



**«УТВЕРЖДЕНО»**  
Решением Совета директоров  
АО НПФ «Атомфонд»  
Протокол №9 от «10» февраля 2017 г.

**ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА  
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА  
НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД  
«АТОМФОНД»**

**(редакция 2)**

г. Москва  
2017 г.

## Оглавление

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	4
2. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ПРАВИЛАХ.....	4
3. ПЕРЕЧЕНЬ ВИДОВ ПЕНСИОННЫХ СХЕМ, ПРИМЕНЯЕМЫХ ФОНДОМ, И ИХ ОПИСАНИЕ.....	6
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».....	9
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».....	11
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».....	14
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
4. ПЕРЕЧЕНЬ ПРАВ И ОБЯЗАННОСТЕЙ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ.....	19
4.1. ПРАВА ВКЛАДЧИКОВ.....	19
4.2. ПРАВА УЧАСТНИКОВ.....	21
4.3. ОБЯЗАННОСТИ ВКЛАДЧИКОВ .....	21
4.4. ОБЯЗАННОСТИ УЧАСТНИКОВ .....	22
5. ПЕРЕЧЕНЬ ПРАВ И ОБЯЗАННОСТЕЙ ФОНДА.....	22
5.1. ПОЛОЖЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ФОНДА ПЕРЕД ВКЛАДЧИКАМИ И УЧАСТНИКАМИ .....	22
5.2. УСЛОВИЯ ВОЗНИКНОВЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА.....	22
5.3. ОБЯЗАННОСТИ ФОНДА .....	22
5.4. ПРАВА ФОНДА.....	24
6. ПЕНСИОННЫЙ ДОГОВОР.....	25
6.1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ПЕНСИОННОГО ДОГОВОРА .....	25
6.2. СОДЕРЖАНИЕ ПЕНСИОННОГО ДОГОВОРА .....	26
6.3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ПЕНСИОННОГО ДОГОВОРА .....	26
6.4. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПЕНСИОННЫЙ ДОГОВОР .....	26
6.5. ПРЕКРАЩЕНИЕ ДЕЙСТВИЯ ПЕНСИОННОГО ДОГОВОРА, УСЛОВИЯ ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ И ВЫПЛАТ ВЫКУПНЫХ СУММ .....	26
7. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ .....	27
7.1. НАЗНАЧЕНИЕ И СОСТАВ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ.....	27
7.2. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ В ФОНД.....	28
7.3. ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ДОХОДА ОТ РАЗМЕЩЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ.....	28
8. ПОЛОЖЕНИЕ О ПОРЯДКЕ И НАПРАВЛЕНИЯХ РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ .....	29
9. ПЕНСИОННЫЕ ОСНОВАНИЯ .....	29
10. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ НАЗНАЧЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИЙ.....	29
10.1. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ 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.....	32

10.5. Действия Фонда при недостатке пенсионных обязательств, учтённых на пенсионном счёте.....	33
11. ПОРЯДОК РАСЧЕТА ВЫКУПНОЙ СУММЫ .....	33
11.1. Общие положения.....	33
11.2. Методика расчета выкупной суммы по схемам, использующим именные пенсионные счета.....	34
11.3. Методика расчета выкупной суммы по схемам, использующим солидарные пенсионные счета.....	35
12. ПРАВОПРЕЕМСТВО .....	35
13. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ И ИНФОРМИРОВАНИЯ О НИХ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ.....	36
14. ИНФОРМАЦИОННАЯ ПОЛИТИКА ФОНДА .....	38
14.1. Конфиденциальные сведения Фонда .....	38
14.2. Порядок предоставления Вкладчикам и Участникам информации об управляющих компаниях и о специализированном депозитарии, с которыми Фонд заключил с договоры .....	39
15. МЕТОДИКА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА.....	39
15.1. Общие положения.....	39
15.2. Обязательства Фонда .....	39
15.3. Расчет размера пенсионных выплат .....	43
15.4. Расчет пенсионных взносов .....	44
15.5. Увеличение размера назначенных пенсий .....	45
16. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ И ДОГОВОРА ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ.....	45
16.1. Общие положения.....	45
16.2. Договоры с управляющими компаниями .....	45
16.3. Договор со специализированным депозитарием .....	46
17. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА ОПЛАТЫ РАСХОДОВ ФОНДА, И УСЛУГ УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ (КОМПАНИЙ) И СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ .....	46
18. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯХ ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА ФОНДА, ВКЛЮЧАЯ ПОРЯДОК УВЕДОМЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ ЧЕРЕЗ СРЕДСТВА МАССОВОЙ ИНФОРМАЦИИ .....	47
19. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	47

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящие «Пенсионные правила Акционерного общества Негосударственный пенсионный фонд «Атомфонд» разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (далее – Федеральный закон), постановлениями Правительства Российской Федерации, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации (далее - Банк России), а также Уставом Акционерного общества Негосударственный пенсионный фонд «Атомфонд» (далее – Фонд).

1.1. Пенсионные правила Фонда (далее – Правила) определяют порядок и условия исполнения Фондом обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и регулируют отношения Фонда с Вкладчиками и Участниками, с управляющими компаниями и специализированным депозитарием.

1.2. Фонд осуществляет деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению Участников Фонда в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом Фонда и настоящими Правилами на основании лицензии №437 от «21» июля 2015 года, выданной в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

1.3. Деятельность Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению Участников Фонда осуществляется на добровольных началах и включает аккумулирование пенсионных взносов, размещение и организацию размещения пенсионных резервов, учет пенсионных обязательств Фонда, назначение и выплату негосударственных пенсий Участникам Фонда.

1.4. Договоры негосударственного пенсионного обеспечения, заключаемые Фондом, не могут противоречить настоящим Правилам.

1.5. Отношения, возникающие между Вкладчиком, Участником и Фондом по негосударственному пенсионному обеспечению, регулируются законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами и договором негосударственного пенсионного обеспечения

## 2. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ПРАВИЛАХ

В настоящих Правилах применяются следующие основные понятия:

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

**Актуарное оценивание** – вид актуарной деятельности по анализу и количественной, финансовой оценке рисков и (или) обусловленных наличием рисков финансовых обязательств, результатом которой является актуарное заключение;

**Актуарные расчеты** – расчеты в процессе осуществления актуарной деятельности финансово-экономических показателей с использованием математических и статистических методов;

**Актуарный дефицит** – превышение актуарной стоимости обязательств над актуарной стоимостью активов фонда;

**Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд «Атомфонд»**

- организация, исключительной деятельностью которой является негосударственное пенсионное обеспечение, в том числе досрочное негосударственное пенсионное обеспечение, и обязательное пенсионное страхование.

**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.

**Величина первой выплаты негосударственной пенсии Участнику** – суммарный размер начисленной негосударственной пенсии с даты назначения включая дату фактической первой выплаты Участнику.

**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(наследникам) либо переводимые в другой фонд при прекращении пенсионного договора.

**Дата назначения негосударственной пенсии** – день месяца, с которого Фонд начинает начисление негосударственной пенсии Участнику, указанный в распорядительном документе Фонда о назначении негосударственной пенсии.

**Дата выплаты негосударственной пенсии** – дата перечисления средств с расчетного счета Фонда на указанный счет Участника в банке (филиале банка).

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

**Дополнительные пенсионные основания** - основания для приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии, установленные пенсионными договорами;

**Минимальный размер пенсии** – установленная нормативными актами Правительства Российской Федерации или Банка России 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;

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

**Пенсионные основания** – совокупность оснований приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии.

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

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

**Пенсионные правила Фонда** - документ, определяющий порядок и условия исполнения Фондом обязательств по пенсионным договорам;

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

**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 (ые) Участником, в пользу которого (которых), в случае смерти Участника, переходят пенсионные обязательства Фонда, сформированные перед Участником по пенсионному договору, либо выплачивается выкупная сумма в порядке, установленном настоящими Правилами и пенсионным договором;

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

**Результат размещения пенсионных резервов** - дивиденды и проценты (доход) по ценным бумагам, проценты (доход) по банковским депозитам, другие виды доходов от операций по размещению пенсионных резервов, чистый финансовый результат от реализации активов и чистый финансовый результат, отражающий изменение рыночной стоимости пенсионных резервов за счет переоценки на отчетную дату. Требования к порядку расчета результата размещения пенсионных резервов могут быть установлены Банком России;

**Современная стоимость обязательств Фонда** – расчетный показатель, характеризующий размер обязательств Фонда перед Вкладчиками и 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** - акционерное общество, общество с ограниченной (дополнительной) ответственностью, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющее лицензию на осуществление депозитарной деятельности и деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов.

**Страховой резерв Фонда (далее – Страховой резерв)** – часть пенсионных резервов, создаваемая Фондом для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед Участниками;

**Управляющая компания** - акционерное общество, общество с ограниченной (дополнительной) ответственностью, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации 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. ПЕРЕЧЕНЬ ВИДОВ ПЕНСИОННЫХ СХЕМ, ПРИМЕНЯЕМЫХ ФОНДОМ, И ИХ ОПИСАНИЕ**

Для осуществления негосударственного пенсионного обеспечения Фонд использует следующие пенсионные схемы:

а) 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.

К таким схемам относятся следующие схемы:

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

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

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

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

б) Пенсионные схемы с установленными выплатами. Пенсионные схемы с установленным размером пенсионных выплат применяются в случаях, когда в соответствии с условиями пенсионного договора устанавливается размер формируемой негосударственной пенсии, периодичность и продолжительность ее выплаты, а размеры пенсионных взносов и продолжительность их внесения Вкладчиком определяются Фондом на основании актуарных расчетов

К таким схемам относятся следующие схемы:

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

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

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

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

### **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 в Фонд уплачиваются исключительно денежными средствами. Пенсионные взносы уплачиваются путём перечисления денежных средств на расчётный счёт Фонда в банке.

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

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

Пенсионные взносы в соответствии с условиями пенсионного договора могут уплачиваться Вкладчиком:

ежемесячно;

ежеквартально;

один раз в полгода;

один раз в год;

единовременно.

с иной периодичностью, предусмотренной условиями пенсионного договора.

Пенсионным договором может предусматриваться право Вкладчика на уплату дополнительных пенсионных взносов после назначения Участнику негосударственной пенсии.

#### *3. Порядок ведения пенсионных счетов*

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

#### *4. Методика осуществления актуарных расчётов пенсионных обязательств Фонда перед Вкладчиком, Участником*

Методика осуществления актуарных расчётов пенсионных обязательств Фонда перед Вкладчиком, Участником по данной пенсионной схеме приводится в разделе 15 настоящих Правил.

#### *5. Назначение и расчет размера негосударственной пенсии*

Назначение негосударственной пенсии Участнику производится Фондом в соответствии с разделом 10 настоящих Правил с учетом Представления (распорядительного документа), полученного от Вкладчика, и других документов и сведений по данному Участнику.

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

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

Пенсионным договором может быть предусмотрена выплата первой пенсии в повышенном размере при условии, что ее размер не превышает двадцати пяти процентов от суммы пенсионных обязательств, учтенных на именном пенсионном счете, если при этом размер последующих выплат будет не менее установленного на дату подписания указанного договора минимального размера пенсии.

Пенсионным 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 директоров, так и по распоряжению Вкладчика за счет его дополнительных пенсионных взносов.

#### *6. 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).

#### *7. 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.

Пенсионным договором может быть предусмотрена возможность продления сроков выплаты негосударственной пенсии за счет дохода, начисленного на именную пенсионный счет.

#### *8. Порядок получения негосударственных пенсий*

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

#### *9. 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.

#### *10. Порядок расторжения пенсионного договора*

Порядок расторжения пенсионного договора определяется в пункте 6.5 настоящих Правил.

#### *11. Порядок расчёта выкупных сумм*

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

#### *12. Правопреемство*

По пенсионному договору, заключенному с Вкладчиком – физическим лицом, правопреемство пенсионных обязательств, учтенных на именном пенсионном счете в пользу Участника, осуществляется в течение всего периода действия договора в соответствии с разделом 12 настоящих Правил.

По пенсионному договору, заключенному с Вкладчиком – юридическим лицом, возможность и порядок правопреемства пенсионных обязательств, учтенных на именном



пенсионном счете в пользу Участника на этапе накопления и выплаты негосударственной пенсии, определяются указанным договором.

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

Вкладчик заключает пенсионный договор в пользу Участника.

Участник может выступать Вкладчиком в свою пользу.

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

Пенсионные взносы в Фонд уплачиваются исключительно денежными средствами. Пенсионные взносы уплачиваются путём перечисления денежных средств на расчётный счёт Фонда в банке.

#### *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 уплачиваться со следующей периодичностью:

ежемесячно;

ежеквартально;

один раз в полгода;

один раз в год;

единовременно;

с иной периодичностью, предусмотренной условиями пенсионного договора.

Пенсионным договором может предусматриваться право Вкладчика на уплату дополнительных пенсионных взносов после назначения Участнику негосударственной пенсии.

#### *3. Порядок ведения пенсионных счетов*

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

#### *4. Методика осуществления актуарных расчётов пенсионных обязательств Фонда перед его Вкладчиками (Участниками)*

Методика осуществления актуарных расчётов пенсионных обязательств Фонда перед его Вкладчиками (Участниками) по данной пенсионной схеме приводится в разделе 15 настоящих Правил.

#### *5. Назначение и расчет размера негосударственной пенсии*

Назначение негосударственной пенсии Участнику производится Фондом с учетом Представления (распорядительного документа), полученного от Вкладчика, и других документов и сведений по данному Участнику.

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

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

Пенсионным договором может быть предусмотрена выплата первой пенсии в повышенном размере при условии, что ее размер не превышает двадцати пяти процентов от суммы пенсионных обязательств, учтенных на именном пенсионном счете, если при этом размер последующих выплат будет не менее установленного на дату подписания указанного договора минимального размера пенсии.

Пенсионным 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 директоров, так и по распоряжению Вкладчика за счет его дополнительных пенсионных взносов.

*6. Периодичность выплаты негосударственной пенсии*

Негосударственная пенсия выплачивается Участнику Фонда:

ежемесячно;

ежеквартально;

один раз в полгода;

один раз в год.

*7. Продолжительность выплаты негосударственной пенсии*

Негосударственная пенсия выплачивается пожизненно.

*8. Порядок получения негосударственных пенсий*

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

*9. 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.

*10. Порядок расторжения пенсионного договора*

Порядок расторжения пенсионного договора определяется в пункте 6.5 настоящих Правил.

*11. Порядок расчёта выкупных сумм*

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

*12. Правопреемство*

По пенсионному договору, заключенному с Вкладчиком – физическим лицом, правопреемство пенсионных обязательств, 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 резерва покрытия пенсионных обязательств 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 пенсионных обязательств, учтенных на именном пенсионном счете в пользу Участника на этапе накопления, определяются указанным договором.

**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 в Фонд уплачиваются исключительно денежными средствами. Пенсионные взносы уплачиваются путём перечисления денежных средств на расчётный счёт Фонда в банке.

*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 уплачиваться со следующей периодичностью:

ежемесячно;

ежеквартально;

один раз в полгода;

один раз в год;

единовременно;

с иной периодичностью, предусмотренной условиями пенсионного договора

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

### *3. Порядок ведения пенсионных счетов*

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

### *4. Методика осуществления актуарных расчётов*

Методика осуществления актуарных расчётов пенсионных обязательств Фонда перед Вкладчиком, Участником по данной пенсионной схеме приводится в разделе 15 настоящих Правил.

### *5. Назначение и расчет размера негосударственной пенсии*

Назначение негосударственной пенсии Участнику производится Фондом в соответствии с разделом 10 настоящих Правил с учетом Представления (распорядительного документа), полученного от Вкладчика, и других документов и сведений по данному Участнику.

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

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

### *6. 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).

### *7. Продолжительность выплаты негосударственной пенсии*

Вкладчик вправе выбрать продолжительность выплаты пенсии от 2 до 25 лет.

### *8. Порядок получения негосударственных пенсий*

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

### *9. 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.

### *10. Порядок расторжения пенсионного договора*

Порядок расторжения пенсионного договора определяется в пункте 6.5 настоящих Правил.

### *11. Порядок расчёта выкупных сумм*

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

### *12. Правопреемство*

Правопреемство (наследование) по данной пенсионной схеме не предусматривается.

## **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 в Фонд уплачиваются исключительно денежными средствами. Пенсионные взносы уплачиваются путём перечисления денежных средств на расчётный счёт Фонда в банке.

*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 уплачиваться со следующей периодичностью:

ежемесячно;

ежеквартально;

один раз в полгода;

один раз в год;

единовременно;

с иной периодичностью, предусмотренной условиями пенсионного договора.

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

*3. Порядок ведения пенсионных счетов*

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

*4. Методика осуществления актуарных расчётов пенсионных обязательств Фонда перед Вкладчиком, Участником*

Методика осуществления актуарных расчётов пенсионных обязательств Фонда перед Вкладчиком, Участником по данной пенсионной схеме приводится в разделе 15 настоящих Правил.

*5. Назначение и расчет размера негосударственной пенсии*

Назначение негосударственной пенсии Участнику производится Фондом в соответствии с разделом 10 настоящих Правил с учетом Представления (распорядительного документа), полученного от Вкладчика, и других документов и сведений по данному Участнику.

Размер негосударственных пенсий, назначаемых Участнику, определяется представлением Вкладчика по согласованию с Фондом, на основании актуарных расчетов, исходя из достаточности 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 пенсионных обязательств, учтенных на пенсионном счёте, не обеспечивает минимального размера пенсии, Фонд действует в соответствии с пунктом 10.5 раздела 10 настоящих Правил.

*6. Периодичность выплаты негосударственной пенсии*

Негосударственная пенсия выплачивается Участнику Фонда:

ежемесячно;

ежеквартально;

один раз в полгода;

один раз в год.

*7. Продолжительность выплаты негосударственной пенсии*

Негосударственная пенсия выплачивается пожизненно.

*8. Порядок получения негосударственных пенсий*

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

*9. 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.

*10. Порядок расторжения пенсионного договора*

Порядок расторжения пенсионного договора определяется в пункте 6.5 настоящих Правил.

*11. Порядок расчёта выкупных сумм*

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

*12. Правопреемство*

Правопреемство по данной пенсионной схеме не предусматривается.

**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 в Фонд уплачиваются исключительно денежными средствами. Пенсионные взносы уплачиваются путём перечисления денежных средств на расчётный счёт Фонда в банке.

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

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

Пенсионные взносы в зависимости от условий пенсионного договора могут уплачиваться 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.

При несоблюдении Вкладчиком размеров и порядка уплаты пенсионных взносов, установленных пенсионным договором и не достижения сторонами этого договора соглашения о выполнении Вкладчиком договорных обязательств, Фонд вправе при назначении негосударственной пенсии изменить размер и (или) продолжительность и (или) периодичность её выплаты Участнику исходя из обязательств, учтённых на пенсионном счете Участника по этому пенсионному договору. При этом Фонд информирует Вкладчика о принятом решении в течение 10 рабочих дней.

В случае если невыполнение Вкладчиком договорных обязательств по уплате пенсионных взносов произошло после назначения и начала выплат негосударственной пенсии, то Фонд вправе приостановить выплаты, если это предусмотрено пенсионным договором, до момента выполнения договорных обязательств Вкладчиком с уведомлением о своём решении Вкладчика и Участника в течение 10 рабочих дней.

Возобновление выплаты негосударственной пенсии производится в соответствии с порядком пункта 10.5 настоящих Правил.

*3. Порядок ведения пенсионных счетов*

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

*4. Методика осуществления актуарных расчётов пенсионных обязательств Фонда перед Вкладчиком, Участником*

Методика осуществления актуарных расчётов пенсионных обязательств Фонда перед Вкладчиком, Участником по данной пенсионной схеме приводится в разделе 15 настоящих Правил.

*5. Назначение и расчет размера негосударственной пенсии*

Назначение негосударственной пенсии Участнику производится Фондом в соответствии с разделом 10 настоящих Правил с учетом Представления (распорядительного документа), полученного от Вкладчика, и других документов и сведений по данному Участнику.

Размер негосударственной пенсии устанавливается пенсионным договором.

Размер негосударственной пенсии не может быть менее минимального размера пенсии.

*6. 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).

*7. Продолжительность выплаты негосударственной пенсии*

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

*8. Порядок получения негосударственных пенсий*

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

*9. 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 условиями пенсионного договора.

*10. Порядок расторжения пенсионного договора*

Порядок расторжения пенсионного договора определяется в пункте 6.5 настоящих Правил.

*11. Порядок расчёта выкупных сумм*

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

*12. Правопреемство*

По пенсионному договору, заключенному с Вкладчиком – физическим лицом, правопреемство пенсионных обязательств, 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 резерва покрытия пенсионных обязательств 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 пенсионных обязательств, учтенных на именном пенсионном счете в пользу Участника, на этапе накопления определяются условиями пенсионного договора.

**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 в Фонд уплачиваются исключительно денежными средствами. Пенсионные взносы уплачиваются путём перечисления денежных средств на расчётный счёт Фонда в банке.

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

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

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

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

При несоблюдении Вкладчиком размеров и порядка уплаты пенсионных взносов, установленных пенсионным договором и не достижения сторонами этого договора соглашения о выполнении Вкладчиком договорных обязательств, Фонд вправе при назначении негосударственной пенсии изменить размер и (или) продолжительность и (или) периодичность её выплаты Участнику исходя из обязательств, учтённых на пенсионном счете Участника по этому пенсионному договору. При этом Фонд информирует Вкладчика о принятом решении в течение 10 рабочих дней.

В случае если невыполнение Вкладчиком договорных обязательств по уплате пенсионных взносов произошло после назначения и начала выплат негосударственной пенсии, то Фонд вправе приостановить выплаты, если это предусмотрено пенсионным договором, до момента выполнения договорных обязательств Вкладчиком с уведомлением о своём решении Вкладчика и Участника в течение 10 рабочих дней.

Возобновление выплаты негосударственной пенсии производится в соответствии с порядком пункта 10.5 настоящих Правил.

## *3. Порядок ведения пенсионных счетов*

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

*4. Методика осуществления актуарных расчётов пенсионных обязательств Фонда перед его Вкладчиками (Участниками).*

Методика осуществления актуарных расчётов пенсионных обязательств Фонда перед Вкладчиком, Участником по данной пенсионной схеме приводится в разделе 15 настоящих Правил.

## *5. Назначение и расчет размера негосударственной пенсии*

Назначение негосударственной пенсии Участнику производится Фондом в соответствии с разделом 10 настоящих Правил с учетом Представления (распорядительного документа), полученного от Вкладчика, и других документов и сведений по данному Участнику.

Размер негосударственной пенсии устанавливается пенсионным договором.

Размер негосударственной пенсии не может быть менее минимального размера пенсии.

## *6. Периодичность выплаты негосударственной пенсии*

Негосударственная пенсия выплачивается Участнику Фонда:

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

## *7. Продолжительность выплаты негосударственной пенсии*

Выплаты негосударственной пенсии производятся пожизненно.

## *8. Порядок получения негосударственных пенсий*

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

*9. 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.

*10. Порядок расторжения пенсионного договора*

Порядок расторжения пенсионного договора определяется в пункте 6.5 настоящих Правил.

*11. Порядок расчёта выкупных сумм*

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

*12. Правопреемство*

По пенсионному договору, заключенному с Вкладчиком – физическим лицом, правопреемство (наследование) пенсионных обязательств, 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 резерва покрытия пенсионных обязательств 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 пенсионных обязательств, учтенных на именном пенсионном счете в пользу Участника на этапе накопления, определяются условиями пенсионного договора.

**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 в Фонд уплачиваются исключительно денежными средствами. Пенсионные взносы уплачиваются путём перечисления денежных средств на расчётный счёт Фонда в банке.

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

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

Пенсионные взносы в зависимости от условий пенсионного договора могут уплачиваться 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.

При несоблюдении Вкладчиком размеров и порядка уплаты пенсионных взносов, установленных пенсионным договором и не достижения сторонами этого договора соглашения о выполнении Вкладчиком договорных обязательств, Фонд вправе при назначении негосударственной пенсии изменить размер и (или) продолжительность и (или) периодичность её выплаты Участнику исходя из обязательств, учтённых на пенсионном счете Участника по этому пенсионному договору. При этом Фонд информирует Вкладчика о принятом решении в течение 10 рабочих дней.

В случае если невыполнение Вкладчиком договорных обязательств по уплате пенсионных взносов произошло после назначения и начала выплат негосударственной



пенсии, то Фонд вправе приостановить выплаты, если это предусмотрено пенсионным договором, до момента выполнения договорных обязательств Вкладчиком с уведомлением о своём решении Вкладчика и Участника в течение 10 рабочих дней.

### *3. Порядок ведения пенсионных счетов*

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

*4. Методика осуществления актуарных расчётов пенсионных обязательств Фонда перед его Вкладчиками (Участниками).*

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

### *5. Назначение и расчет размера негосударственной пенсии*

Назначение негосударственной пенсии Участнику производится Фондом в соответствии с разделом 10 настоящих Правил с учетом Представления (распорядительного документа), полученного от Вкладчика, и других документов и сведений по данному Участнику.

Размер негосударственной пенсии устанавливается пенсионным договором.

Размер негосударственной пенсии не может быть менее минимального размера пенсии.

### *6. 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).

### *7. Продолжительность выплаты негосударственной пенсии.*

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

### *8. Порядок получения негосударственных пенсий.*

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

### *9. 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.

### *10. Порядок расторжения пенсионного договора.*

Порядок расторжения пенсионного договора определяется в разделе 6.5 настоящих Правил

### *11. Порядок расчёта выкупных сумм.*

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

### *12. Правопреемство.*

Правопреемство по данной пенсионной схеме не предусматривается.

## **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 в Фонд уплачиваются исключительно денежными средствами. Пенсионные взносы уплачиваются путём перечисления денежных средств на расчётный счёт Фонда в банке.

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

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

При несоблюдении Вкладчиком размеров и порядка уплаты пенсионных взносов, установленных пенсионным договором и не достижения сторонами этого договора соглашения о выполнении Вкладчиком договорных обязательств, Фонд вправе при назначении негосударственной пенсии изменить размер и (или) продолжительность и (или) периодичность её выплаты Участнику исходя из обязательств, учтённых на пенсионном счете Участника по этому пенсионному договору. При этом Фонд информирует Вкладчика о принятом решении в течение 10 рабочих дней.

В случае если невыполнение Вкладчиком договорных обязательств по уплате пенсионных взносов произошло после назначения и начала выплат негосударственной пенсии, то Фонд вправе приостановить выплаты, если это предусмотрено пенсионным договором, до момента выполнения договорных обязательств Вкладчиком с уведомлением о своём решении Вкладчика и Участника в течение 10 рабочих дней.

Возобновление выплаты негосударственной пенсии производится в соответствии с порядком пункта 10.5 настоящих Правил.

### *3. Порядок ведения пенсионных счетов.*

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

### *4. Методика осуществления актуарных расчётов пенсионных обязательств Фонда перед Вкладчиком, Участником*

Методика осуществления актуарных расчётов пенсионных обязательств Фонда перед Вкладчиком, Участником по данной пенсионной схеме приводится в разделе 15 настоящих Правил.

### *5. Назначение и расчет размера негосударственной пенсии*

Назначение негосударственной пенсии Участнику производится Фондом в соответствии с разделом 10 настоящих Правил с учетом Представления (распорядительного документа), полученного от Вкладчика, и других документов и сведений по данному Участнику.

Размер негосударственной пенсии устанавливается пенсионным договором.

Размер негосударственной пенсии не может быть менее минимального размера пенсии.

### *6. Периодичность выплаты негосударственной пенсии*

Негосударственная пенсия выплачивается Участнику Фонда:

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

### *7. Продолжительность выплаты негосударственной пенсии*

Негосударственная пенсия выплачивается пожизненно.

### *8. Порядок получения негосударственных пенсий*

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

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

Порядок расторжения пенсионного договора определяется в пункте 6.5 настоящих Правил

#### *10. 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.

#### *11. Порядок расчёта выкупных сумм*

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

#### *12. Правопреемство*

Правопреемство по данной пенсионной схеме не предусматривается.

### **4. ПЕРЕЧЕНЬ ПРАВ И ОБЯЗАННОСТЕЙ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ**

Права и обязанности Вкладчиков, Участников и Фонда определяются законодательными и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, настоящими Пенсионными 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 законодательством Российской Федерации;
- в течение всего срока действия пенсионного договора изменять состав Участников до назначения им негосударственных пенсий;
- получать по своим обращениям способом, указанным при обращении, бесплатно один раз в год в Фонде информацию о состоянии солидарного пенсионного счёта (указанная информация может быть направлена в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе сети «Интернет», а также иным способом, в том числе почтовым отправлением);
- получать по своим обращениям способом, указанным при обращении, бесплатно один раз в год в Фонде информацию о состоянии именных пенсионных счетов Участников, в пользу которых он производит пенсионные взносы на основании заключенного им договора (указанная информация может быть направлена в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе сети «Интернет», а также иным способом, в том числе почтовым отправлением);
- устанавливать размер негосударственной пенсии Участнику (если это предусмотрено условиями пенсионного договора);
- получать информацию, предоставляемую Фондом заинтересованным лицам в соответствии с Федеральным законом;
- в течение всего срока действия пенсионного договора, если это предусмотрено данным пенсионным договором, по соглашению с Фондом и в соответствии с настоящими Правилами, изменять условия данного пенсионного договора. В отношении Участников, которым назначена и выплачивается негосударственная пенсия, на внесение таких изменений необходимо получение письменного согласия указанных Участников. В случае неполучения данного согласия Участника, изменения, внесенные в пенсионный договор, в его отношении не применяются. Указанные изменения не могут ухудшать права Участников, которым назначена и выплачивается негосударственная пенсия;
- вносить дополнительные и целевые взносы, если это предусмотрено условиями пенсионного договора;

- 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, учтённых на именных пенсионных счетах, 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;

- в течение всего срока действия пенсионного договора, до момента назначения негосударственной пенсии Участнику, направлять в Фонд распоряжение о переводе обязательств, учтенных на именном пенсионном счете данного Участника по пенсионному договору, заключенному между Вкладчиком и Фондом, на именной пенсионной счет указанного Участника, открытый в рамках пенсионного договора, заключенного между данным Участником (Вкладчик в свою пользу) и Фондом. При этом указанный Участник исключается из состава Участников по пенсионному договору, заключенному между Вкладчиком и Фондом;

- в течение всего срока действия пенсионного договора, до момента назначения негосударственной пенсии Участнику, направлять в Фонд распоряжение о переводе обязательств, учтенных на именном пенсионном счете данного Участника по пенсионному договору, заключенному между Вкладчиком и Фондом, на именной пенсионной счет указанного Участника, открытый в рамках другого пенсионного договора, заключенного между данным Вкладчиком и Фондом. При этом указанный Участник исключается из состава Участников по пенсионному договору, заключенному между Вкладчиком и Фондом, пенсионные обязательства с которого переведены на другой пенсионный договор;

- в течение всего срока действия пенсионного договора, до момента назначения негосударственной пенсии Участнику, направлять в Фонд распоряжение о переводе обязательств, учтенных на солидарном пенсионном счете по пенсионному договору, заключенному между Вкладчиком и Фондом, на именной пенсионной счет указанного Участника, открытый в рамках другого пенсионного договора, заключенного между данным Вкладчиком и Фондом. При этом указанный Участник исключается из состава Участников по пенсионному договору, заключенному между Вкладчиком и Фондом, пенсионные обязательства с которого переведены на другой пенсионный договор;

- в течение всего срока действия пенсионного договора, до момента назначения негосударственной пенсии Участнику, направлять в Фонд распоряжение о переводе обязательств, учтенных на именном пенсионном счете данного Участника по пенсионному договору, заключенному между Вкладчиком и Фондом, на именной пенсионной счет другого Участника/Участников, открытый в рамках того же пенсионного договора, заключенного между Вкладчиком и Фондом. При этом указанный Участник, пенсионные обязательства со счета которого переведены в полном объеме, исключается из состава Участников по пенсионному договору, заключенному между Вкладчиком и Фондом;

- 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 негосударственного пенсионного обеспечения.

## **4.2. Права Участников**

### **4.2.1. Участники имеют право:**

- требовать от Фонда исполнения обязательств Фонда по выплате негосударственных пенсий в соответствии с условиями пенсионного договора;
- получать по своим обращениям способом, указанным при обращении, бесплатно один раз в год в Фонде информацию о состоянии своего именного пенсионного счета;
- получать назначенную негосударственную пенсию в соответствии с требованиями федерального законодательства, настоящими Правилами, выбранной пенсионной схемой и условиями пенсионного договора;
- требовать от Фонда изменения условий негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с настоящими Правилами и условиями пенсионного договора;
- требовать от Фонда выплаты выкупных сумм или их перевода в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с Правилами Фонда и условиями пенсионного договора;
- назначить правопреемника на случай своей смерти (если это предусмотрено пенсионным договором);
- обжаловать действия Фонда, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

## **4.3. Обязанности Вкладчиков**

### **4.3.1. Вкладчик обязан:**

- ознакомиться с настоящими Правилами и ознакомить с ними Участника (Участников);
- выполнять свои обязанности по пенсионному договору;
- вносить пенсионные взносы исключительно денежными средствами в размерах и в сроки, установленные условиями пенсионного договора. Одновременно с пенсионным взносом, в случае учета обязательств на именных пенсионных счетах, направлять в Фонд реестр Участников, в пользу которых перечислены пенсионные взносы, для зачисления на именные счета, открытые на основании 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;
- предоставлять Фонду необходимую информацию об Участнике, в пользу которого заключён пенсионный договор и нести ответственность за достоверность представленных Фонду сведений;
- письменно уведомлять Фонд обо всех изменениях персональных данных Участников, в пользу которых заключён пенсионный договор;
- сообщать в Фонд об изменениях, влияющих на исполнение им своих обязательств перед Фондом;
- вкладчик – юридическое лицо обязан 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 реестр Участников для открытия именных пенсионных счетов (если это предусмотрено пенсионным договором) по установленным Фондом формам;
- направлять в Фонд Представление о назначении негосударственных пенсий, в отношении тех Участников, которые приобрели права на такое назначение, в соответствии с законодательством Российской Федерации, Правилами Фонда и действующим пенсионным договором;

- письменно известить Участника о назначении ему негосударственной пенсии, о необходимости обратиться в Фонд для назначения и выплаты негосударственной пенсии, а также о сроках такого обращения;
- обеспечивать конфиденциальность в отношении сведений, необходимых для исполнения договорных обязательств перед Участниками в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;
- письменно известить Фонд и Участников о своем намерении расторгнуть пенсионный договор не позднее, чем за 90 дней до предполагаемой даты расторжения – в порядке и на условиях, определенных пенсионным договором;
- оформить письменное согласие Участника (Участников) на изменение пенсионной схемы, в случае несоблюдения Вкладчиком размеров, периодичности и порядка уплаты пенсионных взносов, в Фонд, установленных условиями пенсионного договора.

#### **4.4. Обязанности Участников**

##### **4.4.1. 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. ПЕРЕЧЕНЬ ПРАВ И ОБЯЗАННОСТЕЙ ФОНДА**

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

#### **5.1. Положение об ответственности 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 с учетом особенностей, установленных Федеральным законом о НПФ.

#### **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 пенсионного договора, а также ответственность за исполнение своих договорных обязательств.

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

#### **5.3. Обязанности Фонда**

##### **5.3.1. Фонд обязан:**

- осуществлять свою деятельность в строгом соответствии с законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами и пенсионными договорами.
- знакомить Вкладчиков и Участников с настоящими Правилами и со всеми вносимыми в них изменениями и дополнениями;
- осуществлять учет сведений о каждом Вкладчике и Участнике, а также пенсионных обязательств в форме ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с выбранной схемой;

- предоставлять бесплатно один раз в год Вкладчикам и Участникам на основании их обращения в Фонд информацию о состоянии их пенсионных счетов в течение 10 дней со дня обращения способом, указанным ими при обращении (указанная информация может быть направлена в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе сети «Интернет», а также иным способом, в том числе почтовым отправлением);
- учитывать суммы пенсионных взносов и доход от размещения пенсионных резервов на пенсионных счетах в порядке, установленном Правилами Фонда;
- осуществлять учет пенсионных резервов и средств пенсионных накоплений. Правила учета средств пенсионных накоплений устанавливаются Правительством Российской Федерации. Правила учета средств пенсионных резервов устанавливаются Банком России;
- размещать пенсионные резервы в соответствии с законодательством и нормативными правовыми актами Российской Федерации;
- направлять на формирование собственных средств Фонда доход, полученный Фондом от размещения средств пенсионных резервов после вычета вознаграждения Управляющей компании (Управляющим компаниям) и Специализированному депозитарию;
- 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 31 декабря отчетного года. Размер дохода, отражаемого на пенсионных счетах, определяется решением Совета директоров;
- 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 Участникам негосударственные пенсии в соответствии с настоящими Правилами и условиями пенсионных договоров;
- осуществлять выплаты правопреемникам в соответствии с условиями настоящих Правил;
- выплачивать или переводить в другой негосударственный пенсионный фонд при расторжении пенсионного договора по поручению Вкладчика или Участника 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 между Участником (Вкладчиком в свою пользу) и Фондом по выбранной Участником пенсионной схеме для осуществления выплаты, если это предусмотрено условиями пенсионного договора, заключенного между Вкладчиком и Фондом;
- в течение всего срока действия пенсионного договора, до момента назначения негосударственной пенсии Участнику, 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 счёт данного Участника, открытый по другому пенсионному договору, заключенному между данным Вкладчиком и Фондом. При этом указанный Участник исключается из состава Участников по пенсионному договору, пенсионные обязательства с которого переведены на другой пенсионный договор;
- в течение всего срока действия пенсионного договора переводить по письменному распоряжению Вкладчика пенсионные обязательства с солидарного пенсионного счета Вкладчика на именной пенсионный счет Участника, открытый по пенсионному договору, заключенному между Вкладчиком и Фондом по выбранной Вкладчиком пенсионной схеме

для осуществления выплаты или на именной пенсионный счёт Участника, открытый по пенсионному договору, заключённого между Участником (Вкладчиком в свою пользу) и Фондом. При этом указанный Участник исключается из состава Участников по пенсионному договору, заключённому между Вкладчиком и Фондом, пенсионные обязательства с которого переведены на другой пенсионный договор;

- в течение всего срока действия пенсионного договора, до момента назначения негосударственной пенсии Участнику, переводить по письменному распоряжению Вкладчика пенсионные обязательства, учтенные на именном пенсионном счете данного Участника и сформированные за счет пенсионных взносов Вкладчика в пользу Участника, на именной пенсионный счёт другого Участника (Участников), открытый по тому же пенсионному договору, заключённому между Вкладчиком и Фондом. При этом указанный Участник, пенсионные обязательства с именного пенсионного счета которого переведены в полном объеме, исключается из состава Участников по пенсионному договору, заключённому между Вкладчиком и Фондом;

- публиковать отчет о своей деятельности в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;

- обеспечивать сохранность документов по ведению пенсионных счетов Участников в течение трёх лет после исполнения Фондом своих обязательств перед ними с последующей передачей в архив;

- обеспечивать конфиденциальность информации в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- не принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права Вкладчиков и Участников;

- не исполнять требование Вкладчика (Участника) в случае, если оно противоречит законодательству Российской Федерации или настоящим Правилам. Мотивированный отказ Фонда направляется Вкладчику (Участнику) не позднее 30 дней со дня поступления требования;

- организовать систему управления рисками, связанными с осуществляемой им деятельностью по негосударственному пенсионному обеспечению, в соответствии с требованиями, установленными Банком России, в том числе мониторинг, измерение и контроль за инвестиционными рисками и рисками, связанными со смертностью и половозрастной структурой участников;

- соблюдать обязательные (финансовые, экономические) нормативы, которые устанавливаются нормативными актами Банка России, в том числе нормативы финансовой устойчивости и нормативы ликвидности;

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), осуществлять операции с векселями и выдавать займы;

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 настоящие Правила;

- в течение всего срока действия пенсионного договора, если это предусмотрено условиями данного пенсионного договора, по соглашению с Вкладчиком и с учётом настоящих Правил, изменять условия данного пенсионного договора. В отношении Участников, которым назначена и выплачивается негосударственная пенсия, на внесение таких изменений необходимо получение письменного согласия указанных Участников. В случае неполучения данного согласия Участника, изменения, внесенные в пенсионный



договор, в его отношении не применяются. Указанные изменения не могут ухудшать права Участников, которым назначена и выплачивается негосударственная пенсия;

- требовать от Вкладчика исполнения обязательств по пенсионному договору в полном объеме.

- запрашивать от Вкладчиков и Участников Фонда или их правомочных представителей и правопреемников представления 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, если это предусмотрено пенсионным договором, пенсионные выплаты в случае выявления недостоверности представляемых сведений об Участниках, которым эти выплаты производятся, до момента получения достоверных данных

- приостанавливать, если это предусмотрено пенсионным договором, пенсионные выплаты в случае непредставления в Фонд Участником справки о регистрации по месту жительства (пребывания) в установленные подпунктом 4.4 настоящих Правил сроки,

- приостанавливать или прекращать выплату пенсии по инвалидности по окончании срока, на который установлена инвалидность Участника, если от него не поступило документов, подтверждающих продлении срока инвалидности;

- не исполнять требование Вкладчика (Участника) в случае, если оно противоречит законодательству Российской Федерации или настоящим Правилам. Мотивированный отказ Фонда направляется Вкладчику (Участнику) не позднее 30 дней со дня поступления 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 собственных средств Фонда, но не более 15 % (после вычета вознаграждения Управляющей компании (Управляющих компаний) и Специализированного депозитария, а также уплаченных налогов);

- направлять часть сумм пенсионных взносов на формирование собственных средств Фонда и покрытия административных расходов, 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 пенсионным договором, Фонд вправе в одностороннем порядке изменить размер и (или) продолжительность и (или) периодичность выплаты негосударственной пенсии.

## **6. ПЕНСИОННЫЙ ДОГОВОР**

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

6.1.1. 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.

К правовым особенностям Пенсионного договора относится следующее:

а) исполнимость обязательств Фонда обуславливается исполнением своих обязательств Вкладчиком, поэтому исполнение Фондом обязательств перед Участниками квалифицируется как встречное;

б) исполнение встречных обязательств может быть приостановлено в случае невыполнения обязанной стороной обусловленного договором обязательства. При этом

исполнение обязательств Фонда перед Участниками по выплате ранее назначенных негосударственных пенсий продолжается в полном объеме.

6.1.2. Пенсионный договор, заключаемый с Вкладчиком в пользу Участника (Участников), есть договор в пользу третьего лица, выгодоприобретателем по которому является Участник (Участники).

6.1.3. 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 на русском языке в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу.

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

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

Условия пенсионного договора могут быть изменены в одностороннем порядке в случаях, предусмотренных пенсионным договором. Изменение условий пенсионного 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 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 Вкладчика – юридического лица, ликвидации Фонда или аннулирования у него лицензии;

в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

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.

в связи с ликвидацией Вкладчика - юридического лица. Выплата (перевод в другой негосударственный пенсионный фонд) выкупной суммы не производится. Процедура расторжения пенсионного договора определяется пунктом 6.5.4. настоящих Правил.

при возникновении обстоятельств непреодолимой силы, препятствующих исполнению пенсионного 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. В случае расторжения пенсионного договора после назначения негосударственной пенсии Участникам, Вкладчику необходимо получить и направить в Фонд письменное согласие Участников, получающих негосударственную пенсию, на расторжение пенсионного договора.

Участники, которым назначена негосударственная пенсия и не давшие согласие на расторжение пенсионного договора, а также Участники по пенсионным договорам, расторгнутым в связи с ликвидацией Вкладчика - юридического лица, должны заключить с Фондом новый пенсионный договор и выбрать пенсионную схему, предусмотренную настоящими Правилами.

Пенсионные обязательства, учтенные на именном пенсионном счете, открытом Участнику по условиям расторгаемого пенсионного договора, рассчитанные на дату расторжения пенсионного договора, переводятся на пенсионный договор, заключенный Участником (Вкладчиком в свою пользу) с Фондом.

Пенсионные обязательства, учтенные на солидарном счете Вкладчика, после актуарного оценивания переводятся на именные пенсионные счета Участников, открытых в рамках пенсионных договоров, заключенных Участниками (Вкладчиками в свою пользу) с Фондом.

6.5.5. 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 перед Участниками Фонд формирует пенсионные резервы.

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

В страховой резерв производится отчисление части резерва покрытия пенсионных обязательств путем списания остатков, образовавшихся на пенсионных счетах вследствие прекращения обязательств по пенсионному договору, включая выплату пенсий и выкупных сумм (перевода выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд), и их зачисления в страховой резерв в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета.

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:

1) пополнения резерва покрытия пенсионных обязательств в целях обеспечения соответствия резерва покрытия пенсионных обязательств обязательствам Фонда по выплате пенсий и выкупных сумм Участникам;

2) пополнения резерва покрытия пенсионных обязательств по рекомендациям актуария, изложенным в актуарном заключении в части корректировки актуарных предположений, использованных Фондом.

3) помимо случаев, предусмотренных подпунктами 1) и 2) настоящего пункта, страховой резерв может быть использован для восстановления резерва покрытия пенсионных обязательств Фонда в случае уменьшения средств пенсионных резервов в результате их размещения.

7.1.3. Фонд имеет право направлять на формирование страхового резерва часть пенсионного взноса, но не более 3% от пенсионного взноса, если пенсионным договором предусмотрено право Фонда производить такие отчисления.

7.1.4. Порядок формирования и использования страхового резерва устанавливается Положением о страховом резерве, которое утверждается Советом директоров. Нормативный размер страхового резерва, порядок его формирования и использования устанавливается Банком России.

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

7.2.1. Пенсионные взносы в Фонд уплачиваются исключительно денежными средствами. Пенсионные взносы уплачиваются путём перечисления денежных средств на расчётный счёт Фонда в банке.

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 пенсионным договором.

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 пенсионных резервов в сумме, достаточной для обеспечения выплаты негосударственных пенсий в соответствии с условиями пенсионных договоров.

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 (реестра, ведомости, распределительного письма, распоряжения) и указанием 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 собственных средств 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 и на формирование собственных средств Фонда.

7.3.2. На пополнение средств пенсионных резервов должно направляться не менее 85 процентов дохода, полученного фондом от размещения средств пенсионных резервов, после вычета вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям) и специализированному депозитарию.

## **8. ПОЛОЖЕНИЕ О ПОРЯДКЕ И НАПРАВЛЕНИЯХ РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ**

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

Требования по формированию состава и структуры пенсионных резервов устанавливаются Банком России.

8.2. 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 надёжности ценных бумаг;
- информационной открытости процесса размещения средств пенсионных резервов для Фонда, его Вкладчиков и Участников;
- прозрачности процесса размещения средств пенсионных резервов для органов государственного, общественного надзора и контроля, Специализированного депозитария и подконтрольности им;
- профессионального управления инвестиционным процессом.

## **9. ПЕНСИОННЫЕ ОСНОВАНИЯ**

9.1. Пенсионными основаниями в пенсионных договорах являются пенсионные основания, установленные на момент заключения указанных договоров законодательством Российской Федерации:

- достижение установленного действующим законодательством Российской Федерации пенсионного возраста на общих основаниях при наличии необходимого страхового стажа;
- досрочное назначение страховой пенсии по старости;
- назначение страховой пенсии по инвалидности;
- назначение страховой пенсии по случаю потери кормильца;
- пенсионные основания, установленные законодательством Российской Федерации по государственному пенсионному обеспечению.

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

В случае если пенсионным договором были установлены дополнительные условия (основания) для назначения негосударственной пенсии, факт выполнения Участником данных условий (оснований) документально подтверждается Вкладчиком. Все разногласия, возникающие по вопросам выполнения/не выполнения Участником дополнительных условий (оснований) для назначения негосударственной пенсии, относятся к взаимоотношениям между Вкладчиком и Участником. Ответственность за достоверность документов, предоставляемых в подтверждение факта выполнения Участником дополнительных условий (оснований) для назначения негосударственной пенсии, несет Вкладчик.

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

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

10.1.1. Назначение негосударственной пенсии Участнику производится Фондом при наличии у него пенсионных оснований, установленных законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами. Вкладчик вправе установить дополнительные пенсионные основания (условия) для назначения Участнику негосударственной пенсии, которые должны быть отражены в пенсионном договоре.

Назначение пенсии проводится при наличии пенсионных оснований, указанных в пунктах 9.1. и 9.2. настоящих Правил с одновременным соблюдением следующих условий:

наличие представления Вкладчика на назначение негосударственной пенсии Участнику (Участников) 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 в свою пользу);

наличие пенсионных обязательств, учтенных на пенсионном счёте Участника, достаточных для выплаты ему негосударственной пенсии в назначаемом размере с учетом периодичности и продолжительности выплаты негосударственной пенсии, указанных в представлении Вкладчика и/или заявлении Участника.

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

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 пенсионного возраста, установленного ст. 8 Федерального закона «О страховых пенсиях», Участник обязан представить в Фонд документ, подтверждающий право на получение пенсии (копию пенсионного удостоверения, копию справки органа медико-социальной экспертизы). Указанные документы представляются в Фонд вместе с заявлением Участника о назначении негосударственной пенсии.

10.1.4. Дата назначения негосударственной пенсии определяется на основании Представления Вкладчика и заявления Участника - в случае назначения негосударственной пенсии по пенсионному договору с Вкладчиком – юридическим лицом, и заявления Участника – в случае назначения негосударственной пенсии по пенсионному договору с Вкладчиком – физическим лицом, но не ранее возникновения пенсионных оснований у Участника в соответствии с разделом 9 настоящих Правил.

## **10.2. Порядок оформления негосударственных пенсий**

10.2.1. В случае назначения негосударственной пенсии Участнику по пенсионному договору, заключенному с Вкладчиком - юридическим лицом, назначение негосударственной пенсии производится Фондом при поступлении в Фонд Представления Вкладчика и заявления Участника. В случае назначения негосударственной пенсии Участнику по пенсионному договору, заключенному с Вкладчиком - физическим лицом, назначение негосударственной пенсии производится Фондом при поступлении в Фонд заявления Участника.

10.2.2. Решение о назначении негосударственной пенсии принимается Фондом в месяце поступления документов, указанных в п. 10.2.1 Правил и оформляется распорядительным документом Фонда о назначении негосударственной пенсии. На основании представленных документов в распорядительном документе Фонда устанавливается размер негосударственной пенсии, продолжительность выплат, периодичность выплат негосударственной пенсии, дата назначения негосударственной пенсии.

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

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

ежемесячно;

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

10.2.5. Участник, решивший оформить негосударственную пенсию, или его доверенное лицо, обязан направить в Фонд письменное заявление, о назначении негосударственной пенсии. Письменное заявление должно обязательно 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 (при наличии), отметка о том, является ли он резидентом.

При назначении негосударственной пенсии доверенным лицом Участника, письменное заявление, в дополнении к указанным выше сведениям, должно содержать следующие сведения о доверенном лице:

фамилию имя отчество доверенного лица;

реквизиты документа, на основании которого действует доверенное лицо;

реквизиты документа, удостоверяющего личность доверенного лица;

дата его рождения;

сведения о месте регистрации доверенного лица;

полный адрес фактического места нахождения;

почтовый адрес доверенного лица;

номера телефонов, по которым возможно позвонить доверенному лицу.

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

10.3.1. Негосударственная пенсия выплачивается только денежными средствами в валюте Российской Федерации. Единовременная выплата всей пенсионной суммы не допускается, за исключением случаев выплаты выкупной суммы.

Выплаты негосударственных пенсий осуществляются Фондом путем:

10.3.1.1. Перевода средств с расчетного счета Фонда на указанный в заявлении Участника счет 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.

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.

10.3.1.2. Путем доставки негосударственной пенсии по адресу места жительства Участников Фонда с ограниченными возможностями здоровья при помощи организаций, осуществляющие такие доставки.

10.3.2. Первая выплата негосударственной пенсии производится в месяце, следующем за месяцем оформления распорядительного документа Фонда о назначении негосударственной пенсии, но не ранее месяца, указанного в представлении Вкладчика и/или заявлении Участника.

10.3.3 Размер первой выплаты негосударственной пенсии Участнику рассчитывается как сумма пенсии с даты назначения негосударственной пенсии до даты ее первой выплаты.

10.3.4. 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 установленный подпунктом 4.4 настоящих Правил срок, если это предусмотрено пенсионным договором;
- 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.

Фонд вправе приостановить выплаты назначенной негосударственной пенсии если это предусмотрено пенсионным договором.

В случае возврата банком выплаченной Фондом негосударственной пенсии, указанная сумма не учитывается на именном пенсионном счете Участника, а остается на расчетном счете Фонда, и подлежит повторной выплате после выяснения причин ее возврата. На период выяснения причин возврата выплаченных Фондом негосударственных пенсий и время их устранения выплата этих пенсий приостанавливается.

После устранения причин неполучения Участником негосударственной пенсии ее выплата Фондом возобновляется либо, в случае установление факта смерти Участника, Фондом принимается решение о прекращении ее выплаты.

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 окончания срока действия 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 в соответствии с разделом 10 настоящих Правил. 10.4.4.

10.4.4. Выплата негосударственной пенсии восстанавливается Фондом:

- а) в случае отмены решения суда об объявлении Участника умершим – с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором вступило в силу соответствующее решение суда;
- б) в случае ошибочного прекращения выплаты негосударственной пенсии – со дня прекращения выплаты;

При восстановлении выплаты негосударственной пенсии право на эту пенсию не пересматривается, ее выплата восстанавливается в том же размере, в каком она выплачивалась на день прекращения ее выплаты.

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

10.5.1. При наличии у Участника права на назначение негосударственной пенсии Фонд проводит актуарные расчеты размера обязательств по выплате негосударственной пенсии, указанной в распорядительном письме Вкладчика и/или заявлении Участника в соответствии с настоящими Правилами. В случае если указанный расчетный размер меньше или равен сумме оплаченных обязательств, учтенных на пенсионном счете, Фонд принимает к исполнению распорядительное письмо Вкладчика и/или заявление Участника о назначении негосударственной пенсии

В случае если расчетный размер современной стоимости обязательств Фонда больше суммы оплаченных Вкладчиком обязательств, учтенных на пенсионном счете, то распорядительное письмо Вкладчика и/или заявление Участника о назначении негосударственной пенсии не принимаются Фондом к исполнению, о чем Фонд письменно извещает Вкладчика и/или Участника.

Фонд в письменном виде информирует Вкладчика о необходимой сумме дополнительного пенсионного взноса для назначения негосударственной пенсии Участнику в размере, указанном в распорядительном письме Вкладчика и/или заявлении Участника.

В случае уплаты Вкладчиком дополнительного взноса, Фонд назначает Участнику негосударственную пенсию в соответствии с распорядительным письмом Вкладчика;

В случае отказа Вкладчика вносить дополнительный взнос, Фонд в письменном виде предлагает Вкладчику изменить условия назначения и выплаты негосударственной пенсии, исходя из размера оплаченных обязательств, отраженных на пенсионном счете:

изменить продолжительность и (или) периодичность выплат негосударственной пенсии;

продолжить накопительный период.

При получении Фондом от Вкладчика согласия об изменении обязательств Фонда, Вкладчик направляет в Фонд новое Распорядительное письмо и заявление Участника, учитывающее изменение обязательств Фонда по выплате негосударственной пенсии

10.5.2. В случае назначения Участнику негосударственной пенсии в соответствии с условием пенсионного договора, предусматривающим внесение дополнительных пенсионных взносов после ее назначения и неполучения Фондом указанных взносов в установленные сроки, Фонд приостанавливает выплаты назначенной пенсии, если это предусмотрено пенсионным договором, до исчерпания оплаченных обязательств и возобновляет выплаты только после выполнения Вкладчиком своих обязательств по уплате пенсионных взносов в полном объеме.

10.5.3. Письменное согласие с изменением обязательств Фонда от Участника (Участников) предоставляется Фонду Вкладчиком.

## **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 и пенсионного договора.

Расчет выкупной суммы производится на дату расторжения пенсионного 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 ликвидации фонда его пенсионные резервы используются для исполнения обязательств по пенсионным договорам, выплаты выкупных сумм, перевода выкупных сумм в другие фонды по выбору вкладчика или участника (их правопреемников), а при отсутствии такого выбора в фонд (фонды), указанный (указанные) в пенсионных правилах, либо для перевода выкупных сумм в счет уплаты страховых премий по договорам пенсионного страхования участников, заключенным со страховыми организациями, по выбору вкладчика или участника (их правопреемников). В случае недостаточности пенсионных резервов на указанные цели могут быть использованы средства объединенных гарантийных фондов, участником которых является фонд, выплаты по договорам страхования, обеспечивающим дополнительные гарантии исполнения обязательств фонда перед участниками, и (или) выплаты из обществ взаимного страхования, участником которых является фонд.

После выплаты выкупной суммы, остаток пенсионных резервов с пенсионного счета переводиться в Страховой резерв.

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

Выкупная сумма, выплачиваемая при расторжении пенсионного договора, определяется как:

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

где:

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

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

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

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

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

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

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

Коэффициент	Количество лет с момента поступления первого пенсионного взноса на пенсионный счет Вкладчика/Участника				
	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 пенсионного договора не выплачивается.

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

Выкупная сумма, выплачиваемая при расторжении пенсионного договора, определяется как:

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

где:

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

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

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

$S_{\text{обяз}}$  – сумма обязательств Фонда по пенсионным выплатам, возникшим по расторгаемому пенсионному 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 пенсионного договора. Значение определяется по таблице:

Коэффициент	Количество лет с момента поступления первого пенсионного взноса на пенсионный счет Вкладчика/Участника				
	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

Под правопреемством в настоящих Правилах понимается переход права Участника на получение средств, соответствующих сформированным обязательствам Фонда перед ним, к третьим лицам, именуемым в дальнейшем «правопреемниками».

В случае если Участник не указал правопреемников, наследники Участника по закону вправе обратиться в Фонд с заявлением о признании их правопреемниками. После вынесения Фондом соответствующего решения, данные лица признаются правопреемниками умершего Участника, с наделением их соответствующими правами в отношении обязательств Фонда перед умершим Участником, учтенных на его именном пенсионном счете.

Обращение правопреемника (правопреемников), а также наследников умершего Участника (в том случае, если участник не указал правопреемников в порядке, предусмотренном настоящими Правилами) в Фонд должно быть осуществлено в течение 6 месяцев со дня смерти Участника.

12.1. В случае смерти Вкладчика – физического лица, заключившего пенсионный договор в свою пользу, возможность правопреемства 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 условий пенсионного договора, продолжают действовать в полном объеме.

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

12.4. В случае смерти Участника после назначения ему негосударственной пенсии по пенсионному договору с Вкладчиком – физическим лицом, заключившим пенсионный договор в пользу третьего лица, возможность правопреемства пенсионных обязательств, сформированных на именном пенсионном счете умершего Участника, определяется в соответствии с условиями пенсионного договора.

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

12.6. Правопреемник имеют право:

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

- получить денежные средства единовременно 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

12.9. Размер переводимых пенсионных обязательств Фонда на пенсионный договор, заключенный между правопреемником и Фондом, или выплачиваемых ему рассчитывается как выкупная сумма в соответствии с разделом 11 настоящих Правил.

12.10. Выплаты правопреемникам производятся Фондом в течение 90 (девяносто) 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. В случае отсутствия у Вкладчика или Участника правопреемников средства, отраженные на именном пенсионном счете умершего Участника, переводятся в страховой резерв Фонда:

в полном объеме - по истечении трёх лет с даты смерти Участника, в случае не востребованности ни одним из правопреемников;

в размере остатка, причитающегося не обратившимся правопреемникам и возникшего как разница между пенсионными обязательствами, учтенными на дату смерти Участника и осуществленными выплатами обратившимся правопреемникам - по истечении трех лет с даты смерти Участника

в размере разницы между пенсионными обязательствами, учтенными на дату смерти и размером денежных средств, выплачиваемых правопреемнику (кам), рассчитанными с учетом коэффициента  $\alpha$  (в соответствии с разделом 11) - в момент выплаты.

### **13. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ И ИНФОРМИРОВАНИЯ О НИХ ВКЛАЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ**

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.

Основанием для открытия пенсионных счетов является заключение пенсионного договора.

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

солидарный пенсионный счет - в течение 10 рабочих дней после поступления в Фонд заключенного пенсионного договора с Вкладчиком – юридическим лицом по пенсионной схеме с солидарным учетом обязательств;

именной пенсионный счет - в течение 10 рабочих дней после поступления в Фонд заключенного пенсионного договора с Вкладчиком – физическим лицом;

именной пенсионный счет - в течение 10 рабочих дней после поступления в Фонд от Вкладчика – юридического лица реестра Участников.

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 реестра Участников, в пользу которых перечислены пенсионные взносы, для зачисления на именные счета, открытые на основании пенсионного договора.

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 пенсионного 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 законодательством Российской Федерации.

13.10. Размер начисляемого дохода определяется Советом директоров и отражается Фондом на именном пенсионном счете Вкладчика и на солидарном пенсионном счете 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.

13.12. Фонд бесплатно предоставляет один раз в год Вкладчикам и Участникам по их обращению способом, указанным ими при обращении, информацию о состоянии их пенсионных счетов в течение 10 дней со дня обращения (указанная информация может быть направлена в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе сети «Интернет», а также иным способом, в том числе почтовым отправлением).

Фонд ежегодно 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 пенсионных обязательств на начало года;

сумма, поступивших взносов (начислений на счет);

сумма произведенных пенсионных выплат и выкупных сумм;

сумма пенсионных обязательств, переведенных на другие пенсионные счета;

остаток пенсионных обязательств на конец года.

Выписка направляется в бумажном виде по почте.

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

## **14. ИНФОРМАЦИОННАЯ ПОЛИТИКА ФОНДА**

### **14.1. Конфиденциальные сведения Фонда**

14.1.1. Фонд в установленных законодательством Российской Федерации случаях и порядке вправе получать, обрабатывать и хранить информацию, доступ к которой ограничен в соответствии с федеральными законами, в том числе осуществлять обработку персональных данных. В целях исполнения условий пенсионного договора или распоряжения Вкладчика о назначении и выплате негосударственной пенсии Фонд вправе поручить обработку персональных данных Вкладчиков, Участников, правопреемников третьим лицам в соответствии с частью 3 статьи 6 Федерального закона от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных». В этих случаях Фонд не обязан получать согласие субъектов персональных данных на дачу поручения обработки персональных данных третьим лицам.

Фонд не вправе передавать информацию, в отношении которой в соответствии с федеральными законами установлена обязанность соблюдать ее конфиденциальность, третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами. Указанная информация может быть передана специализированному депозитарию Фонда в связи с осуществлением им функций, предусмотренных Федеральным законом о НПФ и другими федеральными законами, правопреемникам Участников, а также в установленных законодательством Российской Федерации случаях по требованию следственных, судебных, налоговых органов, Банка России, Агентства по страхованию вкладов.

14.1.2. Обязанности и права Фонда, связанные с режимом ведения пенсионных счетов и обеспечением конфиденциальности информации и персональных данных, распространяются

и на организации, которые в соответствии с договором об оказании услуг могут осуществлять ведение пенсионных счетов.

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 об оказании услуг осуществляют ведение пенсионных счетов.

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

14.2.1. Фонд обязан обеспечить доступ Вкладчикам и Участникам к информации об управляющих компаниях и специализированном депозитари, с которыми Фонд заключил с договоры, согласно требованиям Федерального закона, путем раскрытия информации на сайте Фонда в сети «Интернет» в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации.

14.2.2. По запросу Вкладчика (Участника) Фонд предоставляет информацию в объеме, установленном действующим законодательством и в соответствие с поступившим запросом.

### 15. МЕТОДИКА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА

#### 15.1. Общие положения

Актuarные расчеты осуществляются во исполнение Федерального закона.

Актuarные расчеты осуществляются на основании актuarных предположений, которые определяются актuarием. В число актuarных 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.

15.2.3. Накопительные обязательства определяются как сумма:

- средств, учтенных на именных пенсионных счетах Участников, которым не назначена негосударственная пенсия 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, которым не назначена негосударственная пенсия по пенсионным договорам, заключенным по схемам с установленными выплатами.

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

(15.2.) где:

${}^c S_j$  – величина средств, отраженная на j-м солидарном пенсионном счете и не обремененных обязательствами по

выплате пенсий по i-й пенсионной схеме с установленными взносами;

${}^u S_j$  – величина средств, отраженная на j-м именованном пенсионном счете Участников, которым не назначена негосударственная пенсия по i-й пенсионной схеме с установленными взносами;

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

${}^{uy} S_j$  – размер оплаченных обязательств по j-му именованному пенсионному счету Участников, которым не назначена негосударственная пенсия по i-й пенсионной схеме с установленными выплатами;

${}^i N_c$  – 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.

15.2.4. Размер оплаченных обязательств по пенсионным 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:

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

$S_{об}$  – размер оплаченных обязательств по пенсионному

договору, заключенному по схеме с установленными выплатами;

$S_{ев}$  – суммарный размер уплаченных взносов;

$S_{де}$  – суммарный размер взносов, установленных договором;

$S_{сеп}$  – современная стоимость пенсий, установленных пенсионным договором.

В случае непредставления Вкладчиком распределения взноса по пенсионным счетам или несоблюдения вкладчиком графика уплаты взносов, установленного пенсионным договором, который заключен по схеме с установленными выплатами, размер оплаченных обязательств, до назначения Участникам негосударственных пенсий, равен величине средств, учтенных на пенсионных счетах, открытых по этому договору.



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

15.2.6. 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 Участника в возрасте  $x$  до возраста  $x+k$ ;

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

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

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

(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.

15.2.7. 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:

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

где:

$R_0$  – размер первой выплаты пенсии;

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

$S_{ccn}$  – современная стоимость пенсии;

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

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

$i_j$  – 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.

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

Участником срока по схемам с установленными взносами.

$N_n$  - число пенсионеров, получающих пенсию в течение выбранного

### 15.2.8. 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:

$$S_{cсn} = R_m \times m \times \ddot{a}_{x;n} \quad (15.10.) \text{ где:}$$

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

$S_{cсn}$  – современная стоимость пенсии;

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

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

${}_k p_x$  – вероятность дожития Участника в возрасте  $x$  до возраста  $x+k$ ;

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

$n$  – оставшийся срок выплаты, лет.

(15.11.) где:

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

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.

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

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

### 15.2.9. 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:

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

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

$N''$  - количество именных пенсионных счетов Участников, получающих пенсию до исчерпания средств.

### 15.3. Расчет размера пенсионных выплат

#### 15.3.1. Размер пенсии, выплачиваемой пожизненно.

Размер пенсии рассчитывается по следующей методике:

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

$S_{\text{накопл}}$  - 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  $x$

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

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

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

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

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

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

${}_k p_x$  - вероятность дожития Участника в возрасте  $x$  до возраста  $x+k$ ;

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

(15.16.) где:

#### 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

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

$L$  - 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.

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

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

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

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

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

$i_j$  – 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.

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

(15.22.) где:

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

${}_k p_x$  – вероятность дожития Участника в возрасте  $x$  до возраста  $x+k$ ;

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

$n$  – срок выплаты, лет.

#### 15.4. Расчет пенсионных взносов

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

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

Пенсионный взнос за одного участника:

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

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**

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

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

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 средствами пенсионных резервов заключаются Фондом в письменной форме в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации с управляющими компаниями, созданными в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющими лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами

Договор об оказании услуг специализированного депозитария заключается Фондом в письменной форме в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации со специализированным депозитарием, созданным в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющим лицензию на осуществление депозитарной деятельности и лицензию на деятельность специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов.

### **16.2. Договоры с управляющими компаниями**

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

Обязательные условия договора доверительного управления устанавливаются Банком России.

Условия договора доверительного управления могут быть изменены по соглашению между Управляющей компанией и Фондом, а также по иным основаниям, установленным указанным 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 и иных нормативных правовых актов.

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 законодательством Российской Федерации 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 этого 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.

### **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 и средства пенсионных накоплений, а также ежедневный контроль за распоряжением Фондом средствами пенсионных резервов и средствами пенсионных накоплений и за соблюдением Фондом и Управляющими компаниями ограничений на размещение средств пенсионных резервов и инвестирование средств пенсионных накоплений, правил размещения средств пенсионных резервов и требований по инвестированию средств пенсионных накоплений, состава и структуры пенсионных резервов и пенсионных накоплений, которые установлены законодательными и другими нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, а также инвестиционными декларациями Управляющих компаний, осуществляются Специализированным депозитарием Фонда на основании договора об оказании услуг специализированного депозитария. О нарушениях, выявленных при осуществлении указанного контроля, Специализированный депозитарий Фонда обязан уведомить Банк России, фонд и соответствующую Управляющую компанию не позднее одного рабочего дня, следующего за днем их выявления в порядке, по форме и в формате, которые установлены Банком России.

Информация о заключении договора об оказании услуг Специализированного депозитария представляется Фондом в Банк России в срок не превышающий трех 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 этим договором или законодательством Российской Федерации.

Договор об оказании услуг Специализированного депозитария прекращает своё действие по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации и условиями этого 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. Оплата расходов, связанных с осуществлением деятельности Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению, производится из собственных средств Фонда, за исключением расходов, связанных с размещением средств пенсионных резервов. При этом на формирование собственных средств Фонда, не может направляться более 15 процентов дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов после

вычета вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям) и специализированному депозитарию.

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

17.2. Размер оплаты услуг Управляющей компании (компаний) и Специализированного депозитария устанавливается в соответствии договорами, заключаемыми с Управляющей компанией (компаниями) и Специализированным депозитарием. При этом указанный размер оплаты услуг Управляющей компании (компаний) и Специализированного депозитария не должен противоречить установленным законодательством Российской Федерации нормативам. Оплата производится за счет дохода от размещения средств пенсионных резервов.

## **18. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯХ ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА ФОНДА, ВКЛЮЧАЯ ПОРЯДОК УВЕДОМЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ ЧЕРЕЗ СРЕДСТВА МАССОВОЙ ИНФОРМАЦИИ**

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

18.2. Внесение изменений в условия действующего 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.

18.3. В случае внесения изменений и дополнений в настоящие Правила, Фонд публикует в установленном Банком России порядке уведомление для Вкладчиков и Участников Фонда о внесенных изменениях и дополнениях в настоящие Правила и размещает указанную информацию на сайте Фонда.

## **19. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

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

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



Пролито, пронумеровано и скреплено печатью  
117 (Сорок со шх ) л.

Председатель Совета директоров АО НПФ «Атомфонд»  
пенсiонный фонд  
Гребучава Д.Л.

