера негосударственной пенсии. Указанное увеличение может осуществляться как за счет начисленного на пенсионный счет дохода от размещения пенсионных резервов по решению Совета фонда, так и по распоряжению Вкладчика за счет его дополнительных пенсионных взносов.

*5. Периодичность выплаты негосударственной пенсии.*

Негосударственная пенсия выплачивается участнику Фонда:

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

*6. Продолжительность выплаты негосударственной пенсии.*

Негосударственная пенсия выплачивается пожизненно.

*7. Методика актуарных расчётов обязательств Фонда перед его Вкладчиками (Участниками).*

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

*8. Методика расчёта выкупных сумм.*

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

*9. Порядок ведения именных пенсионных счетов.*

Пенсионные взносы Вкладчика, доход от их размещения, выплаты негосударственной пенсии Участнику (Участникам), а также выкупных сумм учитываются на именном пенсионном счёте (счетах). Общий порядок ведения пенсионных счетов определяется разделом 13 настоящих Правил.

*10. Правопреемство.*

По пенсионному договору, заключенному с Вкладчиком – физическим лицом, правопреемство средств, учтённых на именном пенсионном счёте в пользу Участника, осуществляется только на этапе накопления в соответствии с разделом 12 настоящих Правил.

В период пенсионных выплат остаток суммы денежных средств на именном пенсионном счете умершего Участника, фонд направляет в страховой резерв в течение 30 дней после прекращения выплат негосударственной пенсии.

По пенсионному договору, заключенному с Вкладчиком – юридическим лицом, возможность и порядок правопреемства средств, учтенных на именном пенсионном счете в пользу Участника на этапе накопления определяется пенсионным договором.

*11. Порядок изменения выплаты негосударственной пенсии.*

Участник вправе изменить порядок выплаты негосударственной пенсии по согласованию с Вкладчиком в момент назначения негосударственной пенсии и если такое право предусмотрено пенсионным договором. Обязательства, отраженные на именном пенсионном счете Участника, могут быть переведены по распоряжению Вкладчика на другой именной пенсионный счет Участника.

*12. Порядок расторжения пенсионного договора.*

Порядок расторжения пенсионного договора определяется в разделе 6.5. настоящих Правил

**3.3. Схема № 3 «С установленными взносами. Солидарная. С пенсионными выплатами в течение ряда лет».**

Вкладчик заключает пенсионный договор в пользу Участника (Участников).

*1. Порядок уплаты пенсионных взносов.*

Пенсионные взносы уплачиваются в Фонд в денежной форме:

- перечислением на расчётный счёт Фонда через банк (филиал банка);

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

Вкладчик уплачивает пенсионные взносы в порядке установленном пенсионным договором.

Пенсионные взносы, в зависимости от условий пенсионного договора, могут вноситься со следующей периодичностью:

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

Допускается уплата дополнительных пенсионных взносов в период после начала выплаты пенсии.

*3. Порядок получения Участниками негосударственных пенсий.*

Выплаты негосударственных пенсий осуществляются Фондом путем перевода средств с расчетного счета Фонда на счет Участника в банке (филиале банка).

*4. Размер негосударственной пенсии.*

Размер негосударственных пенсий, назначаемых Участникам, определяется представлением Вкладчика по согласованию с Фондом, на основании актуарных расчетов, исходя из достаточности средств пенсионных обязательств, учтенных на солидарном пенсионном счете на дату расчета, для исполнения обязательств по выплате пенсии Фонда перед этими Участниками.

Размер негосударственной пенсии не может быть менее минимального размера пенсии. В случае если размер средств пенсионных обязательств, учтенных на пенсионном счете, не обеспечивает минимального размера пенсии, Фонд действует в соответствии с пунктом 10.5 раздела 10 настоящих Правил.

*5. Периодичность выплаты негосударственной пенсии.*

Негосударственная пенсия выплачивается Участнику Фонда:

- ежемесячно;
- ежеквартально;
- один раз в полгода;
- один раз в год (в случае, если в соответствии с условиями пенсионного договора период пенсионных выплат составляет не менее 2 (двух) лет).

*6. Продолжительность выплаты негосударственной пенсии.*

При наступлении пенсионного основания Вкладчик вправе выбрать продолжительность выплаты пенсии (от 2 до 25 лет),

*7. Методика актуарных расчётов обязательств Фонда перед его Вкладчиками (Участниками).*

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

*8. Методика расчёта выкупных сумм.*

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

*9. Порядок ведения солидарных пенсионных счетов.*

Пенсионные взносы Вкладчика, доход от их размещения, выплаты негосударственной пенсии Участнику, а также выкупных сумм учитываются на солидарном пенсионном счете Вкладчика. Общий порядок ведения пенсионных счетов определяется разделом 13 настоящих Правил.

10. Правопреемство .

Правопреемство не предусматривается.

11. *Порядок изменения выплаты негосударственной пенсии.*

Вкладчик вправе изменить порядок выплаты негосударственной пенсии Участнику по согласованию с ним в момент назначения негосударственной пенсии и если такое право предусмотрено пенсионным договором. Обязательства, необходимые для выплаты назначаемой негосударственной пенсии Участнику в полном объеме, могут быть переведены по распоряжению Вкладчика на именной пенсионный счет Участника, открытый по пенсионному договору, заключенному с Вкладчиком.

12. *Порядок расторжения пенсионного договора.*

Порядок расторжения пенсионного договора определяется в разделе 6.5. настоящих Правил

**3.4. Схема № 4 «С установленными взносами. Солидарная. С пожизненными пенсионными выплатами».**

Вкладчик заключает пенсионный договор в пользу Участника (Участников).

1. *Порядок уплаты пенсионных взносов.*

Пенсионные взносы уплачиваются в Фонд в денежной форме:

- перечислением на расчётный счёт Фонда через банк (филиал банка);

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

Вкладчик уплачивает пенсионные взносы в порядке, установленном пенсионным договором.

Пенсионные взносы, в зависимости от условий пенсионного договора, могут вноситься со следующей периодичностью:

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

Допускается уплата дополнительных пенсионных взносов в период после начала выплаты пенсии.

3. *Порядок получения Участниками негосударственных пенсий.*

Выплаты негосударственных пенсий осуществляются Фондом путем перевода средств с расчетного счета Фонда на счет Участника в банке (филиале банка).

4. *Размер негосударственной пенсии.*

Размер негосударственных пенсий, назначаемых Участникам, определяется представлением Вкладчика по согласованию с Фондом, на основании актуарных расчетов, исходя из достаточности средств пенсионных обязательств, учтенных на солидарном пенсионном счете на дату расчета, для исполнения обязательств по выплате пенсии Фонда перед этими Участниками.

Размер негосударственной пенсии не может быть менее минимального размера пенсии. В случае если размер средств пенсионных обязательств, учтенных на пенсионном счете, не обеспечивает минимального размера пенсии, Фонд действует в соответствии с пунктом 10.5 раздела 10 настоящих Правил.

5. *Периодичность выплаты негосударственной пенсии.*

Негосударственная пенсия выплачивается участнику Фонда:

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

- один раз в год.

*6. Продолжительность выплаты негосударственной пенсии.*

Негосударственная пенсия выплачивается пожизненно.

*7. Методика актуарных расчётов обязательств Фонда перед его Вкладчиками (Участниками).*

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

*8. Методика расчёта выкупных сумм.*

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

*9. Порядок ведения солидарных пенсионных счетов.*

Пенсионные взносы Вкладчика, доход от их размещения, выплаты негосударственной пенсии Участнику, а также выкупных сумм учитываются на солидарном пенсионном счёте Вкладчика. Общий порядок ведения пенсионных счетов определяется разделом 13 настоящих Правил.

*10. Правопреемство.*

Правопреемство не предусматривается.

*11. Порядок изменения выплаты негосударственной пенсии.*

Вкладчик вправе изменить порядок выплаты негосударственной пенсии Участнику по согласованию с ним в момент назначения негосударственной пенсии и если такое право предусмотрено пенсионным договором. Обязательства, необходимые для выплаты назначаемой негосударственной пенсии Участнику в полном объеме, могут быть переведены по распоряжению Вкладчика на именной пенсионный счет Участника, открытый по пенсионному договору, заключенному с Вкладчиком.

*12. Порядок расторжения пенсионного договора.*

Порядок расторжения пенсионного договора определяется в разделе 6.5. настоящих Правил

**3.5. Схема № 5 «С установленным размером выплат. Именная. С пенсионными выплатами в течение ряда лет».**

Вкладчик заключает пенсионный договор в пользу Участника (Участников).

Участник может выступать Вкладчиком в свою пользу.

*1. Порядок уплаты пенсионных взносов.*

Пенсионные взносы уплачиваются в Фонд в денежной форме:

- перечислением на расчётный счёт Фонда через банк (филиал банка);

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

Размер пенсионного взноса устанавливается пенсионным договором, и определяется на основании актуарных расчетов, исходя из установленного договором размера пенсии.

Пенсионные взносы, в зависимости от условий пенсионного договора, могут вноситься со следующей периодичностью:

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

Пенсионные взносы уплачиваются в порядке, установленном в пенсионном договоре с Вкладчиком. Допускается уплата дополнительных пенсионных взносов в период после начала выплаты пенсии.

*3. Порядок получения Участниками негосударственных пенсий.*

Выплаты негосударственных пенсий осуществляются Фондом путем перевода средств с расчетного счета Фонда на счет Участника в банке (филиале банка).

*4. Размер негосударственной пенсии.*

Размер негосударственной пенсии устанавливается пенсионным договором.

В случае несоблюдения Вкладчиком размеров и порядка уплаты пенсионных взносов, установленных договором, Фонд вправе в одностороннем порядке изменить размер и (или) продолжительность и (или) периодичность выплаты негосударственной пенсии.

Размер негосударственной пенсии не может быть менее минимального размера пенсии. В случае если размер средств пенсионных обязательств, учтённых на пенсионном счёте, не обеспечивает минимального размера пенсии, Фонд действует в соответствии с пунктом 10.5. раздела 10 настоящих Правил.

*5. Периодичность выплаты негосударственной пенсии.*

Негосударственная пенсия выплачивается Участнику Фонда:

- ежемесячно;
- ежеквартально;
- один раз в полгода;
- один раз в год (в случае, если в соответствии с условиями пенсионного договора период пенсионных выплат составляет не менее 2 (двух) лет).

*6. Продолжительность выплаты негосударственной пенсии.*

Продолжительность выплаты негосударственной пенсии устанавливается пенсионным договором в течение ряда лет (от 2 до 25 лет).

*7. Методика актуарных расчётов обязательств Фонда перед его Вкладчиками (Участниками).*

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

*8. Методика расчёта выкупных сумм.*

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

*9. Порядок ведения именных пенсионных счетов.*

Пенсионные взносы Вкладчика, доход от их размещения, выплаты негосударственной пенсии Участнику (Участникам), а также выкупных сумм учитываются на именном пенсионном счёте (счетах). Общий порядок ведения пенсионных счетов определяется разделом 13 настоящих Правил.

*10. Правопреемство .*

По пенсионному договору, заключенному с Вкладчиком – физическим лицом, правопреемство средств, учтённых на именном пенсионном счёте в пользу Участника, осуществляется только на этапе накопления в соответствии с разделом 12 настоящих Правил.

В период пенсионных выплат остаток суммы денежных средств на именном пенсионном счете умершего Участника фонда направляется в страховой резерв в течение 30 дней после прекращения выплат негосударственной пенсии.

По пенсионному договору, заключенному с Вкладчиком – юридическим лицом, возможность и порядок правопреемства средств, учтенных на именном пенсионном счете в пользу Участника, на этапе накопления определяется пенсионным договором.

*11. Порядок изменения выплаты негосударственной пенсии.*

Участник вправе изменить порядок выплаты негосударственной пенсии по согласованию с Вкладчиком в момент назначения негосударственной пенсии и если такое право предусмотрено пенсионным договором. Обязательства, отраженные на именном пенсионном счете Участника, могут быть переведены по распоряжению Вкладчика на другой именной пенсионный счет Участника.

*12. Порядок расторжения пенсионного договора.*

Порядок расторжения пенсионного договора определяется в разделе 6.5. настоящих Правил

### **3.6. Схема № 6 «С установленным размером выплат. Именная. С пожизненными пенсионными выплатами».**

Вкладчик заключает пенсионный договор в пользу Участника (Участников).  
Участник может выступать Вкладчиком в свою пользу.

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

Пенсионные взносы уплачиваются в Фонд в денежной форме:

- перечислением на расчётный счёт Фонда через банк (филиал банка);

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

Размер пенсионного взноса устанавливается пенсионным договором, и определяется на основании актуарных расчетов, исходя из установленного договором размера пенсии.

Пенсионные взносы, в зависимости от условий пенсионного договора, могут вноситься со следующей периодичностью:

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

Пенсионные взносы уплачиваются в порядке, установленном в пенсионном договоре с Вкладчиком. Допускается уплата дополнительных пенсионных взносов в период после начала выплаты пенсии.

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

Выплаты негосударственных пенсий осуществляются Фондом путем перевода средств с расчетного счета Фонда на счет Участника в банке (филиале банка).

#### *4. Размер негосударственной пенсии.*

Размер негосударственной пенсии устанавливается пенсионным договором.

В случае несоблюдения вкладчиком размеров и порядка уплаты пенсионных взносов, установленных договором, Фонд вправе в одностороннем порядке изменить размер и (или) продолжительность и (или) периодичность выплаты негосударственной пенсии.

Размер негосударственной пенсии не может быть менее минимального размера пенсии. В случае если размер средств пенсионных обязательств, учтённых на пенсионном счёте, не обеспечивает минимального размера пенсии, Фонд действует в соответствии с пунктом 10.5. раздела 10 настоящих Правил.

#### *5. Периодичность выплаты негосударственной пенсии.*

Негосударственная пенсия выплачивается Участнику Фонда:

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

#### *6. Продолжительность выплаты негосударственной пенсии.*

Выплаты негосударственной пенсии производятся пожизненно.

#### *7. Методика актуарных расчётов обязательств Фонда перед его Вкладчиками (Участниками).*

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

*8. Методика расчёта выкупных сумм.*

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

*9. Порядок ведения именных пенсионных счетов.*

Пенсионные взносы Вкладчика, доход от их размещения, выплаты негосударственной пенсии Участнику (Участникам), а также выкупных сумм учитываются на именном пенсионном счёте (счетах). Общий порядок ведения пенсионных счетов определяется разделом 13 настоящих Правил.

*10. Правопреемство.*

По пенсионному договору, заключенному с Вкладчиком – физическим лицом, правопреемство средств, учтённых на именном пенсионном счёте в пользу Участника, осуществляется только на этапе накопления в соответствии с разделом 12 настоящих Правил.

В период пенсионных выплат остаток суммы денежных средств на именном пенсионном счете умершего Участника фонда направляется в страховой резерв в течение 30 дней после прекращения выплат негосударственной пенсии.

По пенсионному договору, заключенному с Вкладчиком – юридическим лицом, возможность и порядок правопреемства средств, учтенных на именном пенсионном счете в пользу Участника на этапе накопления определяется пенсионным договором.

*11. Порядок изменения выплаты негосударственной пенсии.*

Участник вправе изменить порядок выплаты негосударственной пенсии по согласованию с Вкладчиком в момент назначения негосударственной пенсии и если такое право предусмотрено пенсионным договором. Обязательства, отраженные на именном пенсионном счете Участника, могут быть переведены по распоряжению Вкладчика на другой именной пенсионный счет Участника.

*12. Порядок расторжения пенсионного договора.*

Порядок расторжения пенсионного договора определяется в разделе 6.5. настоящих Правил

**3.7. Схема № 7 «С установленным размером выплат. Солидарная. С пенсионными выплатами в течение ряда лет».**

Вкладчик заключает пенсионный договор в пользу Участника (Участников).

*1. Порядок уплаты пенсионных взносов.*

Пенсионные взносы уплачиваются в Фонд в денежной форме:

- перечислением на расчётный счёт Фонда через банк (филиал банка);

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

Размер пенсионного взноса устанавливается пенсионным договором, и определяется на основании актуарных расчетов, исходя из установленного договором размера пенсии.

Пенсионные взносы, в зависимости от условий пенсионного договора, могут вноситься со следующей периодичностью:

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

Пенсионные взносы уплачиваются в порядке, установленном в пенсионном договоре с Вкладчиком. Допускается уплата дополнительных пенсионных взносов в период после начала выплаты пенсии.

**3. Порядок получения Участниками негосударственных пенсий.**

Выплаты негосударственных пенсий осуществляются Фондом путем перевода средств с расчетного счета Фонда на счет Участника в банке (филиале банка).



*4. Размер негосударственной пенсии.*

Размер негосударственной пенсии устанавливается пенсионным договором.

В случае несоблюдения Вкладчиком размера и порядка уплаты пенсионных взносов, установленных договором, Фонд вправе в одностороннем порядке изменить размер и (или) продолжительность и (или) периодичность выплаты негосударственной пенсии.

Размер негосударственной пенсии не может быть менее минимального размера пенсии. В случае если размер средств пенсионных обязательств, учтённых на пенсионном счёте, не обеспечивает минимального размера пенсии, Фонд действует в соответствии с пунктом 10.5 раздела 10 настоящих Правил.

*5. Периодичность выплаты негосударственной пенсии.*

Негосударственная пенсия выплачивается Участнику Фонда:

- ежемесячно;
- ежеквартально;
- один раз в полгода;
- один раз в год (в случае, если в соответствии с условиями пенсионного договора период пенсионных выплат составляет не менее 2 (двух) лет).

*6. Продолжительность выплаты негосударственной пенсии.*

При наступлении у Участника пенсионного основания Вкладчик вправе выбрать продолжительность выплаты пенсии (от 2 до 25 лет).

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

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

*8. Методика расчёта выкупных сумм.*

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

*9. Порядок ведения солидарных пенсионных счетов.*

Пенсионные взносы Вкладчика, доход от их размещения, выплаты негосударственной пенсии Участнику, а также выкупных сумм учитываются на солидарном пенсионном счёте Вкладчика. Общий порядок ведения пенсионных счетов определяется разделом 13 настоящих Правил.

*10. Правопреемство .*

Правопреемство не предусматривается.

*11. Порядок изменения выплаты негосударственной пенсии.*

Вкладчик вправе изменить порядок выплаты негосударственной пенсии Участнику по согласованию с ним в момент назначения негосударственной пенсии и если такое право предусмотрено пенсионным договором. Обязательства, необходимые для выплаты назначаемой негосударственной пенсии Участнику в полном объеме, могут быть переведены по распоряжению Вкладчика на именной пенсионный счет Участника, открытый по пенсионному договору, заключенному с Вкладчиком.

*12. Порядок расторжения пенсионного договора.*

Порядок расторжения пенсионного договора определяется в разделе 6.5. настоящих Правил

**3.8. Схема № 8 «С установленным размером выплат. Солидарная. С пожизненными пенсионными выплатами».**

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

*1. Порядок уплаты пенсионных взносов.*

Пенсионные взносы уплачиваются в Фонд в денежной форме:

- перечислением на расчётный счёт Фонда через банк (филиал банка);

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

Размер пенсионного взноса устанавливается пенсионным договором, и определяется на основании актуарных расчетов, исходя из установленного договором размера пенсии.

Пенсионные взносы, в зависимости от условий пенсионного договора, могут вноситься со следующей периодичностью:

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

Пенсионные взносы уплачиваются в порядке, установленном в пенсионном договоре с Вкладчиком. Допускается уплата дополнительных пенсионных взносов в период после начала выплаты пенсии.

*3. Порядок получения Участниками негосударственных пенсий.*

Выплаты негосударственных пенсий осуществляются Фондом путем перевода средств с расчетного счета Фонда на счет Участника в банке (филиале банка).

*4. Размер негосударственной пенсии.*

Размер негосударственной пенсии устанавливается пенсионным договором.

В случае несоблюдения Вкладчиком размера и порядка уплаты пенсионных взносов, установленных договором, Фонд вправе в одностороннем порядке изменить размер и (или) продолжительность и (или) периодичность выплаты негосударственной пенсии.

Размер негосударственной пенсии не может быть менее минимального размера пенсии. В случае если размер средств, учтенных на пенсионном счете, не обеспечивает минимального размера пенсии, действует в соответствии с пунктом 10.5 раздела 10 настоящих Правил.

*5. Периодичность выплаты негосударственной пенсии.*

Негосударственная пенсия выплачивается участнику Фонда:

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

*6. Продолжительность выплаты негосударственной пенсии.*

Негосударственная пенсия выплачивается пожизненно.

*7. Методика актуарных расчётов обязательств Фонда перед его Вкладчиками (Участниками).*

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

*8. Методика расчёта выкупных сумм.*

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

*9. Порядок ведения солидарных пенсионных счетов.*

Пенсионные взносы Вкладчика, доход от их размещения, выплаты негосударственной пенсии Участнику, а также выкупных сумм учитываются на солидарном пенсионном счете Вкладчика. Общий порядок ведения пенсионных счетов определяется разделом 13 настоящих Правил.

*10. Правопреемство.*

Правопреемство не предусматривается.

*11. Порядок изменения выплаты негосударственной пенсии.*

Вкладчик вправе изменить порядок выплаты негосударственной пенсии Участнику по согласованию с ним в момент назначения негосударственной пенсии и если такое право предусмотрено пенсионным договором. Обязательства, необходимые для выплаты назначаемой

негосударственной пенсии Участнику в полном объеме, могут быть переведены по распоряжению Вкладчика на именной пенсионный счет Участника, открытый по пенсионному договору, заключенному с Вкладчиком.

*12. Порядок расторжения пенсионного договора.*

Порядок расторжения пенсионного договора определяется в разделе 6.5. настоящих Правил

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

Права и обязанности Вкладчиков, Участников и Фонда определяются законодательством и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, настоящими Пенсионными правилами и пенсионным договором.

##### **4.1. Права Вкладчиков**

###### **4.1.1. Вкладчик имеет право:**

- Требовать от Фонда исполнения обязательств по пенсионному договору в полном объеме.
- Представлять перед Фондом свои интересы и интересы Участников, обжаловать неправомерные действия Фонда в порядке, установленном действующим законодательством.
- Изменять состав Участников
- Получать информацию о состоянии солидарного пенсионного счета Вкладчика.
- Получать информацию о состоянии именных пенсионных счетов Участников, в пользу которых он производит пенсионные взносы на основании заключенного им договора.
- Устанавливать размер негосударственной пенсии Участнику (если это предусмотрено условиями пенсионной договора).
- Получать информацию о деятельности Фонда.
- Изменять условия пенсионного договора по соглашению с Фондом и в соответствии с настоящими Правилами.
- Направлять на этапе накопления в адрес Фонда следующие письменные распоряжения, в случае если это предусмотрено условиями пенсионного договора:

- о закрытии именного пенсионного счета, открытого Фондом в соответствии с условиями пенсионного договора,

- о перераспределении пенсионных обязательств, отраженных в рамках именных пенсионных счетов, открытых в соответствии с условиями пенсионного договора.

Указанные распоряжения могут быть отданы Вкладчиком при условии, что Участнику, в отношении именного пенсионного счета которого отдается соответствующее распоряжение, не назначена негосударственная пенсия на дату направления Вкладчиком в адрес Фонда такого распоряжения.

- Направлять на этапе выплат в адрес Фонда следующие письменные распоряжения в случае если это предусмотрено условиями пенсионного договора:
  - о приостановлении выплаты негосударственной пенсии Участнику,
  - о возобновлении выплаты негосударственной пенсии Участнику.
- Направлять в Фонд распоряжение о переводе пенсионных обязательств, учтенных на именном пенсионном счете и сформированных за счет

пенсионных взносов Вкладчика в пользу Участника, на индивидуальный договор негосударственного пенсионного обеспечения Участника с Фондом.

- Направлять в Фонд распоряжение о переводе пенсионных обязательств, учтенных на именных пенсионных счетах и сформированных за счет пенсионных взносов Вкладчика в пользу Участника по пенсионному договору, на именные счета Участников, открытые в рамках другого действующего пенсионного договора, заключенного с Вкладчиком.

- Направлять в Фонд распоряжение о переводе пенсионных обязательств, учтенных на солидарном пенсионном счете и сформированных за счет пенсионных взносов Вкладчика, в пользу Участника, по пенсионному договору, на именные счета Участников, открытые в рамках другого действующего пенсионного договора.

- Требовать от Фонда выплаты выкупных сумм или их перевода в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с настоящими Правилами и пенсионным договором в срок не более 90 (девяноста) дней с момента получения Фондом заявления о выплате или переводе в другой НПФ выкупной суммы.

- Вносить предложения, получать консультации по вопросам организации негосударственного пенсионного обеспечения.

## **4.2. Права Участников**

### **4.2.1. Участники имеют право:**

- Требовать от Фонда исполнения обязательств по выплате негосударственных пенсий в соответствии с условиями пенсионного договора в полном объеме.

- Получать в Фонде информацию о состоянии своего именованного пенсионного счета в порядке, установленном пенсионным договором;

- Получать негосударственную пенсию в соответствии с федеральным законодательством, условиями пенсионного договора, настоящими Правилами при возникновении пенсионного основания;

- Назначить правопреемника на случай своей смерти (если это предусмотрено пенсионным договором).

- Обжаловать действия Фонда в порядке, установленном законодательством РФ.

## **4.3. Обязанности Вкладчиков**

### **4.3.1. Вкладчик обязан:**

- Ознакомиться с Правилами Фонда и ознакомить с ними Участника (Участников);

- Вносить пенсионные взносы в размерах и в сроки, установленные условиями пенсионного договора. Одновременно с пенсионным взносом, в случае учета обязательств на именных пенсионных счетах, направлять в Фонд список Участников, в пользу которых перечислены пенсионные взносы, для зачисления на именные счета, открытые в рамках пенсионного договора;

- Своевременно уплачивать целевые взносы на покрытие издержек Фонда в размере, установленном пенсионным договором;

- Письменно известить Фонд в течение 30 (тридцати) календарных дней с момента изменения: наименования (для Вкладчиков – юридических лиц), фамилии, имени, отчества, паспортных данных (для Вкладчиков – физических

лиц), местонахождения, почтового адреса, банковских реквизитов, контактных телефонов.

- Письменно известить Фонд о прекращении своей деятельности в связи с реорганизацией или ликвидацией в срок, не превышающий 10 (десяти) календарных дней с даты принятия такого решения Вкладчиком;
- Направлять в Фонд список Участников для открытия именных пенсионных счетов (если это предусмотрено пенсионным договором) по установленным Фондом формам.
- Письменно известить Фонд об Участниках, которым необходимо назначить негосударственные пенсии
- Письменно известить Участника о назначении ему негосударственной пенсии, дате, с которой начинаются ее выплаты, и о необходимости обратиться в Фонд для назначения и выплаты негосударственной пенсии;
- Соблюдать конфиденциальность в отношении сведений, содержащихся в именных пенсионных счетах Участников;
- Письменно известить Фонд о своем намерении расторгнуть пенсионный договор не позднее, чем за 90 дней до предполагаемой даты расторжения – в порядке и на условиях, определенных пенсионным договором и настоящими Правилами.

#### **4.4. Обязанности Участников**

Участник обязан:

- Ознакомиться с настоящими Правилами;
- Направлять в Фонд документы, необходимые для назначения и выплаты негосударственной пенсии;
- Письменно известить Фонд в течение тридцати дней со дня изменения фамилии, имени, отчества, паспортных данных, места жительства, банковского счета, номера телефона и других происшедших изменениях, влияющих на исполнение Фондом своих обязательств перед Участником.
- Представлять в Фонд в период выплаты негосударственной пенсии справку о регистрации по месту жительства (пребывания) ежегодно в течение IV квартала.

### **5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ФОНДА**

Права и обязанности Фонда определяются законодательством и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, настоящими Правилами и пенсионным договором.

#### **5.1. Ответственность Фонда перед Вкладчиками и Участниками**

Фонд несет установленную законодательством ответственность перед Вкладчиками и Участниками за неисполнение или несвоевременное исполнение им своих обязательств по пенсионному договору всем принадлежащим ему имуществом.

#### **5.2. Условия возникновения и прекращения обязательств Фонда**

5.2.1. Обязательства Фонда перед Вкладчиками возникают с момента вступления в силу пенсионного договора и выполняются в строгом соответствии с его условиями.

Обязательства Фонда перед Участниками возникают с момента учёта на пенсионном счете первого пенсионного взноса, уплаченного Вкладчиком.

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

Условия и типовые формы заключаемых Фондом пенсионных договоров, а также порядок их регистрации, устанавливается Президентом Фонда.

5.2.2. Обязательства Фонда прекращаются после их полного исполнения, а также в иных случаях, определенных законодательством РФ.

Неисполнение Вкладчиком условий внесения пенсионных взносов может повлечь за собой одностороннее изменение встречных обязательств Фонда.

### **5.3. Обязанности Фонда**

#### **5.3.1. Фонд обязан:**

- Осуществлять свою деятельность в строгом соответствии с законодательством Российской Федерации, выполнять свои обязательства по пенсионному договору.
- Выплачивать Участникам негосударственную пенсию в соответствии с Пенсионными правилами Фонда и условиями пенсионного договора.
- Знакомить Вкладчиков и Участников с Пенсионными правилами Фонда и со всеми вносимыми в них изменениями и дополнениями;
- Осуществлять учет своих обязательств перед Вкладчиками и Участниками в форме ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с выбранной схемой, а также осуществлять учет средств пенсионных резервов.
- Предоставлять Вкладчикам и Участникам информацию о состоянии именных пенсионных счетов один раз в год, в соответствии с условиями пенсионного договора и настоящими Правилами.
- Предоставлять Вкладчикам информацию о состоянии солидарных пенсионных счетов один раз в год, в соответствии с условиями пенсионного договора и настоящими Правилами.
- Учитывать суммы пенсионных взносов и доход от размещения пенсионных резервов на пенсионных счетах в порядке, установленном Пенсионными правилами Фонда.
- Осуществлять отдельный учет пенсионных резервов, средств пенсионных накоплений и имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда.
- Размещать пенсионные резервы в соответствии с действующим законодательством, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и указаниями уполномоченного федерального органа.
- Отражать в течение 180 календарных дней после окончания финансового года на солидарном счете Вкладчика и именных пенсионных счетах Участников доход, полученный в результате размещения пенсионных резервов за прошедший год. Запись по счетам производить по состоянию на 1 января нового года. Размер дохода, отражаемого на пенсионных счетах, определяется решением Совета Фонда.
- Осуществлять назначение пенсии на основании:
  - письменного заявления Участника, если Участник выступает Вкладчиком в свою пользу,

- письменного заявления Участника и представления Вкладчика, если Вкладчик вносит пенсионные взносы в пользу третьих лиц (Участников);

- Выплачивать или переводить в другой негосударственный пенсионный фонд при расторжении пенсионного договора по поручению Вкладчика выкупную сумму в соответствии с условиями пенсионного договора и настоящими Правилами.

- Переводить по письменному распоряжению Вкладчика пенсионные обязательства, учтенные на именном пенсионном счете Участника и сформированные за счет пенсионных взносов Вкладчика в пользу Участника, на именной пенсионный счет Участника, открытый по пенсионному договору, заключенному с Вкладчиком по выбранной Участником пенсионной схеме для осуществления выплаты, если это предусмотрено условиями пенсионного договора;

- Переводить по письменному распоряжению Вкладчика пенсионные обязательства, учтенные на именном пенсионном счете Участника и сформированные за счет пенсионных взносов Вкладчика в пользу Участника на индивидуальный договор негосударственного пенсионного обеспечения Участника с Фондом.

- Переводить по письменному распоряжению Вкладчика пенсионные обязательства с солидарного счета Вкладчика на именной пенсионный счет Участника, открытый по пенсионному договору, заключенному с Вкладчиком по выбранной Участником пенсионной схеме для осуществления выплаты или на индивидуальный договор негосударственного пенсионного обеспечения Участника с Фондом.

- Ежегодно публиковать отчет о своей финансовой деятельности в средствах массовой информации

- Обеспечивать сохранность учетных документов Участников в течение трех лет после исполнения Фондом своих обязательств перед ними с последующей передачей в архив.

- 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), выпускать ценные бумаги.

5.3.3. Фонд не вправе без согласования с Участником в одностороннем порядке исполнять указания Вкладчика, ухудшающие условия негосударственного пенсионного обеспечения Участника после назначения этому Участнику негосударственной пенсии.

#### **5.4. Права Фонда**

5.4.1. Фонд имеет право:

- вносить изменения и дополнения в Правила Фонда;
- по соглашению с Вкладчиком изменять условия пенсионного договора;
- требовать от Вкладчика исполнения обязательств по пенсионному договору в полном объеме.
- требовать от Вкладчиков и Участников Фонда или их правомочных представителей и правопреемников достоверных сведений и подлинников

(нотариально заверенных копий) документов, необходимых для исполнения Фондом обязательств перед Участниками и Вкладчиками;

- 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;
- приостанавливать пенсионные выплаты в случае выявления недостоверности представляемых сведений об Участниках, которым эти выплаты производятся, до момента получения достоверных данных;
- приостанавливать пенсионные выплаты в случае непредставления в Фонд Участником справки о регистрации по месту жительства (пребывания) в установленном подпунктом 4.4 настоящих Правил порядке;
- прекращать выплату пенсии по инвалидности по окончании срока, на который установлена инвалидность Участника, если от него не поступило документов, подтверждающих продление срока инвалидности;
- не исполнять требование Вкладчика (Участника) в случае, если оно противоречит законодательству Российской Федерации или настоящим Правилам. Мотивированный отказ Фонда направляется Вкладчику (Участнику) в месячный срок со дня получения требования;
- самостоятельно выбирать управляющие компании и специализированный депозитарий при организации размещения пенсионных резервов Фонда;
- требовать от Вкладчика уплаты целевого взноса на покрытие расходов Фонда, связанных с обеспечением его уставной деятельности, в размере, установленном условиями пенсионного договора;
- осуществлять отчисление части дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, и на покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности Фонда, но не более 15 % (после вычета вознаграждения управляющего (управляющих) и спецдепозитария, а также уплаченных налогов);
- направлять часть сумм пенсионных взносов на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда и покрытия административных расходов, в размере, не превышающем 3 % от суммы пенсионного взноса - в случае, если это предусмотрено условиями пенсионного договора.
- направлять часть сумм пенсионного взноса на формирование страхового резерва, в размере, не превышающем 3% от суммы пенсионного взноса – в случае, если это предусмотрено условиями пенсионного договора.
- самостоятельно определять форму и порядок внутреннего делопроизводства, устанавливать формы учётных и аналитических документов.

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



## **6. ПЕНСИОННЫЙ ДОГОВОР**

### **6.1 Общая характеристика пенсионного договора**

6.1.1. Договор негосударственного пенсионного обеспечения (пенсионный договор) — заключается между Фондом и Вкладчиком, 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), есть договор в пользу третьего лица, выгодоприобретателем по которому является Участник (Участники).

Участник может выступать Вкладчиком в свою пользу.

### **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 назначения и 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 в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу.

6.3.2. Пенсионный договор не может противоречить действующему законодательству Российской Федерации и Правилам Фонда.

### **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, являющимся неотъемлемой частью пенсионного договора.

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

6.4.2. В случае если внесение изменений и дополнений в пенсионный договор обусловлено требованиями законодательства, то Вкладчик и Фонд обязаны привести пенсионный договор и 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:

- в случае полного, надлежащего выполнения Фондом принятых на себя обязательств;
- в случае расторжения договора;
- в случае ликвидации Фонда;
- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

6.5.2. Пенсионный договор может быть расторгнут по следующим основаниям:

- по соглашению сторон;
- по инициативе Вкладчика в порядке, предусмотренном настоящими Правилами и пенсионным договором. Вкладчик, решивший расторгнуть пенсионный договор, должен письменно известить об этом Фонд не позднее, чем за 90 дней до предполагаемой даты расторжения.
- по инициативе Фонда в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением Вкладчиком принятых на себя обязательств. Фонд, решивший расторгнуть пенсионный договор, должен письменно известить об этом Вкладчика не позднее, чем за 90 дней до предполагаемой даты расторжения.
- в связи с ликвидацией Фонда. Процедура расторжения пенсионного договора определяется законодательством Российской Федерации на момент принятия решения о ликвидации Фонда.
- в связи с ликвидацией Вкладчика - юридического лица. Вкладчик, решивший расторгнуть пенсионный договор в связи с ликвидацией юридического лица, должен письменно известить об этом Фонд не позднее, чем за 90 дней до предполагаемой даты расторжения.
- при возникновении обстоятельств непреодолимой силы, препятствующих исполнению договора;
- по решению суда.

6.5.3. В случае расторжения пенсионного договора в накопительный период выкупная сумма выплачивается Вкладчику или переводится в другой негосударственный пенсионный фонд. Выкупная сумма при этом рассчитывается в соответствии с разделом 11 настоящих Правил.

6.5.4. При расторжении пенсионного договора в связи с ликвидацией Вкладчика - юридического лица, выплата (перевод в другой негосударственный пенсионный фонд) выкупной суммы не производится.

6.5.5. Расторжение пенсионного договора после назначения негосударственной пенсии может быть произведено только с письменного согласия Участников, получающих пенсию.

6.5.6. Участники по пенсионным договорам, не давшие согласие на расторжение договора, и участники по пенсионным договорам, расторгнутым в связи с ликвидацией Вкладчика - юридического лица, имеют право заключить с Фондом индивидуальный пенсионный договор и выбрать пенсионную схему, предусмотренную Правилами Фонда.

Пенсионные обязательства, отраженные в рамках именного пенсионного счета, открытого Участнику по условиям расторгаемого договора, рассчитанные на дату расторжения договора, переводятся на индивидуальный пенсионный договор, заключенный Участником с Фондом.

Пенсионные обязательства, отраженные в рамках солидарного счета Вкладчика, на основании актуарного оценивания переводятся на именные пенсионные счета Участников, открытых в рамках пенсионных договоров, заключенных Участниками с Фондом,

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

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

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

7.1.1. Для обеспечения своей платежеспособности по обязательствам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения 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.

7.1.2. Страховой резерв создается в целях обеспечения платежеспособности и финансовой устойчивости Фонда при выполнении обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения. Страховой резерв используется для пополнения недостающих резервов покрытия пенсионных обязательств.

7.1.3. Порядок формирования и использования страхового резерва устанавливается Положением о страховом резерве, которое утверждается Советом Фонда. Нормативный размер страхового резерва устанавливается уполномоченным федеральным органом.

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

7.2.1. Фонд принимает в качестве пенсионных взносов исключительно денежные средства. Пенсионные взносы принимаются Фондом путем перечисления денежных средств через банк.

7.2.2. Пенсионные взносы могут вноситься со следующей периодичностью:

- ежемесячно;
- ежеквартально;
- один раз в полгода;
- один раз в год;
- единовременно.
- произвольно, если это предусмотрено описанием выбранной пенсионной схемы

Размер, периодичность и продолжительность поступления взносов определяются настоящими Правилами и устанавливаются пенсионным договором.

Расходы, связанные с перечислением пенсионных взносов, несет Вкладчик.

Продолжительность внесения пенсионных взносов Вкладчиком соответствует времени формирования пенсионной суммы, достаточной для обеспечения выплаты негосударственных пенсий в соответствии с условиями пенсионного договора и пенсионной схемой.

Пенсионным договором может быть установлен минимальный размер пенсионного взноса, верхний предел размера пенсионного взноса не ограничивается.

Вкладчик - юридическое лицо перечисляет пенсионные взносы единым платежом с представлением в Фонд списка Участников (ведомости, распределительного письма,

распоряжения) и размера пенсионного взноса в пользу каждого Участника, если это предусмотрено Пенсионным договором.

Часть пенсионного взноса в соответствии с условиями Пенсионного договора может направляться на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда и формирование Страхового резерва в пределах, установленных нормативными правовыми актами Российской Федерации, настоящими Правилами и пенсионным договором.

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

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

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

Размер отчислений на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, не должен превышать в сумме 15 процентов дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, после вычета вознаграждения управляющей компании 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 фонда 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, Правилами размещения пенсионных резервов негосударственных пенсионных фондов и контроля за их размещением, утвержденными Правительством Российской Федерации, Требованиями к составу и структуре пенсионных резервов негосударственных пенсионных фондов, утверждаемых уполномоченным федеральным органом, Договором доверительного управления с управляющими компаниями и инвестиционной декларацией к нему, настоящими Правилами.

8.1.2. Направления размещения пенсионных резервов определяются Правилами размещения пенсионных резервов фондов, утвержденными в установленном действующим законодательством РФ порядке.

8.1.3. Размещение средств пенсионных резервов осуществляются на следующих принципах:

- обеспечения сохранности указанных средств;
- обеспечения доходности, диверсификации и ликвидности инвестиционных портфелей;
- определения инвестиционной стратегии на основе объективных критериев, поддающихся количественной оценке;
- учёта надежности ценных бумаг;
- информационной открытости процесса размещения средств пенсионных резервов для фонда, его вкладчиков, участников и застрахованных лиц;

- прозрачности процесса размещения средств пенсионных резервов для органов государственного, общественного надзора и контроля, специализированного депозитария и подконтрольности им;
- 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), в строгом соответствии с требованиями действующего законодательства РФ.

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 возврат переданных ей (им) Фондом средств 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.

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

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

### **10.1. Порядок назначения негосударственных пенсий**

10.1.1. Назначение негосударственной пенсии Участнику производится Фондом при наличии у него пенсионного основания и одновременном соблюдении следующих условий:

- наличие пенсионного договора, заключённого в пользу данного Участника (Участников);
- наличие представления Вкладчика на назначение пенсии Участнику и личного заявления Участника о назначении негосударственной пенсии, в соответствии с условиями пенсионного договора (для случая, когда Вкладчиком является юридическое лицо);
- наличие личного заявления Участника о назначении пенсии в случае, если Участник осуществляет уплату пенсионных взносов самостоятельно и является стороной пенсионного договора (Вкладчиком);

- наличие средств, учтенных на пенсионном счёте в пользу Участника, достаточных для выплаты ему негосударственной пенсии в размере не менее минимального размера пенсии.

Представление Вкладчика и заявление Участника о назначении негосударственной пенсии утверждаются Президентом Фонда. Порядок утверждения определяется действующими в Фонде нормативными документами (положениями, методиками и т. п.), утверждаемыми Президентом Фонда.

10.1.2. Продолжительность и периодичность выплаты негосударственной пенсии устанавливаются в соответствии с условиями пенсионного договора, представлением Вкладчика и заявлением Участника; для Вкладчиков-физических лиц, являющихся Участниками Фонда, продолжительность и периодичность выплаты негосударственной пенсии устанавливается в соответствии с условиями пенсионного договора и личного заявления на назначение пенсии.

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 пенсии (копию пенсионного удостоверения, справку органа медико-социальной экспертизы). 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 назначения пенсии определяется действующими в Фонде нормативными документами (положениями, методиками и т. п.), утверждаемыми Президентом Фонда.

10.2.2. Размер пенсии определяется в соответствии с условиями пенсионной схемы и пенсионного договора. Размер пенсии не может быть ниже минимального.

10.2.3. В зависимости от условий пенсионной схемы и пенсионного договора негосударственные пенсии выплачиваются Участникам:

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

10.2.4. Участник, решивший оформить негосударственную пенсию, или его доверенное лицо, обязан направить в Фонд письменное заявление, о назначении негосударственной пенсии, не позднее, чем за месяц до начала периода выплат. Письменное заявление должно содержать следующую информацию:

- фамилия, имя, отчество Участника, дата его рождения, паспортные данные, место жительства, почтовый адрес, номер телефона;
- номер и дата пенсионного договора;
- реквизиты банковского счета Участника.
- копию пенсионного удостоверения;
- данные ИНН, отметка о том, является ли он резидентом;

10.2.5. Негосударственная пенсия выплачивается только денежными средствами в валюте РФ. Единовременная выплата всей пенсионной суммы не допускается.

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

10.3.1. Выплаты негосударственных пенсий осуществляются Фондом путем перевода средств с расчетного счета Фонда на указанный счет Участника в банке (филиале банка).

Фонд не несет ответственности за несвоевременность перечисления на банковский счёт негосударственной пенсии в случае неправильных либо неполных платежных реквизитов Участника, представленных в Фонд Вкладчиком или Участником.

Выплаты негосударственных пенсий осуществляются Фондом путем перевода средств с расчетного счета Фонда на указанный счет Участника в банке (филиале банка). Расходы, связанные с перечислением начисленных негосударственных пенсий, до момента зачисления ее на счет Участника в банке (филиале банка) осуществляются за счет Фонда.

Расходы, связанные с получением пенсии, производятся за счет Участника, в соответствии с тарифами, установленными банком (филиалом банка).

10.3.2. Выплата негосударственной пенсии начинается не ранее, чем через месяц после поступления в Фонд представления Вкладчика на назначение пенсии и письменного заявления Участника или доверенного лица Участника о назначении негосударственной пенсии со всеми необходимыми документами. В случае обращения в Фонд доверенного лица Участника, предоставляются документы, удостоверяющие личность доверенного лица и доверенность на право представления Участника.

10.3.3. Суммы выплачиваемых 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 приостанавливается в случаях:

- получения Фондом сообщения о смерти Участника;
- отсутствия в Фонде информации о платёжных реквизитах Участника;
- однократного возвращения в Фонд пенсии, перечисленной Участнику на его счёт в банке, указанном Участником;
- получения Фондом заявления Участника о приостановке выплаты ему негосударственной пенсии;
- получения Фондом распоряжения Вкладчика о приостановке выплаты Участнику негосударственной пенсии, если это предусмотрено пенсионным договором;
- непредставления в Фонд Участником справки о регистрации по месту жительства (пребывания) в установленном подпунктом 4.4 настоящих Правил порядке.
- непредставления в Фонд Участником справки федерального государственного учреждения медико-социальной экспертизы о продлении инвалидности, в случае наступления у Участника, которому негосударственная пенсия была назначена до достижения общеустановленного пенсионного возраста в связи с инвалидностью, срока переосвидетельствования, назначенного в соответствии с пенсионным законодательством Российской Федерации.

10.4.2. Выплата негосударственной пенсии возобновляется в случаях:

- поступления в Фонд уточненной информации о платёжных реквизитах участника;

- поступления в Фонд заявления Участника о возобновлении выплаты негосударственной пенсии после её приостановки;
- получения Фондом распоряжения Вкладчика о возобновлении выплаты Участнику негосударственной пенсии, если это предусмотрено пенсионным договором;
- представления в Фонд Участником справки о регистрации по месту жительства (пребывания).
- предоставления в Фонд справки органа медико-социальной экспертизы о продлении инвалидности, выплата негосударственной пенсии возобновляется со дня, с которого Участник признан инвалидом в том же размере, в каком она выплачивалась на день приостановки

#### 10.4.3. Выплата негосударственной пенсии Участнику прекращается:

- по истечении установленного пенсионным договором срока выплаты негосударственной пенсии;
- при исчерпании пенсионных обязательств, учтённых на пенсионном счете, если выплаты негосударственной пенсии осуществлялись до исчерпания;
- в случае утраты Участником пенсионного основания;
- в случае отказа Участника от негосударственной пенсии.
- в случае смерти Участника.
- В случае непредставления в Фонд справки органа медико-социальной экспертизы о продлении инвалидности в течение 3-х месяцев. При обращении Участника в Фонд по истечении трехмесячного срока и предоставлении справки органа медико-социальной экспертизы о продлении инвалидности, негосударственная пенсия назначается вновь. При этом размер пенсии определяется заново.

### 10.5. Действия Фонда при недостатке пенсионных обязательств, учтённых на пенсионном счёте

10.5.1. В случае если размер пенсионных обязательств, отраженных на пенсионном счете в пользу Участника, не обеспечивает выплату негосударственной пенсии в размере, соответствующем минимальному размеру пенсии, в течение периода выплаты негосударственной пенсии, установленного пенсионным договором (представлением Вкладчика, заявлением Участника о назначении негосударственной пенсии), Фонд вправе предложить Вкладчику (Участнику):

- изменить продолжительность и (или) периодичность выплат негосударственной пенсии;
- продолжить накопительный период.

10.5.2. При отсутствии согласия Вкладчика (Участника) на один из вариантов, указанных в п. 10.5.1 настоящих Правил Фонд имеет право в одностороннем порядке:

- назначить Участнику негосударственную пенсию в размере установленной на момент заключения договора минимальной 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;
- увеличить период между выплатами негосударственной пенсии с таким расчетом, чтобы размер негосударственной пенсии составил не менее размера минимальной пенсии, установленной на момент заключения договора;
- отложить начало выплат негосударственной пенсии до момента, когда сумма, учтенная на пенсионном счёте, обеспечит выплату



негосударственной пенсии в размере минимальной пенсии, установленной на момент заключения договора.

## 11. ПОРЯДОК РАСЧЕТА ВЫКУПНОЙ СУММЫ

### 11.1. Общие положения

Выкупная сумма при расторжении пенсионного договора выплачивается Вкладчику (или переводится в другой негосударственный пенсионный фонд), исходя из сумм, учтенных на солидарных и (или) именных счетах, открытых по данному договору. Порядок расчета выкупной суммы определяется в соответствии с условиями настоящих Правил Фонда и пенсионного договора.

Расчет выкупной суммы производится на дату расторжения договора. Выплата или перевод в другой негосударственный пенсионный фонд выкупной суммы производится в течение 90 (девяноста) дней с момента расторжения договора, если иное не установлено пенсионным договором.

При расторжении пенсионного договора в связи с ликвидацией Фонда выплата выкупной суммы производится в другие фонды по выбору Вкладчика или Участника (их правопреемников), а при отсутствии такого выбора по решению Совета Фонда на основании представления Президента фонда в фонд (фонды), имеющий (имеющие) лицензию на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению.

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

Выкупная сумма, выплачиваемая при расторжении договора, определяется как:

$$S_{\text{вык}} = \sum_{j=1}^{N_{\text{взн}}} S_{\text{взн}} - \sum_{j=1}^{N_{\text{выпл}}} S_{\text{выпл}} + \alpha \times S_{\text{дох}} \quad (11.1.)$$

где:

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

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

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

$S_{\text{выпл}}$  – 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.

$\alpha$  – коэффициент, применяемый для расчета части дохода, выплачиваемого при расторжении договора. Значение определяется по таблице:

Коэффициент	Количество лет с момента заключения договора				
	до 1	от 1 до 3	от 3 до 5	от 5 до 7	более 7
$\alpha$	0	0,5	0,7	0,8	0,85

В случае назначения пожизненной пенсии выкупная сумма при расторжении договора не выплачивается.

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

Выкупная сумма, выплачиваемая при расторжении договора, определяется как:

$$S_{\text{вык}} = \sum_{j=1}^{N_{\text{взн}}} S_{\text{взн}j} - S_{\text{обяз}} + \alpha \times S_{\text{дох}} \quad (11.2.)$$

где:

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

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

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

$S_{\text{обяз}}$  – сумма обязательств Фонда по пенсионным выплатам, возникших по расторгаемому договору за весь период его действия, рублей (параметр рассчитывается в соответствии с разделом 15 настоящих Правил);

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

$\alpha$  – коэффициент, применяемый для расчета части дохода, выплачиваемого при расторжении договора. Значение определяется по таблице:

Коэффициент	Количество лет с момента заключения договора				
	до 1	от 1 до 3	от 3 до 5	от 5 до 7	более 7
$\alpha$	0	0,5	0,7	0,8	0,85

## 12. ПРАВОПРЕЕМСТВО

12.1. В случае смерти Вкладчика – физического лица, заключившего пенсионный договор в свою пользу, правопреемство определяется выбранной пенсионной схемой.

12.2. В случае смерти Вкладчика – физического лица, заключившего пенсионный договор в пользу третьего лица, правопреемство наследниками Вкладчика не предусматривается. При этом, в отношении Участников обязательства Фонда, возникшие из пенсионного договора, продолжают действовать в полном объеме.

12.3. В случае смерти Участника на этапе накопления по договору с Вкладчиком – физическим лицом, заключившим пенсионный договор в пользу третьего лица, Вкладчик вправе назначить нового Участника.

12.4. В случае смерти Участника на этапе накопления по договору с Вкладчиком – физическим лицом, заключившим пенсионный договор в пользу третьего лица, правопреемство определяется выбранной пенсионной схемой.

12.5. В случае смерти Участника, по договору с Вкладчиком – юридическим лицом, осуществляется переход пенсионных обязательств Фонда по пенсионному договору к правопреемнику (правопреемникам), указанному (указанному) Участником ранее в заявлении, при условии, если это предусмотрено описанием выбранной пенсионной схемы и условиями пенсионного договора.

12.6. Правопреемник имеют право:

- заключить с Фондом индивидуальный пенсионный договор для последующего получения негосударственной пенсии,

- получить денежные средства одновременно в размере, соответствующем размеру выкупной суммы, исходя из пенсионных обязательств, отраженных на пенсионном счете Участника на дату смерти.

12.7. Заявления правопреемника направляется в Фонд в течение шести месяцев со дня смерти Участника.

12.8. При не поступлении в Фонд заявлений от правопреемников, указанных Участником, в течение шести месяцев с даты смерти Участника или при отсутствии заявления Участника о назначении правопреемников, Фонд принимает к рассмотрению заявления от правопреемников, не указанных Участником, из числа наследников по закону и (или) по завещанию, определяемых в порядке, установленном частью третьей Гражданского кодекса Российской Федерации

12.9. Размер переводимых пенсионных обязательств Фонда на индивидуальный пенсионный договор правопреемника или выплачиваемых ему рассчитывается как выкупная сумма в соответствии с разделом 11 настоящих Правил.

12.10. Выплаты правопреемникам производятся Фондом в течение 60 (шестидесяти) календарных дней с момента поступления в Фонд заявления правопреемника (правопреемников) со всеми необходимыми документами.

12.11. Выплата правопреемнику производится Фондом путем безналичного перечисления на его лицевой счет в банке.

12.12. Остаток средств, не востребованный правопреемниками по истечении трёх лет после смерти участника, переводится в страховой резерв Фонда

### 13. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ.

13.1. Фонд осуществляет учет пенсионных обязательств перед Вкладчиками и Участниками в форме ведения пенсионных счетов. В Фонде применяются две формы ведения счетов:

- солидарный пенсионный счет;
- именной пенсионный счет.

Пенсионные счета ведутся в электронной форме.

Фонд обеспечивает конфиденциальность информации, полученной в процессе сбора, хранения, передачи и использования сведений, содержащихся в пенсионных счетах.

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

- в течение 5 рабочих дней Фонд открывает Вкладчику солидарный счёт негосударственного пенсионного обеспечения (далее – пенсионный счёт);

- в течение 10 рабочих дней после поступления в Фонд заключённого пенсионного договора с вкладчиком – физическим лицом;

- в течение 10 рабочих дней после поступления в Фонд от Вкладчика – юридического лица списков Участников осуществляется открытие именных пенсионных счетов согласно указанному списку.

Пенсионный счёт негосударственного пенсионного обеспечения является формой аналитического учета в фонде, отражающей обязательства Фонда перед Вкладчиками и Участниками, в т.ч. поступление пенсионных взносов, начисление дохода, начисление выплат негосударственных пенсий и выплат выкупных сумм Участнику (именной пенсионный счёт) или Участникам (солидарный пенсионный счёт) и их правопреемникам, а также начисление выкупных сумм Участнику (Участникам) для перевода в другой фонд при расторжении пенсионного договора.

13.3. Солидарный пенсионный счет Вкладчика должен отражать:

- номер и дату заключения пенсионного договора;
- наименование Вкладчика;
- адрес и реквизиты Вкладчика;
- вид (номер) пенсионной схемы;
- даты уплаты и суммы пенсионных взносов;
- дату начисления и размер начисленного дохода;
- даты и суммы произведенных выплат;

- даты и суммы переводов пенсионных обязательств на именные пенсионные счета Участников;
- другие необходимые сведения.

13.4. Именной пенсионный счет должен отражать:

- вид (номер) пенсионной схемы;
- 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 начисления и размер начисленного дохода;
- размер пенсионных обязательств, переводимых с солидарного или другого именного пенсионного счета;
- пенсионное основание
- дату начала выплат негосударственной пенсии
- порядок выплаты негосударственной пенсии;
- размер негосударственной пенсии;
- даты и суммы произведенных выплат;
- другие необходимые сведения.

13.5. Поступившие в Фонд пенсионные взносы, перечисленные Вкладчиком, отражаются на солидарном пенсионном счете в течение 2 рабочих дней с даты поступления, на именных пенсионных счетах Участников в течение 5 рабочих дней с даты поступления в Фонд ведомости пенсионных взносов со списком Участников к платежному поручению.

13.6. Основанием для закрытия солидарного пенсионного счета Вкладчика является прекращение действия пенсионного договора и распределение всей суммы пенсионных накоплений с его солидарного счета по именованным пенсионным счетам Участников, а также расторжение пенсионного договора и выплата Вкладчику выкупной суммы или перевод ее в другой негосударственный пенсионный фонд.

13.7. Основаниями для закрытия именного пенсионного счета Участника является:

- выполнение фондом своих обязательств перед Участником в полном объеме;
- досрочное расторжение договора и выплата выкупной суммы или ее перевод в другой негосударственный пенсионный фонд;
- по распорядительному письму Вкладчика, если это предусмотрено пенсионным договором;
- смерть Участника и отсутствие правопреемника или невозможность правопреемства по условиям пенсионной схемы;

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

13.9. Информация о состоянии солидарных и именных пенсионных счетов является конфиденциальной и не подлежит оглашению без разрешения Вкладчика (Участника), за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством РФ.

13.10. Размер начисляемого дохода определяется Советом Фонда и отражается Фондом на именном (солидарном) пенсионном счете Участника (Вкладчика) в течение 180 календарных дней после окончания финансового года с датой отражения по состоянию на 31 декабря отчетного года.

13.11. 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 и уполномоченного федерального органа в установленных законодательством Российской Федерации случаях.

14.1.2. Фонд обязан обеспечивать защиту конфиденциальных сведений. Защита представляет собой принятие правовых, организационных и технических мер, направленных на:

- обеспечение защиты информации от неправомерного доступа, уничтожения, модифицирования, блокирования, копирования, предоставления, распространения, а также от иных неправомерных действий в отношении такой информации;
- соблюдение конфиденциальности информации;
- реализацию права на доступ к информации;

14.1.3. 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. Ежегодно не позднее 30 июля Фонд рассылает выписки о состоянии пенсионных счетов:

- Вкладчикам о состоянии солидарных пенсионных счетов.
- Вкладчикам и Участникам о состоянии именных пенсионных счетов.

Выписка с пенсионного счета должна содержать:

- наименование Вкладчика;
- фамилия, имя, отчество Участника;
- остаток средств на начало года;
- сумма, поступивших взносов (начислений на счет);
- сумма произведенных пенсионных выплат и выкупных сумм;
- сумма средств, переведенных на другие пенсионные счета;
- остаток средств на конец года.

14.2.2. Выписка направляется в бумажном виде по почте.

14.2.3. Выписка может быть выслана также по письменному запросу Вкладчика (Участника).

### 14.3. Порядок предоставления Вкладчикам и Участникам информации об управляющих компаниях и о специализированном депозитари, с которыми Фонд заключил договоры

14.3.1. По запросу Вкладчика (Участника) Фонд предоставляет ему информацию об управляющей компании (компаниях) и специализированном депозитари, через которые организовано размещение пенсионных резервов Фонда.

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

Содержание договоров с управляющим (управляющими) и специализированным депозитарием представляется Вкладчикам и Участникам на основании их письменных запросов только по решению Совета Фонда.

#### 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 Пенсионные правила Фонда не позднее чем через 60 дней с даты регистрации изменений уполномоченным федеральным органом, публикует в средствах массовой информации уведомление для Вкладчиков и Участников Фонда о внесенных изменениях и размещает 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-ТС).

#### 15.2. Обязательства Фонда

15.2.1. Обязательства Фонда перед Вкладчиками (Участниками) включают в себя:

- обязательства по негосударственному пенсионному обеспечению:
  - накопительные обязательства;
  - обязательства по выплате негосударственных пенсий;
- 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:

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

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

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

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

$N_p$  – количество назначенных пенсий.

15.2.4. 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.

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

${}^u S_j$  – величина средств, отраженная на j-м именном пенсионном счете по i-й пенсионной схеме с установленными взносами;

${}^{cy} S_j$  – размер оплаченных обязательств по j-му солидарному пенсионному счету по i-й пенсионной схеме с установленными выплатами;

${}^{uy} S_j$  – размер оплаченных обязательств по j-му именованному пенсионному счету по i-й пенсионной схеме с установленными выплатами;

$${}^i A_B = \sum_{j=1}^{N_c} {}^c S_j + \sum_{j=1}^{N_u} {}^u S_j + \sum_{j=1}^{N_{cy}} {}^{cy} S_j + \sum_{j=1}^{N_{uy}} {}^{uy} S_j$$

(15.2.) где:

${}^i N_c$  – количество солидарных пенсионных счетов по i-й пенсионной схеме с установленными взносами;

${}^i N_u$  – количество именных пенсионных счетов по i-й пенсионной схеме с установленными взносами.

${}^i N_{cy}$  – количество солидарных пенсионных счетов по i-й пенсионной схеме с установленными выплатами;

${}^i N_{uy}$  – количество именных пенсионных счетов по i-й пенсионной схеме с установленными выплатами.

15.2.5. Размер оплаченных обязательств по договорам, заключенным по схемам с установленными выплатами, до наступления у участников пенсионных оснований и при соблюдении вкладчиком графика взносов, установленного договором, определяется по следующей формуле:

заключенному по схеме с установленными выплатами;

$S_{\text{об}}$  – суммарный размер уплаченных взносов;

$$S_{\text{об}} = \frac{S_{\text{об}}}{S_{\text{об}}} \times S_{\text{ссп}}, \quad (15.3) \text{ где:}$$

$S_{\text{об}}$  – суммарный размер взносов, установленных договором;

$S_{\text{ссп}}$  – современная стоимость пенсий, установленных договором.

$S_{\text{об}}$  – размер оплаченных обязательств по договору,

В случае несоблюдения Вкладчиком графика взносов, установленного пенсионным договором, который заключен по схеме с установленными выплатами, размер оплаченных обязательств, до наступления у Участников пенсионных оснований, равен величине средств, учтенных на пенсионных счетах, открытых по договору.

15.2.6. Обязательства по выплате пенсий Участнику равны современной стоимости соответствующей пенсии.

#### 15.2.7. Современная стоимость пенсии, выплачиваемой пожизненно

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

$$S_{ccn} = R_0 + R_m \times m \times \ddot{a}_x, \quad (15.4.) \text{ где:}$$

$R_0$  – размер первой выплаты пенсии (только в схемах с установленными взносами);

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

$S_{ccn}$  – современная стоимость пенсии;

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

$i_j$  – 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.

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

(15.5.) где:

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

$$A_{\Pi} = \sum_{j=1}^{N_n} A_j \quad (15.6) \text{ где:}$$

$N_n$  – число пенсионеров, получающих пожизненную пенсию.

15.2.8. Современная стоимость пенсии, выплачиваемой в течение установленного срока, по схемам с установленными взносами

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

$$S_{ccn} = R_0 + R_m \times m \times \ddot{a}_n, \quad (15.7.)$$

где:

$R_0$  – размер первой выплаты пенсии;

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

$S_{ccn}$  – современная стоимость пенсии;

$\ddot{a}_n$  – стоимость срочной ренты пренумерандо, выплачиваемой в течение  $n$  лет:

$$\ddot{a}_n = 1 + \sum_{k=1}^{n-1} \frac{1}{\prod_{j=1}^k (1 + i_j)}, \quad (15.8.) \text{ где:}$$

$i_j$  – 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.

$$A_{\Pi} = \sum_{j=1}^{N_n} A_j \quad (15.9) \text{ где:}$$



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

*15.2.9. Современная стоимость пенсии, выплачиваемой в течение установленного срока, по схемам с установленными выплатами*

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

$$S_{csp} = R_m \times m \times \ddot{a}_{x;n}, \quad (15.10.)$$

где:

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

$S_{csp}$  – современная стоимость пенсии;

$\ddot{a}_{x;n}$  – стоимость срочного (ограниченного) аннуитета пренумерандо, выплачиваемого в течение  $n$  лет.

$$\ddot{a}_{x;n} = 1 + \sum_{k=1}^{n-1} \frac{1}{\prod_{j=1}^k (1 + i_j)} \times {}_k P_x,$$

(15.11.) 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;

$n$  – оставшийся срок выплаты, лет.

Величина пенсионных обязательств по выплате пенсий в течение установленного срока по схемам с установленными выплатами определяется как сумма современных стоимостей выплат каждому пенсионеру в течение установленного срока.

$$A_{\Pi} = \sum_{j=1}^{N_n} A_j \quad (15.12) \text{ где:}$$

$N_n$  - число пенсионеров, получающих пенсий в течение установленного срока по схемам с установленными выплатами.

*15.2.10. 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:

$$A_{\Pi} = \sum_{j=1}^{N^u} S_j^u \quad (15.13) \text{ где:}$$

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

$N^u$  - 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:

Размер первой выплаты пенсии

$$R_0 = L \cdot S_{\text{накопл}}, \quad (15.14) \text{ где:}$$

$L$  - коэффициент первой выплаты (только для схем с установленными взносами)

$$\left( \frac{1}{m \cdot e_{\pi}} \leq L \leq 0.25 \right);$$

$$R_m = \frac{S_{\text{накопл}} - R_0}{m \times \ddot{a}_x}, \quad (15.15.) \text{ где:}$$

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

(15.16.) где:

$S_{\text{накопл}}$  - сумма, учтенная на именном пенсионном счете Участника на момент выхода на пенсию;

$m$  - количество выплат пенсии в году;

$e_{\pi}$  - средняя продолжительность оставшейся жизни для Участника, дожившего до возраста  $x$

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

$S_{\text{накопл}}$  - сумма, учтенная на пенсионном счете на момент расчета пенсии, рублей;

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

$i_j$  - 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, по схемам с установленными взносами

Размер пенсии рассчитывается по следующей методике:

Размер первой выплаты пенсии

$$R_0 = L \cdot S_{\text{накопл}}, \quad (15.17) \text{ где:}$$

$L$  - коэффициент первой выплаты  $\left( \frac{1}{m \cdot n} \leq L \leq 0.25 \right)$ ;

$S_{\text{накопл}}$  - сумма, учтенная на именном пенсионном счете Участника на момент выхода на пенсию;

$m$  - количество выплат пенсии в году;

$n$  - период выплаты пенсии.

$$R_m = \frac{S_{\text{накопл}} - R_0}{m \times \ddot{a}_{\bar{n}}}, \quad (15.18.) \text{ где:}$$

$S_{\text{накопл}}$  - сумма, учтенная на пенсионном счете на момент расчета пенсии, рублей;

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

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

$$\ddot{a}_{\bar{n}} = 1 + \sum_{k=1}^{n-1} \frac{1}{\prod_{j=1}^k (1+i_j)}, \quad (15.19.) \text{ где:}$$

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

$n$  - срок выплаты, лет.

15.3.3. Размер пенсии, выплачиваемой в течение установленного срока, по схемам с установленными выплатами

Размер пенсии рассчитывается по следующей методике:

$$R_m = \frac{S_{\text{накопл}}}{m \times \ddot{a}_{x;n}}, \quad (15.21.) \text{ где:}$$

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

$S_{\text{накопл}}$  - сумма, учтенная на пенсионном счете на момент расчета пенсии, рублей;

$\ddot{a}_{x;n}$  - стоимость срочного (ограниченного) аннуитета пренумерандо, выплачиваемого в течение  $n$  лет.

$$\ddot{a}_{x;n} = 1 + \sum_{k=1}^{n-1} \frac{1}{\prod_{j=1}^k (1+i_j)} \times {}_k P_x,$$

$i_j$  - 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;

$n$  - срок выплаты, лет.

(15.22.) где:

#### 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:

$$C_x^m = A \cdot \frac{(1+i)^{\frac{\pi}{m}} - 1}{(1+i)^{\pi-x} - 1} \quad (15.23.)$$

где:

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

$A$  - современная стоимость пенсии;

$i$  - актуарная норма доходности;

$\pi$  - возраст выхода на пенсию.

#### 15.5. Увеличение размера назначенных пенсий

Договором может быть предусмотрена увеличение размера назначенной негосударственной пенсии. Указанное увеличение может осуществляться как за счет начисленного на пенсионный счет дохода от размещения пенсионных резервов по решению Совета фонда, так и по распоряжению Вкладчика за счет его дополнительных пенсионных взносов

Если пенсионным договором предусмотрена обязанность Фонда производить перерасчёт негосударственной пенсии, исходя из начисленного на пенсионный счет дохода от размещения пенсионных резервов, то решение об этом перерасчете принимается Советом Фонда.

Размер негосударственной пенсии рассчитывается в соответствии с разделом 15.3 настоящих Правил исходя из суммы, учтенной на пенсионном счете на дату проведения расчета в соответствии с пенсионной схемой.

## **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 заключаются Фондом с учетом обязательных условий, которые устанавливаются Правительством РФ, и в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, и в соответствии с требованиями уполномоченного федерального органа. Договор об оказании услуг специализированного депозитария заключается Фондом в порядке, предусмотренном 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 Правительством Российской Федерации.

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 действующим законодательством РФ и 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 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.

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 уполномоченный федеральный орган исполнительной власти, 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 уполномоченный федеральный орган исполнительной власти в срок, не превышающий три 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 имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда в соответствии с законом «О негосударственных пенсионных Фондах» №75-ФЗ с последующими изменениями и дополнениями.

В целях покрытия затрат Фонда, связанных с осуществлением деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, Фонд вправе устанавливать целевой взнос Вкладчика на покрытие издержек Фонда. Размер целевого взноса Вкладчика на покрытие издержек Фонда и порядок его уплаты устанавливается условиями пенсионного договора.

В соответствии с действующим законодательством Фонд имеет право направлять на обеспечение уставной деятельности до 3 % суммы полученных пенсионных взносов. Размер суммы взносов, направляемой на обеспечение уставной деятельности, указывается в пенсионном договоре.

В соответствии с действующим законодательством Фонд имеет право направлять на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности до 15 % дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, после вычета вознаграждения управляющей компании и специализированному депозитарию и уплаченных налогов.

17.2. Оплата услуг управляющей компании (компаний) и специализированного депозитария производится в пределах нормативов, установленных нормативными правовыми актами Российской Федерации в соответствии 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 в уполномоченном федеральном органе. Изменения и дополнения, вносимые в Пенсионные правила Фонда, не распространяются на заключенные ранее договоры.

18.2. Внесение изменений в условия договора в связи с регистрацией Правил 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. Вопросы налогообложения, возникающие в процессе реализации пенсионных договоров, решаются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

19.2. Вопросы негосударственного пенсионного обеспечения, осуществляемого Фондом, не урегулированные настоящими Правилами, договором о негосударственном пенсионном обеспечении, уставом Фонда, законами и иными нормативными правовыми актами РФ, относятся к компетенции Президента Фонда.

19.3. Споры, возникающие между Фондом, Участниками Фонда и Вкладчиками в связи с применением настоящих Правил, решаются в порядке, предусмотренном законодательством.

Протокол, проект мерования и скреплено печатью  
на 46 листах  
Председатель Совета фонда НПФ «Атомгарант»

В.В. Ратников

