

ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА ПО  
ФИНАНСОВЫМ РЫНКАМ  
**ЗАРЕГИСТРИРОВАНО**  
Дата: "03" мая 2005г.  
в реестре за № 334-1  
Заместитель руководителя  
Подпись



## ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА «РЕГИОНФОНД»

Утверждены решением Совета Фонда  
Протокол от «24» марта 2005 г. № 19



Председатель Совета Фонда  
Ю.А. Артамонов

Москва – 2005 год

ФСФР России  
УПРАВЛЕНИЕ ДЕЛАМИ  
ПРИЛОЖЕНИЕ  
К Вх. № 05-17013  
ОТ 04.04.05

## РАЗДЕЛ I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Пенсионные правила негосударственного пенсионного фонда «РЕГИОНФОНД» (далее – Правила), разработаны в соответствии с законодательством Российской Федерации, иными нормативными правовыми актами, а также учредительными документами негосударственного пенсионного фонда «РЕГИОНФОНД» (далее – Фонд).

1.2. Деятельность Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению включает аккумулирование пенсионных взносов, размещение и организацию размещения пенсионных резервов, учет пенсионных обязательств Фонда, назначение и выплату негосударственных пенсий Участникам Фонда.

1.3. Правила определяют порядок и условия исполнения Фондом обязательств по пенсионным договорам.

1.4. Фонд осуществляет деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению Участников на основании лицензии на осуществление указанной деятельности, предоставленной в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

1.5. Деятельность Фонда по размещению средств пенсионных резервов не относится к предпринимательской.

## 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, одним из исключительных видов деятельности

которой является деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению Участников Фонда в соответствии с договорами негосударственного пенсионного обеспечения.

**2.2. Пенсионные правила Фонда** – документ, определяющий порядок и условия исполнения Фондом обязательств по пенсионным договорам и договорам о назначении и выплате негосударственной пенсии (в случае, если Вкладчиком по пенсионному договору выступает юридическое лицо).

**2.3. Вкладчик** – юридическое или физическое лицо, являющееся стороной пенсионного договора и уплачивающее пенсионные взносы в Фонд (далее – Вкладчик).

**2.4. Участник** – физическое лицо, которому в соответствии с заключенным между Вкладчиком и Фондом пенсионным договором должны производиться выплаты негосударственной пенсии. Участник может выступать Вкладчиком в свою пользу (далее – Участник).

**2.5. Участник–пенсионер** – физическое лицо, которому в соответствии с заключенным между Вкладчиком и Фондом пенсионным договором производятся выплаты негосударственной пенсии. Участник–пенсионер может выступать Вкладчиком в свою пользу (далее – Участник–пенсионер).

**2.6. Договор негосударственного пенсионного обеспечения** (пенсионный договор) – соглашение между Фондом и Вкладчиком Фонда, в соответствии с которым Вкладчик обязуется уплачивать пенсионные взносы в Фонд, а Фонд обязуется выплачивать Участникам (Участникам–пенсионерам) Фонда негосударственную пенсию.

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

**2.8. 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.

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

**2.10. Целевой взнос** – денежные средства, вносимые Вкладчиками Фонда, и предназначенные для обеспечения уставной деятельности Фонда.

**2.11. Негосударственная пенсия** – денежные средства, регулярно выплачиваемые Участнику в соответствии с условиями пенсионного договора и договора о назначении и выплате негосударственной пенсии (в случае, если Вкладчиком по пенсионному договору выступает юридическое лицо).

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

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

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

**2.15. Выкупная сумма** – денежные средства, выплачиваемые Фондом Вкладчику или Участнику, либо переводимые в другой негосударственный пенсионный фонд при расторжении пенсионного договора или договора о назначении и выплате негосударственной пенсии (в случае, если вкладчиком по пенсионному договору выступает юридическое лицо).

**2.16. Пенсионный счет** – форма аналитического учета в Фонде, отражающая обязательства Фонда перед Вкладчиками и Участниками.

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

**2.18. 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.

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

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

**2.21. *Актuariй*** - лицо, которое отвечает требованиям, установленным для лиц, осуществляющих проведение актуарного оценивания деятельности фондов в порядке, определяемом Правительством Российской Федерации.

### **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.

***Схема № 3.*** С установленными размерами пенсионных взносов.

Пенсионные выплаты производятся до исчерпания денежных средств на именном пенсионном счете Участника, но в течение не менее пяти 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 в совокупности следующих условий:

- заключение с Вкладчиком пенсионного договора и/или с Участником договора о назначении и выплате негосударственной пенсии (в случае, если Вкладчиком по пенсионному договору выступает юридическое лицо);

- внесение Вкладчиком пенсионных взносов в соответствии с пенсионным договором;
- достижение в соответствии с законодательством Российской Федерации возраста, предоставляющего право на получение трудовой пенсии или пенсии по государственному пенсионному обеспечению;
- увольнение Участника, достигшего пенсионного возраста, с предприятия-Вкладчика (по усмотрению предприятия-Вкладчика).

Пенсионные взносы вносятся Вкладчиком в соответствии с условиями и на протяжении срока действия пенсионного договора.

Вкладчик вносит установленные актуарными расчетами и пенсионным договором пенсионные взносы в определенные указанным договором сроки, в течение определенного расчетами периода времени.

При определении размера пенсионных взносов должно быть обеспечено условие получения Участником негосударственной пенсии не менее размера пенсии, установленного законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора.

Для негосударственного пенсионного обеспечения Участников, у которых наступили пенсионные основания, Вкладчик вносит пенсионные взносы одновременно в соответствии с дополнительным соглашением к пенсионному договору с Фондом.

Пенсионным договором может предусматриваться право Вкладчика на внесение дополнительных 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 (для юридических лиц только в случаях, когда сумма пенсионных взносов не превышает установленный законодательством предельный размер расчетов

наличными денежными средствами в Российской Федерации 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.

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 счет в банке;
- почтовыми отправлениями по его местонахождению;
- наличными средствами – через кассу Фонда (с соблюдением требований, установленных законодательством Российской Федерации).

Периодичность выплат негосударственных пенсий может быть:

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

Размер негосударственной пенсии определяется актуарными расчетами и зависит от величины пенсионных взносов, внесенных Вкладчиком, и начисленного дохода, отраженного на соответствующем пенсионном счете Участника.



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

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

### **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 взносов и начисленного дохода в момент времени „ $t$ ”;

$i$  – ставка минимального гарантированного дохода;

$v$  – дисконтный множитель;

$i_j$  – ставка начисленного 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.

$k$  - индекс, применяемый для расчета обязательств Фонда.

### **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 и установленный Советом Фонда;

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

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

Для аналитического учета, отражающего обязательства Фонда перед Вкладчиками и Участниками, Фонд ведет следующие счета:

#### ***Солидарный счет Вкладчика.***

Солидарный счет Вкладчика открывается Вкладчику – юридическому лицу на основании пенсионного договора. На солидарном счете Вкладчика отражается движение средств пенсионных резервов и начисление дохода от их размещения.

Солидарный счет Вкладчика должен содержать:

- номер;
- наименование Вкладчика;

- номер и дату пенсионного договора;
- размер и дату поступления пенсионных взносов;
- дату начисления и размер дохода от размещения средств пенсионных резервов;
- 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 полное исполнение пенсионных обязательств по пенсионному договору, или расторжение пенсионного договора.

**Солидарный счет пенсионных выплат** отражает движение средств пенсионных резервов, обеспечивающих выполнение Фондом обязательств по выплатам негосударственных пенсий Участникам-пенсионерам.

Солидарный счет пенсионных выплат должен содержать:

- размер денежных средств и дату их поступления с солидарного счета Вкладчика;
- дату начисления и размер пенсионных выплат;
- дату начисления и размер дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов;
- иные данные.

Порядок ведения солидарного счета пенсионных выплат устанавливается Фондом.

**Именной пенсионный счет.** Именной пенсионный счет открывается физическому лицу, включенному по указанию Вкладчика в состав Участников Фонда, в пользу которого внесен пенсионный взнос в

соответствии с пенсионным договором, и предоставившего в Фонд заявительный лист.

Именной пенсионный счет должен содержать:

- номер именного пенсионного счета;
- наименование Вкладчика (если Вкладчик юридическое лицо);
- фамилию, имя и отчество Участника;
- дату рождения и паспортные данные Участника;
- адрес и реквизиты Участника;
- даты и суммы внесенных пенсионных взносов;
- предполагаемую дату выхода на пенсию;
- дату начисления и размер дохода от размещения средств пенсионных резервов;
- размер негосударственной пенсии;
- период выплат;
- периодичность выплат;
- даты и суммы произведенных выплат.

Порядок ведения именного пенсионного счета устанавливается Фондом.

Вкладчик имеет право дать указание Фонду об открытии именных пенсионных счетов Участникам и о переводе пенсионных средств с солидарного счета на именные пенсионные счета.

Основаниями для закрытия именного пенсионного счета Участника являются:

- выполнение Фондом своих обязательств перед ним в полном объеме;
- досрочное расторжение соответствующего договора и выплата Участнику выкупной суммы или перевод ее в другой негосударственный пенсионный фонд по заявлению Участника;
- списание со счета средств пенсионных резервов после производства расчетов по наследованию.

### ***3.1.6. Наследование.***

Расчет суммы пенсионных резервов, подлежащих наследованию после смерти Участника Фонда, осуществляется в соответствии с порядком, утверждаемым Советом Фонда и заключенными пенсионными договорами.

При этом:

Пенсионные средства Участника, получавшего пенсию с солидарного счета пенсионных выплат (или из средств, переведенных с солидарного счета пенсионных выплат на именной пенсионный счет Участника) менее десяти лет по причине его смерти, подлежат наследованию в размере остатка пенсионных средств, который определяется как разница между суммой средств, предназначенных для выплаты пенсий в течение десятилетнего периода и суммой пенсий, выплаченных Участнику до момента открытия наследства.

Пенсионные средства, находящиеся на именном пенсионном счете Участника, являющегося Вкладчиком в свою пользу, а также Участника, которому открыт именной пенсионный счет при вступлении в Фонд, подлежат наследованию в размере современной стоимости денежных средств, находящихся на его именном пенсионном счете, на момент открытия наследства независимо от выбранной пенсионной схемы.

Взаимоотношения с наследниками производятся в соответствии с законодательством Российской Федерации.

**3.2. Схема № 2. С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет.**

***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 в совокупности следующих условий:

- заключение с Вкладчиком пенсионного договора или с Участником договора о назначении и выплате негосударственной пенсии (в случае, если Вкладчиком по пенсионному договору выступает юридическое лицо);
- внесение Вкладчиком пенсионных взносов в соответствии с пенсионным договором;
- достижение в соответствии с законодательством Российской Федерации возраста, предоставляющего право на получение трудовой пенсии или пенсии по государственному пенсионному обеспечению;
- увольнение Участника, достигшего пенсионного возраста, с предприятия-Вкладчика (по усмотрению предприятия-Вкладчика).

Пенсионные взносы вносятся Вкладчиком в соответствии с условиями и на протяжении срока действия пенсионного договора.

Вкладчик вносит установленные актуарными расчетами и договором негосударственного пенсионного обеспечения пенсионные взносы в определенные договором сроки, в течение определенного расчетами периода.

При определении размера пенсионных взносов должно быть обеспечено условие получения Участником негосударственной пенсии не менее размера, установленного законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора.

Для негосударственного пенсионного обеспечения Участников, у которых наступили пенсионные основания, Вкладчик вносит пенсионные взносы единовременно в соответствии с

дополнительным соглашением к пенсионному договору с Фондом.

Пенсионным договором может предусматриваться право Вкладчика на внесение дополнительных 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 (для юридических лиц только в случаях, когда сумма пенсионных взносов не превышает установленный законодательством Российской Федерации предельный размер расчетов наличными денежными средствами в Российской Федерации 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.

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 счет в банке;
- почтовыми отправлениями по его местонахождению;
- наличными средствами через кассу Фонда с соблюдением требований, установленных законодательством Российской Федерации).

Размер негосударственной пенсии определяется актуарными расчетами и зависит от величины пенсионных взносов, внесенных Вкладчиком, и начисленного дохода, отраженного на соответствующем пенсионном счете Участника.

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 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:

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

$\text{Res}(t)$  – расчетный размер пенсионных взносов и начисленного дохода в момент времени „ $t$ ”;

$i$  – ставка минимального гарантированного дохода;

$v$  – дисконтный множитель;

$i_j$  – ставка начисленного 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;

$k$  – индекс, применяемый для расчета обязательств Фонда.

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

Размер выкупной суммы определяется по формуле:

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

$S_{\text{вык}}$  – выкупная сумма;

$S_{\text{взн}}$  – сумма взносов;

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

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

$\alpha$  – коэффициент, применяемый для расчета выкупной суммы и установленный Советом Фонда;

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

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

Для аналитического учета, отражающего обязательства Фонда перед Вкладчиками и Участниками, Фонд ведет следующие счета:

**Солидарный счет Вкладчика.** Солидарный счет Вкладчика открывается Вкладчику – юридическому лицу на основании пенсионного договора. На солидарном счете Вкладчика отражается движение средств пенсионных резервов и начисление дохода от их размещения.

Солидарный счет Вкладчика должен содержать:

- номер;
- наименование Вкладчика;
- номер и дату пенсионного договора;
- размер и дату поступления пенсионных взносов;
- дату начисления и размер дохода от размещения средств пенсионных резервов;
- 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 полное исполнение пенсионных обязательств по пенсионному договору или расторжение пенсионного договора и перевод выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд.

***Солидарный счет пенсионных выплат*** отражает движение средств пенсионных резервов, обеспечивающих выполнение Фондом обязательств по выплатам негосударственных пенсий Участникам-пенсионерам.

Солидарный счет пенсионных выплат должен содержать:

- размер денежных средств и дату их поступления с солидарного счета Вкладчика;
- дату начисления и размер пенсионных выплат;
- дату начисления и размер дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов;
- иные данные.

Порядок ведения солидарного счета пенсионных выплат устанавливается Фондом.

**Именной пенсионный счет.** Именной пенсионный счет открывается физическому лицу, включенному по указанию Вкладчика в состав Участников Фонда в пользу которого внесен пенсионный взнос в соответствии с пенсионным договором, и предоставившего в Фонд заявительный лист.

Именной пенсионный счет должен содержать:

- номер именного пенсионного счета;
- наименование Вкладчика (если Вкладчик юридическое лицо );
- фамилию, имя и отчество Участника;
- дату рождения и паспортные данные Участника;
- адрес и реквизиты Участника;
- даты и суммы внесенных пенсионных взносов;
- предполагаемую дату выхода на пенсию;
- дату начисления и размер дохода, от размещения средств пенсионных резервов;
- размер негосударственной пенсии;
- период выплат;
- периодичность выплат;
- даты и суммы произведенных выплат.

Порядок ведения именного пенсионного счета устанавливается Фондом.

Вкладчик имеет право дать указание Фонду об открытии именных пенсионных счетов Участникам и о переводе пенсионных средств с солидарного счета на именные пенсионные счета.

Основаниями для закрытия именного пенсионного счета Участника является:

- выполнение Фондом своих обязательств перед ним в полном объеме;

- досрочное расторжение соответствующего договора и выплата Участнику выкупной суммы или перевод ее в другой негосударственный пенсионный фонд по заявлению Участника;

- списание со счета средств пенсионных резервов после производства расчетов по наследованию.

### ***3.2.6. Наследование.***

Расчет суммы пенсионных резервов, подлежащих наследованию после смерти Участника Фонда, осуществляется в соответствии с порядком, утверждаемым Советом Фонда и заключенными пенсионными договорами.

При этом:

Пенсионные средства Участника, получавшего пенсию до истечения определенного договором периода пенсионных выплат с солидарного счета пенсионных выплат и не получившего пенсию до истечения вышеназванного периода по причине его смерти подлежат наследованию в размере суммы денежных средств, определяемой разницей между суммой средств, предназначенных для выплаты пенсий в течение договорного периода и суммой пенсий, выплаченных Участнику до момента открытия наследства.

Пенсионные средства Участника, получающего пенсию до истечения определенного договором периода пенсионных выплат с именного пенсионного счета и не получившего пенсию до истечения вышеназванного периода по причине его смерти подлежат наследованию в размере остатка средств, находящихся на его именном пенсионном счете на момент открытия наследства.

Взаимоотношения с наследниками производятся в соответствии с законодательством Российской Федерации.

**3.3. Схема № 3. С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся до исчерпания средств на именном пенсионном счете Участника, но в течение не менее пяти лет.**

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

Основаниями для назначения Участнику негосударственной пенсии в Фонде является наличие в совокупности следующих условий:

- заключение с Вкладчиком пенсионного договора или с Участником договора о назначении и выплате негосударственной пенсии (в случае, если Вкладчиком по пенсионному договору выступает юридическое лицо);
- внесение Вкладчиком пенсионных взносов в соответствии с пенсионным договором;
- достижение в соответствии с законодательством Российской Федерации возраста, предоставляющего право на получение трудовой пенсии или пенсии по государственному пенсионному обеспечению;
- увольнение Участника, достигшего пенсионного возраста, с предприятия-Вкладчика (по усмотрению предприятия-Вкладчика).

Пенсионные взносы вносятся Вкладчиком в соответствии с условиями и на протяжении срока действия пенсионного договора.

Вкладчик вносит установленные актуарными расчетами и пенсионным договором пенсионные взносы в определенные указанным договором сроки, в течение определенного расчетами периода времени.

При определении размера пенсионных взносов должно быть обеспечено условие получения Участником негосударственной пенсии не менее размера, установленного законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора.

Для негосударственного пенсионного обеспечения Участников, у которых наступили пенсионные основания, Вкладчик вносит пенсионные взносы единовременно в соответствии с дополнительным соглашением к пенсионному договору с Фондом.

Пенсионным договором может предусматриваться право Вкладчика на внесение дополнительных 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 (для юридических лиц только в случаях, когда сумма пенсионных взносов не превышает установленный законодательством предельный размер расчетов наличными денежными средствами в Российской Федерации 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.

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

### ***3.3.2. Порядок выплаты Участникам Фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат.***

Выплаты негосударственной пенсии, по желанию Участника, могут производиться:

- на лицевой счет в банке;
- почтовыми отправлениями по его местонахождению;

- наличными средствами через кассу Фонда (с соблюдением требований, установленных законодательством Российской Федерации).

Размер негосударственной пенсии определяется актуарными расчетами и зависит от величины пенсионных взносов, внесенных Вкладчиком, и начисленного дохода, отраженного на соответствующем пенсионном счете Участника.

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.

Выплаты негосударственных пенсий производятся до полного исчерпания денежных средств на именном пенсионном счете Участника, но в течение не менее пяти лет.

### ***3.3.3. 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:

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

где  $v = \frac{1}{(1+i)}$

$Res(t)$  – расчетный размер пенсионных взносов и начисленного дохода в момент времени „ $t$ ”;

$i$  – ставка минимального гарантированного дохода;

$v$  – дисконтный множитель;

$i_j$  – ставка начисленного 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;

$k$  – индекс, применяемый для расчета обязательств Фонда.

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

Размер выкупной суммы определяется по формуле:

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

$S_{\text{вык}}$  – выкупная сумма;

$S_{\text{взн}}$  – сумма взносов;

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

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

$\alpha$  – коэффициент, применяемый для расчета выкупной суммы и установленный Советом Фонда;

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

#### **3.3.5. Порядок ведения пенсионных счетов.**

Для аналитического учета, отражающего обязательства Фонда перед Вкладчиками и Участниками, Фонд ведет следующие счета:



**Именной пенсионный счет.** Именной пенсионный счет открывается физическому лицу, включенному по указанию Вкладчика в состав Участников Фонда, в пользу которого внесен пенсионный взнос в соответствии с пенсионным договором и предоставившего в Фонд заявительный лист.

Именной пенсионный счет должен содержать:

- номер именного пенсионного счета;
- наименование Вкладчика (если Вкладчик юридическое лицо или иное лицо);
- фамилию, имя и отчество Участника;
- дату рождения и паспортные данные Участника;
- адрес и реквизиты Участника;
- даты и суммы внесенных пенсионных взносов;
- предполагаемую дату выхода на пенсию;
- дату начисления и размер дохода от размещения средств пенсионных резервов;
- 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 является:

- выполнение Фондом своих обязательств перед ним в полном объеме;
- досрочное расторжение соответствующего договора и выплата Участнику выкупной суммы или перевод ее в другой негосударственный пенсионный фонд по заявлению Участника;

- списание со счета средств пенсионных резервов после производства расчетов по наследованию.

### ***3.3.6. Наследование.***

Расчет суммы пенсионных резервов, подлежащих наследованию после смерти Участника Фонда, осуществляется в соответствии с порядком, утверждаемым Советом Фонда, и заключенными пенсионными договорами.

При этом:

Пенсионные средства Участника, получающего пенсию до исчерпания средств на именном пенсионном счете Участника, но в течение не менее пяти лет, и не получившего пенсию до исчерпания средств на счете по причине его смерти, подлежат наследованию в размере остатка средств, находящихся на его именном пенсионном счете, на момент открытия наследства.

Взаимоотношения с наследниками производятся в соответствии с законодательством Российской Федерации.

## **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, 3.2.5 и 3.3.5).

4.2. С момента заключения договора о назначении и выплате негосударственной пенсии на соответствующих пенсионных счетах отражаются произведенные пенсионные выплаты, начисленные суммы дохода и списание средств со счетов.

4.3. Начисление 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 за исключением правопреемников Участников третьим лицам 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.

Указанная информация может быть передана третьим лицам только по требованию следственных, судебных, налоговых органов и уполномоченного федерального органа в установленных законодательством Российской Федерации случаях.

4.7. Вкладчик или Участник имеют право получать информацию о состоянии своих пенсионных счетов, как в устной, так и в письменной форме.

4.8. Фонд обеспечивает сохранность документов по пенсионным счетам в течение 3 лет со дня завершения исполнения своих обязательств по пенсионному договору или договору о назначении и выплате негосударственной пенсии.

## **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 следующие условия и положения:

- наименование сторон;
- предмет договора;
- сведения о Вкладчике;
- права и обязанности сторон;
- порядок и условия внесения пенсионных взносов;
- вид пенсионной схемы и пенсионные основания;
- порядок выплаты негосударственных пенсий;
- ответственность сторон за неисполнение своих обязательств;
- порядок изменения или расторжения пенсионного договора;
- сроки действия и прекращения договора;
- порядок урегулирования споров;
- реквизиты сторон;
- иные положения, не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации.

5.4. Фонд не имеет права в одностороннем порядке принимать решения, нарушающие права Вкладчиков и Участников.

5.5. Фонд несет установленную законодательством Российской Федерации 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 реального ущерба по исправлению последствий невыполнения обязательств.

5.7. Невыполнение Вкладчиком условий внесения пенсионных взносов влечет за собой изменение пенсионных 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.Размещение средств пенсионных резервов осуществляется на следующих принципах:

- обеспечения сохранности указанных средств;
- обеспечение 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.

6.2. Фонд осуществляет размещение средств пенсионных резервов самостоятельно, а также через управляющую компанию (управляющие

компания). Фонд имеет право самостоятельно размещать средства пенсионных резервов в государственные ценные бумаги Российской Федерации, банковские депозиты и иные объекты инвестирования, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

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

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

6.5. Размещение средств пенсионных резервов, сформированных в соответствии с Пенсионными правилами Фонда, производится исключительно в целях сохранения и прироста средств пенсионных резервов в интересах Участников.

6.6. Фонд организует размещение средств пенсионных резервов через управляющие компании, которые должны способами, предусмотренными гражданским законодательством Российской Федерации, обеспечить возврат переданных им Фондом средств пенсионных резервов по договорам доверительного управления.

6.7. Управляющие компании несут ответственность перед Фондом за ненадлежащее исполнение возложенных на них обязанностей в соответствии с законодательством Российской Федерации. Управляющие компании не несут ответственности перед Участниками по обязательствам Фонда.

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

При размещении средств пенсионных резервов в объекты недвижимого имущества Фонд обязан представлять в уполномоченный федеральный орган данные об оценке объектов недвижимого имущества, проведенной независимым оценщиком, имеющим лицензию на осуществлении данного вида деятельности в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации.

6.9. Фонд заключает с управляющими компаниями договоры доверительного управления, обязательные условия которых устанавливаются Правительством Российской Федерации.

6.10. Деятельность Фонда по размещению средств пенсионных резервов не относится к предпринимательской.

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

6.12. На средства пенсионных резервов не может быть обращено взыскание по долгам Фонда (за исключением долгов Фонда перед его Участниками), Вкладчиков, страхователей, управляющих компаний, специализированного депозитария и иных третьих лиц, включая Участников, к ним также не могут применяться меры по обеспечению заявленных требований, в том числе арест имущества.

## **РАЗДЕЛ 7. ПОЛОЖЕНИЯ О ПОРЯДКЕ И ОБ УСЛОВИЯХ НАЗНАЧЕНИЯ И 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., 3.3.1).

В указанном договоре предусматриваются следующие условия и положения:

- наименование сторон;
- предмет договора;
- пенсионные основания;
- ид пенсионной схемы;
- размер назначенной пенсии;
- сроки и порядок выплаты пенсии;
- порядок наследования;
- права и обязанности сторон;
- сроки действия и прекращения договора;
- порядок изменения и расторжения договора;
- порядок урегулирования споров;
- реквизиты сторон;
- иные положения, не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации.

## **РАЗДЕЛ 8. ПОЛОЖЕНИЯ О ПОРЯДКЕ ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЯ ПЕНСИОННОГО ДОГОВОРА, ДОГОВОРА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ И ДОГОВОРА ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ**

### **Пенсионный договор**

8.1. Пенсионный договор считается заключенным, если между сторонами в требуемой в подлежащих случаях форме достигнуто соглашение по всем существенным условиям договора.

Существенными являются условия, установленные действующим законодательством и пенсионным договором.



8.2. Пенсионный договор считается заключенным с момента его подписания сторонами, либо надлежащим образом оформленными представителями сторон.

8.3. Договор может быть изменен (дополнен):

- по соглашению сторон, если это не противоречит настоящим Правилам и действующему законодательству Российской Федерации;

- по инициативе Вкладчика – до начала пенсионных выплат, в части изменения пенсионной схемы, размеров и/или порядка внесения пенсионных взносов.

8.4. Изменение (дополнение) договора оформляется дополнительным соглашением к договору, которое является его неотъемлемой частью и подписывается сторонами договора, либо их надлежащим образом оформленными представителями.

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

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

- по решению суда;

- в случае ликвидации Фонда, как юридического лица, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;

- в случае ликвидации Вкладчика, как юридического лица, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;

- по инициативе Фонда (в отношении конкретного Участника) при отсутствии пенсионных резервов на счете Вкладчика на момент приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии;

- по иным законным основаниям.

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

8.8. 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) в установленном порядке.

8.9. При расторжении пенсионного договора до окончания финансового года, начисление дохода от размещения средств пенсионных резервов за последний не полный год не производится.

8.10. Расходы по переводу и выплатам выкупных сумм оплачиваются за счет средств Вкладчика (Участника).

### **Договор доверительного управления**

8.11. Договоры доверительного управления средствами пенсионных резервов заключаются в соответствии с законодательством с управляющими компаниями, созданными в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющими лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами.

8.12. Размещение средств пенсионных резервов, сформированных в соответствии с настоящими пенсионными правилами, производится исключительно в целях сохранения и прироста средств пенсионных резервов в интересах Участников.

8.13. Имущество, находящееся в доверительном управлении, не может являться обеспечением каких-либо обязательств учредителя доверительного управления, доверительного управляющего или иных лиц,

за исключением обязательств, связанных с финансированием выплат, предусмотренных законом.

8.14. Передача средств пенсионных резервов в доверительное управление не влечет перехода прав собственности на них к управляющей компании.

8.15. Обязательные условия договора доверительного управления устанавливаются Правительством Российской Федерации.

8.16. Договоры доверительного управления средствами пенсионных резервов могут быть изменены или расторгнуты в порядке и по основаниям, предусмотренных ГК Российской Федерации.

#### **Договор об оказании услуг специализированного депозитария**

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

8.18. Фонд может заключить депозитарный договор хранения сертификатов ценных бумаг и (или) учета и перехода прав на ценные бумаги, в которые размещены пенсионные резервы Фонда, только с одним депозитарием.

8.19. Типовая форма договора об оказании услуг специализированного депозитария утверждается Правительством Российской Федерации.

Договор об оказании услуг специализированного депозитария может быть изменен или расторгнут в порядке и по основаниям, которые предусмотрены ГК Российской Федерации.

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

Права и обязанности Фонда, Вкладчиков и Участников определяются законодательством Российской Федерации, иными нормативными правовыми актами, учредительными документами Фонда и пенсионными договорами.

### **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 изменить пенсионную схему;
- в период уплаты взносов уменьшить или увеличить размер взносов, прекратить или приостановить их уплату;
- дополнять список Участников Фонда;
- 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 Российской Федерации;
- требовать от Фонда выплаты или перевода выкупных сумм в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с Пенсионными правилами Фонда.

### **9.2. Вкладчики Фонда обязаны:**

- предоставлять Фонду необходимую информацию об Участниках Фонда и иную информацию, влияющую на исполнение обязательств фонда по негосударственному пенсионному обеспечению. Ответственность за достоверность представленных Фонду сведений несет Вкладчик;

- вносить 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 пенсионному 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;
- обратиться в Фонд с заявлением об открытии именного пенсионного счета и переводе на него средств с солидарного счета выплат, обеспечивающих выплату ему пенсии в размере, установленном Вкладчиком;
- 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 законодательства Российской Федерации;
- обжаловать действия Фонда в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

#### **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 имеет право:**

- самостоятельно определять управляющие компании, с которыми он заключает договоры доверительного управления пенсионными резервами, а также актуариев, аудиторов и специализированный депозитарий;
- осуществлять контроль за деятельностью управляющих компаний;
- производить регулярные отчисления в свою пользу части дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, для обеспечения уставной деятельности и покрытия расходов, связанных с осуществлением уставной деятельности Фонда;
- проверять полученную от Вкладчиков информацию об Участниках и требовать предоставления недостающей информации;
- удерживать в страховой резерв средства, высвободившиеся после выплаты выкупных сумм и расчетов по наследованию;

- получать от Вкладчиков целевые взносы, предназначенные для покрытия расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности Фонда.

#### **9.6. Фонд обязан:**

- осуществлять свою деятельность в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах»;

- до заключения договора ознакомить Вкладчика (Участника) с Пенсионными правилами Фонда;

- после поступления первого пенсионного 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 пенсионного договора и настоящих Правил;

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

- в соответствии с условиями договора и настоящих Правил производить начисление дохода, полученного от размещения пенсионных резервов на пенсионные счета Вкладчиков (Участников), за вычетом текущих отчислений на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, и на покрытие расходов, связанных с осуществлением уставной деятельности Фонда в размере до 15 процентов дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов;

- при досрочном расторжении договора, в срок до 3 месяцев после получения соответствующего заявления Вкладчика (Участника) осуществить расчеты по выкупным суммам в соответствии с настоящими Правилами (раздел 11);

- информировать Вкладчиков и Участников о состоянии их пенсионных счетов один раз в год;

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

- 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 уполномоченного федерального органа исполнительной власти в установленных законодательством случаях, правопреемникам Участников, 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 уполномоченный федеральный орган и другие контролирующие органы отчетность в установленные сроки и по установленной форме.

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

10.1. Для обеспечения своей платежеспособности по обязательствам перед Участниками Фонд формирует пенсионные резервы.

10.2. Пенсионные резервы включают в себя резервы покрытия пенсионных обязательств и страховой резерв и формируются за счет:



- пенсионных взносов;
- дохода Фонда от размещения пенсионных резервов;
- целевых поступлений.

10.3. Фонд гарантирует для всех Вкладчиков и Участников, выбравших одинаковую пенсионную схему, единый порядок и условия начисления дохода, полученного от размещения пенсионных резервов.

10.4. Для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед Участниками Фонд создает страховой резерв.

Нормативный размер страхового резерва и порядок его формирования и использования устанавливается уполномоченным федеральным органом.

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

10.5. Величина дохода, полученного Фондом от размещения пенсионных резервов, и подлежащая зачислению на пенсионные счета Вкладчиков и Участников ежегодно утверждается Советом Фонда.

10.6. Минимальный размер дохода, начисляемого на пенсионные счета, составляет 4% годовых в рублях Российской Федерации. Минимальный размер дохода может быть изменен по решению Совета Фонда.

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

11.1. Вкладчики и Участники Фонда имеют право требовать от Фонда выплаты выкупных сумм или их перевода в другой фонд в соответствии с Пенсионными правилами Фонда и условиями заключенного с ними договора.

11.2 Расторжение пенсионного договора по инициативе Вкладчика возможно только с письменного согласия Участников, выразивших намерения воспользоваться своим правом по пенсионному договору и предоставивших в Фонд заявительный лист.

11.3. Основанием для перевода выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд является письменное заявление Вкладчика и согласие негосударственного пенсионного фонда, в который Вкладчик переводит выкупную сумму.

11.4. Участник Фонда, пенсионные взносы в пользу которого производились за счет Вкладчиков (юридических лиц), а также достигший пенсионного возраста и заключивший с Фондом договор о назначении и выплате негосударственной пенсии имеет право с согласия Вкладчика получить выкупную сумму или перевести ее в другой негосударственный пенсионный фонд путем подачи письменного заявления в Фонд.

11.5. Размер выкупной суммы определяется по методикам расчета размера выкупной суммы настоящих Правил согласно соответствующей пенсионной схеме, исходя из суммы внесенных пенсионных взносов и части дохода, полученного от их размещения, за вычетом сумм, выплаченных Участнику в виде пенсий, если такие выплаты производились.

11.6. При расчете выкупной суммы доход рассчитывается из ставки минимального гарантированного дохода и части фактически полученного инвестиционного дохода. Коэффициент  $\alpha$  для расчета выкупной суммы устанавливается равным 0,5. Указанный коэффициент может быть изменен решением Совета Фонда.

11.7. Участник, достигший пенсионного возраста, заключивший с Фондом договор о негосударственном пенсионном обеспечении и являющийся Вкладчиком в свою пользу имеет право получить выкупную сумму или перевести ее в другой пенсионный фонд путем подачи письменного заявления в Фонд. Для такого Участника коэффициент  $\alpha$ , применяемый для расчета выкупной суммы, устанавливается равным единице.

11.8. Фонд в течение трех месяцев, считая от даты получения письменного заявления Вкладчика (Участника) и наличия письменного согласия другого негосударственного пенсионного фонда, выбранного Вкладчиком (Участником), обязан произвести расчет и перевод выкупной суммы в соответствии с настоящими Правилами.

11.9. Расходы на перевод выкупной суммы оплачиваются за счет средств Вкладчика (Участника).

11.10. После проведения расчетов и прекращения договора с Вкладчиком (Участником) его пенсионный счет закрывается.

## **РАЗДЕЛ 12. НАСЛЕДОВАНИЕ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ**

12.1. Наследование пенсионных средств после смерти Участника Фонда осуществляется в соответствии с порядком, утверждаемым Советом Фонда на основании законодательства Российской Федерации.

Расчеты и условия наследования пенсионных резервов Участников изложены в пунктах 3.1.6., 3.2.6, 3.3.6. настоящих Правил.

12.2. При обращении Вкладчика (Участника) в Фонд о применении отличных от вышеназванных условий и порядка наследования при заключении пенсионного договора и с согласия Фонда стороны заключают дополнительное соглашение к пенсионному договору.

Дополнительное соглашение подписывается сторонами и вступает в силу в день его подписания.

12.3. Наследование денежных сумм начисленных, но не полученных Участником при жизни пенсий, осуществляется Фондом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

12.4. Распоряжение денежными средствами, составляющими наследство, и их налогообложение осуществляется Фондом в соответствии с законодательством Российской Федерации.

### **РАЗДЕЛ 13. ПОЛОЖЕНИЯ О ПОРЯДКЕ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКАМ И УЧАСТНИКАМ ИНФОРМАЦИИ ОБ УПРАВЛЯЮЩИХ КОМПАНИЯХ И О СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОМ ДЕПОЗИТАРИИ**

13.1. Фонд обязан обеспечить свободный доступ Вкладчиков и Участников к информации об управляющих компаниях и специализированном депозитарии, за исключением той информации, которая составляет, по законодательству Российской Федерации, коммерческую тайну управляющих компаний и специализированного депозитария.

13.2. Фонд предоставляет по письменному запросу Вкладчиков и Участников информацию о размещении пенсионных резервов, с указанием привлеченных им управляющих компаний и информацию о специализированном депозитарии, с которым Фондом заключен договор.

13.3. Содержание договоров с управляющими компаниями и специализированным депозитарием представляется Вкладчикам и Участникам только по решению Совета Фонда.

## **РАЗДЕЛ 14. АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА**

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

14.2. Размер пенсионных обязательств Фонда должен быть не меньше или равен современной стоимости пенсионных обязательств Фонда.

14.3. Порядок расчета обязательств Фонда по применяемым Фондом пенсионным схемам предусмотрен в разделах 3.1.3 , 3.2.3. и 3.3.3.

## **РАЗДЕЛ 15. НОРМАТИВЫ ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА ОПЛАТЫ РАСХОДОВ ФОНДА, УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ И СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ**

15.1. Доход, полученный от размещения средств пенсионных резервов, направляется на пополнение средств пенсионных резервов, на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, и на покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности Фонда.

15.2. Покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности Фонда, осуществляется также за счет использования имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, и дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов.

При этом размер отчислений на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, и покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности Фонда, не должен превышать в сумме 15 процентов дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, после вычета

вознаграждения управляющей компании и специализированному депозитарию Фонда и уплаченных налогов.

Президент ежегодно до начала финансового года утверждает смету доходов и расходов Фонда.

15.3. Имущество, предназначенное для обеспечения уставной деятельности Фонда, образуется за счет:

- совокупного вклада учредителей;
- целевых взносов Вкладчиков, части дохода Фонда от размещения пенсионных резервов;
- части сумм пенсионных взносов не более 3 процентов, если это предусмотрено соответствующим пенсионным договором;
- дохода Фонда от использования, в том числе размещения имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда;
- благотворительных взносов и других законных поступлений.

15.4. Размеры оплаты услуг управляющих и депозитариев Фонда определяются в соответствии с заключенными договорами, но не могут превышать объема средств, предназначенных на эти цели и полученных Фондом при распределении дохода от размещения пенсионных резервов.

15.5. Запрещается использовать пенсионные резервы на покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности Фонда.

## **РАЗДЕЛ 16. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ В ФОНД**

16.1. Порядок внесения пенсионных взносов Вкладчиками Фонда, их размеры, периодичность и продолжительность внесения определяются в соответствии с разделом 3 настоящих Правил.

16.2. Пенсионные взносы уплачиваются Вкладчиком исключительно денежными средствами, путем их перечисления на расчетный счет Фонда,

указанный в пенсионном договоре, либо иным не противоречащим действующему законодательству Российской Федерации способом.

16.3. Валютой платежа является рубль Российской Федерации.

16.4. Датой исполнения обязательств Вкладчика по уплате пенсионных взносов в Фонд является дата их фактического зачисления на расчетный счет либо внесения в кассу Фонда.

## **РАЗДЕЛ 17. ПОЛОЖЕНИЯ О ПОРЯДКЕ И УСЛОВИЯХ ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПРАВИЛА ФОНДА**

17.1. Изменения и дополнения, вносимые в Правила Фонда, вводятся в действие после их регистрации в установленном порядке в уполномоченном федеральном органе. Изменения и дополнения, вносимые в Правила Фонда, не распространяются на заключенные ранее договоры, за исключением случаев изменения законодательства Российской Федерации о трудовых пенсиях.

17.2. Решения о внесении изменений и дополнений в Правила Фонда принимаются Советом Фонда и относятся к его исключительной компетенции.

17.3. Изменения и дополнения, вносимые в Правила Фонда, могут быть представлены как в виде постатейных изменений, так и в виде новой редакции Пенсионных Правил.

## **РАЗДЕЛ 18. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

18.1. Налогообложение пенсионных выплат Участникам осуществляется в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

18.2. Споры и разногласия, возникшие между Вкладчиком и Участником, к компетенции Фонда не относятся, и решаются в порядке, установленном законодательством Российской Федерацией.

18.3 Срок для предъявления претензий к Фонду в связи с применением настоящих Правил ограничивается сроком исковой давности в соответствии с законодательством Российской Федерации.

18.4. 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 Российской Федерации, относятся к компетенции исполнительной дирекции Фонда и Совета Фонда.

18.5. Настоящие Правила вступают в силу с момента их регистрации в уполномоченном федеральном органе. На правоотношения, возникшие с 01.01.2005 г., действие Федерального Закона от 29.12.2004 г. №204-ФЗ распространяется в случаях и в порядке, применяемом указанным законом и соответствующим пенсионным договором.