Центральный Банк Российской Федерации (Банк России) ЗАРЕГИСТРИРОВАНО Дата 17 октабля 2017 г.

Утверждены Решением Совета директоров AO «НПФ «Волга – Капитал» Протокол № 6 от 21 сентября 2017 г.

ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА

Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Волга – Капитал» (новая редакция)

Оглавление

19	Заключительные положения	40
18	Порядок и условия внесения изменений и дополнений в Пенсионные правила Фонда, включая порядок уведомления Вкладчиков и Участников через средства массовой информации	40
17	Ответственность Фонда перед Вкладчиками и Участниками. Условия возникновения и прекращения обязательств Фонда	39
16	Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед Вкладчиками (Участниками)	38
15	Порядок определения размера оплаты услуг Фонда, управляющей компании и специализированного депозитария	37
14	Порядок предоставления Вкладчикам и Участникам информации об Управляющей компании (Управляющих компаниях) и о специализированном депозитарии	37
13	Порядок заключения, изменения или прекращения договора доверительного управления и договора об оказании услуг специализированного депозитария	36
12	Направления и порядок размещения средств пенсионных резервов	35
11	Порядок формирования пенсионных резервов	34
10	Правопреемство	34
9	Права и обязанности Фонда, Вкладчиков, Участников	30
8	Порядок и условия назначения и выплаты негосударственных пенсий	28
7	Порядок ведения пенсионных счетов и информирования об их состоянии Вкладчиков и Участников	27
6	Порядок прекращения Пенсионного договора и расчета выкупной суммы	25
5	Порядок заключения, изменения Пенсионного договора	23
4	Перечень пенсионных оснований	23
3	Порядок и условия внесения пенсионных взносов в Фонд	22
2	Перечень видов пенсионных схем, применяемых Фондом, и их описание	5
1	Общие положения	3

1. Обшие положения

1.1. Пенсионные правила Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Волга – Капитал» (далее – Пенсионные правила) разработаны в соответствии с законодательством Российской Федерации, другими нормативными правовыми актами, нормативными актами Банка России, Уставом Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Волга – Капитал» (далее - Фонд).

Пенсионные правила определяют порядок и условия исполнения Фондом обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения.

- 1.2. В настоящих Пенсионных правилах используются следующие основные понятия и термины:
- Договор негосударственного пенсионного обеспечения (далее Пенсионный договор) соглашение между Фондом и Вкладчиком Фонда (далее Вкладчик), в соответствии с которым Вкладчик обязуется уплачивать пенсионные взносы в Фонд, а Фонд обязуется выплачивать Участнику (Участникам) Фонда (далее Участник) негосударственную пенсию.
- Договор о пенсионных выплатах письменное соглашение между Фондом и Участником, оформляемое на основании и во исполнение Пенсионного договора, являющееся его неотъемлемой частью, и определяющее размер и порядок осуществления выплат негосударственной пенсии Участнику.
- **Вкладчик** физическое или юридическое лицо, являющееся стороной Пенсионного договора и уплачивающее пенсионные взносы в Фонд.
- Участник физическое лицо, которому в соответствии с заключенным между Вкладчиком и Фондом Пенсионным договором должны производиться или производятся выплаты негосударственной пенсии. Участник может выступать Вкладчиком в свою пользу.
- **Пенсионная схема** совокупность условий, определяющих порядок уплаты пенсионных взносов и выплат негосударственных пенсий.
- Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов порядок формирования пенсионных выплат Участникам, при котором условиями Пенсионного договора устанавливаются размеры и порядок внесения Вкладчиком пенсионных взносов. Размеры пенсионных выплат зависят от размера пенсионных сумм, сформированных на пенсионном счете в соответствии с Пенсионными правилами Фонда и условиями Пенсионного договора.
- Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных выплат порядок формирования пенсионных выплат Участникам, при котором размер и порядок пенсионных выплат определяются условиями Пенсионного договора при его заключении и гарантируются Фондом при условии поступления от Вкладчика пенсионных взносов в установленных Пенсионным договором размере и порядке.
- **Пенсионные основания** основания приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии.
- **Пенсионный взнос** денежные средства, уплачиваемые Вкладчиком в пользу Участника в соответствии с условиями Пенсионного договора.
- **Негосударственная пенсия** денежные средства, регулярно выплачиваемые Участникам в соответствии с условиями Пенсионного договора.
- **Минимальный размер негосударственной пенсии** величина, ниже которой не может быть назначен размер негосударственной пенсии, выплачиваемой Фондом, установленная законодательством Российской Федерации.
- Накопительный период срок между датой поступления в Фонд первого пенсионного взноса и датой начала выплат Участнику негосударственной пенсии.
- 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.

- Пенсионная сумма сумма пенсионных взносов и распределенного дохода, учтенных на пенсионном счете, за вычетом сумм произведенных выплат негосударственной пенсии Участнику (Участникам), или сумм, переведенных на другие пенсионные счета.
- Пенсионные резервы совокупность средств, находящихся в собственности Фонда и предназначенных для исполнения Фондом обязательств перед Участниками в соответствии с Пенсионными договорами.
- Результат размещения пенсионных резервов дивиденды и проценты (доход) по ценным бумагам, проценты (доход) 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. Требования к порядку расчета результата размещения пенсионных резервов могут быть установлены Банком России.
- **Распределенный доход** часть полученного Фондом дохода от размещения пенсионных резервов, учтенная на пенсионном счете.
- **Выкупная сумма** денежные средства, выплачиваемые Фондом Вкладчику, Участнику или их правопреемникам либо переводимые в другой фонд при прекращении Пенсионного договора.
- Поручение Вкладчика официально оформленный документ, направляемый Вкладчиком в адрес Фонда и являющийся основанием для проведения каких-либо действий с пенсионными счетами и (или) оформления негосударственной пенсии Участнику (Участникам) в соответствии с условиями настоящих Пенсионных правил и Пенсионного договора.
- Правопреемство переход прав и обязанностей Вкладчика или Участника по Пенсионному договору в случае смерти Вкладчика или Участника другому лицу (лицам) правопреемнику (правопреемникам) в соответствии с законодательством, настоящими Пенсионными правилами и Пенсионным договором.
- 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.
- 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.
- **Актуарий** лицо, которое отвечает требованиям, установленным для лиц, осуществляющих проведение актуарного оценивания деятельности фондов в порядке, определяемом Банком России.
- Уполномоченный федеральный орган исполнительной власти (далее уполномоченный федеральный орган) федеральный орган исполнительной власти, на который Правительством Российской Федерации возложены государственное регулирование деятельности фондов по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию в рамках определенных Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах» полномочий и функций.
- 1.3. Отношения, возникающие между Вкладчиком, Участником и Фондом по негосударственному пенсионному обеспечению, регулируются законодательством Российской

Федерации, настоящими Пенсионными правилами и Пенсионным договором.

2. Перечень видов пенсионных схем, применяемых Фондом, и их описание

Для осуществления негосударственного пенсионного обеспечения Фонд использует следующие схемы:

Пенсионная схема № 1. Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов и продолжительностью пенсионных выплат в течение не менее одного года до исчерпания средств на именном пенсионном счете.

Пенсионная схема № 2. Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов и пенсионными выплатами в течение срока, установленного Пенсионным договором (не менее пяти лет).

Пенсионная схема № 3. Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов и пожизненными пенсионными выплатами.

Пенсионная схема № 4. Пенсионная схема с установленными размерами пожизненных пенсионных выплат

Пенсионная схема № 5. Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных выплат в течение срока, установленного Пенсионным договором (не менее пяти лет)

2.1. Схема № 1. С установленными размерами пенсионных взносов и продолжительностью пенсионных выплат в течение не менее одного года до исчерпания средств

на именном пенсионном счете

2.1.1. Порядок внесения пенсионных взносов, их размеры, периодичность и продолжительность внесения

- 2.1.1.1. Вкладчик вносит пенсионные взносы в течение накопительного периода в порядке, размере и с периодичностью в соответствии с заключенным Пенсионным договором. Взносы должны вноситься исключительно денежными средствами.
- 2.1.1.2. Минимальный размер пенсионного взноса должен обеспечивать выплату пенсии, размер которой не может быть ниже минимального размера негосударственной пенсии, установленного на дату заключения Пенсионного договора.
 - 2.1.1.3. Периодичность внесения пенсионных взносов может быть:
 - ежемесячная;
 - ежеквартальная;
 - один раз в полугодие;
 - один раз в год.
 - 2.1.1.4. Накопительный период должен быть не менее одного года.
- 2.1.1.5. Минимальный накопительный период может отсутствовать в случае организации негосударственного пенсионного обеспечения Участника Вкладчиком при внесении им в Фонд денежных средств, достаточных для обеспечения выплаты Участнику негосударственной пенсии в размере не ниже минимального размера пенсии, установленного на дату заключения Пенсионного договора.
 - 2.1.1.6. Формы внесения взносов:
- безналичная перечислением на расчетный счет Фонда через банк или почтовым переводом;
- безналичная перечислением на расчетный счет Фонда через бухгалтерию организации по месту работы Вкладчика (если Вкладчиком является физическое лицо);

- наличная через кассу Фонда.

2.1.2. Порядок получения Участниками Фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат

- 2.1.2.1. Для получения Участником негосударственной пенсии необходимо одновременное наличие условий, установленных п.8.1 настоящих Пенсионных правил.
- 2.1.2.2. Выплата негосударственной пенсии производится с открытого Участнику именного пенсионного счета. Назначение негосударственной пенсии осуществляется при наличии сумм, учтенных на пенсионном счете, достаточных для назначения и выплаты негосударственной пенсии в соответствии с условиями Пенсионного договора.
- 2.1.2.3. Условия и порядок выплаты негосударственной пенсии Участнику по Пенсионному договору с Вкладчиком физическим лицом в свою пользу устанавливаются в Договоре о пенсионных выплатах, который Фонд заключает с Участником после наступления у него пенсионного основания. При этом, расчет размера пенсии производится Фондом, исходя из пенсионной суммы на именном пенсионном счете Участника на дату заключения Договора о пенсионных выплатах.
- 2.1.2.4. Условия и порядок выплаты негосударственной пенсии Участнику по Пенсионному договору Вкладчика юридического лица или Вкладчика физического лица в пользу третьего лица с Фондом указываются в поручении по установленной Фондом форме о начале выплат, которое Вкладчик направляет Фонду. Фонд осуществляет выплаты Участникам, перечисленным в поручении, при условии достаточности сумм на именных пенсионных счетах, с которых будут производиться выплаты, для осуществления выплат с указанными в поручении размерами, периодичностью и продолжительностью.
- 2.1.2.5. Если право требования по Пенсионному договору в части исполнения Фондом обязательств по выплате негосударственной пенсии с именного пенсионного счета передано Вкладчиком Участнику, условия и порядок выплаты негосударственной пенсии устанавливаются в Договоре о пенсионных выплатах, который Фонд заключает с Участником после наступления у него пенсионного основания. При этом, расчет размера пенсии производится Фондом, исходя из пенсионной суммы на именном пенсионном счете Участника на дату заключения Договора о пенсионных выплатах.
- 2.1.2.6. Размер выплачиваемой Фондом пенсии не может быть ниже минимального размера негосударственной пенсии, установленного на дату заключения Пенсионного договора.
 - 2.1.2.7. Периодичность выплат может быть:
 - ежемесячная;
 - ежеквартальная;
 - один раз в полугодие;
 - один раз в год.
- 2.1.2.8. Продолжительность выплат, в соответствии с данной схемой, не может быть менее одного года.
- 2.1.2.9. Единовременная выплата Участнику пенсионной суммы, учтенной на его именном пенсионном счете, не допускается.
 - 2.1.2.10. Форма выплат может быть:
 - почтовыми переводами на адрес Участника;
 - перечислениями на счет Участника в банке.

Форма выплат устанавливается Договором о пенсионных выплатах или в поручении Вкладчика Фонду о начале выплат.

2.1.2.11. В течение периода выплат начисляется доход от размещения пенсионных резервов на средства, учтенные на именном пенсионном счете Участника.

2.1.3. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед Вкладчиками и Участниками

Расчет размера пенсионных обязательств Фонда перед Вкладчиками и Участниками по взносам, вносимым в начале периода (аннуитет пренумерандо), производится по формуле:

$$(1+i)^n$$
 - 1
$$P = S * \cdots * (1+i), \text{ где}$$
 i

Р – расчетный размер пенсионной суммы;

S – размер пенсионного взноса;

і – ставка начисления дохода от размещения пенсионных резервов;

 ${f n}$ – продолжительность накопительного периода.

Современная стоимость пенсионных выплат $\bf A$ (современная стоимость пенсионного аннуитета):

$$A = \Pi * (v^0 + v^1 + ... + v^{L-x-1}),$$
 где

П – размер выплачиваемой пенсии;

х - возраст Участника при назначении ему негосударственной пенсии;

L – возраст Участника, при котором завершаются пенсионные выплаты;

(L - x) – продолжительность выплат, лет;

v - дисконтный множитель:

$$v = ---- ,$$

$$1 + i$$

где і — ставка начисления дохода от размещения пенсионных резервов.

В соответствии с принципом эквивалентности финансовых обязательств Фонда и Вкладчика ${\bf A}={\bf P},$

откуда определяется размер пенсии:

$$\Pi = P / (v^0 + v^1 + ... + v^{L-x-1})$$

Расчет размера пенсионных обязательств Фонда перед Вкладчиками и Участниками для взносов, вносимых в конце периода (аннуитет постнумерандо), производится по формуле:

$$(1+i)^n - 1$$
 $P = S * -----i$

Соответственно расчет размера негосударственной пенсии производится по формуле:

$$\Pi = P / (v^1 + \dots + v^{L-x})$$

2.1.4. Методика расчета размеров выкупных сумм

Размер выкупной суммы определяется по формуле:

$$S_{\text{вык}} = S_{\text{взн}} + \alpha * I_{\text{п}}$$
, где

 $S_{вык}$ – размер выкупной суммы;

 $S_{\text{взн}}$ – сумма всех пенсионных взносов на пенсионном счете не выплаченных на дату расторжения;

 $I_{\pi-}$ сумма дохода от размещения пенсионных резервов, начисленного, но не выплаченного на дату расторжения;

 α - коэффициент, значение которого зависит от срока действия Пенсионного договора до даты его расторжения (значения коэффициентов α установлены в разделе 6 настоящих Пенсионных правил).

2.1.5. Порядок ведения пенсионных счетов

Ведение пенсионных счетов осуществляется в порядке, определенном в разделе 7 настоящих Пенсионных правил.

2.1.6. Правопреемство

При проведении негосударственного пенсионного обеспечения по Пенсионным договорам, заключенным Вкладчиками – физическими лицами в свою пользу по пенсионной схеме №1, предусматривается правопреемство по средствам, учтенным на именных пенсионных счетах Участников, в течение всего периода действия договора.

При проведении негосударственного пенсионного обеспечения по Пенсионным договорам, заключенным Вкладчиками – физическими лицами в пользу третьих лиц по пенсионной схеме №1, в случае смерти Вкладчика в течение накопительного периода предусматривается правопреемство по средствам, учтенным на именном пенсионном счете Участника, правопреемниками Вкладчика.

При проведении негосударственного пенсионного обеспечения по Пенсионным договорам, заключенным Вкладчиками – физическими лицами в пользу третьих лиц по пенсионной схеме №1, в случае смерти Участника в период выплат предусматривается правопреемство по средствам, учтенным на именном пенсионном счете Участника, правопреемниками Участника.

При проведении негосударственного пенсионного обеспечения по Пенсионным договорам, заключенным Вкладчиками — юридическими лицами по пенсионной схеме №1, возможность и срок правопреемства, в случае смерти Участника, по средствам, учтенным на именном пенсионном счете Участника, устанавливаются Пенсионным договором.

По средствам, учтенным на солидарных пенсионных счетах Вкладчиков – юридических лиц, правопреемство не предусматривается.

2.2. Схема № 2. С установленными размерами пенсионных взносов и пенсионными выплатами в течение срока, установленного Пенсионным договором (не менее пяти лет)

2.2.1. Порядок внесения пенсионных взносов, их размеры, периодичность и продолжительность внесения

- 2.2.1.1. Вкладчик вносит пенсионные взносы в течение накопительного периода в порядке, размере и с периодичностью в соответствии с заключенным Пенсионным договором. Взносы должны вноситься исключительно денежными средствами.
- 2.2.1.2. Минимальный размер пенсионного взноса должен обеспечивать выплату пенсии, размер которой не может быть ниже минимального размера негосударственной пенсии,

установленного на дату заключения Пенсионного договора.

- 2.2.1.3. Периодичность внесения пенсионных взносов может быть:
- ежемесячная;
- ежеквартальная;
- один раз в полугодие;
- один раз в год.
- 2.2.1.4. Накопительный период должен быть не менее одного года.
- 2.2.1.5. Минимальный накопительный период может отсутствовать в случае организации негосударственного пенсионного обеспечения Участника Вкладчиком при внесении им в Фонд денежных средств, достаточных для обеспечения выплаты Участнику негосударственной пенсии в размере не ниже минимального размера пенсии, установленного на дату заключения Пенсионного договора.
 - 2.2.1.6. Формы внесения взносов:
- безналичная перечислением на расчетный счет Фонда через банк или почтовым переводом;
- безналичная перечислением на расчетный счет Фонда через бухгалтерию организации по месту работы Вкладчика (если Вкладчиком является физическое лицо);
 - наличная через кассу Фонда.

2.2.2. Порядок получения Участниками негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат

- 2.2.2.1. Для получения Участником негосударственной пенсии необходимо одновременное наличие условий, установленных п.8.1 настоящих Пенсионных правил.
- 2.2.2.2. Выплата негосударственной пенсии производится с открытого Участнику именного пенсионного счета. Назначение негосударственной пенсии осуществляется при наличии сумм, учтенных на пенсионном счете, достаточных для назначения и выплаты негосударственной пенсии в соответствии с условиями Пенсионного договора.
- 2.2.2.3. Условия и порядок выплаты негосударственной пенсии Участнику по Пенсионному договору с Вкладчиком физическим лицом в свою пользу устанавливаются в Договоре о пенсионных выплатах, который Фонд заключает с Участником после наступления у него пенсионного основания. При этом, расчет размера пенсии производится Фондом, исходя из пенсионной суммы на именном пенсионном счете Участника на дату заключения Договора о пенсионных выплатах.
- 2.2.2.4. Условия и порядок выплаты негосударственной пенсии Участнику по Пенсионному договору Вкладчика юридического лица или Вкладчика физического лица в пользу третьего лица с Фондом указываются в поручении по установленной Фондом форме о начале выплат, которое Вкладчик направляет Фонду. Фонд осуществляет выплаты Участникам, перечисленным в поручении, при условии достаточности сумм на именных пенсионных счетах, с которых будут производиться выплаты, для осуществления выплат с указанными в поручении размерами, периодичностью и продолжительностью.
- 2.2.2.5. Если право требования по Пенсионному договору в части исполнения Фондом обязательств по выплате негосударственной пенсии с именного пенсионного счета передано Вкладчиком Участнику, условия и порядок выплаты негосударственной пенсии устанавливаются в Договоре о пенсионных выплатах, который Фонд заключает с Участником после наступления у него пенсионного основания. При этом, расчет размера пенсии производится Фондом, исходя из пенсионной суммы на именном пенсионном счете Участника на дату заключения Договора о пенсионных выплатах.
- 2.2.2.6. В зависимости от условия, установленного Вкладчиком в Пенсионном договоре, выплаты с именного пенсионного счета производятся:

- до исчерпания учтенных на именном пенсионном счете средств;
- до завершения выполнения Фондом обязательств по выплате Участнику негосударственной пенсии в соответствии с установленными Вкладчиком размером, периодичностью и продолжительностью выплат. Остаток пенсионной суммы, учтенный на именном пенсионном счете после окончания выплат, по поручению Вкладчика переводится Фондом на солидарный пенсионный счет Вкладчика или на именной пенсионный счет другого Участника (именные пенсионные счета других Участников).
- 2.2.2.7. Размер выплачиваемой Фондом пенсии не может быть ниже минимального размера негосударственной пенсии, установленного на дату заключения Пенсионного договора.
 - 2.2.2.8. Периодичность выплат может быть:
 - ежемесячная;
 - ежеквартальная;
 - один раз в полугодие;
 - один раз в год.
- 2.2.2.9. В случае несоблюдения Вкладчиком размера и периодичности внесения пенсионных взносов, установленных Пенсионным договором, размер негосударственной пенсии определяется в зависимости от размера пенсионной суммы на пенсионных счетах на основании новых актуарных расчетов, проведенных Фондом.

Если расчетный размер пенсионной выплаты будет меньше минимального размера негосударственной пенсии, Фонд имеет право производить выплаты в течение меньшего срока или производить выплаты по пенсионной схеме №1.

- 2.2.2.10. Единовременная выплата Участнику пенсионной суммы, учтенной на его именном пенсионном счете, не допускается.
 - 2.2.2.11. Форма выплат может быть:
 - почтовыми переводами на адрес Участника;
 - перечислениями на счет Участника в банке.

Форма выплат устанавливается Договором о пенсионных выплатах или в поручении Вкладчика Фонду о начале выплат.

2.2.2.12. В течение периода выплат начисляется доход от размещения пенсионных резервов на средства, учтенные на именном пенсионном счете Участника.

2.2.3. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед Вкладчиками и Участниками

Расчет размера пенсионных обязательств Фонда перед Вкладчиками и Участниками по взносам, вносимым в начале периода (аннуитет пренумерандо), производится по формуле:

$$(1+i)^n$$
 -1
$$P = S * \cdots * (1+i), \text{ где}$$

Р – расчетный размер пенсионной суммы;

S – размер пенсионного взноса;

і – ставка начисления дохода от размещения пенсионных резервов;

n – продолжительность накопительного периода.

Современная стоимость пенсионных выплат $\bf A$ (современная стоимость пенсионного аннуитета):

$$A = \Pi * (v^0 + v^1 + ... + v^{L-x-1}),$$
 где

 Π – размер выплачиваемой пенсии;

х - возраст Участника при назначении ему негосударственной пенсии;

L – возраст Участника, при котором завершаются пенсионные выплаты;

(L - x) – продолжительность выплат, лет;

v - дисконтный множитель:

$$v = ----,$$

$$1 + i$$

rgei — ставка начисления дохода от размещения пенсионных резервов.

В соответствии с принципом эквивалентности финансовых обязательств Фонда и Вкладчика ${\bf A}={\bf P}$,

откуда определяется размер пенсии:

$$\Pi = P / (v^0 + v^1 + ... + v^{L-x-1})$$

Расчет размера пенсионных обязательств Фонда перед Вкладчиками и Участниками для взносов, вносимых в конце периода (аннуитет постнумерандо), производится по формуле:

$$P = S * \frac{(1+i)^n - 1}{i}$$

Соответственно расчет размера негосударственной пенсии производится по формуле:

$$\Pi = P / (v^1 + ... + v^{L-x})$$

2.2.4. Методика расчета размеров выкупных сумм

Размер выкупной суммы определяется по формуле:

$$S_{\text{вык}} = S_{\text{взн}} + \alpha * I_{\text{п}}$$
, где

 $S_{вык}$ – размер выкупной суммы;

 $S_{\text{взн}}$ – сумма всех пенсионных взносов на пенсионном счете не выплаченных на дату расторжения; $I_{\text{п}}$ – сумма дохода от размещения пенсионных резервов, начисленного, но не выплаченного на дату расторжения;

 α - коэффициент, значение которого зависит от срока действия Пенсионного договора до даты его расторжения (значения коэффициентов α установлены в разделе 6 настоящих Пенсионных правил).

2.2.5. Порядок ведения пенсионных счетов

Ведение пенсионных счетов осуществляется в порядке, определенном в разделе 7 настоящих Пенсионных правил.

2.2.6. Правопреемство

При проведении негосударственного пенсионного обеспечения по Пенсионным договорам, заключенным Вкладчиками — физическими лицами в свою пользу по пенсионной схеме №2, предусматривается правопреемство по средствам, учтенным на именных пенсионных счетах Участников, в течение всего периода действия договора.

При проведении негосударственного пенсионного обеспечения по Пенсионным договорам, заключенным Вкладчиками – физическими лицами в пользу третьих лиц по пенсионной схеме №2,

в случае смерти Вкладчика в течение накопительного периода предусматривается правопреемство по средствам, учтенным на именном пенсионном счете Участника, правопреемниками Вкладчика.

При проведении негосударственного пенсионного обеспечения по Пенсионным договорам, заключенным Вкладчиками – физическими лицами в пользу третьих лиц по пенсионной схеме №2, в случае смерти Участника в период выплат предусматривается правопреемство по средствам, учтенным на именном пенсионном счете Участника, правопреемниками Участника.

При проведении негосударственного пенсионного обеспечения по Пенсионным договорам, заключенным Вкладчиками — юридическими лицами по пенсионной схеме №2, возможность и срок правопреемства, в случае смерти Участника, по средствам, учтенным на именном пенсионном счете Участника, устанавливаются Пенсионным договором.

По средствам, учтенным на солидарных пенсионных счетах Вкладчиков — юридических лиц, правопреемство не предусматривается.

2.3. Схема № 3. С установленными размерами пенсионных взносов и пожизненными пенсионными выплатами

2.3.1. Порядок внесения пенсионных взносов, их размеры, периодичность и продолжительность внесения

- 2.3.1.1. Вкладчик вносит пенсионные взносы в течение накопительного периода в порядке, размере и с периодичностью в соответствии с заключенным Пенсионным договором. Взносы должны вноситься исключительно денежными средствами.
- 2.3.1.2. Минимальный размер пенсионного взноса должен обеспечивать выплату пенсии, размер которой не может быть ниже минимального размера негосударственной пенсии, установленного на дату заключения Пенсионного договора.
 - 2.3.1.3. Периодичность внесения пенсионных взносов может быть:
 - ежемесячная;
 - ежеквартальная;
 - один раз в полугодие;
 - один раз в год.
 - 2.3.1.4. Накопительный период должен быть не менее одного года.
- 2.3.1.5. Минимальный накопительный период может отсутствовать в случае организации негосударственного пенсионного обеспечения Участника Вкладчиком при внесении им в Фонд денежных средств, достаточных для обеспечения выплаты Участнику негосударственной пенсии в размере не

ниже минимального размера пенсии, установленного на дату заключения Пенсионного договора.

- 2.3.1.6. Формы внесения взносов:
- безналичная перечислением на расчетный счет Фонда через банк или почтовым переводом;
- безналичная перечислением на расчетный счет Фонда через бухгалтерию организации по месту работы Вкладчика (если Вкладчиком является физическое лицо);
 - наличная через кассу Фонда.

2.3.2. Порядок получения Участниками Фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат

- 2.3.2.1. Для получения Участником негосударственной пенсии необходимо одновременное наличие условий, установленных п.8.1 настоящих Пенсионных правил.
 - 2.3.2.2. Выплата негосударственной пенсии производится с открытого Участнику именного

пенсионного счета. Назначение негосударственной пенсии осуществляется при наличии сумм, учтенных на пенсионном счете, достаточных для назначения и выплаты негосударственной пенсии в соответствии с условиями Пенсионного договора.

- 2.3.2.3. Условия и порядок выплаты негосударственной пенсии Участнику по Пенсионному договору с Вкладчиком физическим лицом в свою пользу устанавливаются в Договоре о пенсионных выплатах, который Фонд заключает с Участником после наступления у него пенсионного основания. При этом, расчет размера пенсии производится Фондом, исходя из пенсионной суммы на именном пенсионном счете Участника на дату заключения Договора о пенсионных выплатах.
- 2.3.2.4. Условия и порядок выплаты негосударственной пенсии Участнику по Пенсионному договору Вкладчика юридического лица или Вкладчика физического лица в пользу третьего лица с Фондом указываются в поручении по установленной Фондом форме о начале выплат, которое Вкладчик направляет Фонду. Фонд осуществляет выплаты Участникам, перечисленным в поручении, при условии достаточности сумм на именных пенсионных счетах, с которых будут производиться выплаты, для осуществления выплат с указанными в поручении размерами, периодичностью и продолжительностью.
- 2.3.2.5. Если право требования по Пенсионному договору в части исполнения Фондом обязательств по выплате негосударственной пенсии с именного пенсионного счета передано Вкладчиком Участнику, условия и порядок выплаты негосударственной пенсии устанавливаются в Договоре о пенсионных выплатах, который Фонд заключает с Участником после наступления у него пенсионного основания. При этом, расчет размера пенсии производится Фондом, исходя из пенсионной суммы на именном пенсионном счете Участника на дату заключения Договора о пенсионных выплатах.
- 2.3.2.6. Размер выплачиваемой Фондом пенсии не может быть ниже минимального размера негосударственной пенсии, установленного на дату заключения Пенсионного договора.
 - 2.3.2.7. Периодичность выплат может быть:
 - ежемесячная;
 - ежеквартальная;
 - один раз в полугодие;
 - один раз в год.
- 2.3.2.8. В случае несоблюдения Вкладчиком размера и периодичности внесения пенсионных взносов, установленных Пенсионным договором, размер негосударственной пенсии определяется в зависимости от размера пенсионной суммы на пенсионных счетах на основании новых актуарных расчетов, проведенных Фондом. Если расчетный размер пенсионной выплаты будет меньше минимального размера негосударственной пенсии, Фонд имеет право производить выплаты по пенсионной схеме №2 или №1.
- 2.3.2.9. Единовременная выплата Участнику пенсионной суммы, учтенной на его именном пенсионном счете, не допускается.
 - 2.3.2.10. Форма выплат может быть:
 - почтовыми переводами на адрес Участника;
 - перечислениями на счет Участника в банке.

Форма выплат устанавливается Договором о пенсионных выплатах или в поручении Вкладчика Фонду о начале выплат.

2.3.2.11. В течение периода выплат начисляется доход от размещения пенсионных резервов на средства, учтенные на именном пенсионном счете Участника.

2.3.3. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед Вкладчиками и Участниками

Расчет размера пенсионных обязательств Фонда перед Вкладчиками и Участниками по взносам, вносимым в начале периода (аннуитет пренумерандо), производится по формуле:

$$(1+i)^n - 1$$
 $P = S * ---- * (1+i),$ где

Р – расчетный размер пенсионной суммы;

S – размер пенсионного взноса;

і – ставка начисления дохода от размещения пенсионных резервов;

n – продолжительность накопительного периода.

Современная стоимость пенсионных выплат $\bf A$ (современная стоимость пенсионного аннуитета):

$$A = \Pi * (v^0 + Pr (x, 1) * v^1 + ... + Pr (x, w-x-1) * v^{w-x-1}),$$
 где

П – размер выплачиваемой пенсии;

х - возраст Участника при назначении ему негосударственной пенсии;

w – предельный возраст дожития (по таблице смертности);

 $\mathbf{Pr}(\mathbf{x}, \mathbf{n})$ – вероятность прожить \mathbf{n} лет лицу в возрасте \mathbf{x} лет (по таблице смертности):

$$\mathbf{l}_{(\mathbf{x}+\mathbf{n})}$$
 $\mathbf{Pr}\left(\mathbf{x},\mathbf{n}
ight)=-----$, где $\mathbf{l}_{(\mathbf{x})}$

 $\mathbf{l}_{(\mathbf{x})}$ - количество людей, доживших до возраста \mathbf{x} из расчета на 100000 человек;

 $\mathbf{l}_{(\mathbf{x}+\mathbf{n})}$ - количество людей возраста \mathbf{x} , доживших до возраста $(\mathbf{x}+\mathbf{n})$ из расчета на 100000 человек;

v - дисконтный множитель:

$$v = \cdots,$$

$$1 + i$$

где i — ставка начисления дохода от размещения пенсионных резервов.

В соответствии с принципом эквивалентности финансовых обязательств Фонда и Вкладчика $\mathbf{A} = \mathbf{P}$,

откуда определяется размер пенсии:

$$\Pi = P / (v^0 + Pr(x, 1) * v^1 + ... + Pr(x, w) * v^{w-x-1})$$

Расчет размера пенсионных обязательств Фонда перед Вкладчиками и Участниками для взносов, вносимых в конце периода (аннуитет постнумерандо), производится по формуле:

$$(1+i)^n - 1$$

P = S * ------

Соответственно расчет размера негосударственной пенсии производится по формуле:

$$\Pi = P / (Pr (x, 1) * v^{1} + ... + Pr (x, w) * v^{w-x})$$

2.3.4. Методика расчета размеров выкупных сумм

Размер выкупной суммы определяется по формуле:

$$S_{\text{вык}} = S_{\text{взн}} + \alpha * I_{\text{п}}$$
, где

 $S_{вык}$ – размер выкупной суммы;

 $S_{\text{взн}}$ – сумма пенсионных взносов на пенсионном счете не выплаченных на дату расторжения;

 I_{π} - сумма дохода от размещения пенсионных резервов, начисленного, но не выплаченного на дату расторжения;

 α - коэффициент, значение которого зависит от срока действия Пенсионного договора до даты его расторжения (значения коэффициентов α установлены в разделе 6 настоящих Пенсионных правил).

2.3.5. Порядок ведения пенсионных счетов

Ведение пенсионных счетов осуществляется в порядке, определенном в разделе 7 настоящих Пенсионных правил.

2.3.6. Правопреемство

При проведении негосударственного пенсионного обеспечения по Пенсионным договорам, заключенным Вкладчиками — физическими лицами в свою пользу по пенсионной схеме №3, предусматривается правопреемство по средствам, учтенным на именных пенсионных счетах Участников, в течение накопительного периода. В течение периода выплат по пенсионной схеме №3 правопреемство не предусматривается.

При проведении негосударственного пенсионного обеспечения по Пенсионным договорам, заключенным Вкладчиками – физическими лицами в пользу третьих лиц по пенсионной схеме №3, в случае смерти Вкладчика в течение накопительного периода предусматривается правопреемство по средствам, учтенным на именном пенсионном счете Участника, правопреемниками Вкладчика.

При проведении негосударственного пенсионного обеспечения по Пенсионным договорам, заключенным Вкладчиками – физическими лицами в пользу третьих лиц по пенсионной схеме №3, в случае смерти Участника в период выплат правопреемство по средствам, учтенным на именном пенсионном счете Участника, не предусматривается.

При проведении негосударственного пенсионного обеспечения по Пенсионным договорам, заключенным Вкладчиками — юридическими лицами по пенсионной схеме №3, возможность правопреемства, в случае смерти Участника в период накопления, по средствам, учтенным на именном пенсионном счете Участника, устанавливается Пенсионным договором. В случае смерти Участника в период выплат правопреемство по средствам, учтенным на именном пенсионном счете Участника, не предусматривается.

По средствам, учтенным на солидарных пенсионных счетах Вкладчиков – юридических лиц, правопреемство не предусматривается.

2.4. Схема № 4. С установленными размерами пожизненных пенсионных выплат 2.4.1. Порядок внесения пенсионных взносов, их размеры, периодичность и продолжительность внесения

2.4.1.1. Размер и периодичность внесения пенсионных взносов определяются Фондом на основании актуарных расчетов в зависимости от размера и периодичности пожизненных

пенсионных выплат, заявленных Вкладчиком при заключении Пенсионного договора. При этом, заявленный размер пенсионной выплаты не может быть ниже минимального размера негосударственной пенсии, установленного на дату заключения Пенсионного договора.

- 2.4.1.2. Вкладчик вносит пенсионные взносы в течение накопительного периода в порядке, размере и с периодичностью в соответствии с заключенным Пенсионным договором. Взносы должны вноситься исключительно денежными средствами.
 - 2.4.1.3. Периодичность внесения пенсионных взносов может быть:
 - ежемесячная;
 - ежеквартальная;
 - один раз в полугодие;
 - один раз в год.
 - 2.4.1.4. Накопительный период должен быть не менее одного года.
- 2.4.1.5. Минимальный накопительный период может отсутствовать в случае организации негосударственного пенсионного обеспечения Участника Вкладчиком при внесении им в Фонд денежных средств, достаточных для обеспечения выплат Участникам пожизненной негосударственной пенсии в размере и с периодичностью в соответствии с условиями Пенсионного договора, но не ниже минимального размера пенсии, установленного на дату заключения Пенсионного договора.
 - 2.4.1.6. Формы внесения взносов:
- безналичная перечислением на расчетный счет Фонда через банк или почтовым переводом;
- безналичная перечислением на расчетный счет Фонда через бухгалтерию организации по месту работы Вкладчика (если Вкладчиком является физическое лицо);
 - наличная через кассу Фонда.

2.4.2. Порядок получения Участниками негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат

- 2.4.2.1. Для получения Участником негосударственной пенсии необходимо одновременное наличие условий, установленных п.8.1 настоящих Пенсионных правил.
- 2.4.2.2. Выплата негосударственной пенсии производится с открытого Участнику именного пенсионного счета. Назначение негосударственной пенсии осуществляется при наличии сумм, учтенных на пенсионном счете, достаточных для назначения и выплаты негосударственной пенсии в соответствии с условиями Пенсионного договора.
- 2.4.2.3. Условия и порядок выплаты негосударственной пенсии Участнику по Пенсионному договору с Вкладчиком физическим лицом в свою пользу устанавливаются в Договоре о пенсионных выплатах, который Фонд заключает с Участником после наступления у него пенсионного основания. При этом, расчет размера пенсии производится Фондом, исходя из пенсионной суммы на именном пенсионном счете Участника на дату заключения Договора о пенсионных выплатах.
- 2.4.2.4. Условия и порядок выплаты негосударственной пенсии Участнику по Пенсионному договору Вкладчика юридического лица или Вкладчика физического лица в пользу третьего лица с Фондом указываются в поручении по установленной Фондом форме о начале выплат, которое Вкладчик направляет Фонду. Фонд осуществляет выплаты Участникам, перечисленным в поручении, при условии достаточности сумм на именных пенсионных счетах, с которых будут производиться выплаты, для осуществления выплат с указанными в поручении размерами, периодичностью и продолжительностью.
- 2.4.2.5. Если право требования по Пенсионному договору в части исполнения Фондом обязательств по выплате негосударственной пенсии с именного пенсионного счета передано Вкладчиком Участнику, условия и порядок выплаты негосударственной пенсии устанавливаются

в Договоре о пенсионных выплатах, который Фонд заключает с Участником после наступления у него пенсионного основания. При этом, расчет размера пенсии производится Фондом, исходя из пенсионной суммы на именном пенсионном счете Участника на дату заключения Договора о пенсионных выплатах.

- 2.4.2.6. Размер выплачиваемой Фондом пенсии не может быть ниже минимального размера негосударственной пенсии, установленного на дату заключения Пенсионного договора.
 - 2.4.2.7. Периодичность выплат может быть:
 - ежемесячная;
 - ежеквартальная;
 - один раз в полугодие;
 - один раз в год.
- 2.4.2.8. В случае несоблюдения Вкладчиком размера и периодичности внесения пенсионных взносов, установленных Пенсионным договором, размер негосударственной пенсии определяется в зависимости от размера пенсионной суммы на основании новых актуарных расчетов, проведенных Фондом.

Если расчетный размер пенсионной выплаты будет меньше минимального размера негосударственной пенсии, Фонд имеет право производить выплаты по пенсионной схеме №2 или №1.

- 2.4.2.9. Единовременная выплата Участнику пенсионной суммы, учтенной на его именном пенсионном счете, не допускается.
 - 2.4.2.10. Форма выплат может быть:
 - почтовыми переводами на адрес Участника;
 - перечислениями на счет Участника в банке.

Форма выплат устанавливается Договором о пенсионных выплатах или в поручении Вкладчика Фонду о начале выплат.

2.4.2.11. В течение периода выплат начисляется доход от размещения пенсионных резервов на остаток средств на именном пенсионном счете Участника.

2.4.3. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед Вкладчиками и Участниками

Расчет размера пенсионных обязательств Фонда перед Вкладчиками и Участниками производится Фондом при заключении Пенсионного договора по следующей методике:

Вычисляется современная стоимость пенсионных выплат A (современная стоимость пенсионного аннуитета пренумерандо):

$$A = \Pi * (v^0 + Pr (x, 1) * v^1 + ... + Pr (x, w) * v^{w-x-1}),$$
 где

П – размер пенсии, установленный Пенсионным договором;

х - возраст Участника при назначении ему негосударственной пенсии;

w – максимальный возраст дожития (по таблице смертности);

 $\mathbf{Pr}(\mathbf{x}, \mathbf{n})$ – вероятность прожить \mathbf{n} лет лицу в возрасте \mathbf{x} лет (по таблице смертности):

v - дисконтный множитель:

где i – ставка начисления дохода от размещения пенсионных резервов.

Размер пенсионной суммы Р определяется по формуле:

$$(1+i)^n - 1$$
 $P = S * ----- * (1+i),$ где

S – размер пенсионного взноса;

і – ставка начисления дохода от размещения пенсионных резервов;

n – продолжительность накопительного периода.

В соответствии с принципом эквивалентности финансовых обязательств Фонда и Вкладчика $\mathbf{A} = \mathbf{P}$,

откуда размер взносов:

$$\mathbf{A} * \mathbf{i}$$
 $\mathbf{S} = \frac{\mathbf{A} * \mathbf{i}}{[(1+\mathbf{i})^{n} - 1] * (1+\mathbf{i})}$

Для аннуитета постнумерандо современная стоимость пенсионных выплат ${\bf A}$ вычисляется по формуле:

$$A = \Pi * (Pr (x, 1) * v^{1} + ... + Pr (x, w) * v^{w-x})$$

Соответственно расчет размера взносов производится по формуле:

$$S = \frac{A * i}{[(1+i)^n - 1]}$$

2.4.4. Методика расчета размеров выкупных сумм

Размер выкупной суммы определяется по формуле:

$$\mathbf{S}_{\mathtt{вык}} = \mathbf{S}_{\mathtt{взн}} + \mathbf{\alpha} * \mathbf{I}_{\mathtt{п}},$$
 где

 $S_{вык}$ – размер выкупной суммы;

 $S_{\text{взн}}$ – сумма пенсионных взносов на пенсионном счете не выплаченных на дату расторжения;

 I_{π} – сумма дохода от размещения пенсионных резервов, начисленного, но не выплаченного на дату расторжения;

 α - коэффициент, значение которого зависит от срока действия Пенсионного договора до даты его расторжения (значения коэффициентов α установлены в разделе 6 настоящих Пенсионных правил).

2.4.5. Порядок ведения пенсионных счетов

Ведение пенсионных счетов осуществляется в порядке, определенном в разделе 7 настоящих Пенсионных правил.

2.4.6. Правопреемство

При проведении негосударственного пенсионного обеспечения по Пенсионным договорам, заключенным Вкладчиками — физическими лицами в свою пользу по пенсионной схеме №4, предусматривается правопреемство по средствам, учтенным на именных пенсионных счетах

Участников, в течение накопительного периода. В течение периода выплат по пенсионной схеме №4 правопреемство не предусматривается.

При проведении негосударственного пенсионного обеспечения по Пенсионным договорам, заключенным Вкладчиками – физическими лицами в пользу третьих лиц по пенсионной схеме №4, в случае смерти Вкладчика в течение накопительного периода предусматривается правопреемство по средствам, учтенным на именном пенсионном счете Участника, правопреемниками Вкладчика.

При проведении негосударственного пенсионного обеспечения по Пенсионным договорам, заключенным Вкладчиками – физическими лицами в пользу третьих лиц по пенсионной схеме №4, в случае смерти Участника в период выплат правопреемство по средствам, учтенным на именном пенсионном счете Участника, не предусматривается.

При проведении негосударственного пенсионного обеспечения по Пенсионным договорам, заключенным Вкладчиками — юридическими лицами по пенсионной схеме №4, возможность правопреемства, в случае смерти Участника в период накопления, по средствам, учтенным на именном пенсионном счете Участника, устанавливается Пенсионным договором. В случае смерти Участника в период выплат правопреемство по средствам, учтенным на именном пенсионном счете Участника, не предусматривается.

По средствам, учтенным на солидарных пенсионных счетах Вкладчиков – юридических лиц, правопреемство не предусматривается.

2.5. Схема № 5. С установленными размерами пенсионных выплат в течение срока, установленного Пенсионным договором (не менее пяти лет)

2.5.1. Порядок внесения пенсионных взносов, их размеры, периодичность и продолжительность внесения

- 2.5.1.1. Размер и периодичность внесения пенсионных взносов определяются Фондом на основании актуарных расчетов в зависимости от размера, периодичности и продолжительности периода пенсионных выплат, заявленных Вкладчиком при заключении Пенсионного договора. При этом, заявленный размер пенсионной выплаты не может быть ниже минимального размера негосударственной пенсии, установленного на дату заключения Пенсионного договора.
- 2.5.1.2. Вкладчик вносит пенсионные взносы в течение накопительного периода в порядке, размере и с периодичностью в соответствии с заключенным Пенсионным договором. Взносы должны вноситься исключительно денежными средствами.
 - 2.5.1.3. Периодичность внесения пенсионных взносов может быть:
 - ежемесячная;
 - ежеквартальная;
 - один раз в полугодие;
 - один раз в год.
 - 2.5.1.4. Накопительный период должен быть не менее одного года.
- 2.5.1.5. Минимальный накопительный период может отсутствовать в случае организации негосударственного пенсионного обеспечения Участника Вкладчиком при внесении им в Фонд денежных средств, достаточных для обеспечения выплат Участникам негосударственной пенсии в размере, с периодичностью и в течение периода в соответствии с условиями Пенсионного договора, но не ниже минимального размера пенсии, установленного на дату заключения Пенсионного договора.
 - 2.5.1.6. Формы внесения взносов:
- безналичная перечислением на расчетный счет Фонда через банк или почтовым переводом;
- безналичная перечислением на расчетный счет Фонда через бухгалтерию организации по месту работы Вкладчика (если Вкладчиком является физическое лицо);

- наличная через кассу Фонда.

2.5.2. Порядок получения Участниками негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат

- 2.5.2.1. Для получения Участником негосударственной пенсии необходимо одновременное наличие условий, установленных п.8.1 настоящих Пенсионных правил.
- 2.5.2.2. Выплата негосударственной пенсии производится с открытого Участнику именного пенсионного счета. Назначение негосударственной пенсии осуществляется при наличии сумм, учтенных на пенсионном счете, достаточных для назначения и выплаты негосударственной пенсии в соответствии с условиями Пенсионного договора.
- 2.5.2.3. Условия и порядок выплаты негосударственной пенсии Участнику по Пенсионному договору с Вкладчиком физическим лицом в свою пользу устанавливаются в Договоре о пенсионных выплатах, который Фонд заключает с Участником после наступления у него пенсионного основания. При этом, расчет размера пенсии производится Фондом, исходя из пенсионной суммы на именном пенсионном счете Участника на дату заключения Договора о пенсионных выплатах.
- 2.5.2.4. Условия и порядок выплаты негосударственной пенсии Участнику по Пенсионному договору Вкладчика юридического лица или Вкладчика физического лица в пользу третьего лица с Фондом указываются в поручении по установленной Фондом форме о начале выплат, которое Вкладчик направляет Фонду. Фонд осуществляет выплаты Участникам, перечисленным в поручении, при условии достаточности сумм на именных пенсионных счетах, с которых будут производиться выплаты, для осуществления выплат с указанными в поручении размерами, периодичностью и продолжительностью.
- 2.5.2.5. Если право требования по Пенсионному договору в части исполнения Фондом обязательств по выплате негосударственной пенсии с именного пенсионного счета передано Вкладчиком Участнику, условия и порядок выплаты негосударственной пенсии устанавливаются в Договоре о пенсионных выплатах, который Фонд заключает с Участником после наступления у него пенсионного основания. При этом, расчет размера пенсии производится Фондом, исходя из пенсионной суммы на именном пенсионном счете Участника на дату заключения Договора о пенсионных выплатах.
- 2.5.2.6. В зависимости от условия, установленного Вкладчиком в Пенсионном договоре, выплаты с именного пенсионного счета производятся:
 - до исчерпания учтенных на именном пенсионном счете средств;
- завершения выполнения Фондом обязательств ПО выплате Участнику негосударственной соответствии с установленными пенсии Вкладчиком размером, периодичностью и продолжительностью выплат. Остаток пенсионной суммы, учтенный на именном пенсионном счете после окончания выплат, по поручению Вкладчика переводится Фондом на солидарный пенсионный счет Вкладчика или на именной пенсионный счет другого Участника (именные пенсионные счета других Участников).
- 2.5.2.7. Размер выплачиваемой Фондом пенсии не может быть ниже минимального размера негосударственной пенсии, установленного на дату заключения Пенсионного договора.
 - 2.5.2.8. Периодичность выплат может быть:
 - ежемесячная;
 - ежеквартальная;
 - один раз в полугодие;
 - один раз в год.
- 2.5.2.9. В случае несоблюдения Вкладчиком размера и периодичности внесения пенсионных взносов, установленных Пенсионным договором, размер негосударственной пенсии определяется в зависимости от размера пенсионной суммы на основании новых актуарных расчетов, проведенных

Фондом.

Если расчетный размер пенсионной выплаты будет меньше минимального размера негосударственной пенсии, Фонд имеет право производить выплаты по пенсионной схеме №1.

- 2.5.2.10. Единовременная выплата Участнику пенсионной суммы, учтенной на его именном пенсионном счете, не допускается.
 - 2.5.2.11. Форма выплат может быть:
 - почтовыми переводами на адрес Участника;
 - перечислениями на счет Участника в банке.

Форма выплат устанавливается Договором о пенсионных выплатах или в поручении Вкладчика Фонду о начале выплат.

2.5.2.12. В течение периода выплат начисляется доход от размещения пенсионных резервов на остаток средств на именном пенсионном счете Участника.

2.5.3. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед Вкладчиками и Участниками

Расчет размера пенсионных обязательств Фонда перед Вкладчиками и Участниками производится Фондом при заключении Пенсионного договора по следующей методике.

Вычисляется современная стоимость пенсионных выплат $\bf A$ (современная стоимость пенсионного аннуитета пренумерандо):

$$A = \Pi * (v^0 + v^1 + ... + v^{L-x-1}),$$
 где

П – размер пенсии, установленный Пенсионным договором;

х - возраст Участника при назначении ему негосударственной пенсии;

L – возраст Участника, при котором завершаются пенсионные выплаты;

(L - x) – продолжительность выплат, лет;

v - дисконтный множитель:

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

где i — ставка начисления дохода от размещения пенсионных резервов.

Размер пенсионной суммы Р определяется по формуле:

$$(1+i)^n$$
 -1
$$P = S * \cdots * (1+i), \text{ где}$$

S – размер пенсионного взноса;

і – ставка начисления дохода от размещения пенсионных резервов;

n – продолжительность накопительного периода.

В соответствии с принципом эквивалентности финансовых обязательств Фонда и Вкладчика ${\bf A}={\bf P},$

откуда размер взносов:

$$\mathbf{S} = \frac{\mathbf{A} + \mathbf{i}}{[(1+\mathbf{i})^n - 1] * (1+\mathbf{i})}$$

Для аннуитета постнумерандо современная стоимость пенсионных выплат ${\bf A}$ вычисляется по формуле:

$$A = \Pi * (v^1 + ... + v^{L-x})$$

Соответственно расчет размера взносов производится по формуле:

$$\mathbf{A} \star \mathbf{i}$$

$$\mathbf{S} = \frac{1}{(1+\mathbf{i})^{n} - 1}$$

2.5.4. Методика расчета размеров выкупных сумм

Размер выкупной суммы определяется по формуле:

$$S_{\text{вык}} = S_{\text{взн}} + \alpha * I_{\text{п}},$$
 где

 $S_{вык}$ – размер выкупной суммы;

 $S_{\text{взн}}$ – сумма всех пенсионных взносов на пенсионном счете не выплаченных на дату расторжения;

 I_{π} – сумма дохода от размещения пенсионных резервов, начисленного, но не выплаченного на дату расторжения;

 α - коэффициент, значение которого зависит от срока действия Пенсионного договора до даты его расторжения (значения коэффициентов α установлены в разделе 6 настоящих Пенсионных правил).

2.5.5. Порядок ведения пенсионных счетов

Ведение пенсионных счетов осуществляется в порядке, определенном в разделе 7 настоящих Пенсионных правил.

2.5.6. Правопреемство

При проведении негосударственного пенсионного обеспечения по Пенсионным договорам, заключенным Вкладчиками — физическими лицами в свою пользу по пенсионной схеме №5, предусматривается правопреемство по средствам, учтенным на именных пенсионных счетах Участников, в течение всего периода действия договора.

При проведении негосударственного пенсионного обеспечения по Пенсионным договорам, заключенным Вкладчиками – физическими лицами в пользу третьих лиц по пенсионной схеме №5, в случае смерти Вкладчика в течение накопительного периода предусматривается правопреемство по средствам, учтенным на именном пенсионном счете Участника, правопреемниками Вкладчика.

При проведении негосударственного пенсионного обеспечения по Пенсионным договорам, заключенным Вкладчиками – физическими лицами в пользу третьих лиц по пенсионной схеме №5, в случае смерти Участника в период выплат предусматривается правопреемство по средствам, учтенным на именном пенсионном счете Участника, правопреемниками Участника.

При проведении негосударственного пенсионного обеспечения по Пенсионным договорам, заключенным Вкладчиками — юридическими лицами по пенсионной схеме №5, возможность и срок правопреемства, в случае смерти Участника, по средствам, учтенным на именном пенсионном счете Участника, устанавливаются Пенсионным договором.

По средствам, учтенным на солидарных пенсионных счетах Вкладчиков – юридических лиц, правопреемство не предусматривается.

3. Порядок и условия внесения пенсионных взносов в Фонд

- 3.1. Пенсионные взносы вносятся исключительно денежными средствами в валюте Российской Федерации.
 - 3.2. Пенсионные взносы вносятся Вкладчиком:
- безналичным перечислением на расчетный счет Фонда через банк или почтовым переводом;
- безналичным перечислением на расчетный счет Фонда через бухгалтерию организации по месту работы Вкладчика (если Вкладчиком является физическое лицо);
 - наличными через кассу Фонда.
- 3.3. Размер, периодичность, продолжительность и порядок внесения пенсионных взносов устанавливаются настоящими Пенсионными правилами, выбранной пенсионной схемой и условиями Пенсионного договора.
- 3.4. Неисполнение Вкладчиком своих обязательств по внесению пенсионных взносов, установленных Пенсионным договором, влечет за собой соответствующее изменение пенсионных обязательств Фонда перед Участниками в рамках Пенсионного договора.
- 3.5. Пенсионные взносы, в зависимости от условий Пенсионного договора, могут вноситься со следующей периодичностью:
 - ежемесячно;
 - ежеквартально;
 - один раз в шесть месяцев;
 - один раз в год;

Пенсионным договором может быть установлен минимальный размер пенсионного взноса в пользу Участника.

4. Перечень пенсионных оснований

- 4.1. Основаниями для приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии являются:
- 4.1.1. Достижение участником возраста, установленного законодательством Российской Федерации, действующим на дату заключения Пенсионного договора, дающего права на получение страховой пенсии по старости;
 - 4.1.2. Досрочное назначение страховой пенсии по старости;
 - 4.1.3. Назначение страховой пенсии по инвалидности;
- 4.1.4. Иные основания, установленные на момент заключения Пенсионного договора законодательством Российской Федерации.

Пенсионными договорами могут быть установлены все или отдельные пенсионные основания, перечисленные в настоящем пункте Пенсионных правил.

4.2. Пенсионными договорами могут быть установлены дополнительные основания для приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии.

5. Порядок заключения, изменения Пенсионного договора

- 5.1. Пенсионный договор заключается в соответствии Пенсионными правилами, действующими на дату заключения Пенсионного договора. Пенсионные договоры, заключаемые Фондом, не могут противоречить настоящим Пенсионным правилам.
- 5.2. Исполнение Фондом обязательств перед Участниками квалифицируется как встречное, то есть исполнение Фондом обязательств по выплатам Участникам негосударственной пенсии обусловливается исполнением Вкладчиком обязательств по уплате пенсионных взносов в размере

и с периодичностью, установленными Пенсионным договором.

- 5.3. Пенсионный договор заключается Фондом:
- с Вкладчиком юридическим лицом в пользу физических лиц Участников Фонда;
- с Вкладчиком физическим лицом, заключившим Пенсионный договор в свою пользу;
- с Вкладчиком физическим лицом, заключившим Пенсионный договор в пользу иных физических лиц Участников Фонда.

Вкладчик может заключить несколько Пенсионных договоров в свою пользу, а также в пользу третьего лица. В пользу одного Участника может быть заключено несколько Пенсионных договоров различными Вкладчиками.

- 5.4. Пенсионный договор заключается по форме, утверждаемой приказом генерального директора Фонда.
 - 5.5. Пенсионный договор заключается:
 - в простой письменной форме в двух экземплярах, по одному для Фонда и Вкладчика;
- путем распространения текста типового Пенсионного договора Фонда по открытым каналам, который должен рассматриваться физическими лицами как публичное предложение (оферта) Фонда заключить договор присоединения на определенных Фондом в Пенсионном договоре условиях (по одной или нескольким из применяемых Фондом пенсионным схемам);
- в электронной форме с учетом особенностей, установленных законодательством Российской Федерации, настоящими Пенсионными правилами и внутренними документами Фонда.
- 5.6. Достаточным согласием (акцептом) Вкладчика заключить Пенсионный договор на предложенных Фондом условиях согласно абзацам третьему и четвертому пункта 5.5 Пенсионных правил считается уплата Вкладчиком первого пенсионного взноса в свою пользу через сервис «Волга-Капитал НПО Онлайн» на официальном сайте Фонда в информационнотелекоммуникационной сети «Интернет».
- 5.7. Подписание Фондом Пенсионного договора, а также иных документов в связи с заключением, исполнением, изменением, прекращением Пенсионного договора с использованием факсимильного воспроизведения подписи уполномоченного представителя Фонда и печати Фонда (при ее проставлении), является надлежащим подписанием Пенсионного договора, соглашений (изменений, иных документов) со стороны Фонда. Использование Фондом факсимильного воспроизведения подписи уполномоченного представителя Фонда и печати Фонда (при ее проставлении) допускается, в случаях и в порядке, предусмотренных Пенсионным договором.
 - 5.8. Пенсионный договор должен содержать:
 - наименование сторон договора;
 - сведения о предмете договора;
 - вид пенсионной схемы;
 - порядок и условия внесения Вкладчиком пенсионных взносов в Фонд;
 - пенсионные основания;
 - права и обязанности сторон;
 - порядок выплат негосударственных пенсий;
 - порядок и условия изменения и расторжения договора;
 - ответственность сторон за неисполнение своих обязательств;
 - сроки действия и прекращения договора;
 - порядок урегулирования споров;
 - реквизиты сторон.

Пенсионным договором могут быть предусмотрены другие положения, не противоречащие законодательству Российской Федерации.

5.9. Пенсионный договор вступает в силу с момента его подписания, в случае присоединения через оферту - с момента зачисления первого пенсионного взноса на расчетный счет Фонда, и действует до окончания исполнения сторонами своих обязательств.

- 5.10. Порядок изменения Пенсионного договора.
- 5.10.1. Внесение изменений в Пенсионный договор оформляется дополнительным соглашением к этому договору, которое вступает в силу с даты подписания его обеими сторонами, если иное не предусмотрено Пенсионными правилами Фонда и Пенсионным договором.
 - 5.10.2. Пенсионный договор может быть изменен в следующих случаях:
- в связи с изменением законодательства Российской Федерации при условии, когда в законе установлено, что его действие распространяется на отношения, возникшие из ранее заключенных договоров;
- по соглашению сторон в случаях, когда одна из сторон выразила намерение изменить условия договора;
- в одностороннем порядке Фондом при нарушении Вкладчиком обязательств по размеру, периодичности и продолжительности уплаты взносов, повлекших невозможность исполнения Фондом обязательств по размеру, периодичности и продолжительности выплат негосударственных пенсий и в других случаях, предусмотренных Пенсионными правилами и Пенсионным договором. Право Фонда на изменение договора в одностороннем порядке должно быть предусмотрено Пенсионным договором.

6. Порядок прекращения Пенсионного договора и расчета выкупной суммы

- 6.1. Действие Пенсионного договора прекращается:
- в случае полного исполнения Фондом обязательств по Пенсионному договору;
- в случае смерти Вкладчика физического лица, заключившего Пенсионный договор в свою пользу;
 - расторжения Пенсионного договора;
 - при ликвидации Вкладчика юридического лица;
 - при ликвидации Фонда в порядке, установленном законодательством;
- в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации или Пенсионным договором.
- 6.2. В случае прекращения Пенсионного договора Фонд производит выплату либо перевод в другой негосударственный пенсионный фонд выкупной суммы.
- 6.3. Пенсионный договор, заключенный Вкладчиком физическим лицом в свою пользу, может быть расторгнут по его инициативе с получением выкупной суммы или переводом ее в другой негосударственный пенсионный фонд:
- в течение всего периода действия договора, заключенного по пенсионной схеме №1, №2 или №5;
- только в период накопления по договору, заключенному по пенсионной схеме №3 или
 №4.
- 6.4. Пенсионный договор, заключенный Вкладчиком физическим лицом в пользу другого физического лица (лиц) по любой пенсионной схеме, может быть расторгнут по инициативе Вкладчика с получением выкупной суммы или переводом ее в другой негосударственный пенсионный фонд до наступления у Участника (Участников) права требования выплаты негосударственной пенсии или наступления пенсионного основания.

Пенсионный договор, заключенный Вкладчиком - физическим лицом в пользу другого физического лица (лиц) по пенсионной схеме №1, №2 или №5, может быть расторгнут по инициативе Участника (Участников) только в период выплат, если такое право предоставлено ему (им) Вкладчиком в соответствии с условиями Пенсионного договора. Пенсионный договор, заключенный Вкладчиком - физическим лицом в пользу другого физического лица (лиц) по пенсионной схеме №3 или №4, не может быть расторгнут по инициативе Участника (Участников) в течение всего периода действия Пенсионного договора.

6.5. Пенсионный договор, заключенный Вкладчиком - юридическим лицом в пользу

физических лиц — Участников, может быть расторгнут по инициативе Вкладчика с получением выкупной суммы или переводом ее в другой негосударственный пенсионный фонд не ранее истечения двенадцати месяцев со дня вступления Пенсионного договора в силу. Для расторжения Пенсионного договора по инициативе Вкладчика - юридического лица не требуется согласие Участника (Участников), в том числе выразившего намерение воспользоваться своим правом по Пенсионному договору, в случае если это прямо предусмотрено Пенсионным договором. При этом пенсионные суммы, учтенные на именных пенсионных счетах Участников, которым назначены негосударственные пенсии, не могут быть выплачены Вкладчику или переведены в другой негосударственный пенсионный фонд. Из указанных пенсионных сумм Фонд продолжает исполнение своих обязательств в полном объеме перед Участниками, которым была назначена негосударственная пенсия до расторжения Пенсионного договора по инициативе Вкладчика.

- 6.6. Основанием для расторжения Пенсионного договора является письменное заявление Вкладчика (Участника), представленное Фонду не менее чем за 30 (Тридцать) дней до предполагаемой даты расторжения.
- 6.7. Фонд в течение 60 (Шестидесяти) дней с даты подписания соглашения о расторжении Пенсионного договора в накопительный период обязан выплатить Вкладчику (Участнику) или перевести в другой негосударственный пенсионный Фонд выкупную сумму (до налогообложения), рассчитанную в соответствии с формулой:

$$S_{\text{вык}} = S_{\text{взн}} + \alpha * I_{\text{п}}$$
, где

 $S_{вык}$ – размер выкупной суммы;

 $S_{\text{взн}}$ – сумма всех пенсионных взносов на пенсионном счете не выплаченных на дату расторжения;

- I_{n-} сумма дохода от размещения пенсионных резервов, начисленного, но не выплаченного на дату расторжения;
- α коэффициент, значение которого зависит от срока действия Пенсионного договора до даты его расторжения, составляет:
- 0 (если Пенсионный договор расторгается до истечения трех месяцев со дня вступления его в силу);
- 0,5 (если Пенсионный договор расторгается в период свыше трех месяцев до истечения двенадцати месяцев со дня вступления его в силу);
- 0,6 (если Пенсионный договор расторгается в период свыше двенадцати месяцев до истечения двадцати четырех месяцев со дня вступления его в силу);
- 0,7 (если Пенсионный договор расторгается в период свыше двадцати четырех месяцев до истечения тридцати шести месяцев со дня вступления его в силу);
- 0,8 (если Пенсионный договор расторгается после истечения тридцати шести месяцев со дня вступления его в силу, а также, если Пенсионный договор (Договор о пенсионных выплатах) расторгается в период пенсионных выплат).
- 6.8. Размер выкупной суммы при прекращении Пенсионного договора определяется по методикам расчета размера выкупной суммы настоящих Пенсионных правил согласно соответствующей пенсионной схеме.
- 6.9. Выкупные суммы подлежат налогообложению в соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации.
- 6.10. Расходы Фонда по выплате выкупной суммы или переводу ее в другой негосударственный пенсионный Фонд относятся на пенсионные суммы на пенсионном счете Вкладчика (Участника).
- 6.11. Остатки средств на пенсионных счетах после выплат выкупных сумм направляются в страховой резерв Фонда.
- 6.12. В случае ликвидации Вкладчика юридического лица и его исключения из Единого государственного реестра юридических лиц, Пенсионный договор считается прекратившим своё действие от даты получения Фондом соответствующей выписки. Обязательства Фонда перед

Участниками, исполняются в полном объеме. Выкупная сумма по прекращенному Пенсионному договору, которая причиталась бы Вкладчику в случае расторжения Пенсионного договора, направляется в страховой резерв.

7. Порядок ведения пенсионных счетов и информирования об их состоянии Вкладчиков и Участников

- 7.1. Фонд осуществляет учет сведений о каждом Вкладчике и Участнике в форме ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения. Пенсионные счета ведутся в электронной форме.
- 7.2. Основанием для открытия солидарного или именного пенсионного счета является Пенсионный договор.
- 7.3. Зачисление пенсионных взносов на пенсионный счет производится Фондом в течение 10 (Десяти) рабочих дней со дня поступления на расчетный счет или в кассу Фонда пенсионного взноса, а также документов, подтверждающих перечисление пенсионного взноса.
- 7.4. Пенсионные взносы зачисляются на пенсионные счета датами поступления их на расчетный счет или в кассу Фонда после осуществления вычетов, предусмотренных настоящими Пенсионными правилами и Пенсионными договорами.
 - 7.5. Солидарный пенсионный счет содержит следующие данные:
 - номер пенсионного счета и дату его открытия;
 - информацию о Вкладчике;
 - информацию о Пенсионном договоре;
 - вид (номер) пенсионной схемы;
 - даты и суммы внесенных пенсионных взносов;
 - даты начисления и размер начисленного дохода от размещения пенсионных резервов;
- информацию о переводе пенсионной суммы с солидарного пенсионного счета на именные пенсионные счета Участников;
 - дату закрытия счета;
 - другие необходимые данные.
 - 7.6. Именной пенсионный счет содержит следующие данные:
 - номер пенсионного счета и дату его открытия;
 - информацию об Участнике;
 - информацию о Вкладчике;
 - информацию о Пенсионном договоре;
 - вид (номер) пенсионной схемы;
 - пенсионные основания;
 - дату достижения пенсионного возраста;
 - даты и суммы внесенных пенсионных взносов;
 - даты начисления и размер начисленного дохода от размещения пенсионных резервов;
 - даты и размеры выплат негосударственной пенсии и выкупной суммы;
 - дату закрытия счета;
 - другие необходимые данные.
 - 7.7. Основанием для закрытия пенсионного счета являются:
- окончание выполнения Фондом обязательств перед Вкладчиком (Участником) в полном объеме или завершение расчетов с (Вкладчиком) Участником в случае ликвидации Фонда;
- расторжение Пенсионного договора и выплата выкупной суммы Вкладчику (Участникам);
- расторжение Пенсионного договора и перевод выкупной суммы на пенсионном счете Вкладчика (Участника) в другой негосударственный пенсионный Фонд;

- смерть Участника и отсутствие правопреемника или невозможность правопреемства по условиям пенсионной схемы;
- полное исполнение Фондом обязательств перед правопреемниками Вкладчика (Участника);
 - иные случаи, определенные законодательством Российской Федерации.
 - 7.8. Порядок ведения пенсионных счетов устанавливается генеральным директором Фонда.

Остатки средств, учтенные на Пенсионных счетах после прекращения обязательств по Пенсионному договору, зачисляются в страховой резерв Фонда.

- 7.9. Фонд бесплатно предоставляет один раз в год Вкладчикам, Участникам по их обращению способом, указанным ими при обращении, информацию о состоянии их пенсионных счетов в течение 10 дней со дня обращения (указанная информация может быть направлена в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе сети «Интернет», а также иным способом, в том числе почтовым отправлением).
- 7.10. Фонд обязан обеспечивать сохранность документов по пенсионным счетам негосударственного пенсионного обеспечения в течение трех лет начиная со дня исполнения своих обязательств по Пенсионному договору.
- 7.11. Сведения, содержащиеся в пенсионных счетах, являются конфиденциальной информацией, которую Фонд не вправе передавать третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

8. Порядок и условия назначения и выплаты негосударственных пенсий

- 8.1. Для получения Участником негосударственной пенсии необходимо одновременное наличие следующих условий:
 - заключение Вкладчиком Пенсионного договора в пользу Участника;
- наступление любого из пенсионных оснований, установленных в разделе 4 настоящих Пенсионных правил, и в случае, установления Пенсионным договором дополнительных оснований, указанных в Пенсионном договоре дополнительных оснований;
- наличие сумм, учтенных на именном пенсионном счете, достаточных для назначения и выплаты негосударственной пенсии в соответствии с условиями Пенсионного договора.
- 8.2. Для выплат по Пенсионному договору с Вкладчиком физическим лицом в свою пользу Участник должен представить в Фонд заявление по установленной Фондом форме о выплате пенсии и приложить к нему необходимые документы в соответствии с п. 8.6 настоящих Пенсионных правил. Фонд обязан начать пенсионные выплаты не позднее месяца, следующего за месяцем, в котором подписан Участником Договор о пенсионных выплатах.
- 8.3. Для выплат по Пенсионному договору с Вкладчиком юридическим лицом Участник должен представить руководителю Вкладчика заявление о выплате пенсии и приложить к нему необходимые документы в соответствии с п. 8.6 настоящих Пенсионных правил.

Условия выплаты негосударственной пенсии Участнику по Пенсионному договору Вкладчика — юридического лица или Вкладчика — физического лица в пользу третьего лица с Фондом указываются в поручении по установленной Фондом форме о начале выплат, которое направляется Фонду Вкладчиком с необходимыми документами. Фонд обязан начать пенсионные выплаты не позднее периода, следующего за месяцем, в котором поступило поручение Вкладчика о начале выплат. При этом, Фонд осуществляет выплаты Участникам, перечисленным в поручении, при условии достаточности сумм на именных пенсионных счетах, с которых будут производиться выплаты, для осуществления выплат с указанными в поручении размерами, периодичностью и продолжительностью.

8.4. Право требования по Пенсионному договору в части исполнения Фондом обязательств по выплате негосударственной пенсии с именного пенсионного счета может быть передано

Вкладчиком Участнику, если передача такого права предусмотрена Пенсионным договором. В этом случае условия выплаты негосударственной пенсии устанавливаются Договором о пенсионных выплатах, который заключается в срок не более 30 (Тридцати) дней со дня получения заявления Участника о выплате пенсии и необходимых документов в соответствии с п. 8.6 настоящих Пенсионных правил.

Фонд обязан начать пенсионные выплаты не позднее периода, следующего за месяцем, в котором заключен Участником Договор о пенсионных выплатах.

Право требования к Фонду по Пенсионному договору в части исполнения обязательств по выплате негосударственной пенсии не может быть передано Вкладчиком — юридическим или физическим лицом Участнику, если сумма средств, отраженных на именном пенсионном счете Участника, недостаточна для выплаты пенсии в установленном минимальном размере.

- 8.5. Договор о пенсионных выплатах должен содержать:
- номер договора;
- фамилию, имя, отчество Участника;
- полные паспортные данные;
- адрес Участника;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);
- предмет договора;
- размер пенсионных выплат;
- периодичность пенсионных выплат;
- продолжительность пенсионных выплат;
- порядок получения пенсионных выплат;
- порядок правопреемства по средствам, учтенным на именном пенсионном счете;
- условия расторжения договора;
- ответственность сторон;
- срок действия договора;
- другие условия, не противоречащие законодательству Российской Федерации.
- 8.6. Для назначения негосударственной пенсии Участник должен представить в Фонд следующие документы:
- 8.6.1. Документ (или его заверенную копию), подтверждающий личность и возраст, место жительства Участника (паспорт или иной документ, удостоверяющий личность);
- 8.6.2. Документы, подтверждающие факт приобретения Участником пенсионного основания, в том числе:
- документ, подтверждающий факт досрочного назначения Участнику страховой пенсии по старости, в целях подтверждения наступления у Участника пенсионного основания, предусмотренного подпунктом 4.1.2;
- документ, подтверждающий факт назначения Участнику страховой пенсии по инвалидности, в целях подтверждения наступления у Участника пенсионного основания, предусмотренного подпунктом 4.1.3;
 - иных документов, предусмотренных Пенсионным договором.
- 8.7. Порядок оформления пенсии определяется действующими в Фонде нормативными документами (регламентами, положениями, методиками и т. п.), утверждаемыми генеральным директором Фонда.
- 8.8. Пенсионные взносы, поступившие на именной пенсионный счет после начала пенсионных выплат, Участник имеет право использовать на увеличение размеров пенсионных выплат или продолжительности периода выплат. В этом случае размер выплат или продолжительность периода выплат, определенные Договором о пенсионных выплатах, по письменному заявлению Участника пересматриваются Фондом в соответствии с выбранной Участником схемой пенсионных выплат.
 - 8.9. Если в период выплат у Участника было отменено пенсионное основание, выплата

негосударственной пенсии приостанавливается до нового наступления у Участника пенсионного основания.

- 8.10. Пенсионные выплаты Участникам производятся почтовыми переводами на адрес Участника, либо перечислениями на счет Участника в банке. Форма получения Участником негосударственной пенсии устанавливаются в Договоре о пенсионных выплатах или в поручении Вкладчика о начале выплат Участнику.
- 8.11. Выплата негосударственной пенсии Участнику осуществляется сначала за счет пенсионных взносов, а затем за счет распределенного дохода.
- 8.12. Расходы Фонда по выплате негосударственных пенсий относятся на пенсионные суммы на пенсионном счете Вкладчика (Участника).

9. Права и обязанности Фонда, Вкладчиков, Участников

9.1. Фонд обязан:

- 9.1.1. Осуществлять свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 9.1.2. Знакомить Вкладчиков и Участников с Пенсионными правилами Фонда, со всеми вносимыми в них изменениями и дополнениями, в том числе путем их размещения на официальном сайте Фонда в информационно телекоммуникационной сети «Интернет».
- 9.1.3. Осуществлять учет сведений о каждом Вкладчике, Участнике в форме ведения Пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения.
- 9.1.4. Ежегодно, не позднее 3-х месяцев после окончания финансового года, производить начисление дохода от размещения пенсионных резервов на пенсионные счета.
- 9.1.5. Бесплатно предоставлять один раз в год Вкладчикам, Участникам по их обращению способом, указанным ими при обращении, информацию о состоянии их пенсионных счетов в течение 10 дней со дня обращения (указанная информация может быть направлена в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе сети «Интернет», а также иным способом, в том числе почтовым отправлением).
- 9.1.6. Выплачивать негосударственные пенсии или выкупные суммы в соответствии с настоящими Пенсионными правилами и условиями Пенсионных договоров.
- 9.1.7. Переводить, по поручению Вкладчика или Участника, выкупную сумму в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с настоящими Пенсионными правилами и условиями Пенсионного договора.
- 9.1.8. Не принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права Вкладчиков, Участников.
- 9.1.9. Заключить со специализированным депозитарием договор на оказание Фонду услуг специализированного депозитария не позднее даты заключения первого Пенсионного договора.
- 9.1.10. Осуществлять учет средств пенсионных резервов. Правила учета средств пенсионных резервов устанавливаются Банком России.
- 9.1.11. Соблюдать обязательные (финансовые, экономические) нормативы, которые устанавливаются нормативными актами Банка России, в том числе нормативы финансовой устойчивости и нормативы ликвидности.
- 9.1.12. Организовать систему управления рисками, связанными с осуществляемой Фондом деятельностью по негосударственному пенсионному обеспечению, в соответствии с требованиями, установленными Банком России, в том числе мониторинг, измерение и контроль за инвестиционными рисками и рисками, связанными со смертностью и половозрастной структурой Участников.
- 9.1.13. Не принимать на себя поручительство за исполнение обязательств третьими лицами, отдавать в залог средства пенсионных резервов, выступать в качестве учредителя в организациях,

организационно – правовая форма которых предполагает полную имущественную ответственность учредителей (учредителя).

- 9.1.14. Уведомлять Банк России о заключении, об изменении договоров или о прекращении их действия с управляющей компанией и специализированным депозитарием, а также договоров на проведение обязательного аудита и актуарием об актуарном оценивании деятельности Фонда в течение трех рабочих дней с даты наступления указанных событий.
- 9.1.15. Использовать при взаимодействии Фондом с управляющей компанией, специализированным депозитарием, профессиональными участниками рынка ценных бумаг и Пенсионным фондом Российской Федерации документы, в которых информация представлена в электронной форме и подписана усиленной квалифицированной электронной подписью.
- 9.1.16. В целях обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед Участниками формировать страховой резерв в соответствии с нормами законодательства Российской Федерации.
- 9.1.17. Обеспечивать сохранность документов по пенсионным счетам негосударственного пенсионного обеспечения в течение трех лет начиная со дня исполнения своих обязательств по Пенсионному договору.
- 9.1.18. Осуществлять раскрытие информации о Фонде в соответствии с нормами законодательства Российской Федерации, в том числе на официальном сайте Фонда в сети «Интернет».
- 9.1.19. Нести иные обязанности, предусмотренные законодательством, нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящими Пенсионными правилами и Пенсионным договором.

9.2. Фонд имеет право:

- 9.2.1. Вносить изменения и дополнения в настоящие Пенсионные правила.
- 9.2.2. По соглашению с Вкладчиком изменять условия Пенсионного договора в порядке, установленном Пенсионным договором.
- 9.2.3. Определять условия, порядок и процедуры открытия и ведения пенсионных счетов, осуществления начислений дохода от размещения пенсионных резервов, выплат негосударственных пенсий и выкупных сумм, а также исполнения заявлений Вкладчиков, Участников, правопреемников Вкладчиков и Участников.
 - 9.2.4. Направлять целевые взносы Вкладчика на формирование собственных средств Фонда.
 - 9.2.5. Направлять целевые взносы Вкладчика на формирование страхового резерва Фонда.
- 9.2.6. Направлять на формирование собственных средств не более 15% дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, после вычета вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям) и специализированному депозитарию.
- 9.2.7. Направлять часть сумм пенсионных взносов на формирование собственных средств и покрытие административных расходов, в размере не более 3 (Трех) процентов от суммы пенсионного взноса, если такое право и размер отчисляемой части предусмотрены Пенсионным договором.
- 9.2.8. Направлять часть пенсионного взноса на формирование страхового резерва, в размере не более 3 (трех) процентов от суммы пенсионных взносов, если такое право и размер отчисляемой части пенсионного взноса предусмотрены Пенсионным договором.
- 9.2.9. Приостанавливать выплаты негосударственной пенсии в случае выявления недостоверности предоставляемых сведений об Участниках, которым эти выплаты производятся, до момента получения достоверных данных, а также при невыполнении Вкладчиком или Участником требований п. 9.3.4, 9.3.6 или 9.5.4 настоящих Пенсионных правил, если такое право предусмотрено Пенсионным договором.
- 9.2.10. Не исполнять поручение Вкладчика о назначении и выплате негосударственной пенсии Участнику в случае отсутствия или недостаточности средств на солидарном пенсионном счете или именном пенсионном счете Участника, на дату назначения ему негосударственной

пенсии.

- 9.2.11. Не исполнять поручение Вкладчика об открытии именного пенсионного счета (счетов) Участнику (Участникам) с зачислением на них средств с солидарного пенсионного счета Вкладчика и о переводе части средств с солидарного пенсионного счета на именной пенсионный счет Участника, в случае отсутствия либо недостаточности средств на солидарном пенсионном счете на дату представления соответствующего поручения.
- 9.2.12. Самостоятельно осуществлять ведение пенсионных счетов либо заключать договоры на оказание услуг по ведению пенсионных счетов с другими организациями.
- 9.2.13. Требовать от Вкладчика своевременного предоставления полной и достоверной информации, влияющей на выполнение обязательств Фонда перед Участниками.
- 9.2.14. Определять форму и порядок делопроизводства, устанавливать формы учетных, аналитических и иных документов, используемых в Фонде.
- 9.2.15. Фонд может иметь иные права, предусмотренные законодательством, нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящими Пенсионными правилами и Пенсионным договором.

9.3. Вкладчик обязан:

- 9.3.1. Ознакомиться с Пенсионными правилами и соблюдать их в течение всего срока действия Пенсионного договора.
 - 9.3.2. Выполнять условия Пенсионного договора в течение всего срока его действия.
- 9.3.3. Вносить взносы в Фонд исключительно денежными средствами в порядке и размерах, предусмотренных Пенсионными правилами и Пенсионным договором.
- 9.3.4. Письменно известить в течение 30 дней в Фонд об изменениях, влияющих на исполнение им своих обязательств перед Фондом, в том числе изменении наименования, юридического или почтового адреса, банковских реквизитов, контактных телефонов (для Вкладчика физического лица места жительства, паспортных данных, банковских реквизитов и т.п.), а также об условиях, влияющих на выполнение Фондом обязательств перед Вкладчиком.
- 9.3.5. Письменно известить Фонд о прекращении своей деятельности в связи с реорганизацией или ликвидацией в срок, не превышающий 10 (Десять) дней с момента принятия такого решения уполномоченным органом Вкладчика юридического лица.
- 9.3.6. Письменно уведомлять Фонд об изменении персональных данных Участника (Участников). В период до получения вышеуказанного уведомления Фонд не несет ответственности за возможный ущерб Участнику (Участникам), вызванный вышеуказанными изменениями.
- 9.3.7. Письменно известить Фонд о своем намерении расторгнуть Пенсионный договор за 30 дней до предполагаемой даты расторжения.
- 9.3.8. Вкладчик может иметь иные обязанности, предусмотренные законодательством, нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящими Пенсионными правилами и Пенсионным договором.

9.4. Вкладчик имеет право:

- 9.4.1. Требовать от Фонда надлежащего исполнения обязательств по Пенсионному договору в полном объеме.
- 9.4.2. Представлять и защищать перед Фондом свои интересы и интересы Участников, в пользу которых им заключен Пенсионный договор, обжаловать действия Фонда в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.
- 9.4.3. Вносить в Фонд дополнительные пенсионные взносы, не определенные в Пенсионном договоре. В этом случае размер, порядок и сроки внесения дополнительных пенсионных взносов определяются Вкладчиком самостоятельно.
 - 9.4.4. Вносить пенсионные взносы и после приобретения Участником (Участниками) права

на получение негосударственной пенсии.

- 9.4.5. Вкладчик физическое лицо, заключивший Пенсионный договор в пользу третьего лица, имеет право до наступления у Участника права требования выплаты негосударственной пенсии или в случае отказа Участника, имеющего право на получение негосударственной пенсии, от такого права, назначить другого Участника путем оформления дополнительного соглашения к Пенсионному договору.
- 9.4.6. Вкладчик юридическое лицо имеет право до наступления у Участника пенсионного основания, установленного Пенсионным договором, или в случае отказа Участника, имеющего право на получение негосударственной пенсии, от такого права, давать Фонду поручения о переводе средств, учтенных на именном пенсионном счете Участника, на именной пенсионный счет другого Участника (именные пенсионные счета других Участников) или на солидарный пенсионный счет Вкладчика.
- 9.4.7. Расторгнуть Пенсионный договор в порядке и на условиях, предусмотренных настоящими Пенсионными правилами и Пенсионным договором.
- 9.4.8. Представлять в Фонд список Участников, в пользу которых он вносит пенсионные взносы, дополнять и (или) изменять его.
- 9.4.9. Получать информацию о состоянии пенсионных счетов, в том числе о состоянии пенсионных счетов Участников третьих лиц, в чью пользу заключен Пенсионный договор, если Пенсионными правилами и Пенсионным договором не предусмотрено иное.
- 9.4.10. Обжаловать действия Фонда, нарушающие договорные обязательства Фонда, в порядке, установленном законодательством.
- 9.4.11. Вкладчик может иметь иные права, предусмотренные законодательством, нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Пенсионными правилами Фонда и Пенсионными договорами.

9.5. Участник обязан:

- 9.5.1. Ознакомиться с Пенсионными правилами и соблюдать их в течение всего срока действия Пенсионного договора.
- 9.5.2. Выполнять условия Пенсионного договора и договора о пенсионных выплатах в течение всего срока их действия.
- 9.5.3. Своевременно и в полном объеме предоставлять в Фонд документы, являющиеся основанием для назначения и выплаты негосударственной пенсии, а также ее перерасчету.
- 9.5.4. Своевременно письменно уведомлять Фонд об изменениях, влияющих на исполнение Пенсионного договора и договора о пенсионных выплатах, в том числе об изменениях паспортных данных, места жительства, номера телефона, реквизитов банковского счета, других существенных данных Участника, в срок не позднее 3 (Трех) рабочих дней со дня таких изменений. В период до получения вышеуказанного уведомления Фонд не несет ответственности за возможный ущерб Участнику, вызванный вышеуказанными изменениями.
- 9.5.5. Участник может иметь иные обязанности, предусмотренные законодательством, нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящими Пенсионными правилами и Пенсионным договором.

9.6. Участник имеет право:

- 9.6.1. Получать негосударственную пенсию в соответствии с условиями Пенсионного договора, договором о пенсионных выплатах, настоящими Пенсионными правилами.
- 9.6.2. Требовать от Фонда надлежащего исполнения обязательств в соответствии с условиями Пенсионного договора, договора о пенсионных выплатах и настоящими Пенсионными правилами.
- 9.6.3. Требовать от Фонда выплаты выкупных сумм или их перевода в другой фонд в соответствии с законодательством Российской Федерации, Пенсионными правилами Фонда и

условиями Пенсионного договора.

- 9.6.4. Бесплатно получать один раз в год при обращении в Фонд способом, указанным при обращении, информацию о состоянии пенсионного счета в течение 10 дней со дня обращения (указанная информация может быть направлена в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе сети "Интернет", а также иным способом, в том числе почтовым отправлением).
- 9.6.5. Требовать от Фонда изменения условий негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с Пенсионными правилами Фонда и условиями Пенсионного договора.
- 9.6.6. Обжаловать действия Фонда, нарушающие договорные обязательства Фонда, в порядке, установленном законодательством.
- 9.6.7. Изменить условия негосударственного пенсионного обеспечения, в том числе, пенсионную схему, в течение всего срока действия Пенсионного договора, заключенного по пенсионной схеме №1, №2 или №5, а также в течение накопительного периода Пенсионного договора, заключенного по пожизненной пенсионной схеме №3 или №4, если такое право предоставлено ему Вкладчиком в соответствии с условиями Пенсионного договора.

Изменение пенсионной схемы в течение периода выплат Пенсионного договора, заключенного по пожизненной пенсионной схеме №3 или №4, не допускается.

Для изменения пенсионной схемы Участник должен подать заявление в Фонд не позднее, чем за 60 (Шестьдесят) дней до даты предполагаемого изменения. В течение 30 (Дней) со дня поступления в Фонд заявления заключается дополнительное соглашение между Вкладчиком (Участником) и Фондом о необходимых изменениях в Пенсионном договоре (Договоре о пенсионных выплатах). Пенсионные выплаты по новой схеме определяются Фондом, исходя из пенсионной суммы на именном пенсионном счете Участника на дату поступления заявления в Фонд.

- 9.6.8. Участник имеет право в течение одного месяца со дня очередной пенсионной выплаты письменно заявить Фонду претензии по несоответствию размера пенсионных выплат, а Фонд обязан в течение 15 (Пятнадцати) дней со дня поступления указанного заявления произвести перерасчет выплаты или представить мотивированный отказ в претензии.
- 9.6.9. Участник может иметь иные права, предусмотренные законодательством, нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Пенсионными правилами Фонда и Пенсионными договорами.

10. Правопреемство

- 10.1. Порядок реализации прав и обязанностей правопреемника (правопреемников) осуществляется Фондом в соответствии с законодательством, пунктами 2.1.6, 2.2.6, 2.3.6, 2.4.6, 2.5.6 настоящих Пенсионных правил, Пенсионным договором и действующими в Фонде нормативными документами (положениями, методиками и т. п.), утверждаемыми генеральным директором Фонда.
- 10.2. Средства, учтенные на именных пенсионных счетах умерших Участников по Пенсионным договорам, заключенным Вкладчиками юридическими лицами, не предусматривающим правопреемство в течение всего срока действия договора или части этого срока (кроме схем № 3,4 в период выплат), по поручениям Вкладчиков переводятся на именные пенсионные счета других Участников или на солидарные пенсионные счета Вкладчика.
- 10.3. Средства, учтенные на именных пенсионных счетах умерших в период выплат Участников по Пенсионным договорам, заключенным Вкладчиками по пенсионным схемам №3 и №4, а также средства, не востребованные правопреемниками в течение трех лет после смерти Вкладчика (Участника), направляются в страховой резерв Фонда.

11. Порядок формирования пенсионных резервов

- 11.1. Для обеспечения своей платежеспособности по обязательствам перед Участниками Фонд формирует пенсионные резервы.
- 11.2. 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;
- иного имущества, определяемого по решению совета директоров Фонда для покрытия отрицательного результата от размещения пенсионных резервов.
- 11.3. Резервы покрытия пенсионных обязательств создаются по каждому виду пенсионных обязательств в размерах, достаточных для обеспечения покрытия этих обязательств. Нормативный размер пенсионных резервов для пенсионных схем с установленными выплатами устанавливается Банком России.
- 11.4. Для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед Участниками Фонд создает страховой резерв, который подлежит обособленному учету. Нормативный размер страхового резерва и порядок его формирования и использования устанавливаются Банком России.

Страховой резерв формируется и используется в соответствии с Политикой формирования и использования страхового резерва Фонда, утвержденной Советом директоров Фонда, в соответствии с требованиями установленными Банком России (с учетом установленного нормативного размера страхового резерва). Страховой резерв используется для пополнения резервов покрытия пенсионных обязательств.

11.5. Фонд ведет раздельный учет средств резервов покрытия пенсионных обязательств и средств страхового резерва. Размещение страхового резерва осуществляется в порядке, предусмотренном для размещения пенсионных резервов.

12. Направления и порядок размещения средств пенсионных резервов

- 12.1. Размещение средств пенсионных резервов осуществляется Фондом на следующих принципах:
 - обеспечения сохранности указанных средств;
 - обеспечения доходности, диверсификации и ликвидности инвестиционных портфелей;
- определения инвестиционной стратегии на основе объективных критериев, поддающихся количественной оценке;
 - учета надежности ценных бумаг;
- информационной открытости процесса размещения средств пенсионных резервов для Фонда, его Вкладчиков и Участников;
- прозрачности процесса размещения средств пенсионных резервов для органов государственного, общественного надзора и контроля, специализированного депозитария и подконтрольности им;
 - профессионального управления инвестиционным процессом.
- 12.2. Размещение средств пенсионных резервов осуществляется Фондом самостоятельно и (или) управляющей компанией (управляющими компаниями) Фонда на основании договора доверительного управления пенсионными резервами.
- 12.3. Фонд имеет право самостоятельно размещать средства пенсионных резервов в государственные ценные бумаги Российской Федерации, банковские депозиты и иные объекты инвестирования, предусмотренные Банком России.

Размещение средств пенсионных резервов в государственные ценные бумаги Российской Федерации, банковские депозиты и иные объекты инвестирования, предусмотренные Банком

России, осуществляется Фондом в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

- 12.4. Размещение средств пенсионных резервов, сформированных в соответствии с настоящими Пенсионными правилами, производится исключительно в целях сохранения и прироста средств пенсионных резервов в интересах Участников.
- 12.5. Фонд организует размещение средств пенсионных резервов через управляющую компанию (управляющие компании), которая (которые) должна (должны) способами, предусмотренными гражданским законодательством Российской Федерации, обеспечить надлежащее управление переданными ей (им) Фондом средствами пенсионных резервов по договорам доверительного управления.
- 12.6. Управляющая компания (управляющие компании) несет (несут) ответственность перед Фондом за ненадлежащее исполнение возложенных на нее (них) обязанностей в соответствии с законодательством Российской Федерации. Управляющая компания (управляющие компании) не несет (не несут) ответственности перед Участниками по обязательствам Фонда.
- 12.7. Требования по формированию состава и структуры пенсионных резервов устанавливаются Банком России.
- 12.8. Оценка недвижимого имущества, а также иного имущества, предусмотренного нормативными актами Банка России, в которое размещаются средства пенсионных резервов, осуществляется на основании договора с лицом, определенным Советом директоров Фонда. Копия отчета об оценке указанного имущества представляется в специализированный депозитарий Фонда и Банка России. Договор на проведение оценки имущества, предусмотренного настоящим пунктом, может заключаться только с физическими и юридическими лицами, которые отвечают требованиям Федерального закона от 29 июля 1998 года № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» и не являются аффилированными лицами Фонда, его управляющей компании (управляющих компаний), специализированного депозитария и аудиторской организации, с которой заключен договор на проведение обязательного аудита. При этом оценка имущества должна осуществляться при его приобретении, а также не реже одного раза в год, если иная периодичность не установлена нормативными актами Банка России.
- 12.9. Оказание услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и (или) учету и переходу прав на ценные бумаги, в которые размещены средства пенсионных резервов, а также ежедневный контроль за распоряжением Фондом средствами пенсионных резервов и за соблюдением Фондом и управляющими компаниями ограничений на размещение средств пенсионных резервов, правил размещения средств пенсионных резервов, состава и структуры пенсионных резервов, которые установлены законодательством Российской Федерации, а также инвестиционными декларациями управляющих компаний, осуществляются специализированным депозитарием Фонда на основании договора об оказании услуг специализированного депозитария.

Специализированным депозитарием Фонда может быть юридическое лицо, имеющее соответствующие лицензии.

- 12.10. На средства пенсионных резервов и на активы, в которые размещены средства пенсионных резервов, не может быть обращено взыскание по долгам Фонда (за исключением долгов Фонда перед его Участниками, Вкладчиками), Вкладчиков, управляющей компании (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.
- 12.11. Правила размещения средств пенсионных резервов, в том числе установление особенностей в зависимости от принятого Фондом способа формирования и учета пенсионных резервов и порядок осуществления контроля за их размещением устанавливаются Банком России.

- 12.12. Результаты от размещения средств пенсионных резервов учитываются Фондом при формировании обязательств перед Вкладчиками и Участниками в порядке, установленном Банком России.
- 12.13. Оплата расходов, связанных с размещением средств пенсионных резервов, производится из средств пенсионных резервов.

13. Порядок заключения, изменения или прекращения договора доверительного управления и договора об оказании услуг специализированного депозитария

- 13.1. Фонд заключает договоры доверительного управления с управляющей компанией (управляющими компаниями), являющейся акционерным обществом, обществом с ограниченной (дополнительной) ответственностью, созданным в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющим лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами.
- 13.1.1. Обязательные условия договора доверительного управления устанавливаются Банком России.
- 13.1.2. Договор доверительного управления может быть изменен по соглашению между управляющей компанией и Фондом, а также по иным основаниям, установленным договором или законодательством Российской Федерации.

Договор доверительного управления прекращает свое действие по основаниям, установленным договором или законодательством Российской Федерации.

- 13.2. Фонд заключает договор об оказании услуг специализированного депозитария с юридическим лицом, являющимся акционерным обществом, обществом с ограниченной (дополнительной) ответственностью, 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.
- 13.2.1. Договор об оказании услуг специализированного депозитария может быть изменен по соглашению между специализированным депозитарием и Фондом, а также по иным основаниям, установленным договором или законодательством Российской Федерации.

Договор об оказании услуг специализированного депозитария прекращает свое действие по основаниям, установленным договором или законодательством Российской Федерации.

- 13.2.2. Услуги специализированного депозитария в каждый момент времени могут оказываться Фонду только одним юридическим лицом, имеющим соответствующие лицензии.
- 13.3. Фонд уведомляет Банк России о заключении, об изменении договоров или о прекращении их действия с управляющей компанией и специализированным депозитарием в течение трех рабочих дней с даты наступления указанных событий.

14. Порядок предоставления Вкладчикам и Участникам информации об Управляющей компании (Управляющих компаниях) и о специализированном депозитарии

- 14.1. Фонд представляет Вкладчикам и Участникам, по их письменному заявлению, информацию об Управляющей компании (Управляющих компаниях) и специализированном депозитарии, включая полное и (или) сокращенное фирменное наименование управляющей компании (управляющих компаний), специализированного депозитария Фонда и номера их лицензий.
 - 14.2. Фонд раскрывает в порядке и сроки, которые установлены Банком России, на своем

официальном сайте в сети «Интернет», электронный адрес которого включает доменное имя, права на которое принадлежат Фонду, следующую информацию:

- фирменное наименование управляющей компании (управляющих компаний), специализированного депозитария Фонда и номера их лицензий;
- о заключении и прекращении действия договора доверительного управления пенсионными резервами с управляющей компанией с указанием ее фирменного наименования и номера лицензии;
 - о заключении и прекращении договора со специализированным депозитарием.

15. Порядок определения размера оплаты услуг Фонда, управляющей компании и специализированного депозитария

- 15.1. Размер оплаты услуг Фонда определяется исходя из права Фонда на отчисление части дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов на формирование собственных средств и иных законных поступлений в состав собственных средств.
 - 15.2. В соответствии с законодательством Российской Федерации Фонд имеет право:
- направлять часть пенсионных взносов на формирование собственных средств и покрытие административных расходов, если такое право и размер отчисляемой части предусмотрены Пенсионным договором. Предельный размер части суммы пенсионного взноса, направляемого на формирование собственных средств и покрытие административных расходов не может превышать 3 (Три) процента суммы пенсионного взноса;
- направлять до 15 (Пятнадцати) процентов дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, после вычета вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям) и специализированному депозитарию Фонда, на формирование собственных средств;
- получать и направлять целевые взносы от Вкладчиков в размерах, порядке и сроки, определенные Пенсионным договором, на формирование собственных средств.
- 15.3. Порядок и размер оплаты услуг управляющей компании определяются договором Фонда с управляющей компанией.
- 15.4. Порядок и размер оплаты услуг специализированного депозитария определяются договором Фонда со специализированным депозитарием.

16. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед Вкладчиками (Участниками)

- 16.1. Расчеты обязательств Фонда производятся по каждому виду пенсионных схем, используемых Фондом.
 - 16.2. Расчет обязательств Фонда производятся по нижеследующим методикам:
 - 16.2.1. Пенсионная схема №1.

Обязательства перед Участниками (Вкладчиками) равны сумме пенсионных средств на пенсионных счетах на конец отчетного периода.

16.2.2. Пенсионные схемы №№2,3.

Обязательства перед Участником (Вкладчиком) на конец отчетного периода рассчитываются по формуле:

$$O_{\text{К.о.п.}} = (O_{\text{H.Г.}} + P_{\text{H.Г.п.}} - W_{\text{H.Г.п.}}) * (1 + i),$$
 где

Ок.о.п. – обязательства перед Участником (Вкладчиком) по пенсионному счету на конец отчетного периода;

Он.г. – обязательства перед Участником (Вкладчиком) по пенсионному счету на начало года;

Рн.г.п. – приведенная на начало года суммарная стоимость взносов на пенсионный счет, внесенных за отчетный период;

Wн.г.п. – приведенная на начало года суммарная стоимость выплат, произведенных с пенсионного счета за отчетный период;

і – ставка начисления дохода от размещения пенсионных резервов за отчетный период.

Приведенная на начало года суммарная стоимость взносов на пенсионный счет, внесенных за отчетный период, рассчитывается по формуле:

$$\mathbf{P}_{\text{H.}\Gamma.\Pi.} = \sum$$
 , где
$$k{=}1 \qquad (\mathbf{1} + \mathbf{i} * (\mathbf{t_k}{-}\mathbf{1}) \, / \, \mathbf{T})$$

Рн.г.п. - приведенная на начало года суммарная стоимость взносов на пенсионный счет, внесенных за отчетный период;

n – количество взносов за отчетный период;

 $S_{p, K}$ - размер к-го взноса;

і – ставка начисления дохода от размещения пенсионных резервов за отчетный период;

 $\mathbf{t}_{\mathbf{k}}-$ день внесения взноса в отчетном периоде;

Т – длительность отчетного периода (в днях).

Приведенная на начало года суммарная стоимость выплат, произведенных с именного пенсионного счета за отчетный период, рассчитывается по формуле:

Wн.г.п. - приведенная на начало года суммарная стоимость выплат, произведенных с пенсионного счета за отчетный период;

n – количество выплат за отчетный период;

 $\mathbf{S}_{\text{р. к}}$ - размер к-ой выплаты;

і – ставка начисления дохода от размещения пенсионных резервов за отчетный период;

 $\mathbf{t}_{\mathbf{k}}$ – день осуществления выплаты в отчетном периоде;

Т – длительность отчетного периода (в днях).

16.2.3. Пенсионные схемы №4, №5.

Обязательства перед Участником на конец отчетного периода рассчитываются по формуле:

$$\mathbf{W}$$
к.о.п. = $\mathbf{S} * \sum_{\mathbf{j}=0}^{\mathbf{v}^{\mathbf{j}}} \mathbf{v}^{\mathbf{j}}$, где

Wк.о.п. - обязательства перед Участником на конец отчетного периода;

S – размер выплачиваемой негосударственной пенсии;

n – количество оставшихся выплат;

v– коэффициент дисконта.

16.3. Актуарная норма доходности, таблица смертности, применяемые в актуарных расчетах Фонда, утверждаются генеральным директором Фонда.

17. Ответственность Фонда перед Вкладчиками и Участниками. Условия возникновения и прекращения обязательств Фонда.

17.1. В соответствии с заключенным Пенсионным договором Вкладчик (Участник) и Фонд

приобретают права и обязанности, определенные условиями Пенсионного договора, а также несут ответственность за исполнение своих договорных обязательств.

- 17.2. Фонд несет ответственность перед Вкладчиками и Участниками за неисполнение или ненадлежащее исполнение им своих обязательств по Пенсионном договору всем своим имуществом, на которое по законодательству Российской Федерации может быть обращено взыскание.
 - 17.3. Фонд не несет ответственность по обязательствам Вкладчика перед Участниками.
- 17.4. Пенсионные обязательства Фонда перед Вкладчиками по формированию будущих негосударственных пенсий Участников возникают с даты отражения на пенсионном счете первого пенсионного взноса Вкладчика.
- 17.5. Пенсионные обязательства Фонда перед Участниками по выплате негосударственных пенсий возникают с даты назначения Участникам негосударственной пенсии, если иное не предусмотрено Пенсионными правилами Фонда или Пенсионным договором.
- 17.6. Аналитический учет пенсионных обязательств Фонда ведется Фондом на именных пенсионных счетах и на солидарных пенсионных счетах.
- 17.7. На средства пенсионных резервов и на активы, в которые размещены средства пенсионных резервов, не может быть обращено взыскание по долгам Фонда (за исключением долгов Фонда перед его Участниками, Вкладчиками), Вкладчиков, управляющей компании (управляющих компаний), специализированного депозитария и иных третьих лиц, включая застрахованных лиц и Участников, к ним также не могут применяться меры по обеспечению заявленных требований, в том числе арест имущества.
- 17.8. Обязательства Фонда прекращаются после их полного исполнения, а также в иных случаях, определенных законодательством Российской Федерации.

18. Порядок и условия внесения изменений и дополнений в Пенсионные правила Фонда, включая порядок уведомления Вкладчиков и Участников через средства массовой информации

- 18.1. В соответствии с уставом Фонда изменения и дополнения в Пенсионные правила, утверждаются решением Советом директоров и вводятся в действие после их регистрации в установленном порядке в Банке России.
- 18.2. Изменения и дополнения, вносимые в Пенсионные правила Фонда, не распространяются на заключенные ранее Пенсионные договоры за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также, если сторонами договора не будет оговорено иное.
- 18.3. Фонд уведомляет Вкладчиков и Участников о внесенных изменениях и дополнениях в Правила Фонда, путем размещения информации в средствах массовой информации в срок не позднее 30 дней с даты их регистрации Банком России, в том числе на официальном сайте Фонда в сети «Интернет».

19. Заключительные положения

- 19.1. Если по каким либо причинам один или более из пунктов настоящих Пенсионных правил будут рассматриваться недействующими, не имеющими силы или недействительными, остальные пункты настоящих Пенсионных правил будут оставаться в силе.
- 19.2. Споры, возникающие в связи с применением настоящих Пенсионных правил между Фондом и Вкладчиком или Участником, а также их правопреемниками, решаются в порядке, предусмотренном законодательством.
- 19.3. Вопросы негосударственного пенсионного обеспечения, не урегулированные настоящими Пенсионными правилами, относятся к компетенции генерального директора Фонда.

