

ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА ПО  
ФИНАНСОВЫМ РЫНКАМ  
**ЗАРЕГИСТРИРОВАНО**  
Дата: "26" января 2006 г.  
в реестре за № 56  
Заместитель руководителя В. Карачин  
Подпись [подпись]



УТВЕРЖДЕНЫ

Решением Совета фонда  
Ханты-Мансийского НПФ  
протокол № 30  
от "26" декабря 2005 г.  
Председатель Совета фонда  
[подпись]  
К.Д.Морозов



**ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА  
ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО НЕГОСУДАРСТВЕННОГО  
ПЕНСИОННОГО ФОНДА**

(Редакция № 4)

г. Ханты-Мансийск  
2005 год

ФСФР России  
УПРАВЛЕНИЕ ДЕЛАМИ  
ПРИЛОЖЕНИЕ  
к вх. № 05-88266  
от 26.12.2005

**СОДЕРЖАНИЕ:**

1.	ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	4
2.	ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ И ТЕРМИНЫ.....	4
3.	ПЕРЕЧЕНЬ ВИДОВ ПЕНСИОННЫХ СХЕМ, ПРИМЕНЯЕМЫХ ФОНДОМ, И ИХ ОПИСАНИЕ.....	6
3.1.	ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О ПЕНСИОННЫХ СХЕМАХ.....	6
3.4.	СХЕМА № 1. С УСТАНОВЛЕННЫМИ РАЗМЕРАМИ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ. ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ ПРОИЗВОДЯТСЯ ПОЖИЗНЕННО.....	7
3.5.	СХЕМА № 2. С УСТАНОВЛЕННЫМИ РАЗМЕРАМИ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ. ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ ПРОИЗВОДЯТСЯ В ТЕЧЕНИИ УСТАНОВЛЕННОГО ПЕНСИОННЫМ ДОГОВОРОМ СРОКА.....	11
3.6..	СХЕМА № 3. С УСТАНОВЛЕННЫМИ РАЗМЕРАМИ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ. ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ ПРОИЗВОДЯТСЯ ДО ПОЛНОГО ИСЧЕРПАНИЯ СРЕДСТВ НА ИМЕННОМ ПЕНСИОННОМ СЧЕТЕ УЧАСТНИКА (ПРОДОЛЖИТЕЛЬНОСТЬЮ НЕ МЕНЕЕ ПЯТИ ЛЕТ).....	14
3.7..	СХЕМА № 4. С УСТАНОВЛЕННЫМИ РАЗМЕРАМИ ПЕНСИОННЫХ ВЫПЛАТ. ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ ПРОИЗВОДЯТСЯ ПОЖИЗНЕННО.....	18
3.8.	СХЕМА № 5. С УСТАНОВЛЕННЫМИ РАЗМЕРАМИ ПЕНСИОННЫХ ВЫПЛАТ. ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ ПРОИЗВОДЯТСЯ В ТЕЧЕНИИ УСТАНОВЛЕННОГО ПЕНСИОННЫМ ДОГОВОРОМ СРОКА (НЕ МЕНЕЕ ПЯТИ ЛЕТ).....	21
3.9.	СХЕМА № 6. С УСТАНОВЛЕННЫМИ РАЗМЕРАМИ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ И СОВМЕСТНЫМ ФИНАНСИРОВАНИЕМ. ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ ПРОИЗВОДЯТСЯ В ТЕЧЕНИИ УСТАНОВЛЕННОГО ПЕНСИОННЫМ ДОГОВОРОМ СРОКА.....	24
4.	ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ФОНДА ПЕРЕД ВКЛАДЧИКАМИ И УЧАСТНИКАМИ, УСЛОВИЯ ВОЗНИКНОВЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА.....	28
5.	ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ В ФОНД.....	28
6.	ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ.....	29
7.	НАПРАВЛЕНИЯ И ПОРЯДОК РАЗМЕЩЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ. УПРАВЛЕНИЕ, ХРАНЕНИЕ, КОНТРОЛЬ ЗА РАЗМЕЩЕНИЕМ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ДОХОДОВ ОТ РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ.....	29
8.	ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ И ИНФОРМИРОВАНИЯ ОБ ИХ СОСТОЯНИИ.....	32
9.	ПЕРЕЧЕНЬ ПЕНСИОННЫХ ОСНОВАНИЙ.....	35
10.	ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ НАЗНАЧЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИЙ.....	36
11.	ПЕНСИОННЫЙ ДОГОВОР. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЯ ...	37
12.	ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ.....	40
13.	ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА ОКАЗАНИЯ УСЛУГ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ.....	40

14.	ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ ФОНДА.....	41
14.1.	ВКЛАДЧИК ИМЕЕТ ПРАВО.....	41
14.2.	ВКЛАДЧИК ОБЯЗАН.....	42
14.3.	УЧАСТНИК ИМЕЕТ ПРАВО.....	42
14.4.	УЧАСТНИК ОБЯЗАН.....	42
15.	ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ФОНДА.....	43
15.1.	ФОНД ИМЕЕТ ПРАВО.....	43
15.2.	ФОНД ОБЯЗАН.....	43
16.	ИНФОРМАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ФОНДА.....	45
16.1.	КОНФИДЕНЦИАЛЬНЫЕ СВЕДЕНИЯ ФОНДА.....	45
16.2.	ПОРЯДОК ИНФОРМИРОВАНИЯ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ О СОСТОЯНИИ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ.....	45
16.3.	ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКАМ И УЧАСТНИКАМ ИНФОРМАЦИИ ОБ УПРАВЛЯЮЩИХ КОМПАНИЯХ И О СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОМ ДЕПОЗИТАРИИ, С КОТОРЫМИ ФОНД ЗАКЛЮЧИЛ ДОГОВОРЫ.....	46
16.4.	ПОРЯДОК УВЕДОМЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ ЧЕРЕЗ СРЕДСТВА МАССОВОЙ ИНФОРМАЦИИ.....	46
17.	ВЫКУПНАЯ СУММА.....	46
18.	МЕТОДИКА АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ.....	48
18.1.	ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	49
18.2.	АКТУАРНЫЕ ПРЕДПОЛОЖЕНИЯ.....	49
18.3.	ПЕНСИОННЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ФОНДА.....	49
18.4.	РАСЧЕТ ПЕНСИОННЫХ ВЫПЛАТ.....	53
18.5.	РАСЧЕТ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ.....	56
19.	РАЗМЕРЫ ОПЛАТЫ УСЛУГ ФОНДА, УПРАВЛЯЮЩЕГО И ДЕПОЗИТАРИЯ.....	58
20.	ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПРАВИЛА ФОНДА.....	58
21.	ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	59

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд (далее – Фонд) - особая организационно – правовая форма некоммерческой организации социального обеспечения. Фонд создан на основе Указа Президента Российской Федерации от 16 сентября 1992 года № 1077 «О негосударственных пенсионных фондах» решением собрания учредителей 04 июля 1995 года с целью негосударственного пенсионного обеспечения Участников Фонда на основании договоров о негосударственном пенсионном обеспечении.

Фонд зарегистрирован в качестве юридического лица 25 июля 1995 года в реестре за №1109 – отделом по выдаче лицензий и регистрации предприятий администрации г. Ханты-Мансийска, и перерегистрирован там же 22 декабря 1999 года за №1781. В соответствии с Федеральным законом от 8 августа 2001 г. N 129-ФЗ "О государственной регистрации юридических лиц" Ханты-Мансийскому негосударственному пенсионному фонду присвоен основной государственный регистрационный номер в Едином государственном реестре юридических лиц - 1028600512270.

Лицензия фонда на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению от 20 февраля 1996 г. № 56 выдана Инспекцией негосударственных пенсионных фондов при Министерстве труда и социального развития Российской Федерации.

Фонд осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» - далее Закон, Федеральным законом от 12 января 1996 года № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях», другими действующими законодательными актами Российской Федерации и Уставом фонда.

Деятельность Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению населения осуществляется на добровольных началах и включает в себя аккумулирование пенсионных взносов, размещение и организацию размещения пенсионных резервов, учет пенсионных обязательств Фонда, назначение и выплату пенсий Участникам Фонда независимо от осуществления деятельности по обязательному пенсионному страхованию и по профессиональному пенсионному страхованию.

Настоящие Пенсионные правила Ханты-Мансийского негосударственного пенсионного фонда (далее – Правила) разработаны в соответствии с Гражданским кодексом РФ, Федеральным законом от 07 мая 1998 года № 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах" (в ред. Федеральных законов от 12.02.2001 № 18-ФЗ, от 21.03.2002 № 31-ФЗ, от 10.01.2003 № 14-ФЗ, от 09.05.2005 № 48-ФЗ), иными нормативными правовыми актами РФ, нормативными правовыми актами уполномоченного федерального органа, а также с Уставом Ханты-Мансийского негосударственного пенсионного фонда.

Правила определяют порядок и условия исполнения Фондом обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению Участников фонда, а также регулируют отношения Фонда с Вкладчиками и Участниками.

Данная редакция Правил заменяет собою редакцию Правил от 31 марта 2003 г., зарегистрированных Инспекцией НПФ 8 мая 2003 г. за № 56-Н.

## 2. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ И ТЕРМИНЫ

В Правилах применяются следующие специальные понятия и термины:

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

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

**Участник** - физическое лицо, которому в соответствии с заключенным между Вкладчиком и Фондом пенсионным договором должны производиться или производятся

выплаты негосударственной пенсии. Участник может выступать Вкладчиком в свою пользу;

**целевые взносы Вкладчика** - имущественные взносы, вносимые Вкладчиком в фонд в соответствии с пенсионным договором и предназначенные для обеспечения уставной деятельности Фонда;

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

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

**пенсионная схема** – совокупность условий, определяющих порядок уплаты пенсионных взносов и выплат негосударственных пенсий;

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

**выкупная сумма** – денежные средства, выплачиваемые фондом Вкладчику или Участнику либо переводимые в другой фонд при расторжении пенсионного договора;

**пенсионный счет негосударственного пенсионного обеспечения (далее - пенсионный счет)** - 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;

**пенсионные резервы** — совокупность средств, находящихся в собственности фонда и предназначенных для исполнения фондом обязательств перед Участниками в соответствии с пенсионными договорами;

**период накопления** – срок между датой поступления первого пенсионного взноса и датой начала выплат негосударственной пенсии Участнику;

**период выплат** - период, в течение которого Участнику выплачивается пенсия;

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

**управляющая компания (далее - Управляющий)** - акционерное общество, общество с ограниченной (дополнительной) ответственностью, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющие лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами;

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

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

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

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

**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.

**распорядительное письмо Вкладчика** – официально оформленный документ, направляемый в адрес фонда и являющийся основанием для открытия Участнику именного пенсионного счета и/или перевода средств с пенсионного счета Участников (Вкладчика) на именной пенсионный счет Участника, и/или оформления негосударственной пенсии Участнику в соответствии с условиями Пенсионных правил фонда и пенсионного договора.

**уполномоченный федеральный орган исполнительной власти (далее - уполномоченный федеральный орган)** – 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;

**минимальная негосударственная пенсия** – минимальный размер негосударственной пенсии, установленный законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора.

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

#### **3.1. Общие сведения о пенсионных схемах.**

3.1.1. Пенсионные схемы устанавливают применяемые фондом комбинации различных условий негосударственного пенсионного обеспечения его Участников и служат основой для заключения пенсионных договоров между фондом и его Вкладчиками.

3.1.2. В зависимости от условий формирования пенсионных резервов (размер пенсионных взносов) и выплат пенсий, пенсионные схемы подразделяются:

– **на схемы с установленными размерами пенсионных взносов (далее - с установленными взносами).** Пенсионные схемы с установленными взносами применяются в случаях, когда при заключении пенсионного договора устанавливаются размеры, продолжительность и периодичность внесения Вкладчиком пенсионных взносов. Размер негосударственной пенсии определяется исходя из сформированной в пользу Участника современной стоимости пенсионных обязательств фонда на момент назначения негосударственной пенсии, а также продолжительности и периодичности ее выплаты;

– **на схемы с установленными размерами пенсионных выплат (далее - с установленными выплатами).** Пенсионные схемы с установленными выплатами - схемы, в которых Участникам фонда гарантируются определенные размеры или не ниже определенных размеров пенсионные выплаты, при условии поступления пенсионных взносов от Вкладчиков фонда в установленном размере и порядке.

3.2. Для осуществления негосударственного пенсионного обеспечения фонд применяет следующие пенсионные схемы:

**Схема № 1.** С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно;

**Схема № 2.** С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение установленного пенсионным договором срока;

**Схема № 3.** С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся до полного исчерпания средств на именном пенсионном счете Участника (продолжительностью не менее пяти лет);

**Схема № 4.** С установленными размерами пенсионных выплат. Пенсионные выплаты производятся пожизненно;

**Схема № 5.** С установленными размерами пенсионных выплат. Пенсионные выплаты производятся в течение установленного пенсионным договором срока (не менее пяти лет);

**Схема № 6.** Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов и совместным финансированием. Пенсионные выплаты производятся в течение установленного пенсионным договором срока.

3.3. Конкретные условия негосударственного пенсионного обеспечения Участников устанавливаются Вкладчиком на основании пенсионных схем фонда.

В рамках одного пенсионного договора Вкладчиком могут реализовываться несколько видов пенсионных схем для различных категорий Участников.

### **ОПИСАНИЕ ПЕНСИОННЫХ СХЕМ С УСТАНОВЛЕННЫМИ РАЗМЕРАМИ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ**

3.4. **Схема № 1.** С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно.

Пенсионная схема № 1 предназначена для Вкладчиков – юридических и физических лиц.

3.4.1. **Порядок внесения пенсионных взносов Вкладчиками фонда, их размеры, периодичность, продолжительность.**

Вкладчик вносит в фонд пенсионные взносы в пользу Участников (Участника), либо в свою пользу исключительно денежными средствами, которые могут уплачиваться перечислением на расчетный счет фонда, либо почтовым переводом, либо в кассу фонда (с учетом действующего законодательства Российской Федерации и правил расчетно-кассовых операций).

В пенсионном договоре устанавливаются размер, периодичность и порядок внесения пенсионных взносов Вкладчиком.

Размер, периодичность и продолжительность поступления пенсионных взносов определяются на основе актуарных расчетов и должны обеспечивать накопления, которые к моменту выхода работника на пенсию обеспечат выплату пожизненной пенсии в размере не менее минимальной негосударственной пенсии.

Расчеты величины взносов производятся в соответствии с п.18.5.1 настоящих Правил.

Пенсионные взносы могут вноситься, в соответствии с условиями пенсионного договора, со следующей периодичностью:

ежемесячно;

ежеквартально;

один раз в шесть месяцев;

один раз в двенадцать месяцев;

единовременно;

произвольно.

В установленных пенсионным договором случаях, Вкладчик имеет право вносить пенсионные взносы, и после назначения негосударственной пенсии Участнику (Участникам).

Ежегодно по каждому договору проводится актуарное оценивание и определяется размер и периодичность внесения пенсионных взносов на следующий год, обеспечивающих выполнение условий пенсионного договора.

Ежегодно величина пенсионных обязательств перед Вкладчиками и Участниками изменяется в результате дохода, полученного от размещения пенсионных резервов.

*Схема №1. С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно.*

### **3.4.2. Порядок получения Участниками фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат.**

В соответствии с пенсионным договором, заключенным Вкладчиком в пользу Участников (Участника), фонд назначает и приступает к выплате пенсии при возникновении пенсионных оснований у Участника в соответствии с пенсионным договором, распорядительным письмом Вкладчика и заявлением Участника. Пенсионным договором может быть установлен иной порядок и перечень конкретных документов для оформления и выплаты негосударственной пенсии Участникам.

По пенсионному договору с Вкладчиком, заключившим договор в свою пользу, фонд приступает к оформлению и выплате пенсии при возникновении у него пенсионных оснований в соответствии с его заявлением.

Участник приобретает право на получение негосударственной пенсии при наступлении пенсионных оснований, установленных разделом 9 настоящих правил.

Размер негосударственной пенсии определяется на основании актуарных расчетов в соответствии с п. 18.4.1 настоящих Правил, исходя из величины современной стоимости пенсионных обязательств, учтенных на именном пенсионном счете Участника, и средней продолжительности оставшейся жизни Участника.

Единовременная выплата пенсионных резервов, обеспечивающих выплаты пенсий Участнику, не допускается.

В период выплат размер пенсии может быть изменен в соответствии с результатами размещения пенсионных резервов, но не может быть ниже величины пенсии на момент ее оформления.

В случаях, когда Вкладчиком нарушены условия внесения пенсионных взносов, в результате чего размеры пенсионных резервов в пользу Участника (Участников) не позволяют фонду осуществлять пожизненные выплаты негосударственной пенсии в размере не менее минимальной негосударственной пенсии, фонд и Вкладчик обязаны внести необходимые изменения и дополнения в пенсионный договор, позволяющие производить пенсионные выплаты негосударственной пенсии в течение оговоренного ряда лет.

До момента назначения пожизненной негосударственной пенсии Вкладчик (Участник) имеет право перейти на негосударственное пенсионное обеспечение по другим применяемым фондом пенсионным схемам, условия которых допускают такой переход. С момента назначения пожизненной негосударственной пенсии переход на условия других пенсионных схем не допускается.

Периодичность выплат негосударственных пенсий, устанавливается в пенсионном договоре и может быть:

ежемесячной;

ежеквартальной;

один раз в шесть месяцев;

один раз в двенадцать месяцев.

Порядок и условия назначения и выплаты негосударственной пенсии изложены в разделе 10 настоящих правил.

### **3.4.3. Методика актуарных расчетов обязательств фонда.**

Пенсионные обязательства фонда по данной схеме включают в себя обязательства перед Вкладчиками по выплате пенсий будущим пенсионерам и перед Участниками, оформившими право на получение пенсии.

Современная стоимость пенсионных обязательств фонда по пенсионному договору рассчитывается согласно формулам, приведенных в разделе 18, пункт 18.3.1. настоящих правил.

### **3.4.4. Порядок ведения пенсионных счетов**

Пенсионная схема может предусматривать как солидарную, так и именную форму ведения счетов.

При заключении договора с Вкладчиком в пользу Участников в фонде открываются:

при солидарной форме ведения счетов:

- пенсионный счет Участников (Вкладчика), на котором отражается современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате внесения пенсионных взносов, дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, и перевода обязательств фонда на именные пенсионные счета Участников;
- именные пенсионные счета Участников, получивших право на пенсионные выплаты, на которых отражаются выплаты пенсий;
- именные пенсионные счета Участников, сохранивших право на негосударственное пенсионное обеспечение после увольнения от Вкладчика.

На всех Участников Вкладчика ведутся учетные карточки.

При именной форме ведения счетов:

- именные пенсионные счета Участников, на которых отражается современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате внесения пенсионных взносов, дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, и выплат пенсий.

При заключении Вкладчиком договора в свою пользу в фонде открывается его именной пенсионный счет, на котором отражается, современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате внесения пенсионных взносов, дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, и выплат пенсий.

В фонде ведется пенсионный счет пожизненных пенсий, на котором на момент их оформления отражается современная стоимость обязательств фонда по выплатам этих пенсий, ее изменения в результате пенсионных выплат и отражения дохода, полученного от размещения пенсионных резервов.

#### **3.4.5. Условия реализации пенсионной схемы в случае смерти Участника**

По данной схеме правопреемство (наследование) допускается только в период накопления до момента назначения и начала выплат пожизненной пенсии.

Под правопреемством в целях негосударственного пенсионного обеспечения понимается переход прав Участника по пенсионному договору от одного лица к другому.

По данной схеме правопреемство допускается только в накопительный период до момента оформления и расчета величины пенсии.

Вкладчик, заключивший пенсионный договор в свою пользу, вправе указать, в пользу кого Фонд будет исполнять свои обязательства по этому договору в случае его смерти.

При наличии у правопреемника пенсионных оснований фонд исполняет свои обязательства по назначению и выплате негосударственной пенсии. Фонд осуществляет пенсионные выплаты правопреемнику в пределах величины оставшихся обязательств перед умершим Участником в соответствии с разделом 10 настоящих Правил.

В случае отсутствия у правопреемника пенсионных оснований он вправе реализовать иные права Участника, предусмотренные пенсионным договором.

Средства пенсионных резервов, неостребованные правопреемником (наследниками) в течение срока исковой давности подлежат зачислению в страховой резерв фонда. Течение срока исковой давности определяется законодательством Российской Федерации.

В случае восстановления срока исковой давности на основании решения суда, выкупные суммы правопреемнику (наследникам) выплачиваются за счет средств страхового резерва Фонда.

Вкладчик, заключивший пенсионный договор в пользу Участников, вправе предусмотреть в нем возможность передачи пенсионных прав умерших Участников другим лицам и Схема №1.С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно.

определить порядок правопреемства. В случае смерти Участника Вкладчик, действуя на основе пенсионного договора, сообщает фонду учетные данные его правопреемника.

Правопреемник становится Участником. Он приобретает право на получение негосударственной пенсии при наступлении у него пенсионных оснований в соответствии с разделом 9 настоящих Правил.

Средства, высвободившиеся в период пенсионных выплат в связи со смертью Участника, направляются на формирование средств резерва пожизненных пенсионных выплат. Резерв пожизненных пенсионных выплат используется Фондом в целях выплат негосударственных пенсий только Участникам пожизненной пенсионной схемы, исчерпавшим свои пенсионные резервы.

### 3.4.6. Порядок расчета выкупных сумм.

В случае, когда пенсионный договор заключен Вкладчиком в пользу Участника(ов), выкупная сумма равна:

$$V = \sum_{j=1}^n (C_j * \alpha) + \sum_{j=1}^n (I_j * \beta) - (A_n + G),$$

где:  $C_j$  - величина пенсионных взносов Вкладчика, уплаченных в фонд на момент расчета выкупной суммы;

$\alpha$  - возвращаемая доля выкупной стоимости пенсионных взносов на момент расчета выкупной суммы, устанавливается в соответствии с настоящими Правилами и пенсионным договором

$I_j$  - начисленный инвестиционный доход, по ставке доходности, утвержденной Советом фонда в  $j$ -ом году;

$\beta$  - возвращаемая доля выкупной стоимости начисленного инвестиционного дохода на момент расчета выкупной суммы, устанавливается в соответствии с настоящими Правилами и пенсионным договором.

$A_n$  - величина пенсионных обязательств фонда по выплате негосударственных пенсий Участникам данного Вкладчика (пенсионерами);

$G$  - величина расходов, связанных с расторжением договора и переводом выкупных сумм на счет другого Фонда (определяется по фактическим затратам на проведенные операции по расторжению договора).

В случае, когда пенсионный договор заключен Вкладчиком в свою пользу, выкупная сумма равна:

$$V = \sum_{j=1}^n C_j + \sum_{j=1}^n (I_j * \beta) - G,$$

где:  $C_j$  - величина пенсионных взносов Вкладчика - физического лица, уплаченных в Фонд на момент расчета выкупной суммы;

$I_j$  - начисленный инвестиционный доход, по ставке доходности, утвержденной Советом фонда в  $j$ -ом году;

$\beta$  - возвращаемая доля выкупной стоимости начисленного инвестиционного дохода на момент расчета выкупной суммы, устанавливается в соответствии с настоящими Правилами и пенсионным договором.

$G$  - величина расходов, связанных с расторжением договора.

**3.5. Схема № 2. С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение установленного пенсионным договором срока.**

Пенсионная схема № 2 предназначена для Вкладчиков – юридических и физических лиц.

**3.5.1. Порядок внесения пенсионных взносов Вкладчиками фонда, их размеры, периодичность, продолжительность.**

Вкладчик вносит в Фонд пенсионные взносы в пользу Участников (Участника), либо в свою пользу исключительно денежными средствами, которые могут уплачиваться перечислением на расчетный счет Фонда, либо почтовым переводом, либо в кассу Фонда (с учетом действующего законодательства Российской Федерации и правил расчетно-кассовых операций).

В пенсионном договоре устанавливаются размер, периодичность и порядок внесения пенсионных взносов Вкладчиком.

Размер, периодичность и продолжительность поступления пенсионных взносов определяются на основе актуарных расчетов и должны обеспечивать накопления, которые к моменту выхода работника на пенсию обеспечат выплату пожизненной пенсии в размере не менее минимальной негосударственной пенсии.

Расчеты величины взносов производятся в соответствии с разделом 18 п.18.5.2 настоящих Правил.

Пенсионные взносы могут вноситься (в соответствии с условиями пенсионного договора) со следующей периодичностью:

- ежемесячно;
- ежеквартально;
- один раз в шесть месяцев;
- один раз в двенадцать месяцев;
- единовременно;
- произвольно.

В установленных пенсионным договором случаях, Вкладчик имеет право вносить пенсионные взносы, и после назначения негосударственной пенсии Участнику (Участникам).

Ежегодно по каждому договору проводится актуарное оценивание и определяется размер и периодичность внесения пенсионных взносов на следующий год, обеспечивающих выполнение условий пенсионного договора.

Ежегодно величина пенсионных обязательств перед Вкладчиками и Участниками изменяется в результате дохода, полученного от размещения пенсионных резервов.

**3.5.2. Порядок получения негосударственных пенсий Участниками фонда, их размеры, периодичность и продолжительность выплат.**

В соответствии с пенсионным договором, заключенным Вкладчиком в пользу Участников (Участника), Фонд назначает и приступает к выплате пенсии при возникновении пенсионных оснований у Участника в соответствии с пенсионным договором, распорядительным письмом Вкладчика и заявлением Участника. Пенсионным договором может быть установлен иной порядок и перечень конкретных документов для оформления и выплаты негосударственной пенсии Участникам.

По пенсионному договору с Вкладчиком, заключившим договор в свою пользу, фонд приступает к оформлению и выплате пенсии при возникновении у него пенсионных оснований в соответствии с его заявлением.

Участник приобретает право на получение негосударственной пенсии при наступлении пенсионных оснований, установленных разделом 9 настоящих правил.

Размер негосударственной пенсии определяется на основании актуарных расчетов в соответствии с п. 18.4.2 настоящих Правил, исходя из величины современной стоимости

пенсионных обязательств, учтенных на именном пенсионном счете Участника и установленным Вкладчиком периодом выплат.

Единовременная выплата пенсионных резервов, обеспечивающих выплаты пенсий Участнику, не допускается.

В период выплат размер пенсии может быть изменен в соответствии с результатами размещения пенсионных резервов, но не может быть ниже величины пенсии на момент ее оформления.

Периодичность выплат негосударственных пенсий, устанавливается в пенсионном договоре и может быть:

- ежемесячной;
- ежеквартальной;
- один раз в шесть месяцев;
- один раз в двенадцать месяцев.

Порядок и условия назначения и выплаты негосударственной пенсии изложены в разделе 10 настоящих правил.

### **3.5.3. Методика актуарных расчетов обязательств фонда.**

Пенсионные обязательства фонда по данной схеме включают в себя обязательства перед Вкладчиками по выплате пенсий будущим пенсионерам и перед Участниками, оформившими право на получение пенсии.

Современная стоимость пенсионных обязательств фонда по пенсионному договору рассчитывается согласно формулам, приведенных в разделе 18, пункт 18.3.2. настоящих правил.

### **3.5.4. Порядок ведения пенсионных счетов**

Пенсионная схема может предусматривать как солидарную, так и именную форму ведения счетов.

При заключении договора с Вкладчиком в пользу Участников в фонде открываются:

При солидарной форме ведения счетов:

- пенсионный счет Участников (Вкладчика), на котором отражается современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате внесения пенсионных взносов, дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, и перевода обязательств фонда на именные пенсионные счета Участников;

- именные пенсионные счета Участников, получивших право на пенсионные выплаты, на которых отражаются современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате начисления дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, и выплат пенсий;

- именные пенсионные счета Участников, сохранивших право на негосударственное пенсионное обеспечение после увольнения от Вкладчика.

На всех Участников Вкладчика ведутся учетные карточки.

При именной форме ведения счетов:

- именные пенсионные счета Участников, на которых отражается современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате внесения пенсионных взносов, дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, и выплат пенсий.

При заключении Вкладчиком договора в свою пользу, в фонде открывается его именной пенсионный счет, на котором отражается современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате внесения пенсионных взносов, дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, и выплат пенсий.

### **3.5.5. Условия реализации пенсионной схемы в случае смерти Участника**

По данной схеме правопреемство (наследование) допускается как в период накопления, так и в период пенсионных выплат.

*Схема №2. С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течении установленного пенсионным договором срока.*

Под правопреемством в целях негосударственного пенсионного обеспечения понимается переход прав Участника по пенсионному договору от одного лица к другому.

Вкладчик, заключивший пенсионный договор в свою пользу, вправе указать, в пользу кого Фонд будет исполнять свои обязательства по этому договору в случае его смерти.

При наличии у правопреемника пенсионных оснований фонд исполняет свои обязательства по назначению и выплате негосударственной пенсии. Фонд осуществляет пенсионные выплаты правопреемнику в пределах величины оставшихся обязательств перед умершим Участником в соответствии с разделом 10 настоящих Правил.

В случае отсутствия у правопреемника пенсионных оснований он вправе реализовать иные права Участника, предусмотренные пенсионным договором.

Вкладчик, заключивший пенсионный договор в пользу Участников, вправе предусмотреть в нем возможность передачи пенсионных прав умерших Участников другим лицам и определить порядок правопреемства. В случае смерти Участника Вкладчик, действуя на основе пенсионного договора, сообщает фонду учетные данные его правопреемника.

Правопреемник становится Участником. Он приобретает право на назначение пенсии при наступлении у него пенсионных оснований в соответствии с разделом 9 настоящих Правил.

В случае отсутствия у правопреемника пенсионных оснований он вправе реализовать иные права Участника, предусмотренные пенсионным договором.

Средства пенсионных резервов, не востребованные правопреемником (наследниками) в течение срока исковой давности подлежат зачислению в страховой резерв фонда. Течение срока исковой давности определяется законодательством Российской Федерации.

В случае восстановления срока исковой давности на основании решения суда, выкупные суммы правопреемнику (наследникам) выплачиваются за счет средств страхового резерва фонда.

### **3.5.6. Порядок расчета выкупных сумм.**

В случае, когда пенсионный договор заключен Вкладчиком в пользу Участника (Участников), выкупная сумма равна:

$$V = \sum_{j=1}^n (C_j * \alpha) + \sum_{j=1}^n (I_j * \beta) - (A_n + G),$$

где:  $C_j$  - величина пенсионных взносов Вкладчика, уплаченных в фонд на момент расчета выкупной суммы;

$\alpha$  - возвращаемая доля выкупной стоимости пенсионных взносов на момент расчета выкупной суммы устанавливается в соответствии с настоящими Правилами и пенсионным договором

$I_j$  - начисленный инвестиционный доход, по ставке доходности, утвержденной Советом фонда в  $j$ -ом году;

$\beta$  - возвращаемая доля выкупной стоимости начисленного инвестиционного дохода на момент расчета выкупной суммы, устанавливается в соответствии с настоящими Правилами и пенсионным договором.

$A_n$  - величина пенсионных обязательств Фонда по выплате негосударственных пенсий Участникам данного Вкладчика (пенсионерами);

$G$  - величина расходов, связанных с расторжением договора и переводом выкупных сумм на счет другого Фонда (определяется по фактическим затратам на проведенные операции по расторжению договора).

В случае, когда пенсионный договор заключен Вкладчиком в свою пользу, выкупная сумма равна:

$$V = \sum_{j=1}^n C_j + \sum_{j=1}^n (I_j * \beta) - G,$$

где:  $C_j$  - величина пенсионных взносов Вкладчика – физического лица, уплаченных в Фонд на момент расчета выкупной суммы;

$I_j$  - начисленный инвестиционный доход, по ставке доходности, утвержденной Советом фонда в  $j$  – ом году;

$\beta$  – возвращаемая доля выкупной стоимости начисленного инвестиционного дохода на момент расчета выкупной суммы, устанавливается в соответствии с настоящими Правилами и пенсионным договором.

$G$  - величина расходов, связанных с расторжением договора.

В случае расторжении пенсионного договора Участником в период пенсионных выплат или выплате выкупной суммы правопреемникам в случае смерти или признания умершим по решению суда Участника, размер выкупной суммы равен:

$$V = \sum_{j=1}^n C_j + \sum_{j=1}^n (I_j * \beta) - (P_n + G),$$

где:  $C_j$  - величина пенсионных взносов Вкладчика, уплаченных в Фонд на момент расчета выкупной суммы;

$I_j$  - начисленный инвестиционный доход, по ставке доходности, утвержденной Советом фонда в  $j$  – ом году;

$\beta$  – возвращаемая доля выкупной стоимости начисленного инвестиционного дохода на момент расчета выкупной суммы, устанавливается в соответствии с настоящими Правилами и пенсионным договором.

$P_n$  - сумма пенсионных выплат, полученная Участником (пенсионером);

$G$  - величина расходов, связанных с расторжением договора и переводом выкупных сумм на счет другого фонда, либо на лицевой счет Вкладчика (Участника, правопреемника), определяется по фактическим затратам на проведенные операции по расторжению договора.

**3.6. Схема № 3.** С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся до полного исчерпания средств на именном пенсионном счете Участника (продолжительностью не менее пяти лет).

Пенсионная схема № 3 предназначена для Вкладчиков – юридических и физических лиц.

**3.6.1. Порядок внесения пенсионных взносов Вкладчиками фонда, их размеры, периодичность, продолжительность.**

Вкладчик вносит в фонд пенсионные взносы в пользу Участников (Участника), либо в свою пользу исключительно денежными средствами, которые могут уплачиваться перечислением на расчетный счет фонда, либо почтовым переводом, либо в кассу фонда (с учетом действующего законодательства Российской Федерации и правил расчетно-кассовых операций).

В пенсионном договоре устанавливаются размер, периодичность и порядок внесения пенсионных взносов Вкладчиком.

*Схема №3. С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся до полного исчерпания средств на именном пенсионном счете Участника (продолжительностью не менее пяти лет)*

Размер, периодичность и продолжительность поступления пенсионных взносов определяются на основе актуарных расчетов и должны обеспечивать накопления, которые к моменту выхода работника на пенсию обеспечат выплату пожизненной пенсии в размере не менее минимальной негосударственной пенсии.

Расчеты величины взносов производятся в соответствии с разделом 18 п.18.5.3 настоящих Правил.

Пенсионные взносы могут вноситься (в соответствии с условиями пенсионного договора) со следующей периодичностью:

- ежемесячно;
- ежеквартально;
- один раз в шесть месяцев;
- один раз в двенадцать месяцев;
- единовременно;
- произвольно.

В установленных пенсионным договором случаях, Вкладчик имеет право вносить пенсионные взносы, и после назначения негосударственной пенсии Участнику (Участникам).

Ежегодно по каждому договору проводится актуарное оценивание и определяется размер и периодичность внесения пенсионных взносов на следующий год, обеспечивающих выполнение условий пенсионного договора.

Ежегодно величина пенсионных обязательств перед Вкладчиками и Участниками изменяется в результате дохода, полученного от размещения пенсионных резервов.

### **3.6.2. Порядок получения негосударственных пенсий Участниками фонда, их размеры, периодичность и продолжительность выплат.**

В соответствии с пенсионным договором, заключенным Вкладчиком в пользу Участников (Участника), фонд назначает и приступает к выплате пенсии при возникновении пенсионных оснований у Участника в соответствии с пенсионным договором, распорядительным письмом Вкладчика и заявлением Участника. Пенсионным договором может быть установлен иной порядок и перечень конкретных документов для оформления и выплаты негосударственной пенсии Участникам.

По пенсионному договору с Вкладчиком, заключившим договор в свою пользу, Фонд приступает к оформлению и выплате пенсии при возникновении у него пенсионных оснований в соответствии с его заявлением.

Участник приобретает право на получение негосударственной пенсии при наступлении пенсионных оснований, установленных разделом 9 настоящих правил.

Размер негосударственной пенсии и периодичность выплат устанавливается Участником в момент оформления пенсии. Размер пенсии не может быть ниже минимальной негосударственной пенсии.

Продолжительность выплат определяется на основании актуарных расчетов в соответствии с п. 18.4.3 настоящих Правил, исходя из величины современной стоимости пенсионных обязательств, учтенных на именном пенсионном счете Участника. Продолжительность выплат не может быть меньше пяти лет.

Единовременная выплата пенсионных резервов, обеспечивающих выплаты пенсий Участнику, не допускается.

В период выплат размер пенсии может быть изменен в соответствии с результатами размещения пенсионных резервов, но не может быть ниже величины пенсии на момент ее оформления.

Периодичность выплат негосударственных пенсий, устанавливается в пенсионном договоре и может быть:

*Схема №3. С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся до полного исчерпания средств на именном пенсионном счете Участника (продолжительностью не менее пяти лет)*

- ежемесячной;
- ежеквартальной;
- один раз в шесть месяцев;
- один раз в двенадцать месяцев.

Порядок и условия назначения и выплаты негосударственной пенсии изложены в разделе 10 настоящих правил.

### **3.6.3. Методика актуарных расчетов обязательств фонда.**

Пенсионные обязательства фонда по данной схеме включают в себя обязательства перед Вкладчиками по выплате пенсий будущим пенсионерам и перед Участниками, оформившими право на получение пенсии.

Современная стоимость пенсионных обязательств фонда по пенсионному договору рассчитывается согласно формулам, приведенных в разделе 18, пункт 18.3.3. настоящих правил.

### **3.6.4. Порядок ведения пенсионных счетов**

Пенсионная схема может предусматривать как солидарную, так и именную форму ведения счетов.

При заключении договора с Вкладчиком в пользу Участников в фонде открываются:

#### При солидарной форме ведения счетов:

- пенсионный счет Участников (Вкладчика), на котором отражается современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате внесения пенсионных взносов, дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, и перевода обязательств фонда на именные пенсионные счета Участников;
- именные пенсионные счета Участников, на которых отражаются современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате начисления дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, и выплат пенсий;
- именные пенсионные счета Участников, сохранивших право на негосударственное пенсионное обеспечение после увольнения от Вкладчика.

На всех Участников Вкладчика ведутся учетные карточки.

#### При именной форме ведения счетов:

- именные пенсионные счета Участников, на которых отражается современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате внесения пенсионных взносов, дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, и выплат пенсий.

При заключении Вкладчиком договора в свою пользу, в фонде открывается его именной пенсионный счет, на котором отражается, современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате внесения пенсионных взносов, дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, и выплат пенсий.

### **3.6.5. Условия реализации пенсионной схемы в случае смерти Участника**

По данной схеме правопреемство (наследование) допускается как в период накопления, так и в период пенсионных выплат.

Под правопреемством в целях негосударственного пенсионного обеспечения понимается переход прав Участника по пенсионному договору от одного лица к другому.

Вкладчик, заключивший пенсионный договор в свою пользу, вправе указать, в пользу кого фонд будет исполнять свои обязательства по этому договору в случае его смерти.

При наличии у правопреемника пенсионных оснований Фонд исполняет свои обязательства по назначению и выплате негосударственной пенсии. Фонд осуществляет

пенсионные выплаты правопреемнику в пределах величины оставшихся обязательств перед умершим Участником в соответствии с разделом 10 настоящих Правил.

В случае отсутствия у правопреемника пенсионных оснований он вправе реализовать иные права Участника, предусмотренные пенсионным договором.

Вкладчик, заключивший пенсионный договор в пользу Участников, вправе предусмотреть в нем возможность передачи пенсионных прав умерших Участников другим лицам и определить порядок правопреемства. В случае смерти Участника Вкладчик, действуя на основе пенсионного договора, сообщает Фонду учетные данные его правопреемника.

Правопреемник становится Участником. Он приобретает право на назначение негосударственной пенсии при наступлении у него пенсионных оснований в соответствии с разделом 9 настоящих Правил.

В случае отсутствия у правопреемника пенсионных оснований он вправе реализовать иные права Участника, предусмотренные пенсионным договором.

Средства пенсионных резервов, невостребованные правопреемником (наследниками) в течение срока исковой давности подлежат зачислению в страховой резерв Фонда. Течение срока исковой давности определяется законодательством Российской Федерации.

В случае восстановления срока исковой давности на основании решения суда, выкупные суммы правопреемнику (наследникам) выплачиваются за счет средств страхового резерва Фонда.

### **3.6.6. Порядок расчета выкупных сумм.**

В случае, когда пенсионный договор заключен Вкладчиком в пользу Участника(ов), выкупная сумма равна:

$$V = \sum_{j=1}^n (C_j * \alpha) + \sum_{j=1}^n (I_j * \beta) - (A_n + G),$$

где:  $C_j$  - величина пенсионных взносов Вкладчика, уплаченных в Фонд на момент расчета выкупной суммы;

$\alpha$  - возвращаемая доля выкупной стоимости пенсионных взносов на момент расчета выкупной суммы, устанавливается в соответствии с настоящими Правилами и пенсионным договором

$I_j$  - начисленный инвестиционный доход, по ставке доходности, утвержденной Советом Фонда в  $j$ -ом году;

$\beta$  - возвращаемая доля выкупной стоимости начисленного инвестиционного дохода на момент расчета выкупной суммы, устанавливается в соответствии с настоящими Правилами и пенсионным договором.

$A_n$  - величина пенсионных обязательств фонда по выплате негосударственных пенсий Участникам данного Вкладчика (пенсионерами);

$G$  - величина расходов, связанных с расторжением договора и переводом выкупных сумм на счет другого фонда (определяется по фактическим затратам на проведенные операции по расторжению договора).

В случае, когда пенсионный договор заключен Вкладчиком в свою пользу, выкупная сумма равна:

$$V = \sum_{j=1}^n C_j + \sum_{j=1}^n (I_j * \beta) - G,$$

где:  $C_j$  - величина пенсионных взносов Вкладчика – физического лица, уплаченных в фонд на момент расчета выкупной суммы;

$I_j$  - начисленный инвестиционный доход, по ставке доходности, утвержденной Советом фонда в  $j$  – ом году;

$\beta$  – возвращаемая доля выкупной стоимости начисленного инвестиционного дохода на момент расчета выкупной суммы, устанавливается в соответствии с настоящими Правилами и пенсионным договором.

$G$  - величина расходов, связанных с расторжением договора.

В случае расторжении пенсионного договора Участником в период пенсионных выплат или выплате выкупной суммы правопреемникам в случае смерти или признания умершим по решению суда Участника, размер выкупной суммы равен:

$$V = \sum_{j=1}^n C_j + \sum_{j=1}^n (I_j * \beta) - (P_n + G),$$

где:  $C_j$  - величина пенсионных взносов Вкладчика, уплаченных в фонд на момент расчета выкупной суммы;

$I_j$  - начисленный инвестиционный доход, по ставке доходности, утвержденной Советом фонда в  $j$  – ом году;

$\beta$  – возвращаемая доля выкупной стоимости начисленного инвестиционного дохода на момент расчета выкупной суммы, устанавливается в соответствии с настоящими Правилами и пенсионным договором.

$P_n$  - сумма пенсионных выплат, полученная Участником (пенсионером);

$G$  - величина расходов, связанных с расторжением договора и переводом выкупных сумм на счет другого Фонда, либо на лицевой счет Вкладчика (Участника, правопреемника) (определяется по фактическим затратам на проведенные операции по расторжению договора).

### ОПИСАНИЕ ПЕНСИОННЫХ СХЕМ С УСТАНОВЛЕННЫМИ РАЗМЕРАМИ ПЕНСИОННЫХ ВЫПЛАТ

**3.7. Схема № 4. С установленными размерами пенсионных выплат. Пенсионные выплаты производятся пожизненно.**

Пенсионная схема № 4 предназначена для Вкладчиков – юридических лиц.

**3.7.1 Порядок внесения пенсионных взносов Вкладчиками фонда, их размеры, периодичность, продолжительность.**

Вкладчик вносит в Фонд пенсионные взносы в пользу Участников исключительно денежными средствами, которые могут уплачиваться перечислением на расчетный счет Фонда, либо почтовым переводом, либо в кассу Фонда (с учетом действующего законодательства Российской Федерации и правил расчетно-кассовых операций).

В пенсионном договоре устанавливаются размер, периодичность и порядок внесения пенсионных взносов Вкладчиком.

Размер, периодичность и продолжительность поступления пенсионных взносов определяются на основе актуарных расчетов и должны обеспечивать пенсионные резервы, которые к моменту выхода работника на пенсию обеспечат выплату пожизненной пенсии в размере установленном Вкладчиком.

Размер пенсии не может быть ниже минимальной негосударственной пенсии.

Расчеты величины взносов производятся в соответствии с п.18.5.4 настоящих Правил.

*Схема №4. С установленными размерами пенсионных выплат. Пенсионные выплаты производятся пожизненно.*

Пенсионные взносы могут вноситься (в соответствии с условиями пенсионного договора) со следующей периодичностью:

- ежемесячно;
- ежеквартально;
- один раз в шесть месяцев;
- один раз в двенадцать месяцев;
- единовременно;
- произвольно.

Выбранные Вкладчиком порядок и условия уплаты пенсионных взносов отражаются в пенсионном договоре.

В установленных пенсионным договором случаях Вкладчик имеет право вносить пенсионные взносы и после назначения негосударственной пенсии Участнику (Участникам).

Ежегодно по каждому договору проводится актуарное оценивание и определяется размер и периодичность внесения пенсионных взносов на следующий год, обеспечивающих выполнение условий пенсионного договора. По результатам актуарных расчетов сторонами пенсионного договора утверждается ежегодный план внесения пенсионных взносов.

Ежегодно величина пенсионных обязательств перед Вкладчиками и Участниками изменяется в результате дохода, полученного от размещения пенсионных резервов.

Если средств, находящихся на пенсионном счете Участников, сформированных за счет пенсионных взносов данного Вкладчика, и дохода от их размещения, недостаточно для выполнения обязательств по выплате пенсии в назначенном данному Участнику (Участникам) размере фонд, в течение одного дня со дня проведения расчета, письменно сообщает Вкладчику о несоответствии назначенного размера пенсии финансовому состоянию пенсионного счета. Выплата пенсии данному Участнику (Участникам) может начаться только после перечисления Вкладчиком недостающей суммы пенсионных взносов.

### **3.7.2. Порядок получения негосударственных пенсий Участниками фонда, их размеры, периодичность и продолжительность выплат.**

Размер негосударственной пенсии определяется на основании порядка расчета, установленного Вкладчиком и отраженного в пенсионном договоре. Размер пенсии не может быть ниже минимальной негосударственной пенсии.

Участник приобретает право на получение негосударственной пенсии при наступлении пенсионных оснований, установленных разделом 9 настоящих правил.

Выплата пожизненной негосударственной пенсии производится фондом со счета пожизненных пенсий.

По пенсионному договору с Вкладчиком, заключившим договор в пользу Участников, фонд приступает к оформлению и выплате пенсии при возникновении пенсионных оснований у Участника в соответствии с пенсионным договором, распорядительным письмом Вкладчика и заявлением Участника. Пенсионным договором может быть установлен иной порядок и перечень конкретных документов для оформления и выплаты негосударственной пенсии Участникам.

В период выплат размер пенсии может быть изменен в соответствии с результатами размещения пенсионных резервов, но не может быть ниже величины пенсии на момент ее оформления.

Выплаты негосударственных пенсий осуществляются фондом в денежной форме.

Периодичность выплат негосударственных пенсий, устанавливается в пенсионном договоре и может быть:

- ежемесячной;
- ежеквартальной;

один раз в шесть месяцев;  
один раз в двенадцать месяцев.

Порядок, условия назначения и выплаты негосударственной пенсии изложены в разделе 10 настоящих правил.

### 3.7.3. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда.

Пенсионные обязательства Фонда по данной схеме включают в себя обязательства перед Вкладчиками по выплате пенсий будущим пенсионерам и перед Участниками, оформившими право на получение пенсии.

Современная стоимость пенсионных обязательств Фонда по пенсионному договору рассчитывается согласно формулам, приведенных в разделе 18, пункт 18.3.4. настоящих правил.

### 3.7.4. Порядок ведения пенсионных счетов.

Пенсионная схема предусматривает как солидарную, так и именную форму ведения пенсионных счетов.

При заключении договора с Вкладчиком в пользу Участников в фонде открываются:

#### При солидарной форме ведения счетов:

- пенсионный счет Участников (Вкладчика), на котором отражается современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате внесения пенсионных взносов, дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, и перевода обязательств Фонда на именные пенсионные счета Участников;
- именные пенсионные счета Участников, получивших право на пенсионные выплаты, на которых отражаются выплаты пенсий;
- именные пенсионные счета Участников, сохранивших право на негосударственное пенсионное обеспечение после увольнения от Вкладчика.

На всех Участников Вкладчика ведутся учетные карточки.

#### При именной форме ведения счетов:

- именные пенсионные счета Участников, на которых отражается современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате внесения пенсионных взносов, дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, и выплат пенсий.

В фонде ведется пенсионный счет пожизненных пенсий, на котором на момент их оформления отражается современная стоимость обязательств фонда по выплатам этих пенсий, ее изменения в результате пенсионных выплат и отражения дохода, полученного от размещения пенсионных резервов.

### 3.7.5. Условия реализации пенсионной схемы в случае смерти Участника.

Настоящей схемой реализация права правопреемства (наследования) не предусматривается.

Средства, высвободившиеся в период пенсионных выплат в связи со смертью Участника, направляются на формирование средств резерва пожизненных пенсионных выплат. Резерв пожизненных пенсионных выплат используется фондом в целях выплат негосударственных пенсий только Участникам пожизненной пенсионной схемы, исчерпавшим свои пенсионные резервы.

### 3.7.6. Порядок расчета выкупных сумм.

В случае, когда пенсионный договор заключен Вкладчиком в пользу Участника(ов), выкупная сумма равна:

$$K = \sum_{j=1}^n (C_j * \alpha) + \sum_{j=1}^n (I_j * \beta) - (A_n + G),$$

где:  $C_j$  - величина пенсионных взносов Вкладчика, уплаченных в фонд на момент расчета выкупной суммы;

$\alpha$  - возвращаемая доля выкупной стоимости пенсионных взносов на момент расчета выкупной суммы, устанавливается в соответствии с настоящими Правилами и пенсионным договором

$I_j$  - начисленный инвестиционный доход, по ставке доходности, утвержденной Советом фонда в  $j$  - ом году;

$\beta$  - возвращаемая доля выкупной стоимости начисленного инвестиционного дохода на момент расчета выкупной суммы, устанавливается в соответствии с настоящими Правилами и пенсионным договором.

$A_n$  - величина пенсионных обязательств Фонда по выплате негосударственных пенсий Участникам данного Вкладчика (пенсионерами);

### **3.8. Схема № 5. С установленными размерами пенсионных выплат. Пенсионные выплаты производятся в течение установленного пенсионным договором срока (не менее пяти лет).**

Пенсионная схема № 5 предназначена для Вкладчиков – юридических лиц.

#### **3.8.1 Порядок внесения пенсионных взносов Вкладчиками фонда, их размеры, периодичность, продолжительность.**

Вкладчик вносит в фонд пенсионные взносы в пользу Участников исключительно денежными средствами, которые могут уплачиваться перечислением на расчетный счет фонда, либо почтовым переводом, либо в кассу фонда (с учетом действующего законодательства Российской Федерации и правил расчетно-кассовых операций).

В пенсионном договоре устанавливаются размер, периодичность и порядок внесения пенсионных взносов Вкладчиком.

Размер, периодичность и продолжительность поступления пенсионных взносов определяются на основе актуарных расчетов и должны обеспечивать пенсионные резервы, которые к моменту выхода работника на пенсию обеспечат выплату пенсии в размере установленном Вкладчиком.

Размер пенсии не может быть ниже минимальной негосударственной пенсии.

Расчеты величины взносов производятся в соответствии с п.18.5.5 настоящих Правил.

Пенсионные взносы могут вноситься (в соответствии с условиями пенсионного договора) со следующей периодичностью:

ежемесячно;

ежеквартально;

один раз в шесть месяцев;

один раз в двенадцать месяцев;

единовременно;

произвольно.

Выбранные Вкладчиком порядок и условия уплаты пенсионных взносов отражаются в пенсионном договоре.

В установленных пенсионным договором случаях, Вкладчик имеет право вносить пенсионные взносы, и после назначения негосударственной пенсии Участнику (Участникам).

Ежегодно по каждому договору проводится актуарное оценивание и определяется размер и периодичность внесения пенсионных взносов на следующий год, обеспечивающих выполнение условий пенсионного договора. По результатам актуарных расчетов сторонами пенсионного договора утверждается ежегодный план внесения пенсионных взносов.

Ежегодно величина пенсионных обязательств перед Вкладчиками и Участниками изменяется в результате дохода, полученного от размещения пенсионных резервов.

Если средств, находящихся на пенсионном счете Участников, сформированных за счет пенсионных взносов данного Вкладчика, и дохода от их размещения недостаточно для выполнения обязательств по выплате пенсии, в назначенном данному Участнику (Участникам) размере, фонд, в течение одного дня со дня проведения расчета, письменно сообщает Вкладчику о несоответствии назначенного размера пенсии финансовому состоянию пенсионного счета. Выплата пенсии данному Участнику (Участникам) может начаться только после перечисления Вкладчиком недостающей суммы пенсионных взносов.

### **3.8.2. Порядок получения негосударственных пенсий Участниками фонда, их размеры, периодичность и продолжительность выплат.**

Фонд приступает к оформлению и выплате пенсии при возникновении пенсионных оснований у Участника в соответствии с пенсионным договором, распорядительным письмом Вкладчика и заявлением Участника. Пенсионным договором может быть установлен иной порядок и перечень конкретных документов для оформления и выплаты негосударственной пенсии Участникам.

Размер пенсии определяется на основании порядка расчета, установленного Вкладчиком и отраженного в пенсионном договоре. Размер пенсии не может быть меньше минимальной негосударственной пенсии.

Продолжительность выплат (не менее пяти лет), устанавливается пенсионным договором.

Единовременная выплата пенсионных резервов, обеспечивающих выплаты негосударственной пенсии Участнику, не допускается.

В период выплат, на основании проведенных фондом актуарных расчетов, размер пенсии может быть увеличен в соответствии с результатами размещения пенсионных резервов.

Участник может отказаться от ежегодного перерасчета размера негосударственной пенсии. В этом случае фонд выплачивает Участнику негосударственную пенсию установленного ранее размера до полного исчерпания средств на именном пенсионном счете Участника.

Выплаты негосударственных пенсий осуществляются фондом в денежной форме.

Периодичность выплат негосударственных пенсий, устанавливается в пенсионном договоре и может быть:

- ежемесячной;
- ежеквартальной;
- один раз в шесть месяцев;
- один раз в двенадцать месяцев.

Порядок, условия назначения и выплаты негосударственной пенсии изложены в разделе 10 настоящих правил.

### **3.8.3. Методика актуарных расчетов обязательств фонда.**

Пенсионные обязательства фонда по данной схеме включают в себя обязательства перед Вкладчиками по выплате пенсий будущим пенсионерам и перед Участниками, оформившими право на получение пенсии.

Современная стоимость пенсионных обязательств фонда по пенсионному договору рассчитывается согласно формулам, приведенных в разделе 18, пункт 18.3.5. настоящих правил.

### **3.8.4. Порядок ведения пенсионных счетов.**

Пенсионная схема предусматривает как солидарную, так и именную форму ведения пенсионных счетов.

При заключении пенсионного договора в фонде открываются:

- пенсионный счет Участников, на котором отражается современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате внесения пенсионных взносов, дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, и перевода обязательств фонда на именные пенсионные счета Участников;

- именные пенсионные счета Участников, получивших право на пенсионные выплаты, на которых отражается современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, и выплат пенсий.

### 3.8.5. Условия реализации пенсионной схемы в случае смерти Участника.

По данной схеме правопреемство (наследование) допускается только после оформления пенсии в период пенсионных выплат.

Под правопреемством в целях негосударственного пенсионного обеспечения понимается переход прав Участника по пенсионному договору от одного лица к другому.

Вкладчик вправе предусмотреть в пенсионном договоре возможность передачи пенсионных прав умерших Участников другим лицам и определить порядок правопреемства.

На этапе выплат Участник вправе указать, в пользу кого фонд будет исполнять свои обязательства по этому договору в случае его смерти.

При наличии у правопреемника пенсионных оснований Фонд исполняет свои обязательства по назначению и выплате негосударственной пенсии. Фонд осуществляет пенсионные выплаты правопреемнику в пределах величины оставшихся обязательств перед умершим Участником в соответствии с разделом 10 настоящих Правил.

В случае отсутствия у правопреемника пенсионных оснований он вправе реализовать иные права Участника, предусмотренные пенсионным договором.

Средства пенсионных резервов, неостребованные правопреемником (наследниками) в течение срока исковой давности подлежат зачислению в страховой резерв Фонда. Течение срока исковой давности определяется законодательством Российской Федерации.

В случае восстановления срока исковой давности на основании решения суда, выкупные суммы правопреемнику (наследникам) выплачиваются за счет средств страхового резерва фонда.

### 3.8.6. Порядок расчета выкупных сумм.

В случае, когда пенсионный договор заключен Вкладчиком в пользу Участника(ов), выкупная сумма равна:

$$V = \sum_{j=1}^n (C_j * \alpha) + \sum_{j=1}^n (I_j * \beta) - (A_n + G),$$

где:  $C_j$  - величина пенсионных взносов Вкладчика, уплаченных в фонд на момент расчета выкупной суммы;

$\alpha$  - возвращаемая доля выкупной стоимости пенсионных взносов на момент расчета выкупной суммы, устанавливается в соответствии с настоящими Правилами и пенсионным договором

$I_j$  - начисленный инвестиционный доход, по ставке доходности, утвержденной Советом фонда в  $j$  - ом году;

$\beta$  - возвращаемая доля выкупной стоимости начисленного инвестиционного дохода на момент расчета выкупной суммы, устанавливается в соответствии с настоящими Правилами и пенсионным договором.

$A_n$  - величина пенсионных обязательств Фонда по выплате негосударственных пенсий Участникам данного Вкладчика (пенсионерами);

$G$  - величина расходов, связанных с расторжением договора и переводом выкупных сумм на счет другого Фонда (определяется по фактическим затратам на проведенные операции по расторжению договора).

В случае расторжении пенсионного договора Участником в период пенсионных выплат или выплате выкупной суммы правопреемникам в случае смерти или признания умершим по решению суда Участника, размер выкупной суммы равен:

$$V = \sum_{j=1}^n C_j + \sum_{j=1}^n (I_j * \beta) - (P_n + G),$$

где:  $C_j$  - величина пенсионных взносов Вкладчика, уплаченных в Фонд на момент расчета выкупной суммы;

$I_j$  - начисленный инвестиционный доход, по ставке доходности, утвержденной Советом фонда в  $j$  - ом году;

$\beta$  - возвращаемая доля выкупной стоимости начисленного инвестиционного дохода на момент расчета выкупной суммы, устанавливается в соответствии с настоящими Правилами и пенсионным договором.

$P_n$  - сумма пенсионных выплат, полученная Участником (пенсионером);

$G$  - величина расходов, связанных с расторжением договора и переводом выкупных сумм на счет другого Фонда, либо на лицевой счет Вкладчика (Участника, правопреемника) (определяется по фактическим затратам на проведенные операции по расторжению договора).

### 3.9. Схема № 6. Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов и совместным финансированием. Пенсионные выплаты производятся в течение установленного пенсионным договором срока.

Пенсионная схема № 6, предназначена для Вкладчиков – юридических лиц.

#### 3.9.1. Порядок внесения пенсионных взносов Вкладчиками фонда, их размеры, периодичность, продолжительность.

Вкладчик вносит в фонд пенсионные взносы в пользу Участников исключительно денежными средствами, которые могут уплачиваться перечислением на расчетный счет фонда, либо почтовым переводом, либо в кассу фонда (с учетом действующего законодательства Российской Федерации и правил расчетно-кассовых операций).

В пенсионном договоре устанавливаются размер, периодичность и порядок внесения пенсионных взносов Вкладчиком.

Пенсионные взносы могут вноситься (в соответствии с условиями пенсионного договора) со следующей периодичностью:

- ежемесячно;
- ежеквартально;
- один раз в шесть месяцев;
- один раз в двенадцать месяцев;
- единовременно;
- произвольно.

Участник, заключивший договор присоединения к пенсионному договору в качестве Вкладчика в свою пользу, вносит пенсионные взносы в свою пользу. Размер, периодичность и продолжительность внесения взносов определяются настоящими Пенсионными правилами и устанавливаются договором присоединения.

Расчеты величины взносов производятся в соответствии с п.18.5.6 настоящих Правил

Ежегодно по каждому договору проводится актуарное оценивание и определяется размер и периодичность внесения пенсионных взносов на следующий год, обеспечивающих выполнение условий пенсионного договора. По результатам актуарных расчетов сторонами пенсионного договора утверждается ежегодный план внесения пенсионных взносов.

Ежегодно величина пенсионных обязательств перед Вкладчиками и Участниками изменяется в результате дохода, полученного от размещения пенсионных резервов.

### 3.9.2. Порядок получения негосударственных пенсий Участниками фонда, их размеры, периодичность и продолжительность выплат.

Фонд приступает к оформлению и выплате пенсии при возникновении пенсионных оснований у Участника в соответствии с пенсионным договором, распорядительным письмом Вкладчика и заявлением Участника. Пенсионным договором может быть установлен иной порядок и перечень конкретных документов для оформления и выплаты негосударственной пенсии Участникам.

Участник приобретает право на получение негосударственной пенсии при наступлении пенсионных оснований, установленных разделом 9 настоящих Правил.

Размер пенсии определяется на основании актуарных расчетов в соответствии с п. 18.4.6. настоящих Правил, исходя из величины современной стоимости пенсионных обязательств, учтенных на именном пенсионном счете Участника, и установленным Вкладчиком периодом выплат. Размер пенсии не может быть меньше минимальной негосударственной пенсии.

Период выплат (не менее пяти лет), устанавливается пенсионным договором.

Единовременная выплата пенсионных резервов, обеспечивающих выплаты негосударственной пенсии Участнику, не допускается.

В период выплат, на основании проведенных фондом актуарных расчетов, размер пенсии может быть увеличен за счет дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, но не может быть ниже величины пенсии на момент ее оформления.

Участник может отказаться от ежегодного перерасчета размера негосударственной пенсии. В этом случае фонд выплачивает Участнику негосударственную пенсию установленного ранее размера до полного исчерпания средств на именном пенсионном счете Участника.

Выплаты негосударственных пенсий осуществляются фондом в денежной форме.

Периодичность выплат негосударственных пенсий, устанавливается в пенсионном договоре и может быть:

- ежемесячной;
- ежеквартальной;
- один раз в шесть месяцев;
- один раз в двенадцать месяцев.

Порядок, условия назначения и выплаты негосударственной пенсии изложены в разделе 10 настоящих правил.

### 3.9.3. Методика актуарных расчетов обязательств фонда.

Пенсионные обязательства фонда по данной схеме включают в себя обязательства перед Вкладчиками по выплате пенсий будущим пенсионерам и перед Участниками, оформившими право на получение пенсии.

Современная стоимость пенсионных обязательств фонда по пенсионному договору рассчитывается согласно формулам, приведенных в разделе 18, пункт 18.3.5. настоящих Правил.

### 3.9.4. Порядок ведения пенсионных счетов

Пенсионная схема предусматривает следующий порядок ведения пенсионных счетов.

При заключении пенсионного договора в фонде открываются:

- пенсионный счет Участников (Вкладчика), на котором отражается современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате внесения пенсионных взносов, дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, и перевода соответствующих пенсионных резервов в виде пенсионных взносов Вкладчика на именные пенсионные счета Участников;

- именные пенсионные счета Участников, на которых отражается современная стоимость пенсионных обязательств фонда, ее изменения в результате внесения пенсионных взносов Участником и пенсионных взносов Вкладчика, дохода, полученного от размещения пенсионных резервов и выплат пенсий.

### 3.9.5. Условия реализации пенсионной схемы в случае смерти Участника

По данной схеме правопреемство (наследование) допускается как в период накопления, так и в период пенсионных выплат.

Под правопреемством в целях негосударственного пенсионного обеспечения понимается переход прав Участника по пенсионному договору от одного лица к другому.

Вкладчик, заключивший пенсионный договор в пользу Участников, вправе определить в пенсионном договоре порядок правопреемства в случае смерти Участника до наступления права требования по пенсионному договору (до приобретения Участников пенсионных оснований).

На этапе выплат Участник вправе назначить правопреемника, в пользу кого фонд будет исполнять свои обязательства по этому договору в случае его смерти.

При наличии у правопреемника пенсионных оснований фонд исполняет свои обязательства по назначению и выплате негосударственной пенсии. фонд осуществляет пенсионные выплаты правопреемнику в пределах величины оставшихся обязательств перед умершим Участником в соответствии с разделом 10 настоящих Правил.

В случае отсутствия у правопреемника пенсионных оснований он вправе реализовать иные права Участника, предусмотренные пенсионным договором.

Средства пенсионных резервов, не востребованные правопреемником (наследниками) в течение срока исковой давности подлежат зачислению в страховой резерв фонда. Течение срока исковой давности определяется законодательством Российской Федерации.

В случае восстановления срока исковой давности на основании решения суда, выкупные суммы правопреемнику (наследникам) выплачиваются за счет средств страхового резерва Фонда.

### 3.9.6. Порядок расчета выкупных сумм.

В случае, когда пенсионный договор, заключенный Вкладчиком в пользу Участников, расторгается по инициативе Вкладчика, выкупная сумма равна:

$$V = \sum_{j=1}^n (C_j * \alpha) + \sum_{j=1}^n (I_j * \beta) - \left( \sum_{i=1}^n C_i^B + G \right),$$

где:  $C_j$  - величина пенсионных взносов Вкладчика – юридического лица, уплаченных в Фонд на момент расчета выкупной суммы;

$\alpha$  - возвращаемая доля выкупной стоимости пенсионных взносов на момент расчета выкупной суммы, устанавливается в соответствии с настоящими Правилами и пенсионным договором

$I_j$  - начисленный инвестиционный доход, по ставке доходности, утвержденной Советом фонда в  $j$  – ом году;

$\beta$  – возвращаемая доля выкупной стоимости начисленного инвестиционного дохода на момент расчета выкупной суммы, устанавливается в соответствии с настоящими Правилами и пенсионным договором.

$\sum_{i=1}^k C_i^B$  – величина пенсионных взносов Вкладчика – юридического лица, переведенных на именные пенсионные счета Участников, заключивших договор присоединения;

$G$  – величина расходов, связанных с расторжением договора и переводом выкупных сумм на счет другого Фонда (определяется по фактическим затратам на проведенные операции по расторжению договора).

В случае, расторжения договора присоединения, заключенного Участником в период накопления до назначения негосударственной пенсии, либо выплате выкупной суммы правопреемникам в случае смерти или признания умершим по решению суда Участника, размер выкупной суммы равен:

$$V = \sum_{j=1}^n C_j^Y + \sum_{j=1}^n (I_j * \beta) - G,$$

где:  $C_j^Y$  – величина пенсионных взносов Участника, уплаченных в Фонд на момент расчета выкупной суммы;

$I_j$  – начисленный инвестиционный доход, по ставке доходности, утвержденной Советом фонда в  $j$  – ом году;

$\beta$  – возвращаемая доля выкупной стоимости начисленного инвестиционного дохода на момент расчета выкупной суммы, устанавливается в соответствии с настоящими Правилами и пенсионным договором.

$G$  – величина расходов, связанных с расторжением договора.

В случае расторжении пенсионного договора, заключенного Участником в свою пользу в период пенсионных выплат или выплате выкупной суммы правопреемникам в случае смерти или признания умершим по решению суда Участника, размер выкупной суммы равен:

$$V = \sum_{j=1}^n C_j^B + \sum_{j=1}^n C_j^Y + \sum_{j=1}^n (I_j * \beta) - (P_n + G),$$

где:  $C_j^B$  – величина пенсионных взносов Вкладчика, уплаченных в Фонд на момент расчета выкупной суммы;

$C_j^Y$  – величина пенсионных взносов Участника, внесенных в Фонд на момент расчета выкупной суммы;

$I_j$  – начисленный инвестиционный доход, по ставке доходности, утвержденной Советом фонда в  $j$  – ом году;

$\beta$  – возвращаемая доля выкупной стоимости начисленного инвестиционного дохода на момент расчета выкупной суммы, устанавливается в соответствии с настоящими Правилами и пенсионным договором.

$P_n$  – сумма пенсионных выплат, полученная Участником (пенсионером);

$G$  – величина расходов, связанных с расторжением договора и переводом выкупных сумм на счет другого Фонда, либо на лицевой счет Вкладчика (Участника, правопреемника) (определяется по фактическим затратам на проведенные операции по расторжению договора).

## 4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ФОНДА ПЕРЕД ВКЛАДЧИКАМИ И УЧАСТНИКАМИ. УСЛОВИЯ ВОЗНИКНОВЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА

### 4.1. Ответственность фонда.

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

За неисполнение или несвоевременное исполнение своих обязательств по пенсионному договору Фонд несет установленную законодательством ответственность всем своим имуществом.

### 4.2. Обязательства фонда.

4.2.1. Обязательства фонда перед Вкладчиком и Участником (Участниками) возникают с момента вступления в силу пенсионного договора и исполняются в строгом соответствии с его условиями.

4.2.2. Обязательства фонда перед Вкладчиками и Участниками включают в себя:

- обязательства по формированию пенсионных резервов для выплаты будущих пенсий (аккумулятивное пенсионное страхование, размещение средств пенсионных резервов);
- обязательства по назначению и выплате пенсий Участникам;
- обязательства по выплате пенсий правопреемникам;
- обязательства по выплате выкупных сумм.

## 5. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ В ФОНД

5.1. Фонд принимает в качестве пенсионных взносов исключительно денежные средства.

Пенсионные взносы принимаются фондом:

- перечислением через банк;
- почтовым переводом;
- наличными денежными средствами в кассу фонда.

Пенсионные взносы могут вноситься (в соответствии с условиями пенсионного договора) со следующей периодичностью:

- ежемесячно;
- ежеквартально;
- один раз в шесть месяцев;
- один раз в двенадцать месяцев;
- единовременно;
- произвольно.

5.2. Размер и периодичность внесения пенсионных взносов определяются пенсионным договором. При применении пенсионных схем с фиксированными размерами пенсионных взносов минимальный размер пенсионного взноса (ежемесячного) в расчете на одного Участника определяется в соответствии с п.п. 18.5.1 - 18.5.3.

5.3. При применении пенсионных схем с фиксированными размерами пенсионных выплат минимальный размер пенсионного взноса (ежемесячного) в расчете на одного Участника определяется в соответствии с п.п. 18.5.4 и 18.5.5 настоящих Правил.

5.4. В установленных пенсионными договорами случаях, Вкладчик (Участник) имеет право вносить пенсионные взносы после приобретения оснований, предоставляющих Участнику (Участникам) право на получение негосударственной пенсии.

5.5. Расходы, связанные с перечислением пенсионных взносов в фонд, несет Вкладчик.

## 6. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ

6.1. Для обеспечения своей платежеспособности по обязательствам перед Участниками и обеспечения устойчивости их исполнения Фонд формирует резервы покрытия пенсионных обязательств и страховой резерв - пенсионные резервы.

6.2. Резервы покрытия пенсионных обязательств формируются по каждой пенсионной схеме или действующим пенсионным договорам, и создаются в размерах, достаточных для покрытия пенсионных обязательств.

Нормативным размером резервов покрытия пенсионных обязательств является минимальный размер пенсионного резерва, достаточный для обеспечения покрытия этих обязательств.

6.3. Нормативный размер резерва покрытия пенсионных обязательств равен оплаченной стоимости пенсионных обязательств, определяемой как современная стоимость обязательств по действующим договорам, уменьшенная на современную стоимость суммы будущих пенсионных взносов, поступление которых предусмотрено этими договорами.

6.4. Резервы покрытия пенсионных обязательств формируются и пополняются за счет:

- пенсионных взносов Вкладчиков;
- части дохода от размещения пенсионных резервов, распределяемого на пенсионные счета в соответствии с решением Совета фонда;
- средств страхового резерва;
- средств выкупных сумм, переведенных в фонд из других негосударственных пенсионных фондов;
- целевых поступлений;

6.5. Страховой резерв создается фондом для обеспечения устойчивости выполнения своих обязательств перед Участниками.

6.6. Страховой резерв формируется после формирования в полном объеме резервов покрытия пенсионных обязательств. Страховой резерв используется исключительно для пополнения недостающих резервов для покрытия пенсионных обязательств.

6.7. Размер страхового резерва, источники и порядок его формирования, учета и использования устанавливается Положением о страховом резерве, которое утверждается Советом фонда. Фонд обеспечивает отдельный учет средств страхового резерва. Средства, переведенные в страховой резерв, не могут использоваться на обеспечение уставной деятельности фонда.

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

6.9. Проверка соблюдения фондом установленных нормативов пенсионного и страхового резервов проводится при актуарном оценивании фонда независимым актуарием.

## 7. НАПРАВЛЕНИЯ И ПОРЯДОК РАЗМЕЩЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ. УПРАВЛЕНИЕ, ХРАНЕНИЕ, КОНТРОЛЬ ЗА РАЗМЕЩЕНИЕМ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ДОХОДОВ ОТ РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ.

7.1. Направления и порядок размещения пенсионных резервов.

7.1.1. Размещение пенсионных резервов, сформированных фондом, производится исключительно с целью их сохранения и прироста в интересах Участников на принципах:

- обеспечения сохранности средств;
- обеспечения доходности, диверсификации и ликвидности инвестиционных портфелей;

- определения инвестиционной стратегии на основе объективных критериев, поддающихся количественной оценке;

- учета надежности ценных бумаг;

- информационной открытости процесса размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений для фонда, его вкладчиков, участников и застрахованных лиц;

- прозрачности процесса размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений для органов государственного, общественного надзора и контроля, специализированного депозитария и подконтрольности им;

- профессионального управления инвестиционным процессом.

7.1.2. Направления, условия, порядок размещения пенсионных резервов определяются Правительством Российской Федерации и осуществляются в соответствии с Планом размещения пенсионных резервов, ежегодно утверждаемым Советом Фонда.

План размещения пенсионных резервов должен соответствовать пенсионным обязательствам Фонда.

## **7.2. Управление пенсионными резервами.**

7.2.1. Порядок размещения средств пенсионных резервов и контроля за их размещением устанавливается Правительством Российской Федерации.

7.2.2. Фонд осуществляет размещение средств пенсионных резервов самостоятельно, а также организует размещение средств пенсионных резервов 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 Правительством Российской Федерации.

7.2.3. Размещение средств пенсионных резервов в государственные ценные бумаги Российской Федерации, банковские депозиты и иные объекты инвестирования, предусмотренные Правительством Российской Федерации, осуществляется фондом в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

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

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

7.2.7. Фонд заключает с управляющей компанией договор доверительного управления, обязательные условия которого устанавливаются Правительством Российской Федерации.

7.2.8. Требования по формированию состава и структуры пенсионных резервов устанавливаются Правительством Российской Федерации.

7.2.9. При размещении средств пенсионных резервов в объекты недвижимого имущества Фонд обязан представлять в уполномоченный федеральный орган данные об оценке объектов недвижимого имущества, проведенной независимым оценщиком, имеющим лицензию на

*Направления и порядок размещения пенсионных резервов. Управление, хранение, контроль за размещением пенсионных резервов. Распределение доходов от размещения пенсионных резервов.*

осуществление данного вида деятельности в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации.

7.2.10. Деятельность фонда по размещению средств пенсионных резервов и инвестированию средств пенсионных накоплений не относится к предпринимательской деятельности.

7.2.11. Вкладчик, по согласованию с фондом, может выбрать индивидуальный инвестиционный портфель, состоящий из разрешенных направлений размещения средств пенсионных резервов Фондом и с учетом инвестиционных деклараций управляющих компаний, имеющих договоры доверительного управления с фондом.

7.2.12. Индивидуальный инвестиционный портфель Вкладчика – активы, сформированные за счет средств пенсионных резервов, отраженных на пенсионном счете конкретного Вкладчика и размещенные на финансовом рынке.

Состав и структура индивидуального инвестиционного портфеля Вкладчика устанавливается конкретной инвестиционной декларацией и оформляется дополнительным соглашением к пенсионному договору.

Состав и структура индивидуального инвестиционного портфеля Вкладчика, должны соответствовать требованиям, установленным Правительством Российской Федерации.

### **7.3.Хранение пенсионных резервов, размещенных (инвестированных) в ценные бумаги. Контроль за размещением средств пенсионных резервов.**

7.3.1. Оказание услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и (или) учету и переходу прав на ценные бумаги, в которые размещены средства пенсионных резервов, а также ежедневный контроль за соблюдением фондом и управляющими компаниями ограничений на размещение средств пенсионных резервов, правил размещения средств пенсионных резервов, состава и структуры пенсионных резервов, которые установлены законодательными и другими нормативными правовыми актами, осуществляются специализированным депозитарием Фонда на основании договора об оказании услуг специализированного депозитария. О нарушениях, выявленных при осуществлении указанного контроля, специализированный депозитарий Фонда обязан сообщать в уполномоченный федеральный орган, фонд и соответствующую управляющую компанию не позднее одного рабочего дня, следующего за днем их выявления.

7.3.2. Специализированным депозитарием Фонда может быть юридическое лицо, имеющее лицензию на осуществление депозитарной деятельности и деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов. Особенности деятельности специализированного депозитария фонда устанавливаются Правительством Российской Федерации.

7.3.3. Специализированный депозитарий фонда должен обособленно осуществлять учет прав на имущество, принадлежащее ему и иным лицам, с которыми он заключил договоры, от прав на ценные бумаги, включая государственные ценные бумаги Российской Федерации и государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации, составляющие пенсионные резервы, путем открытия и ведения отдельных счетов на имя управляющей компании (управляющих компаний) и (или) фонда.

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

7.3.5. Информация о заключении договора об оказании услуг специализированного депозитария представляется фондом в уполномоченный федеральный орган в срок, не превышающий пять рабочих дней со дня его заключения.

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

