

23 января 2004

377-4

Председатель  
И.П.



Утверждены

Решением Совета НПФ «Волга – Капитал»

Протокол № 20 от 3 декабря 2003 г.

Председатель Совета

НПФ «Волга – Капитал»

Л.И. Хамзина



**ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА  
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА  
«ВОЛГА – КАПИТАЛ»  
(новая редакция)**

**1. Общие положения**

1.1. Пенсионные правила Негосударственного пенсионного Фонда «Волга – Капитал» (далее – Пенсионные правила) разработаны в соответствии с законодательством Российской Федерации, другими нормативными правовыми актами, Уставом Негосударственного пенсионного Фонда «Волга – Капитал» (далее - Фонд). Пенсионные правила определяют порядок и условия исполнения Фондом обязательств по пенсионным договорам.

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.
- **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.

ФССФ России  
УПРАВЛЕНИЕ ДЕЛАМИ  
ПРИЛОЖЕНИЕ  
к вх. № 05-24884  
от 17.01.04

- **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 пенсии** – установленная Правительством Российской Федерации или уполномоченным федеральным органом величина, ниже которой не может быть назначен размер пенсии, выплачиваемой Фондом.
- **Накопительный период** – срок между датой поступления в Фонд первого пенсионного взноса и датой начала выплат Участнику негосударственной пенсии.
- **Пенсионный счет** - форма аналитического учета в Фонде, отражающая поступление пенсионных взносов, начисление дохода, начисление выплат негосударственных пенсий и выплат выкупных сумм Участнику (именной пенсионный счет) или Участникам (солидарный пенсионный счет), а также начисление выкупных сумм Участнику (Участникам) для перевода в другой Фонд при расторжении Пенсионного договора.
- **Именной пенсионный счет** – тип пенсионного счета, на котором на котором ведется учет пенсионных взносов, распределенного дохода, выплат негосударственной пенсии или выкупной суммы по одному Участнику.
- **Солидарный пенсионный счет** - тип пенсионного счета, на котором на котором ведется учет пенсионных взносов, распределенного дохода и выплат негосударственной пенсии по группе Участников.
- **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.
- **Пенсионный полис** - документ, выдаваемый Участнику и подтверждающий возникновение у него права на пенсионные выплаты на условиях заключенного Пенсионного договора.
- **Пенсионные резервы** – совокупность средств, находящихся в собственности Фонда и предназначенных для исполнения Фондом обязательств перед Участниками в соответствии с Пенсионными договорами.
- **Доходы от размещения пенсионных резервов** - дивиденды и проценты (доход) по ценным бумагам, а также по банковским депозитам, другие виды доходов от операций по размещению пенсионных резервов, чистый финансовый результат от реализации активов и чистый финансовый результат, отражающий изменение рыночной стоимости пенсионных резервов за счет переоценки на отчетную дату.
- **Распределенный доход** – часть полученного Фондом дохода от размещения пенсионных резервов, учтенная на пенсионном счете.
- **Выкупная сумма** – денежные средства, выплачиваемые Фондом Вкладчику или Участникам либо переводимые в другой Фонд при расторжении Пенсионного договора.
  
- **Поручение Вкладчика** – официально оформленный документ, направляемый Вкладчиком в адрес Фонда и являющийся основанием для произведения 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 и настоящими Пенсионными правилами.

- **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 Правительством Российской Федерации.

1.3. На основании настоящих Пенсионных правил Фонд заключает Пенсионные договоры с юридическими лицами (предприятиями, организациями и учреждениями любой формы собственности) и дееспособными физическими лицами (гражданами) - Вкладчиками.

1.4. Единовременные взносы в пользу Участника могут делать любые юридические и физические лица (далее - Благотворители). Фонд не заключает с Благотворителями Пенсионный договор, а принимает к исполнению их распоряжения о зачислении взносов на именной пенсионный счет Участника.

1.5. Фонд осуществляет выплаты негосударственных пенсий Участникам независимо от системы государственного пенсионного обеспечения. За Участниками сохраняется право на получение государственной пенсии.

## **2. Пенсионные схемы**

Настоящими Пенсионными правилами предусматривается возможность проведения Фондом негосударственного пенсионного обеспечения по следующим пенсионным схемам:

### **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 быть не менее 10% минимального размера месячной оплаты труда, установленного в Российской Федерации 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 (его филиала или представительства) через банк или почтовым переводом;
- безналичная перечислением на расчетный счет Фонда (его филиала или представительства) через бухгалтерию организации по месту работы Вкладчика (если Вкладчиком является физическое лицо);
- наличная через кассу Фонда (его филиала или представительства).

### **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.6.1 настоящих Пенсионных правил.

2.1.2.2. Если пенсионные взносы вносились Вкладчиком на солидарный пенсионный счет, то выплаты производятся после перевода Фондом, по поручению Вкладчика, с солидарного пенсионного счета на открываемый Участнику именной пенсионный счет суммы средств, установленной поручением.

2.1.2.3. Порядок получения негосударственной пенсии, ее размер, периодичность и продолжительность выплат устанавливаются в Договоре о пенсионных выплатах, который Фонд заключает с Участником после наступления у него пенсионного основания.

2.1.2.4. Размер выплачиваемой Фондом пенсии не может быть ниже минимального размера пенсии, установленного на дату заключения Пенсионного договора.

2.1.2.5. Периодичность выплат может быть:

- ежемесячная;
- ежеквартальная;
- один раз в полугодие;
- один раз в год.

2.1.2.6. Продолжительность выплат определяется пенсионной суммой на именном пенсионном счете Участника на дату заключения Договора о пенсионных выплатах, размером и периодичностью выплат, установленных указанным Договором. В соответствии с данной схемой продолжительность выплат не может быть менее одного года.

2.1.2.7. Единовременная выплата Участнику пенсионной суммы, учтенной на его именном пенсионном счете, не допускается.

2.1.2.8. Форма выплат может быть:

- наличная через кассу Фонда (его филиала или представительства);
- почтовыми переводами на адрес Участника;
- перечислениями на счет Участника в банке.

Форма выплат устанавливается Договором о пенсионных выплатах.

2.1.2.9. 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:

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

**P** – расчетный размер пенсионной суммы;  
**S** – размер пенсионного взноса;  
**i** – ставка начисления дохода от размещения пенсионных резервов;  
**n** – продолжительность накопительного периода.

Современная стоимость пенсионных выплат **A** (современная стоимость пенсионного аннуитета):

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

**Π** – размер выплачиваемой пенсии;  
**x** - возраст Участника при заключении Договора о пенсионных выплатах;  
**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.

В соответствии с принципом эквивалентности финансовых обязательств Фонда и Вкладчика **A = P**,

откуда определяется размер пенсии:

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

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:

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

#### 2.1.4. Методика расчета размеров выкупных сумм

Размер выкупной суммы определяется по формуле:

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

$S_{\text{вык}}$  – размер выкупной суммы;

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

$I_{\text{п}}$  – сумма дохода от размещения пенсионных резервов, начисленного, но не выплаченного на дату расторжения, и дохода, доначисленного за незакрытый период по дате, предшествующую дате выплаты выкупной суммы;

$\alpha$  - коэффициент, значение которого зависит от срока действия Пенсионного договора до даты его расторжения (значения коэффициентов  $\alpha$  установлены в разделе 9 настоящих Пенсионных правил);

$S_{\text{выпл}}$  – сумма всех произведенных выплат.

#### 2.1.5. Порядок ведения пенсионных счетов

Ведение пенсионных счетов осуществляется в порядке, определенном в разделе 5 настоящих Пенсионных правил.

#### 2.1.6. Правопреемство

При проведении негосударственного пенсионного обеспечения по пенсионной схеме №1 предусматривается правопреемство по средствам, учтенным на именных пенсионных счетах Участников, как в период накопления, так и в период выплат.

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 Договором о пенсионных выплатах (от 2-х до 10-и 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 быть не менее 10% минимального размера месячной оплаты труда, установленного в Российской Федерации 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 негосудар-

ственного 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 (его филиала или представительства) через банк или почтовым переводом;
- безналичная перечислением на расчетный счет Фонда (его филиала или представительства) через бухгалтерию организации по месту работы Вкладчика (если Вкладчиком является физическое лицо);
- наличная через кассу Фонда (его филиала или представительства).

#### **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.6.1 настоящих Пенсионных правил.

2.2.2.2. Если пенсионные взносы вносились Вкладчиком на солидарный пенсионный счет, то выплаты производятся:

- а) с открытого Участнику именного пенсионного счета, на который, по поручению Вкладчика Фонду, переводится с солидарного пенсионного счета сумма средств, размер которой установлен поручением;
- б) с открытого Участнику именного пенсионного счета, на который, по поручению Вкладчика Фонду, переводятся с солидарного пенсионного счета суммы средств в размере, с периодичностью и в течение срока выплат, установленными поручением. При этом, на именном пенсионном счете Участника фиксируются только пенсионные выплаты;
- в) непосредственно с солидарного пенсионного счета в размере, с периодичностью и в течение срока выплат, установленными поручением Вкладчика Фонду, без открытия Участнику именного пенсионного счета.

2.2.2.3. Порядок получения негосударственной пенсии, ее размер, периодичность и продолжительность выплат (от 2-х до 10-и лет) отражаются в Договоре о пенсионных выплатах, который Фонд заключает с Участником после наступления у него пенсионного основания.

2.2.2.4. Если выплаты производятся в соответствии с подпунктом а) пункта 2.2.2.2 настоящих Пенсионных правил, то периодичность и продолжительность выплат устанавливаются Участником в заявлении на заключение Договора о пенсионных выплатах. При этом, расчет размера пенсии производится Фондом, исходя из пенсионной суммы на именном пенсионном счете Участника на дату заключения Договора о пенсионных выплатах и заявленных Участником периодичности и продолжительности выплат.

2.2.2.5. Если выплаты производятся в соответствии с подпунктами б) и в) пункта 2.2.2.2 настоящих Пенсионных правил, то размер, периодичность и продолжительность выплат устанавливаются Вкладчиком в поручении Фонду и отражаются в Договоре о пенсионных выплатах. При этом, Фонд осуществляет выплаты Участникам, перечисленным в поручении, при условии, что общая сумма выделенных для выплат средств не превышает сумму средств, отраженных на солидарном пенсионном счете Вкладчика.

2.2.2.6. Размер выплачиваемой Фондом пенсии не может быть ниже минимального размера пенсии, установленного на дату заключения Пенсионного договора.

2.2.2.7. Периодичность выплат может быть:

- ежемесячная;
- ежеквартальная;
- один раз в полугодие;
- один раз в год.

2.2.2.8. 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 при заключении Договора о пенсионных выплатах.

При этом, если расчетный размер пенсионной выплаты при заявленной Участником продолжительности выплат будет меньше минимального размера пенсии, Фонд имеет право производить выплаты в течение меньшего срока (но не менее 2-х лет) или заключить с Участником Договор о пенсионных выплатах по схеме №1.

2.2.2.9. Единовременная выплата Участнику пенсионной суммы, учтенной на его именном пенсионном счете, не допускается.

2.2.2.10. Форма выплат может быть:

- наличная через кассу Фонда (его филиала или представительства);
- почтовыми переводами на адрес Участника;
- перечислениями на счет Участника в банке.

Форма выплат устанавливается Договором о пенсионных выплатах.

2.2.2.11. 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:

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

**P** – расчетный размер пенсионной суммы;

**S** – размер пенсионного взноса;

**i** – ставка начисления дохода от размещения пенсионных резервов;

**n** – продолжительность накопительного периода.

Современная стоимость пенсионных выплат **A** (современная стоимость пенсионного аннуитета):

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

**Π** – размер выплачиваемой пенсии;

**x** - возраст Участника при заключении Договора о пенсионных выплатах;

**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.

В соответствии с принципом эквивалентности финансовых обязательств Фонда и Вкладчика **A = P**,



откуда определяется размер пенсии:

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

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:

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

#### 2.2.4. Методика расчета размеров выкупных сумм

Размер выкупной суммы определяется по формуле:

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

$S_{\text{вык}}$  – размер выкупной суммы;

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

$I_{\text{п}}$  – сумма дохода от размещения пенсионных резервов, начисленного, но не выплаченного на дату расторжения, и дохода, доначисленного за незакрытый период по дату, предшествующую дате выплаты выкупной суммы;

$\alpha$  - коэффициент, значение которого зависит от срока действия Пенсионного договора до даты его расторжения (значения коэффициентов  $\alpha$  установлены в разделе 9 настоящих Пенсионных правил);

$S_{\text{выпл}}$  – сумма всех произведенных выплат.

#### 2.2.5. Порядок ведения пенсионных счетов

Ведение пенсионных счетов осуществляется в порядке, определенном в разделе 5 настоящих Пенсионных правил.

#### 2.2.6. Правопреемство

При проведении негосударственного пенсионного обеспечения по пенсионной схеме №2 предусматривается правопреемство по средствам, учтенным на именных пенсионных счетах Участников, как в период накопления, так и в период выплат.

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 быть не менее 10% минимального размера

месячной оплаты труда, установленного в Российской Федерации 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 (его филиала или представительства) через банк или почтовым переводом;
- безналичная перечислением на расчетный счет Фонда (его филиала или представительства) через бухгалтерию организации по месту работы Вкладчика (если Вкладчиком является физическое лицо);
- наличная через кассу Фонда (его филиала или представительства).

### **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.6.1 настоящих Пенсионных правил.

2.3.2.2. Если пенсионные взносы вносились Вкладчиком на солидарный пенсионный счет, то выплаты производятся:

- а) с открытого Участнику именного пенсионного счета, на который, по поручению Вкладчика Фонду, переводится с солидарного пенсионного счета сумма средств, размер которой установлен поручением;
- б) с открытого Участнику именного пенсионного счета, на который, по поручению Вкладчика Фонду, переводятся с солидарного пенсионного счета суммы средств в размере и с периодичностью, установленными поручением. При этом, на именном пенсионном счете Участника фиксируются только пенсионные выплаты;
- в) непосредственно с солидарного пенсионного счета в размере и с периодичностью, установленными поручением Вкладчика Фонду, без открытия Участнику именного пенсионного счета.

2.3.2.3. Порядок получения негосударственной пенсии, ее размер и периодичность отражаются в Договоре о пенсионных выплатах, который Фонд заключает с Участником после наступления у него пенсионного основания. По данной схеме выплаты производятся пожизненно. Расчет размера пенсии производится Фондом, исходя из пенсионной суммы на именном пенсионном счете Участника на дату заключения Договора о пенсионных выплатах и заявленной Участником периодичности выплат.

2.3.2.4. Если выплаты производятся в соответствии с подпунктом а) пункта 2.3.2.2 настоящих Пенсионных правил, то периодичность выплат устанавливается Участником в заявлении на заключение Договора о пенсионных выплатах. При этом, расчет размера пенсии производится Фондом, исходя из пенсионной суммы на именном пенсионном счете Участника на дату заключения Договора о пенсионных выплатах, и заявленной Участником периодичности и продолжительности выплат.

2.3.2.5. Если выплаты производятся в соответствии с подпунктами б) и в) пункта 2.3.2.2 настоящих Пен-

сионных правил, то размер и периодичность выплат устанавливаются Вкладчиком в поручении Фонду и отражаются в Договоре о пенсионных выплатах. При этом, Фонд осуществляет выплаты Участникам, перечисленным в поручении, при условии, что общая сумма выделенных для выплат средств не превышает сумму средств, отраженных на солидарном пенсионном счете Вкладчика.

2.3.2.6. Размер выплачиваемой Фондом пенсии не может быть ниже минимального размера 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. Если расчетный размер пенсионной выплаты будет меньше минимального размера пенсии, Фонд имеет право заключить с Участником Договор о пенсионных выплатах 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:

- наличная через кассу Фонда (его филиала или представительства);
- почтовыми переводами на адрес Участника;
- перечислениями на счет Участника в банке.

Форма выплат устанавливается Договором о пенсионных выплатах.

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:

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

**P** – расчетный размер пенсионной суммы;

**S** – размер пенсионного взноса;

**i** – ставка начисления дохода от размещения пенсионных резервов;

**n** – продолжительность накопительного периода.

Современная стоимость пенсионных выплат **A** (современная стоимость пенсионного аннуитета):

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

**Π** – размер выплачиваемой пенсии;

**x** - возраст Участника при заключении Договора о пенсионных выплатах;

**w** – предельный возраст дожития (по таблице смертности);

**Pr(x, n)** – вероятность прожить **n** лет лицу в возрасте **x** лет (по таблице смертности):

$$Pr(x, n) = \frac{l_{(x+n)}}{l_x}, \text{ где}$$

$$l_{(x)}$$

$l_{(x)}$  - количество людей, доживших до возраста  $x$  из расчета на 100000 человек;

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

$v$  - дисконтный множитель:

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

где  $i$  – ставка начисления дохода от размещения пенсионных резервов.

В соответствии с принципом эквивалентности финансовых обязательств Фонда и Вкладчика  $A = P$ ,

откуда определяется размер пенсии:

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

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

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

Соответственно расчет размера негосударственной пенсии производится по формуле:

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

#### 2.3.4. Методика расчета размеров выкупных сумм

Размер выкупной суммы определяется по формуле:

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

$S_{\text{вык}}$  – размер выкупной суммы;

$S_{\text{взн}}$  – сумма пенсионных взносов на пенсионном счете;

$I_{\text{п}}$  – сумма дохода от размещения пенсионных резервов, начисленного, но не выплаченного на дату расторжения, и дохода, доначисленного за незакрытый период по дату, предшествующую дате выплаты выкупной суммы;

$\alpha$  - коэффициент, значение которого зависит от срока действия Пенсионного договора до даты его расторжения (значения коэффициентов  $\alpha$  установлены в разделе 9 настоящих Пенсионных правил);

$S_{\text{выпл}}$  – сумма всех произведенных выплат.

#### 2.3.5. Порядок ведения пенсионных счетов

Ведение пенсионных счетов осуществляется в порядке, определенном в разделе 5 настоящих Пенсионных правил.

### **2.3.6. Правопреемство**

При проведении негосударственного пенсионного обеспечения по пенсионной схеме №3 предусматривается правопреемство в период накопления по средствам, учтенным на именных пенсионных счетах Участников. В период выплат правопреемство 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 пенсии.

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 (его филиала или представительства) через банк или почтовым переводом;
- безналичная перечислением на расчетный счет Фонда (его филиала или представительства) через бухгалтерию организации по месту работы Вкладчика (если Вкладчиком является физическое лицо);
- наличная через кассу Фонда (его филиала или представительства).

### **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.6.1 настоящих Пенсионных правил.

2.4.2.2. Если пенсионные взносы вносились Вкладчиком на солидарный пенсионный счет, то выплаты

производятся:

- а) с открытого Участнику именного пенсионного счета, на который, по поручению Вкладчика Фонду, переводится с солидарного пенсионного счета сумма средств, размер которой установлен поручением;
- б) с открытого Участнику именного пенсионного счета, на который, по поручению Вкладчика Фонду, переводятся с солидарного пенсионного счета суммы средств в размере и с периодичностью, установленными поручением. При этом, на именном пенсионном счете Участника фиксируются только пенсионные выплаты;
- в) непосредственно с солидарного пенсионного счета в размере и с периодичностью, установленными поручением Вкладчика Фонду, без открытия Участнику именного пенсионного счета.

2.4.2.3. Порядок получения негосударственной пенсии, ее размер и периодичность отражаются в Договоре о пенсионных выплатах, который Фонд заключает с Участником после наступления у него пенсионного основания. По данной схеме выплаты производятся пожизненно.

2.4.2.4. Если выплаты производятся в соответствии с подпунктом а) пункта 2.4.2.2 настоящих Пенсионных правил, то условия выплат устанавливаются Участником в заявлении на заключение Договора о пенсионных выплатах.

2.4.2.5. Если выплаты производятся в соответствии с подпунктами б) и в) пункта 2.4.2.2 настоящих Пенсионных правил, то размер и периодичность выплат устанавливаются Вкладчиком в поручении Фонду и отражаются в Договоре о пенсионных выплатах. При этом, Фонд осуществляет выплаты Участникам, перечисленным в поручении, при условии, что общая сумма выделенных для выплат средств не превышает сумму средств, отраженных на солидарном пенсионном счете Вкладчика.

2.4.2.6. Размер выплачиваемой Фондом пенсии не может быть ниже минимального размера 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 при заключении Договора о пенсионных выплатах.

При этом, если расчетный размер пенсионной выплаты будет меньше минимального размера пенсии, Фонд имеет право заключить с Участником Договор о пенсионных выплатах 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:

- наличная через кассу Фонда (его филиала или представительства);
- почтовыми переводами на адрес Участника;
- перечислениями на счет Участника в банке.

Форма выплат устанавливается Договором о пенсионных выплатах.

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):

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

**Π** – размер пенсии, установленный Пенсионным договором;

**x** - возраст Участника при заключении Договора о пенсионных выплатах;

**w** – максимальный возраст дожития (по таблице смертности);

**Pr(x, n)** – вероятность прожить **n** лет лицу в возрасте **x** лет (по таблице смертности):

**v** - дисконтный множитель:

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

где **i** – ставка начисления дохода от размещения пенсионных резервов.

Размер пенсионной суммы **P** определяется по формуле:

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

**S** – размер пенсионного взноса;

**i** – ставка начисления дохода от размещения пенсионных резервов;

**n** – продолжительность накопительного периода.

В соответствии с принципом эквивалентности финансовых обязательств Фонда и Вкладчика **A = P**,

откуда размер взносов:

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

Для аннуитета постнумерандо современная стоимость пенсионных выплат **A** вычисляется по формуле:

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

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:

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

$S_{\text{вык}}$  – размер выкупной суммы;

$S_{\text{взн}}$  – сумма пенсионных взносов на пенсионном счете;

$I_{\text{п}}$  – сумма дохода от размещения пенсионных резервов, начисленного, но не выплаченного на дату расторжения, и дохода, доначисленного за незакрытый период по дате, предшествующую дате выплаты выкупной суммы;

$\alpha$  - коэффициент, значение которого зависит от срока действия Пенсионного договора до даты его расторжения (значения коэффициентов  $\alpha$  установлены в разделе 9 настоящих Пенсионных правил);

$S_{\text{выпл}}$  - сумма всех произведенных выплат.

#### 2.4.5. Порядок ведения пенсионных счетов

Ведение пенсионных счетов осуществляется в порядке, определенном в разделе 5 настоящих Пенсионных правил.

#### 2.4.6. Правопреемство

При проведении негосударственного пенсионного обеспечения по пенсионной схеме №4 предусматривается правопреемство в период накопления по средствам, учтенным на именных пенсионных счетах Участников.

В период выплат правопреемство 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 (от 2-х до 10-и 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 пенсии.

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 (его филиала или представительства) через банк или почтовым переводом;
- безналичная перечислением на расчетный счет Фонда (его филиала или представительства) через бухгалтерию организации по месту работы Вкладчика (если Вкладчиком является физическое лицо);
- наличная через кассу Фонда (его филиала или представительства).

#### **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.6.1 настоящих Пенсионных правил.

2.5.2.2. Если пенсионные взносы вносились Вкладчиком на солидарный пенсионный счет, то выплаты производятся:

- а) с открытого Участнику именного пенсионного счета, на который, по поручению Вкладчика Фонду, переводится с солидарного пенсионного счета сумма средств, размер которой установлен поручением;
- б) с открытого Участнику именного пенсионного счета, на который, по поручению Вкладчика Фонду, переводятся с солидарного пенсионного счета суммы средств в размере и с периодичностью, установленными поручением. При этом, на именном пенсионном счете Участника фиксируются только пенсионные выплаты;
- в) непосредственно с солидарного пенсионного счета в размере и с периодичностью, установленными поручением Вкладчика Фонду, без открытия Участнику именного пенсионного счета.

2.5.2.3. Порядок получения негосударственной пенсии, ее размер, периодичность и продолжительность выплат отражаются в Договоре о пенсионных выплатах, который Фонд заключает с Участником после наступления у него пенсионного основания.

2.5.2.4. Если выплаты производятся в соответствии с подпунктом а) пункта 2.5.2.2 настоящих Пенсионных правил, то условия выплат устанавливаются Участником в заявлении на заключение Договора о пенсионных выплатах.

2.5.2.5. Если выплаты производятся в соответствии с подпунктами б) и в) пункта 2.5.2.2 настоящих Пенсионных правил, то размер, периодичность и продолжительность выплат устанавливаются Вкладчиком в поручении Фонду и отражаются в Договоре о пенсионных выплатах. При этом, Фонд осуществляет выплаты Участникам, перечисленным в поручении, при условии, что общая сумма выделенных для выплат средств не превышает сумму средств, отраженных на солидарном пенсионном счете Вкладчика.

2.5.2.6. Размер выплачиваемой Фондом пенсии не может быть ниже минимального размера пенсии, установленного на дату заключения Пенсионного договора.

2.5.2.7. Периодичность выплат может быть:

- ежемесячная;
- ежеквартальная;

- один раз в полугодие;
- один раз в год.

2.5.2.8. 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 при заключении Договора о пенсионных выплатах.

При этом, если расчетный размер пенсионной выплаты будет меньше минимального размера пенсии, Фонд имеет право заключить с Участником Договор о пенсионных выплатах по пенсионной схеме №1.

2.5.2.9. Единовременная выплата Участнику пенсионной суммы, учтенной на его именном пенсионном счете, не допускается.

2.5.2.10. Форма выплат может быть:

- наличная через кассу Фонда (его филиала или представительства);
- почтовыми переводами на адрес Участника;
- перечислениями на счет Участника в банке.

Форма выплат устанавливается Договором о пенсионных выплатах.

2.5.2.11. 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 **A** (современная стоимость пенсионного аннуитета пренумерандо):

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

- Π** – размер пенсии, установленный Пенсионным договором;
- x** - возраст Участника при заключении Договора о пенсионных выплатах;
- 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 **P** определяется по формуле:

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

- S** – размер пенсионного взноса;
- i** – ставка начисления дохода от размещения пенсионных резервов;
- n** – продолжительность накопительного периода.

В соответствии с принципом эквивалентности финансовых обязательств Фонда и Вкладчика **A =**

**P,**

откуда размер взносов:

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

Для аннуитета постнумерандо современная стоимость пенсионных выплат **A** вычисляется по формуле:

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

Соответственно расчет размера взносов производится по формуле:

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

#### 2.5.4. Методика расчета размеров выкупных сумм

Размер выкупной суммы определяется по формуле:

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

$S_{\text{вык}}$  – размер выкупной суммы;

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

$I_{\text{п}}$  – сумма дохода от размещения пенсионных резервов, начисленного, но не выплаченного на дату расторжения, и дохода, доначисленного за незакрытый период по дате, предшествующую дате выплаты выкупной суммы;

$\alpha$  - коэффициент, значение которого зависит от срока действия Пенсионного договора до даты его расторжения (значения коэффициентов  $\alpha$  установлены в разделе 9 настоящих Пенсионных правил);

$S_{\text{выпл}}$  – сумма всех произведенных выплат.

#### 2.5.5. Порядок ведения пенсионных счетов

Ведение пенсионных счетов осуществляется в порядке, определенном в разделе 5 настоящих Пенсионных правил.

#### 2.5.6. Правопреемство

При проведении негосударственного пенсионного обеспечения по пенсионной схеме №5 предусматривается правопреемство по средствам, учтенным на именных пенсионных счетах Участников, как в период накопления, так и в период выплат.

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

### 3. Основания для получения негосударственной пенсии

3.1. Основаниями для получения Участником негосударственной пенсии в Фонде, которые предусматриваются Пенсионным договором (далее - пенсионные основания), являются:

3.1.1. Достижение установленного государством пенсионного возраста, в том числе, с учетом льгот по

стажу и другим основаниям в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

### 3.1.2. Установление инвалидности:

III или II группы с ограничением способности к трудовой деятельности первой или второй степени соответственно - Участнику по пенсионной схеме №1, №2 или №5;

II группы с ограничением способности к трудовой деятельности третьей степени или I группы - Участнику по пенсионной схеме №3 или №4.

3.1.3. Увольнение Участника по сокращению штата за два года до наступления пенсионного возраста при наличии стажа работы, дающего право выхода на полную государственную пенсию по старости (по возрасту), включая пенсию на льготных условиях.

3.2. Пенсионными договорами могут быть предусмотрены все или отдельные пенсионные основания, перечисленные в п. 3.1 настоящих Пенсионных правил, а также установлены дополнительные основания для приобретения участником права на получение негосударственной пенсии.

## 4. Порядок заключения Пенсионного договора

4.1. Пенсионный договор заключается в соответствии с Пенсионными правилами, действующими на дату заключения Пенсионного договора.

4.2. Правовые особенности Пенсионного договора:

4.2.1. Исполнение Фондом обязательств перед Участниками квалифицируется как встречное, то есть исполнение Фондом обязательств по выплатам Участникам негосударственной пенсии обуславливается исполнением Вкладчиком обязательств по уплате пенсионных взносов в размере и с периодичностью, установленными Пенсионным договором.

4.2.2. В случае неисполнения Вкладчиком обусловленного Пенсионным договором исполнения обязательств по уплате пенсионных взносов либо наличия обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что такое исполнение не будет произведено в установленный Пенсионным договором срок, Фонд вправе приостановить исполнение своих обязательств по выплатам Участникам негосударственной пенсии или отказаться от исполнения этих обязательств и потребовать от Вкладчика возмещения убытков.

4.2.3. Если обусловленное Пенсионным договором исполнение обязательств по уплате пенсионных взносов произведено Вкладчиком не в полном объеме, Фонд вправе приостановить исполнение своих обязательств по выплатам Участникам негосударственной пенсии или отказаться от исполнения в части, соответствующей неисполненному Вкладчиком обязательству.

4.2.4. Если встречное исполнение обязательства по выплатам Участникам негосударственной пенсии Фондом произведено, несмотря на неисполнение Вкладчиком обусловленного Пенсионным договором исполнения своего обязательства по уплате пенсионных взносов, Вкладчик должен исполнить свои обязательства.

4.3. Пенсионный договор Фонда с Вкладчиками – юридическими и физическими лицами заключается по установленным Фондом формам.

4.4. Пенсионный договор Фонда с Вкладчиком – юридическим лицом должен содержать:

- наименование сторон договора;
- сведения о предмете договора;
- вид пенсионной схемы;
- порядок и условия внесения Вкладчиком пенсионных взносов в Фонд;
- пенсионные основания для начала выплат негосударственной пенсии Участнику (Участникам);
- права и обязанности сторон;
- порядок выплат негосударственных пенсий Участникам Фонда;
- порядок и условия изменения и расторжения договора;

- ответственность сторон за неисполнение своих обязательств;
- сроки действия и прекращения договора;
- порядок урегулирования споров;
- реквизиты сторон.

Пенсионный договор может содержать другие положения, не противоречащие законодательству Российской Федерации.

4.5. Пенсионный договор с физическим лицом - Вкладчиком в свою пользу должен содержать:

- фамилию, имя, отчество Вкладчика;
- сведения о предмете договора;
- вид пенсионной схемы;
- порядок и условия внесения Вкладчиком пенсионных взносов в Фонд;
- пенсионные основания для начала выплат негосударственной пенсии Участнику;
- права и обязанности сторон;
- порядок выплат негосударственной пенсии Участнику;
- порядок правопреемства по средствам, учтенным на именном пенсионном счете;
- порядок и условия изменения и расторжения договора;
- ответственность сторон за неисполнение своих обязательств;
- сроки действия и прекращения договора;
- порядок урегулирования споров;
- реквизиты Фонда;
- дату рождения, полные паспортные данные, адрес Вкладчика.

Пенсионный договор может содержать другие положения, не противоречащие законодательству Российской Федерации.

4.6. Пенсионный договор с физическим лицом - Вкладчиком в пользу Участника (Участников) должен содержать:

- фамилию, имя, отчество Вкладчика;
- сведения о предмете договора;
- фамилию, имя, отчество, дату рождения, полные паспортные данные, адрес Участника (Участников);
- вид пенсионной схемы;
- порядок и условия внесения Вкладчиком пенсионных взносов в Фонд;
- пенсионные основания для начала выплат негосударственной пенсии Участнику (Участникам);
- права и обязанности сторон;
- порядок выплат негосударственной пенсии Участнику (Участникам);
- порядок правопреемства по средствам, учтенным на именном пенсионном счете (счетах);
- порядок и условия изменения и расторжения договора;
- ответственность сторон за неисполнение своих обязательств;
- сроки действия и прекращения договора;
- порядок урегулирования споров;
- реквизиты Фонда;
- дату рождения, полные паспортные данные, адрес Вкладчика.

Пенсионный договор может содержать другие положения, не противоречащие законодательству Российской Федерации.

4.7. Пенсионный договор вступает в силу со дня поступления первого пенсионного взноса Вкладчика на расчетный счет или в кассу Фонда и действует до окончания выполнения Фондом обязательств в

отношении Участника (Участников) и Вкладчика в полном объеме или до завершения расчетов с Участником (Участниками) и Вкладчиком в случае ликвидации Фонда.

4.8. Все приложения, дополнения и изменения к Пенсионному договору являются его неотъемлемой частью.

4.9. Пенсионные полисы Участникам по Пенсионным договорам с Вкладчиком - юридическим лицом и с Вкладчиком – физическим лицом в пользу Участника (Участников) выдаются Фондом в течение 30 (Тридцати) дней со дня поступления первых пенсионных взносов на именные пенсионные счета Участников.

Если Участник выступает Вкладчиком в свою пользу, пенсионный полис выдается:

- одновременно с уплатой первого пенсионного взноса, если он внесен наличными деньгами в кассу Фонда;
- в течение 30 (Тридцати) дней после поступления первого пенсионного взноса на расчетный счет Фонда при безналичной форме расчета.

4.10. В пенсионный полис вносятся:

- фамилия, имя, отчество Участника, дата рождения, полные паспортные данные;
- условие наступления права Участника на получение негосударственной пенсии;
- срок действия Пенсионного договора.

## **5. Порядок ведения пенсионных счетов и информирования об их состоянии Вкладчиков и Участников**

5.1. Основанием для открытия Вкладчику солидарного или именного пенсионного счета является Пенсионный договор.

5.2. Фонд в течение 10 (Десяти) рабочих дней со дня поступления на расчетный счет или в кассу Фонда первого пенсионного взноса от Вкладчика, а также документов, подтверждающих перечисление первого взноса, открывает Вкладчику пенсионный счет (солидарный или именной).

5.3. Зачисление очередных взносов на пенсионный счет Вкладчика производится Фондом в течение 10 (Десяти) рабочих дней со дня поступления на расчетный счет или в кассу Фонда очередного взноса, а также документов, подтверждающих перечисление очередного взноса.

5.4. 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.

5.5. Солидарный пенсионный счет содержит следующие данные:

- номер пенсионного счета;
- наименование Вкладчика;
- реквизиты Вкладчика;
- данные о количестве Участников;
- даты и суммы внесенных пенсионных взносов;
- размер начисленного дохода от размещения пенсионных резервов;
- информацию об использовании средств солидарного пенсионного счета;
- информацию о переводе пенсионной суммы с солидарного пенсионного счета на именные пенсионные счета Участников;
- информацию о количестве именных пенсионных счетов, связанных с данным солидарным счетом;
- дату закрытия счета;
- другие данные, необходимые для учета пенсионных взносов Вкладчика.

5.6. Именной пенсионный счет содержит следующие данные:

- номер пенсионного счета;
- фамилию, имя, отчество Участника;
- дату рождения, полные паспортные данные;
- адрес Участника;
- вид пенсионной схемы;
- пенсионные основания;
- дату достижения пенсионного возраста;
- даты и суммы внесенных пенсионных взносов;
- размер начисленного дохода от размещения пенсионных резервов;
- даты и размеры выплат негосударственной пенсии и выкупной суммы;
- другие данные, необходимые для учета пенсионной суммы и выплат Участникам.

5.7. 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 пенсионной суммы на пенсионном счете Вкладчика (Участника) в другой негосударственный пенсионный Фонд;
- смерть Участника и отсутствие правопреемника или невозможность наследования по условиям пенсионной схемы;
- переоформление пенсионного счета скончавшегося Участника на пенсионный (пенсионные) счет (счета) правопреемника (правопреемникам);
- иные случаи, определенные законодательством Российской Федерации.

5.8. Порядок ведения пенсионных счетов устанавливается Фондом.

5.9. Фонд ежегодно не позднее 30 июня представляет Вкладчикам и Участникам информацию о состоянии их пенсионных счетов по установленной Фондом форме.

## **6. Порядок и условия назначения и выплаты негосударственных пенсий**

6.1. Для получения Участником негосударственной пенсии необходимо одновременное наличие следующих условий:

- наступление любого из пенсионных оснований, установленных в разделе 3 настоящих Пенсионных правил;
- истечение минимального накопительного периода;
- выполнение Вкладчиком условий Пенсионного договора, заключенного в пользу Участника.

6.2. Фонд производит пенсионные выплаты Участнику на основании Договора о пенсионных выплатах, который является неотъемлемой частью Пенсионного договора.

6.3. Для выплат по Пенсионному договору с Вкладчиком - физическим лицом, а также по Пенсионному договору с Вкладчиком - юридическим лицом в соответствии с пунктом 2.1.2.2 или с подпунктами а) пунктов 2.2.2.2, 2.3.2.2, 2.4.2.2, 2.5.2.2 настоящих Пенсионных правил Участник должен представить в Фонд заявление по установленной Фондом форме о выплате пенсии и приложить к нему необходимые документы в соответствии с п. 6.8 настоящих Пенсионных правил. Фонд в срок не более 30 (Тридцати) дней со дня поступления заявления должен направить Участнику для подписания Договор о пенсионных выплатах. Фонд обязан начать пенсионные выплаты не позднее месяца, следующего за месяцем, в котором поступил подписанный Участником Договор о пенсионных выплатах.

6.4. Для выплат по Пенсионному договору с Вкладчиком - юридическим лицом в соответствии с подпунктами б) или в) пунктов 2.2.2.2, 2.3.2.2, 2.4.2.2, 2.5.2.2 настоящих Пенсионных правил Участник должен представить руководителю Вкладчика заявление о выплате пенсии и приложить к нему необходимые документы в соответствии с п. 6.8 настоящих Пенсионных правил.

Условия выплаты негосударственной пенсии Участнику по Пенсионному договору Вкладчика – юридического лица с Фондом указываются в поручении по установленной Фондом форме о начале выплат, которое Вкладчик направляет в Фонд. Условия выплаты включаются в Договор о пенсионных выплатах, который Фонд должен направить Участнику для подписания в течение не более 30 (Тридцати) дней со дня получения поручения Вкладчика. Фонд обязан начать пенсионные выплаты не позднее месяца, следующего за месяцем, в котором поступил подписанный Участником Договор о пенсионных выплатах. При этом, Фонд осуществляет выплаты Участникам, перечисленным в поручении, при условии, что общая сумма выделенных для выплат средств не превышает сумму средств, отраженных на солидарном пенсионном счете Вкладчика.

6.5. Право требования к Фонду по Пенсионному договору в части исполнения обязательств по выплате негосударственной пенсии может быть передано Вкладчиком – юридическим или физическим лицом Участнику. Для этого Фонд, по поручению Вкладчика, открывает Участнику именной пенсионный счет с переводом на него средств с солидарного пенсионного счета в сумме, указанной в поручении Вкладчика. В этом случае условия выплаты негосударственной пенсии устанавливаются Участником и включаются Фондом в Договор о пенсионных выплатах, который Фонд должен направить Участнику для подписания в течение не более 30 (Тридцати) дней со дня получения заявления Участника о выплате пенсии и необходимых документов в соответствии с п. 6.8 настоящих Пенсионных правил.

Фонд обязан начать пенсионные выплаты не позднее месяца, следующего за месяцем, в котором поступил подписанный 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 лицом Участнику, если суммы средств, указанной в поручении Вкладчика для перевода с солидарного пенсионного счета на именной пенсионный счет, недостаточно для выплаты пенсии в минимальном размере по пенсионной схеме, установленной Пенсионным договором.

6.6. Порядок оформления пенсии определяется действующими в Фонде нормативными документами (положениями, методиками и т. п.), утверждаемыми Исполнительным директором Фонда.

6.7. Договор о пенсионных выплатах должен содержать:

- номер договора;
- фамилию, имя, отчество Участника;
- полные паспортные данные;
- адрес Участника;
- 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.

6.8. При заключении Договора о пенсионных выплатах Участник должен представить в Фонд следующие документы:

- документ (или его заверенную копию), подтверждающий личность и возраст Участника (пас-



- порт, удостоверение личности и т.д.);
- при пенсионном основании – достижении льготного пенсионного возраста, установленного законодательством Российской Федерации, – пенсионное удостоверение (или его заверенную копию), подтверждающее право Участника на государственную пенсию;
  - при наступлении пенсионного основания, установленного п. 3.1.2 настоящих Пенсионных правил, – справку об установлении Участнику инвалидности (или ее заверенную копию);
  - при наступлении пенсионного основания, установленного п. 3.1.3 настоящих Пенсионных правил, - пенсионное удостоверение (или его заверенную копию), подтверждающее право Участника на государственную пенсию;
  - другие документы, позволяющие Фонду решить вопрос о пенсионных выплатах Участникам, а также подтверждающие наличие у Участника льгот, установленных законодательством для выплаты негосударственной пенсии.

6.9. 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.

6.10. Если в период выплат у Участника, получавшего негосударственную пенсию по пенсионному основанию, установленному в пунктах 3.1.2 или 3.1.3 настоящих Пенсионных правил, было отменено пенсионное основание, выплата негосударственной пенсии приостанавливается до нового наступления у Участника пенсионного основания или до достижения Участником пенсионного возраста.

6.11. Пенсионные выплаты Участникам производятся наличными деньгами через кассу Фонда (его филиала или представительства), либо почтовыми переводами на адрес Участника, либо перечислениями на счет Участника в банке. Форма получения Участником негосударственной пенсионной пенсии устанавливаются в Договоре о пенсионных выплатах.

6.12. Источник покрытия затрат Фонда по выплатам негосударственных пенсий определяется Советом Фонда.

## **7. Права и обязанности Фонда**

### **7.1. Фонд обязан:**

7.1.1. Осуществлять свою деятельность в соответствии с законодательством.

7.1.2. Знакомить Вкладчиков и Участников с Пенсионными правилами Фонда, вносимыми в них изменениями и дополнениями.

7.1.3. Своевременно выполнять условия Пенсионных договоров.

7.1.4. Осуществлять учет своих обязательств перед Вкладчиками и Участниками в форме ведения пенсионных счетов и учет средств пенсионных резервов.

7.1.5. Ежегодно, не позднее 3-х месяцев после окончания финансового года, производить начисление дохода от размещения пенсионных резервов на пенсионные счета.

7.1.6. Представлять Вкладчикам и Участникам информацию о состоянии их пенсионных счетов не реже одного раза в год.

7.1.7. Выплачивать негосударственные пенсии или выкупные суммы в соответствии с настоящими Пенсионными правилами и условиями Пенсионных договоров.

7.1.8. Переводить, по поручению Вкладчика или Участника, выкупную сумму в другой негосу-

дарственный пенсионный Фонд в соответствии с настоящими Пенсионными правилами и условиями Пенсионного договора.

7.1.9. Обеспечить сохранность документов по пенсионным счетам Вкладчиков и Участников в течение трех лет со дня окончания исполнения своих обязательств перед ними.

7.1.10. Консультировать Вкладчиков и Участников по вопросам негосударственного пенсионного обеспечения, прав и обязанностей Фонда, Вкладчиков и Участников, условиям правопреемства и т.д.

7.1.11. Не передавать третьим лицам, за исключением правопреемников Участников, конфиденциальные сведения. К указанным сведениям относятся информация, полученная в процессе сбора, хранения, передачи и использования сведений, содержащихся в пенсионных счетах, а также при выплате негосударственной пенсии, выплатах (переводе) выкупных сумм и выплатах правопреемникам.

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

7.1.12. Не принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права Вкладчиков и (или) Участников.

7.1.13. В случае утери Участником пенсионного полиса выдать ему дубликат полиса в течение 30 (Тридцати) дней со дня письменного обращения Участника.

Утерянный полис признается недействительным со дня письменного обращения Участника в Фонд.

7.1.14. Не принимать на себя поручительство за исполнение обязательств третьими лицами, отдавать в залог средства пенсионных резервов, выступать в качестве учредителя в организациях, чья организационно – правовая форма предполагает полную имущественную ответственность учредителя (учредителей), выпускать ценные бумаги.

7.1.15. Информировать Вкладчиков и Участников об изменениях своего места нахождения, почтового адреса, банковских реквизитов, других сведений, связанных с выполнением Фондом обязательств по Пенсионным договорам, в течение 30 (Тридцати) календарных дней с момента изменения таких данных.

7.1.16. Фонд несёт установленную законодательством имущественную ответственность за неисполнение и ненадлежащее исполнение им своих обязательств перед Участниками, Вкладчиками или третьими лицами.

7.1.17. Обязательства Фонда перед Участниками и Вкладчиками могут быть прекращены только в результате окончательного и всеобъемлющего их выполнения Фондом или завершения расчетов с Участниками, Вкладчиками и правопреемниками в случае ликвидации Фонда.

## **7.2. Фонд имеет право:**

7.2.1. Устанавливать размеры начислений дохода от размещения пенсионных резервов на пенсионные счета Вкладчиков и Участников.

7.2.2. 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.

7.2.3. Самостоятельно осуществлять ведение пенсионных счетов либо заключать договоры на оказание услуг по ведению пенсионных счетов с другими организациями.

7.2.4. Взимать с Вкладчиков целевые взносы на обеспечение уставной деятельности Фонда в размере, установленном Пенсионным договором. Указанные целевые взносы не распределяются на пенсионные счета Вкладчиков и Участников.

7.2.5. Использовать часть дохода от размещения пенсионных резервов от размещения пенсионных резервов, после вычета вознаграждения Управляющей компании (Управляющим компаниям) и специализированному депозитарию и уплаченных налогов, на обеспечение уставной деятельности Фонда. Размер норматива этих отчислений устанавливается законодательством.

7.2.6. Входить в созданные на добровольной основе объединенные гарантийные Фонды в целях обеспечения исполнения обязательств перед Участниками.

7.2.7. Участвовать в обществах взаимного страхования, а также заключать договоры страхования, обеспечивающие дополнительные гарантии исполнения Фондом обязательств перед Участниками.

7.2.8. Устанавливать и изменять формы документов, применяемых Фондом в процессе негосударственного пенсионного обеспечения.

7.2.9. Самостоятельно определять Управляющую компанию (Управляющие компании), специализированный депозитарий, аудитора, актуария, с которыми он заключает договоры.

7.2.10. Осуществлять контроль за деятельностью Управляющей компании (Управляющих компаний) в части выполнения ей (ими) согласованного Плана размещения пенсионных резервов Фонда.

7.2.11. Направлять часть пенсионных взносов на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, и покрытие административных расходов, если такое право предусмотрено Пенсионным договором. При этом размер части суммы пенсионного взноса не может превышать предельного размера, установленного законодательством.

## **8. Права и обязанности Вкладчиков и Участников**

8.1. Вкладчики и Участники имеют право требовать от Фонда исполнения обязательств Фонда по Пенсионному договору в полном объеме.

8.2. В течение срока действия Пенсионного договора Вкладчик, которому, в соответствии с условиями Пенсионного договора, открыт солидарный пенсионный счет, имеет право представлять в Фонд список Участников, в пользу которых он вносит пенсионные взносы, дополнять и (или) изменять его.

8.3. Вкладчик имеет право 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.

8.4. Вкладчик имеет право вносить пенсионные взносы и после приобретения Участником (Участниками) права на получение негосударственной пенсии.

8.5. Вкладчики и Участники имеют право расторгнуть Пенсионный договор в порядке и на условиях, предусмотренных настоящими Пенсионными правилами и Пенсионным договором.

8.6. Вкладчик и Участник имеют право получать в Фонде информацию о состоянии своих пенсионных счетов, а также консультацию по вопросам негосударственного пенсионного обеспечения.

8.7. Вкладчик имеет право представлять перед Фондом свои интересы и интересы Участников, в пользу которых он вносит пенсионные взносы.

8.8. Вкладчики и Участники имеют право обжаловать действия Фонда, нарушающие договорные обязательства Фонда, в порядке, установленном законодательством.

8.9. Участник имеет право изменить пенсионную схему в течение всего срока действия Пенсион-

ного 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.

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 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.

8.10. 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.

8.11. Вкладчики обязаны уплачивать целевые взносы в соответствии с условиями Пенсионных договоров.

8.12. Вкладчик - юридическое лицо обязан в течение 30 (Тридцати) дней письменно известить Фонд об изменениях своего юридического или почтового адреса, банковских реквизитов, а также условий, влияющих на выполнение Фондом обязательств перед Вкладчиком. В период до получения Фондом такого извещения Фонд не несет ответственности за возможные убытки Вкладчика, связанные с вышеуказанными изменениями.

8.13. Вкладчик - физическое лицо, а также Участник обязаны в течение 30 (Тридцати) дней письменно известить Фонд об изменениях своего места жительства, паспортных данных, банковских реквизитов, а также других условий, влияющих на выполнение Фондом обязательств перед Вкладчиком (Участником). В период до получения Фондом такого извещения Фонд не несет ответственности за возможные убытки Вкладчика (Участника), связанные с вышеуказанными изменениями.

8.14. При реорганизации Вкладчика - юридического лица действующий Договор должен быть перезаключен с его правопреемником. При перезаключении правопреемник может, по согласованию с Фондом, изменить условия Пенсионного договора. При этом права Участников по действующему Пенсионному договору не могут быть изменены без их письменного согласия.

8.15. Вкладчик - юридическое или физическое лицо несет ответственность за достоверность сведений об Участниках, представляемых Фонду в течение срока действия Пенсионного договора.

8.16. Вкладчики и Участники обязаны выполнять условия заключенных Пенсионных договоров.

## **9. Порядок изменения и прекращения Пенсионного договора**

9.1. В Пенсионный договор могут быть внесены изменения. Все изменения, вносимые в Пенсионный договор, должны быть согласованы сторонами в письменной форме, вступают в силу со дня их подписания сторонами и являются неотъемлемой частью договора.

9.2. Действие Пенсионного договора прекращается:

- в случае завершения пенсионных выплат в соответствии с выбранной Участником схемой пенсионных выплат;
- в случае смерти Вкладчика или Участника Фонда;
- при расторжении Договора по взаимному соглашению сторон, а также по требованию Вкладчика, правопреемника реорганизованного Вкладчика - юридического лица, к которому перешли права и обязанности по данному Пенсионному договору, или Фонда;

- при ликвидации Вкладчика - юридического лица;
- в случае возникновения у одной из сторон Пенсионного договора обстоятельств непреодолимой силы. Доказательством наступления и продолжительности обстоятельств непреодолимой силы являются официальные подтверждения, выданные компетентными органами, за исключением случаев, когда эти обстоятельства являются общеизвестными, и для другой стороны очевиден факт их действия в отношении стороны, ссылающейся на эти обстоятельства;
- при ликвидации Фонда в порядке, установленном законодательством;
- в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

9.3. Участник, являющийся Вкладчиком в свою пользу, а также Вкладчик - физическое лицо, заключивший Пенсионный договор в пользу другого физического лица (лиц), имеют право расторгнуть Пенсионный договор в любое время после его заключения с получением выкупной суммы или переводом ее в другой негосударственный пенсионный фонд. При этом пенсионные суммы на именных пенсионных счетах Участников не могут быть выплачены Вкладчику или переведены в другой негосударственный пенсионный Фонд без их письменного согласия.

9.4. Вкладчик - юридическое лицо, заключивший Пенсионный договор в пользу физических лиц – Участников, имеет право расторгнуть Пенсионный договор с получением выкупной суммы или переводом ее в другой негосударственный пенсионный фонд не ранее истечения двенадцати месяцев со дня вступления Пенсионного договора в силу. При этом пенсионные суммы на именных пенсионных счетах Участников не могут быть выплачены Вкладчику или переведены в другой негосударственный пенсионный Фонд без их письменного согласия.

9.5. Основанием для расторжения Пенсионного договора является письменное заявление Вкладчика или Участника, представленное Фонду не менее чем за 30 (Тридцать) дней до предполагаемой даты расторжения.

9.6. Фонд в течение 30 (Тридцати) дней со дня поступления заявления направляет Вкладчику (Участнику) для подписания соглашение о расторжении Пенсионного договора.

9.7. Фонд в течение 60 (Шестидесяти) дней со дня поступления в Фонд подписанного соглашения о расторжении Пенсионного договора в накопительный период обязан выплатить Вкладчику (Участникам) или перевести в другой негосударственный пенсионный Фонд выкупную сумму в следующем размере (без учета налогообложения):

- сумму пенсионных взносов, если расторжение договора производится до истечения трех месяцев со дня вступления его в силу;

- сумму, равную сумме пенсионных взносов с учетом произведенных Фондом пенсионных выплат плюс 50% суммы дохода от размещения пенсионных резервов, начисленного, но не выплаченного на дату расторжения, и дохода, доначисленного за незакрытый период по дату, предшествующую дате выплаты выкупной суммы, если договор расторгается в период свыше трех месяцев до истечения двенадцати месяцев со дня вступления его в силу;

- сумму, равную сумме пенсионных взносов с учетом произведенных Фондом пенсионных выплат плюс 60% суммы дохода от размещения пенсионных резервов, начисленного, но не выплаченного на дату расторжения, и дохода, доначисленного за незакрытый период по дату, предшествующую дате выплаты выкупной суммы, если договор расторгается в период свыше двенадцати месяцев до истечения двадцати четырех месяцев со дня вступления его в силу;

- сумму, равную сумме пенсионных взносов с учетом произведенных Фондом пенсионных выплат плюс 70% суммы дохода от размещения пенсионных резервов, начисленного, но не выплаченного на дату расторжения, и дохода, доначисленного за незакрытый период по дату, предшествующую дате выплаты выкупной суммы, если договор расторгается в период свыше двадцати

четыре месяцев до истечения тридцати шести месяцев со дня вступления его в силу;

- сумму, равную сумме пенсионных взносов с учетом произведенных Фондом пенсионных выплат плюс 80% суммы дохода от размещения пенсионных резервов, начисленного, но не выплаченного на дату расторжения, и дохода, доначисленного за незакрытый период по дате, предшествующую дате выплаты выкупной суммы, если договор расторгается после истечения тридцати шести месяцев со дня вступления его в силу.

9.8. При расторжении Пенсионного договора в период пенсионных выплат (расторжении Договора о пенсионных выплатах) Участникам выплачивается выкупная сумма, равная остатку средств, находящихся на его именном пенсионном счете плюс 80% суммы дохода от размещения пенсионных резервов, начисленного, но не выплаченного на дату расторжения, и дохода, доначисленного за незакрытый период по дате, предшествующую дате выплаты выкупной суммы. Выплата выкупной суммы Участникам производится Фондом в течение 60 (Шестидесяти) дней со дня подписания соглашения о расторжении договора.

9.9. Выкупные суммы подлежат налогообложению в соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации.

9.10. Расходы Фонда по выплате выкупной суммы или переводу ее в другой негосударственный пенсионный Фонд относятся на пенсионные суммы на пенсионном счете Вкладчика (Участника).

9.11. Прекращение внесения Вкладчиком пенсионных взносов не является основанием для расторжения Пенсионного договора, если оно влечет за собой только уменьшение суммы пенсионной суммы и, следовательно, ухудшение условий выплаты негосударственной пенсии или перезаключение, при необходимости, Пенсионного договора по схеме, обеспечивающей выплаты в размере не ниже минимального размера пенсии, установленного на момент заключения Пенсионного договора.

Необходимость перезаключения Пенсионного договора определяется актуарными расчетами Фонда, исходя из пенсионной суммы на именном пенсионном счете Участника на дату заключения Договора о пенсионных выплатах.

Невозможность обеспечения выплаты Фондом Участникам негосударственной пенсии в указанном выше минимальном размере вследствие недостаточности пенсионной суммы на пенсионном счете на дату прекращения внесения Вкладчиком пенсионных взносов является основанием для расторжения Пенсионного договора по инициативе Фонда.

## **10. Правопреемство**

10.1. В течение всего периода действия Пенсионного договора, заключенного по пенсионной схеме №1, №2 или №5, а также в течение накопительного периода Пенсионного договора, заключенного по пенсионной схеме №3 или №4, предусматривается правопреемство. Права и обязанности Вкладчика – физического лица, заключившего Пенсионный договор в пользу третьего лица, а также Участника, которому открыт именной пенсионный счет, в случае смерти Вкладчика или Участника переходят правопреемнику (правопреемникам) в соответствии с законодательством, настоящими Пенсионными правилами и Пенсионным договором.

10.2. В течение периода выплат Пенсионного договора, заключенного по пенсионной схеме №3 или №4, в случае смерти Вкладчика или Участника правопреемство не предусматривается. Пенсионная сумма на именном пенсионном счете скончавшегося Участника зачисляется в резерв средств на выплату пенсий Участникам по Пенсионным договорам по пенсионной схеме № 3 или № 4 соответственно.

10.3. Порядок реализации прав и обязанностей правопреемника (правопреемников) осуществляется Фондом в соответствии с законодательством и действующими в Фонде нормативными документами (положениями, методиками и т. п.), утверждаемыми Исполнительным директором Фонда.

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

## **11. Порядок формирования пенсионных резервов**

11.1. Пенсионные резервы формируются за счет:

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

11.2. Нормативный размер пенсионных резервов для пенсионных схем с установленными выплатами устанавливается уполномоченным федеральным органом.

11.3. Доход от размещения средств пенсионных резервов распределяется Фондом в порядке, определяемом Советом Фонда с учетом законодательства Российской Федерации.

## **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. Фонд осуществляет размещение средств пенсионных резервов самостоятельно, а также через Управляющую компанию (Управляющие компании). Фонд имеет право самостоятельно размещать средства пенсионных резервов в государственные ценные бумаги Российской Федерации, банковские депозиты и иные объекты инвестирования, предусмотренные Правительством Российской Федерации.

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

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

12.3. Размещение пенсионных резервов осуществляется Фондом на основании Плана размещения пенсионных резервов, ежегодно принимаемого (уточняемого) Советом Фонда. План разрабатывается в соответствии с требованиями законодательства, постановлений Правительства Российской Федерации, а также нормативных актов уполномоченного федерального органа.

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 возврат переданных ей (им) Фондом средств пенсионных резервов по договорам доверительного управления,

12.6. Управляющая компания (Управляющие компании) несет (несут) ответственность перед Фондом и его Участниками 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 Правительством Российской Федерации.

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

12.9. Деятельность фондов по размещению средств пенсионных резервов и инвестированию средств пенсионных накоплений не относится к предпринимательской.

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

12.11. При размещении пенсионных резервов в ценные бумаги хранение сертификатов ценных бумаг и (или) учет и переход прав на ценные бумаги должны осуществляться на основе договора Фонда с депозитарием, имеющим соответствующие лицензии. Указанный договор, а также деятельность депозитария по обслуживанию Фонда должны соответствовать требованиям, устанавливаемым Правительством Российской Федерации.

12.12. На средства пенсионных резервов не может быть обращено взыскание по долгам Фонда (за исключением долгов Фонда перед его Участниками), 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.

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

13.1. Фонд заключает с Управляющей компанией (Управляющими компаниями) договор (договоры) доверительного управления средствами пенсионных резервов, обязательные условия которого устанавливаются Правительством Российской Федерации.

13.2. Договор со специализированным депозитарием, а также деятельность депозитария по обслуживанию Фонда должны соответствовать требованиям, устанавливаемым Правительством



Российской Федерации.

13.3. При изменении каких-либо условий договора оформляется дополнительное соглашение к нему в письменном виде, которые являются неотъемлемой частью договора.

13.4. Договоры с Управляющей компанией (Управляющими компаниями) и специализированным депозитарием могут быть расторгнуты по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации.

13.5. При досрочном расторжении договора с Управляющей компанией Фондом оформляется письменное уведомление с указанием даты, с которой действие договора прекращается.

13.6. При досрочном расторжении договора со специализированным депозитарием Фондом оформляется письменное уведомление с указанием даты, с которой действие договора прекращается, и наименование нового специализированного депозитария для перевода ценных бумаг.

#### **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, с которыми Фонд заключил договор об управлении пенсионными резервами и о депозитарном обслуживании соответственно. Исключением является информация, которая составляет, по действующему законодательству, коммерческую тайну Управляющей компании (Управляющих компаний) и специализированного депозитария.

14.2. Информация о содержании договоров Фонда с Управляющей компанией (Управляющими компаниями) и специализированным депозитарием может быть представлена Вкладчикам и Участникам только по решению Совета Фонда.

#### **15. Порядок определения размера оплаты услуг Фонда, Управляющей компании и специализированного депозитария**

15.1. Услуги Фонда оплачиваются из имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, и иных законных поступлений.

Затраты на оплату услуг Фонда включаются в смету расходов и доходов Фонда, ежегодно утверждаемую Советом Фонда.

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

- совокупного вклада учредителей;
- целевых взносов Вкладчиков;
- части дохода Фонда (в размере, не превышающем предельного размера, установленном законодательством), полученного от размещения пенсионных резервов;
- части сумм пенсионных взносов, предельный размер которой не может превышать предельного размера, установленного законодательством;
- дохода Фонда от использования, в том числе, размещения имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда;
- благотворительных взносов и других законных поступлений.

15.2. Фонд оплачивает расходы, связанные с размещением средств пенсионных резервов, за счет части дохода от размещения средств пенсионных резервов, направляемой на формирование

имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, а также за счет имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда.

15.3. Размер и порядок оплаты услуг Управляющей компании и специализированного депозитария определяются соответствующими договорами Фонда с ними.

Размер вознаграждения Управляющей компании и специализированного депозитария не должен превышать предельного размера, установленного нормативными правовыми актами.

15.4. Запрещается использовать пенсионные резервы на покрытие затрат, связанных с обеспечением уставной деятельности Фонда (сверх размеров, установленных нормативными правовыми актами).

## 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:

$$Ок.о.п. = ( О_{н.г.} + P_{н.г.п.} - W_{н.г.п.} ) * ( 1 + i ), \text{ где}$$

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

О<sub>н.г.</sub> – обязательства перед Участником (Вкладчиком) по пенсионному счету на начало года;

P<sub>н.г.п.</sub> – приведенная на начало года суммарная стоимость взносов на пенсионный счет, внесенных за отчетный период;

W<sub>н.г.п.</sub> – приведенная на начало года суммарная стоимость выплат, произведенных с пенсионного счета за отчетный период;

i – 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:

$$P_{н.г.п.} = \sum_{k=1}^n \frac{S_{p, k}}{(1 + i)^{t_k - 1} / T}, \text{ где}$$

P<sub>н.г.п.</sub> - приведенная на начало года суммарная стоимость взносов на пенсионный счет, внесенных за отчетный период;

n – количество взносов за отчетный период;

S<sub>p, k</sub> - размер k-го взноса;

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

$t_k$  – день внесения взноса в отчетном периоде;  
 $T$  – длительность отчетного периода (в днях).

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

$$W_{н.г.п.} = \sum_{k=1}^n \frac{S_{w, k}}{(1 + i * (t_k - 1) / T)}, \text{ где}$$

$W_{н.г.п.}$  - приведенная на начало года суммарная стоимость выплат, произведенных с пенсионного счета за отчетный период;

$n$  – количество выплат за отчетный период;

$S_{p, k}$  - размер  $k$ -ой выплаты;

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

$t_k$  – день осуществления выплаты в отчетном периоде;

$T$  – длительность отчетного периода (в днях).

### 16.2.3. Пенсионные схемы №4, №5.

Обязательства перед Участником на конец отчетного периода рассчитываются по формуле:

$$W_{к.о.п.} = S * \sum_{j=0}^{n-1} v^j, \text{ где}$$

$W_{к.о.п.}$  - обязательства перед Участником на конец отчетного периода;

$S$  – размер выплачиваемой негосударственной пенсии;

$n$  – количество оставшихся выплат;

$v$  – коэффициент дисконта.

## 17. Внесение изменений и дополнений в Пенсионные правила Фонда

17.1. В настоящие Пенсионные правила решением Совета Фонда могут быть внесены изменения и дополнения.

17.2. Изменения и дополнения, вносимые в настоящие Пенсионные правила, вводятся в действие после их регистрации в установленном порядке в уполномоченном федеральном органе.

17.3. О внесенных в Пенсионные правила изменениях и дополнениях Фонд в течение 30 (Тридцати) дней после их регистрации уведомляет Вкладчиков и Участников, в том числе, в общедоступных средствах массовой информации.

17.4. Изменения и дополнения, вносимые в настоящие Пенсионные правила, не распространяются на заключенные ранее Пенсионные договоры.

17.5. Ранее действовавшие условия, закрепленные в заключенных Фондом Пенсионных договорах, сохраняют силу до полного их исполнения, если сторонами не будет оговорено иное.

17.6. Внесение изменений в условия Пенсионного договора оформляется дополнительным соглашением к этому договору.

## **18. Заключительные положения**

18.1. 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.

18.2. Споры, возникающие в связи с применением настоящих Пенсионных правил между Фондом и Вкладчиком или Участником, а также их правопреемниками, решаются в порядке, предусмотренном законодательством.

18.3. Вопросы негосударственного пенсионного обеспечения, не урегулированные настоящими Пенсионными правилами, решаются Советом Фонда и Исполнительной дирекцией Фонда на основе законодательства.

Исполнительный директор  
НПФ «Волга – Капитал»

Н.Р. Хисматуллина