

Федеральная инспекция негосударственных пенсионных фондов  
при Министерстве труда и социального развития  
Российской Федерации

**ЗАРЕГИСТРИРОВАНО**

12 апреля 2002 г.

№ 334-4

Представитель Инспекции \_\_\_\_\_



# ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА «РЕГИОНФОНД»

Утверждены решением Совета Фонда  
Протокол № 9 от 8 апреля 2002 г.



Председатель Совета Фонда

*[Handwritten signature]*

Ю.А.Артамонов

Москва – 2002 год

## РАЗДЕЛ I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие «Пенсионные правила негосударственного пенсионного фонда «РЕГИОНФОНД» (далее – Правила), разработаны в соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации, Федеральным законом РФ от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», постановлениями Правительства РФ, приказами Инспекции негосударственных пенсионных фондов при Министерстве труда и социального развития Российской Федерации (далее – Инспекции), иными нормативными актами Российской Федерации, а также учредительными документами негосударственного пенсионного фонда «РЕГИОНФОНД» (далее – Фонд).

1.2. Деятельность фонда по негосударственному пенсионному обеспечению включает аккумулирование пенсионных взносов, размещение пенсионных резервов, учет пенсионных обязательств фонда и выплату негосударственных пенсий участникам-пенсионерам фонда.

1.3. Правила определяют права и обязанности фонда в отношении Вкладчиков и участников, обязанности и права Вкладчиков и участников, порядок ведения пенсионных счетов, порядок формирования и размещения пенсионных резервов, порядок распределения дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, условия заключения, расторжения и изменения договоров, порядок определения пенсионных обязательств фонда, пенсионные схемы и порядок наследования пенсионных накоплений.

1.4. Фонд осуществляет деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению участников на основании лицензии на осуществление указанной деятельности.

## РАЗДЕЛ 2. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ПРАВИЛАХ

В Правилах применяются следующие специальные понятия и термины:

**2.1. Негосударственный пенсионный фонд «РЕГИОНФОНД»** – особая организационно-правовая форма некоммерческой организации социального обеспечения, исключительным видом деятельности которой является негосударственное пенсионное обеспечение участников фонда, на основании договоров о негосударственном пенсионном обеспечении.

**2.2. Пенсионные правила фонда** – документ, определяющий порядок и условия исполнения фондом обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению, разрабатываемый фондом с учетом требований, установленных законодательством РФ. Правила утверждаются Советом фонда и регистрируются в порядке, установленном Инспекцией.

**2.3. Договор о негосударственном пенсионном обеспечении** (пенсионный договор) – соглашение между фондом и Вкладчиком фонда, в соответствии с которым Вкладчик обязуется перечислять пенсионные взносы в фонд в установленные сроки и в определенных размерах, а фонд обязуется при наступлении пенсионных оснований в соответствии с пенсионными правилами фонда и выбранной пенсионной схемой, выплачивать участнику негосударственную пенсию.

**2.4. Заявительный лист** – соглашение между предприятием–Вкладчиком и работником об условиях негосударственного пенсионного обеспечения.

**2.5. Договор о назначении и выплате негосударственной пенсии** (договор о назначении пенсии) – соглашение между фондом и участником, определяющее права и обязанности сторон и условия выплаты негосударственной пенсии.

**2.6. Вкладчик** – юридическое или физическое лицо, являющееся стороной пенсионного договора и перечисляющее пенсионные взносы на негосударственное пенсионное обеспечение.

**2.7. Участник** – физическое лицо, являющееся гражданином Российской Федерации, иностранным гражданином или лицом без гражданства, которому в соответствии с заключенным между Вкладчиком и фондом пенсионным договором, должны производиться или производятся выплаты негосударственных пенсий. Участник может выступать вкладчиком в свою пользу как отдельно, так и совместно с другим вкладчиком.

**2.8. Пенсионный взнос** – денежные средства, вносимые вкладчиком на негосударственное пенсионное обеспечение участников.

**2.9. Целевой взнос** – денежные средства, вносимые учредителем и/или Вкладчиком фонда для обеспечения уставной деятельности фонда.

**2.10. Негосударственная пенсия** – денежные средства, регулярно выплачиваемые участнику в соответствии с условиями договора о назначении и выплате негосударственной пенсии.

**2.11. Пенсионные накопления** – сумма пенсионных взносов, учтенных на именном или солидарном пенсионных счетах и определяющих размер денежных обязательств фонда перед участниками.

**2.12. Пенсионная схема** – совокупность условий, определяющих порядок формирования пенсионных накоплений и выплат негосударственных пенсий.

**2.13. Пенсионные основания** – условия приобретения участником права на получение негосударственной пенсии.

**2.14. Выкупная сумма** – средства, выплачиваемые фондом Вкладчику или участнику, либо переводимые в другой фонд при расторжении пенсионного договора или договора о назначении и выплате пенсии в соответствии с пенсионными правилами фонда.

**2.15. Пенсионный счет** – форма аналитического учета, отражающая движение сумм пенсионных взносов и выплат негосударственных пенсий участникам (солидарный пенсионный счет) или участнику (именной пенсионный счет).

**2.16. Пенсионные резервы** – совокупность средств, находящихся в собственности фонда и предназначенных для обеспечения выплат негосударственных пенсий.

**2.17. Инвестиционный доход** – денежные средства, полученные в результате размещения пенсионных резервов фонда.

**2.18. Управляющая компания (далее – управляющий)** – коммерческая организация в форме хозяйственного общества, получившая в установленном порядке необходимые разрешения (лицензии) и осуществляющая управление пенсионными резервами фонда на основании заключенного договора.

**2.19. Депозитарий** – юридическое лицо, имеющее лицензию на осуществление депозитарной деятельности в соответствии с законодательством Российской Федерации.

**2.20. Независимый актуарий (далее актуарий)** – юридическое или физическое лицо, зарегистрированные в установленном законодательством РФ порядке, имеющие соответствующие разрешения (лицензии) и осуществляющие актуарное оценивание обязательств фонда перед вкладчиками и участниками.

**2.21. Накопительный период** – срок между датой поступления первого взноса и датой назначения участнику негосударственной пенсии.

**2.23. Ставка минимального гарантированного инвестиционного дохода** (в процентах) – ставка минимального инвестиционного дохода, определенного правилами и пенсионным договором, и начисляемого на пенсионные счета в течение всего периода действия договора.

### **РАЗДЕЛ 3. ПЕНСИОННЫЕ СХЕМЫ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ ФОНДОМ И ИХ ОПИСАНИЕ**

Для осуществления негосударственного пенсионного обеспечения фонд использует 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 срока, определенного пенсионным договором (5 и более лет).

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

**3.1.1. Пенсионные основания. Порядок внесения пенсионных взносов вкладчиками фонда, их размеры, периодичность и продолжительность внесения.**

Основаниями для назначения участнику негосударственной пенсии в фонде является наличие следующих условий:

- внесение Вкладчиком пенсионных взносов в соответствии с пенсионным договором;

- достижение, в соответствии с действующим законодательством, пенсионного возраста (55 и 60 лет для женщин и мужчин соответственно). По решению Вкладчика в соответствии с законом «О

трудовых пенсиях в Российской Федерации» негосударственная пенсия может быть установлена до достижения указанного выше возраста;

- увольнение участника с предприятия-Вкладчика (по усмотрению предприятия-Вкладчика).

Пенсионные взносы уплачиваются Вкладчиком на основании пенсионного договора.

Вкладчик вносит установленные актуарными расчетами и договором о негосударственном пенсионном обеспечении пенсионные взносы в определенные расчетами и договором сроки, в течение определенного расчетами периода накопления.

Обязательным условием, определяющим размер пенсионных взносов, является условие, обеспечивающее получение участником негосударственной пенсии не менее одной минимальной трудовой пенсии по старости, установленной действующим законодательством РФ на момент заключения пенсионного договора.

Пенсионные взносы вносятся Вкладчиком на протяжении действия пенсионного договора. Пенсионным договором может предусматриваться право Вкладчика на внесение пенсионных взносов и после назначения участнику негосударственной пенсии.

Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

- в безналичной форме перечислением на расчетный счет фонда;
- наличными средствами в кассу фонда (а для юридических лиц только в случаях, когда сумма пенсионных взносов не превышает установленный законодательством предельный размер расчетов наличными денежными средствами в РФ между юридическими лицами).

Пенсионные взносы вносятся в денежной форме – в рублях Российской Федерации.

Периодичность внесения пенсионных взносов может быть:

- ежемесячная;

- ежеквартальная;
- один раз в шесть месяцев.

По согласованию с фондом разрешается единовременное внесение пенсионных взносов в размере расчетной суммы пенсионных накоплений или ее части.

Минимальный накопительный период определяется из условия, что негосударственная пенсия участника должна быть не менее одной минимальной трудовой пенсии по старости на момент заключения пенсионного договора.

Размер, периодичность, продолжительность и порядок внесения пенсионных взносов определяются настоящими правилами, выбранной пенсионной схемой и условиями пенсионного договора.

### ***3.1.2. Порядок выплаты участникам фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат.***

Выплаты негосударственной пенсии по желанию участника могут производиться:

- на лицевой или расчетный счета;
- почтовыми отправлениями по его местонахождению;
- наличными средствами – через кассу фонда (с соблюдением требований, установленных законодательством РФ).

Периодичность выплат негосударственных пенсий может быть:

- ежемесячная;
- ежеквартальная;
- один раз в 6 месяцев.

Размер негосударственной пенсии определяется актуарными расчетами и величиной пенсионных накоплений, внесенных Вкладчиком.



Продолжительность пенсионных выплат по данной пенсионной схеме устанавливается на период жизни участника.

Размер пенсии, порядок, периодичность и сроки ее выплаты определяются договором о назначении и выплате негосударственной пенсии, заключаемым между участником и фондом.

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

Расчет размера пенсионных обязательств фонда перед Вкладчиками (участниками) при использовании данной пенсионной схемы производится по формуле:

$$\text{Res}(t) = \sum_{k=1}^p S_k \cdot \prod_{j=1}^k (1 + i_j)$$

Расчет размера негосударственной пенсии производится по формуле:

$$S_m = \frac{\text{Res}(t)}{\sum_{k=0}^{w-x} \frac{l_{x+k}}{l_x} \cdot v^k}$$

$$v = \frac{1}{(1 + i)}$$

$\text{Res}(t)$  – расчетный размер пенсионных накоплений в момент времени „ $t$ ”;

$i$  – ставка минимального гарантированного инвестиционного дохода;

$v$  – дисконтный множитель;

$i_j$  – ставка начисленного инвестиционного дохода;

$S_k$  – размер поступивших пенсионных взносов;

$p$  – число лет, в течение которых поступали пенсионные взносы;

$S_m$  – размер выплачиваемой пенсии;

$l_x$  и  $l_{x+k}$  - числа доживающих до возраста « $x$ » и « $x+k$ » лет по таблице смертности;

$x$  – возраст пенсионера на момент расчета;

$w$  – предельный возраст дожития по таблице смертности.

### **3.1.4. Методика расчета размера выкупной суммы.**

Размер выкупной суммы определяется по формуле:

$$S_{\text{вык}} = S_{\text{взн}} + I_{\text{min}} + \alpha \cdot I_{\text{пр}} - S_{\text{вып}}, \text{ где}$$

$S_{\text{вык}}$  - выкупная сумма;

$S_{\text{взн}}$  – сумма взносов;

$I_{\text{min}}$  – минимальный гарантированный доход, начисленный по ставке  $i_{\text{min}}$  за весь период действия пенсионного договора;

$I_{\text{пр}}$  – доход, начисленный фондом на пенсионный счет вкладчика (участника), сверх минимального гарантированного пенсионным договором за весь период действия договора.

$\alpha$  - коэффициент, применяемый для расчета выкупной суммы, утверждаемый Советом фонда;

$S_{\text{вып}}$  – сумма пенсионных выплат.

### **3.1.5. Порядок ведения солидарных и именных пенсионных счетов.**

Для аналитического учета, отражающего обязательства Фонда, движение сумм пенсионных взносов Вкладчиков, выплат негосударственных пенсий участникам фонд ведет следующие счета:

#### ***Солидарный счет Вкладчика.***

Солидарный счет Вкладчика открывается Вкладчику – юридическому лицу на основании пенсионного договора.

Солидарный счет Вкладчика должен содержать:

- номер;
- наименование Вкладчика;
- номер и дату пенсионного договора;
- размер и дату поступления пенсионного взноса;
- дату начисления и размер инвестиционного дохода;
- дату и размер денежных средств, переведенных на солидарный счет пенсионных выплат на основании договоров о назначении и выплате пенсий.

Порядок ведения солидарного пенсионного счета устанавливается фондом.

Основанием для закрытия солидарного счета Вкладчика является расторжение пенсионного договора и перевод выкупной суммы в другой фонд.

***Именной пенсионный счет.*** Именной пенсионный счет открывается физическому лицу, в пользу которого внесен пенсионный взнос в соответствии с пенсионным договором.

Именной пенсионный счет должен содержать:

- номер именного пенсионного счета;
- фамилию, имя и отчество участника;
- дату рождения и паспортные данные;
- адрес и реквизиты участника;
- даты и суммы внесенных пенсионных взносов;
- предполагаемую дату выхода на пенсию;
- дату начисления и размер инвестиционного дохода;
- размер негосударственной пенсии;
- период выплат;
- периодичность выплат;
- даты и суммы произведенных выплат.

Порядок ведения именного пенсионного счета устанавливается фондом.

Основаниями для закрытия именного пенсионного счета участника являются:

- выполнение фондом своих обязательств перед ним в полном объеме;
- досрочное расторжение договора и выплата участнику выкупной суммы или перевод ее в другой фонд по заявлению участника;
- выплата наследственной суммы в случае смерти участника.

### ***3.1.6. Наследование.***

Наследование пенсионных накоплений после смерти участника фонда осуществляется в соответствии с порядком, утверждаемым Советом фонда на основании законодательства РФ.

**3.2. Схема № 2. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет (от 5 лет и более)».**

***3.2.1. Пенсионные основания, порядок внесения пенсионных взносов Вкладчиками Фонда, их размеры, периодичность и продолжительность внесения.***

Основаниями для назначения участнику негосударственной пенсии в фонде является наличие следующих условий:

- внесение Вкладчиком пенсионных взносов в соответствии с пенсионным договором;
- достижение, в соответствии с действующим законодательством пенсионного возраста (55 и 60 лет для женщин и мужчин соответственно). По решению Вкладчика в соответствии с законом «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» негосударственная пенсия может быть установлена до достижения указанного выше возраста;

- увольнение участника с предприятия-Вкладчика (по усмотрению предприятия-Вкладчика).

Пенсионные взносы уплачиваются Вкладчиком на основании пенсионного договора.

Вкладчик вносит установленные актуарными расчетами и договором о негосударственном пенсионном обеспечении пенсионные взносы в определенные расчетами и договором сроки, в течение определенного расчетами периода накопления.

Обязательным условием, определяющим размер пенсионных взносов, является условие, обеспечивающее получение участником негосударственной пенсии не менее одной минимальной трудовой пенсии по старости, установленной действующим законодательством РФ на момент заключения пенсионного договора.

Пенсионные взносы вносятся Вкладчиком на протяжении действия пенсионного договора. Пенсионным договором может предусматриваться право Вкладчика на внесение пенсионных взносов и после назначения участнику негосударственной пенсии.

Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

- в безналичной форме перечислением на расчетный счет фонда;
- наличными средствами в кассу фонда (а для юридических лиц только в случаях, когда сумма пенсионных взносов не превышает установленный законодательством предельный размер расчетов наличными денежными средствами в РФ между юридическими лицами).

Пенсионные взносы вносятся в денежной форме – в рублях Российской Федерации.

Периодичность внесения пенсионных взносов может быть:

- ежемесячная;
- ежеквартальная;
- один раз в шесть месяцев.

По согласованию с фондом разрешается единовременное внесение пенсионных взносов в размере расчетной суммы пенсионных накоплений или ее части.

Минимальный накопительный период определяется из условия, что негосударственная пенсия участника должна быть не менее одной минимальной трудовой пенсии по старости на момент заключения пенсионного договора.

Размер, периодичность, продолжительность и порядок внесения пенсионных взносов определяются настоящими правилами, выбранной пенсионной схемой и условиями пенсионного договора.

***3.2.2. Порядок выплаты участникам Фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат.***

Выплаты негосударственной пенсии, по желанию участника, могут производиться:

- на лицевой или расчетный счета;
- почтовыми отправлениями по его местонахождению;
- наличными средствами через кассу фонда (с соблюдением требований установленных законодательством РФ).

Размер негосударственной пенсии определяется актуарными расчетами и величиной пенсионных накоплений, внесенных Вкладчиком.

Периодичность выплат негосударственных пенсий может быть:

- ежемесячная;
- ежеквартальная;
- один раз в 6 месяцев.

Размер пенсии, порядок, периодичность и сроки ее выплаты определяются договором о назначении и выплате негосударственной пенсии, заключаемым между участником и фондом .

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

Расчет размера пенсионных обязательств при использовании данной пенсионной схемы производится по формуле:

$$\text{Res}(t) = \sum_{k=1}^p S_k \cdot \prod_{j=1}^k (1 + i_j)$$

Расчет размера негосударственной пенсии производится по формуле:

$$S_m = \frac{\text{Res}(t)}{\sum_{k=0}^{n-1} v^k}$$

т.к. данной пенсионной схемой предусматривается наследование, как в период накопления, так и в период пенсионных выплат, в расчетах не должны учитываться вероятностные характеристики дожития.

$$v = \frac{1}{(1 + i)}$$

$\text{Res}(t)$  – расчетный размер пенсионных накоплений в момент времени „ $t$ ”;

$i$  – ставка минимального гарантированного инвестиционного дохода;

$v$  – дисконтный множитель;

$i_j$  – ставка начисленного инвестиционного дохода;

$S_k$  – размер поступивших пенсионных взносов;

$p$  – число лет, в течение которых поступали пенсионные взносы;

$S_m$  – размер выплачиваемой пенсии;

$n$  – срок пенсионных выплат в годах.

### **3.2.4. Методика расчета размеров выкупных сумм.**

Размер выкупной суммы определяется по формуле:

$$S_{\text{вык}} = S_{\text{взн}} + I_{\text{min}} + \alpha \cdot I_{\text{нр}} - S_{\text{вып}}, \text{ где}$$

$S_{вык.}$  – выкупная сумма;

$S_{взн.}$  – сумма взносов ;

$I_{min}$  – минимальный гарантированный доход, начисленный за весь период действия пенсионного договора;

$I_{пр.}$  – доход, начисленный фондом сверх минимального гарантированного дохода за весь период действия пенсионного договора;

$\alpha$  - коэффициент, применяемый для расчета выкупной суммы, утверждаемый Советом фонда;

$S_{вып.}$  – сумма пенсионных выплат.

### ***3.2.5. Порядок ведения солидарных и именных пенсионных счетов.***

Для аналитического учета, отражающего обязательства Фонда, движение сумм пенсионных взносов Вкладчиков, выплат негосударственных пенсий участникам фонд ведет следующие счета:

***Солидарный счет Вкладчика.*** Солидарный счет Вкладчика открывается Вкладчику – юридическому лицу на основании пенсионного договора.

Солидарный счет Вкладчика должен содержать:

- номер;
- наименование Вкладчика;
- номер и дату пенсионного договора;
- размер и дату поступления пенсионного взноса;
- дату начисления и размер инвестиционного дохода;
- дату и размер пенсионных выплат.

Порядок ведения солидарного пенсионного счета устанавливается фондом.



Основанием для закрытия солидарного счета Вкладчика является расторжение пенсионного договора и перевод в другой фонд выкупной суммы.

***Именной пенсионный счет.*** Именной пенсионный счет открывается физическому лицу, в пользу которого внесен пенсионный взнос в соответствии с пенсионным договором.

Именной пенсионный счет должен содержать:

- номер именного пенсионного счета;
- фамилию, имя и отчество участника;
- дату рождения и паспортные данные;
- адрес и реквизиты участника;
- даты и суммы внесенных пенсионных взносов;
- предполагаемую дату выхода на пенсию;
- дату начисления и размер инвестиционного дохода;
- размеры негосударственной пенсии;
- период выплат;
- периодичность выплат;
- дату и размер денежных средств, переведенных на солидарный счет пенсионных выплат на основании договоров о назначении и выплате пенсий.

Порядок ведения именного пенсионного счета устанавливается фондом.

Основаниями для закрытия именного пенсионного счета участника является:

- выполнение фондом своих обязательств перед ним в полном объеме;
- досрочное расторжение договора и выплата участнику выкупной суммы или перевод ее в другой фонд по заявлению участника;

- выплата наследственной суммы в случае смерти участника.

### **3.2.6. Наследование.**

Наследование пенсионных накоплений после смерти участника фонда осуществляется в соответствии с порядком, утверждаемым Советом фонда на основании законодательства.

## **РАЗДЕЛ 4. ПОЛОЖЕНИЯ О ПОРЯДКЕ ВЕДЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ И ИНФОРМИРОВАНИЯ ОБ ИХ СОСТОЯНИИ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ**

4.1. Ведение пенсионных счетов осуществляется в порядке, установленном пенсионными схемами (пункты 3.1.5 и 3.2.5).

4.2. С момента заключения договора о назначении и выплате пенсии на пенсионных счетах отражаются произведенные пенсионные выплаты и начисленные суммы инвестиционного дохода.

На пенсионных счетах также отражаются выплаты выкупных и наследственных сумм.

4.3. Начисление инвестиционного дохода на пенсионных счетах осуществляется не реже одного раза в год по решению Совета фонда.

4.4. Именные и солидарные пенсионные счета ведутся в электронной форме и на бумажных носителях.

4.5. При изменении данных участника или сведений о нем, Вкладчик или участник должны в течение 30 дней в письменном виде уведомить фонд об изменениях для внесения их в пенсионные счета.

4.6. Фонд не вправе передавать третьим лицам информацию о состоянии солидарных и именных пенсионных счетов, составляющую коммерческую тайну, без разрешения Вкладчика или участника. Указанная информация может быть передана третьим лицам только по требованию следственных, судебных, налоговых органов и Инспекции НПФ в случаях, установленных законодательством РФ.

4.7. Вкладчик или участник имеют право в любое время получить информацию о состоянии своих пенсионных счетов, как в устной, так и в письменной форме.

4.8. Фонд обеспечивает сохранность пенсионных счетов и информации о них в течение 3 лет со дня их закрытия.

## **РАЗДЕЛ 5. ПОЛОЖЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ФОНДА ПЕРЕД ВКЛАДЧИКАМИ И УЧАСТНИКАМИ И УСЛОВИЯХ ВОЗНИКНОВЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА**

5.1. В соответствии с заключенным пенсионным договором стороны приобретают права и обязанности, определенные условиями договора, а также несут ответственность за исполнение своих договорных обязательств.

5.2. Взаимоотношения фонда и Вкладчика регулируются пенсионным договором и настоящими правилами, являющимися неотъемлемой частью пенсионного договора.

5.3. Пенсионный договор должен содержать:

- предмет договора;
- сведения о Вкладчике – юридическом или физическом лице;
- права и обязанности сторон;
- порядок и условия внесения пенсионных взносов;
- вид пенсионной схемы и пенсионные основания;
- порядок выплат негосударственных пенсий;
- ответственность сторон за неисполнение своих обязательств;
- порядок изменения или прекращения пенсионного договора;
- сроки действия договора;
- реквизиты сторон;
- иную информацию, признанную существенной по заявлению

одной из сторон.

5.4. Фонд не имеет права в одностороннем порядке принимать решения, ухудшающие правовое и финансовое положение Вкладчика (участника) по сравнению с теми, которые существовали на момент заключения соответствующего договора с данным Вкладчиком (участником).

5.5. Фонд несет установленную законодательством имущественную ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение им своих обязательств перед Вкладчиками и участниками.

5.6. При невыполнении или ненадлежащем выполнении фондом своих обязательств по договору, другая сторона вправе требовать:

- надлежащего выполнения обязательств;
- безвозмездного исправления последствий невыполнения или ненадлежащего выполнения обязательств;
- возмещения понесенных убытков по исправлению последствий невыполнения обязательств.

5.7. Невыполнение Вкладчиком условий внесения пенсионных взносов, влечет за собой изменение обязательств фонда.

5.8. Пенсионный договор действует без ограничения срока действия, либо на протяжении периода, определенного сторонами, до полного его исполнения или досрочного расторжения.

## **РАЗДЕЛ 6. ПОЛОЖЕНИЯ О НАПРАВЛЕНИЯХ И ПОРЯДКЕ РАЗМЕЩЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ**

6.1. Фонд осуществляет размещение пенсионных резервов через управляющих по договорам доверительного управления и иным договорам в соответствии с законодательством РФ:

- в федеральные государственные ценные бумаги;
- в государственные ценные бумаги субъектов РФ;

- в муниципальные ценные бумаги;
- в банковские вклады (депозиты);
- в ценные бумаги других эмитентов РФ;
- в недвижимое имущество;
- в иные финансовые активы, приобретение которых не запрещено действующим законодательством РФ.

Управляющий должен иметь необходимые лицензии в соответствии с требованиями, установленными законодательством РФ.

6.2. Размещение пенсионных резервов может осуществляться фондом самостоятельно:

- в федеральные государственные ценные бумаги;
- в государственные ценные бумаги субъекта Российской Федерации;
- в муниципальные ценные бумаги;
- в банковские вклады (депозиты), а также в недвижимое имущество.

6.3. Состав и структура размещения пенсионных резервов фонда, предельные размеры, ограничения на размещение этих резервов и условия их размещения по отдельным направлениям устанавливаются Инспекцией.

6.4. Пенсионные резервы не могут служить предметом залога и источником уплаты кредиторам денежных сумм по обязательствам фонда, управляющего, депозитария и Вкладчиков (участников) фонда, кроме уплаты по обязательствам, вытекающим из пенсионных договоров.

6.5. Размещение пенсионных резервов осуществляется в соответствии с разработанным фондом планом размещения пенсионных резервов. План размещения пенсионных резервов фонда должен содержать:

- оценку фондом общих тенденций на рынке размещения пенсионных резервов; состояния эмитентов ценных бумаг, в которые предполагается размещение пенсионных резервов, рисков, связанных с их размещением в объекты, предусмотренные планом размещения пенсионных резервов;

- наименование объектов размещения резервов с указанием максимальной и минимальной доли пенсионных резервов в составе имущества, в которое они размещены;

- порядок распределения дохода от размещения пенсионных резервов, направляемых на пополнение резервов и на покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности;

- обоснование размера пенсионных резервов, находящихся на банковских счетах фонда.

План размещения пенсионных резервов принимается ежегодно Советом фонда и представляется в Инспекцию в установленном порядке.

6.6. Сроки размещения пенсионных резервов должны быть согласованы со сроками выполнения обязательств по пенсионным договорам, но при этом средства пенсионных резервов, предназначенные для выполнения текущих обязательств по выплатам участникам и находящиеся на банковских счетах фонда, не должны превышать размера обязательств по выплатам на ближайшие три месяца.

6.7. Договор о размещении пенсионных резервов должен соответствовать «Условиям договора о размещении пенсионных резервов, заключаемого негосударственным пенсионным фондом и управляющей компанией», установленным Инспекцией.

6.8. Вознаграждение управляющему должно производиться исключительно за счет доходов от управления пенсионными резервами.

## **РАЗДЕЛ 7. ПОЛОЖЕНИЯ О ПОРЯДКЕ И ОБ УСЛОВИЯХ ВЫПЛАТ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИЙ**

Взаимоотношения фонда и участника регулируются договором о назначении и выплате негосударственной пенсии участнику. Договор о назначении и выплате негосударственной пенсии между фондом и участником заключается при наступлении пенсионных оснований, установленных настоящими правилами (п.п. 3.1.1., 3.2.1.).

В указанном договоре предусматриваются:

- вид пенсионной схемы;
- размер установленной пенсии;
- сроки и порядок выплаты пенсии;
- наследование пенсионных накоплений;
- права и обязанности сторон;
- срок действия договора;
- порядок изменения и расторжения договора;
- порядок урегулирования споров.

## **РАЗДЕЛ 8. ПОЛОЖЕНИЯ О ПОРЯДКЕ ИЗМЕНЕНИЯ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЯ ПЕНСИОННОГО ДОГОВОРА**

8.1. Договор может быть изменен (дополнен):

- по согласованию сторон, если это не противоречит настоящим правилам и действующему законодательству РФ;
- по инициативе Вкладчика – до начала пенсионных выплат, в части, касающейся пенсионной схемы;
- по инициативе Вкладчика – в период внесения взносов, в части, касающейся размеров или порядка внесения пенсионных взносов.

8.2. Изменение (дополнение) договора оформляется дополнительным соглашением к договору, которое является его неотъемлемой частью и подписывается сторонами договора.

8.3. Договор прекращается в случае полного исполнения сторонами обязательств по договору.

8.4. Пенсионный договор может быть расторгнут досрочно в следующих случаях:

- по решению суда;
- в случае ликвидации фонда, как юридического лица, в соответствии с действующим законодательством РФ.

- в случае ликвидации Вкладчика, как юридического лица, в соответствии с действующим законодательством РФ или смерти участника;

- по инициативе фонда (в отношении конкретного участника) при отсутствии пенсионных накоплений на счете Вкладчика на момент приобретения участником права на получение негосударственной пенсии;

- по иным законным основаниям.

8.5. Прекращение Вкладчиком внесения пенсионных взносов не является основанием для расторжения пенсионного договора и влечет за собой только изменение пенсионных обязательств фонда.

8.6. Досрочное расторжение пенсионного договора по инициативе Вкладчика производится на основании его письменного заявления.

Досрочное расторжение договора о назначении и выплате негосударственных пенсий по инициативе участника производится на основании письменного заявления участника.

Досрочное расторжение пенсионного договора по инициативе фонда производится на основании письменного уведомления Вкладчиков (участников).

8.7. При расторжении пенсионного договора до окончания финансового года, начисление инвестиционного дохода за последний не полный год не производится.



8.8. Расходы по переводу и выплатам выкупных сумм оплачиваются за счет средств Вкладчика (участника).

## **РАЗДЕЛ 9. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ВКЛАДЧИКОВ, УЧАСТНИКОВ, ФОНДА.**

### **9.1. Вкладчики фонда имеют право:**

- при заключении пенсионного договора выбрать пенсионную схему и ее условия в соответствии с настоящими правилами;
- в период до начала выплат по согласованию с участником изменить пенсионную схему данному участнику;
- в период уплаты взносов уменьшить или увеличить размер взносов, прекратить или приостановить их уплату;
- дополнять список участников фонда;
- в период до начала выплат получать в соответствии с настоящими правилами информацию о состоянии пенсионного счета;
- получать от работников фонда консультации по вопросам негосударственного пенсионного обеспечения;
- представлять перед фондом свои интересы и интересы своих участников, обжаловать действия фонда в порядке, установленном законодательством РФ;
- требовать от фонда перевода выкупных сумм в другой фонд в соответствии с Пенсионными правилами фонда.

### **9.2. Вкладчики фонда обязаны:**

- предоставлять фонду необходимую информацию об участниках фонда, о выбранной пенсионной схеме, порядке и условиях внесения пенсионных взносов и другие;

- уплачивать пенсионные взносы в соответствии с пенсионной схемой, в размере, порядке и в сроки, установленные пенсионным договором;
- письменно уведомить Фонд о намерении изменить пенсионную схему до начала выплат;
- письменно 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;
- письменно уведомить фонд и участников о намерении досрочного расторжения договора не менее чем за три месяца до предполагаемой даты расторжения договора;
- в случае изменения в период до начала выплат данных участника (паспортных данных, места жительства и других) письменно уведомить фонд не позднее тридцати дней с момента изменения;

### **9.3. Участники фонда имеют право:**

- требовать от фонда исполнения обязательств в соответствии с договором о назначении и выплате пенсии;
- получать в фонде информацию о состоянии своего именного пенсионного счета;
- в соответствии с правилами фонда изменить пенсионную схему, письменно предупредив об этом фонд не позднее, чем за три месяца до срока предполагаемого изменения;
- требовать от фонда выплаты или перевода в другой фонд выкупных сумм в соответствии с настоящими правилами и условиями пенсионного договора;
- получать от работников фонда консультации по вопросам негосударственного пенсионного обеспечения;

- поручать представлять свои интересы в фонде доверенному представителю при условии наличия доверенности, оформленной в соответствии с требованиями действующего законодательства;
- обжаловать действия фонда в порядке, установленном законодательством РФ.

#### **9.4. Участники фонда обязаны:**

В период пенсионных выплат в случае изменения паспортных данных, места жительства, реквизитов счета, других данных участников – письменно уведомить фонд не позднее 30 дней с момента изменения.

В период до получения фондом вышеуказанного извещения фонд не несет ответственности за возможные убытки участников, связанные с вышеуказанными изменениями.

#### **9.5. Фонд обязан:**

- до заключения договора ознакомить Вкладчика с Пенсионными правилами фонда;

- после поступления первого взноса открыть соответствующий пенсионный счет (счета) и сообщить его номер Вкладчику в соответствии с условиями договора;

- зачислять пенсионные взносы на пенсионные счета в соответствии с условиями договора;

- по требованию Вкладчика выдавать документы, подтверждающие уплату пенсионных взносов и зачисление их на пенсионные счета;

- в соответствии с условиями договора производить начисление инвестиционного дохода на пенсионные счета Вкладчиков (участников), за вычетом текущих отчислений на покрытие расходов, связанных с осуществлением уставной деятельности фонда;

- при досрочном расторжении договора, в течение до 3 месяцев после получения соответствующего заявления Вкладчика (участника)

осуществить расчеты по выкупным суммам в соответствии с настоящими правилами;

- по требованию Вкладчика (участника) предоставлять информацию о состоянии его пенсионного счета, в виде выписки со счета в соответствии с правилами;

- публиковать годовой отчет фонда в средствах массовой информации;

- обеспечить конфиденциальность информации о состоянии пенсионных счетов Вкладчиков (участников) фонда и производимых в пользу участников выплатах. Указанная информация может быть передана третьим лицам только по поручению самих участников фонда, по требованию следственных, судебных, налоговых органов и Инспекции, в установленных законодательством случаях, а также Вкладчикам, в случаях и в порядке, предусмотренных настоящими правилами;

- осуществлять пенсионные выплаты в размере, порядке и в сроки, определенные условиями договора о назначении и выплате негосударственной пенсии и настоящими правилами;

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

- представлять в Инспекцию НПФ и другие контролирующие органы отчетность в установленные сроки и по установленной форме.

#### **9.6. Фонд имеет право:**

- самостоятельно определять управляющего (управляющих), с которыми он заключает договора о размещении пенсионных резервов, а также актуариев, аудиторов и депозитарии, осуществляющие сотрудничество с фондом;

- осуществлять контроль за деятельностью управляющего;

- производить регулярные отчисления в свою пользу части инвестиционного дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, для покрытия расходов, связанных с осуществлением уставной деятельности.
- проверять полученную от Вкладчиков информацию об участниках и требовать предоставления недостающей информации;
- удерживать в страховой резерв или на солидарный счет пенсионных выплат средства, высвободившиеся после выплаты выкупных и наследственных сумм;
- получать от Вкладчиков целевые взносы, предназначенные для покрытия расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности фонда.

## **РАЗДЕЛ 10. ПОЛОЖЕНИЯ О ПОРЯДКЕ ФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ**

10.1. Пенсионные резервы формируются за счет:

- пенсионных взносов;
- части дохода, получаемого фондом от размещения пенсионных взносов (пенсионных резервов).

10.2. Инвестиционный доход, полученный фондом от размещения пенсионных резервов, ежеквартально направляется на пополнение пенсионных резервов, оплату услуг управляющего (управляющих) и спецдепозитария и на покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности фонда.

Величина инвестиционного дохода, полученного фондом от размещения пенсионных резервов, и подлежащая зачислению на пенсионные счета вкладчиков и участников ежегодно утверждается Советом фонда.

Минимальный размер инвестиционного дохода, начисляемого на пенсионные счета, составляет 4% годовых в рублях РФ на весь период действия пенсионного договора и не может быть изменен сторонами.

Отчисления на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, не должны превышать 20 процентов дохода, полученного от размещения пенсионных резервов в первые три года деятельности фонда, и 15 процентов дохода, полученного от размещения пенсионных резервов в дальнейшем.

10.3. Фонд гарантирует для всех Вкладчиков (участников) единый порядок и условия начисления инвестиционного дохода.

10.4. Для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед участниками фонд создает страховой резерв. Нормативный размер страхового резерва и порядок его формирования и использования устанавливается Инспекцией Негосударственных пенсионных фондов.

## **РАЗДЕЛ 11. ПОЛОЖЕНИЯ О ПОРЯДКЕ РАСЧЕТА ВЫКУПНОЙ СУММЫ**

**11.1. Вкладчики и участники фонда имеют право** требовать от фонда перевода выкупных сумм в другой фонд в соответствии с правилами фонда и условиями пенсионного договора.

Основанием для перечисления выкупных сумм является письменное заявление Вкладчика или участника фонда и согласие фонда, в который Вкладчик или участник переводят выкупную сумму.

Размер выкупной суммы определяется по «Методике расчета размера выкупной суммы», исходя из суммы внесенных пенсионных взносов и части инвестиционного дохода, полученного от их

размещения, за вычетом сумм, выплаченных участнику в виде пенсий, если такие выплаты производились.

При расчете выкупной суммы инвестиционный доход рассчитывается из ставки минимального гарантированного инвестиционного дохода и установленной Советом фонда части полученного инвестиционного дохода (равной 0,5).

Вкладчик имеет право перевести выкупную сумму в другой фонд при расторжении пенсионного договора с письменного согласия участников, в отношении которых расторгается пенсионный договор.

Участник имеет право перевести в другой фонд выкупную сумму с письменного согласия Вкладчика.

Участник, достигший пенсионного возраста и заключивший с фондом договор о назначении и выплате пенсии, имеет право получить выкупную сумму или перевести ее в другой фонд по личному заявлению без согласования с Вкладчиком.

11.2. Перевод выкупной суммы производится на основании соглашения между фондами, в соответствии, с которым фонд, имеющий обязательства перед участником, обязуется в трехмесячный срок произвести расчет выкупной суммы в порядке, предусмотренном настоящими правилами и перевести пенсионные накопления в фонд, выбранный Вкладчиком или участником. В соглашении предусматриваются обязательства фонда, выбранного участником (Вкладчиком), обеспечивать выплаты негосударственной пенсии на условиях, согласованных с участником (Вкладчиком), а также выполнять обязательства по налоговым платежам в соответствии с действующим законодательством.

Расходы по переводу или выплате выкупной суммы оплачиваются за счет средств участника (Вкладчика).

11.4. После расторжения договора и произведения расчетов с Вкладчиком (участником) по выкупным суммам пенсионный счет Вкладчика (участника) закрывается.

## **РАЗДЕЛ 12. ПОЛОЖЕНИЯ О ПОРЯДКЕ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКАМ И УЧАСТНИКАМ ИНФОРМАЦИИ ОБ УПРАВЛЯЮЩЕМ И О ДЕПОЗИТАРИИ.**

12.1. Фонд обязан обеспечить свободный доступ Вкладчиков и участников к информации об управляющем (управляющих) и депозитарии (депозитариях), за исключением той информации, которая составляет, по законодательству Российской Федерации, коммерческую тайну управляющего (управляющих) и депозитария (депозитариев).

12.2. Фонд предоставляет по требованию Вкладчиков и участников информацию о размещении пенсионных резервов, с указанием привлеченных им управляющих и информацию о депозитариях, которые осуществляют учет и хранение сертификатов ценных бумаг, в которые фондом или управляющим вложены средства пенсионных резервов.

12.3. Содержание договоров с управляющим (управляющими) и депозитарием (депозитариями) представляется Вкладчикам и участникам только по решению Совета фонда.

## **РАЗДЕЛ 13. АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА.**

13.1. Расчеты совокупных обязательств фонда в период накопления и период выплат производятся по совокупности обязательств, возникающих у фонда по всем используемым им пенсионным схемам.



13.2. Размер пенсионных обязательств фонда должен быть не меньше или равен современной стоимости пенсионных обязательств фонда, определенных настоящими правилами.

13.3. Порядок расчета обязательств фонда по применяемым фондом пенсионным схемам предусмотрен в разделах 3.1.3 и 3.2.3.

#### **РАЗДЕЛ 14. НОРМАТИВЫ ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА ОПЛАТЫ РАСХОДОВ ФОНДА, УПРАВЛЯЮЩЕГО И ДЕПОЗИТАРИЯ.**

14.1. Покрытие расходов, связанных с обеспечением деятельности фонда осуществляются за счет использования имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, дохода, полученного от размещения пенсионных резервов и иных законных поступлений.

14.2. Затраты на осуществление уставной деятельности фонда включаются в смету доходов и расходов. Генеральный директор ежегодно, до начала финансового года, утверждает смету затрат на содержание фонда.

Доходную часть сметы доходов и расходов составляет имущество, предназначенное для обеспечения уставной деятельности фонда, образующееся за счет:

- совокупного вклада учредителей;
- целевых взносов вкладчиков;
- части инвестиционного дохода фонда, полученного от размещения пенсионных резервов;
- дохода от использования имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда;
- благотворительных взносов и других законных поступлений.

14.3. Размеры оплаты услуг управляющих и депозитариев фонда определяются в соответствии с заключаемыми договорами, но не могут

превышать объема средств, предназначенных на эти цели и полученных фондом при распределении дохода от размещения пенсионных резервов.

14.4. Запрещается использовать пенсионные резервы (сверх нормативов, установленных законодательством и настоящими правилами) на покрытие затрат, связанных с обеспечением уставной деятельности фонда.

#### **РАЗДЕЛ 15. ПОЛОЖЕНИЯ О ПОРЯДКЕ И УСЛОВИЯХ ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПРАВИЛА ФОНДА.**

15.1. Вносимые изменения и дополнения в правила фонда не должны противоречить требованиям законодательства, нормативным правовым актам, требованиям Инспекции и учредительным документам фонда.

15.2. В случаях, когда вносимые изменения и дополнения в правила затрагивают интересы Вкладчиков и участников, фонд обязан получить согласие Вкладчиков и участников на внесение таких изменений.

15.3. Решение о внесении изменений и дополнений в правила принимается Советом фонда и относится к его исключительной компетенции.

15.4. Изменения и (или) дополнения, вносимые в правила фонда, могут быть представлены как в виде постатейных изменений, так и в виде новой редакции правил фонда.

15.5. Изменения и дополнения, вносимые в правила, вступают в силу только после их регистрации в Инспекции в установленном порядке.

## **РАЗДЕЛ 16. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.**

16.1. Налогообложение пенсионных выплат участникам осуществляется в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

16.2. Споры и разногласия, возникшие между Вкладчиком и участником, к компетенции фонда не относятся, и решаются в установленном законодательством порядке.

16.3 Срок для предъявления претензий к фонду в связи с применением настоящих правил ограничивается сроком исковой давности по действующему законодательству РФ.

16.4. Вопросы негосударственного пенсионного обеспечения, осуществляемого фондом, не урегулированные настоящими правилами, пенсионными договорами, договорами о назначении и выплате пенсии, Уставом фонда, законами и иными нормативными актами РФ, относятся к компетенции исполнительной дирекции фонда и Совета фонда.