

**СИСТЕМА СТАНДАРТИЗАЦИИ НАПФ  
ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ**

**(СТО НАПФ 1.1-2009)**

г. Москва



## **Предисловие**

Настоящий стандарт организации разработан с учетом целей и принципов стандартизации в Саморегулируемой организации Некоммерческое партнерство Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов, установленных стандартом СТО НАПФ 1.0-2008 «Система стандартизации НАПФ. Основные положения».

## **Сведения о стандарте**

1 РАЗРАБОТАН И ВНЕСЕН Технологическим комитетом Национальной ассоциации негосударственных пенсионных фондов

2 УТВЕРЖДЕН И ВВЕДЕН В ДЕЙСТВИЕ Решением Общего собрания НП «НАПФ» «26» июня 2009 г.

Срок введения 1 июля 2010 года.

3 ВВЕДЕН ВПЕРВЫЕ



## Содержание

- 1 Общие положения
- 2 Пенсионная система России.
- 3 Субъекты и участники пенсионной системы России
- 4 Негосударственный пенсионный фонд – структура имущества, органов управления и контроля.
- 5 Деятельность негосударственного пенсионного фонда по негосударственному пенсионному обеспечению
- 6 Деятельность негосударственного пенсионного фонда по обязательному пенсионному страхованию
- 7 Размещение пенсионных резервов и инвестирование пенсионных накоплений
- 8 Раскрытие информации
- 9 Актуарные расчеты
- 10 Алфавитный указатель терминов



## 1. Общие положения

1.1. Настоящий стандарт устанавливает термины и определения, применяемые при организации и осуществлении деятельности в области негосударственного пенсионного обеспечения, обязательного пенсионного страхования и профессионального пенсионного страхования

1.2. Положения настоящего стандарта обязательны для применения организациями - членами НАПФ при разработке нормативной документации негосударственного пенсионного фонда (далее – фонд), правил фонда, договоров о негосударственном пенсионном обеспечении и договоров об обязательном пенсионном страховании, в переписке фондов с вкладчиками, участниками и застрахованными лицами, во всех видах отчетности фондов, научно-технической, учебной и справочной литературе по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию.

Внедрение стандарта не требует переработки действующих документов фонда и осуществляется фондом при внесении изменений в действующие и разработке новых документов

1.3. Стандарт соответствует Федеральному закону от 7.05.1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».

1.4. Для каждого понятия установлен один стандартизованный термин.

Установленный сокращенный вид термина обозначен «Сокр.»

1.5. Применение указанных в стандарте терминов-синонимов, обозначенных «Син.», допускается только в научно-технической, учебной и справочной литературе. Недопустимые к применению термины-синонимы приведены в стандарте в качестве справочных и обозначены "Ндп".

1.6. Установленные определения можно, при необходимости, изменять по форме изложения, не допуская нарушения границ понятий.

1.7. В стандарте в качестве справочных приведены иностранные эквиваленты терминов на английском (Е) языке.

1.8. В стандарте приведен алфавитный указатель содержащихся в нем терминов.

1.9. В договорах, заключенных членами НАПФ, исполнителем которых являются сторонние организации, необходимость соблюдения обязательных требований, настоящего стандарта может быть оговорена путём прямых ссылок на этот стандарт в тексте договора. Отсутствие в таких договорах (контрактах) ссылок на настоящий стандарт освобождает исполнителя от обязанности его соблюдения.



## 2. Пенсионная система России

2.1	<b>пенсионная система России</b>	Совокупность создаваемых государством правовых, экономических и организационных институтов и норм, имеющих целью предоставление гражданам материального обеспечения в виде пенсии
2.2	<b>государственное пенсионное обеспечение</b>	Система создаваемых государством правовых, экономических и организационных мер, направленных на компенсацию гражданам заработка (дохода): утраченного в связи с прекращением государственной службы при достижении установленной законом выслуги при выходе на трудовую пенсию по старости (инвалидности); в целях компенсации вреда, нанесенного здоровью граждан при прохождении военной службы, в результате радиационных или техногенных катастроф, в случае наступления инвалидности или потери кормильца, при достижении установленного законом возраста; либо нетрудоспособным гражданам в целях предоставления им средств к существованию.
2.3	<b>обязательное пенсионное страхование</b> Скр - ОПС	Система создаваемых государством правовых, экономических и организационных мер, направленных на компенсацию гражданам заработка (выплат, вознаграждений в пользу застрахованного лица), получаемого ими до установления обязательного страхового обеспечения (исполнения страховщиком своих обязательств перед застрахованным лицом при наступлении страхового случая посредством выплаты трудовой пенсии), (в редакции [3])
2.4	<b>индивидуальный (персонифицированный) учет</b>	Организация и ведение учета сведений о каждом застрахованном лице для реализации пенсионных прав в соответствии с законодательством Российской Федерации (в редакции [1])
2.5	<b>страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования</b> Скр. страховое свидетельство	Документ, выдаваемый Пенсионным фондом Российской Федерации и его территориальными органами каждому застрахованному лицу, содержащий страховой номер индивидуального лицевого счета, дату регистрации в качестве застрахованного лица и другие данные указанного лица в соответствии с Федеральным законом «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования».
2.6	<b>трудовая пенсия</b>	Ежемесячная денежная выплата в целях компенсации гражданам заработной платы или иного дохода, которые получали застрахованные лица перед установлением им трудовой пенсии либо утратили нетрудоспособные члены семьи застрахованных лиц в связи со смертью этих лиц, право на которую определяется в соответствии с условиями и нормами, установленными Федеральным законом «О трудовых пенсиях в Российской Федерации»



		(в редакции[4]);
2.7	<b>накопительная часть трудовой пенсии</b> Скр. - НЧТП	Ежемесячная денежная выплата, назначаемая и выплачиваемая фондом застрахованному лицу в соответствии с законодательством Российской Федерации о трудовых пенсиях, Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах» и договором об обязательном пенсионном страховании (в редакции [2])
2.8	<b>негосударственное пенсионное обеспечение</b>	Совокупность правовых, экономических и организационных институтов и норм, обеспечивающих в дополнение к обязательному пенсионному страхованию или государственному пенсионному обеспечению предоставление пенсий за счет средств работодателей, граждан, или за счет средств бюджетов субъектов Российской Федерации и средств местных бюджетов
2.9	<b>негосударственное пенсионное обеспечение добровольное</b>	Вид негосударственного пенсионного обеспечения, при котором вкладчики вносят пенсионные взносы в фонд на принципах добровольности в соответствии с условиями пенсионного договора
2.10	<b>негосударственное пенсионное обеспечение корпоративное</b>	Вид негосударственного пенсионного обеспечения, при котором вкладчиком является работодатель, осуществляющий за счёт собственных средств внесение пенсионных взносов в пользу своих работников (бывших работников). Внесение взносов в рамках программы может осуществляться также и работниками.
2.11	<b>негосударственное пенсионное обеспечение личное</b>	Вид негосударственного пенсионного обеспечения, при котором вкладчиком является физическое лицо, осуществляющее за счёт собственных средств уплату пенсионных взносов в свою пользу или в пользу других физических лиц.
2.12	<b>пенсионная программа предприятия</b> Син. - <b>корпоративная пенсионная программа</b>	Совокупность мероприятий и локальных нормативных актов, определяющих права, обязанности и порядок взаимодействия администрации предприятия, работников и (или) их представителей с целью создания системы формирования негосударственной пенсии работникам предприятия через негосударственный пенсионный фонд в соответствии с пенсионными правилами негосударственного пенсионного фонда и договором о негосударственном пенсионном обеспечении
2.13	<b>негосударственная пенсия</b>	Денежные средства, регулярно выплачиваемые участнику в соответствии с условиями пенсионного договора (в редакции [2])
2.14	<b>страховой риск по ОПС</b>	Страховым риском для целей обязательного пенсионного страхования признается утрата застрахованным лицом заработка (выплат, вознаграждений в пользу застрахованного лица) или другого дохода в связи с наступлением страхового случая. (в редакции [3])
2.15	<b>страховой случай по ОПС</b>	Страховым случаем для целей обязательного пенсионного страхования признаются достижение пенсионного возраста, наступление инвалидности,



		потеря кормильца. (в редакции [3])
--	--	---------------------------------------

### 3. Субъекты и участники пенсионной системы России

3.1	<b>Пенсионный фонд Российской Федерации</b> Скр. - Пенсионный фонд России, ПФР	1) Страховщик по обязательному пенсионному страхованию, который вместе с его территориальными органами составляет единую централизованную систему органов управления средствами обязательного пенсионного страхования в Российской Федерации, в которой нижестоящие органы подотчетны вышестоящим. (в редакции [3]) 2) Орган, осуществляющий индивидуальный (персонифицированный) учет в системе обязательного пенсионного страхования, (в редакции [1])
3.2	<b>негосударственный пенсионный фонд</b> Скр. – НПФ, фонд	Особая организационно-правовая форма некоммерческой организации социального обеспечения, исключительными видами деятельности которой являются: деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению участников фонда в соответствии с договорами негосударственного пенсионного обеспечения; деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию в соответствии с Федеральным законом "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации" и договорами об обязательном пенсионном страховании; деятельность в качестве страховщика по профессиональному пенсионному страхованию в соответствии с федеральным законом и договорами о создании профессиональных пенсионных систем. (в редакции [2])
3.3	<b>страховщик по обязательному пенсионному страхованию</b>	Лицо или учреждение, принимающее на себя ответственность по выплате вознаграждения по обязательному пенсионному страхованию. Обязательное пенсионное страхование в Российской Федерации осуществляется страховщиком, которым является Пенсионный фонд России. Страховщиками по обязательному пенсионному страхованию наряду с Пенсионным фондом России могут являться негосударственные пенсионные фонды в случаях и порядке, которые предусмотрены федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах».
3.4	<b>пенсионный администратор</b>	Организация, которая по договору с негосударственным пенсионным фондом осуществляет ведение пенсионных счетов, а также оказывает другие, предусмотренные договором, услуги по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию.



3.5	<b>вкладчик</b>	Физическое или юридическое лицо, являющееся стороной пенсионного договора и уплачивающее пенсионные взносы в фонд; (в редакции [2])
3.6	<b>страхователь</b>	Физическое или юридическое лицо, обязанное перечислять страховые взносы на финансирование накопительной части трудовой пенсии в пользу застрахованного лица в соответствии с Федеральным законом "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации". (в редакции [2]).
3.7	<b>участник</b>	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. (в редакции [2])
3.8	<b>застрахованное лицо -</b>	1) Лицо, на которое распространяется обязательное пенсионное страхование в соответствии с Федеральным законом. Федеральным законом "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации." (в редакции [3]) 2) Физическое лицо, заключившее договор об обязательном пенсионном страховании, или физическое лицо, в пользу которого заключен договор о создании профессиональной пенсионной системы (в редакции [2])
3.9	<b>правопреемник умершего застрахованного лица</b>	Физическое лицо, указанное в заявлении застрахованного лица о распределении средств пенсионных накоплений, поданном в фонд, или родственник умершего застрахованного лица, которому в случае, если смерть застрахованного лица наступила до назначения ему накопительной части трудовой пенсии, выплачиваются средства, учтенные на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии застрахованного лица. (в редакции [2])
3.10	<b>правопреемник умершего застрахованного лица по договору (заявлению)</b> Сокр. правопреемник по договору	Лицо, указанное либо в заявлении о распределении средств пенсионных накоплений либо в договоре об обязательном пенсионном страховании, заключенном негосударственным пенсионным фондом и застрахованным лицом в соответствии с Федеральным законом "О негосударственных пенсионных фондах". (в редакции [5])
3.11	<b>правопреемник умершего застрахованного лица по закону</b> Сокр. правопреемник по закону	Родственник умершего застрахованного лица, которому выплата средств пенсионных накоплений умершего застрахованного лица производится независимо от возраста и состояния трудоспособности в следующей последовательности: в первую очередь - детям, в том числе усыновленным, супругу и родителям (усыновителям) (правопреемники по закону первой очереди); во вторую очередь - братьям, сестрам, дедушкам, бабушкам и внукам (правопреемники по закону второй





		очереди); (в редакции [5])
3.12	<b>агент фонда</b>	Физическое лицо или юридическое лицо, осуществляющее (в соответствии с агентским договором или договором поручения) от имени негосударственного пенсионного фонда заключение договоров о негосударственном пенсионном обеспечении и/или договоров об обязательном пенсионном страховании.
3.13	<b>управляющая компания</b>	Акционерное общество, общество с ограниченной (дополнительной) ответственностью, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющие лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами. (в редакции [2]).
3.14	<b>специализированный депозитарий</b>	Акционерное общество, общество с ограниченной (дополнительной) ответственностью, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющие лицензию на осуществление депозитарной деятельности и лицензию на деятельность специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов/ (в редакции [2]).
3.15	<b>актуарий</b>	1) Лицо, которое отвечает требованиям, установленным для лиц, осуществляющих проведение актуарного оценивания деятельности фондов в порядке, определяемом Правительством Российской Федерации; (в редакции [2]). 2) Лицо, осуществляющее актуарные расчеты в фонде.
3.16	<b>уполномоченный федеральный орган исполнительной власти.</b> Сокр. - уполномоченный федеральный орган, УФО	Федеральный орган исполнительной власти, на который Правительством Российской Федерации возложены государственное регулирование деятельности фондов по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию, а также надзор и контроль за указанной деятельностью. (в редакции [2]).
3.17	<b>саморегулируемая организация негосударственных пенсионных фондов.</b> Сокр. – СРО НПФ	Добровольное объединение негосударственных пенсионных фондов, действующее в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах» и функционирующее на принципах некоммерческой организации. (в редакции [2]) Саморегулируемая организация создается для обеспечения условий профессиональной деятельности, защиты интересов вкладчиков, участников и застрахованных лиц, установления правил и стандартов проведения операций, обеспечивающих эффективную деятельность фондов.



#### 4. Негосударственный пенсионный фонд – структура имущества, органы управления и контроля

4.1	<b>собственное имущество фонда</b>	Имущество, находящееся в собственности негосударственного пенсионного фонда. <i>Подразделяется на имущество, предназначенное для обеспечения уставной деятельности фонда, пенсионные резервы и пенсионные накопления</i>
4.2	<b>имущество для обеспечения уставной деятельности фонда</b> Сокр. - ИОУД Ндп. - <i>собственное имущество фонда</i>	Составная часть собственного имущества фонда, предназначенная для устойчивого выполнения Фондом своих обязательств, а также покрытия расходов, связанных с осуществлением уставной деятельности.
4.3	<b>совокупный вклад учредителей</b>	Средства, вносимые учредителями или иными лицами, имеющими в соответствии с уставом фонда право вносить вклад, и направляемые на формирование имущества предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда.
4.4	<b>пенсионные резервы</b>	1) Совокупность средств, находящихся в собственности фонда и предназначенных для исполнения фондом обязательств перед участниками в соответствии с пенсионными договорами. (в редакции [2]) 2) Резерв, формируемый фондом для обеспечения своей платежеспособности по обязательствам перед участниками
4.5	<b>резервы покрытия пенсионных обязательств</b>	Часть пенсионных резервов, формируемая для исполнения обязательств перед участниками в соответствии с пенсионными договорами Пенсионными правилами фонда может быть предусмотрено формирование, учет и размещение резервов покрытия пенсионных обязательств отдельно по каждой пенсионной схеме. В этом случае резервы покрытия пенсионных обязательств, сформированные в рамках одной пенсионной схемы, не могут использоваться на покрытие обязательств фонда по другим пенсионным схемам.
4.6	<b>страховой резерв</b>	Часть пенсионных резервов, формируемая негосударственным пенсионным фондом для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед участниками фонда.
4.7	<b>доходы от размещения пенсионных резервов</b> Сокр. - инвестиционный доход	Дивиденды и проценты (доход) по ценным бумагам, а также по банковским депозитам, другие виды доходов от операций по размещению пенсионных резервов, чистый финансовый результат от реализации активов и чистый финансовый результат, отражающий изменение рыночной стоимости пенсионных резервов за счет переоценки на отчетную дату (в редакции [2])
4.8	<b>пенсионные накопления</b>	Совокупность средств, в том числе средства взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, поступивших в соответствии с Федеральным законом "О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и



		государственной поддержке формирования пенсионных накоплений", находящихся в собственности фонда, предназначенных для исполнения обязательств фонда перед застрахованными лицами в соответствии с договорами об обязательном пенсионном страховании и договорами о создании профессиональной пенсионной системы и формируемых в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах» ; (в редакции [2])
4.9	<b>доходы от инвестирования средств пенсионных накоплений</b> Сокр. - инвестиционный доход	Дивиденды и проценты (доход) по ценным бумагам, а также по банковским депозитам, другие виды доходов от операций по инвестированию средств пенсионных накоплений, чистый финансовый результат от реализации активов и чистый финансовый результат, отражающий изменение рыночной стоимости инвестиционного портфеля за счет переоценки на отчетную дату. (в редакции [2])
4.10	<b>распределённый доход</b>	1) Часть полученного фондом дохода от размещения пенсионных резервов, учтенная на <i>пенсионном счёте</i> . 2) Часть полученного фондом дохода от инвестирования пенсионных накоплений), учтенная на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии.
4.11	<b>учредители фонда</b>	Юридические и/или обладающие полной дееспособностью физические лица, объединяющие на организационном этапе и на добровольной основе свой капитал с целью создания негосударственного пенсионного фонда, утверждающие его устав и формирующие высший орган управления фонда.
4.12	<b>Совет фонда</b>	Высший орган управления негосударственного пенсионного фонда, осуществляющий общее руководство деятельностью фонда.
4.13	<b>исполнительный орган фонда</b>	Орган управления, создаваемый для осуществления оперативного управления деятельностью фонда. Уставом фонда может предусматриваться создание единоличного исполнительного органа фонда (исполнительный директор, президент) или единоличного исполнительного органа фонда и коллегиального исполнительного органа фонда (исполнительной дирекции).
4.14	<b>попечительский совет</b>	Коллегиальный орган, выполняющий в негосударственном пенсионном фонде надзорные функции и обеспечивающий общественный контроль за деятельностью фонда в целях защиты интересов вкладчиков и участников фонд.
4.15	<b>ревизионная комиссия</b>	Контрольный орган, создаваемый в соответствии с уставом фонда в целях обеспечения оперативного контроля за деятельностью исполнительного органа фонда
4.16	<b>внутренний контроль</b>	Контроль за соответствием деятельности фонда по негосударственному пенсионному обеспечению, пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию требованиям федеральных законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, регулирующих указанные виды



		деятельности, осуществляемый должностным лицом или отдельным структурным подразделением.
4.17	<b>контролер</b>	Должностное лицо, осуществляющее внутренний контроль в фонде
4.18	<b>служба внутреннего контроля)</b>	Отдельное структурное подразделение, осуществляющее внутренний контроль в фонде
4.19	<b>учредительные документы фонда</b>	Документы, определяющие индивидуальные особенности правового статуса конкретного негосударственного пенсионного фонда в рамках действующего законодательства. Учредительным документом негосударственного пенсионного фонда является устав фонда.
4.20	<b>кодекс профессиональной этики</b>	Нормативный акт негосударственного пенсионного фонда, направленный на защиту законных прав и интересов застрахованных лиц и фонда и подлежащий исполнению должностными лицами и сотрудниками, принимающими участие в работе со средствами пенсионных накоплений.
4.21	<b>прекращение оперативного управления деятельностью фонда</b>	Принятие решения о приостановлении полномочий или об освобождении от должности лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, без одновременного принятия решения о назначении на должность лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа.
4.22	<b>конфликт интересов</b>	Наличие у должностных лиц и их близких родственников прав, предоставляющих возможность получения указанными лицами лично либо через юридического или фактического представителя материальной и личной выгоды в результате использования ими служебных полномочий в части, касающейся инвестирования средств пенсионных накоплений, или информации об инвестировании средств пенсионных накоплений, ставшей им известной или имеющейся в их распоряжении в связи с осуществлением должностными лицами профессиональной деятельности, связанной с формированием и инвестированием средств пенсионных накоплений. (в редакции [2])
4.23	<b>предписание уполномоченного федерального органа об устранении нарушений</b>	Документ, предписывающий фонду устранить нарушения требований федеральных законов или принятых в соответствии с ними нормативных правовых актов Российской Федерации, в соответствии с которыми осуществляется деятельность фонда, а также устанавливающий меры ответственности за неисполнение предписания.
4.24	<b>запрет уполномоченного федерального органа на проведение операций</b>	Мера, применяемая уполномоченным федеральным органом в случае нарушения фондом требований федеральных законов или принятых в соответствии с ними нормативных правовых актов Российской Федерации, в соответствии с которыми осуществляется деятельность фонда, заключающаяся в запрете проведения фондом всех или части операций,
4.25	<b>временная администрация</b>	Временный исполнительный орган, назначаемый в фонд уполномоченным федеральным органом в случае



		аннулирования лицензии фонда для исполнения обязанностей, предусмотренных статьей 7.2 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах»,
4.26	<b>вид деятельности фонда</b>	Один из видов деятельности негосударственного пенсионного фонда (по негосударственному пенсионному обеспечению или обязательному пенсионному страхованию или профессиональному пенсионному страхованию), предусмотренный Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах»
4.27	<b>правила фонда</b>	Документы фонда, определяющие порядок и условия исполнения фондом обязательств по пенсионным договорам (пенсионные правила фонда) или по договорам об обязательном пенсионном страховании (страховые правила фонда) (в редакции [2])
4.28	<b>пенсионный счет</b>	Форма аналитического учета в фонде, отражающая обязательства фонда перед вкладчиками, участниками или застрахованными лицами (в редакции [2])

#### 5. Деятельность негосударственного пенсионного фонда по негосударственному пенсионному обеспечению

5.1	<b>пенсионные правила фонда</b>	Документ фонда, определяющий порядок и условия исполнения фондом обязательств по пенсионным договорам. (в редакции [2])
5.2	<b>договор негосударственного пенсионного обеспечения.</b> Сокр. - пенсионный договор	Соглашение между фондом и вкладчиком фонда (далее - вкладчик), в соответствии с которым вкладчик обязуется уплачивать пенсионные взносы в фонд, а фонд обязуется выплачивать участнику (участникам) фонда негосударственную пенсию. (в редакции [2])
5.3	<b>пенсионное свидетельство</b> Син. - пенсионный полис	Документ, подтверждающий право участника негосударственное пенсионное обеспечение по пенсионному договору, который выдается в случаях, когда это предусмотрено пенсионными правилами фонда.
5.4	<b>профессиональный пенсионный план</b> <b>E: Occupational pension plans</b>	Пенсионный план, участие в котором связано с занятостью или профессиональными отношениями между участником плана и организацией, создавшей план (спонсором плана). Профессиональные пенсионные планы могут создаваться отдельными работодателями или их группами (например, отраслевыми ассоциациями), а также трудовыми или профессиональными ассоциациями, действующими совместно или по отдельности. Такой план может находиться под непосредственным управлением спонсора плана или независимой организации (пенсионного фонда или финансового учреждения, выступающего в качестве поставщика пенсионных услуг). В последнем случае за спонсором плана могут





		сохраняться надзорные функции в отношении деятельности плана. (в редакции[6])
5.5	<b>пенсионный план</b>	Формальное или неформальное соглашение между вкладчиком и участником, определяющее порядок и условия приобретения участником права требования по открытому на его имя индивидуальному пенсионному счету
5.6	<b>профессиональный пенсионный план с установленным размером взносов</b> <b>E: Defined contribution (DC) occupational pension plans</b>	Профессиональный пенсионный план, в котором спонсор плана делает фиксированные взносы и не несет ни юридической, ни юридически подразумеваемой обязанности делать дополнительные взносы в действующий план в случае неблагоприятного развития ситуации в этом плане. (в редакции[6])
5.7	<b>профессиональный пенсионный план с установленным размером выплат</b> <b>E: Defined benefit (DB) occupational pension plans</b>	Профессиональный план, кроме планов с установленным размером взносов. (в редакции[6])
5.8	<b>пенсионная схема</b>	Совокупность условий, определяющих порядок уплаты пенсионных взносов и выплат негосударственных пенсий (в редакции [2])
5.9	<b>пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов</b>	Разновидность пенсионной схемы, по условиям которой устанавливаются размер пенсионных взносов и порядок их поступления, а размер и период выплаты негосударственной пенсии устанавливаются после приобретения участником пенсионного основания исходя из размера средств на именном пенсионном счете
5.10	<b>пенсионная схема с установленными размерами пенсионных выплат</b>	Разновидность пенсионной схемы, по условиям которой участникам Фонда гарантируются определенные размеры или не ниже определенных размеров пенсионные выплаты при условии поступления пенсионных взносов от вкладчиков Фонда в необходимом размере и порядке.
5.11	<b>выплата пенсий пожизненная</b>	Порядок осуществления выплат, при использовании которого период выплат негосударственной пенсии в соответствии с условиями пенсионного договора продолжается до конца жизни участника
5.12	<b>выплата пенсий срочная</b>	Порядок осуществления выплат, при использовании которого период выплат ограничивается установленным пенсионным договором числом лет либо до исчерпания пенсионной суммы.
5.13	<b>замена пенсионной схемы</b>	Изменение условий пенсионного договора, заключающееся в замене ранее выбранной пенсионной схемы на другую из числа предлагаемых правилами фонда
5.14	<b>накопительный период</b>	1) Интервал времени между датой поступления первого пенсионного взноса и датой назначения первой негосударственной пенсии. 2) Интервал времени между моментом учёта первого



		пенсионного взноса в пользу конкретного участника и моментом назначения ему негосударственной пенсии
5.15	<b>период выплат негосударственной пенсии</b> Син. – период пенсионных выплат Сокр. - пенсионный период	1) Интервал времени, за который фонд производит назначение и выплату негосударственной пенсии в соответствии с правилами и условиями пенсионного договора. 2) Интервал времени между моментом назначения негосударственной пенсии участнику и моментом полного выполнения в отношении него условий пенсионного договора, либо моментом расторжения договора
5.16	<b>пенсионные основания</b>	Основания приобретения участником права на получение негосударственной пенсии/ (в редакции [2])
5.17	<b>пенсионный счет негосударственного пенсионного обеспечения</b>	Форма аналитического учета в фонде, отражающая поступление пенсионных взносов, начисление дохода, начисление выплат негосударственных пенсий и выплат выкупных сумм участнику (именной пенсионный счет) или участникам (солидарный пенсионный счет), а также начисление выкупных сумм участнику (участникам) для перевода в другой фонд при расторжении пенсионного договора/ (в редакции [2])
5.18	<b>учет пенсионных обязательств фонда</b>	Отражение в форме ведения пенсионного счета негосударственного пенсионного обеспечения возникновения и изменений обязательств фонда перед вкладчиками и участниками в связи с поступлением пенсионных взносов, начислением дохода, начислением негосударственных пенсий и выкупных сумм, а также переводом обязательств с других пенсионных счетов.
5.19	<b>пенсионный счёт именной</b>	Пенсионный счёт, который открыт для учета обязательств по одному участнику
5.20	<b>пенсионный счёт вкладчика солидарный</b>	Пенсионный счёт, который открыт для учета обязательств по группе участников
5.21	<b>ведение пенсионного счёта</b>	Совокупность действий по учету обязательств фонда
5.22	<b>порядок ведения пенсионного счёта</b>	Установленные фондом процедуры, определяющие содержание и последовательность операций по открытию, ведению и закрытию пенсионного счёта, а также процедуры предоставления информации о состоянии пенсионных счетов.
5.23	<b>учёт пенсионного взноса</b>	Отражение на пенсионном счёте размера пенсионного взноса и даты его поступления.
5.24	<b>открытие пенсионного счёта</b>	Начало ведения учётных операций на пенсионном счёте при поступлении первого пенсионного взноса вкладчика.
5.25	<b>извещение (свидетельство) об открытии пенсионного счета</b>	Уведомление о начале ведения учётных операций на пенсионном счёте, выдаваемое (направляемое) фондом вкладчику (участнику) в случае, когда это предусмотрено пенсионными правилами фонда.
5.26	<b>извещение о состоянии пенсионного счета</b> Син. - выписка из пенсионного счёта	Уведомление, выдаваемое (направляемое) фондом вкладчику (участнику) в соответствии с пенсионными правилами фонда и содержащее информацию о состоянии пенсионного счёта
5.27	<b>состояние пенсионного счёта</b>	Учтённые на пенсионном счёте по состоянию на определённый момент времени данные о размере



		пенсионных взносов, распределенного дохода и произведённых выплатах негосударственной пенсии, а также суммах, переведённых на другие пенсионные счета .
5.28	<b>распорядительное письмо вкладчика</b> Син. распоряжение вкладчика	Форма волеизъявления вкладчика, на основании которого фонд производит соответствующие операции по исполнению пенсионного договора.
5.29	<b>перевод пенсионных сумм</b>	Учетная операция по уменьшению обязательств на одном пенсионном счёте и увеличению на другом (других) пенсионном (ых) счёте (тах), открытом (тых) в том же фонде.
5.30	<b>закрытие пенсионного счёта</b>	Прекращение ведения учётных операций на пенсионном счёте
5.31	<b>аккумулятивное пенсионных взносов</b>	Получение пенсионных взносов и их учёт нарастающим итогом на пенсионном счете.
5.32	<b>пенсионный взнос</b>	Денежные средства, уплачиваемые вкладчиком в пользу участника в соответствии с условиями пенсионного договора. (в редакции [2])
5.33	<b>порядок уплаты пенсионных взносов</b>	Размер, периодичность и продолжительность уплаты пенсионных взносов в фонд, в соответствии с пенсионной схемой и пенсионным договором
5.34	<b>периодичность уплаты пенсионных взносов</b>	Частота уплаты пенсионных взносов вкладчиком в течение календарного года (ежемесячно, ежеквартально, единовременно).
5.35	<b>продолжительность уплаты пенсионных взносов</b>	Интервал времени между датой уплаты вкладчиком первого и последнего пенсионного взноса в фонд.
5.36	<b>способ уплаты пенсионного взноса</b>	Вариант уплаты пенсионного взноса, в соответствии с пенсионной схемой и пенсионным договором (в безналичной форме перечислением через банк или почтовым переводом, в наличной форме через кассу фонда).
5.37	<b>долевая уплата пенсионных взносов</b>	Уплата пенсионных взносов как работодателем в пользу работника и так и работником в свою пользу, когда устанавливается размер (соотношение размеров) пенсионных взносов каждого из них.
5.38	<b>паритетная уплата пенсионных взносов</b>	Разновидность долевой уплаты пенсионных взносов, когда размер (процентная доля) пенсионных взносов работника и работодателя одинаковы.
5.39	<b>условия выплаты негосударственной пенсии</b>	Совокупность указанных в правилах фонда и пенсионном договоре оснований, обстоятельства и иных значимых фактов, наличие которых даёт фонду право назначить и выплачивать участнику негосударственную пенсию.
5.40	<b>назначение негосударственной пенсии</b>	Процедура установления порядка выплат и размера негосударственной пенсии фондом в соответствии с пенсионным договором, распорядительным письмом вкладчика и (или) заявлением о назначении пенсии.
5.41	<b>выплата негосударственной пенсии</b>	Операция по перечислению денежных средств, составляющих негосударственную пенсию, на расчетный счет организации федеральной почтовой связи или предъявлению в кредитную организацию





		платежного поручения для перечисления (выдачи) её участнику, выдача денежных средств через кассу фонда.
5.42	<b>порядок выплаты негосударственной пенсии</b>	Процедуры фонда, предусматривающие сроки начисления и выплаты негосударственной пенсии с учетом ее размера, периодичности и продолжительности выплат, установленных для каждого участника.
5.43	<b>периодичность выплат негосударственной пенсии</b>	Частота выплаты негосударственной пенсии (ежемесячно, ежеквартально, раз в полугодие, ежегодно или с другой периодичностью)
5.44	<b>продолжительность выплат негосударственной пенсии</b>	Интервал времени между датами первой и последней выплаты негосударственной пенсии участнику.
5.45	<b>минимальный размер негосударственной пенсии</b>	Установленная действующими нормативными правовыми актами величина, ниже которой не может быть назначен размер негосударственной пенсии, назначаемой негосударственным пенсионным фондом участнику.
5.46	<b>заявление о назначении негосударственной пенсии</b>	Письменное обращение участника в фонд, подтверждающее волеизъявление участника о назначении ему негосударственной пенсии
5.47	<b>извещение (свидетельство) о назначении пенсии</b>	Документ, подтверждающий права участника на получение и уведомляющий его о начале и порядке выплаты негосударственной пенсии, выдаваемый в случае, когда это предусмотрено пенсионными правилами фонда
5.48	<b>момент назначения негосударственной пенсии</b>	Дата оформления фондом в соответствии с установленной процедурой решения о назначении негосударственной пенсии участнику, определяющего её размер, периодичность и продолжительность выплат, а также дату их начала.
5.49	<b>негосударственная пенсия корпоративная</b>	Негосударственная пенсия, назначенная и выплачиваемая за счет средств вкладчика – юридического лица в соответствии с его пенсионным планом.
5.50	<b>негосударственная пенсия личная</b>	Негосударственная пенсия, назначенная и выплачиваемая за счёт средств вкладчика - физического лица.
5.51	<b>способ выплаты негосударственной пенсии</b>	Вариант выплаты негосударственной пенсии, в соответствии с условиями пенсионной схемы и/или пенсионным договором (в безналичной форме перечислением через банк или почтовым переводом, в наличной форме через кассу фонда).
5.52	<b>выкупная сумма</b>	Денежные средства, выплачиваемые фондом вкладчику, участнику или их правопреемникам, либо переводимые в другой фонд при прекращении пенсионного договора (в редакции [2])
5.53	<b>выплата выкупной суммы</b>	Операция по перечислению выкупной суммы негосударственной пенсии на расчетный счет организации федеральной почтовой связи или предъявлению в кредитную организацию платежного поручения для перечисления (выдачи) её вкладчику, участнику или их правопреемникам



5.54	<b>перевод выкупной суммы</b>	Предъявление в кредитную организацию платежного поручения для перечисления выкупной суммы на расчетный счёт другого фонда.
5.55	<b>способ выплаты выкупной суммы</b>	Вариант выплаты выкупной суммы, в соответствии с пенсионными правилами, пенсионным договором и/или заявлением о его расторжении (в безналичной форме перечислением через банк или почтовым переводом, в наличной форме через кассу фонда).

## 6. Деятельность негосударственного пенсионного фонда по обязательному пенсионному страхованию

6.1	<b>страховые правила</b>	Документ, определяющий порядок и условия исполнения фондом обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании.
6.2	<b>договор об обязательном пенсионном страховании</b> Сокр. - договор об ОПС	Соглашение между фондом и застрахованным лицом в пользу застрахованного лица или его правопреемников, в соответствии с которым фонд обязан при наступлении пенсионных оснований осуществлять назначение и выплату застрахованному лицу накопительной части трудовой пенсии или выплаты его правопреемникам. К правопреемникам застрахованного лица относятся лица, указанные в пункте 6 статьи 16 Федерального закона "О трудовых пенсиях в Российской Федерации" (в редакции [2])
6.3	<b>заявление о намерении осуществлять деятельность по обязательному пенсионному страхованию в качестве страховщика</b>	Заявление, подаваемое фондом в уполномоченный федеральный орган. Порядок подачи указанного заявления фондом, его регистрации и публикации сведений о регистрации такого заявления устанавливается уполномоченным федеральным органом Фонд получает право на осуществление деятельности по обязательному пенсионному страхованию в качестве страховщика с даты регистрации в уполномоченном федеральном органе заявления о намерении осуществлять деятельность по обязательному пенсионному страхованию в качестве страховщика.
6.4	<b>соглашение о взаимном доверии подписей</b>	Соглашение между Пенсионным фондом России и органом (организацией), осуществляющей установление личности и проверку подлинности подписи застрахованного лица на заявлениях о намерении воспользоваться правом на переход из Пенсионного фонда России в негосударственный пенсионный фонд, из одного негосударственного пенсионного фонда в другой или из негосударственного пенсионного фонда в Пенсионный фонд России, на заявлении о добровольном вступлении в правоотношения по обязательному пенсионному страхованию в целях уплаты дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, копий платежных документов за истекший квартал с отметками кредитной организации об исполнении а также передачу этих



		заявлений в Пенсионный фонд России.
6.5	<b>уведомление о вновь заключенных договорах об обязательном пенсионном страховании</b>	Сообщение, направляемое негосударственным пенсионным фондом в Пенсионный фонд России и в уполномоченный федеральный орган в порядке и сроки, определяемые статьей 36.2 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах»
6.6	<b>уведомление о прекращении договора об обязательном пенсионном страховании</b>	Сообщение, направляемое негосударственным пенсионным фондом в Пенсионный фонд России и застрахованному лицу (правопреемнику (правопреемникам) застрахованного лица), в порядке и сроки, определяемые статьей 36.5 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах»
6.7	<b>единый реестр застрахованных лиц</b>	Единый реестр застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию, осуществляющих формирование своих пенсионных накоплений для финансирования накопительной части трудовой пенсии в негосударственных пенсионных фондах. Реестр ведет Пенсионный фонд России в соответствии с требованиями, установленными Федеральным законом «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования».
6.8	<b>заявление застрахованного лица</b>	Документ, на основании которого реализуется право выбора застрахованным лицом страховщика. (в редакции [2])
6.9	<b>заявление застрахованного лица о переходе в фонд</b>	Заявление о намерении воспользоваться правом на переход в негосударственный пенсионный фонд, подаваемое застрахованным лицом в Пенсионный фонд России в порядке, установленном статьей 36.7 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах».
6.10	<b>заявление застрахованного лица о переходе из фонда в фонд</b>	Заявление о намерении воспользоваться правом на переход из одного негосударственного пенсионного фонда в другой, подаваемое застрахованным лицом в Пенсионный фонд России в порядке, установленном статьей 36.11 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах».
6.11	<b>заявление застрахованного лица о переходе в Пенсионный фонд Российской Федерации</b>	Заявление о намерении воспользоваться правом на переход из негосударственного пенсионного фонда в Пенсионный фонд России, подаваемое застрахованным лицом в Пенсионный фонд России в порядке, установленном статьей 36.8 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах».
6.12	<b>уведомление о внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц</b>	Сообщение, направляемое Пенсионным фондом России застрахованному лицу и негосударственному пенсионному фонду, с которым застрахованное лицо заключило договор об обязательном пенсионном страховании, в порядке и сроки, определяемые статьей 36.4 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах».
6.13	<b>отказ во внесении изменений в Единый реестр застрахованных лиц</b>	Сообщение об отказе во внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц с указанием причин отказа, направляемое Пенсионным фондом России застрахованному лицу и негосударственному пенсионному фонду, с которым застрахованное лицо заключило договор об обязательном пенсионном



		страховании, в порядке и сроки, определяемые статьей 36.4 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах».
6.14	<b>пенсионный счет накопительной части трудовой пенсии</b>	Форма индивидуального аналитического учета в фонде, отражающая движение средств пенсионных накоплений, включая отдельно движение средств взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, поступивших в соответствии с Федеральным законом "О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений", начисление и выплату накопительной части трудовой пенсии застрахованному лицу, а в случае смерти застрахованного лица до ее назначения - выплаты правопреемникам; (в редакции [2]).
6.15	<b>учет средств пенсионных накоплений застрахованных лиц</b>	Отражение изменения обязательств фонда перед застрахованными лицами в связи с поступлением пенсионных накоплений от предыдущего страховщика, страховых взносов, начислением дохода, начислением и выплатами накопительной части трудовой пенсии, переводом пенсионных накоплений в другой фонд или Пенсионный фонд России, а также выплат правопреемникам умерших застрахованных лиц.
6.16	<b>страховой взнос</b>	Индивидуально возмездные обязательные платежи на обязательное пенсионное страхование на финансирование накопительной части трудовой пенсии, уплачиваемые страхователем в пользу застрахованного лица в Пенсионный фонд России для последующей передачи в выбранный этим застрахованным лицом фонд в порядке, определяемом Федеральным законом "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации". (в редакции [2]).
6.17	<b>аккумулятивное пенсионное накопление</b>	Учёт страховых взносов нарастающим итогом за весь период деятельности фонда.
6.18	<b>пенсионные основания</b>	Основания приобретения застрахованным лицом права на получение накопительной части трудовой пенсии или основания приобретения застрахованным лицом права на получение профессиональной пенсии. (в редакции [2])
6.19	<b>назначение накопительной части трудовой пенсии</b>	Процедура установления порядка выплат фондом накопительной части трудовой пенсии в соответствии с в соответствии с законодательством Российской Федерации о трудовых пенсиях и договором об обязательном пенсионном страховании Оформляется распорядительным документом фонда
6.20	<b>заявление о распределении средств пенсионных накоплений</b>	Заявление застрахованного лица об определении лиц, которым в случае его смерти может быть произведена выплата средств пенсионных накоплений, учтенных на его пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии, и о порядке распределения между ними указанных средств.
6.21	<b>заявление о выплате средств пенсионных накоплений</b>	Заявление правопреемника о выплате средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии умершего



		застрахованного лица.
6.22	<b>заявление об отказе от получения средств пенсионных накоплений</b>	Заявление правопреемника об отказе от получения причитающихся ему средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии умершего застрахованного лица.
6.23	<b>решение о выплате средств пенсионных накоплений</b>	Решение фонда об удовлетворении заявления о выплате средств пенсионных накоплений.
6.24	<b>решение об отказе в выплате средств пенсионных накоплений</b>	Решение фонда об отказе в удовлетворении заявления о выплате средств пенсионных накоплений.

## 7. Размещение пенсионных резервов и инвестирование пенсионных накоплений

7.1	<b>размещение пенсионных резервов</b>	Операции, осуществляемые фондом самостоятельно или через управляющую компанию (управляющие компании) в целях сохранения и прироста средств пенсионных резервов в интересах участников.
7.2	<b>организация размещения пенсионных резервов</b>	Передача фондом средств пенсионных резервов управляющей компании (управляющим компаниям) на основании договора (договоров) доверительного управления
7.3	<b>организация инвестирования средств пенсионных накоплений</b>	Передача фондом средств пенсионных накоплений управляющей компании (управляющим компаниям) на основании договора (договоров) доверительного управления.
7.4	<b>инвестиционный портфель фонда по негосударственному пенсионному обеспечению</b> Сокр. - инвестиционный портфель фонда	Активы, сформированные за счет средств пенсионных резервов,
7.5	<b>инвестиционный портфель фонда по обязательному пенсионному страхованию</b> Сокр. - инвестиционный портфель фонда	Активы, сформированные за счет средств пенсионных накоплений, переданных фондом в доверительное управление управляющей компании (управляющим компаниям). (в редакции [2])
7.6	<b>инвестиционный портфель управляющей компании</b>	Активы, сформированные за счет средств пенсионных накоплений, полученных управляющей компанией в доверительное управление от одного фонда (в редакции [2])
7.7	<b>структура инвестиционного портфеля фонда</b>	Доля (в процентах) отдельных направлений размещения пенсионных резервов (инвестирования пенсионных накоплений) в инвестиционном портфеле фонда по негосударственному пенсионному обеспечению (инвестиционном портфеле по обязательному пенсионному страхованию).
7.8	<b>инвестиционная стратегия фонда</b>	Принятые негосударственным пенсионным фондом направления размещения пенсионных резервов (инвестирования пенсионных накоплений) с учетом





		рисков, связанных с размещением пенсионных резервов (инвестированием пенсионных накоплений), а также установленных ограничений по составу и структуре инвестиционного портфеля фонда.
7.9	<b>инвестиционная декларация</b>	Неотъемлемая часть договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений и договора доверительного управления средствами пенсионных резервов, содержащая указание цели инвестирования средств пенсионных накоплений или размещения средств пенсионных резервов, описание инвестиционной политики управляющей компании, перечень активов, в которые могут быть инвестированы средства пенсионных накоплений или размещены средства пенсионных резервов, описание рисков, связанных с таким инвестированием или размещением, а также требования к структуре активов; (в редакции [2])
7.10	<b>направления размещения пенсионных резервов</b>	Перечень активов, в которые осуществляется размещение пенсионных резервов (инвестирование средств пенсионных накоплений), отличающиеся характерными общими признаками.
7.11	<b>порядок размещения пенсионных резервов</b>	Перечень условий, которые должны соблюдать негосударственный пенсионный фонд и управляющая компания при принятии решений, связанных с размещением пенсионных резервов, приобретением и продажей (погашением) отдельных активов.

## 8. Раскрытие информации

8.1	<b>информационная открытость фонда</b>	Принцип, основанный на предоставлении негосударственным пенсионным фондом вкладчикам, участникам, застрахованным лицам, органам государственного и общественного надзора и иным заинтересованным лицам в максимально доступной форме информации о его деятельности.
8.2	<b>конфиденциальные сведения</b>	Информация, полученная в процессе сбора, хранения, передачи и использования сведений, содержащихся в пенсионных счетах негосударственного пенсионного обеспечения, пенсионных счетах накопительной части трудовой пенсии, а также при выплате негосударственной пенсии, выплате накопительной части трудовой пенсии, выплатах (переводе) выкупных сумм и выплатах правопреемникам.
8.3	<b>раскрытие информации фондом</b>	Обеспечение доступности информации неограниченному кругу лиц в соответствии с процедурой, гарантирующей ее нахождение и получение. (в редакции [2])
8.4	<b>предоставление фондом информации</b>	Действия фонда, направленные на получение информации определенным кругом лиц или ее передачу определенному кругу лиц. (в редакции [2])
8.5	<b>распространение информации о фонде</b>	Действия, направленные на получение информации неопределенным кругом лиц или передачу информации



		неопределенному кругу лиц/ (в редакции [2])
--	--	--

## 9. Актуарные расчеты

9.1	<b>актуарные расчеты</b>	Совокупность экономико-математических методов, применяемых в пенсионном обеспечении и пенсионном страховании.
9.2	<b>современная стоимость обязательств</b>	Стоимость финансового потока обязательств, рассчитанная на определенную дату.
9.3	<b>актуарное оценивание фонда</b>	Процедура, устанавливающая соответствие между обязательствами фонда перед его вкладчиками, участниками и застрахованными лицами и стоимостью активов фонда, в которые размещены пенсионные резервы фонда и инвестированы пенсионные накопления. Актуарное оценивание проводится актуарием.
9.4	<b>актуарный дефицит</b>	Результат актуарного оценивания, отраженный в актуарном заключении и показывающий превышение обязательств перед его вкладчиками, участниками и застрахованными лицами над актуарной стоимостью активов фонда.
9.5	<b>актуарный профицит</b>	Результат актуарного оценивания, отраженный в актуарном заключении и показывающий превышение актуарной стоимости активов фонда над его обязательствами перед вкладчиками, участниками и застрахованными лицами.
9.6	<b>актуарные предположения</b>	Совокупность демографических и финансово-экономических параметров и гипотез, используемых в актуарных расчетах.
9.7	<b>актуарное заключение</b>	Документ, подготавливаемый актуарием по результатам актуарного оценивания фонда.



## 10. Алфавитный указатель терминов

агент фонда	3.12
аккумулятивное пенсионное взносов	5.31
аккумулятивное пенсионное накоплений	6.17
актуарий	3.15
актуарное заключение	9.7
актуарное оценивание фонда	9.3
актуарные предположения	9.6
актуарные расчеты	9.1
актуарный дефицит	9.4
актуарный профицит	9.5
ведение пенсионного счёта	5.21
вид деятельности фонда	4.26
вкладчик	3.5
внутренний контроль	4.16
временная администрация	4.25
выкупная сумма	5.52
выписка из пенсионного счёта	5.26
выплата выкупной суммы	5.53
выплата негосударственной пенсии	5.41
выплата пенсий пожизненная	5.11
выплата пенсий срочная	5.12
государственное пенсионное обеспечение	2.2
договор негосударственного пенсионного обеспечения.	5.2
договор об обязательном пенсионном страховании	6.2
договор об ОПС	6.2
долевая уплата пенсионных взносов	5.37
доходы от инвестирования средств пенсионных накоплений	4.9
доходы от размещения пенсионных резервов	4.7
единый реестр застрахованных лиц	6.7
заккрытие пенсионного счёта	5.30
замена пенсионной схемы	5.13
запрет уполномоченного федерального органа на проведение операций	4.24
застрахованное лицо -	3.8
заявление застрахованного лица	6.8
заявление застрахованного лица о переходе	
в Пенсионный фонд Российской Федерации	6.11
заявление застрахованного лица о переходе в фонд	6.9
заявление застрахованного лица о переходе из фонда в фонд	6.10
заявление о выплате средств пенсионных накоплений	6.21
заявление о назначении негосударственной пенсии	5.46
заявление о намерении осуществлять деятельность	
по обязательному пенсионному страхованию в качестве страховщика	6.3
заявление о распределении средств пенсионных накоплений	6.20
заявление об отказе от получения средств пенсионных накоплений	6.22
извещение (свидетельство) о назначении пенсии	5.47
извещение (свидетельство) об открытии пенсионного счёта	5.25
извещение о состоянии пенсионного счёта	5.26
имущество для обеспечения уставной деятельности фонда	4.2
инвестиционная декларация	7.9
инвестиционная стратегия фонда	7.8
инвестиционный доход	4.7, 4.9
инвестиционный портфель управляющей компании	7.6





инвестиционный портфель фонда	7.4, 7.5
<b>инвестиционный портфель фонда</b>	
<b>по негосударственному пенсионному обеспечению</b>	7.4
<b>инвестиционный портфель фонда</b>	
<b>по обязательному пенсионному страхованию</b>	7.5
<b>индивидуальный (персонифицированный) учет</b>	2.4
<b>информационная открытость фонда</b>	8.1
<b>ИОУД</b>	4.2
<b>исполнительный орган фонда</b>	4.13
<b>кодекс профессиональной этики</b>	4.20
<b>контролер</b>	4.17
<b>конфиденциальные сведения</b>	8.2
<b>конфликт интересов</b>	4.22
<b>корпоративная пенсионная программа</b>	2.12
<b>минимальный размер негосударственной пенсии</b>	5.45
<b>момент назначения негосударственной пенсии</b>	5.48
<b>назначение накопительной части трудовой пенсии</b>	6.19
<b>назначение негосударственной пенсии</b>	5.40
<b>накопительная часть трудовой пенсии</b>	2.7
<b>накопительный период</b>	5.14
<b>направления размещения пенсионных резервов</b>	7.10
<b>негосударственная пенсия</b>	2.13
<b>негосударственная пенсия корпоративная</b>	5.49
<b>негосударственная пенсия личная</b>	5.50
<b>негосударственное пенсионное обеспечение</b>	2.8
<b>негосударственное пенсионное обеспечение добровольное</b>	2.9
<b>негосударственное пенсионное обеспечение корпоративное</b>	2.10
<b>негосударственное пенсионное обеспечение личное</b>	2.11
<b>негосударственный пенсионный фонд</b>	3.2
<b>НПФ</b>	3.2
<b>НЧТП</b>	2.7
<b>обязательное пенсионное страхование</b>	2.3
<b>ОПС</b>	2.3
<b>организация инвестирования средств пенсионных накоплений</b>	7.3
<b>организация размещения пенсионных резервов</b>	7.2
<b>отказ во внесении изменений в Единый реестр застрахованных лиц</b>	6.13
<b>открытие пенсионного счёта</b>	5.24
<b>паритетная уплата пенсионных взносов</b>	5.38
<b>пенсионная программа предприятия</b>	2.12
<b>пенсионная система России</b>	2.1
<b>пенсионная схема</b>	5.8
<b>пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов</b>	5.9
<b>пенсионная схема с установленными размерами пенсионных выплат</b>	5.10
<b>пенсионное свидетельство</b>	5.3
<b>пенсионные накопления</b>	4.8
<b>пенсионные основания</b>	5.16
<b>пенсионные основания</b>	6.18
<b>пенсионные правила фонда</b>	5.1
<b>пенсионные резервы</b>	4.4
<b>пенсионный администратор</b>	3.4
<b>пенсионный взнос</b>	5.32
<b>пенсионный договор</b>	5.2
<b>пенсионный период</b>	5.15
<b>пенсионный план</b>	5.5
<b>пенсионный полис</b>	5.3
<b>пенсионный счет</b>	4.28
<b>пенсионный счёт вкладчика солидарный</b>	5.20



пенсионный счёт именной	5.19
пенсионный счет накопительной части трудовой пенсии	6.14
пенсионный счет негосударственного пенсионного обеспечения	5.17
Пенсионный фонд Российской Федерации	3.1
Пенсионный фонд России	3.1
перевод выкупной суммы	5.54
перевод пенсионных сумм	5.29
период выплат негосударственной пенсии	5.15
период пенсионных выплат	5.15
периодичность выплат негосударственной пенсии	5.43
периодичность уплаты пенсионных взносов	5.34
попечительский совет	4.14
порядок ведения пенсионного счёта	5.22
порядок выплаты негосударственной пенсии	5.42
порядок размещения пенсионных резервов	7.11
порядок уплаты пенсионных взносов	5.33
правила фонда	4.27
правопреемник по договору	3.10
правопреемник по закону	3.11
правопреемник умершего застрахованного лица	3.9
правопреемник умершего застрахованного лица по договору (заявлению)	3.10
правопреемник умершего застрахованного лица по закону	3.11
предоставление фондом информации	8.4
предписание уполномоченного федерального органа об устранении нарушений	4.23
прекращение оперативного управления деятельностью фонда	4.21
продолжительность выплат негосударственной пенсии	5.44
продолжительность уплаты пенсионных взносов	5.35
профессиональный пенсионный план	5.4
профессиональный пенсионный план с установленным размером взносов	5.6
профессиональный пенсионный план с установленным размером выплат	5.7
ПФР	3.1
размещение пенсионных резервов	7.1
раскрытие информации фондом	8.3
распорядительное письмо вкладчика	5.28
распоряжение вкладчика	5.28
распределённый доход	4.10
распространение информации о фонде	8.5
ревизионная комиссия	4.15
резервы покрытия пенсионных обязательств	4.5
решение о выплате средств пенсионных накоплений	6.23
решение об отказе в выплате средств пенсионных накоплений	6.24
саморегулируемая организация негосударственных пенсионных фондов (служба внутреннего контроля)	3.17
4.18	
собственное имущество фонда	4.1
Совет фонда	4.12
совокупный вклад учредителей	4.3
современная стоимость обязательств	9.2
соглашение о взаимном удостоверении подписей	6.4
состояние пенсионного счёта	5.27
специализированный депозитарий	3.14
способ выплаты выкупной суммы	5.55
способ выплаты негосударственной пенсии	5.51
способ уплаты пенсионного взноса	5.36
СРО НПФ	3.17
страхователь	3.6
страховое свидетельство	2.5



страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования	2.5
страховой взнос	6.16
страховой резерв	4.6
страховой риск по ОПС	2.14
страховой случай по ОПС	2.15
страховщик по обязательному пенсионному страхованию	3.3
страховые правила	6.1
структура инвестиционного портфеля фонда	7.7
трудовая пенсия	2.6
уведомление о внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц	6.12
уведомление о вновь заключенных договорах об обязательном пенсионном страховании	6.5
уведомление о прекращении договора об обязательном пенсионном страховании	6.6
уполномоченный федеральный орган	3.16
уполномоченный федеральный орган исполнительной власти	3.16
управляющая компания	3.13
условия выплаты негосударственной пенсии	5.39
УФО	3.16
участник	3.7
учёт пенсионного взноса	5.23
учет пенсионных обязательств фонда	5.18
учет средств пенсионных накоплений застрахованных лиц	6.15
учредители фонда	4.11
учредительные документы фонда	4.19
фонд	3.2

## 11. Библиография

1. ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН от 01.04.1996 N 27-ФЗ (ред. от 30.04.2008) "ОБ ИНДИВИДУАЛЬНОМ (ПЕРСОНИФИЦИРОВАННОМ) УЧЕТЕ В СИСТЕМЕ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО ПЕНСИОННОГО СТРАХОВАНИЯ"
2. ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН от 07.05.1998 N 75-ФЗ (ред. от 23.07.2008) "О НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДАХ"
3. ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН от 15.12.2001 N 167-ФЗ (ред. от 30.12.2008) "ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНОМ ПЕНСИОННОМ СТРАХОВАНИИ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ"
4. ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН ОТ 17.12.2001 N 173-ФЗ (РЕД. ОТ 30.12.2008) "О ТРУДОВЫХ ПЕНСИЯХ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ"
5. ПРАВИЛА ВЫПЛАТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННЫМ ПЕНСИОННЫМ ФОНДОМ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИМ ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ ПЕНСИОННОЕ СТРАХОВАНИЕ, ПРАВОПРЕЕМНИКАМ УМЕРШЕГО ЗАСТРАХОВАННОГО ЛИЦА СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ, УЧТЕННЫХ НА ПЕНСИОННОМ СЧЕТЕ НАКОПИТЕЛЬНОЙ ЧАСТИ ТРУДОВОЙ ПЕНСИИ (Утверждены Постановлением Правительства Российской Федерации от 3 ноября 2007 г. № 742).
6. ОСНОВНЫЕ ДИРЕКТИВНЫЕ ДОКУМЕНТЫ ОЭСР И СОВЕТА ЕВРОПЫ В ОБЛАСТИ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ (Сборник официальных текстов)