

СОДЕРЖАНИЕ  
ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА ПО  
ФИНАНСОВЫМ РЫНКАМ  
**ЗАРЕГИСТРИРОВАНО**  
Дата: "15" января 2013.

в реестре за № 22/2-4

Заместитель руководителя

Подпись



УТВЕРЖДЕНЫ

Решением Совета Негосударственного  
пенсионного фонда «Сургутнефтегаз»  
Протокол № 269  
от 16 ноября 2012 года

Председатель Совета  
НПФ «Сургутнефтегаз»

Г.М.Левин



**ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА  
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА  
«СУРГУТНЕФТЕГАЗ»**  
(новая редакция)

г. Сургут  
2012 год



## СОДЕРЖАНИЕ

Раздел 1. Общие положения.....	3
Раздел 2. Основные понятия, используемые в Правилах.....	3
Раздел 3. Пенсионные схемы, применяемые Фондом	
Статья 3.1. Перечень видов пенсионных схем, применяемых Фондом.....	5
Статья 3.2. Пенсионная схема №1 «Срочная пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов».....	5
Статья 3.3. Пенсионная схема №2 «Пожизненная пенсионная схема с установленными размерами пенсионных выплат».....	7
Статья 3.4. Пенсионная схема №3 «Пожизненная пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов».....	12
Раздел 4. Условия возникновения и прекращения обязательств Фонда, ответственность Фонда перед вкладчиками и участниками .....	16
Раздел 5. Положения о пенсионном договоре .....	17
Раздел 6. Порядок и условия внесения пенсионных взносов .....	20
Раздел 7. Порядок формирования и размещения пенсионных резервов .....	21
Раздел 8. Пенсионные основания .....	23
Раздел 9. Порядок назначения и выплаты негосударственной пенсии .....	23
Раздел 10. Правопреемство .....	25
Раздел 11. Порядок ведения пенсионных счетов .....	26
Раздел 12. Права и обязанности вкладчиков и участников .....	29
Раздел 13. Права и обязанности Фонда.....	30
Раздел 14. Оплата услуг Фонда, управляющей компании и специализированного депозитария .....	32
Раздел 15. Информационная политика Фонда.....	32
Раздел 16. Порядок и условия внесения изменений и дополнений в Правила Фонда .....	33
Раздел 17. Заключительные положения.....	34

## РАЗДЕЛ 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Негосударственный пенсионный фонд «Сургутнефтегаз» (далее – Фонд) – особая организационно-правовая форма некоммерческой организации социального обеспечения, одним из исключительных видов деятельности которой является деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению участников Фонда в соответствии с договорами негосударственного пенсионного обеспечения.

Деятельность Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению участников осуществляется на добровольных началах и включает в себя аккумулирование пенсионных взносов, размещение и организацию размещения пенсионных резервов, учет пенсионных обязательств Фонда, назначение и выплату негосударственной пенсии участникам Фонда, независимо от осуществления Фондом деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию и/или профессиональному пенсионному страхованию.

Фонд осуществляет деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению участников на основании лицензии, выданной в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке.

1.2. Настоящие Пенсионные правила Негосударственного пенсионного фонда «Сургутнефтегаз» (далее – Правила, Правила Фонда) разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 07 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», постановлениями Правительства Российской Федерации, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, а также Уставом Фонда.

1.3. Настоящие Правила определяют порядок и условия исполнения Фондом обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, в том числе определяют пенсионные схемы, порядок определения пенсионных обязательств Фонда, права и обязанности Фонда, вкладчиков и участников, порядок формирования и размещения средств пенсионных резервов, порядок ведения пенсионных счетов, порядок назначения и выплаты негосударственной пенсии, порядок правопреемства.

1.4. Настоящие Правила утверждаются высшим органом управления Фонда – Советом Фонда и регистрируются в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

## РАЗДЕЛ 2. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ПРАВИЛАХ

В Правилах применяются следующие понятия:

**актуарные расчеты** – система математических расчетов, позволяющих определить обязательства Фонда перед вкладчиками и участниками, размеры пенсий или пенсионных взносов;

**актуарные предположения** – совокупность демографических и финансово-экономических параметров и гипотез, используемых в актуарных расчетах, в том числе таблица смертности и актуарная норма доходности;

**актуарный профицит** – превышение актуарной стоимости активов Фонда над актуарной стоимостью обязательств Фонда;

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

**выкупная сумма** – денежные средства, выплачиваемые Фондом вкладчику, участнику или их правопреемникам либо переводимые в другой негосударственный пенсионный фонд при прекращении пенсионного договора;

**договор негосударственного пенсионного обеспечения (далее – пенсионный договор)** - соглашение между Фондом и вкладчиком Фонда (далее – вкладчик) в

соответствии, с которым вкладчик обязуется уплачивать пенсионные взносы в Фонд, а Фонд обязуется выплачивать участнику (участникам) Фонда (далее – участник) негосударственную пенсию;

**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;

**минимальная гарантированная норма доходности** – величина прироста пенсионных резервов, равная 2 (двум) процентам годовых, которую Фонд обязуется достичь по окончании каждого календарного года;

**минимальный гарантированный доход (далее – МГД)** – доход, начисленный по минимальной гарантированной норме доходности;

**минимальный размер негосударственной пенсии** – величина, составляющая 100 (Сто) рублей, применяемая Фондом в порядке, предусмотренном настоящими Правилами. При установлении действующим законодательством Российской Федерации величины, ниже которой не может быть назначен размер негосударственной пенсии, выплачиваемой негосударственным пенсионным фондом, минимальный размер негосударственной пенсии будет соответствовать размеру указанной величины с даты её установления;

**накопительный период** – период между датой поступления первого пенсионного взноса, уплаченного вкладчиком в пользу участника, и датой, в которую произведена первая выплата негосударственной пенсии данному участнику;

**негосударственная 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;

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

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

**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 негосударственный пенсионный фонд при расторжении пенсионного договора;

**период выплат** - период, в течение которого участнику выплачивается негосударственная пенсия;

**поручение / распоряжение вкладчика** – документ, направляемый вкладчиком Фонду и являющийся основанием для открытия (закрытия) участнику именного пенсионного счета, и/или перевода средств с солидарного пенсионного счета вкладчика на именной пенсионный счет участника, и/или назначения негосударственной пенсии участнику в соответствии с условиями настоящих Правил и пенсионного договора;

**резервы покрытия пенсионных обязательств** – часть пенсионных резервов Фонда, предназначенная для выполнения Фондом своих обязательств перед участниками;

**соглашение о пенсионных выплатах** — соглашение между Фондом и участником, которым определяются условия и порядок выплаты негосударственной пенсии, исходя из условий пенсионного договора;

**современная стоимость пенсионных обязательств** – показатель, характеризующий размер пенсионных обязательств Фонда перед участником (участниками) и вкладчиками в стоимостном выражении на дату проведения оценки;

**специализированный депозитарий** – акционерное общество, общество с ограниченной (дополнительной) ответственностью, созданные в соответствии с действующим 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;

**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;

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

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

### **РАЗДЕЛ 3. ПЕНСИОННЫЕ СХЕМЫ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ ФОНДОМ**

#### **Статья 3.1. Перечень видов пенсионных схем, применяемых Фондом:**

**Пенсионная схема №1.** Срочная пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов.

**Пенсионная схема №2.** Пожизненная пенсионная схема с установленными размерами пенсионных выплат.

**Пенсионная схема №3.** Пожизненная пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов.

#### **Статья 3.2. Пенсионная схема №1. Срочная пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов.**

##### **1. Порядок внесения пенсионных взносов.**

Размер, периодичность, продолжительность и порядок уплаты пенсионных взносов определяются Разделом 6 настоящих Правил и устанавливаются пенсионным договором.

**2. Порядок назначения и выплаты негосударственной пенсии** определяются Разделом 9 настоящих Правил и пенсионным договором.

**3. Порядок определения размера, продолжительности и периодичности выплаты негосударственной пенсии.**

3.1. Размер негосударственной пенсии участника зависит от:

- размера денежных средств, учтенных на именном пенсионном счете участника на дату назначения негосударственной пенсии;
- продолжительности и периодичности выплаты негосударственной пенсии, предусмотренных пенсионным договором.

3.2. Минимальный период выплаты негосударственной пенсии не может быть менее 5 (Пяти) лет.

Продолжительность выплаты негосударственной пенсии устанавливается вкладчиком в пенсионном договоре, за исключением случая, предусмотренного пунктом 9.5.1 Раздела 9 настоящих Правил.

Пенсионным договором может быть предусмотрено право участника при назначении негосударственной пенсии изменить продолжительность её выплаты, но не менее установленного настоящим пунктом минимального периода.

3.3. Размер негосударственной пенсии определяется как частное от деления средств, учтенных на именном пенсионном счете участника на дату назначения негосударственной пенсии, на количество раз выплаты негосударственной пенсии в течение всего периода выплаты, за исключением пункта 3.3.1 Статьи 3.1 Раздела 3 настоящих Правил.

3.3.1. Пенсионным договором может быть предусмотрено право участника получить первую выплату негосударственной пенсии в размере, установленном вкладчиком в пенсионном договоре в процентах от суммы средств, учтенных на именном пенсионном счете участника на дату назначения негосударственной пенсии. При этом, размер негосударственной пенсии, выплачиваемой участнику в дальнейшем, определяется как частное от деления средств, учтенных на именном пенсионном счете участника на дату назначения негосударственной пенсии за вычетом суммы первой выплаты негосударственной пенсии, на оставшееся количество раз выплаты негосударственной пенсии, но не может быть ниже минимального размера негосударственной пенсии. Если размер негосударственной пенсии, выплачиваемой участнику в дальнейшем, окажется ниже минимального размера негосударственной пенсии, Фонд вправе соразмерно уменьшить размер первой выплаты негосударственной пенсии.

3.4. Ежегодно, в период выплат, после отражения на именном пенсионном счете участника дохода от размещения пенсионных резервов, Фонд по выбору участника в порядке, предусмотренном пенсионным договором, осуществляет:

3.4.1. дополнительную разовую выплату негосударственной пенсии в размере отраженного на именном пенсионном счете дохода от размещения пенсионных резервов;

3.4.2. перерасчет размера негосударственной пенсии участнику.

Новый размер негосударственной пенсии определяется Фондом в апреле текущего года путем деления средств, учтенных на именном пенсионном счете участника на дату перерасчета, на оставшееся количество выплат в соответствии с периодом выплат, установленным при назначении участнику негосударственной пенсии.

Негосударственная пенсия в новом размере выплачивается с 1 мая текущего года.

3.5. При исчерпании средств на именном пенсионном счете участника до 1 мая текущего года, участнику дополнительно выплачивается в срок не позднее 1 мая текущего года:

- доход от размещения пенсионных резервов, начисленный по решению Совета Фонда по итогам года, предшествующего году, в котором произошло исчерпание средств на именном пенсионном счете участника;

- минимальный гарантированный доход, начисленный на средства, учтенные на именном пенсионном счете участника, за количество дней периода выплаты с начала года, в котором прекращается выплата негосударственной пенсии.

При исчерпании средств на именном пенсионном счете участника после 1 мая текущего года, последняя выплата негосударственной пенсии участнику осуществляется с учетом минимального гарантированного дохода, начисленного на средства, учтенные на именном пенсионном счете, за количество дней периода выплаты с начала года, в котором прекращается выплата негосударственной пенсии.

3.6. При поступлении от вкладчика пенсионных взносов в пользу участника в период выплат, Фонд осуществляет перерасчет размера негосударственной пенсии, выплачиваемой участнику, либо по письменному заявлению вкладчика – увеличивает продолжительность выплаты участнику негосударственной пенсии.

Негосударственная пенсия в новом размере выплачивается участнику с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором поступил соответствующий пенсионный взнос от вкладчика, если иной срок не определен вкладчиком.

**4. Порядок ведения пенсионных счетов** определяется Разделом 11 настоящих Правил.

Пенсионная схема предусматривает учет пенсионных взносов на именных пенсионных счетах участников.

**5. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед участниками.**

Обязательства Фонда перед участниками складываются из обязательств по всем действующим пенсионным договорам, заключенным по данной схеме.

Современная стоимость пенсионных обязательств по данной пенсионной схеме равна сумме пенсионных резервов, отраженных на именных пенсионных счетах участников на дату расчета современной стоимости пенсионных обязательств, и минимального гарантированного дохода за количество дней периода с начала года, в котором проводится оценивание, до даты расчета, включая обе даты.

Современная стоимость пенсионных обязательств по данной пенсионной схеме равна сумме современной стоимости пенсионных обязательств по всем участникам по данной схеме на дату расчета обязательств:

$$O_{сх} = \sum_{i=1}^m (S_i + D_i)$$

где

$O_{сх}$  – современная стоимость пенсионных обязательств по схеме;

$m$  – количество договоров, заключенных по данной схеме;

$S_i$  – сумма средств, отраженная на счете  $i$ -го участника на дату расчета современной стоимости пенсионных обязательств;

$D_i$  – минимальный гарантированный доход, начисленный на сумму пенсионных резервов, отраженных на пенсионном счете  $i$ -го участника, за количество дней периода с начала года, в котором проводится оценивание, до даты расчета, включая обе даты.

**Статья 3.3. Пенсионная схема № 2. Пожизненная пенсионная схема с установленными размерами пенсионных выплат.**

**1. Порядок внесения пенсионных взносов.**

Размер, периодичность, продолжительность и порядок уплаты пенсионных взносов определяются Разделом 6 настоящих Правил и устанавливаются пенсионным договором.

**2. Порядок назначения и выплаты негосударственной пенсии** определяется Разделом 9 настоящих Правил и пенсионным договором.

**3. Порядок определения размера, продолжительности и периодичности выплаты негосударственной пенсии.**

3.1. Размер негосударственной пенсии участнику назначается вкладчиком либо рассчитывается Фондом по поручению вкладчика в соответствии с условиями пенсионного договора.

При этом сумма средств, учтенных на солидарном пенсионном счете вкладчика / именном пенсионном счете участника на дату назначения негосударственной пенсии, должна быть не менее суммы, необходимой для обеспечения пожизненной выплаты негосударственной пенсии установленного вкладчиком размера.

3.2. При недостаточности средств, учтенных на солидарном пенсионном счете вкладчика / именном пенсионном счете участника, Фонд осуществляет назначение негосударственной пенсии в порядке, предусмотренном пенсионной схемой № 3 «Пожизненная пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов», если пенсионным договором не предусмотрен иной порядок взаимодействия Фонда и вкладчика (направление вкладчику уведомления о необходимости уплаты дополнительного взноса, изменение вкладчиком установленного ранее размера негосударственной пенсии и т.д.).

3.3. При превышении средств, учтенных на именном пенсионном счете участника на дату назначения пенсии, над суммой необходимой для обеспечения пожизненной выплаты негосударственной пенсии установленного вкладчиком размера, Фонд по выбору участника осуществляет:

- назначение негосударственной пенсии в порядке, предусмотренном пенсионной схемой № 3 «Пожизненная пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов», либо

- при первой выплате негосударственной пенсии установленного вкладчиком размера осуществляет выплату участнику разницы между суммой, необходимой для обеспечения пожизненной выплаты негосударственной пенсии установленного вкладчиком размера и суммой средств, учтенных на именном пенсионном счете участника на дату назначения негосударственной пенсии.

3.4. В период выплат размер негосударственной пенсии может быть увеличен в следующих случаях:

3.4.1. на основании решения Совета Фонда:

3.4.1.1. за счет дохода от размещения пенсионных резервов, учтенного на именных пенсионных счетах участников, и/или актуарного профицита, образовавшегося в результате изменения актуарных предположений Фонда;

3.4.1.2. размер увеличения негосударственной пенсии может быть установлен выше размера, обеспеченного доходом от размещения пенсионных резервов или актуарным профицитом, образовавшимся в результате изменения актуарных предположений Фонда, при условии приведения в течение месяца с даты, с которой установлен новый размер негосударственной пенсии, в соответствие резерва покрытия пенсионных обязательств Фонда обязательствам Фонда по выплате негосударственных пенсий в увеличенном размере. Источником пополнения резерва покрытия пенсионных обязательств в этом случае является страховой резерв, при условии соблюдения Фондом требований к нормативному размеру страхового резерва, установленному Положением о страховом резерве Фонда и действующим законодательством Российской Федерации;

3.4.2. по решению вкладчика – как за счет средств, учтенных в рамках солидарного пенсионного счета вкладчика, так и за счет внесения им дополнительных пенсионных взносов.



3.5. Негосударственная пенсия выплачивается участнику пожизненно, за исключением случая, предусмотренного пунктом 9.5.1 Раздела 9 настоящих Правил.

#### **4. Порядок формирования резерва покрытия пенсионных обязательств, необходимого для обеспечения пожизненных выплат негосударственной пенсии установленного размера.**

Размер резервов покрытия пенсионных обязательств, необходимых для обеспечения пожизненной выплаты негосударственной пенсии установленного размера, зависит от пола, возраста участника, размера назначенной пенсии, периодичности ее выплаты (1 раз в год, полгода, квартал, месяц), времени выплаты в периоде (пренумерандо – в начале периода, постнумерандо – в конце периода) и рассчитывается с применением таблиц смертности, действующих в Фонде на дату проведения расчета, минимальной нормы гарантированной доходности, установленной настоящими Правилами, по формулам актуарных расчетов, приведенным ниже.

Размер резервов покрытия пенсионных обязательств для немедленных выплат пожизненной пенсии в размере «Р» рублей в год пренумерандо (в начале периода) участнику возраста «х» лет определяется по формуле:

$$S = P * \ddot{a}_x^{(m)}$$

где

S – резервы покрытия пенсионных обязательств,

P - годовой размер негосударственной пенсии,

x - возраст участника в годах,

m - количество выплат пенсии в год,

$\ddot{a}_x^{(m)}$  – немедленный пожизненный аннуитет пренумерандо с выплатами «m» раз в году, рассчитанный на основании таблиц смертности и минимальной нормы гарантированной доходности, определяемый по следующей формуле:

$$\ddot{a}_x^{(m)} = a_x + \frac{m+1}{2m}$$

где

$$a_x = \sum_{i=1}^{w-x} v^i * \frac{l_{x+i}}{l_x}$$

v - дисконтный множитель по минимальной норме гарантированной доходности,

$l_x$  - число доживающих до возраста «х» из таблицы смертности,

w - предельный возраст дожития из таблицы смертности.

Размер резервов покрытия пенсионных обязательств для немедленных выплат пожизненной пенсии в размере «Р» рублей в год постнумерандо (в конце периода) участнику возраста «х» лет определяется по формуле:

$$S = P * a_x^{(m)}$$

где

S – резервы покрытия пенсионных обязательств,

P – годовой размер негосударственной пенсии,

x- возраст участника в годах,

m – количество выплат пенсии в год,

$a_x^{(m)}$  – немедленный пожизненный аннуитет постнумерандо с выплатами «m» раз в году, рассчитанный на основании таблиц смертности и минимальной нормы доходности, определяемый по следующей формуле:

$$a_x^{(m)} = a_x + \frac{m-1}{2m}$$

где

$$a_x = \sum_{i=1}^{w-x} v^i \cdot \frac{l_{x+i}}{l_x}$$

$v$  - дисконтный множитель по минимальной норме гарантированной доходности,  
 $l_x$  - число доживающих до возраста «x» из таблицы смертности,  
 $w$  - предельный возраст дожития из таблицы смертности.

Размер резервов покрытия пенсионных обязательств для выплат отложенных пожизненных пенсий в размере «P» рублей в год пренумерандо участнику возраста «x» лет определяется по следующим формулам:

$$S = P \cdot {}_{n-x|} \ddot{a}_x^{(m)}$$

где

$S$  – резервы покрытия пенсионных обязательств,  
 $P$  – годовой размер негосударственной пенсии,  
 $m$  - количество выплат пенсии в год,

${}_{n-x|} \ddot{a}_x^{(m)}$  – отложенный пожизненный аннуитет пренумерандо с выплатами «m» раз в году, отложенными на количество лет от возраста участника «x» до установленного действующим законодательством Российской Федерации пенсионного возраста «n» лет, определяемый по следующей формуле:

$${}_{n-x|} \ddot{a}_x^{(m)} = {}_{n-x|} \ddot{a}_x - \frac{m-1}{2m} \cdot v^{n-x} \cdot \frac{l_n}{l_x}$$

где

$${}_{n-x|} \ddot{a}_x = {}_{n-x|} a_x + v^{n-x} \cdot \frac{l_n}{l_x}$$

$v$  - дисконтный множитель по минимальной норме гарантированной доходности,  
 $l_x$  – число доживающих до возраста «x» из таблицы смертности.

Размер резервов покрытия пенсионных обязательств для выплат отложенных пожизненных пенсий в размере «P» рублей в год постнумерандо участнику возраста «x» лет определяется по следующим формулам:

$$S = P \cdot {}_{n-x|} a_x^{(m)}$$

где

$S$  – резервы покрытия пенсионных обязательств,

$P$  – годовой размер негосударственной пенсии,  
 $m$  – количество выплат пенсии в год,  
 ${}_{n-x|}a_x^{(m)}$  – отложенный пожизненный аннуитет постнумерандо с выплатами « $m$ » раз в году, отложенными на количество лет от возраста участника « $x$ » до установленного действующим законодательством Российской Федерации пенсионного возраста « $n$ » лет, определяемый по следующей формуле:

$${}_{n-x|}a_x^{(m)} = {}_{n-x|}a_x + \frac{m-1}{2m} * v^n * \frac{l_{x+n}}{l_x}$$

где

$${}_{n-x|}a_x = \sum_{i=1}^{w-x} \frac{l_{n+i}}{l_x} * v^{n-x+i}$$

$v$  - дисконтный множитель по минимальной норме гарантированной доходности,  
 $l_x$  - число доживающих до возраста « $x$ » из таблицы смертности,  
 $w$  - предельный возраст дожития из таблицы смертности.

В случае несоответствия (недостаточности) в период выплат резервов покрытия пенсионных обязательств, необходимых для обеспечения пожизненных выплат пенсии установленного размера, а именно: в случае, когда сумма резервов покрытия пенсионных обязательств, отраженная на именном пенсионном счете меньше суммы, необходимой для обеспечения пожизненных выплат, Фонд приводит в соответствие размер резервов покрытия пенсионных обязательств, в том числе за счет средств страхового резерва в порядке, установленном Фондом для использования страхового резерва.

##### **5. Методика актуарных расчетов обязательств фонда перед вкладчиками (участниками).**

Обязательства Фонда перед участниками и вкладчиками складываются из обязательств по всем действующим пенсионным договорам, заключенным по данной схеме:

$$O_{сх} = \sum_{i=1}^m U_i + \sum_{i=1}^n V_i,$$

где

$O_{сх}$  – современная стоимость пенсионных обязательств по схеме;

$m$  – количество участников, по данной схеме;

$n$  – количество вкладчиков, по данной схеме;

$U_i$  – современная стоимость пенсионных обязательств, рассчитанная для  $i$ -го участника;

$V_i$  - современная стоимость пенсионных обязательств, рассчитанная для  $i$ -го вкладчика.

Современная стоимость пенсионных обязательств Фонда перед участниками по данной схеме равна сумме современных стоимостей обязательств перед каждым участником данной схемы, рассчитанных, исходя из размера установленной пенсии, пола и возраста участника, нормы доходности и таблицы смертности, определяемыми актуарными предположениями Фонда на дату проведения оценки.

Обязательства перед участником на дату проведения оценки равны сумме средств пенсионного резерва, необходимой для обеспечения пожизненных выплат пенсии установленного размера, рассчитанной по актуарным формулам, приведенным в пункте 4 Статьи 3.3 Раздела 3 настоящих Правил с применением таблиц смертности и актуарной нормы доходности, определяемыми актуарными предположениями на дату оценки, утвержденными приказом Фонда, где:

$v$  - дисконтный множитель по актуарной норме доходности,

$l_x$  - число доживающих до возраста « $x$ » из таблицы смертности, определяемой исходя из актуарных предположений.

Современная стоимость пенсионных обязательств Фонда перед вкладчиками по данной схеме равна сумме современных стоимостей обязательств перед каждым вкладчиком данной схемы. Современная стоимость пенсионных обязательств Фонда перед вкладчиком равна сумме остатка пенсионных резервов на солидарном пенсионном счете вкладчика на дату расчета и сумме минимального гарантированного дохода, начисленного на эти остатки, за количество дней нахождения каждого остатка на солидарном пенсионном счете в периоде с начала финансового года, в котором производится расчет, до даты расчета, включая дату расчета.

### **Статья 3.4. Пенсионная схема №3. Пожизненная пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов.**

#### **1. Порядок внесения пенсионных взносов.**

Размер, периодичность, продолжительность и порядок уплаты пенсионных взносов определяются Разделом 6 настоящих Правил и устанавливаются пенсионным договором.

**2. Порядок назначения и выплаты негосударственной пенсии** определяются Разделом 9 настоящих Правил и пенсионным договором.

#### **3. Порядок определения размера, продолжительности и периодичности выплаты негосударственной пенсии.**

3.1. Размер негосударственной пенсии определяется на основании актуарных расчетов, исходя из величины пенсионных резервов, учтенных на именном пенсионном счете участника на дату назначения негосударственной пенсии (за исключением пункта 3.1.1 Статьи 3.4 Раздела 3 настоящих Правил), зависит от пола, возраста участника, периодичности выплат пенсии (1 раз в год, полгода, квартал, месяц), времени выплат в периоде (пренумерандо – в начале периода, постнумерандо – в конце периода). Размер пенсий рассчитывается с применением таблиц смертности, действующих в Фонде на дату проведения расчета, и минимальной нормы гарантированной доходности, установленной настоящими Правилами по актуарным формулам, приведенным ниже.

3.1.1. Пенсионным договором может быть предусмотрено право участника получить первую выплату негосударственной пенсии в размере, установленном вкладчиком в пенсионном договоре в процентах от суммы средств, учтенных на именном пенсионном счете участника на дату назначения негосударственной пенсии. При этом, размер негосударственной пенсии, выплачиваемой участнику в дальнейшем, определяется на основании актуарных расчетов, исходя из величины пенсионных резервов, учтенных на именном пенсионном счете участника на дату назначения негосударственной пенсии, за вычетом суммы первой выплаты негосударственной пенсии, и не может быть ниже минимального размера негосударственной пенсии. Если размер негосударственной пенсии, выплачиваемой участнику в дальнейшем, окажется ниже минимального размера негосударственной

пенсии, Фонд вправе соразмерно уменьшить размер первой выплаты негосударственной пенсии.

3.2. Годовой размер негосударственной пожизненной пенсии, выплачиваемой пренумерандо 1 раз в месяц, (квартал, год, полгода) Участнику возраста «х» лет определяется по формуле:

$$P = S / \ddot{a}_x^{(m)}$$

где

P - размер негосударственной пенсии,

m - количество выплат в году,

x - возраст участника в годах,

S - сумма пенсионных резервов, отраженная на ИПС участника на дату расчета;

$\ddot{a}_x^{(m)}$  – немедленный пожизненный аннуитет пренумерандо с выплатами «m» раз в году, рассчитанный на основании таблиц смертности и минимальной нормы гарантированной доходности, определяемый по следующей формуле:

$$\ddot{a}_x^{(m)} = a_x + \frac{m+1}{2m}$$

где

$$a_x = \sum_{i=1}^{w-x} v^i \cdot \frac{l_{x+i}}{l_x}$$

v - дисконтный множитель по минимальной норме гарантированной доходности,

$l_x$  - число доживающих до возраста «х» из таблицы смертности,

w - предельный возраст дожития из таблицы смертности.

Годовой размер негосударственной пожизненной пенсии, выплачиваемой постнумерандо 1 раз в месяц, (квартал, год) участнику возраста «х» лет определяется по формуле:

$$P = S / a_x^{(m)}$$

где

P – размер негосударственной пенсии,

m – количество выплат в году,

x – возраст участника в годах,

S – сумма пенсионных резервов, отраженная на ИПС участника на дату расчета;

$a_x^{(m)}$  – немедленный пожизненный аннуитет постнумерандо с выплатами «m» раз в году, рассчитанный на основании таблиц смертности, предстоящей продолжительности жизни и минимальной нормы гарантированной доходности, определяемой по следующей формуле:

$$a_x^{(m)} = a_x + \frac{m-1}{2m}$$

где

$$a_x = \sum_{i=1}^{w-x} v^i \cdot \frac{l_{x+i}}{l_x}$$

$v$  - дисконтный множитель по минимальной норме гарантированной доходности,  
 $l_x$  - число доживающих до возраста « $x$ » из таблицы смертности,  
 $w$  - предельный возраст дожития из таблицы смертности.

3.3. В период выплат размер негосударственной пенсии может быть увеличен в следующих случаях:

3.3.1. на основании решения Совета Фонда:

3.3.1.1. за счет дохода от размещения пенсионных резервов, учтенного на именных пенсионных счетах участников, и/или актуарного профицита, образовавшегося в результате изменения актуарных предположений Фонда;

3.3.1.2. размер увеличения негосударственной пенсии может быть установлен выше размера, обеспеченного доходом от размещения пенсионных резервов или актуарным профицитом, образовавшимся в результате изменения актуарных предположений Фонда, при условии приведения в течение месяца с даты, с которой установлен новый размер негосударственной пенсии, в соответствие резерва покрытия пенсионных обязательств Фонда обязательствам Фонда по выплате негосударственных пенсий в увеличенном размере. Источником пополнения резерва покрытия пенсионных обязательств в этом случае является страховой резерв, при условии соблюдения Фондом требований к нормативному размеру страхового резерва, установленному положением о страховом резерве Фонда и действующим законодательством Российской Федерации;

3.3.2. по решению вкладчика – за счет внесения им дополнительных пенсионных взносов.

3.4. Негосударственная пенсия выплачивается участнику пожизненно, за исключением случая, предусмотренного пунктом 9.5.1 раздела 9 настоящих Правил.

#### **4. Методика актуарных расчетов обязательств фонда перед вкладчиками (участниками).**

Обязательства Фонда перед участниками складываются из обязательств перед участниками, получающими негосударственные пенсии, и обязательств перед участниками, у которых пенсионные события не наступили.

$$O_{сх} = O1 + O2$$

Современная стоимость пенсионных обязательств Фонда перед участниками, получающими негосударственные пенсии (находящимися в периоде выплат), равна сумме современных стоимостей обязательств по каждому участнику данной схемы, получающему пенсии. Современная стоимость пенсионных обязательств перед участником, получающим пенсию, рассчитывается, исходя из размера негосударственной пенсии, пола, возраста участника, нормы доходности и таблиц смертности, определяемых актуарными предположениями Фонда на дату проведения оценивания и утвержденными приказом Фонда:

$$O1 = \sum_{i=1}^n S_i,$$

где

$O_1$  – современная стоимость пенсионных обязательств по схеме перед участниками в периоде выплат;

$n$  – количество участников, получающих пенсии по данной схеме;

$S_i$  – современная стоимость обязательств, рассчитанная для  $i$ -го участника.

$S_i = P * \ddot{a}_x^{(m)}$  – для пенсий, выплачиваемых  $m$  раз в год в начале периода;

$S_i = P * a_x^{(m)}$  – для пенсий, выплачиваемых  $m$  раз в год в конце периода;

где

$\ddot{a}_x^{(m)}$  – немедленный пожизненный аннуитет пренумерандо с выплатой  $m$  раз в году;

$$\ddot{a}_x^{(m)} = a_x + \frac{m+1}{2m}$$

где

$$a_x = \sum_{i=1}^{w-x} v^i * \frac{l_{x+i}}{l_x}$$

$v$  - дисконтный множитель по актуарной норме доходности;

$l_x$  - число доживающих до возраста « $x$ » из таблицы смертности,

$w$  - предельный возраст дожития из таблицы смертности.

$a_x^{(m)}$  – немедленный пожизненный аннуитет постнумерандо с выплатой  $m$  раз в году;

$$a_x^{(m)} = a_x + \frac{m-1}{2m}$$

Современная стоимость пенсионных обязательств Фонда перед участниками, у которых не наступило пенсионное событие (находящимися в периоде накопления), рассчитывается как сумма пенсионных резервов, отраженная на именном пенсионном счете участника на дату оценивания, и минимального гарантированного дохода за количество дней периода с начала года, в котором проводится оценивание, до даты оценивания, включая последнюю:

$$O_2 = \sum_{i=1}^k S_i$$

$$S_i = S_{\text{взн}} + D_{\text{факт}} + D_{\text{мин}},$$

где

$O_2$  – современная стоимость пенсионных обязательств по схеме перед участниками, находящимися в накопительном периоде;

$S_{\text{взн}}$  – сумма внесенных пенсионных взносов;

D факт – фактически распределенный доход от размещения пенсионных резервов;

D мин. – минимальный гарантированный доход за количество дней периода с начала года, в котором проводится оценивание, до даты оценивания;

k – количество участников по данной схеме, находящихся в накопительном периоде.

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

4.1. Обязательства Фонда перед вкладчиком возникают в момент заключения пенсионного договора между Фондом и вкладчиком.

Обязательства Фонда перед участником возникают в соответствии с условиями, предусмотренными пенсионным договором, при условии уплаты вкладчиком пенсионных взносов в пользу участника.

4.2. Размер пенсионных обязательств Фонда определяются как сумма современных стоимостей пенсионных обязательств по всем пенсионным договорам.

4.3. Нарушение вкладчиком предусмотренных пенсионным договором обязательств по уплате пенсионных взносов в части размера, периодичности и/или продолжительности уплаты пенсионных взносов, влечет за собой изменение размера пенсионных обязательств Фонда.

4.4. Обязательства Фонда перед вкладчиками и участниками, возникшие в силу заключенных пенсионных договоров, прекращаются:

- в случае их полного выполнения в соответствии с условиями пенсионных договоров;

- по окончании расчетов с вкладчиками, участниками или их правопреемниками в порядке, предусмотренном настоящими Правилами и условиями пенсионных договоров, в случае расторжения пенсионных договоров, смерти вкладчика – физического лица, смерти участника, ликвидации вкладчика – юридического лица;

- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

4.5. Фонд несет установленную действующим законодательством Российской Федерации имущественную ответственность перед вкладчиками и участниками за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств.

4.6. В целях обеспечения защиты прав и интересов вкладчиков и участников, в том числе обеспечения гарантий исполнения Фондом своих обязательств:

4.6.1. Фонд не вправе:

- принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права вкладчиков или участников;

- совершать ряд сделок, предусматривающих имущественную ответственность Фонда (в том числе принимать на себя поручительство за исполнение обязательств третьими лицами, отдавать в залог средства пенсионных резервов, выпускать ценные бумаги и т.д.);

4.6.2. на средства пенсионных резервов не может быть обращено взыскание по долгам Фонда (за исключением долгов Фонда перед его участниками), вкладчиков, страхователей, управляющей компании (управляющих компаний), специализированного депозитария и иных третьих лиц, к ним также не могут применяться меры по обеспечению заявленных требований, в том числе арест имущества;

4.6.3. Фонд создает страховой резерв, нормативный размер которого, а также порядок его формирования и использования устанавливаются уполномоченным федеральным органом;



4.6.4. ежегодно осуществляется актуарное оценивание деятельности Фонда и независимая аудиторская проверка;

4.6.5. Фонд вправе участвовать в создании и деятельности объединенных гарантийных фондов, обществах взаимного страхования, заключать договоры страхования, обеспечивающие дополнительные гарантии исполнения обязательств Фонда перед его участниками.

4.7. Фонд освобождается от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств по пенсионному договору, вследствие обстоятельств непреодолимой силы, под которыми понимаются любые чрезвычайные и непредотвратимые при данных обстоятельствах события природного, социального, техногенного характера, наступившие после заключения пенсионного договора, которые своим влиянием откладывают или препятствуют выполнению всего комплекса договорных обязательств или его части (например, стихийные бедствия, военные действия, принятие органами государственной власти нормативных и иных актов, препятствующих выполнению принятых обязательств и т.д.). При этом, срок выполнения Фондом своих обязательств отодвигается соразмерно времени, в течение которого действует обстоятельства непреодолимой силы и их последствия.

## **РАЗДЕЛ 5. ПОЛОЖЕНИЯ О ПЕНСИОННОМ ДОГОВОРЕ**

### **5.1. Общая характеристика пенсионного договора.**

5.1.1. Фонд осуществляет негосударственное пенсионное обеспечение на основании договоров негосударственного пенсионного обеспечения, заключенных с вкладчиками юридическими и физическими лицами в пользу участников и пенсионных договоров, заключенных вкладчиками физическими лицами в свою пользу.

Пенсионный договор, заключенный с вкладчиком – юридическим лицом или вкладчиком – физическим лицом в пользу участника(ов), является договором в пользу третьего лица, выгодоприобретателем по которому является участник (участники).

Вкладчик вправе заключить с Фондом любое количество пенсионных договоров, предусматривающих выплату негосударственной пенсии по различным пенсионным схемам.

Условия пенсионных договоров, заключаемых Фондом с вкладчиками, не могут противоречить настоящим Правилам.

5.1.2. К правовым особенностям пенсионного договора относятся:

- исполнение обязательств по выплате негосударственной пенсии и/или выкупной суммы Фонд осуществляет участнику, в пользу которого заключен пенсионный договор с вкладчиком;

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

- исполнение встречных обязательств Фонда может быть приостановлено или прекращено в случае непредставления вкладчиком обусловленного договором исполнения. При этом исполнение обязательств Фонда перед участниками по выплате ранее назначенных и полностью фондируемых негосударственных пенсий продолжаются в полном объеме;

- участник, в пользу которого должно быть произведено исполнение, наделяется самостоятельным правом требования в отношении Фонда по выплате негосударственной пенсии и/или выкупной суммы.

### **5.2. Порядок заключения пенсионного договора.**

5.2.1. Пенсионный договор заключается в простой письменной форме и должен соответствовать обязательным для сторон требованиям, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

5.2.2. Пенсионный договор вступает в силу с момента его подписания сторонами, если иное не предусмотрено пенсионным договором, и действует без ограничения срока его действия либо в течение срока, предусмотренного сторонами.

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

5.3.1. Изменения и дополнения в пенсионный договор вносятся по взаимному согласию сторон, путем оформления дополнительного соглашения к договору или путем подписания его в новой редакции, если иное не предусмотрено условиями пенсионного договора. Дополнительное соглашение является неотъемлемой частью пенсионного договора.

5.3.2. В случае, если внесение изменений и дополнений в пенсионный договор обусловлено требованиями действующего законодательства Российской Федерации, то вкладчик и Фонд обязаны привести пенсионный договор в соответствие с этими требованиями.

### **5.4. Прекращение действия пенсионного договора.**

5.4.1. Пенсионный договор прекращает свое действие:

а) в случае полного, надлежащего выполнения Фондом принятых на себя обязательств;

б) в случае расторжения пенсионного договора;

в) в случае ликвидации Фонда;

г) в случае ликвидации вкладчика - юридического лица в накопительный период, до назначения негосударственной пенсии первому участнику (если учет пенсионных взносов осуществляется на солидарном пенсионном счете вкладчика);

д) в связи со смертью вкладчика – физического лица, заключившего пенсионный договор в свою пользу;

е) в связи с выплатой выкупной суммы участнику в случае, предусмотренном пунктом 9.5.1 Раздела 9 настоящих Правил;

ж) в других случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и пенсионным договором.

### **5.5. Расторжение пенсионного договора.**

5.5.1. Пенсионный договор может быть расторгнут в следующих случаях:

а) по соглашению сторон;

б) в одностороннем порядке по инициативе вкладчика в любое время;

в) в одностороннем порядке по инициативе Фонда при возникновении обстоятельств непреодолимой силы либо при несогласии вкладчика (при неполучении ответа от вкладчика в течение 30 (тридцати) календарных дней) с изменением условий пенсионного договора, обусловленных изменением требований действующего законодательства Российской Федерации;

г) по решению суда;

д) в других случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и пенсионным договором.

5.5.2. Вкладчик, решивший расторгнуть пенсионный договор, должен письменно известить об этом Фонд не позднее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до предполагаемой даты расторжения.

5.5.3. Изменение вкладчиком периодичности внесения пенсионных взносов или их полное прекращение не является основанием для расторжения пенсионного договора и влечет за собой только изменение размера пенсионных обязательств Фонда.

5.5.4. Требование о расторжении пенсионного договора в судебном порядке может быть заявлено стороной только после получения отказа другой стороны на

предложение изменить или расторгнуть пенсионный договор, либо при неполучении ответа в месячный срок.

#### **5.6. Порядок расчета выкупной суммы.**

5.6.1. В случаях, предусмотренных настоящими Правилами и пенсионным договором, при прекращении действия пенсионного договора Фонд выплачивает вкладчику (его правопреемнику(ам) и/или участнику(ам) (его (их) правопреемнику(ам) выкупную сумму, либо по их поручению переводит данную выкупную сумму в другой негосударственный пенсионный фонд в следующие сроки:

- не позднее 90 (девяносто) календарных дней, следующих за датой прекращения действия пенсионного договора, если иной срок не предусмотрен пенсионным договором;

- не позднее 90 (девяносто) календарных дней, следующих за датой обращения в Фонд правопреемника(ов) вкладчика и/или участника (при прекращении пенсионного договора в связи со смертью вкладчика / участника).

5.6.2. Обязательства Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению, вытекающие из расторгнутого пенсионного договора, перед участниками, которым на момент расторжения данного пенсионного договора назначена негосударственная пенсия, продолжают действовать до полного выполнения Фондом своих пенсионных обязательств.

5.6.3. Размер выкупной суммы складывается из пенсионных взносов, фактически распределенного дохода от размещения средств пенсионных резервов и минимального гарантированного дохода за количество дней периода с начала года, в котором прекращается действие пенсионного договора и рассчитывается размер выкупной суммы, по дату прекращения действия пенсионного договора включительно.

Размер выкупной суммы уменьшается на сумму произведенных выплат или сумму пенсионных резервов, отраженных на именных пенсионных счетах участников, которым назначена негосударственная пенсия.

Размер выкупной суммы рассчитывается по следующей формуле:

$$S_{\text{вык}} = S_{\text{взн}} + D_{\text{факт}} + D_{\text{мин}} - S_{\text{вып}},$$

где

**S<sub>вык</sub>** – размер выкупной суммы;

**S<sub>взн</sub>** – сумма внесенных пенсионных взносов;

**D<sub>факт</sub>** – фактически распределенный доход от размещения средств пенсионных резервов;

**D<sub>мин</sub>** – минимальный гарантированный доход за количество дней периода с начала года, в котором прекращается действие пенсионного договора и рассчитывается размер выкупной суммы, по дату прекращения действия пенсионного договора включительно;

**S<sub>вып</sub>** – одна из следующих величин:

- сумма пенсионных резервов, отраженных на именных пенсионных счетах участников, которым назначена негосударственная пенсия (при учете пенсионных взносов на именных пенсионных счетах участников);
- сумма пенсионных резервов, переведенных с солидарного пенсионного счета вкладчика на именные пенсионные счета участников, которым назначена негосударственная пенсия (при учете пенсионных взносов на солидарном пенсионном счете вкладчика).

5.6.4. Размер выкупной суммы, выплачиваемой правопреемнику(ам) вкладчика – физического лица или участника, складывается из пенсионных взносов, фактически распределенного дохода от размещения средств пенсионных резервов, минимального гарантированного дохода за количество дней периода с начала года,

в котором Фондом получена информация о смерти лица, по дату получения указанной информации, и минимального гарантированного дохода за год, предшествующий году, в котором Фондом получена информация о смерти лица (если на дату получения Фондом указанной информации Фонд не осуществил распределение дохода от размещения средств пенсионных резервов за прошлый год).

Размер выкупной суммы уменьшается на сумму произведенных выплат.

Размер выкупной суммы рассчитывается по следующей формуле:

$$S_{\text{вык}} = S_{\text{взн}} + D_{\text{факт}} + D_{\text{мин}} + D_{\text{мин}}^* - S_{\text{вып}},$$

где

**S вык** – размер выкупной суммы;

**S взн** – сумма внесенных пенсионных взносов;

**D факт** – фактически распределенный доход от размещения пенсионных резервов;

**D мин** – минимальный гарантированный доход за количество дней периода с начала года, в котором Фондом получена информация о смерти лица, по дату получения указанной информации включительно;

**D мин\*** - минимальный гарантированный доход за год, предшествующий году, в котором Фондом получена информация о смерти лица (если на дату получения Фондом указанной информации Фонд не осуществил распределение дохода от размещения средств пенсионных резервов за прошлый год);

**S вып** – сумма произведенных выплат.

5.6.5. Расходы, связанные с выплатой выкупной суммы, несет получатель.

5.6.6. Выкупная сумма выплачивается денежными средствами в валюте Российской Федерации, путем перечисления денежных средств на банковский счет по указанным получателем реквизитам.

Выкупная сумма наличными денежными средствами не выдается.

5.6.7. Налогообложение при выплате / переводе выкупной суммы осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

## РАЗДЕЛ 6. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ ВЗНOSОВ

6.1. Пенсионные взносы уплачиваются исключительно денежными средствами в валюте Российской Федерации путем безналичного перечисления денежных средств на расчетный счет Фонда.

Расходы, связанные с перечислением денежных средств в уплату пенсионных взносов, несет вкладчик.

6.2. Пенсионные взносы могут вноситься в любое время, одновременно или со следующей периодичностью:

- ежемесячно;
- ежеквартально;
- один раз в шесть месяцев;
- один раз в год.

6.3. Размер, периодичность, продолжительность и порядок уплаты пенсионных взносов определяются выбранной вкладчиком пенсионной схемой и устанавливаются в пенсионном договоре.

При этом, размер и продолжительность уплаты вкладчиком пенсионных взносов должны обеспечивать формирование суммы средств, достаточной для обеспечения выплаты участнику негосударственной пенсии в соответствии с условиями пенсионного договора.

6.4. В случае уплаты вкладчиком пенсионного взноса в пользу участника в период выплат, Фонд осуществляет увеличение размера или продолжительности выплаты негосударственной пенсии в соответствии с условиями пенсионной схемы и пенсионного договора.

6.5. Часть пенсионного взноса, в размере, не превышающем 3 (три) процента от суммы пенсионного взноса, может быть направлена на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности, и покрытие административных расходов Фонда, если это предусмотрено пенсионным договором.

6.6. У участника не возникает иного права требования на пенсионные взносы, уплаченные вкладчиком, и на доход, полученный от размещения средств пенсионных резервов, кроме права на получение негосударственной пенсии и/или выкупной суммы в порядке и на условиях, предусмотренных настоящими Правилами и пенсионным договором.

## **РАЗДЕЛ 7. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ И РАЗМЕЩЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ**

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

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

Пенсионные резервы включают в себя резервы покрытия пенсионных обязательств и страховой резерв и формируются за счет пенсионных взносов, дохода от размещения пенсионных резервов, целевых поступлений в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

Пенсионные резервы могут использоваться Фондом только по их целевому назначению в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

7.1.2. Для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед участниками Фонд создает страховой резерв. Нормативный размер страхового резерва, порядок его формирования и использования устанавливаются уполномоченным федеральным органом и отражаются в Положении о страховом резерве, утверждаемом Советом Фонда.

Страховой резерв используется для пополнения недостающих резервов покрытия пенсионных обязательств.

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

7.2.1. Размещение средств пенсионных резервов, сформированных в соответствии с настоящими Правилами, производится исключительно с целью их сохранения и прироста в интересах участников и вкладчиков и осуществляется на следующих принципах:

- обеспечения сохранности средств пенсионных резервов;
- 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 для фонда, его вкладчиков, участников;
- прозрачности процесса размещения средств пенсионных резервов для органов государственного, общественного надзора и контроля, специализированного депозитария и подконтрольности им;
- профессионального управления инвестиционным процессом.

7.2.2. Требования по формированию состава и структуры пенсионных резервов, направление и порядок размещения средств пенсионных резервов, а также порядок осуществления контроля за их размещением устанавливаются действующим законодательством Российской Федерации.

7.2.3. Фонд самостоятельно размещает средства пенсионных резервов в объекты инвестирования, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

7.2.4. Фонд организует размещение средств пенсионных резервов через управляющую организацию, которая должна способами, предусмотренными гражданским законодательством Российской Федерации обеспечить сохранность, возврат и прирост переданных ему Фондом средств пенсионных резервов по договорам доверительного управления.

### **7.3. Порядок распределения дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов.**

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

7.3.2. Доход, полученный от размещения средств пенсионных резервов, за вычетом средств, идущих на уплату налогов, отчислений на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда и страхового резерва, иных расходов, связанных с размещением пенсионных резервов, отражается на пенсионных счетах.

7.3.3. Размер дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, начисляемого на пенсионный счет, зависит от:

- размера пенсионного взноса и даты его поступления на пенсионный счет;
- доходности размещения пенсионных резервов Фондом;
- размера списаний с пенсионного счета и даты списания.

7.3.4. Фонд отражает доход, полученный от размещения средств пенсионных резервов, не реже одного раза в год на пенсионных счетах не позднее 15 апреля года, следующего за отчетным годом.

7.3.5. Фонд гарантирует для всех вкладчиков (участников) единый порядок и условия начисления дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов.

### **7.4. Порядок заключения, изменения или прекращения договора доверительного управления.**

7.4.1. В целях размещения средств пенсионных резервов Фонд заключает договоры доверительного управления средствами пенсионных резервов с управляющими компаниями, имеющими лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами и соответствующими иным требованиям, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

7.4.2. Договор доверительного управления средствами пенсионных резервов заключается в простой письменной форме в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и должен содержать обязательные условия, устанавливаемые Правительством Российской Федерации.

7.4.3. Договоры доверительного управления средствами пенсионных резервов могут быть изменены или расторгнуты по соглашению сторон, а также в порядке и по основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации.

## **7.5. Порядок заключения, изменения или прекращения договора об оказании услуг специализированного депозитария.**

7.5.1. Фонд заключает договор об оказании услуг специализированного депозитария со специализированным депозитарием, имеющим лицензию на осуществление депозитарной деятельности и лицензию на деятельность специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов.

7.5.2. Договор об оказании услуг специализированного депозитария заключается в простой письменной форме в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации на основе типовой формы, утверждаемой Правительством Российской Федерации.

7.5.3. Договор об оказании услуг специализированного депозитария может быть изменен или расторгнут по соглашению сторон, а также в порядке и по основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации.

## **РАЗДЕЛ 8. ПЕНСИОННЫЕ ОСНОВАНИЯ**

8.1. В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации пенсионными основаниями для получения негосударственной пенсии в пенсионных договорах являются:

8.1.1. достижение участником возраста для назначения трудовой пенсии по старости на общих основаниях, предусмотренных законодательством РФ;

8.1.2. досрочное назначение трудовой пенсии по старости;

8.1.3. назначение трудовой пенсии по инвалидности;

8.1.4. назначение пенсии по государственному пенсионному обеспечению в соответствии с законодательством РФ;

8.1.5. иные основания, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора.

8.2. Дополнительные основания для назначения участнику негосударственной пенсии могут быть установлены пенсионным договором (истечение накопительного периода, достижение участником определенного возраста и т.д.)

## **РАЗДЕЛ 9. ПОРЯДОК НАЗНАЧЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННОЙ ПЕНСИИ**

9.1. Фонд производит назначение негосударственной пенсии при одновременном выполнении следующих условий:

- уплата вкладчиком пенсионных взносов, обеспечивающих выполнение Фондом своих обязательств по выплате участнику негосударственной пенсии;

- наличие у участника одного из пенсионных оснований, установленных действующим законодательством Российской Федерации, и дополнительных оснований, предусмотренных пенсионным договором;

- предоставление участником Фонду документов, предусмотренных пенсионным договором;

- предоставление вкладчиком Фонду распоряжения о назначении участнику негосударственной пенсии *(при заключении пенсионного договора с вкладчиком – юридическим лицом)*;

При направлении участником в Фонд заявления о назначении негосударственной пенсии и копий документов, предусмотренных пенсионным договором, через уполномоченное лицо либо по почте, подпись участника,

проставленная в заявлении, а также копии документов должны быть заверены в установленном законом порядке.

9.2. Участник вправе обратиться в Фонд за назначением негосударственной пенсии в любой момент после наступления у участника пенсионных оснований, установленных действующим законодательством Российской Федерации и дополнительных оснований, предусмотренных пенсионным договором.

9.3. Под назначением негосударственной пенсии понимается:

- заключение между участником и Фондом соглашения о пенсионных выплатах (при заключении пенсионного договора с вкладчиком, уплачивающим пенсионные взносы в пользу третьих лиц);
- предоставление вкладчиком заявления о назначении негосударственной пенсии (при заключении пенсионного договора с вкладчиком – физическим лицом, уплачивающим пенсионные взносы в свою пользу).

9.4. Негосударственная пенсия выплачивается с первого числа месяца, следующего за месяцем назначения негосударственной пенсии.

9.4.1. При первой выплате пожизненной негосударственной пенсии, участнику выплачивается негосударственная пенсия за весь период с месяца, следующего за месяцем наступления у участника в совокупности одного из пенсионных оснований, установленных действующим законодательством Российской Федерации, и дополнительных оснований, предусмотренных пенсионным договором, заключенным в пользу данного участника.

9.5. Размер негосударственной пенсии, выплачиваемой участнику, определяется в порядке, предусмотренном соответствующей пенсионной схемой.

9.5.1. Если при назначении негосударственной пенсии, её размер окажется ниже минимального размера негосударственной пенсии, Фонд производит выплату участнику выкупной суммы в размере средств, учтенных на именном пенсионном счете участника.

9.6. Периодичность выплат негосударственной пенсии устанавливается вкладчиком в пенсионном договоре и может быть:

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

Пенсионным договором может быть предусмотрено право участника при назначении негосударственной пенсии изменить установленную вкладчиком в пенсионном договоре периодичность её выплаты.

9.7. Единовременная выплата пенсионных резервов, отраженных на именном пенсионном счете участника, не допускается.

9.8. Негосударственная пенсия выплачивается денежными средствами в валюте Российской Федерации способом, определенным вкладчиком в пенсионном договоре.

9.9. Расходы, связанные с выплатой негосударственной пенсии, несет участник.

9.10. Налогообложение при выплате негосударственной пенсии осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

9.11. Фонд приостанавливает выплату участнику негосударственной пенсии в следующих случаях:

- утрата участником пенсионного основания, явившегося основанием для назначения негосударственной пенсии (например, истечение срока, на который установлена инвалидность, если на момент истечения указанного срока в Фонд не поступили документы, подтверждающие продление срока инвалидности или наступление у участника иного пенсионного основания);



- не предоставление участником реквизитов счета, на который Фонд должен осуществлять перечисление негосударственной пенсии, в том числе при смене участником указанного счета, а также в случае предоставления участником неправильных и/или неполных реквизитов указанного счета;
- в других случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и пенсионным договором.

9.12. Фонд возобновляет выплату негосударственной пенсии с месяца, следующего за тем, в течение которого ему стало достоверно известно о прекращении обстоятельств, послуживших основанием для приостановления выплаты негосударственной пенсии. При этом во всех случаях, выплата негосударственной пенсии производится за весь период приостановления выплат, за исключением срока, в течение которого участником были утрачены пенсионные основания.

9.13. Фонд прекращает выплату негосударственной пенсии в следующих случаях:

- выполнение Фондом обязательств перед участником в полном объеме (по срочной пенсионной схеме);
- смерть участника.

При этом, последняя выплата производится за месяц, в течение которого участник умер; негосударственная пенсия выплачивается за целый месяц.

## **РАЗДЕЛ 10. ПРАВОПРЕЕМСТВО**

10.1. В случае смерти вкладчика - физического лица, заключившего пенсионный договор в свою пользу, наступившей:

- в накопительный период – Фонд осуществляет выплату или перевод в другой негосударственный пенсионный фонд выкупной суммы правопреемнику(ам) вкладчика, определяемому(мым) в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации;
- в период выплат – Фонд осуществляет выплату или перевод в другой негосударственный пенсионный фонд выкупной суммы правопреемнику(ам) вкладчика, определяемому(мым) в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации (по срочной пенсионной схеме) либо перевод пенсионных резервов, учитываемых на именном пенсионном счете, в страховой резерв Фонда (по пожизненной пенсионной схеме).

10.2. В случае смерти вкладчика – физического лица, заключившего пенсионный договор в пользу третьего(их) лиц(а), либо в случае ликвидации вкладчика – юридического лица, Фонд совершает следующие действия:

- при наступлении у участника пенсионных оснований осуществляет назначение ему негосударственной пенсии (если пенсионным договором предусмотрен учет пенсионных взносов на именных пенсионных счетах);
- продолжает осуществлять выплату негосударственной пенсии тем участникам, которым на дату смерти / ликвидации вкладчика назначена негосударственная пенсия.
- осуществляет перевод пенсионных резервов, учитываемых на солидарном пенсионном счете вкладчика, в страховой резерв Фонда.

10.3. В случае смерти участника, наступившей:

- в накопительный период - Фонд по распоряжению вкладчика осуществляет закрытие именного пенсионного счета умершего участника и перераспределение средств, учтенных на закрываемом именном пенсионном счете, на другие именные пенсионные счета, открытые в рамках пенсионного договора либо, при отсутствии иных пенсионных счетов, осуществляет выплату или перевод в другой

негосударственный пенсионный фонд вкладчику выкупной суммы в связи с расторжением пенсионного договора по инициативе вкладчика (если пенсионной схемой предусмотрен учет пенсионных взносов на именных пенсионных счетах участников), либо осуществляет возврат средств, учтенных на закрываемом именованном пенсионном счете, на солидарный пенсионный счет вкладчика (если пенсионной схемой предусмотрен учет пенсионных взносов на солидарном пенсионном счете вкладчика), если иное не предусмотрено пенсионным договором (например, выплата выкупной суммы правопреемнику(ам) умершего участника, определяемому(мым) в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации);

- в период выплат – Фонд осуществляет выплату или перевод в другой негосударственный пенсионный фонд выкупной суммы правопреемнику(ам) участника, определяемому(мым) в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации (по срочной пенсионной схеме) либо перевод пенсионных резервов, учитываемых на именованном пенсионном счете участника, в страховой резерв Фонда (по пожизненной пенсионной схеме).

10.4. В случае не обращения правопреемника(ов) вкладчика или участника в Фонд с целью получить выкупную сумму в течение 3 лет с даты смерти вкладчика или участника, Фонд осуществляет перевод пенсионных резервов, учитываемых на именованном пенсионном счете вкладчика / участника, в страховой резерв Фонда.

При последующем обращении правопреемника(ов) вкладчика или участника, Фонд осуществляет выплату выкупной суммы за счет страхового резерва Фонда.

## **РАЗДЕЛ 11. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ**

11.1. В рамках пенсионных схем, предусмотренных настоящими Правилами, Фонд ведет следующие счета:

- именной пенсионный счет участника;
- солидарный пенсионный счет вкладчика.

Выплата негосударственной пенсии осуществляется с именованного пенсионного счета участника.

Пенсионные счета ведутся в электронной форме.

11.2. Фонд осуществляет учет пенсионных взносов на именных пенсионных счетах участников в рамках пенсионных схем с установленными размерами пенсионных взносов.

Фонд осуществляет учет пенсионных взносов на солидарных пенсионных счетах вкладчиков – юридических лиц в рамках пенсионных схем с установленными размерами пенсионных выплат.

11.3. На именованном пенсионном счете участника отражается поступление пенсионных взносов, поступление пенсионных резервов, переведенных с солидарного счета вкладчика, начисление дохода от размещения пенсионных резервов, начисление выплаты негосударственной пенсии и выкупной суммы.

Именной пенсионный счет содержит:

- дату открытия и индивидуальный номер;
- наименование вкладчика - юридического лица или фамилию, имя, отчество вкладчика - физического лица;
- фамилию, имя, отчество, пол, дату рождения участника;
- паспортные данные, адрес места регистрации / местожительства участника;
- дату и номер пенсионного договора;
- суммы и даты поступления пенсионных взносов;

- суммы и даты поступления пенсионных резервов с солидарного пенсионного счета вкладчика (если пенсионной схемой предусмотрен учет пенсионных взносов на солидарном счете вкладчика);

- суммы и даты начисления дохода от размещения пенсионных резервов;
- размер негосударственной пенсии (при выплате);
- даты и суммы произведенных выплат негосударственной пенсии;
- сведения о выплате выкупной суммы;
- иные необходимые сведения.

11.4. На солидарном пенсионном счете вкладчика отражается поступление пенсионных взносов, перевод пенсионных резервов на именные пенсионные счета участников (если пенсионной схемой предусмотрен учет пенсионных взносов на солидарном пенсионном счете вкладчика), начисление дохода от размещения пенсионных резервов, начисление выплаты выкупной суммы.

Солидарный пенсионный счет содержит:

- дату открытия и индивидуальный номер;
- наименование вкладчика - юридического лица;
- дату и номер пенсионного договора;
- суммы и даты поступления пенсионных взносов;
- суммы и даты начисления дохода от размещения пенсионных резервов;
- сведения о выплате выкупной суммы;
- сведения о переводе пенсионных резервов на именные пенсионные счета участников;
- иные необходимые сведения.

#### **11.5. Учет пенсионных взносов на именных пенсионных счетах участников.**

Фонд открывает участнику именной пенсионный счет в течение 10 (десяти) рабочих дней, следующих за датой поступления первого пенсионного взноса на расчетный счет Фонда, при условии получения от вкладчика соответствующего поручения / распоряжения, содержащего учетные сведения на участника. Датой открытия именного пенсионного счета участника считается дата поступления первого пенсионного взноса на расчетный счет Фонда.

Отражение последующих пенсионных взносов осуществляется в течение 10 (десяти) рабочих дней, следующих за датой их поступления на расчетный счет Фонда. Датой отражения пенсионного взноса вкладчика на именном пенсионном счете участника считается дата поступления взноса на расчетный счет Фонда.

Пенсионным договором может быть предусмотрен иной срок открытия именных пенсионных счетов.

Фонд закрывает именной пенсионный счет участника в связи с наступлением одного из следующих событий:

а) в накопительный период:

- расторжение пенсионного договора (после выплаты вкладчику или перевода по его указанию в другой негосударственный пенсионный фонд выкупной суммы);
- прекращение действия пенсионного договора в связи со смертью вкладчика – физического лица, заключившего пенсионный договор в свою пользу (после выплаты или перевода в другой негосударственный пенсионный фонд выкупной суммы правопреемнику(ам) вкладчика);
- получение Фондом письменного распоряжения вкладчика о закрытии именного пенсионного счета участника, не получившего права на назначение негосударственной пенсии в связи со смертью или по иным основаниям, предусмотренным пенсионным договором (после перераспределения средств, учтенных на закрываемом именном

пенсионном счете, на другие именные пенсионные счета, открытые в рамках пенсионного договора, либо при отсутствии иных пенсионных счетов – после выплаты или перевода в другой негосударственный пенсионный фонд выкупной суммы вкладчику);

б) в период выплат:

- выполнение Фондом своих обязательств перед участником в полном объеме (по срочной пенсионной схеме);
- смерть участника (после выплаты или перевода в другой негосударственный пенсионный фонд выкупной суммы правопреемнику(ам) участника (по срочной пенсионной схеме) либо перевода средств, учтенных на закрываемом именном пенсионном счете участника в страховой резерв Фонда (по пожизненной пенсионной схеме).

#### **11.6. Учет пенсионных взносов на солидарном пенсионном счете вкладчика.**

Фонд открывает солидарный пенсионный счет вкладчика в течение 10 (десяти) рабочих дней, следующих за датой поступления первого пенсионного взноса на расчетный счет Фонда. Датой открытия солидарного пенсионного счета вкладчика считается дата поступления первого пенсионного взноса на расчетный счет Фонда.

Отражение последующих пенсионных взносов осуществляется в течение 10 (десяти) рабочих дней, следующих за датой их поступления на расчетный счет Фонда. Датой отражения пенсионного взноса вкладчика на солидарном пенсионном счете вкладчика считается дата поступления взноса на расчетный счет Фонда.

При наступлении у участника пенсионных оснований, вкладчик направляет в Фонд распоряжение о назначении участнику негосударственной пенсии, содержащее учетные сведения участника. Фонд открывает участнику именной пенсионный счет в течение 10 (десяти) рабочих дней, следующих за датой получения соответствующего распоряжения (учетных сведений участника) от вкладчика, при условии наличия на солидарном пенсионном счете вкладчика средств, необходимых Фонду для формирования пенсионных резервов, обеспечивающих выплату участнику негосударственной пенсии.

Для осуществления выплаты участнику негосударственной пенсии, пенсионные резервы переводятся с солидарного пенсионного счета вкладчика на именной пенсионный счет участника.

Пенсионным договором может быть предусмотрен иной срок открытия именных пенсионных счетов.

Фонд закрывает солидарный пенсионный счет вкладчика в связи с наступлением одного из следующих событий:

- расторжение пенсионного договора (после выплаты вкладчику или перевода по его указанию в другой негосударственный пенсионный фонд выкупной суммы);
- прекращение действия пенсионного договора в связи с ликвидацией вкладчика (после перевода средств, учтенных на закрываемом солидарном пенсионном счете вкладчика, в страховой резерв Фонда).

Фонд закрывает именной пенсионный счет участника в связи со смертью участника (после перевода средств, учтенных на закрываемом именном пенсионном счете участника, в страховой резерв Фонда (по пожизненной пенсионной схеме).

11.7. Пенсионный счет может быть закрыт при условии выплаты / перевода в другой негосударственный пенсионный фонд выкупной суммы вкладчику или его правопреемнику(ам) или правопреемнику(ам) участника в случаях, предусмотренных настоящими Правилами, либо при условии перевода пенсионных резервов,

учитываемых на закрываемом пенсионном счете, на другой пенсионный счет либо в страховой резерв Фонда.

## **РАЗДЕЛ 12. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ**

### **12.1. Вкладчик имеет право:**

12.1.1. требовать от Фонда исполнения обязательств Фонда по пенсионному договору в полном объеме;

12.1.2. представлять перед Фондом свои интересы и интересы своих участников, обжаловать действия Фонда в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации;

12.1.3. при заключении пенсионного договора выбрать пенсионную схему, предусмотренную настоящими Правилами;

12.1.4. в накопительный период до назначения негосударственной пенсии изменить пенсионную схему;

12.1.5. в накопительный период изменять и/или дополнять список участников, в пользу которых он уплачивает пенсионные взносы;

12.1.6. получать информацию о состоянии пенсионных счетов;

12.1.7. устанавливать размер негосударственной пенсии участнику (если это предусмотрено условиями пенсионной схемы и пенсионного договора);

12.1.8. получать от сотрудников Фонда консультации по вопросам негосударственного пенсионного обеспечения;

12.1.9. расторгнуть пенсионный договор и требовать от Фонда выплаты или перевода в другой негосударственный пенсионный фонд выкупной суммы – в порядке, предусмотренном условиями настоящих Правил и пенсионного договора.

### **12.2. Вкладчик обязан:**

12.2.1. соблюдать настоящие Правила в течение всего срока действия пенсионного договора;

12.2.2. уплачивать пенсионные взносы, целевые взносы исключительно денежными средствами в валюте Российской Федерации в порядке и размерах, предусмотренных настоящими Правилами и пенсионным договором;

12.2.3. своевременно предоставлять Фонду информацию, необходимую для открытия и ведения пенсионных счетов участников, в том числе информацию об изменении фамилии, имени, отчества, места жительства и других учетных сведений участников;

12.2.4. в письменном виде уведомить Фонд о намерении изменить пенсионную схему в накопительный период;

12.2.5. в письменном виде уведомить Фонд о намерении уменьшить или увеличить размер взносов, прекратить или приостановить их уплату не менее чем за тридцать дней до даты уплаты следующего взноса по договору (при заключении пенсионного договора с вкладчиком – юридическим лицом);

12.2.6. в письменном виде уведомить Фонд о намерении досрочного расторжения пенсионного договора не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до предполагаемой даты расторжения договора;

12.2.7. при наступлении у участника пенсионных оснований, предусмотренных настоящими Правилами и условиями пенсионного договора, обеспечить обращение участника в Фонд для назначения негосударственной пенсии;

12.2.8. не предоставлять третьим лицам сведения о деятельности Фонда, имеющие конфиденциальный характер.

### 12.3. Участник имеет право:

12.3.1. требовать от Фонда исполнения обязательств по выплате негосударственной пенсии в соответствии с условиями пенсионного договора;

12.3.2. получать негосударственную пенсию в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, условиями пенсионного договора, Правилами Фонда и выбранной пенсионной схемой при возникновении пенсионных оснований, установленных действующим законодательством Российской Федерации и дополнительных оснований, предусмотренных пенсионным договором;

12.3.3. требовать от Фонда изменения условий негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с Правилами Фонда и условиями пенсионного договора;

12.3.4. требовать выплаты либо перевода в другой негосударственный пенсионный фонд выкупной суммы в соответствии с Правилами Фонда и условиями пенсионного договора;

12.3.5. получать от Фонда информацию о состоянии своего именного пенсионного счета в соответствии с Правилами Фонда и условиями пенсионного договора;

12.3.6. получать от сотрудников Фонда консультации по вопросам негосударственного пенсионного обеспечения;

12.3.7. обжаловать действия руководящих органов и должностных лиц Фонда, нарушающие договорные обязательства Фонда или не соответствующие его Уставу и настоящим Правилам, в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке.

### 12.4. Участник обязан:

12.4.1. соблюдать настоящие Правила в течение всего периода выплат;

12.4.2. в целях реализации своего права на негосударственное пенсионное обеспечение в любое время после наступления пенсионных оснований, установленных действующим законодательством Российской Федерации, и дополнительных оснований, предусмотренных пенсионным договором, обратиться в Фонд для назначения негосударственной пенсии в порядке, установленном настоящими Правилами;

12.4.3. в период пенсионных выплат в случае изменения паспортных данных, места жительства, реквизитов счета, других учетных сведений участника письменно в кратчайшие сроки либо иным способом уведомить Фонд;

12.4.4. при получении негосударственной пенсии по пенсионным схемам №№ 2 и 3 ежегодно направлять в Фонд оригинал справки о регистрации по месту жительства (пребывания) или другой документ, подтверждающий факт нахождения в живых.

## **РАЗДЕЛ 13. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ФОНДА**

### 13.1. Фонд обязан:

13.1.1. осуществлять свою деятельность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;

13.1.2. знакомить вкладчиков и участников с настоящими Правилами и со всеми вносимыми в них изменениями и дополнениями, путем размещения текста настоящих Правил (текста изменений или дополнений) в специально отведенных для информирования вкладчиков и участников местах, расположенных в помещениях Фонда, либо иным способом, в том числе на официальном сайте Фонда по адресу: [www.npfsng.ru](http://www.npfsng.ru);

13.1.3. в порядке, предусмотренном настоящими Правилами и условиями пенсионного договора:

- осуществлять учет своих обязательств перед вкладчиками и участниками в форме ведения пенсионных счетов;
- осуществлять учет пенсионных резервов и выплаченных негосударственных пенсий отдельно по каждому виду пенсионных схем;
- выплачивать участникам негосударственные пенсии в соответствии с выбранным вкладчиком видом пенсионной схемы;
- при прекращении действия пенсионного договора выплатить или перевести в другой негосударственный пенсионный фонд выкупную сумму;
- начислять на пенсионные счета доход от размещения пенсионных резервов в размере не ниже минимального гарантированного дохода, установленного настоящими Правилами;
- предоставлять вкладчику / участнику информацию о состоянии их пенсионных счетов.

13.1.4. по письменному запросу вкладчика, участника представлять интересующую информацию об управляющей компании и депозитории, за исключением информации, носящей коммерческий и конфиденциальный характер;

13.1.5. представлять в контролирующие органы отчетность в установленные сроки и по установленной форме;

13.1.6. в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке формировать и использовать страховой резерв;

13.1.7. не принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права вкладчиков, участников;

13.1.8. ежегодно по итогам финансового года проводить:

- независимую аудиторскую проверку;
- актуарное оценивание результатов деятельности Фонда;

13.1.9. публиковать отчет о своей деятельности в периодической печати не реже одного раза в год;

13.1.10. обеспечивать сохранность учетных дел, открытых на каждого участника Фонда, в течение 5 (пяти) лет с даты окончания исполнения Фондом своих обязательств;

13.1.11. заключить со специализированным депозитарием договор на оказание услуг специализированного депозитария не позднее даты заключения первого пенсионного договора;

13.1.12. информировать вкладчиков об изменении места нахождения, почтового адреса и банковских реквизитов Фонда в течение 30 (тридцати) календарных дней.

#### 13.2. Фонд имеет право:

13.2.1. самостоятельно определять депозитарии, управляющие компании, актуариев и аудиторов, осуществляющих сотрудничество с Фондом;

13.2.2. осуществлять контроль за деятельностью управляющей компании;

13.2.3. направлять на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности, не более 15 (пятнадцать) процентов дохода, полученного от размещения пенсионных резервов в порядке, установленном настоящими Правилами;

13.2.4. увеличивать размеры негосударственных пенсий в порядке, установленном пенсионными схемами;

13.2.5. при выплатах негосударственных пенсий (выкупных сумм) производить удержание установленных действующим законодательством Российской Федерации налогов, а также расходов по переводу указанных средств на банковский счет участника (вкладчика);

13.2.6. проверять полученную от вкладчиков информацию об участниках и требовать предоставления недостающей информации;

13.2.7. принимать от вкладчиков целевые взносы;

13.2.8. при нарушении вкладчиком условий пенсионного договора в части размера и сроков перечисления пенсионных взносов приостанавливать назначение пенсий участникам, получающим право на пенсионные выплаты в соответствии с распоряжением вкладчика, до момента устранения указанных нарушений;

13.2.9. в случае если выплата негосударственной пенсии приостановлена в течение 5 (пяти) лет, закрыть именной пенсионный счет участника и зачислить средства пенсионных резервов, отраженных на указанном пенсионном счете, в страховой резерв;

13.2.10. пенсионные резервы, учитываемые на именном пенсионном счете вкладчика / участника, не востребовавшие его правопреемник(ами) в течение 3 (трех) лет с даты смерти вкладчика / участника, подлежат направлению в страховой резерв Фонда;

13.2.11. приостанавливать исполнение обязательств в соответствии с настоящими Правилами.

## **14. ОПЛАТА УСЛУГ ФОНДА, УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ И СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ**

14.1. Покрытие расходов, связанных с обеспечением деятельности Фонда, осуществляется за счет использования имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда.

Фонд вправе направлять на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, не более 15 (пятнадцати) процентов дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, после вычета вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям) и специализированному депозитарию.

Фонд также вправе, в предусмотренном пенсионным договором порядке, направлять часть сумм пенсионных взносов на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, и покрытие административных расходов. При этом предельный размер части суммы пенсионного взноса не может превышать 3 (три) процента суммы взноса.

14.2. Размеры оплаты услуг управляющей компании и специализированного депозитария устанавливаются договорами доверительного управления средствами пенсионных резервов и договором об оказании услуг специализированного депозитария с учетом ограничений, установленных нормативными правовыми актами Российской Федерации. Оплата производится за счет дохода от размещения пенсионных резервов.

## **15. ИНФОРМАЦИОННАЯ ПОЛИТИКА ФОНДА**

### **15.1. Конфиденциальные сведения Фонда.**

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

15.1.2. Обязанности и права Фонда, связанные с обеспечением конфиденциальности информации и персональных данных, распространяется на



организации, которые в соответствии с договором осуществляют ведение пенсионных счетов.

## **15.2. Порядок информирования вкладчиков и участников о состоянии пенсионных счетов.**

15.2.1. Ежегодно, не позднее 31 декабря, Фонд рассылает вкладчикам и участникам выписки с их пенсионных счетов. Выписка с пенсионного счета должна содержать:

- номер счета;
- сумма поступивших взносов;
- сумма начисленного на счет дохода от размещения пенсионных резервов;
- сумма произведенных выплат негосударственной пенсии и выкупных сумм;
- сумма средств, переведенных на другие пенсионные счета.

15.2.2. Выписка может быть предоставлена по запросу вкладчика (участника).

## **15.3. Порядок предоставления вкладчикам и участникам информации о заключенных договорах с управляющими компаниями и специализированным депозитарием.**

15.3.1. Информация об управляющей компании (управляющих компаниях) и специализированном депозитарии ежегодно публикуются Фондом в составе информации, подлежащей обязательному опубликованию в средствах массовой информации, и отражается на сайте Фонда в сети Интернет.

15.3.2. Информация об управляющей компании (управляющих компаниях) и о специализированном депозитарии может быть предоставлена также вкладчикам и (или) участникам по их просьбе в письменном виде.

## **15.4. Порядок уведомления Вкладчиков и Участников о внесении изменений и дополнений в Правила Фонда.**

15.4.1. В случае внесения изменений и дополнений в Правила Фонда не позднее, чем через 30 дней с даты регистрации изменений уполномоченным федеральным органом, Фонд уведомляет вкладчиков и участников Фонда, путем опубликования соответствующей информации в средствах массовой информации со ссылкой на информационный ресурс, на котором будет обеспечен доступ к тексту изменений и дополнений в Правила.

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

16.1. Внесение изменений и (или) дополнений в Правила Фонда входит в исключительную компетенцию Совета Фонда.

16.2. Все изменения и (или) дополнения в Правила Фонда вступают в силу с момента их регистрации в установленном порядке уполномоченным федеральным органом.

16.3. Изменения и (или) дополнения, вносимые в Правила Фонда, могут быть представлены как в виде постатейных изменений, так и в виде новой редакции Правил Фонда.

16.4. Изменения и (или) дополнения, вносимые в Правила Фонда, не распространяются на заключенные ранее пенсионные договоры, за исключением случаев изменения пенсионного законодательства Российской Федерации. Внесение изменений в условия пенсионного договора оформляется дополнительным соглашением к этому договору. Ранее действовавшие условия, закрепленные в заключенных Фондом пенсионных договорах, сохраняют силу до полного их исполнения, если сторонами не будет оговорено иное.

## **17. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

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

17.2. Споры, возникающие в связи с применением настоящих Правил между Фондом, вкладчиком и участником, решаются в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

17.3. Споры и разногласия между вкладчиком и участником к компетенции Фонда не относятся и решаются в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

17.4. Вопросы негосударственного пенсионного обеспечения, не урегулированные настоящими Правилами и пенсионными договорами, разрешаются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.