

***Правила действуют для клиентов, заключивших договоры  
негосударственного пенсионного обеспечения  
с 06 ноября 1997 года по 02 августа 2000 года***

Утверждено  
Решением Совета Фонда  
17 сентября 1997г., протокол N 44  
Зарегистрировано Инспекцией НПФ при  
Министерстве труда и социального развития РФ  
06 ноября 1997г, №67/Н

**ПРАВИЛА  
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА  
«ДОБРОЕ ДЕЛО»**

**1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

**1.1.** Настоящие Правила разработаны в соответствии с Гражданским кодексом РФ (часть 1), Указом Президента Российской Федерации от 16 сентября 1992 г. №1077 «О негосударственных пенсионных фондах», «Положением о лицензировании деятельности негосударственных пенсионных фондов и компаний по управлению активами негосударственных пенсионных фондов», утвержденным постановлением Правительства РФ от 7.08.1995 г. №792, «Основными требованиями к Правилам негосударственного пенсионного фонда», утвержденными Приказом Инспекции НПФ от 12.09.1995 г. № 58 и Уставом Негосударственного пенсионного фонда «ДОБРОЕ ДЕЛО», именуемого в дальнейшем Фонд, и регулируют порядок и условия добровольного дополнительного пенсионного обеспечения, осуществляемого Фондом, права и обязанности Вкладчиков и Участников Фонда.

**1.2.** Правила Фонда являются неотъемлемой частью Договора между Фондом, Вкладчиком и Участником.

**1.3.** Под деятельностью Фонда понимается некоммерческая деятельность по формированию активов путем привлечения добровольных целевых денежных взносов юридических и физических лиц, передаче этих средств компании по управлению активами негосударственных пенсионных фондов, осуществлению пожизненно или в течение длительного периода регулярных выплат гражданам.

**1.4.** В настоящих Правилах используются следующие основные понятия:

**Фонд**—Негосударственный пенсионный фонд «ДОБРОЕ ДЕЛО».

**Вкладчик Фонда** — юридическое или дееспособное физическое лицо, добровольно либо в силу приобретенных по иным основаниям обстоятельств осуществляющее внесение целевых (пенсионных) денежных взносов в пользу Участников Фонда.

**Участник Фонда** — физическое лицо, в пользу которого в соответствии с Договором о негосударственном пенсионном обеспечении, осуществляются пенсионные взносы и производятся регулярные денежные выплаты (негосударственная пенсия). Участник может выступать Вкладчиком в свою пользу.

**Договор о негосударственном пенсионном обеспечении (Договор)** — соглашение между Фондом и Вкладчиком в пользу Участника (Участников), в силу которого Вкладчик обязуется вносить денежные средства, а Фонд обязуется в соответствии с выбранной схемой пенсионных выплат при наступлении обстоятельств с соблюдением условий, определенных в Договоре и настоящих Правилах, осуществлять пенсионные выплаты Участнику (Участникам).

**Пенсионный взнос** — денежные средства, вносимые Вкладчиком в пользу Участника (Участников) Фонда.

**Именной пенсионный счет** — форма аналитического учета, отражающая движение

средств по пенсионным взносам и выплате негосударственной пенсии Участнику.

**Пенсионные резервы** — совокупность средств, находящихся в собственности Фонда, предназначенных для обеспечения и осуществления выплат негосударственных пенсий.

**Солидарный счет предприятия** — Форма аналитического учета движения средств на счете, открытом юридическим лицом, с целью дополнительного пенсионного обеспечения сотрудников предприятия.

**Персонификация счетов** — распределение средств с солидарного счета предприятия на именные пенсионные счета сотрудников предприятия — Участников Фонда — в соответствии с Распоряжением данного юридического лица и условиями Договора.

**Пенсионные накопления** — пенсионные взносы, собранные в пользу Участника и учтенные на его пенсионном счете, или пенсионные взносы на солидарном счете предприятия, определяющие размер денежных обязательств Фонда перед Участниками.

**Пенсионная схема** — порядок и условия формирования пенсионных накоплений и осуществления выплат негосударственной пенсии.

**Накопительный период** — срок с момента открытия пенсионного счета до момента начала выплат.

**Пенсионный возраст** — установленный настоящими Правилами возраст, по достижении которого Участник получает право на дополнительную пенсию.

**Минимальные обязательства** — расчетная сумма, отражающая текущие минимальные финансовые обязательства Фонда перед Участником.

**Выкупная сумма** — денежные средства, выплачиваемые Фондом Участнику или Вкладчику, в зависимости от условий Договора, при расторжении Договора о негосударственном пенсионном обеспечении.

**Пенсионные выплаты (негосударственная пенсия)** — выплаты в денежной форме Участнику Фонда в соответствии с выбранной пенсионной схемой, условиями Договора о негосударственном пенсионном обеспечении и настоящими Правилами.

**Распоряжение о выплатах** — документ установленного образца, являющийся неотъемлемой частью Договора о негосударственном пенсионном обеспечении. Регулирует порядок выплат негосударственной пенсии Участнику Фонда.

**Пенсионное Свидетельство** — документ, оформляемый на имя Участника Фонда, подтверждающий его право на негосударственную пенсию на условиях заключенного Договора.

**Компания по управлению активами (Компания)** — юридическое лицо, имеющее лицензию на право осуществления данного вида деятельности. Между Фондом и Компанией заключается Договор об управлении активами Фонда с целью получения инвестиционного дохода.

**Инвестиционный доход** — денежные средства, полученные в результате инвестирования пенсионных активов Фонда.

**Активы Фонда** — совокупность средств, находящихся либо подлежащих к распределению на пенсионные счета Участников с целью осуществления выплат им негосударственных пенсий.

**Актuarные расчеты** — система экономико-математических и статистических методов, определяющих зависимость проводимых Фондом пенсионных выплат от размеров и периодичности взносов на счета участников. Актuarные расчеты включают порядок формирования пенсионных резервов, аккумуляции взносов и выплаты негосударственных пенсий и выкупных сумм, расчет обязательств Фонда.

## **2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ УЧАСТНИКОВ И ВКЛАДЧИКОВ ФОНДА**

### **2.1. Участник имеет право:**

2.1.1. Делать взносы на свой именной пенсионный счет в Фонде;

2.1.2. Получать консультации по вопросам негосударственного пенсионного обеспечения и деятельности Фонда;

2.1.3. Получать информацию о состоянии своего именного пенсионного счета в форме

выписки со счета;

2.1.4. Выбрать пенсионную схему;

2.1.5. Устанавливать условия выплаты негосударственной пенсии, заполнив «Распоряжение о выплатах», если это предусмотрено пенсионной схемой;

2.1.6. Перезаключить Договор на другую пенсионную схему или изменить пенсионную схему без перезаключения Договора, если это предусмотрено действующей пенсионной схемой, условиями Договора и Правилами Фонда;

2.1.7. В порядке, установленном Законодательством РФ, завещать пенсионные накопления в случае, если пенсионная схема предусматривает наследование;

2.1.8. Расторгнуть Договор и закрыть именной пенсионный счет или перевести выкупную сумму в другой Фонд, в зависимости от выбранной пенсионной схемы и в соответствии с условиями Договора;

2.1.9. Обжаловать действия Фонда, нарушающие договорные обязательства, в судебных и государственных органах, уполномоченных контролировать деятельность Фонда в порядке, установленном действующим Законодательством РФ;

**2.1.10.** Отказаться от дополнительной пенсии, письменно уведомив об этом Фонд.

## **2.2. Вкладчик имеет право:**

2.2.1. Вносить (перечислять) денежные взносы в пользу Участника в соответствии с условиями Договора и настоящими Правилами;

2.2.2. Получать консультации по вопросам негосударственного пенсионного обеспечения, информацию о деятельности Фонда;

2.2.3. Получать информацию о состоянии открытого им именного пенсионного счета (солидарного счета предприятия);

2.2.4. Выбрать пенсионную схему для Участника при открытии ему именного пенсионного счета;

2.2.5. Вкладчик - юридическое лицо имеет право устанавливать число Участников, в пользу которых производятся пенсионные взносы; персонифицировать пенсионные счета; расторгнуть Договор; закрыть солидарный счет предприятия или перевести выкупную сумму в другой Фонд; перераспределять средства с именных счетов, открытых сотрудникам предприятия, и находящихся на периоде накопления, на счета, открытые в пользу других сотрудников, если это предусмотрено в Договоре;

2.2.6. Обжаловать действия Фонда, нарушающие договорные обязательства в судебных и государственных органах, уполномоченных контролировать деятельность Фонда в порядке, установленном действующим Законодательством РФ.

**2.3. При заключении Договора о дополнительном пенсионном обеспечении в пользу Участника Вкладчик обязан:**

2.3.1. Ознакомиться с настоящими Правилами и соблюдать их в течение срока действия Договора;

2.3.2. В порядке, установленном Договором, предоставить в Фонд информацию, необходимую для открытия и ведения именного пенсионного счета (солидарного счета предприятия). Информировать Фонд об изменении реквизитов Участников. Вкладчик несет ответственность за достоверность предоставляемых Фонду сведений. Фонд не несет ответственности за недостоверность информации об Участнике либо за несвоевременность предоставления сведений об изменении его реквизитов;

2.3.3. Своевременно осуществлять внесение пенсионных взносов в порядке и размерах, предусмотренных в Договоре;

2.3.4. Вкладчик - юридическое лицо, открывший именные счета на своих сотрудников, обязан одновременно с перечислением пенсионных взносов предоставлять в Фонд информацию о размерах пенсионных взносов за каждого Участника;

2.3.5. Вкладчик - юридическое лицо, открывший солидарный счет предприятия, обязан не позже чем за 30 дней до даты начала выплат, сообщать о частичной (полной) персонификации солидарного счета предприятия. Одновременно предоставить Фонду

реквизиты Участников для открытия именных пенсионных счетов. ,

#### **2.4. Участник обязан:**

2.4.1. Заявить в письменном виде о своем намерении изменить пенсионную схему не позже, чем за 30 дней до даты начала выплат по новой схеме;

2.4.2. В течение 30 дней сообщать в Фонд об изменении фамилии, паспортных и адресных данных.

### **3. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ФОНДА ПЕРЕД ЕГО ВКЛАДЧИКАМИ И УЧАСТНИКАМИ**

#### **3.1. Фонд обязан:**

3.1.1. Осуществлять учет своих обязательств перед Вкладчиками и Участниками в форме ведения счетов и контролировать соответствие уровня текущих обязательств фактическому объему пенсионных резервов Фонда;

3.1.2. Обеспечить управление активами Фонда по максимально эффективным и надежным инвестиционным программам в соответствии с действующим Законодательством РФ и Временными правилами инвестирования активов негосударственных пенсионных фондов;

3.1.3. После получения первого взноса в пользу Участника или Распоряжения о персонификации, открыть именной пенсионный счет и выдать Пенсионное свидетельство на имя Участника;

3.1.4. При поступлении пенсионных взносов в пользу Участников на расчетный счет Фонда зачислять взносы в полном объеме на пенсионные счета;

3.1.5. В течение 30 дней с момента получения от Участника заявления об изменении пенсионной схемы сделать перерасчет выплат по новой схеме, если указанный перерасчет предусмотрен условиями Договора;

3.1.6. Ежеквартально производить перерасчет пенсионных накоплений Участников;

3.1.7. По требованию Участника (Вкладчика) предоставлять информацию о состоянии его именного пенсионного счета (солидарного счета предприятия) в виде Выписки со счета;

3.1.8. Обеспечивать конфиденциальность информации о состоянии именных пенсионных счетов (солидарных счетов предприятий) и производимых выплатах. Указанная информация может быть передана третьим лицам только по поручению самих Участников Фонда, в соответствии с условиями Договора, а также по требованию следственных, судебных и налоговых органов и Инспекции негосударственных пенсионных фондов в порядке, установленном Законодательством РФ;

3.1.9. В течение 10 рабочих дней с момента получения Распоряжения Вкладчика - юридического лица персонифицировать счета Участников Фонда - сотрудников данного предприятия и осуществить перевод средств с солидарного счета предприятия на именные пенсионные счета Участников в объеме, указанном в Распоряжении;

3.1.10. В течение 7 банковских дней с момента расторжения Договора осуществить возврат выкупной суммы или перевод ее в другой пенсионный фонд на условиях, предусмотренных данными Правилами и Договором;

3.1.11. Обеспечить сохранность учетной документации Участника Фонда после исполнения своих обязательств перед Участником в соответствии с действующим Законодательством РФ;

3.1.12. Должностные лица Фонда несут ответственность за ущерб, причиненный их действиями Фонду и Участникам Фонда, в порядке, установленном Законодательством РФ. Фонд несет ответственность за неисполнение принятых на себя обязательств всем своим имуществом.

#### **3.2. Фонд не имеет права:**

3.2.1. В целях охраны интересов Участников принимать на себя поручительство за исполнение обязательств третьими лицами;

3.2.2. Передавать третьим лицам информацию о состоянии именных пенсионных счетов и производимых Фондом выплат негосударственных пенсий;

3.2.3. Совершать какие-либо иные действия с пенсионными накоплениями Участников,

противоречащие действующему Законодательству РФ и обязательствам Фонда перед Участниками и Вкладчиками.

#### **4.СИСТЕМА ДОГОВОРНЫХ ОТНОШЕНИЙ**

**4.1.** Все взаимоотношения Фонда с Вкладчиками и Участниками по дополнительному добровольному пенсионному обеспечению регулируются Уставом Негосударственного пенсионного фонда «Доброе Дело», настоящими Правилами и заключенным Договором.

**4.2.** Договор о негосударственном пенсионном обеспечении представляет собой соглашение между Фондом и Вкладчиком в пользу третьего лица - Участника.

**4.3.** Вкладчиком по Договору о негосударственном пенсионном обеспечении может быть дееспособное физическое лицо и юридическое лицо.

**4.4.** Участником Договора о негосударственном пенсионном обеспечении может быть только физическое лицо.

**4.5.** Настоящими Правилами предусматривается использование Фондом следующих типовых Договоров:

-Договор о негосударственном пенсионном обеспечении между Фондом и Вкладчиком - физическим лицом с использованием пенсионных схем с установленными размерами взносов. Указанный Договор заключается в пользу Участника. Вкладчик и Участник могут быть одним лицом;

-Договор о негосударственном пенсионном обеспечении между Фондом и Вкладчиком - физическим лицом с использованием пенсионной схемы с установленными пожизненными выплатами. Указанный Договор заключается в пользу Участника. Вкладчик и Участник могут быть одним лицом;

-Договор о коллективном негосударственном пенсионном обеспечении между Фондом и Вкладчиком - юридическим лицом с использованием схем с установленными размерами взносов. К указанному Договору прилагается список Участников для открытия им именных пенсионных счетов с указанием размеров пенсионных взносов для каждого счета;

-Договор о коллективном негосударственном пенсионном обеспечении между Фондом и Вкладчиком - юридическим лицом с использованием пенсионной схемы с установленными пожизненными выплатами. К указанному Договору прилагается список Участников для открытия им именных пенсионных счетов с указанием размера установленных ежемесячных выплат для каждого счета. Неотъемлемой частью вышеназванного Договора является План взносов, соблюдение которого для Вкладчика носит обязательный характер;

-Договор о коллективном негосударственном пенсионном обеспечении с использованием солидарного счета юридического лица с отложенной персонификацией счетов. Персонификация производится на основании письменного распоряжения Вкладчика.

**4.6.** Фонд вправе разработать иные формы Договоров о негосударственном пенсионном обеспечении в рамках пенсионных схем, предусмотренных настоящими Правилами.

**4.7.** Договоры содержат порядок и условия внесения Вкладчиком пенсионных взносов, порядок выплаты негосударственной пенсии, основания для получения дополнительной пенсии, порядок изменения и расторжения Договора, права и обязанности Сторон по Договору, а также иные положения, регламентирующие отношения Сторон по дополнительному пенсионному обеспечению.

**4.8.** Договоры о негосударственном пенсионном обеспечении вступают в силу с момента подписания.

**4.9.** Договоры заключаются в письменной форме путем составления документа, подписанного Сторонами и скрепленного печатями (для юридических лиц).

**4.10.** Договоры составляются в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

**4.11.** В случае утраты Договора или Пенсионного свидетельства, Фонд, по письменному заявлению Вкладчика или Участника, но не ранее 30 дней с момента поступления

заявления в Фонд, выдает дубликат утраченного документа. Все издержки Фонда в указанном случае оплачивает заявитель.

## **5. ПЕНСИОННЫЕ СЧЕТА УЧАСТНИКОВ**

**5.1.** Именной пенсионный счет открывается Участнику:

- после заключения Договора о негосударственном пенсионном обеспечении между Фондом и Вкладчиком - физическим лицом и внесения первого взноса;
  - после заключения Договора о негосударственном пенсионном обеспечении между Фондом и Вкладчиком - юридическим лицом, зачисления взносов на расчетный счет Фонда и получения от Вкладчика Распоряжения о персонификации.
- Участник является собственником денежных средств, внесенных на именной пенсионный счет, и вступает в права распоряжения именным пенсионным счетом с момента его открытия. Вступление Участника в права распоряжения счетом наступает не позднее даты начала выплат.

Пенсионные взносы, поступившие на именные пенсионные счета Участников по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, заключенным по пенсионной схеме № 5, являются собственностью Фонда.

**5.2.** Солидарный счет предприятия открывается Фондом Вкладчику - юридическому лицу после заключения Договора и зачисления на расчетный счет Фонда первого взноса с целью негосударственного пенсионного обеспечения сотрудников предприятия. Владельцем пенсионных взносов на солидарном счете предприятия является Вкладчик. Счет является накопительным. С целью осуществления выплаты негосударственной пенсии Вкладчик дает Распоряжение Фонду о переводе средств с солидарного счета предприятия на именные пенсионные счета сотрудников в соответствии с процедурой персонификации.

**5.3.** Все пенсионные счета ведутся Фондом в виде, установленном действующим Законодательством РФ, в том числе в виде электронных записей.

**5.4.** По требованию Участника (Вкладчика) Фонд предоставляет выписку с его именного пенсионного счета (солидарного счета предприятия), если иное не установлено Договором.

## **6. ПЕНСИОННЫЕ ВЗНОСЫ И ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ**

**6.1.** Пенсионные взносы в Фонд производятся в соответствии с условиями Договора и выбранной пенсионной схемой.

**6.2.** Пенсионные взносы принимаются Фондом в виде денежных средств в наличной и безналичной форме в валюте РФ в установленном Законодательством РФ порядке. Размер и периодичность внесения взносов Вкладчиком определяются Договором Фонда с Вкладчиком. Если в Договоре не определено иное, то регламентируется минимальный размер первого взноса (не менее чем 0.5 от минимального размера оплаты труда, установленного Законодательством на территории РФ), а также минимальный размер последующих взносов (не менее 0.2 от минимального размера оплаты труда, установленного Законодательством на территории РФ).

**6.3.** Платежный документ (приложение к нему) должен соответствовать требованиям «Положения о безналичных расчетах в РФ» №14 и содержать Ф.И.О. или полное название организации плательщика, номер Договора, учетные данные каждого Участника, за которого производятся взносы, сумму перечисляемых средств для каждого счета.

**6.4.** Зачисление пенсионных взносов на счет Участника производится в течение 3 банковских дней с даты получения Фондом пенсионного взноса. В случаях, когда платежные документы или распоряжения о порядке зачисления пенсионных взносов содержат ошибочную или неполную информацию, не позволяющую произвести зачисление пенсионных взносов, взносы зачисляются в течение 3 дней после получения Фондом исправленной информации.

**6.5.** Размер и периодичность взносов определяются Договором или Приложением к нему.

**6.6.** Право на пенсионные выплаты наступает, как правило, не ранее, чем через 3 года с

момента открытия именного пенсионного счета и при наличии одного из следующих условий:

- наличие в соответствии с заключенным Договором необходимого страхового либо трудового стажа;
- достижение установленного пенсионного возраста;
- наступление инвалидности, а для нетрудоспособных членов семьи кормильца Участника Фонда - его смерть.

Основанием для негосударственного пенсионного обеспечения отдельных категорий трудящихся может являться длительное выполнение определенной профессиональной деятельности.

**6.7.** Выплаты негосударственной пенсии производятся в валюте РФ в соответствии с Договором и «Распоряжением о выплатах», являющимся неотъемлемой частью Договора (кроме пенсионной схемы № 5). «Распоряжение о выплатах» заполняется Участником Фонда, если иное не предусмотрено Договором, не ранее чем за 1 месяц до даты начала выплат негосударственной пенсии и содержит сведения об условиях и способах выплаты негосударственной пенсии. Срок исполнения «Распоряжения о выплатах» - не менее 1 месяца с даты его регистрации, но не ранее установленной в нем даты начала выплат.

**6.8.** Выплата пенсий производится с 15 числа каждого месяца.

**6.9.** При выплатах дополнительных пенсий либо возврате выкупных сумм удерживаются установленные Законодательством РФ обязательные отчисления, а также накладные расходы, связанные с организацией выплат Участнику.

**6.10.** К накладным расходам по организации выплат относятся исключительно расходы по пересылке средств, переводу средств на указанный Участником банковский или иной счет, а также индивидуальной доставке пенсий Участнику. Нормы накладных расходов по организации выплат зависят от способа и периодичности получения выплат.

**6.11.** Основанием для прекращения выплат негосударственной пенсии в связи со смертью Участника является подтверждение факта смерти, выданное органами ЗАГС, или решение суда о признании Участника умершим или безвестно отсутствующим.

**6.12.** Если это предусмотрено пенсионной схемой, выкупная сумма, отраженная на счете на дату смерти Участника, подлежит наследованию в соответствии с порядком, предусмотренным действующим Законодательством РФ.

6.13. По заявлению наследника причитающаяся ему сумма может быть зачислена в виде взноса на его пенсионный счет.

## **7. ПЕНСИОННЫЕ СХЕМЫ**

### **7.1. Общие положения:**

7.1.1. Фондом применяются пенсионные схемы с установленными взносами (накопительные схемы) и с установленными выплатами (солидарные схемы).

7.1.2. Пенсионные схемы № 1, 2, 3, 4 относятся к схемам с установленными взносами (накопительные схемы). В этих схемах при заключении Договоров устанавливаются только размеры пенсионных взносов, а размеры и период выплаты негосударственной пенсии определяются после приобретения Участником права на выплату ему негосударственной пенсии в соответствии со схемой, выбранной Вкладчиком (Участником), строго в пределах средств, накопленных (оставшихся) на именном пенсионном счете Участника.

Накопительные пенсионные схемы различаются периодичностью и продолжительностью выплат. Участник имеет право выбрать любую из пенсионных схем и изменить ее, если иное не установлено в Договоре. Фонд дает рекомендации по выбору условий выплат, исходя из пенсионной схемы, суммы накоплений и пожеланий Участника.

Накопительный период для каждого Участника по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, заключенным по накопительным пенсионным схемам, как правило, должен составлять не менее 3 лет.

7.1.3. Пенсионная схема №5 относится к схемам с установленными выплатами. Схема

строится на принципе солидарной ответственности. При заключении Договора на данную пенсионную схему Вкладчиком устанавливается размер пенсионных выплат в абсолютных величинах, а размеры и период взносов определяются расчетно и фиксируются в Договоре. По наступлении даты начала выплат, при условии соблюдения Вкладчиком установленного в Приложении к Договору Плана взносов. Участнику ежемесячно выплачивается установленная в Договоре сумма пожизненной пенсии. С указанного момента действуют только обязательства Фонда по выплатам.

7.1.4. Основания для получения пенсионных выплат сотрудниками предприятия указываются в Договоре негосударственного пенсионного обеспечения с Вкладчиком - юридическим лицом в соответствии с п.6.б настоящих Правил.

## **7.2. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА №1. Пожизненные пенсионные выплаты.**

7.2.1. *Основания для получения пенсии:*

-Достижение Участником пенсионного возраста, установленного Законодательством РФ, или приобретение права на государственное пенсионное обеспечение по иным основаниям;

- наличие 3-х летнего накопительного периода.

7.2.2. Размер пенсионных взносов определяется Вкладчиком самостоятельно, но не может быть ниже:

- 50% от минимального размера оплаты труда, установленного Законодательством РФ на момент внесения первоначального взноса;

- 20% от минимального размера оплаты труда, установленного Законодательством РФ на момент внесения последующих взносов.

7.2.3. *Размер и порядок пенсионных выплат.*

Участник или его доверенное лицо в Распоряжении о выплатах определяет периодичность выплат и вариант выплат.

Допускается периодичность выплат 1 раз в месяц, 1 раз в квартал, 1 раз в полугодие.

Допускаются следующие варианты выплат:

Вариант №1: Пенсионные выплаты с использованием дохода и накопленной суммы на счете;

Вариант №2: Пенсионные выплаты в размере текущего дохода с сохранением накопленной суммы на счете.

Брутто-величина минимальных пенсионных выплат (сумма выплат по минимальным обязательствам Фонда без удержания установленных Законодательством РФ обязательных отчислений, а также накладных расходов по организации выплат) на каждые 1,000,000 руб. (неденоминированных) пенсионных накоплений при текущей ставке минимальных обязательств по начислениям на остаток средств на счете в период выплат, в зависимости от периодичности выплат, рассчитывается Фондом индивидуально для каждого пенсионного счета пропорционально размеру пенсионных накоплений на данном счете.

Размер периодических выплат не может быть менее 20% от минимального размера оплаты труда, установленного Законодательством РФ. В случае, если размер периодических выплат на расчетный период оказывается меньше 20% от минимального размера оплаты труда, установленного Законодательством РФ, Фонд по согласованию с Участником или его доверенным лицом изменяет периодичность выплат.

Счет может пополняться в период выплат дополнительными взносами. При пополнении счета, изменении схемы, периодичности либо при изменении ставок начислений на остаток, размер выплат может корректироваться.

7.2.4. Выкупная сумма наследуется в соответствии с Законодательством РФ.

## **7.3. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА №2. Пенсионные выплаты в течение оговоренного ряда лет.**

7.3.1. *Основания для получения пенсии:*

-Достижение Участником пенсионного возраста, установленного Законодательством РФ



или приобретение права на государственное пенсионное обеспечение по иным основаниям;

- наличие 3-х летнего накопительного периода.

#### *7.3.2. Размер и порядок пенсионных выплат.*

Участник или его доверенное лицо в «Распоряжении о выплатах» устанавливает периодичность и продолжительность пенсионных выплат.

Предусмотрена продолжительность выплат 3 года, 5 лет, 10 лет с различной периодичностью.

Допускается периодичность выплат 1 раз в месяц, 1 раз в квартал, 1 раз в полугодие.

Фонд рассчитывает размер периодических выплат. Размер периодических выплат не может быть менее 20% от минимального размера оплаты труда, установленного в РФ. В случае, если размер периодических выплат на определенный Участником срок меньше 20% от минимального размера оплаты труда, установленного Законодательством РФ, Фонд по согласованию с Участником или его доверенным лицом изменяет периодичность выплат.

Брутто-величина минимальных пенсионных выплат на каждые 1,000,000 руб. (неденоминированных) пенсионных накоплений при фиксированной ставке начислений на остаток средств на счете в период выплат, в зависимости от периодичности выплат и длительности периода выплат, рассчитывается Фондом индивидуально для каждого пенсионного счета пропорционально сумме пенсионных накоплений на пенсионном счете Участника.

Счет может пополняться в период выплат дополнительными взносами. При пополнении счета, изменении схемы либо при изменении ставок начислений на остаток, размер выплат может корректироваться.

7.3.3. Выкупная сумма наследуется в соответствии с Законодательством РФ.

### **7.4. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА №3. Выплаты пенсий в течение ряда лет до полного исчерпания средств на именном пенсионном счете.**

#### *7.4.1. Основания для получения пенсии:*

-Достижение Участником пенсионного возраста, установленного Законодательством РФ, или приобретение права на государственное пенсионное обеспечение по иным основаниям;

- наличие 3-х летнего накопительного периода.

#### *7.4.2. Размер и порядок пенсионных выплат.*

Участник или его доверенное лицо в Распоряжении о выплатах определяет размер и периодичность пенсионных выплат. Размер периодических выплат не может быть менее 20% от минимального размера оплаты труда, установленного Законодательством РФ. Допускается периодичность выплат 1 раз в месяц, 1 раз в квартал, 1 раз в полугодие.

Фонд производит расчет продолжительности выплат. Допускается продолжительность пенсионных выплат не менее трех лет. В случае, если размер и периодичность выплат, определенных Участником, не обеспечивают выплаты в течение не менее 3 лет, Фонд по согласованию с Участником или его доверенным лицом изменяет периодичность выплат.

Длительность периода выплат определяется Фондом исходя из величины пенсионных накоплений, величины постоянных выплат, ставки начислений на остаток средств на счете в период выплат и периодичности выплат индивидуально для каждого пенсионного счета.

Счет может пополняться в период выплат дополнительными взносами. При пополнении счета, изменении схемы либо при изменении ставок начислений на остаток, длительность периода выплат может корректироваться.

7.4.3. Выкупная сумма наследуется в соответствии с Законодательством РФ.

### **7.5. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА №4. Единовременная выплата части пенсионных накоплений и последующие пенсионные выплаты в течение ряда лет до полного исчерпания средств на именном пенсионном счете.**

#### *7.5.1. Основания для получения пенсии:*

-Достижение Участником пенсионного возраста, установленного Законодательством РФ, или приобретение права на государственное пенсионное обеспечение по иным основаниям;

- наличие 3-х летнего накопительного периода.

7.5.2. *Размер и порядок пенсионных выплат:* Участник или его доверенное лицо в «Распоряжении о выплатах» устанавливает произвольный, но в пределах 20% от величины пенсионных накоплений, размер единовременной выплаты части от накопленной суммы на именном пенсионном счете, а также размер и периодичность последующих пенсионных выплат. Размер периодических выплат не может быть менее 20% от минимального размера оплаты труда, установленного в РФ.

Допускается периодичность выплат 1 раз в месяц, 1 раз в квартал, 1 раз в полугодие.

После выплаты единовременной суммы Фонд производит расчет продолжительности последующих пенсионных выплат. Допускается продолжительность пенсионных выплат не менее трех лет. В случае, если размер и периодичность выплат, определенных Участником, не обеспечивают выплаты в течение 3 лет, Фонд по согласованию с Участником или его доверенным лицом изменяет размер или периодичность выплат.

Длительность периода выплат определяется Фондом исходя из величины пенсионных накоплений, величины произведенной единовременной выплаты, величины постоянных выплат, ставки начислений на остаток средств на счете в период выплат и периодичности выплат индивидуально для каждого пенсионного счета.

Счет может пополняться в период выплат дополнительными взносами. При пополнении счета, изменении схемы либо при изменении ставок начислений на остаток, длительность периода выплат может корректироваться.

7.5.3. Выкупная сумма наследуется в соответствии с Законодательством РФ.

## **7.6. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 5. Установленные пожизненные пенсионные выплаты.**

7.6.1. *Основания для получения пенсии:* . -Достижение Участником пенсионного возраста, установленного Законодательством РФ, или при-

обретение права на государственное пенсионное обеспечение по иным основаниям; i  
, -соблюдение Вкладчиком Плана взносов. 1 Размер ежемесячных выплат устанавливается Вкладчиком в фиксированной сумме, выраженной в долларовом эквиваленте, и отражается в условиях Договора.

Размер выплат устанавливается в брутто-величинах (сумма выплаты без удержания установленных Законодательством РФ обязательных отчислений, а также накладных расходов по организации выплат).

7.6.2. *Условия и порядок внесения взносов:*

Пенсионные взносы, поступившие от Вкладчика, учитываются на пенсионном счете Участника в рублях РФ в пересчете по курсу доллара США, установленного Центральным Банком РФ на дату совершения операции.

Размер и периодичность взносов рассчитывается индивидуально для каждого счета, исходя из :

- установленного размера ежемесячных выплат;
- даты начала выплат;
- продолжительности накопительного периода;
- возраста и половой принадлежности Участника.

Размер и периодичность взносов образуют План взносов, который является неотъемлемой частью Договора с Вкладчиком.

Соблюдение Плана взносов носит обязательный характер и является необходимым условием для выполнения Фондом своих обязательств по срокам выплат дополнительной пенсии.

В случае несоблюдения Вкладчиком Плана взносов, Фонд гарантирует неизменность размера ежемесячных выплат, но оставляет за собой право перенести дату начала выплат

на более поздний срок.

Несоблюдение Вкладчиком Плана взносов ведет к образованию задолженности по взносам, которая увеличивается в зависимости от времени просрочки платежа и определяется актуарными расчетами.

Вкладчик вправе погасить задолженность по взносам. При этом дата начала выплат восстанавливается.

Вкладчик вправе производить взносы в больших размерах, чем предусмотрено Планом взносов. При этом Фонд проводит перерасчет и увеличивает размер пенсионных выплат.

#### *7.6.3. Накопительный период:*

Накопительный период начинается с момента внесения первого взноса и заканчивается датой начала выплат.

В течение накопительного периода все права и обязанности по заключенному Договору принадлежат Вкладчику.

*В течение накопительного периода Вкладчик обязан:*

- соблюдать условия Договора и План взносов.

*В течение накопительного периода Вкладчик имеет право:*

- распоряжаться внесенной суммой пенсионных взносов на условиях заключенного Договора;

- расторгнуть Договор с Фондом. При этом ему возвращается сумма внесенных им пенсионных взносов, выраженная в долларовом эквиваленте и пересчитанная по курсу Центрального Банка РФ на дату расторжения Договора;

- изменить размер ежемесячных выплат путем внесения изменений в действующий Договор и План взносов;

- изменить пенсионную схему путем расторжения Договора с Фондом и заключения нового Договора на одну из накопительных схем. При этом сумма пенсионных взносов, выраженная в долларовом эквиваленте, пересчитывается в рубли по курсу Центрального Банка РФ на дату расторжения Договора и может быть зачислена в качестве взноса по новой пенсионной схеме. Накопительный период в указанном случае не прерывается.

На накопительном периоде сумма произведенных Вкладчиком взносов наследуется в порядке, установленном Законодательством РФ.

#### *7.6.4. Период выплат. Порядок пенсионных выплат:*

С момента наступления даты выплат все пенсионные накопления Вкладчика приобретают статус пенсионного резерва Фонда и направляются на выплаты дополнительной пенсии Участникам пенсионной схемы № 5 в соответствии с принципами солидарной ответственности.

С момента начала выплат Вкладчик передает Участнику право требовать от Фонда выполнения последним своих обязательств по Договору.

Расторжение Договора на этапе выплат не допускается.

*Договор прекращается:*

- в случае смерти Участника;

- в случае письменного отказа Участника от получения дополнительной пенсии. При этом суммы причитающихся ему ежемесячных выплат распределяются Фондом в соответствии с солидарными обязательствами последнего.

В соответствии с принципом солидарной ответственности Участников Фонда по данной пенсионной схеме, суммы ежемесячных выплат Участнику наследованию не подлежат.

#### *7.6.5. Договор, заключенный с Вкладчиком по*

*настоящей схеме, может содержать дополнительные условия, не ухудшающие положения Сторон.*

### **8. УПРАВЛЕНИЕ АКТИВАМИ ФОНДА. ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ДОХОД.**

**8.1.** В целях приращения пенсионных накоплений Участников, Фонд передает свои активы в управление Компании по управлению активами негосударственных пенсионных Фондов, имеющей лицензию на соответствующий вид деятельности. Взаимоотношения

Фонда с Компанией строятся на основании Договора об управлении активами Фонда.

**8.2.** Договор Фонда с Компанией по управлению активами содержит следующие сведения:

- о полной имущественной ответственности Компании за сохранность активов Фонда и за выполнение принятых обязательств;
- об обеспечении гарантий возвратности средств Фонда;
- о минимальном уровне рентабельности инвестиций;
- об условиях досрочного расторжения Договора.

**8.3.** В целях обеспечения наилучшей рентабельности и гарантий возвратности инвестиций, в Договоре об управлении активами предусматриваются следующие основания для расторжения Фондом Договора об управлении активами в одностороннем порядке:

- при невыполнении либо ненадлежащем выполнении Компанией принятых на себя обязательств;
- в связи с условиями рыночной конъюнктуры.

**8.4.** Прекращение договорных обязательств Компанией в одностороннем порядке не допускается.

**8.5.** Фонд гарантирует минимальный доход по взносам, поступившим на именной пенсионный счет Участника, в размере 0.5 текущей ставки рефинансирования ЦБ РФ.

**8.6.** Величина минимальных обязательств Фонда определяется актуарными расчетами отдельно для накопительного периода и периода выплат дополнительной пенсии. Методика расчета минимальных обязательств утверждается Правлением Фонда.

**8.7.** Расчет пенсионных накоплений производится Фондом исходя из полученного инвестиционного дохода отдельно для накопительных и солидарных схем.

**8.8.** Размер пенсионных накоплений по каждому счету определяется исходя из:

- размера минимальных обязательств Фонда на дату расчета;
- полученного инвестиционного дохода.

**8.9.** Фонд ежеквартально отражает расчет пенсионных накоплений на именных пенсионных счетах Участников. Расчет производится не позднее 15 числа месяца, следующего за отчетным периодом.

**8.10.** Вкладчики Фонда осуществляют целевое финансирование уставной деятельности Фонда в размере, ежеквартально устанавливаемом Правлением Фонда, но не более 10% от получаемого инвестиционного дохода. Передаваемая сумма не участвует в расчете пенсионных накоплений.

## **9. УСЛОВИЯ ЗАКРЫТИЯ ИМЕННОГО (СОЛИДАРНОГО) ПЕНСИОННОГО СЧЕТА И ДОСРОЧНОГО ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРНЫХ ОТНОШЕНИЙ**

**9.1.** Договор о негосударственном пенсионном обеспечении может быть расторгнут по инициативе Участника или Вкладчика -юридического лица на условиях заключенного Договора путем письменного уведомления Фонда.

**9.2.** Основанием для закрытия пенсионного счета является:

- выполнение Фондом своих обязательств перед Участником по Договору в полном объеме;
- досрочное прекращение договорных отношений между Фондом, Вкладчиком и Участником по инициативе Участника или Вкладчика - юридического лица в соответствии с условиями Договора;
- смерть Участника;
- ликвидация Фонда.

**9.3.** Прекращение внесения Вкладчиком взносов на именной пенсионный счет не является основанием для закрытия счета по всем используемым Фондом схемам.

**9.4.** Условия наследования пенсионных сумм определяются выбранной Участником (Вкладчиком) пенсионной схемой и условиями Договора, в порядке, предусмотренном действующим Законодательством РФ.

**9.5.** Для накопительных пенсионных схем (пенсионные схемы №1,2, 3, 4) применяются следующие правила исчисления выкупной суммы при расторжении Договора, если иное не установлено в Договоре с Вкладчиком:

- в срок до 36 месяцев с даты открытия именного пенсионного счета Фонд выплачивает сумму, равную сумме пенсионных взносов, с начислением процентов исходя из текущей ставки Сбербанка РФ «до востребования»;

- по истечении срока 36 месяцев с даты открытия именного пенсионного счета выплачивается вся сумма пенсионных накоплений, рассчитанная с учетом инвестиционного дохода и отраженная на именном пенсионном счете.

**9.6.** Для схемы с солидарной ответственностью (пенсионная схема №5) выкупной суммой на периоде накоплений является сумма пенсионных взносов, пересчитанная в рубли по курсу Центрального Банка РФ на дату расторжения Договора.

После начала выплат остаток средств на счете резервируется для выплат в рамках указанной схемы в соответствии с принципом солидарной ответственности.

## **10. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

**10.1.** Условия Договора о негосударственном пенсионном обеспечении могут быть изменены по согласованию Сторон путем подписания дополнительного соглашения.

**10.2.** Все сообщения и поручения от Вкладчиков и Участников Фонда принимаются Фондом только в письменной форме с указанием номера Договора, ФИО (полностью), адреса, паспортных данных, за личной подписью, а для юридических лиц - с указанием реквизитов организации, наличием подписи и печати корреспондента.

**10.3.** Фонд имеет право вносить изменения в настоящие Правила, не приводящие к ухудшению условий пенсионного обеспечения Участника, предусмотренных договорными обязательствами Фонда перед Участником и настоящими Правилами.

**10.4.** Все изменения, вносимые в данные Правила, утверждаются Инспекцией негосударственных пенсионных фондов при Министерстве труда и социального развития РФ.

**10.5.** Взносы и выплаты из Фонда подлежат налогообложению в соответствии с действующим Законодательством РФ.

**10.6.** Споры, возникающие в связи с применением настоящих Правил между Фондом, Вкладчиком и Участником, решаются в порядке, предусмотренном действующим Законодательством РФ.