ФЭД

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (БАНК РОССИИ)

107016, Москва, ул. Неглинная, 12, к. В
www.cbr.ru
тел.: (499) 300-30-00, 8 (800) 300-30-00

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд Эволюция»

ИНН 7706415377

От 22.01.2024 № 14-21/314
на № 23653-23-Э от 18.12.2023

Уведомление о регистрации изменений в Пенсионные правила

В соответствии с подпунктом 5 пункта 3 статьи 34 Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ[1], пунктом 6 Указания Банка России от 04.06.2018 № 4812-У[2] и на основании заявления Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд Эволюция» (далее – Фонд) от 18.12.2023 № 23653-23-Э Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России принял решение[3] зарегистрировать[4] изменения в Пенсионные правила Фонда (далее – Правила), утвержденные Советом директоров Фонда (протокол от 11.12.2023 № 17).

АО «НПФ Эволюция»
№ 2092-24-Э от 23.01.2024

[1] Федеральный закон от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».
[2] Указание Банка России от 04.06.2018 № 4812-У «О порядке регистрации Банком России пенсионных правил негосударственных пенсионных фондов, в том числе пенсионных правил досрочного негосударственного пенсионного обеспечения, страховых правил негосударственных пенсионных фондов и изменений, вносимых в них».
[3] Датой принятия решения является исходящая дата настоящего письма.
[4] Регистрационный номер 436-7-Пп.

УТВЕРЖДЕНЫ

Решением Совета директоров
АО «НПФ Эволюция»
(Протокол № 17 от «11» декабря 2023 г.)

Пенсионные правила
Акционерного общества
«Негосударственный пенсионный фонд Эволюция»
(редакция № 7)

Москва,
2023 год

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ 3
2. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ПРАВИЛАХ 3
3. ПЕРЕЧЕНЬ ВИДОВ ПЕНСИОННЫХ СХЕМ, ПРИМЕНЯЕМЫХ ФОНДОМ, И ИХ ОПИСАНИЕ 5
4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ФОНДА ПЕРЕД ВКЛАДЧИКАМИ И УЧАСТНИКАМИ. УСЛОВИЯ ВОЗНИКНОВЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА 7
5. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ В ФОНД 7
6. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ. ПОРЯДОК ИНФОРМИРОВАНИЯ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ О СОСТОЯНИИ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ 8
7. ПЕНСИОННЫЕ ОСНОВАНИЯ 9
8. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ НАЗНАЧЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИЙ 10
9. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ О ПЕНСИОННОМ ДОГОВОРЕ, ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ПЕНСИОННОГО ДОГОВОРА. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ И ДОГОВОРА ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ 13
10. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ВКЛАДЧИКОВ, УЧАСТНИКОВ И ФОНДА 15
11. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ 19
12. О НАПРАВЛЕНИЯХ И ПОРЯДКЕ РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ 20
13. ПОРЯДОК РАСЧЕТА И ВЫПЛАТЫ ВЫКУПНОЙ СУММЫ 21
14. ПРАВОПРЕЕМСТВО 24
15. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКАМ И УЧАСТНИКАМ ИНФОРМАЦИИ ОБ УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ (УПРАВЛЯЮЩИХ КОМПАНИЯХ) И О СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОМ ДЕПОЗИТАРИИ, С КОТОРЫМИ ФОНД ЗАКЛЮЧИЛ ДОГОВОРЫ 24
16. ПОРЯДОК РАСЧЕТА РАЗМЕРА НЕГОСУДАРСТВЕННОЙ ПЕНСИИ 25
17. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА ПОСТОЯННОЙ ЧАСТИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ФОНДА И РАЗМЕРА ПЕРЕМЕННОЙ ЧАСТИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ФОНДА 26
18. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПРАВИЛА. ПОРЯДОК УВЕДОМЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ ЧЕРЕЗ СРЕДСТВА МАССОВОЙ ИНФОРМАЦИИ 27
19. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ 27
Приложение № 1 28

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Пенсионные правила Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд Эволюция» – (далее – Правила) определяют порядок и условия исполнения Акционерным обществом «Негосударственный пенсионный фонд Эволюция» (далее – Фонд) обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения. Порядок и условия исполнения обязательств по договорам досрочного негосударственного пенсионного обеспечения не являются предметом настоящих Правил.

1.2. Фонд осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, уставом Фонда.

1.3. Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению осуществляется в соответствии с договорами негосударственного пенсионного обеспечения. Такая деятельность осуществляется Фондом на основании лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию.

1.4. Процесс заключения и сопровождения договоров негосударственного пенсионного обеспечения, обмен документами между Фондом и вкладчиками (участниками) осуществляется с использованием системы электронного документооборота, официального сайта Фонда в сети интернет и другими разрешенными законодательством Российской Федерации способами.

1.5. Документы в электронной форме, подписанные электронной подписью вкладчика (физического или юридического лица), участника, правопреемника, Фонда в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, признаются электронными документами, равнозначными документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью, если настоящими Правилами и (или) договором негосударственного пенсионного обеспечения не предусмотрено иное.

1.6. Порядок обмена информацией в электронной форме и порядок использования электронных документов между вкладчиком, участником, правопреемником и Фондом устанавливаются настоящими Правилами, договором негосударственного пенсионного обеспечения и (или) иным соглашением между указанными лицами, с соблюдением законодательства Российской Федерации.

2. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ПРАВИЛАХ

актуарная норма доходности – процентная ставка, установленная для проведения актуарных расчетов при определении размера пенсионного взноса или размера обязательств Фонда (в соответствии с условиями пенсионной схемы);

актуарные расчеты – система математических и статистических методов, позволяющих оценить обязательства Фонда перед участниками и вкладчиками, а также определяющих финансовые взаимоотношения Фонда с участниками и вкладчиками;

аннуитет – современная стоимость суммы будущих платежей, вносимых или выплачиваемых через равные промежутки времени в течение определенного периода с учетом вероятности осуществления платежа;

Банк России – Центральный банк Российской Федерации;

вкладчик – физическое или юридическое лицо, являющееся стороной пенсионного договора и уплачивающее пенсионные взносы в Фонд;

выкупная сумма – денежные средства, выплачиваемые Фондом вкладчику, участнику или их правопреемникам либо переводимые в другой негосударственный пенсионный фонд при прекращении пенсионного договора;

выписка о состоянии пенсионного счета – сформированная Фондом на дату или за определенный период информация о состоянии пенсионного счета, предоставляемая вкладчику и/или участнику в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей, а также иным способом, в том числе почтовым отправлением;

гарантийное восполнение резервов покрытия пенсионных обязательств - пополнение резервов покрытия пенсионных обязательств за счет страхового резерва, а при недостаточности указанного резерва за счет собственных средств фонда, осуществляемое в соответствии с Федеральным законом от 07 мая 1998 года №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»;

договор доверительного управления средствами пенсионных резервов – договор, по которому Фонд (учредитель управления) передает управляющей компании (доверительному управляющему) на определенный срок средства пенсионных резервов, а управляющая компания обязуется осуществлять управление ими в целях и в интересах, установленных законодательством Российской Федерации;

договор негосударственного пенсионного обеспечения (далее – пенсионный договор) – соглашение между Фондом и вкладчиком Фонда, в соответствии с которым вкладчик обязуется уплачивать пенсионные взносы в Фонд, а Фонд обязуется выплачивать участнику (участникам) Фонда негосударственную пенсию;

именной пенсионный счет - вид пенсионного счета негосударственного пенсионного обеспечения, открываемого Фондом в отношении отдельного участника;

коэффициент аннуитета – значение аннуитета, определенное в соответствии с условиями пенсионного договора;

негосударственная пенсия – денежные средства, регулярно выплачиваемые участнику в соответствии с условиями пенсионного договора;

остаток средств на пенсионном счете - сумма пенсионных взносов, результатов размещения пенсионных резервов и размеров гарантийных восполнений резервов покрытия пенсионных обязательств за вычетом начисленных выплат негосударственных пенсий и выкупных сумм, отраженная на пенсионном счете негосударственного пенсионного обеспечения на определенную дату;

пенсионная схема – совокупность условий, определяющих порядок уплаты пенсионных взносов и выплат негосударственных пенсий;

пенсионные резервы – совокупность средств, находящихся в собственности Фонда и предназначенных для исполнения Фондом обязательств перед участниками в соответствии с пенсионными договорами;

пенсионный взнос – денежные средства, уплачиваемые вкладчиком в пользу участника в соответствии с условиями пенсионного договора;

пенсионный счет негосударственного пенсионного обеспечения (пенсионный счет) – форма аналитического учета в Фонде, отражающая размер остатка средств на пенсионном счете, поступление пенсионных взносов, результаты размещения пенсионных резервов, осуществленные гарантийные восполнения резервов покрытия пенсионных обязательств, начисление выплат негосударственных пенсий участнику (участникам), начисление выплат выкупных сумм вкладчику, участнику (участникам) или их правопреемникам, а также начисление выкупных сумм вкладчику, участнику (участникам) или их правопреемникам для перевода в другой фонд при прекращении пенсионного договора;

пенсионные основания – основания приобретения участником права на получение негосударственной пенсии;

пенсионные правила Фонда (Правила) – документ, определяющий порядок и условия исполнения Фондом обязательств по пенсионным договорам. Правила разрабатываются Фондом в соответствии с законодательством Российской Федерации, утверждаются Советом директоров Фонда и регистрируются в порядке, установленном Банком России;

период накопления – период между датой поступления первого пенсионного взноса и/или суммы, распределенной на пенсионный счет и датой начала выплат негосударственной пенсии участнику;

период выплат – период между датой начала выплат негосударственной пенсии участнику и датой прекращения обязательств Фонда по выплате перед этим участником;

постоянная часть вознаграждения Фонда – часть вознаграждения, не зависящая от результатов размещения средств пенсионных резервов, сформированных по договорам негосударственного пенсионного обеспечения;

переменная часть вознаграждения Фонда – часть вознаграждения, зависящая от результатов размещения средств пенсионных резервов, сформированных по договорам негосударственного пенсионного обеспечения»;

правопреемники – лица, определенные вкладчиком физическим лицом/участником или наследники, которые приобретают право на получение выкупной суммы в порядке универсального правопреемства;

размещение средств пенсионных резервов – деятельность Фонда и/или деятельность управляющей компании (управляющих компаний), с которой (которыми) Фонд заключил договор (договоры) доверительного управления средствами пенсионных резервов, по совершению сделок, связанных с вложением средств пенсионных резервов в объекты инвестирования, предусмотренные законодательством Российской Федерации;

резервы покрытия пенсионных обязательств – часть пенсионных резервов, формируемая для исполнения обязательств перед участниками в соответствии с пенсионными договорами;

результат размещения пенсионных резервов – дивиденды и проценты (доход) по ценным бумагам, проценты (доход) по банковским депозитам, другие виды доходов от операций по размещению пенсионных резервов, чистый финансовый результат от реализации активов и чистый

финансовый результат, отражающий изменение стоимости пенсионных резервов за счет переоценки на отчетную дату. Требования к порядку расчета результата размещения пенсионных резервов могут быть установлены Банком России;

сайт Фонда – официальный сайт Фонда в сети интернет;

солидарный пенсионный счет - вид пенсионного счета негосударственного пенсионного обеспечения, открываемого Фондом в отношении нескольких участников, в том числе без указания сведений об этих участниках;

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;

страховой резерв – часть пенсионных резервов Фонда, создаваемая для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед участниками и подлежащая обособленному учету;

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;

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;

финансовый год – календарный год с 1 января по 31 декабря включительно;

Фонд – Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд Эволюция».

3. ПЕРЕЧЕНЬ ВИДОВ ПЕНСИОННЫХ СХЕМ, ПРИМЕНЯЕМЫХ ФОНДОМ, И ИХ ОПИСАНИЕ

3.1. Фондом применяются следующие виды пенсионных схем:

- пенсионные схемы с установленными размерами пенсионных взносов;
- пенсионные схемы с установленными размерами пенсионных выплат.

3.2. Пенсионные схемы с установленными размерами пенсионных взносов.

3.2.1. Пенсионные взносы.

3.2.1.1. Размер, периодичность, сроки и продолжительность уплаты пенсионных взносов определяются в соответствии с условиями пенсионного договора.

3.2.1.2. Пенсионным договором может быть предусмотрен минимальный размер первого и последующих пенсионных взносов.

3.2.1.3. Изменение установленных пенсионным договором размеров пенсионных взносов (кроме минимальных), периодичности, сроков и продолжительности уплаты пенсионных взносов осуществляется вкладчиком в порядке, определенном пенсионным договором.

3.2.1.4. Пенсионные взносы уплачиваются в порядке, установленном разделом 5 Правил.

3.2.2. Открытие, ведение и закрытие пенсионных счетов.

3.2.2.1. Фонд открывает пенсионный счет при поступлении первого пенсионного взноса вкладчика в Фонд либо при распределении средств с другого пенсионного счета в соответствии с условиями пенсионного договора.

3.2.2.2. Пенсионный счет закрывается при наступлении основания из числа указанных в пункте 6.4. Правил.

3.2.2.3. Предусмотрены солидарная и именная формы ведения пенсионных счетов и учета пенсионных взносов, форма ведения определяется пенсионным договором.

3.2.2.4. Пенсионный счет ведется в порядке, установленном разделом 6 Правил.

3.2.3. Назначение и выплата негосударственной пенсии.

3.2.3.1. Негосударственная пенсия выплачивается в течение срока, определенного в соответствии с условиями пенсионного договора, и/или до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, или пожизненно.

3.2.3.2. Негосударственная пенсия назначается на основании заявления участника в соответствии с Правилами и условиями пенсионного договора в порядке, предусмотренном разделом 8 Правил.

3.2.3.3. Периодичность выплаты негосударственной пенсии – ежемесячно, если иное не установлено условиями пенсионного договора.

3.2.3.4. Размер негосударственной пенсии участнику по пенсионным схемам с установленными размерами пенсионных взносов рассчитывается в соответствии с разделом 16 Правил.

3.2.3.5. Фонд может произвести перерасчет размера назначенной негосударственной пенсии участнику в соответствии с разделом 8 Правил.

3.2.3.6. Минимальный размер негосударственной пенсии устанавливается Фондом в размере не менее установленного законодательством Российской Федерации. В случае недостаточности средств на пенсионном счете для обеспечения установленного Фондом минимального размера, назначение пенсии осуществляется с учетом положений раздела 8 Правил.

3.2.4. Правопреемство.

3.2.4.1. Возможность или невозможность правопреемства определяется пенсионной схемой.

3.2.4.2. Методика расчета выкупной суммы правопреемникам установлена разделом 13 Правил.

3.2.4.3. Порядок выплаты выкупной суммы правопреемникам определяется разделом 14 Правил.

3.2.5. Выкупная сумма.

3.2.5.1. Возможность и условия получения вкладчиком, участником или их правопреемниками выкупной суммы устанавливаются Правилами и/или пенсионным договором.

3.2.5.2. Методика расчета выкупной суммы установлена разделом 13 Правил.

3.3. Пенсионные схемы с установленными размерами пенсионных выплат.

3.3.1. Пенсионные взносы.

3.3.1.1. Размер, периодичность, сроки и продолжительность уплаты пенсионных взносов определяются в пенсионном договоре в зависимости от размера и продолжительности выплаты негосударственной пенсии, размера и условий выплаты выкупной суммы в случае смерти участника.

3.3.1.2. Пенсионные взносы уплачиваются в порядке, установленном разделом 5 Правил.

3.3.2. Открытие, ведение и закрытие пенсионных счетов.

3.3.2.1. Фонд открывает пенсионный счет при поступлении первого пенсионного взноса вкладчика в Фонд либо при распределении средств с другого пенсионного счета в соответствии с условиями пенсионного договора.

3.3.2.2. Пенсионный счет закрывается при наступлении основания из числа указанных в пункте 6.4. Правил.

3.3.2.3. Предусмотрена солидарная и именная формы ведения пенсионных счетов и учета пенсионных взносов, форма ведения определяется пенсионным договором.

3.3.2.4. Пенсионный счет ведется в порядке, установленном разделом 6 Правил.

3.3.3. Назначение и выплата негосударственной пенсии.

3.3.3.1. Размер и продолжительность выплаты негосударственной пенсии устанавливаются пенсионным договором, а также могут быть выбраны вкладчиком (участником) в заявлении о назначении пенсии, если это предусмотрено пенсионным договором.

Пенсионным договором может быть предусмотрена выплата негосударственной пенсии в течение установленного срока или пожизненно.

Периодичность выплаты негосударственной пенсии – ежемесячно, если иное не установлено условиями пенсионного договора.

3.3.3.2. Негосударственная пенсия назначается на основании заявления участника в соответствии с Правилами и условиями пенсионного договора в порядке, предусмотренном разделом 8 Правил.

3.3.3.3. Размер негосударственной пенсии рассчитывается в соответствии с разделом 16 Правил. При условии соблюдения вкладчиком порядка уплаты пенсионных взносов, установленного пенсионным договором, размер негосударственной пенсии не может быть менее размера, установленного пенсионным договором.

3.3.4. Правопреемство.

3.3.4.1. Возможность или невозможность правопреемства определяется пенсионной схемой.

3.3.4.2. Методика расчета выкупной суммы правопреемникам установлена разделом 13 Правил.

3.3.4.3. Порядок выплаты выкупной суммы правопреемникам определяется разделом 14 Правил.

3.3.5. Выкупная сумма.

3.3.5.1. Возможность и условия получения вкладчиком, участником или правопреемниками выкупной суммы устанавливаются Правилами и/или пенсионным договором.

3.4. Применяемые Фондом виды пенсионных схем включают в себя пенсионные схемы, описание видов пенсионных схем содержится в Приложении № 1 к Правилам.

3.5. В пенсионном договоре может быть предусмотрено несколько пенсионных схем.

3.6. Приложение № 1 к Правилам является неотъемлемой частью Правил и не может рассматриваться отдельно от Правил.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ФОНДА ПЕРЕД ВКЛАДЧИКАМИ И УЧАСТНИКАМИ. УСЛОВИЯ ВОЗНИКНОВЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА

4.1. Фонд несет установленную законодательством Российской Федерации ответственность перед вкладчиками и участниками за неисполнение или несвоевременное исполнение своих обязательств по пенсионному договору.

4.2. Обязательства Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению участников являются предметом пенсионных договоров. Возникновение и прекращение обязательств определяется заключением, изменением, расторжением и выполнением условий пенсионных договоров.

Фонд отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом с учетом особенностей, установленных законодательством Российской Федерации.

4.3. Обязанность Фонда по открытию и ведению пенсионного счета, по информированию вкладчика (участника) о состоянии его пенсионного счета, наступают после поступления от вкладчика первого пенсионного взноса в порядке, установленном Правилами.

Обязательства Фонда по назначению и выплате негосударственной пенсии участнику в срок и в размере, установленные пенсионным договором (при соблюдении других условий, установленных Правилами), возникают в случае соблюдения вкладчиком обязательств по перечислению пенсионных взносов на условиях, достаточных для назначения негосударственной пенсии в соответствии с пенсионным договором. Исполнение Фондом обязательств перед участником по пенсионному договору обуславливается обязательным исполнением вкладчиком и участником своих обязательств, предусмотренных Правилами и пенсионным договором.

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения вкладчиком или участником своих обязательств либо наличия обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что такое исполнение не будет произведено в установленный срок, исполнение Фондом соответствующего обязательства может быть приостановлено или прекращено, если это предусмотрено Правилами и условиями пенсионного договора.

4.4. Обязательства Фонда перед вкладчиками, участниками и правопреемниками, установленные пенсионным договором, прекращаются в результате:

- выполнения Фондом в полном объеме обязательств по выплате негосударственной пенсии;
- выплаты вкладчику (участнику или участникам) выкупной суммы (выкупных сумм) либо перевода выкупной суммы (выкупных сумм) при расторжении пенсионного договора;
- выплаты выкупных сумм правопреемникам;
- смерти участника и невозможности правопреемства;
- ликвидации вкладчика – юридического лица, не имеющего правопреемника (прекращаются обязательства в отношении вкладчика), с сохранением обязательств перед участниками в соответствии с настоящими Правилами и условиями пенсионного договора.

В случае, если в отношении остатка на солидарном пенсионном счете вкладчика у Фонда нет обязательств перед участниками, то соответствующая сумма либо часть этой суммы переводится (зачисляется) в страховой резерв Фонда после:

- даты внесения записи о ликвидации вкладчика (не имеющего правопреемника) в Единый государственный реестр юридических лиц;
- в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

4.5. Обязательства Фонда перед правопреемниками, возникшие в связи со смертью участника, прекращаются выплатой выкупной суммы в соответствии с Правилами и условиями пенсионного договора, если пенсионным договором установлена возможность выплаты выкупной суммы правопреемникам.

5. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ В ФОНД

5.1. Внесение пенсионных взносов в Фонд осуществляется в соответствии с Правилами и условиями пенсионного договора. Размер, периодичность и продолжительность уплаты пенсионных взносов определяются в соответствии с условиями пенсионного договора.

5.2. Пенсионные взносы уплачиваются в Фонд денежными средствами в рублях Российской Федерации.

5.3. Пенсионные взносы могут вноситься со следующей периодичностью: единовременно, ежемесячно, ежеквартально, один раз в полгода, один раз в год, а также в ином порядке – в соответствии с условиями пенсионного договора.

5.4. Вкладчик обеспечивает уплату пенсионных взносов, позволяющих выплачивать участнику негосударственную пенсию в соответствии с условиями пенсионного договора, но не менее минимального размера негосударственной пенсии.

5.5. При нарушении вкладчиком сроков перечисления и размера пенсионного взноса, указанных в пенсионном договоре, Фонд не несет ответственность по выплате негосударственной пенсии в размере, установленном пенсионным договором. Последствия несоблюдения (ненадлежащего соблюдения) вкладчиком обязательств по уплате пенсионных взносов определяются в соответствии с Правилами и пенсионным договором.

5.6. Пенсионным договором может быть предусмотрено право Фонда на направление части пенсионных взносов в состав собственных средств и/или страховой резерв. При этом, на пополнение пенсионных резервов должно направляться не менее 97 процентов пенсионного взноса.

6. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ. ПОРЯДОК ИНФОРМИРОВАНИЯ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ О СОСТОЯНИИ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ

6.1. Фонд осуществляет учет сведений о каждом вкладчике и участнике для определения своих обязательств перед вкладчиками и участниками в форме ведения пенсионных счетов.

6.2. В зависимости от условий пенсионного договора Фонд открывает солидарный пенсионный счет и (или) именной пенсионный счет (именные пенсионные счета).

Пенсионный счет ведется Фондом в электронной форме и содержит:

- для вкладчика-юридического лица наименование вкладчика, адрес и реквизиты вкладчика;
- для вкладчика - физического лица фамилия, имя, отчество (при наличии), пол, дата и место рождения, паспортные данные, адрес регистрации, адрес места жительства;
- фамилия, имя, отчество (при наличии) – участника физического лица, пол, дату и место рождения, паспортные данные, адрес местонахождения;
- номер пенсионного счета;
- дату открытия и закрытия пенсионного счета;
- номер и дату заключения пенсионного договора;
- условия пенсионного договора;
- реквизиты вкладчика, участника;
- сведения о пенсионной схеме;
- дату поступления и суммы поступивших пенсионных взносов;
- результат размещения средств пенсионных резервов;
- дату и сумму выплат негосударственных пенсий;
- дату и сумму выплат выкупных сумм;
- размер остатка средств на пенсионном счете;
- осуществленные гарантийные восполнения;
- сведения о переводе средств;
- иные необходимые сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации или пенсионным договором.

6.3. Фонд открывает пенсионный счет в течение 15 рабочих дней после поступления первого пенсионного взноса вкладчика, либо распределения средств с другого пенсионного счета в соответствии с условиями пенсионного договора, либо поступления от вкладчика документа об открытии пенсионного счета (если данное условие предусмотрено пенсионным договором).

Фонд отражает поступивший пенсионный взнос на пенсионном счете при условии правильного указания назначения платежа и поступления в Фонд всех документов, необходимых для отражения пенсионного взноса на пенсионном счете: пенсионного договора и документов от вкладчика (если их предоставление предусмотрено пенсионным договором).

Пенсионный взнос отражается на пенсионном счете датой его зачисления на счет Фонда, если пенсионный взнос и документы, необходимые для отражения пенсионного взноса на пенсионном счете, поступили в Фонд в течение одного и того же календарного месяца.

Фонд вправе отразить пенсионный взнос на пенсионном счете датой зачисления на счет Фонда либо датой поступления документов, необходимых для отражения пенсионного взноса на пенсионном счете, в зависимости от того, какое событие наступит позднее, если пенсионный взнос и документы, необходимые для отражения пенсионного взноса на пенсионном счете, поступили в Фонд в разные месяцы.

Выплаты отражаются на пенсионном счете датой их списания со счета Фонда.

Пенсионный счет закрывается в течение 30 рабочих дней со дня наступления основания из числа указанных в пункте 6.4. Правил.

6.4. Основаниями для закрытия пенсионного счета являются:

- выполнение Фондом обязательств по пенсионному договору перед вкладчиком, участником (участниками) их правопреемниками;

- выплата или перевод выкупной суммы при прекращении (расторжении) пенсионного договора;

- исключение участника из состава участников в случаях и в порядке, установленных пенсионным договором;

- смерть участника при отсутствии обращения правопреемников в течение 3 (трех) лет с даты смерти участника или невозможность правопреемства по условиям пенсионного договора;

- иные основания, установленные законодательством Российской Федерации.

6.5. Информирование вкладчиков (участников) о состоянии их пенсионных счетов осуществляется Фондом в следующем порядке:

6.5.1. Информирование вкладчиков и участников о состоянии их пенсионных счетов (в том числе путем предоставления выписки о состоянии пенсионного счета) осуществляется Фондом бесплатно один раз в год по обращению вкладчиков, участников способом, указанным при обращении, в течение 10 (десяти) дней со дня обращения. Информация о состоянии пенсионных счетов может быть направлена Фондом в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе сети интернет с учетом требований законодательства Российской Федерации, а также иным способом, в том числе почтовым отправлением.

6.5.2. Пенсионным договором могут быть установлены дополнительные условия предоставления выписок о состоянии пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения вкладчиков/участников.

7. ПЕНСИОННЫЕ ОСНОВАНИЯ

7.1. Пенсионными основаниями в пенсионных договорах являются основания приобретения участником права на получение негосударственной пенсии, установленные указанными договорами в соответствии с Федеральным законом от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».

7.2. Право на получение негосударственной пенсии по пенсионным договорам приобретают мужчины, достигшие возраста 60 лет, и женщины, достигшие возраста 55 лет, если иной возраст и (или) иные основания, дающие право на получение негосударственной пенсии, не установлены пенсионными договорами в соответствии с пунктами 7.3. - 7.5. Правил.

7.3. Пенсионными договорами может быть установлен возраст, дающий право на получение негосударственной пенсии, превышающий возраст, установленный пунктом 7.2. Правил, но не свыше возраста, установленного частью 1 статьи 8 Федерального закона от 28 декабря 2013 года № 400-ФЗ «О страховых пенсиях», по достижении которого участники приобретают право на страховую пенсию по старости.

7.4. Право на получение негосударственной пенсии по пенсионным договорам ранее достижения возраста, предусмотренного пунктами 7.2. и 7.3. Правил, приобретают участники из числа лиц, указанных в части 1 статьи 30, статье 31, части 1 статьи 32, части 2 статьи 33 Федерального закона от 28 декабря 2013 года № 400-ФЗ «О страховых пенсиях», по достижении возраста или при наступлении срока, определяемых в соответствии с Федеральным законом от 28 декабря 2013 года № 400-ФЗ «О страховых пенсиях» по состоянию на 31 декабря 2018 года, и при соблюдении условий, дающих право на досрочное назначение страховой пенсии по старости (наличие необходимого страхового стажа и (или) стажа на соответствующих видах работ и установленной величины индивидуального пенсионного коэффициента).

7.5. Право на получение негосударственной пенсии по пенсионным договорам ранее достижения возраста, указанного в пунктах 7.2. и 7.3. Правил, приобретают участники из числа лиц, для которых частью 1 статьи 9, статьей 10 Федерального закона от 28 декабря 2013 года № 400-ФЗ «О страховых пенсиях» либо Федеральным законом от 15 декабря 2001 года № 166-ФЗ «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации» предусмотрено право на получение страховой пенсии по инвалидности, страховой пенсии по случаю потери кормильца либо пенсии по государственному пенсионному обеспечению до достижения возраста, установленного частью 1 статьи 8 Федерального закона от 28 декабря 2013 года № 400-ФЗ «О страховых пенсиях», при соблюдении условий, дающих право на назначение страховой пенсии по инвалидности, страховой пенсии по случаю потери кормильца либо пенсии по государственному пенсионному обеспечению, определяемых в соответствии с законодательством Российской Федерации, действующим на дату заключения пенсионного договора.

7.6. Пенсионными договорами могут быть установлены дополнительные основания для приобретения участником права на получение негосударственной пенсии.

7.7. Негосударственная пенсия назначается участнику при наличии средств, учтенных на пенсионном счете, со дня обращения за ней, но не ранее чем со дня возникновения права на получение указанной пенсии.

8. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ НАЗНАЧЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИЙ

8.1. Назначение и выплата негосударственной пенсии участнику производится Фондом после наступления у участника пенсионных оснований, предусмотренных разделом 7 Правил, а также наличия у участника дополнительных оснований, в случае, если такие основания предусмотрены пенсионным договором, и окончания периода накопления, установленного пенсионным договором, при одновременном соблюдении следующих условий:

8.1.1. Наличие остатка средств на именном пенсионном счете участника, на дату назначения негосударственной пенсии, достаточного для выплаты негосударственной пенсии в размере, не менее минимального размера негосударственной пенсии в течение периода выплаты негосударственной пенсии, установленного пенсионным договором и пенсионной схемой.

8.1.2. Предоставления в Фонд заявления участника о назначении негосударственной пенсии с приложением документов/сведений из документов:

- паспорта или иного документа, удостоверяющего личность участника в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- документов, подтверждающих приобретение участником пенсионных оснований, а также дополнительных оснований, в случае, если такие дополнительные основания установлены пенсионным договором;
- платежных реквизитов участника для выплаты негосударственной пенсии;
- иных документов, а также сведений/информации, необходимых Фонду в соответствие с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и пенсионным договором.

8.2. Пенсионным договором может быть предусмотрено, что предоставление документов в Фонд для назначения негосударственной пенсии участнику осуществляется вкладчиком.

8.3. Продолжительность выплаты негосударственной пенсии устанавливается в соответствии с условиями пенсионной схемы, пенсионного договора и Правил.

8.4. Размер первой пенсионной выплаты может отличаться от размера последующих выплат в соответствии с условиями пенсионного договора.

Назначение первой выплаты негосударственной пенсии участнику в увеличенном размере не допускается, если реализация такого права препятствует назначению негосударственной пенсии в размере не менее минимального размера негосударственной пенсии в течение периода выплаты негосударственной пенсии, установленного пенсионным договором.

Единовременная выплата средств, учтенных на пенсионном счете, в качестве негосударственной пенсии не допускается.

8.5. Размер негосударственной пенсии рассчитывается Фондом исходя из остатка на счете на дату назначения негосударственной пенсии и продолжительности её выплаты.

Негосударственная пенсия назначается в целых рублях (с отбрасыванием копеек по результату расчета). При осуществлении последней выплаты негосударственной пенсии, назначенной на определенный срок и/или до исчерпания счета, выплате подлежит весь остаток, учтенный на пенсионном счете на дату осуществления последней выплаты с учетом копеек.

В случае, если размер остатка на счете на дату назначения негосударственной пенсии участнику не обеспечивает выплату негосударственной пенсии в минимальном размере в течение периода выплаты, установленного пенсионной схемой, пенсионным договором, в том числе документами, предоставленными вкладчиком в соответствии с условиями пенсионного договора, или в заявлении участника о назначении негосударственной пенсии, обязанность Фонда по назначению и выплате негосударственной пенсии не наступает. В этом случае Фонд, если иное не установлено пенсионным договором, вправе предложить вкладчику (при этом согласие участника на такое изменение не требуется):

- изменить продолжительность выплат негосударственной пенсии;
- продолжить накопительный период;
- перечислить дополнительные пенсионные взносы, достаточные для назначения негосударственной пенсии.

При отсутствии согласия вкладчика на реализацию любого из вышеуказанных вариантов в течение 60 (шестидесяти) календарных дней с даты направления Фондом соответствующего предложения вкладчику, если иное не установлено пенсионным договором, Фонд имеет право в одностороннем порядке:

- назначить участнику негосударственную пенсию в минимальном размере негосударственной пенсии на период выплаты, определяемый сроком исчерпания средств, учтенных в пользу данного участника на пенсионном счете. В данном случае негосударственная пенсия на период выплаты, определяемый сроком исчерпания средств, учтенных в пользу участника, может быть назначена, в том числе по пенсионному договору, предусматривающему пожизненную выплату негосударственной пенсии или выплату негосударственной пенсии, назначенной на определенный срок. Если в соответствии с настоящим пунктом участнику назначается негосударственная пенсия со сроком выплаты до исчерпания средств, учтенных в пользу участника, по пенсионному договору, предусматривающему пожизненную выплату негосударственной пенсии, остальные условия данного договора, касающиеся порядка расторжения пенсионного договора и правопреемства, продолжают действовать. При этом в случае перечисления вкладчиком дополнительного пенсионного взноса, обеспечивающего выплату негосударственной пенсии в минимальном размере до окончания первоначально установленного периода выплат, Фонд осуществляет перерасчет размера назначенной негосударственной пенсии и/или изменяет период выплаты негосударственной пенсии с учетом поступившего дополнительного пенсионного взноса и условий пенсионного договора;

- назначить участнику негосударственную пенсию, когда размер остатка на счете, отраженного в пользу участника (на именном пенсионном счете) или определенного вкладчиком (на солидарном пенсионном счете), обеспечит выплату негосударственной пенсии в минимальном размере негосударственной пенсии в течение периода выплаты негосударственной пенсии, установленного пенсионным договором, либо содержащимся в документах, предоставленных вкладчиком в соответствии с условиями пенсионного договора, или в заявлении участника о назначении негосударственной пенсии.

8.6. После назначения участнику негосударственной пенсии он не вправе требовать изменения срока выплаты.

8.7. После назначения негосударственной пенсии участнику предоставляется информация о размере, периодичности и сроке выплаты назначенной негосударственной пенсии.

Информирование участников о назначении негосударственной пенсии осуществляется Фондом в соответствии с условиями пенсионного договора.

8.8. Если документы на назначение негосударственной пенсии участнику поступили в Фонд не ранее чем за месяц до наступления у участника пенсионных оснований и/или до выполнения иных условий, предусмотренных пунктом 8.1. Правил, Фонд рассматривает документы и принимает решение по вопросу назначения участнику негосударственной пенсии в течение 30 (тридцати) календарных дней после поступления в Фонд всех документов на назначение негосударственной пенсии.

Если документы на назначение негосударственной пенсии участнику поступили в Фонд ранее, чем за месяц до наступления у участника пенсионных оснований и/или до выполнения иных условий, предусмотренных пунктом 8.1. Правил, заявление не подлежит рассмотрению Фондом, о чем Фонд информирует участника в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе сети интернет, или иным способом, в том числе почтовым отправлением.

8.9. При поступлении в Фонд документов на назначение негосударственной пенсии негосударственная пенсия назначается участнику со дня обращения за назначением негосударственной пенсии и поступления документов, необходимых для назначения негосударственной пенсии, при условии приобретения участником дополнительных оснований, предусмотренных пенсионным договором.

8.10. Выплаты негосударственной пенсии осуществляются Фондом ежемесячно за текущий месяц в дни выплаты, установленные Фондом, если иное не установлено пенсионным договором или Правилами.

Первая выплата негосударственной пенсии осуществляется не позднее месяца, следующего за месяцем принятия решения о назначении негосударственной пенсии.

Последняя выплата негосударственной пенсии, назначенной на определенный срок, включает в себя остаток средств, учтенных на именном пенсионном счете участника по пенсионному договору.

При выплате негосударственной пенсии до исчерпания последняя выплата производится:

- при недостаточности средств на счете для осуществления двух выплат в размере не менее назначенной негосударственной пенсии;
- при истечении установленного максимального периода выплат негосударственной пенсии, при условии, что пенсионным договором предусмотрен выбор максимального периода выплаты.

8.11. Выплата негосударственной пенсии производится в том числе за месяц, в котором наступила смерть участника.

8.12. Пенсионным договором, заключенным с вкладчиком, может быть установлен иной порядок определения месяца начала выплаты негосударственной пенсии участнику с учетом пунктов 8.9 – 8.10 Правил.

8.13. Пенсионные выплаты осуществляются участнику способами, установленными пенсионным договором:

- перечислением на банковский счет участника;
- почтовым переводом.

8.14. Оплата расходов, связанных с доставкой негосударственной пенсии участнику способами, определенными в пункте 8.13. Правил, производится за счет собственных средств Фонда, либо за счет средств пенсионных резервов, подлежащих выплате участнику (если это предусмотрено пенсионным договором).

8.15. В случае, если в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах выплачиваемая участнику негосударственная пенсия подлежит налогообложению, при осуществлении выплат негосударственной пенсии Фонд исполняет функции налогового агента и производит исчисление, удержание и перечисление налога на доходы физических лиц в бюджетную систему Российской Федерации.

8.16. Фонд, если это предусмотрено условиями пенсионного договора, вправе приостановить выплату негосударственной пенсии в случаях:

8.16.1. Непредоставления в Фонд участником (вкладчиком) документов, подтверждающих наличие у участника пенсионных оснований, в случае, если пенсия (страховая, пенсия по государственному пенсионному обеспечению или иная пенсия в соответствии с законодательством Российской Федерации) была назначена на определенный срок или по основаниям, требующим подтверждения (переосвидетельствования) в соответствии с нормативными правовыми актами Российской Федерации (в частности, информации о продлении инвалидности в результате переосвидетельствования участнику, не достигшему пенсионного возраста, если пенсионным основанием для назначения ему негосударственной пенсии являлось назначение страховой (государственной) пенсии по инвалидности) – до предоставления необходимых документов.

8.16.2. Выявления недостоверности сведений (на основании которых назначена и/или выплачивается негосударственная пенсия), в отношении участников, которым производятся выплаты негосударственной пенсии - до даты получения достоверных данных.

8.16.3. При невыполнении участником подпунктов 10.4.2., 10.4.3., 10.4.4. пункта 10.4. Правил – до даты получения Фондом необходимой информации.

8.16.4. Однократного возврата пенсии, выплаченной одним из способов по выбору участника (за исключением случаев, когда возврат произошел по вине Фонда).

8.16.5. На основании заявления участника о приостановлении выплат негосударственной пенсии - до получения заявления о возобновлении выплат.

8.16.6. При назначении негосударственной пенсии иностранному гражданину, или лицу без гражданства, или нерезиденту Российской Федерации, в случаях непредставления по требованию Фонда справки о регистрации участника по адресу места жительства (пребывания) либо иного документа, подтверждающего факт нахождения участника в живых, – до предоставления необходимых документов (в соответствии с условиями пенсионного договора).

8.16.7. При получении Фондом сообщения о смерти участника – до даты официального подтверждения или опровержения факта смерти.

8.16.8. В случае утраты участником пенсионного основания, необходимого для выплаты негосударственной пенсии, со дня утраты пенсионного основания – до предоставления документов, подтверждающих наличие пенсионных оснований.

8.16.9. В иных случаях, предусмотренных пенсионным договором.

8.17. После получения сведений, дающих Фонду основания для возобновления выплат негосударственной пенсии, если пенсионным договором не предусмотрено иное, Фонд с месяца, следующего за месяцем получения необходимых документов:

- возобновляет выплату негосударственной пенсии;
- единовременно выплачивает негосударственную пенсию за период, в котором выплата негосударственной пенсии была приостановлена (за исключением случаев приостановки в соответствии с пунктом 8.16.5 Правил), если в Фонд предоставлены документы, подтверждающие наличие у участника оснований для выплаты негосударственной пенсии за данный период.

В случае возобновления выплаты негосударственной пенсии после приостановки в соответствии с пунктом 8.16.5 Правил единовременная выплата негосударственной пенсии за период приостановки не производится, при этом:

- для пожизненной негосударственной пенсии: осуществляется перерасчет (индексация) негосударственной пенсии в соответствии с пунктом 8.19 Правил;

- для негосударственной пенсии, назначенной на определенный срок: продолжительность выплаты негосударственной пенсии увеличивается соразмерно периоду приостановки.

8.18. Выплата негосударственной пенсии участнику прекращается в случаях:

8.18.1. Выполнения Фондом обязательств по выплате негосударственной пенсии участнику.

8.18.2. Отказа участника от негосударственной пенсии.

8.18.3. Смерти участника.

8.19. Перерасчет (индексация) негосударственных пенсий осуществляется не чаще 1 (одного) раза в год, не позднее 1 августа, если иное не установлено пенсионным договором и применяется к негосударственным пенсиям, подлежащим выплате после принятия решения о перерасчете (индексации), если иной порядок не установлен таким решением.

8.19.1. Индексация негосударственных пенсий может осуществляться за счет:

- финансового результата от размещения средств пенсионных резервов;
- иного имущества, определяемого по решению Фонда.

8.19.2. Перерасчет негосударственных пенсий может осуществляться за счет:

- средств, зачисленных на пенсионный счет после назначения негосударственной пенсии;
- иного имущества, определяемого по решению Фонда.

8.20. В случае поступления в Фонд дополнительного пенсионного взноса, уплаченного после назначения участнику негосударственной пенсии (для негосударственных пенсий, выплачиваемых в течение установленного срока), Фонд вправе, если иное не определено вкладчиком, в одностороннем порядке увеличить размер негосударственной пенсии или срок выплаты негосударственной пенсии участнику на период до 12 месяцев, если на дату поступления пенсионного взноса оставшийся срок выплаты негосударственной пенсии составляет менее 12 месяцев.

9. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ О ПЕНСИОННОМ ДОГОВОРЕ, ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ПЕНСИОННОГО ДОГОВОРА. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ И ДОГОВОРА ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ

9.1. Фонд осуществляет негосударственное пенсионное обеспечение участников на основании пенсионных договоров, заключаемых вкладчиками с Фондом.

9.2. Формы пенсионных договоров утверждаются Фондом.

9.3. Пенсионный договор заключается с юридическим или физическим лицом в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

9.4. По пенсионному договору, заключенному физическим лицом в свою пользу, вкладчик является участником. Участником по пенсионному договору может являться только физическое лицо.

9.5. В случаях, предусмотренных Федеральным законом от 28.12.2022 № 555-ФЗ «О гарантировании прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению», от имени всех вкладчиков и в пользу всех участников пенсионный договор может быть заключен уполномоченным вкладчиком.

9.6. Пенсионный договор должен содержать положения, предусмотренные Федеральным законом от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах». Пенсионным договором может быть установлен период гарантийного восполнения от одного до пяти календарных лет. В случае, если период гарантийного восполнения пенсионным договором не установлен, продолжительность периода гарантийного восполнения считается равной одному календарному году. Пенсионный договор может содержать другие положения, не противоречащие законодательству Российской Федерации.

9.7. Порядок заключения пенсионного договора.

9.7.1. Пенсионный договор может быть заключен в простой письменной форме, в том числе в электронном виде с учетом особенностей, установленных законодательством Российской Федерации, Правилами путем:

- обмена электронными документами, передаваемыми по каналам связи, позволяющими достоверно установить, что документ исходит от стороны пенсионного договора;
- распространения текста типового пенсионного договора Фонда для неопределенного круга лиц, который должен рассматриваться физическими лицами как публичное предложение (оферта) Фонда заключить пенсионный договор на определенных в нем условиях;
- адресации одному или нескольким конкретным лицам предложения заключить пенсионный договор с Фондом (оферта) на определенных в предложении условиях.

9.7.2. Порядок вступления в силу пенсионного договора, заключаемого в простой письменной форме, в том числе в электронном виде, определяется условиями пенсионного договора, а в случае

присоединения к оферте – согласием (акцептом) вкладчика заключить пенсионный договор на предложенных Фондом условиях считается одно из действий, указанных в оферте:

- поступление первого пенсионного взноса на счет Фонда;
- иным способом, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

9.7.3. Со стороны Фонда надлежащим подписанием пенсионного договора, дополнительных соглашений и/или изменений к пенсионному договору и других документов в связи с заключением, изменением или прекращением пенсионного договора, помимо собственноручного подписания пенсионного договора уполномоченным представителем Фонда, является также использование факсимильного отображения (иного графического воспроизведения) подписи уполномоченного представителя Фонда, в соответствии с соглашением сторон пенсионного договора.

9.8. Порядок изменения пенсионного договора.

9.8.1. Пенсионный договор может быть изменен:

- по соглашению сторон. Изменения пенсионного договора оформляются дополнительным соглашением к пенсионному договору, которое является его неотъемлемой частью. Дополнительное соглашение может быть заключено одним из способов, установленным для заключения пенсионного договора;
- в случаях, установленных пенсионным договором и законодательством Российской Федерации.

9.8.2. Не могут быть уменьшены размер, продолжительность выплаты негосударственной пенсии участникам, после начала выплат негосударственной пенсии, без согласия таких участников, при отсутствии счетной ошибки.

9.8.3. Расторжение и изменение пенсионных договоров, заключенных между Фондом и вкладчиками в пользу третьих лиц, может быть осуществлено без получения предварительного согласия участника, если иное не предусмотрено пенсионным договором.

9.8.4. Уведомление об изменении реквизитов и других данных, необходимых для исполнения пенсионного договора, производится в следующем порядке:

- Фонд уведомляет вкладчиков (участников) об изменении своих реквизитов посредством размещения информации на своем сайте в сети интернет;
- вкладчик обязан, если иное не установлено пенсионным договором, в 10-дневный срок уведомить Фонд об изменениях путем подачи заявления в Фонд;
- участник, получающий негосударственную пенсию, обязан, если иное не установлено пенсионным договором, в 10-дневный срок уведомить Фонд об изменениях путем подачи заявления в Фонд.

9.9. Порядок прекращения пенсионного договора.

9.9.1. Пенсионный договор прекращает свое действие в следующих случаях:

- в результате выполнения Фондом обязательств по выплате негосударственной пенсии;
- в случае его расторжения, в соответствии с условиями пенсионного договора;
- в случае ликвидации вкладчика – юридического лица, при отсутствии правопреемников;
- по причинам, не зависящим от воли сторон (в том числе, в связи со смертью участника);
- в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- в иных случаях, предусмотренных пенсионным договором.

9.9.2. По основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации и пенсионным договором, пенсионный договор может быть прекращен в отношении отдельного участника (отдельных участников). В этом случае исполнение пенсионного договора в отношении остальных участников по пенсионному договору продолжается в полном объеме.

9.9.3. Пенсионный договор может быть расторгнут в одностороннем порядке:

- по инициативе вкладчика до приобретения участником права на получение негосударственной пенсии, если пенсионным договором не установлено иное;
- по инициативе участника в случаях, предусмотренных пенсионным договором;
- в случае возникновения у одной из сторон обстоятельств непреодолимой силы, подтвержденных в соответствии с законодательством Российской Федерации и препятствующих исполнению пенсионного договора;
- по иным основаниям, определенным пенсионным договором и законодательством Российской Федерации.

При расторжении пенсионного договора не могут быть нарушены права участников, которым назначена негосударственная пенсия по данному пенсионному договору.

9.10. Порядок заключения, изменения или прекращения договора доверительного управления.

9.10.1. Для размещения пенсионных резервов через управляющую компанию (управляющие компании) Фонд заключает договор доверительного управления (договоры доверительного управления).

9.10.2. Договор доверительного управления заключается с управляющей компанией, имеющей лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами.

9.10.3. Договор доверительного управления средствами пенсионных резервов заключается в письменной форме и должен соответствовать требованиям, установленным законодательством Российской Федерации. Обязательные условия заключаемых Фондом договоров доверительного управления устанавливаются Банком России. В договор доверительного управления средствами пенсионных резервов по согласованию сторон могут быть внесены дополнительные условия, если они не противоречат уставу Фонда, Правилам и законодательству Российской Федерации.

9.10.4. Изменение и прекращение договора доверительного управления средствами пенсионных резервов может производится в соответствии с положениями договора и законодательства Российской Федерации.

9.10.5. Фонд уведомляет Банк России о заключении, об изменении договоров доверительного управления средствами пенсионных резервов с управляющей компанией или о прекращении их действия в срок, установленный законодательством Российской Федерации.

9.10.6. Фонд обязан в порядке и сроки, установленные Банком России, раскрывать информацию о заключении и прекращении действия договора доверительного управления пенсионными резервами с управляющей компанией с указанием ее фирменного наименования и номера лицензии.

9.11. Порядок заключения, изменения или прекращения договора об оказании услуг специализированного депозитария.

9.11.1. Договор, заключаемый Фондом со специализированным депозитарием, должен соответствовать общим требованиям, установленным законодательными и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

9.11.2. Услуги специализированного депозитария в каждый момент времени могут оказываться Фонду только одним юридическим лицом, имеющим соответствующие лицензии.

9.11.3. Изменение и прекращение договора со специализированным депозитарием может производиться в соответствии с положениями договора и законодательства Российской Федерации.

9.11.4. Фонд уведомляет Банк России о заключении, об изменении договора со специализированным депозитарием или о прекращении действия договора в срок, установленный законодательством Российской Федерации.

9.11.5. Фонд обязан в порядке и сроки, установленные Банком России, раскрывать информацию о заключении и прекращении действия договора со специализированным депозитарием с указанием его фирменного наименования и номера лицензии.

10. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ВКЛАДЧИКОВ, УЧАСТНИКОВ И ФОНДА

10.1. Вкладчик имеет право:

10.1.1. Требовать от Фонда исполнения обязательств Фонда по пенсионному договору в полном объеме.

10.1.2. Представлять перед Фондом свои интересы и интересы своих участников, обжаловать действия Фонда в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

10.1.3. Определять участников, в пользу которых уплачиваются пенсионные взносы.

10.1.4. При прекращении пенсионного договора требовать от Фонда выплаты выкупной суммы или ее перевода в соответствии с Федеральным законом от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», Правилами и пенсионным договором.

10.1.5. Получать консультации по вопросам негосударственного пенсионного обеспечения и информацию, подлежащую раскрытию Фондом в соответствии с законодательством Российской Федерации.

10.1.6. Уплачивать дополнительные пенсионные взносы, в том числе после назначения участнику негосударственной пенсии, и определять цель уплаты (перерасчет или увеличение срока выплаты негосударственной пенсии).

10.1.7. Получать информацию о состоянии своего солидарного пенсионного счета и именных пенсионных счетов участников (участника) до назначения участникам (участнику) негосударственной пенсии, если пенсионным договором не предусмотрено иное.

10.1.8. До наступления у участника права требования по пенсионному договору исключить участника из состава участников, а также распределить средства в соответствии с условиями пенсионного договора.

10.1.9. Реализовывать иные права в соответствии с нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Правилами и пенсионным договором.

10.2. Вкладчик обязан:

10.2.1. Уплачивать пенсионные взносы исключительно денежными средствами в порядке и размерах, которые предусмотрены Правилами и пенсионным договором.

10.2.2. В случае и порядке, предусмотренных Правилами и пенсионным договором, в течение 10 (десяти) дней, следующих за днем изменения реквизитов, указанных в пенсионном договоре и приложениях к нему, сообщать в Фонд о таких изменениях путем подачи заявления в письменной форме в Фонд или его обособленные подразделения, адреса которых размещены на сайте Фонда в сети интернет, либо в электронной форме через «Личный кабинет» клиента на сайте Фонда или другие каналы связи, в том числе электронные, используемые для связи с Фондом в соответствии с законодательством Российской Федерации, информация о которых размещена на сайте Фонда в сети интернет.

10.2.3. При заключении пенсионного договора ознакомиться с Правилами и соблюдать их в течение срока действия пенсионного договора, а также ознакомить с Правилами участников по пенсионному договору, если пенсионный договор заключен в пользу третьих лиц.

10.2.4. Предоставлять в Фонд информацию, необходимую для выполнения Фондом своих обязательств перед участниками, в порядке и сроки, установленные законодательством Российской Федерации, пенсионным договором и Правилами, в том числе информацию, необходимую для целей соблюдения требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

10.2.5. Не позднее 10 (десяти) рабочих дней со дня перечисления пенсионного взноса предоставлять в Фонд всю необходимую информацию об участниках, в пользу которых производится перечисление пенсионного взноса.

10.2.6. Не позднее 10 (десяти) рабочих дней со дня наступления у участника пенсионных и дополнительных оснований предоставлять всю необходимую информацию для назначения и начала выплаты негосударственной пенсии, если иной порядок не предусмотрен пенсионным договором.

10.2.7. В сроки, определенные пенсионным договором, определять порядок использования средств солидарного пенсионного счета.

10.2.8. Исполнять иные обязанности, установленные нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Правилами и пенсионным договором.

10.3. Участник имеет право:

10.3.1. Требовать от Фонда исполнения обязательств Фонда по выплате негосударственных пенсий в соответствии с условиями пенсионного договора.

10.3.2. Получать негосударственную пенсию в соответствии с условиями пенсионного договора и Правил при соблюдении условий для назначения негосударственной пенсии в соответствии с условиями пенсионного договора.

10.3.3. Требовать от Фонда выплаты выкупной суммы или ее перевода в соответствии с Федеральным законом от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», Правилами и пенсионным договором.

10.3.4. Получать в Фонде выписку о состоянии пенсионного счета, если иное не предусмотрено пенсионным договором.

10.3.5. Получать в Фонде консультации по вопросам негосударственного пенсионного обеспечения и выплат негосударственной пенсии.

10.3.6. Получать информацию, подлежащую раскрытию Фондом в соответствии с законодательством Российской Федерации.

10.3.7. Реализовывать иные права в соответствии с нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Правилами и пенсионным договором.

10.4. Участник обязан:

10.4.1. Ознакомиться с Правилами и соблюдать их в течение срока действия пенсионного договора, заключенного в его пользу.

10.4.2. Предоставлять в Фонд информацию, необходимую для выполнения Фондом своих обязательств перед участником, в порядке и сроки, установленные законодательством Российской Федерации, пенсионным договором и Правилами, в том числе информацию, необходимую для целей соблюдения требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

10.4.3. В течение 10 (десяти) дней представить в Фонд информацию о продлении инвалидности в результате переосвидетельствования, если пенсионным основанием для назначения участнику негосударственной пенсии являлось назначение страховой пенсии (или иной пенсии в соответствии с

законодательством Российской Федерации) по инвалидности, если иной порядок не предусмотрен пенсионным договором.

10.4.4. В случае и порядке, предусмотренными Правилами и пенсионным договором, в течение 10 (десяти) дней, следующих за днем возникновения соответствующих изменений, предоставить в Фонд сведения и подтверждающие документы об изменении своих персональных данных (данные документа, удостоверяющего личность, фамилия, имя, отчество, ИНН, СНИЛС, реквизиты банковского счета для перечисления выплат, адрес регистрации, адрес места жительства), об изменении своего налогового статуса (налоговый резидент/нерезидент Российской Федерации) и иные сведения, предусмотренные пенсионным договором, путем подачи заявления в письменной форме в Фонд или его обособленные подразделения, адреса которых размещены на сайте Фонда в сети интернет, либо в электронной форме через «Личный кабинет» клиента на сайте Фонда или другие каналы связи, в том числе электронные, используемые для связи с Фондом в соответствии с законодательством Российской Федерации, информация о которых размещена на сайте Фонда в сети интернет.

10.4.5. Исполнять иные обязанности, установленные нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Правилами и пенсионным договором.

10.5. Фонд имеет право:

10.5.1. Вносить изменения и дополнения в Правила в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

10.5.2. Требовать от вкладчиков и участников исполнения обязательств, предусмотренных пенсионными договорами и Правилами.

10.5.3. Требовать от вкладчиков и участников, их представителей и правопреемников представления достоверных сведений и подлинников документов (или документов, заверенных нотариусом), необходимых для работы Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению.

10.5.4. Требовать от вкладчиков и участников представления документов, содержащих сведения, необходимые для целей надлежащего выполнения Фондом функций налогового агента в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, а также для целей соблюдения требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

10.5.5. Уточнять (обновлять, изменять) персональные данные вкладчика и участников, которым назначена негосударственная пенсия, с использованием единой системы идентификации и аутентификации.

10.5.6. В соответствии с настоящими Правилами приостанавливать исполнение обязательств по пенсионному договору, если это предусмотрено условиями пенсионного договора, в том числе приостанавливать выплаты негосударственной пенсии в случае выявления недостоверности сведений (на основании которых назначена и/или выплачивается негосударственная пенсия) в отношении участников, которым эти выплаты производятся, а также в иных случаях, предусмотренных Правилами и пенсионным договором.

10.5.7. Не исполнять требования вкладчика (участника) в случае, если они противоречат законодательству Российской Федерации, Правилам или пенсионному договору.

10.5.8. Размещать средства пенсионных резервов самостоятельно или через управляющую компанию (управляющие компании) с учетом ограничений, установленных законодательством Российской Федерации.

10.5.9. Самостоятельно выбирать управляющие компании и специализированный депозитарий при организации размещения средств пенсионных резервов.

10.5.10. Заключать договоры с управляющими компаниями, специализированным депозитарием, другими субъектами и участниками отношений по негосударственному пенсионному обеспечению.

10.5.11. Самостоятельно определять форму и порядок внутреннего делопроизводства, устанавливать формы учетных, аналитических и иных документов, используемых в Фонде.

10.5.12. Принимать от вкладчиков целевые поступления, предусмотренные пенсионным договором, внесение которых не противоречит законодательству Российской Федерации.

10.5.13. В соответствии с законодательством Российской Федерации направлять в собственные средства и/или на формирование страхового резерва часть пенсионных взносов, размер которой устанавливается пенсионным договором, при соблюдении установленного пунктом 5.6. Правил условия о направлении минимальной доли пенсионного взноса на пополнение средств пенсионных резервов.

10.5.14. Получать вознаграждение в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах».

10.5.15. В установленных законодательством Российской Федерации случаях и порядке получать, обрабатывать и хранить информацию, доступ к которой ограничен в соответствии с федеральными законами, в том числе осуществлять обработку персональных данных вкладчиков - физических лиц, участников и их правопреемников. К указанной информации относится также информация, полученная при: обработке сведений, содержащихся в пенсионных счетах, выплате негосударственной пенсии, выплатах (переводе) выкупных сумм и выплатах правопреемникам. Фонд не обязан получать согласие вкладчиков - физических лиц и участников на обработку в объеме, необходимом для исполнения пенсионного договора, персональных данных, касающихся состояния здоровья указанных лиц и предоставленных ими или с их согласия третьими лицами.

10.5.16. Реализовывать иные права, соответствующие уставным целям Фонда и не запрещенные нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

10.6. Фонд обязан:

10.6.1. Осуществлять свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации и Правилами.

10.6.2. Знакомить вкладчиков и участников с Правилами и со всеми вносимыми в них изменениями и дополнениями путем их своевременной публикации на сайте Фонда.

10.6.3. Осуществлять учет сведений о каждом вкладчике и участнике.

10.6.4. Осуществлять учет средств пенсионных резервов.

10.6.5. Бесплатно предоставлять один раз в год вкладчикам и участникам по их обращению способом, указанным ими при обращении, информацию о состоянии их пенсионных счетов в течение 10 (десяти) дней со дня обращения (указанная информация может быть направлена в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе сети интернет, с учетом требований законодательства Российской Федерации, а также иным способом, в том числе почтовым отправлением).

10.6.6. Предоставлять участникам (их правопреемникам), имеющим право на получение выкупной суммы, по их обращению, значения коэффициентов, применяемых при расчете им выкупной суммы, а также размер выкупной суммы на дату расчета (указанная информация может быть направлена в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе сети интернет, с учетом требований законодательства Российской Федерации, а также иным способом, в том числе почтовым отправлением).

10.6.7. Выплачивать негосударственные пенсии или выкупные суммы в соответствии с условиями Правил и пенсионного договора, если в отношении выкупных сумм иное не установлено Федеральным законом от 26 октября 2002 года №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» при осуществлении мер по предупреждению банкротства Фонда с участием Банка России.

10.6.8. Переводить по поручению вкладчика или участника выкупные суммы в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с Правилами и условиями пенсионного договора, если в отношении выкупных сумм иное не установлено Федеральным законом от 26 октября 2002 года №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» при осуществлении мер по предупреждению банкротства Фонда с участием Банка России.

10.6.9. Не принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права вкладчиков и участников.

10.6.10. Заключить со специализированным депозитарием договор на оказание Фонду услуг специализированного депозитария не позднее даты заключения первого пенсионного договора.

10.6.11. Формировать пенсионные резервы, организовывать размещение средств пенсионных резервов, а также размещать средства пенсионных резервов в соответствии с законодательством Российской Федерации.

10.6.12. Вести обособленный учет средств пенсионных резервов, пенсионных накоплений и собственных средств Фонда.

10.6.13. Ежегодно по итогам финансового года организовывать проведение независимого аудита. Аудиторская организация, осуществляющая аудит Фонда, должна соответствовать требованиям, установленным законодательством Российской Федерации.

10.6.14. Ежегодно по итогам финансового года организовывать проведение независимого актуарного оценивания деятельности Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению с целью формирования актуарного заключения. Актуарий, осуществляющий актуарное оценивание деятельности Фонда, должен соответствовать требованиям, установленным законодательством Российской Федерации.

10.6.15. Соблюдать обязательные финансовые и экономические нормативы, установленные нормативными актами Банка России, в том числе нормативы финансовой устойчивости и нормативы ликвидности.

10.6.16. Организовать систему управления рисками, связанными с осуществляемой Фондом деятельностью по негосударственному пенсионному обеспечению, в соответствии с требованиями, установленными Банком России, в том числе мониторинг, измерение и контроль за инвестиционными рисками и рисками, связанными со смертностью и половозрастной структурой участников.

10.6.17. Проходить стресс-тестирование финансовой устойчивости с использованием сценариев стресс-тестирования, утверждаемых Банком России.

10.6.18. Не передавать информацию, в отношении которой в соответствии с федеральными законами установлена обязанность соблюдать ее конфиденциальность, третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами. Указанная информация может быть передана правопреемникам участников, а также в установленных законодательством Российской Федерации случаях по требованию следственных, судебных, налоговых органов, Банка России, Агентства по страхованию вкладов.

10.6.19. Осуществлять обработку персональных данных вкладчиков, участников, их правопреемников и представителей в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

10.6.20. Информировать вкладчиков и участников об изменении места нахождения, почтового адреса и банковских реквизитов Фонда путем публикации соответствующей информации на сайте.

10.6.21. Предоставлять вкладчикам и участникам информацию об управляющей компании (управляющих компаниях) и специализированном депозитарии, с которыми Фонд заключил договоры, путем публикации соответствующей информации на сайте.

10.6.22. Обеспечивать сохранность документов по пенсионным счетам негосударственного пенсионного обеспечения в течение трех лет, начиная со дня исполнения своих обязательств по пенсионному договору.

10.6.23. Распространять, предоставлять и раскрывать информацию о своей деятельности в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

10.6.24. Предоставлять отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

10.6.25. Осуществлять расчет стоимости активов, составляющих пенсионные резервы, и совокупной стоимости пенсионных резервов Фонда, текущей стоимости активов и стоимости чистых активов, составляющих пенсионные резервы, в порядке, определяемом Банком России.

10.6.26. Привлекать актуария для расчета величины обязательств по пенсионным договорам, если это предусмотрено нормативными актами Банка России.

10.6.27. Предоставить физическому лицу, имеющему намерение заключить с Фондом пенсионный договор, достоверную информацию о таком договоре, в том числе о его условиях и рисках, связанных с его исполнением.

10.6.28. Осуществлять проверку необходимости гарантийного восполнения резервов покрытия пенсионных обязательств и гарантийное восполнение резервов покрытия пенсионных обязательств в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации

10.6.29. Исполнять иные обязанности, установленные нормативными правовыми актами Российской Федерации, Правилами и пенсионным договором.

10.7. Фонд не имеет права принимать на себя поручительство за исполнение обязательств третьими лицами, отдавать в залог средства пенсионных резервов, выступать в качестве учредителя в организациях, организационно - правовая форма которых предполагает полную имущественную ответственность учредителей (учредителя). Сделки, совершенные с нарушением требований настоящего пункта, являются ничтожными.

10.8. Фонд не имеет права уменьшать размер и (или) продолжительность выплаты негосударственной пенсии, назначенной участникам, в результате получения убытка от размещения пенсионных резервов.

11. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ

11.1. Для обеспечения своей платежеспособности по обязательствам перед участниками Фонд формирует пенсионные резервы.

11.2. Пенсионные резервы включают в себя резервы покрытия пенсионных обязательств и страховой резерв.

11.3. Пенсионные резервы формируются за счет:

- пенсионных взносов;
- дохода Фонда от размещения пенсионных резервов;

- целевых поступлений;
- собственных средств Фонда, направленных на пополнение средств пенсионных резервов при осуществлении мер по предупреждению банкротства Фонда с участием Банка России в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»;
- средств гарантийного возмещения, полученного в соответствии с Федеральным законом от 28 декабря 2022 №555-ФЗ «О гарантировании прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению»;
- средств гарантийного восполнения резервов покрытия пенсионных обязательств, осуществляемого за счет собственных средств Фонда;
- иного имущества, определяемого по решению Совета директоров Фонда.

11.4. Фонд обеспечивает формирование, учет и размещение резервов покрытия пенсионных обязательств раздельно по каждой инвестиционной стратегии. Пенсионным договором может быть предусмотрен порядок изменения инвестиционной стратегии.

11.5. Доход, полученный Фондом от размещения средств пенсионных резервов, после вычета вознаграждения Фонда должен направляться на пополнение средств пенсионных резервов.

11.6. Для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед участниками Фонд создает страховой резерв, который подлежит обособленному учету.

Нормативный размер страхового резерва и порядок его формирования и использования устанавливаются Банком России.

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

11.7. На средства пенсионных резервов и на активы, в которые размещены средства пенсионных резервов, не может быть обращено взыскание по долгам Фонда (за исключением долгов Фонда перед его участниками, вкладчиками), вкладчиков, управляющей компании (управляющих компаний), специализированного депозитария и иных третьих лиц, включая застрахованных лиц и участников, к ним также не могут применяться меры по обеспечению заявленных требований, в том числе арест имущества.

11.8. Не позднее 31 (тридцать первого) марта года, следующего за отчетным, Совет директоров Фонда принимает решение о распределении результатов размещения средств пенсионных резервов за отчетный год.

11.9. Фонд производит распределение результата, полученного от размещения средств пенсионных резервов, на пенсионные счета вкладчиков (участников) на дату окончания отчетного календарного года. Распределение результата за отчетный календарный год производится на пенсионные счета, не закрытые на 31 (тридцать первое) декабря отчетного года по пенсионным договорам, не прекратившим свое действие в отношении этих участников.

11.10. Распределение результата размещения пенсионных резервов на именные пенсионные счета участников за период после даты их смерти не производится.

12. О НАПРАВЛЕНИЯХ И ПОРЯДКЕ РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ

12.1. Управление средствами пенсионных резервов, в том числе определение инвестиционной стратегии, осуществляются Фондом на следующих условиях:

- размещение (организация размещения) средств пенсионных резервов производятся исключительно в интересах участников с должной степенью заботливости и осмотрительности;
- при размещении (организации размещения) средств пенсионных резервов Фондом обеспечиваются приобретение и реализация активов, составляющих пенсионные резервы, на наилучших доступных для Фонда условиях (в том числе соотношения риска и ожидаемой доходности) приобретения и реализации активов на дату заключения сделки.

12.2. Требования по формированию состава и структуры пенсионных резервов устанавливаются Банком России. Правила размещения средств пенсионных резервов, в том числе установление особенностей в зависимости от принятого Фондом способа формирования и учета пенсионных резервов, и порядок осуществления контроля за их размещением устанавливаются Банком России.

12.3. Размещение средств пенсионных резервов производится исключительно в целях сохранения и прироста средств пенсионных резервов в интересах участников и осуществляется на следующих принципах:

- обеспечения сохранности средств пенсионных резервов;
- 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.

12.4. Средства пенсионных резервов могут размещаться только в активы, отвечающие требованиям, установленным законодательными и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

12.5. Фонд осуществляет размещение средств пенсионных резервов самостоятельно, а также через управляющую компанию (управляющие компании) в соответствии с законодательством Российской Федерации.

12.6. В случае размещения средств пенсионных резервов через управляющую компанию (управляющие компании), с ней (ними) Фонд заключает договор (договоры) доверительного управления.

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

Управляющая компания (управляющие компании) несет (несут) ответственность за ненадлежащее исполнение возложенных на нее (них) обязанностей в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Управляющая компания (управляющие компании) должна (должны) способами, предусмотренными гражданским законодательством Российской Федерации, обеспечить надлежащее управление переданными ей (им) Фондом средствами пенсионных резервов по договорам доверительного управления.

12.7. Размещение средств пенсионных резервов, а также распределение результата размещения средств пенсионных резервов осуществляется раздельно в рамках различных инвестиционных стратегий, исходя из полученного по данной стратегии результата размещения средств пенсионных резервов и суммы средств, размещение которых производилось в соответствии с этой инвестиционной стратегией. Информация о результате размещения пенсионных резервов раскрывается Фондом раздельно по каждой инвестиционной стратегии.

12.8. Инвестиционные стратегии должны содержать описание инвестиционной политики Фонда, описание рисков, связанных с таким размещением, а также требования к структуре активов. Выбор инвестиционной стратегии может осуществляться вкладчиком (участником), если это предусмотрено пенсионным договором.

12.9. Инвестиционная стратегия устанавливается пенсионным договором. Если пенсионным договором не установлена отдельная инвестиционная стратегия, то Фонд размещает средства пенсионных резервов в соответствии с базовой инвестиционной стратегией.

12.10. Оценка недвижимого имущества, а также иного имущества, предусмотренного нормативными актами Банка России, в которое размещаются средства пенсионных резервов, осуществляется на основании договора с лицом, определенным Советом директоров Фонда.

12.11. Ежедневный контроль за соблюдением Фондом и управляющей компанией (управляющими компаниями) ограничений на размещение средств пенсионных резервов, правил размещения средств пенсионных резервов, состава и структуры пенсионных резервов, которые установлены законодательными и другими нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, а также инвестиционными декларациями управляющих компаний, а также оказание услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и (или) учету и переходу прав на ценные бумаги, в которые размещены средства пенсионных резервов, осуществляются специализированным депозитарием Фонда на основании договора об оказании услуг специализированного депозитария.

13. ПОРЯДОК РАСЧЕТА И ВЫПЛАТЫ ВЫКУПНОЙ СУММЫ

13.1. Выкупная сумма выплачивается вкладчику и/или участнику (или переводится) при расторжении пенсионного договора в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», условиями Правил и пенсионного договора.

Для расторжения пенсионного договора вкладчик/участник (если право на расторжение пенсионного договора и получение выкупной суммы участником предусмотрено пенсионным

договором) вправе подать в Фонд заявление о расторжении пенсионного договора и выплате (переводе) выкупной суммы. Пенсионным договором может быть предусмотрено условие об обязательном предоставлении согласия участника (участников) на расторжение такого пенсионного договора.

13.2. Выкупная сумма выплачивается вкладчику и/или участнику (или переводится в другой негосударственный пенсионный фонд) по их требованию в связи с реорганизацией, если возможность выплаты выкупной суммы (или перевода ее в другой негосударственный пенсионный фонд) соответственно вкладчику и/или участнику при расторжении пенсионного договора прямо предусмотрена пенсионным договором и Правилами. Право на получение выкупной суммы, порядок расчета размера и получения выкупной суммы или перевода ее в другой фонд определяется в соответствии с заключенным с вкладчиком пенсионным договором и Правилами, действовавшими на дату заключения пенсионного договора, если иное не предусмотрено соглашением сторон.

13.3. При прекращении пенсионного договора в период выплаты пожизненной негосударственной пенсии, выкупная сумма не выплачивается.

13.4. Если иной срок выплаты выкупной суммы не установлен пенсионным договором, Фонд производит выплату выкупной суммы вкладчику и/или участнику в следующие сроки:

- до 1 000 001 рубля – в течение 30 (тридцати) дней с даты прекращения пенсионного договора и расчета выкупной суммы;
- от 1 000 001 рубля до 10 000 001 рубля – в течение 90 (девяноста) дней с даты прекращения пенсионного договора и расчета выкупной суммы;
- от 10 000 001 рубля – в течение 120 (ста двадцати) дней с даты прекращения пенсионного договора и расчета выкупной суммы.

Датой прекращения пенсионного договора считается последний рабочий день месяца, в котором заявление о расторжении пенсионного договора и выплате выкупной суммы поступило в Фонд.

Выкупная сумма выплачивается:

- перечислением на счет вкладчика/участника;
- переводом в другой негосударственный пенсионный фонд.

13.5. Перевод выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд производится в соответствии с заявлением о расторжении пенсионного договора/выплате выкупной суммы, поданном в Фонд, безналичным платежом на расчетный счет пенсионных резервов негосударственного пенсионного фонда, с которым вкладчик или участник заключил договор негосударственного пенсионного обеспечения.

13.6. Расходы по выплате выкупной суммы или ее переводу в другой негосударственный пенсионный фонд покрываются за счет собственных средств Фонда.

13.7. Расчет выкупных сумм:

13.7.1. При расторжении пенсионного договора выкупная сумма рассчитывается Фондом исходя из сведений, отраженных на пенсионном счете (пенсионных счетах) на дату прекращения пенсионного договора, в соответствии с формулами, указанными в настоящем разделе.

Выкупная сумма правопреемникам умершего участника рассчитывается Фондом исходя из сведений, отраженных на пенсионном счете на дату смерти участника, в соответствии с формулой, указанной в настоящем разделе.

13.7.2. Выкупная сумма, выплачиваемая при расторжении пенсионного договора на этапе накопления при использовании именного пенсионного счета, определяется как:

$$S_{\text{вык}} = max\left(0; k_1 \times \sum_j S_{\text{взн } j} + k_2 \times \left(\sum_j S_{\text{финрез } j} + \sum_j S_{\text{восп } j}\right) - \sum_j S_{\text{перевод } j} - S_{\text{ост}}\right) \times k_f \qquad (13.1)$$

где:

$S_{\text{вык}}$ – выкупная сумма, рублей;

$S_{\text{взн } j}$ – сумма j-го взноса, учтенного на пенсионном счете на дату расчета выкупной суммы, рублей;

$S_{\text{финрез } j}$ – сумма j-го результата размещения пенсионных резервов, учтенного на счете на дату расчета выкупной суммы, рублей;

$S_{\text{восп } j}$ – сумма j-го гарантийного восполнения резервов покрытия пенсионных обязательств, учтенного на счете на дату расчета выкупной суммы, рублей;

$S_{\text{перевод } j}$ – сумма j-го перевода средств на другой пенсионный счет на дату расчета выкупной суммы, рублей;

$S_{\text{ост}}$ – сумма остатка на именном пенсионном счете не подлежащая включению в расчет выкупной суммы согласно условиям пенсионного договора с юридическим лицом, рублей;

k_1, k_2 – коэффициенты. Значения коэффициентов $k_1 \quad (0 \le k_1 \le 1)$, $k_2 \quad (0 \le k_2 \le 1)$ указываются в пенсионном договоре;

k_f – поправочный коэффициент финансового результата.

13.7.3. При расторжении пенсионного договора на этапе выплаты при использовании именного пенсионного счета выкупная сумма равна 0 (нулю), если иное не предусмотрено пенсионной схемой.

13.7.4. Выкупная сумма, выплачиваемая при расторжении пенсионного договора при использовании солидарного счета, определяется как:

$$S_{\text{вык}} = max\left(0;\ k_1 \times \sum_j S_{\text{взн } j} + k_2 \times \left(\sum_j S_{\text{финрез } j} + \sum_j S_{\text{восп } j}\right) - \sum_j S_{\text{перевод } j} - \sum_j S_{\text{обяз } j}\right) \times k_f \qquad (13.2)$$

где:

$S_{\text{вык}}$ – выкупная сумма, рублей;

$S_{\text{взн } j}$ – сумма j-го взноса, учтенного на пенсионном счете на дату расчета выкупной суммы, рублей;

$S_{\text{финрез } j}$ – сумма j-го результата размещения пенсионных резервов, учтенного на счете на дату расчета выкупной суммы, рублей;

$S_{\text{восп } j}$ – сумма j-го гарантийного восполнения резервов покрытия пенсионных обязательств, учтенного на счете на дату расчета выкупной суммы, рублей;

$S_{\text{перевод } j}$ – сумма j-го перевода средств на другой пенсионный счет на дату расчета выкупной суммы, рублей;

$S_{\text{обяз } j}$ – сумма обязательств перед j-м участником, которому не начаты выплаты негосударственной пенсии, рублей;

k_1, k_2 – коэффициенты. Значения коэффициентов $k_1 \quad (0 \le k_1 \le 1)$, $k_2 \quad (0 \le k_2 \le 1)$ указываются в пенсионном договоре;

k_f – поправочный коэффициент финансового результата.

13.7.5. Выкупная сумма, выплачиваемая правопреемникам при использовании именного пенсионного счета, определяется как:

$$S_{\text{вык}} = max\left(0;\ k_1 \times \sum_j S_{\text{взн } j} + k_2 \times \left(\sum_j S_{\text{финрез } j} + \sum_j S_{\text{восп } j}\right) - \sum_j S_{\text{выпл } j} - \sum_j S_{\text{перевод } j}\right) \times k_f \qquad (13.3)$$

где:

$S_{\text{вык}}$ – выкупная сумма, рублей;

$S_{\text{взн } j}$ – сумма j-го взноса, учтенного на пенсионном счете на дату расчета выкупной суммы, рублей;

$S_{\text{финрез } j}$ – сумма j-го результата размещения пенсионных резервов, учтенного на счете на дату расчета выкупной суммы, рублей;

$S_{\text{восп } j}$ – сумма j-го гарантийного восполнения резервов покрытия пенсионных обязательств, учтенного на счете на дату расчета выкупной суммы, рублей;

$S_{\text{выпл } j}$ – сумма j-й пенсии на дату расчета выкупной суммы при срочных выплатах (на этапе накопления равна нулю), рублей;

$S_{\text{перевод } j}$ – сумма j-го перевода средств на другой пенсионный счет на дату расчета выкупной суммы, рублей;

k_1, k_2 – коэффициенты. Значения коэффициентов $k_1 \quad (0 \le k_1 \le 1)$, $k_2 \quad (0 \le k_2 \le 1)$ указываются в пенсионном договоре.

k_f – поправочный коэффициент финансового результата.

13.8. Значение коэффициента k_f и (или) порядок его расчета устанавливаются в пенсионном договоре. Если пенсионным договором не определены значение и (или) порядок расчета указанного коэффициента, то он принимается равным 1.

13.9. Если при прекращении пенсионного договора до окончания установленного периода гарантийного восполнения $\sum_j S_{\text{финрез } j}$- отрицательное, то k_2 = 1.

13.10. На основании заявления участника, выкупная сумма может быть зачислена на банковский счет или счет этого участника, открытый в негосударственном пенсионном фонде.

13.11. Значения соответствующих коэффициентов предоставляются участникам (их правопреемникам), имеющим право на получение выкупной суммы, в порядке, установленном пунктом 10.6.6. Правил.

13.12. Порядок выплаты выкупной суммы правопреемникам участника определяется разделом 14 Правил.

14. ПРАВОПРЕЕМСТВО

14.1. Возможность правопреемства в случае смерти участника определяется пенсионной схемой и указывается в пенсионном договоре. Если правопреемство предусмотрено, правопреемникам участника выплачивается выкупная сумма. Расчет выкупной суммы правопреемникам участника осуществляется в соответствии с пунктом 13.7. Правил.

14.2. Фонд осуществляет выплату выкупных сумм правопреемникам умерших участников в соответствии с условиями, установленными Правилами и/или пенсионным договором:

- универсальным правопреемникам, являющимся наследниками по завещанию, либо наследниками по закону;
- правопреемникам, определенным в заявлении, предоставленном участником в Фонд (если право определения правопреемников по заявлению предусмотрено пенсионным договором), или правопреемникам, определенным в пенсионном договоре.

14.3. Пенсионным договором может быть предусмотрено право участника определить правопреемника (правопреемников), который (которые) в случае его смерти приобретает (приобретают) право на получение выкупной суммы, путем указания правопреемника (правопреемников) в поданном в Фонд заявлении об определении правопреемников, форма которого устанавливается Фондом.

В случае подачи участником более одного заявления об определении правопреемников к рассмотрению принимается заявление, которое имеет более позднюю дату поступления в Фонд.

В случае, если участник не предоставил в Фонд заявление об определении правопреемников, выкупная сумма выплачивается правопреемникам умершего, являющимся наследниками по завещанию, либо наследниками по закону, если возможность выплаты выкупной суммы правопреемникам предусмотрена пенсионным договором.

В случае определения участником двух и более правопреемников, он имеет право распределить в долях или процентах выкупную сумму для выплаты ее правопреемникам (при этом сумма долей должна быть равна единице, а сумма процентов – ста процентам).

Заявления об определении правопреемников, в которых сумма долей при распределении в долях составляет больше или меньше единицы, а сумма процентов при распределении в процентах составляет больше или меньше ста процентов, считаются недействительными.

Если в заявлении об определении правопреемников указано два и более правопреемника, при этом распределение по долям или по процентам не произведено, распределение между правопреемниками осуществляется в равных долях.

14.4. На основании официального запроса нотариуса, ведущего наследственное дело умершего участника, Фонд сообщает данному нотариусу информацию о размере сумм, подлежащих правопреемству с учетом пункта 14.2. Правил.

14.5. Фонд осуществляет выплату выкупной суммы правопреемникам умершего участника на основании:

- письменного заявления правопреемника;
- документов, удостоверяющих личность правопреемника;
- нотариально заверенного свидетельства о праве на наследство, подтверждающего право правопреемника на получение указанных денежных средств (для правопреемников, являющихся наследниками по завещанию, либо наследниками по закону).

14.6. Если иной срок не установлен пенсионным договором, то Фонд производит выплату выкупной суммы правопреемнику не позднее последнего рабочего дня месяца, следующего за месяцем, в котором Фондом были получены документы/сведения, указанные в пункте 14.5. Правил, следующими способами, указанными в заявлении правопреемника:

- перечислением на счет,
- почтовым переводом.

14.7. Все расходы, связанные с выплатой выкупных сумм правопреемникам, оплачиваются за счет собственных средств Фонда.

15. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКАМ И УЧАСТНИКАМ ИНФОРМАЦИИ ОБ УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ (УПРАВЛЯЮЩИХ

КОМПАНИЯХ) И О СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОМ ДЕПОЗИТАРИИ, С КОТОРЫМИ ФОНД ЗАКЛЮЧИЛ ДОГОВОРЫ

15.1. Фонд предоставляет вкладчикам и участникам информацию об управляющей компании (управляющих компаниях) и о специализированном депозитарии, с которыми Фонд заключил договоры на оказание соответствующих услуг, по обращению вкладчика/участника, способом, указанным при обращении, в течение 30 (тридцати) дней со дня обращения. Данная информация может быть направлена Фондом в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе сети интернет, а также иным способом, в том числе почтовым отправлением.

15.2. Фонд осуществляет раскрытие информации об управляющей компании (управляющих компаниях) и о специализированном депозитарии, с которыми Фонд заключил договоры на оказание соответствующих услуг, на сайте Фонда в сети интернет в соответствии с требованиями нормативных правовых актов Российской Федерации, а также предоставляет всем заинтересованным лицам по их требованию по месту нахождения Фонда и его обособленных подразделений полное и (или) сокращенное фирменное наименование управляющей компании (управляющих компаний) и специализированного депозитария Фонда, а также номера их лицензий.

16. ПОРЯДОК РАСЧЕТА РАЗМЕРА НЕГОСУДАРСТВЕННОЙ ПЕНСИИ

16.1. Расчет размера негосударственной пенсии производится в следующих случаях:

- при назначении пенсии;
- при перерасчете размера пенсии;
- при индексации размера пенсии.

16.2. При назначении пенсии расчет размера негосударственной пенсии участнику осуществляется по формуле:

$$p = ((1 - k_{1в}) \times S)/a \quad (16.1)$$

p – размер пенсии;

S – сумма остатка на счете

$k_{1в}$ – коэффициент увеличения размера первой выплаты p_1, где $0 \leq k_{1в} \leq 0{,}6$;

Первая выплата пенсии равна:

$$p_1 = p + k_{1в} \times S \quad (16.2)$$

a – коэффициент аннуитета, определяемый на дату расчета.

16.3. Перерасчет размера негосударственной пенсии за счет дополнительных средств, зачисленных на пенсионный счет в пользу участника, осуществляется по формуле:

$$p_n = p_{n-1} + S_{доп}/a \quad (16.3)$$

p_n – размер пенсии после перерасчета;

p_{n-1} – размер пенсии до перерасчета;

$S_{доп}$ – сумма дополнительных средств, зачисленных на пенсионный счет в пользу участника;

a – коэффициент аннуитета, определяемый на дату расчета.

Перерасчет размера пожизненной негосударственной пенсии в случае возобновления выплаты пенсии после приостановки осуществляется по следующей формуле:

$$p_n = S_n/a \quad (16.4)$$

p_n – размер пенсии после перерасчета;

S_n – сумма остатка на счете на дату расчета;

a – коэффициент аннуитета, определяемый на дату расчета.

Размер пенсии после перерасчета не может быть меньше размера пенсии до перерасчета.

16.4. Расчет размера пенсии при проведении индексации осуществляется по формуле:

$$p_n = S_n/a \quad (16.5)$$

p_n – размер пенсии после индексации;

S_n – сумма остатка на счете на дату расчета;

a – коэффициент аннуитета, определяемый на дату расчета.

Размер пенсии после индексации не может быть меньше размера пенсии до индексации.

16.5. Порядок расчета коэффициента аннуитета устанавливается пенсионным договором и(или) пенсионной схемой. В случае, если пенсионным договором или пенсионной схемой не установлен указанный порядок, то значение коэффициента аннуитета определяется по следующим формулам:

Для пожизненной пенсии

$$a = m \times \sum_{k=0}^{w-x} v^k \times \frac{l_{x+k}}{l_x} \quad (16.6)$$

где:

l_x – количество человек в возрасте (x) лет, (в соответствии с таблицей смертности);

w – предельный возраст в таблице смертности, лет;

k – индекс суммирования;

m – количество выплат в году;

v – дисконтный множитель при актуарной ставке доходности i :

$$v = \frac{1}{1+i} \quad (16.7)$$

Для негосударственных пенсий, назначенных на определенный срок

$$a = N \quad (16.8)$$

где:

N – общее число запланированных (оставшихся) выплат.

17. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА ПОСТОЯННОЙ ЧАСТИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ФОНДА И РАЗМЕРА ПЕРЕМЕННОЙ ЧАСТИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ФОНДА

17.1. Вознаграждение Фонда включает в себя постоянную и переменную часть.

17.2. Оплата постоянной части вознаграждения Фонда производится за счет средств пенсионных резервов. Оплата переменной части вознаграждения Фонда производится за счет дохода от размещения средств пенсионных резервов.

17.3. Вознаграждение Фонда включается (зачисляется) в собственные средства Фонда.

17.4. Размер постоянной части вознаграждения Фонда за отчетный год и размер необходимых расходов, непосредственно связанных с размещением средств пенсионных резервов и оплачиваемых из средств пенсионных резервов, за 2024 - 2026 годы не могут превышать 0,6 процента от средней совокупной стоимости пенсионных резервов за отчетный год, за 2027 год и последующие годы не могут превышать 0,5 процента от средней совокупной стоимости пенсионных резервов за отчетный год.

Средняя совокупная стоимость пенсионных резервов рассчитывается путем сложения совокупной стоимости пенсионных резервов, рассчитываемой в соответствии с Федеральным законом от 07 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», по состоянию на конец каждого рабочего дня отчетного года и деления полученной суммы на количество рабочих дней, в которые осуществлялся расчет совокупной стоимости пенсионных резервов в отчетном году.

17.5. Выплата постоянной части вознаграждения Фонда производится не чаще одного раза в месяц.

17.6. Переменная часть вознаграждения Фонда за отчетный год удерживается из дохода от размещения средств пенсионных резервов за этот год и рассчитывается как сумма базовой переменной части вознаграждения Фонда и дополнительной переменной части вознаграждения Фонда.

Базовая переменная часть вознаграждения Фонда должна составлять не более 20 процентов величины дохода от размещения средств пенсионных резервов за отчетный год в части, не превышающей расчетную величину дохода от размещения средств пенсионных резервов за отчетный год, определенную Фондом с использованием специального финансового индикатора, величина или порядок определения величины которого устанавливается Банком России.

Дополнительная переменная часть вознаграждения Фонда должна составлять не более 25 процентов положительной разницы между величиной дохода от размещения средств пенсионных резервов за отчетный год и суммой расчетной величины дохода от размещения средств пенсионных резервов за отчетный год, предусмотренной вторым абзацем настоящего пункта, и размера базовой переменной части вознаграждения Фонда за отчетный год.

Порядок расчета дохода от размещения средств пенсионных резервов для целей расчета переменной части вознаграждения Фонда, а также расчетной величины дохода от размещения средств

пенсионных резервов, предусмотренной вторым абзацем настоящего пункта, устанавливается Банком России.

17.7. Оплата расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности Фонда, производится за счет собственных средств Фонда, за исключением расходов, связанных с размещением средств пенсионных резервов, уплатой гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных резервов в соответствии с Федеральным законом от 07 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» и доставкой негосударственной пенсии.

17.8. Размер постоянной части вознаграждения Фонда, базовой переменной части вознаграждения Фонда и дополнительной переменной части вознаграждения Фонда, а также периодичность выплаты постоянной части вознаграждения Фонда утверждаются Советом директоров Фонда.

17.9. Оплата расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности Фонда производится за счет собственных средств Фонда, за исключением расходов, связанных с размещением средств пенсионных резервов, уплатой гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных резервов (с учетом требования законодательства Российской Федерации) и доставкой негосударственной пенсии. Указанные выше расходы не являются вознаграждением Фонда.

18. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПРАВИЛА. ПОРЯДОК УВЕДОМЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ ЧЕРЕЗ СРЕДСТВА МАССОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

18.1. Правила, а также изменения и дополнения, вносимые в Правила, утверждаются решением Совета директоров Фонда и вводятся в действие в Фонде после их регистрации в порядке, установленном Банком России.

18.2. Изменения, вносимые в Правила, не распространяются на заключенные ранее пенсионные договоры. Внесение изменений в условия пенсионного договора оформляется дополнительным соглашением к пенсионному договору. Ранее действовавшие условия, закрепленные в заключенных Фондом пенсионных договорах, сохраняют силу до полного их исполнения, если сторонами этих договоров не будет оговорено иное.

18.3. Фонд уведомляет вкладчиков и участников о внесенных изменениях и дополнениях в Правила после их регистрации Банком России. Уведомление осуществляется путем раскрытия соответствующей информации на сайте Фонда и через средства массовой информации. Раскрытие информации осуществляется в сроки, установленные Банком России.

18.4. Фонд предоставляет Правила, а также изменения и дополнения к ним всем заинтересованным лицам по их требованию по месту нахождения Фонда и его обособленных подразделений.

18.5. Если какие-либо положения Правил будут признаны в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, недействующими, не имеющими силы или недействительными, другие положения Правил будут оставаться в силе.

19. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

19.1. Вопросы негосударственного пенсионного обеспечения, неурегулированные Правилами, регулируются в соответствии с пенсионными договорами, положениями законодательства Российской Федерации, нормативными актами Банка России.

19.2. Налогообложение при осуществлении негосударственного пенсионного обеспечения осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

19.3. Споры, возникающие в связи с применением настоящих Правил, решаются путем переговоров, а при не достижении соглашения – в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

Приложение № 1
виды пенсионных схем

ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 1

С установленными размерами пенсионных взносов, вносимых
на солидарный пенсионный счет вкладчика, с распределением
на именные пенсионные счета участников в течение 90 дней.
Пенсии выплачиваются пожизненно. Вкладчики – юридические лица.

1. ОБЩЕЕ ОПИСАНИЕ

Вкладчики	–	Юридические лица.
Вид пенсионной схемы	–	В соответствии с пунктом 3.2 Правил.
ПЕНСИОННЫЕ ВЗНОСЫ		
Размер, периодичность внесения пенсионных взносов вкладчиком	–	Определяется в соответствии с условиями пенсионного договора.
ПЕНСИОННЫЕ СЧЕТА		
Учет пенсионных взносов в Фонде	–	На солидарном пенсионном счете вкладчика с последующим распределением на именной пенсионный счет участников. Период, в течение которого должен поступить список участников для открытия ИПС и (или) пополнения ИПС и распределения пенсионных взносов, не должен превышать 90 дней с момента поступления пенсионных взносов.
НЕГОСУДАРСТВЕННАЯ ПЕНСИЯ		
Расчет размера негосударственной пенсии	–	Исходя из пенсионной суммы на ИПС участника на дату назначения пенсии.
Периодичность выплаты негосударственной пенсии	–	Ежемесячно, если иное не установлено условиями пенсионного договора.
Срок выплаты пенсии	–	Пожизненно.
ИНВЕСТИЦИОННАЯ СТРАТЕГИЯ		
Размещение средств пенсионных резервов	–	Инвестиционная стратегия устанавливается пенсионным договором в соответствии с пунктом 12.9 Правил.
Изменение инвестиционной стратегии	–	Не предусмотрено.
ПРАВОПРЕЕМСТВО		
Возможность правопреемства	–	Не предусмотрено.
ВЫКУПНАЯ СУММА		
Выплата выкупной суммы	–	Вкладчику – производится при прекращении пенсионного договора. Участнику (его правопреемникам) – не производится.

2. РАЗМЕР НЕГОСУДАРСТВЕННОЙ ПЕНСИИ

2.1. Расчет размера негосударственной пенсии (p), производится в соответствии с пунктом 16.2 на дату назначения негосударственной пенсии (t), при этом, $p = p^{(m)}$, $S = S^{\text{У}}_{\text{ИПС},t}$, $a = T_x$:

$$p^{(m)} = \frac{S^{\text{У}}_{\text{ИПС},t}}{T_x} \qquad \text{(С1.2)}$$

где:

$S^{\text{У}}_{\text{ИПС},t}$ – пенсионная сумма на ИПС участника, рублей;

T_x – тариф, размер которого зависит от пола и возраста (x) участника, актуарной ставки доходности, таблицы смертности и периодичности выплат (количество выплат в год):

$$T_x = m \times \ddot{a}_x^{(m)} \quad \text{(С1.3)}$$

где:

$\ddot{a}_x^{(m)}$ – пожизненная рента пренумерандо, с частотой выплаты негосударственной пенсии m раз в год, где (x) – фактический возраст участника на дату назначения негосударственной пенсии (t);

m – количество выплат в году.

$$\ddot{a}_x^{(m)} = \ddot{a}_x - \frac{m-1}{m \times 2} \quad \text{(С1.4)}$$

где:

$\ddot{a}_x$ – приведенная пожизненная рента пренумерандо:

$$\ddot{a}_x = \sum_{k=0}^{w-x} v^k \times \frac{l_{x+k}}{l_x} \quad \text{(С1.5)}$$

где:

l_x – количество человек в возрасте (х) лет, (в соответствии с таблицей смертности);

w – предельный возраст в таблице смертности, лет;

k – индекс суммирования;

v – дисконтный множитель при актуарной ставке доходности i:

$$v = \frac{1}{1+i} \quad \text{(С1.6)}$$

3. РАЗМЕР ВЫКУПНОЙ СУММЫ

3.1. Расчет размера выкупной суммы вкладчику (денежных средств, выплачиваемых Фондом вкладчику либо переводимых в другой негосударственный пенсионный фонд) производится на дату прекращения пенсионного договора в соответствии с разделом 13 Правил.

ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 2

С установленными размерами пенсионных взносов,
вносимых на именные пенсионные счета участников.
Пенсии выплачиваются пожизненно.
Вкладчики – юридические и физические лица.

1. ОБЩЕЕ ОПИСАНИЕ

Вкладчики	–	Юридические и физические лица.
Вид пенсионной схемы	–	В соответствии с пунктом 3.2 Правил.
ПЕНСИОННЫЕ ВЗНОСЫ		
Размер, периодичность внесения пенсионных взносов вкладчиком	–	Определяется в соответствии с условиями пенсионного договора.
ПЕНСИОННЫЕ СЧЕТА		
Учет пенсионных взносов в Фонде	–	На ИПС участников.
НЕГОСУДАРСТВЕННАЯ ПЕНСИЯ		
Расчет размера негосударственной пенсии	–	Исходя из пенсионной суммы на ИПС участника на дату назначения пенсии.
Периодичность выплаты негосударственной пенсии	–	Ежемесячно, если иное не установлено условиями пенсионного договора.
Срок выплаты пенсии	–	Пожизненно.
ИНВЕСТИЦИОННАЯ СТРАТЕГИЯ		
Размещение средств пенсионных резервов	–	Инвестиционная стратегия устанавливается пенсионным договором в соответствии с пунктом 12.9 Правил.
Изменение инвестиционной стратегии	–	Не предусмотрено.
ПРАВОПРЕЕМСТВО		
Возможность правопреемства	–	До назначения негосударственной пенсии – не предусмотрено, если иное не установлено пенсионным договором. После назначения негосударственной пенсии – не предусмотрено.
ВЫКУПНАЯ СУММА		
Выплата выкупной суммы	–	Вкладчику – производится при прекращении пенсионного договора. Участнику – не производится. Правопреемникам участника: – до назначения негосударственной пенсии участнику – не производится, если иное не установлено пенсионным договором; – после назначения негосударственной пенсии – не производится.

2. РАЗМЕР НЕГОСУДАРСТВЕННОЙ ПЕНСИИ

2.1. Расчет размера негосударственной пенсии (p), производится в соответствии с пунктом 16.2 Правил на дату назначения негосударственной пенсии (t), при этом, $p = p^{(m)}$, $S = S^{\text{У}}_{\text{ИПС},t}$, $a = T_x$:

$$p^{(m)} = \frac{S^{\text{У}}_{\text{ИПС},t}}{T_x} \qquad \text{(С2.1)}$$

где:

$S^{\text{У}}_{\text{ИПС},t}$ – пенсионная сумма на ИПС участника, рублей;

T_x – тариф, размер которого зависит от пола и возраста (x) участника, актуарной ставки доходности, таблицы смертности и периодичности выплат (количество выплат в год):

$$T_x = m \times \ddot{a}_x^{(m)} \qquad \text{(С2.2)}$$

где:

$\ddot{a}_x^{(m)}$ – пожизненная рента пренумерандо, с частотой выплаты негосударственной пенсии m раз в год, где (x) – фактический возраст участника на дату назначения негосударственной пенсии (t);

m – количество выплат в году.

$$\ddot{a}_x^{(m)} = \ddot{a}_x - \frac{m-1}{m \times 2} \quad \text{(С2.3)}$$

где:

$\ddot{a}_x$ – приведенная пожизненная рента пренумерандо:

$$\ddot{a}_x = \sum_{k=0}^{w-x} v^k \times \frac{l_{x+k}}{l_x} \quad \text{(С2.4)}$$

где:

l_x – количество человек в возрасте (x) лет, (в соответствии с таблицей смертности);

w – предельный возраст в таблице смертности, лет;

k – индекс суммирования;

v – дисконтный множитель при актуарной ставке доходности i:

$$v = \frac{1}{1+i} \quad \text{(С2.5)}$$

3. РАЗМЕР ВЫКУПНОЙ СУММЫ

3.1. Расчет размера выкупной суммы вкладчику (денежные средства, выплачиваемые Фондом либо переводимые в другой негосударственный пенсионный фонд), правопреемникам участника (если это предусмотрено условиями пенсионного договора) до назначения пенсии участнику, производится на дату прекращения пенсионного договора в соответствии с разделом 13 Правил.

3.2. Если условиями пенсионного договора не предусмотрена возможность выплаты выкупной суммы правопреемникам участника, то размер выкупной суммы = 0.

ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 3

С установленными размерами пенсионных взносов,
вносимых на солидарный пенсионный счет вкладчика, с распределением
на именные пенсионные счета участников.
Пенсии выплачиваются пожизненно. Вкладчики – юридические лица.

1. ОБЩЕЕ ОПИСАНИЕ

Вкладчики	–	Юридические лица.
Вид пенсионной схемы	–	В соответствии с пунктом 3.2 Правил.
ПЕНСИОННЫЕ ВЗНОСЫ		
Размер, периодичность внесения пенсионных взносов вкладчиком	–	Определяется в соответствии с условиями пенсионного договора.
ПЕНСИОННЫЕ СЧЕТА		
Учет пенсионных взносов в Фонде	–	На СПС вкладчика. ИПС открываются участникам в соответствии с условиями пенсионного договора.
НЕГОСУДАРСТВЕННАЯ ПЕНСИЯ		
Расчет размера негосударственной пенсии	–	Исходя из пенсионной суммы на ИПС участника на дату назначения пенсии.
Периодичность выплаты негосударственной пенсии	–	Ежемесячно, если иное не установлено условиями пенсионного договора.
Срок выплаты пенсии	–	Пожизненно.
ИНВЕСТИЦИОННАЯ СТРАТЕГИЯ		
Размещение средств пенсионных резервов	–	Инвестиционная стратегия устанавливается пенсионным договором в соответствии с пунктом 12.9 Правил.
Изменение инвестиционной стратегии	–	Не предусмотрено.
ПРАВОПРЕЕМСТВО		
Возможность правопреемства	–	Не предусмотрено.
ВЫКУПНАЯ СУММА		
Выплата выкупной суммы	–	Вкладчику – при прекращении пенсионного договора. Участнику (его правопреемникам) – не производится.

2. РАЗМЕР НЕГОСУДАРСТВЕННОЙ ПЕНСИИ

2.1. Расчет размера негосударственной пенсии (p), производится в соответствии с пунктом 16.2 Правил на дату назначения негосударственной пенсии (t), при этом, $p = p^{(m)}$, $S = S^{\text{У}}_{\text{ИПС},t}$, $a = T_x$:

$$p^{(m)} = \frac{S^{\text{У}}_{\text{ИПС},t}}{T_x} \qquad \text{(С3.2)}$$

где:

$S^{\text{У}}_{\text{ИПС},t}$ – пенсионная сумма на ИПС участника, рублей;

T_x – тариф, размер которого зависит от пола и возраста (x) участника, актуарной ставки доходности, таблицы смертности и периодичности выплат (количество выплат в год):

$$T_x = m \times \ddot{a}_x^{(m)} \qquad \text{(С3.3)}$$

где:

$\ddot{a}_x^{(m)}$ – пожизненная рента пренумерандо, с частотой выплаты негосударственной пенсии m раз в год, где (x) – фактический возраст участника на дату назначения негосударственной пенсии (t);

m – количество выплат в году.

$$\ddot{a}_x^{(m)} = \ddot{a}_x - \frac{m-1}{m \times 2} \quad \text{(С3.4)}$$

где:

$\ddot{a}_x$ – приведенная пожизненная рента пренумерандо:

$$\ddot{a}_x = \sum_{k=0}^{w-x} v^k \times \frac{l_{x+k}}{l_x} \quad \text{(С3.5)}$$

где:

l_x – количество человек в возрасте (х) лет, (в соответствии с таблицей смертности);

w – предельный возраст в таблице смертности, лет;

k – индекс суммирования;

v – дисконтный множитель при актуарной ставке доходности i :

$$v = \frac{1}{1+i} \quad \text{(С3.6)}$$

3. РАЗМЕР ВЫКУПНОЙ СУММЫ

3.1. Расчет размера выкупной суммы вкладчику (денежные средства, выплачиваемые Фондом вкладчику либо переводимые в другой негосударственный пенсионный фонд) производится на дату прекращения пенсионного договора в соответствии с разделом 13 Правил.

ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 4

С установленными размерами пенсионных взносов,
вносимых на именные пенсионные счета участников.
Пенсии выплачиваются в течение срока, установленного пенсионным договором.
Вкладчики – юридические и физические лица.

1. ОБЩЕЕ ОПИСАНИЕ

Вкладчики	–	Юридические и физические лица.
Вид пенсионной схемы	–	В соответствии с пунктом 3.2 Правил.
ПЕНСИОННЫЕ ВЗНОСЫ		
Размер, периодичность внесения пенсионных взносов вкладчиком	–	Определяется в соответствии с условиями пенсионного договора.
ПЕНСИОННЫЕ СЧЕТА		
Учет пенсионных взносов в Фонде	–	На ИПС участников.
НЕГОСУДАРСТВЕННАЯ ПЕНСИЯ		
Расчет размера негосударственной пенсии	–	Исходя из пенсионной суммы на ИПС участника на дату назначения пенсии.
Периодичность выплаты негосударственной пенсии	–	Ежемесячно, если иное не установлено условиями пенсионного договора.
Срок выплаты пенсии	–	В течение срока, определенного в соответствии с условиями пенсионного договора (в полных годах).
ИНВЕСТИЦИОННАЯ СТРАТЕГИЯ		
Размещение средств пенсионных резервов	–	Инвестиционная стратегия устанавливается пенсионным договором в соответствии с пунктом 12.9 Правил.
Изменение инвестиционной стратегии	–	Не предусмотрено.
ПРАВОПРЕЕМСТВО		
Возможность правопреемства	–	Возможно, в соответствии с разделом 14 Правил: - универсальными правопреемниками, (наследниками по завещанию, либо наследниками по закону); - правопреемниками, определенными в заявлении участника, если правопреемство установлено пенсионным договором.
ВЫКУПНАЯ СУММА		
Выплата выкупной суммы	–	Вкладчику – производится при прекращении пенсионного договора. Участнику по пенсионному договору: - с вкладчиком-юридическим лицом – не производится; - с вкладчиком-физическим лицом в пользу третьих лиц – не производится, если иное не установлено пенсионным договором; - с вкладчиком-физическим лицом в свою пользу – производится при прекращении пенсионного договора. Правопреемникам участника не производится, если иное не установлено пенсионным договором.

2. РАЗМЕР НЕГОСУДАРСТВЕННОЙ ПЕНСИИ

2.1. Расчет размера негосударственной пенсии (p), производится в соответствии с пунктом 16.2 Правил на дату назначения негосударственной пенсии (t), при этом, $p = p^{(m)}$, $S = S^{\text{у}}_{\text{ИПС},t}$, $a = T$:

$$p^{(m)} = \frac{S^{\text{у}}_{\text{ИПС},t}}{T} \qquad \text{(С4.1)}$$

где:

$S^{\text{у}}_{\text{ИПС},t}$ – пенсионная сумма на ИПС участника, рублей;

T – тариф, размер которого зависит от актуарной ставки доходности, общего числа запланированных выплат (N), количества выплат в году (m):

$$T = \sum_{k=0}^{N-1} v^{\frac{k}{m}} \quad \text{(С4.2)}$$

где:

v – дисконтный множитель при актуарной ставке доходности i:

$$v = \frac{1}{1+i} \quad \text{(С4.3)}$$

3. РАЗМЕР ВЫКУПНОЙ СУММЫ

3.1. Расчет размера выкупной суммы вкладчику (денежные средства, выплачиваемые Фондом либо переводимые в другой негосударственный пенсионный фонд), участнику (являющемуся вкладчиком в свою пользу или если это предусмотрено условиями пенсионного договора с вкладчиком-физическим лицом в пользу третьих лиц), производится на дату прекращения пенсионного договора:

- на этапе накоплений в соответствии с разделом 13 Правил;
- на этапе выплат в размере остатка средств, учтенных на пенсионном счете на дату прекращения пенсионного договора, заключенного с вкладчиком-физическим лицом в свою пользу.

3.2. Расчет размера выкупной суммы правопреемникам участника (если это предусмотрено условиями пенсионного договора) производится на дату прекращения пенсионного договора в соответствии с разделом 13 Правил.

3.3. Если условиями пенсионного договора не предусмотрена возможность выплаты выкупной суммы правопреемникам участника, то размер выкупной суммы = 0.

ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 5

С установленными размерами пенсионных выплат.
Пенсионные взносы вносятся на солидарный пенсионный счет вкладчика.
Пенсии выплачиваются в течение срока, установленного пенсионным договором.
Вкладчики – юридические лица.

1. ОБЩЕЕ ОПИСАНИЕ

Вкладчики	–	Юридические лица.
Вид пенсионной схемы	–	В соответствии с пунктом 3.3 Правил.
ПЕНСИОННЫЕ ВЗНОСЫ		
Размер, периодичность внесения пенсионных взносов вкладчиком	–	Устанавливается пенсионным договором.
ПЕНСИОННЫЕ СЧЕТА		
Учет пенсионных взносов в Фонде	–	На СПС вкладчика. ИПС открываются участникам при назначении пенсии. На ИПС участника с СПС вкладчика переводятся средства в размере, необходимом для осуществления выплаты негосударственной пенсии в течение установленного срока.
НЕГОСУДАРСТВЕННАЯ ПЕНСИЯ		
Расчет размера негосударственной пенсии	–	Размер пенсии устанавливается пенсионным договором.
Периодичность выплаты негосударственной пенсии	–	Ежемесячно, если иное не установлено условиями пенсионного договора.
Срок выплаты пенсии	–	Устанавливается пенсионным договором.
ИНВЕСТИЦИОННАЯ СТРАТЕГИЯ		
Размещение средств пенсионных резервов	–	Инвестиционная стратегия устанавливается пенсионным договором в соответствии с пунктом 12.9 Правил.
Изменение инвестиционной стратегии	–	Не предусмотрено.
ПРАВОПРЕЕМСТВО		
Возможность правопреемства	–	Не предусмотрено.
ВЫКУПНАЯ СУММА		
Выплата выкупной суммы	–	Вкладчику – при прекращении пенсионного договора. Участнику (его правопреемникам) – не производится.

2. РАЗМЕР НЕГОСУДАРСТВЕННОЙ ПЕНСИИ

2.1. Размер негосударственной пенсии участнику устанавливается пенсионным договором.

3. РАЗМЕР ВЫКУПНОЙ СУММЫ

3.1. Расчет размера выкупной суммы вкладчику (денежные средства, выплачиваемые Фондом вкладчику либо переводимые в другой негосударственный пенсионный фонд) производится на дату прекращения пенсионного договора в соответствии с разделом 13 Правил.

ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 6

С установленными размерами пенсионных взносов, вносимых на именные пенсионные счета участников. Пенсии выплачиваются (определяется условиями пенсионного договора):

- до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника, но в течение не менее 5 лет,

или

- пожизненно.

Вкладчики – юридические лица.

1. ОБЩЕЕ ОПИСАНИЕ

Вкладчики	–	Юридические лица.
Вид пенсионной схемы	–	В соответствии с пунктом 3.2 Правил.
ПЕНСИОННЫЕ ВЗНОСЫ		
Размер, периодичность внесения пенсионных взносов вкладчиком	–	Определяется в соответствии с условиями пенсионного договора.
ПЕНСИОННЫЕ СЧЕТА		
Учет пенсионных взносов в Фонде	–	На ИПС участников.
НЕГОСУДАРСТВЕННАЯ ПЕНСИЯ		
Расчет размера негосударственной пенсии	–	Исходя из пенсионной суммы на ИПС участника на дату назначения пенсии.
Периодичность выплаты негосударственной пенсии	–	Ежемесячно, если иное не установлено условиями пенсионного договора.
Срок выплаты пенсии	–	Определяется в соответствии с условиями пенсионного договора по одному из следующих вариантов: – до исчерпания средств на именном пенсионном счете, но в течение не менее 5 лет; – пожизненно.
ИНВЕСТИЦИОННАЯ СТРАТЕГИЯ		
Размещение средств пенсионных резервов	–	Инвестиционная стратегия устанавливается пенсионным договором в соответствии с пунктом 12.9
Изменение инвестиционной стратегии	–	Не предусмотрено.
ПРАВОПРЕЕМСТВО		
Возможность правопреемства	–	Не предусмотрено.
ВЫКУПНАЯ СУММА		
Выплата выкупной суммы	–	Вкладчику – при прекращении пенсионного договора. Участнику (его правопреемникам) – не производится.

2. РАЗМЕР НЕГОСУДАРСТВЕННОЙ ПЕНСИИ

2.1. Пенсия до исчерпания средств на именном пенсионном счете, но в течение не менее 5 лет

2.1.1. Расчет размера негосударственной пенсии (p), производится в соответствии с пунктом 16.2 Правил на дату назначения негосударственной пенсии (t), при этом, $p = p^{(m)}$, $S = S^{\text{У}}_{\text{ИПС},t}$, $a = T$:

$$p^{(m)} = \frac{S^{\text{У}}_{\text{ИПС},t}}{T} \qquad \text{(С6.1)}$$

где:

$S^{\text{У}}_{\text{ИПС},t}$ – пенсионная сумма на ИПС участника, рублей;

T – тариф, размер которого зависит от актуарной ставки доходности, общего числа запланированных выплат (N), количества выплат в году (m):

$$T = \sum_{k=0}^{N-1} v^{\frac{k}{m}} \qquad \text{(С6.2)}$$

где:

v – дисконтный множитель при актуарной ставке доходности i:

$$v = \frac{1}{1+i} \quad \text{(С6.3)}$$

2.2. Пенсия пожизненная.

2.2.1. Расчет размера негосударственной пенсии (p), производится в соответствии с пунктом 16.2 Правил на дату назначения негосударственной пенсии (t), при этом $p = p^{(m)}$, $S = S^{\text{у}}_{\text{ИПС},t}$, $a = T_x$:

$$p^{(m)} = \frac{S^{\text{у}}_{\text{ИПС},t}}{T_x} \quad \text{(С6.4)}$$

где:

$S^{\text{у}}_{\text{ИПС},t}$ – сумма пенсионных резервов, отраженных на ИПС участника (с учетом начисленного инвестиционного дохода от размещения пенсионных резервов);

T_x – тариф, размер которого зависит от пола и возраста (х) участника, актуарной ставки доходности, таблицы смертности и периодичности выплат (количество выплат в год):

$$T_x = m \times \ddot{a}_x^{(m)} \quad \text{(С6.5)}$$

где:

$\ddot{a}_x^{(m)}$ – пожизненная рента пренумерандо, с частотой выплаты негосударственной пенсии m раз в год, где (х) – фактический возраст участника на дату назначения негосударственной пенсии (t);

m – количество выплат в году.

$$\ddot{a}_x^{(m)} = \ddot{a}_x - \frac{m-1}{m \times 2} \quad \text{(С6.6)}$$

где:

$\ddot{a}_x$ – приведенная пожизненная рента пренумерандо:

$$\ddot{a}_x = \sum_{k=0}^{w-x} v^k \times \frac{l_{x+k}}{l_x} \quad \text{(С6.7)}$$

где:

l_x – количество человек в возрасте (х) лет, (в соответствии с таблицей смертности);

w – предельный возраст в таблице смертности, лет;

k – индекс суммирования;

v – дисконтный множитель при актуарной ставке доходности i:

$$v = \frac{1}{1+i} \quad \text{(С6.8)}$$

3. РАЗМЕР ВЫКУПНОЙ СУММЫ

3.1. Расчет размера выкупной суммы вкладчику (денежные средства, выплачиваемые Фондом либо переводимые в другой негосударственный пенсионный фонд) производится на дату прекращения пенсионного договора в соответствии с разделом 13 Правил.

ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 7

С установленными размерами пенсионных взносов,
вносимых на именные пенсионные счета участников.
Пенсии выплачиваются пожизненно. Вкладчик – ПАО «НК «Роснефть»

1. ОБЩЕЕ ОПИСАНИЕ

Вкладчики	–	ПАО «НК «Роснефть».
Вид пенсионной схемы	–	В соответствии с пунктом 3.2 Правил.
ПЕНСИОННЫЕ ВЗНОСЫ		
Размер, периодичность внесения пенсионных взносов вкладчиком	–	Определяется в соответствии с условиями пенсионного договора.
ПЕНСИОННЫЕ СЧЕТА		
Учет пенсионных взносов в Фонде	–	На ИПС участников.
Распределение средств пенсионных резервов, учтенных на ИПС участника	–	Осуществляется вкладчиком только в отношении средств пенсионных резервов, учтенных на ИПС участников, умерших до назначения негосударственной пенсии, на ИПС других участников.
НЕГОСУДАРСТВЕННАЯ ПЕНСИЯ		
Расчет размера негосударственной пенсии	–	Исходя из пенсионной суммы на ИПС участника на дату назначения негосударственной пенсии.
Периодичность выплаты негосударственной пенсии	–	Ежемесячно.
Срок выплаты пенсии	–	Пожизненно.
ИНВЕСТИЦИОННАЯ СТРАТЕГИЯ		
Размещение средств пенсионных резервов	–	Инвестиционная стратегия устанавливается пенсионным договором в соответствии с пунктом 12.9 Правил.
Возможность изменения инвестиционной стратегии	–	В пенсионном договоре может быть предусмотрен порядок изменения инвестиционной стратегии в соответствии с пунктом 11.4 Правил.
ПРАВОПРЕЕМСТВО		
Возможность правопреемства	–	Не предусмотрено.
ВЫКУПНАЯ СУММА		
Выплата выкупной суммы	–	Вкладчику – при прекращении пенсионного договора. Участнику (его правопреемникам) – не производится.

2. РАЗМЕР НЕГОСУДАРСТВЕННОЙ ПЕНСИИ

2.1. Расчет размера негосударственной пенсии (p), производится в соответствии с пунктом 16.2 Правил на дату назначения негосударственной пенсии (t), при этом $p = p^{(m)}$, $S = S^{\text{У}}_{\text{ИПС},t}$, $a = T_x$:

$$p^{(m)} = \frac{S^{\text{У}}_{\text{ИПС},t}}{T_x} \qquad \text{(С7.1)}$$

где:

$S^{\text{У}}_{\text{ИПС},t}$ – сумма пенсионных резервов, отраженных на ИПС участника (с учетом начисленного инвестиционного дохода от размещения пенсионных резервов);

T_x – тариф, размер которого зависит от пола и возраста (x) участника, актуарной ставки доходности, таблицы смертности и периодичности выплат (количество выплат в год):

$$T_x = m \times \ddot{a}_x^{(m)} \qquad \text{(С7.2)}$$

где:

$\ddot{a}_x^{(m)}$ – пожизненная рента пренумерандо, с частотой выплаты негосударственной пенсии m раз в год, где (x) – фактический возраст участника на дату назначения негосударственной пенсии (t);

m – количество выплат в году.

$$\ddot{a}_x^{(m)} = \ddot{a}_x - \frac{m-1}{m \times 2} \quad \text{(С7.3)}$$

где:

$\ddot{a}_x$ – приведенная пожизненная рента пренумерандо:

$$\ddot{a}_x = \sum_{k=0}^{w-x} v^k \times \frac{l_{x+k}}{l_x} \quad \text{(С7.4)}$$

где:

l_x – количество человек в возрасте (x) лет, (в соответствии с таблицей смертности);

w – предельный возраст в таблице смертности, лет;

k – индекс суммирования;

v – дисконтный множитель при актуарной ставке доходности i :

$$v = \frac{1}{1+i} \quad \text{(С7.5)}$$

3. РАЗМЕР ВЫКУПНОЙ СУММЫ

3.1. Расчет размера выкупной суммы вкладчику (денежные средства, выплачиваемые Фондом либо переводимые в другой негосударственный пенсионный фонд) производится на дату прекращения пенсионного договора в соответствии с разделом 13 Правил.

ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 8

С установленными размерами пенсионных взносов, вносимых на именные пенсионные счета участников. Пенсии выплачиваются в течение срока, установленного пенсионным договором, но не менее 5 лет. Вкладчики – физические лица, заключившие пенсионный договор в свою пользу.

1. ОБЩЕЕ ОПИСАНИЕ

Вкладчики	–	Физические лица, заключившие пенсионный договор в свою пользу.
Вид пенсионной схемы	–	В соответствии с пунктом 3.2 Правил.
ПЕНСИОННЫЕ ВЗНОСЫ		
Размер, периодичность внесения пенсионных взносов вкладчиком	–	Определяется в соответствии с условиями пенсионного договора.
ПЕНСИОННЫЕ СЧЕТА		
Учет пенсионных взносов в Фонде	–	На ИПС участника.
НЕГОСУДАРСТВЕННАЯ ПЕНСИЯ		
Расчет размера негосударственной пенсии	–	Исходя из пенсионной суммы на ИПС участника на дату назначения негосударственной пенсии.
Периодичность выплаты негосударственной пенсии	–	Ежемесячно.
Срок выплаты пенсии	–	В течение срока, определенного в соответствии с условиями пенсионного договора (в полных годах), но не менее 5 лет.
ИНВЕСТИЦИОННАЯ СТРАТЕГИЯ		
Размещение средств пенсионных резервов	–	Инвестиционная стратегия устанавливается пенсионным договором в соответствии с пунктом 12.9. Правил.
Возможность изменения инвестиционной стратегии	–	В пенсионном договоре может быть предусмотрен порядок изменения инвестиционной стратегии в соответствии с пунктом 11.4. Правил.
ПРАВОПРЕЕМСТВО		
Возможность правопреемства	–	Предусмотрено. Правопреемникам участника негосударственная пенсия не назначается и не выплачивается. Правопреемникам участника выплачивается выкупная сумма.
ВЫКУПНАЯ СУММА		
Выплата выкупной суммы	–	Вкладчику – при прекращении пенсионного договора. Участнику (его правопреемникам) – при прекращении пенсионного договора.

2. РАЗМЕР НЕГОСУДАРСТВЕННОЙ ПЕНСИИ

2.1. Расчет размера негосударственной пенсии (p), производится в соответствии с пунктом 16.2 Правил на дату назначения негосударственной пенсии (t), при этом $p = p^{(m)}$, $S = S^{\text{У}}_{\text{ИПС},t}$, $a = T$:

$$p^{(m)} = \frac{S^{\text{У}}_{\text{ИПС},t}}{T} \qquad \text{(С8.1)}$$

где:

$S^{\text{У}}_{\text{ИПС},t}$ – пенсионная сумма на ИПС участника, рублей;

T – тариф, размер которого зависит от актуарной ставки доходности, общего числа запланированных выплат (N), количества выплат в году (m):

$$T = \sum_{k=0}^{N-1} v^{\frac{k}{m}} \qquad \text{(С8.2)}$$

где:

v – дисконтный множитель при актуарной ставке доходности i:

$$v = \frac{1}{1+i} \qquad \text{(С8.3)}$$

3. <u>РАЗМЕР ВЫКУПНОЙ СУММЫ</u>

3.1. Расчет размера выкупной суммы вкладчику (денежные средства, выплачиваемые Фондом либо переводимые в другой негосударственный пенсионный фонд), участнику (его правопреемникам) производится на дату прекращения пенсионного договора:

- на этапе накоплений в соответствии с разделом 13 Правил;
- на этапе выплат в размере остатка средств, учтенных на пенсионном счете на дату прекращения пенсионного договора.

ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 9

С установленными размерами пенсионных взносов.

1. ОБЩЕЕ ОПИСАНИЕ

Вкладчики	–	Юридические и/или физические лица.
Вид пенсионной схемы	–	В соответствии с пунктом 3.2 Правил.
ПЕНСИОННЫЕ ВЗНОСЫ		
Размер, периодичность внесения пенсионных взносов вкладчиком	–	Определяется в соответствии с условиями пенсионного договора в соответствии с пунктом 3.2.1 Правил.
ПЕНСИОННЫЕ СЧЕТА		
Учет пенсионных взносов в Фонде	–	На СПС вкладчика и/или ИПС участников – устанавливается пенсионным договором в соответствии с пунктом 3.2.2 Правил. На ИПС участника с СПС вкладчика средства переводятся в порядке, установленном пенсионным договором. Средства, учтенные на СПС, не персонифицируются.
НЕГОСУДАРСТВЕННАЯ ПЕНСИЯ		
Расчет размера негосударственной пенсии	–	Исходя из пенсионной суммы на ИПС участника на дату назначения негосударственной пенсии в соответствии с разделом 3 Правил.
Периодичность выплаты негосударственной пенсии	–	Ежемесячно.
Срок выплаты пенсии	–	В течение установленного срока, и/или до исчерпания средств на ИПС участника, или пожизненно – устанавливается пенсионным договором.
ИНВЕСТИЦИОННАЯ СТРАТЕГИЯ		
Размещение средств пенсионных резервов	–	Инвестиционная стратегия устанавливается пенсионным договором в соответствии с пунктом 12.9 Правил.
Возможность изменения инвестиционной стратегии	–	В пенсионном договоре может быть предусмотрен порядок изменения инвестиционной стратегии в соответствии с пунктом 11.4 Правил.
ПРАВОПРЕЕМСТВО		
Возможность правопреемства	–	Возможно, в соответствии с разделом 14 Правил: - универсальными правопреемниками, (наследниками по завещанию, либо наследниками по закону); - правопреемниками, определенными в заявлении участника, если правопреемство установлено пенсионным договором.
ВЫКУПНАЯ СУММА		
Выплата выкупной суммы	–	Возможность получения вкладчиком, участником или его правопреемниками выкупной суммы устанавливаются пенсионным договором.

2. РАЗМЕР НЕГОСУДАРСТВЕННОЙ ПЕНСИИ

2.1. Расчет размера негосударственной пенсии (р), производится в соответствии с пунктом 16.2 Правил на дату назначения негосударственной пенсии.

2.2. Правопреемникам участника негосударственная пенсия не назначается и не выплачивается.

3. РАЗМЕР ВЫКУПНОЙ СУММЫ

3.1. Расчет размера выкупной суммы вкладчику, участнику (его правопреемникам) производится на дату прекращения пенсионного договора в соответствии с разделом 13 Правил, если это предусмотрено пенсионным договором.

3.2. Правопреемникам участника выплачивается выкупная сумма, если это предусмотрено условиями пенсионного договора.

ПЕНСИОННАЯ СХЕМА № 10

С установленными размерами пенсионных выплат.

1. ОБЩЕЕ ОПИСАНИЕ

Вкладчики	–	Юридические и/или физические лица.
Вид пенсионной схемы	–	В соответствии с пунктом 3.3 Правил.
ПЕНСИОННЫЕ ВЗНОСЫ		
Размер, периодичность внесения пенсионных взносов вкладчиком	–	Устанавливается пенсионным договором в соответствии с пунктом 3.3.1 Правил.
ПЕНСИОННЫЕ СЧЕТА		
Учет пенсионных взносов в Фонде	–	На СПС вкладчика и/или ИПС участников – устанавливается пенсионным договором в соответствии с пунктом 3.3.2 Правил. На ИПС участника с СПС вкладчика средства переводятся в порядке, установленном пенсионным договором. Средства, учтенные на СПС, не персонифицируются.
НЕГОСУДАРСТВЕННАЯ ПЕНСИЯ		
Расчет размера негосударственной пенсии	–	Размер негосударственной пенсии устанавливается пенсионным договором в соответствии с разделом 16 Правил.
Периодичность выплаты негосударственной пенсии	–	Ежемесячно.
Срок выплаты пенсии	–	В течение установленного срока или пожизненно – устанавливается пенсионным договором.
ИНВЕСТИЦИОННАЯ СТРАТЕГИЯ		
Размещение средств пенсионных резервов	–	Инвестиционная стратегия устанавливается пенсионным договором в соответствии с пунктом 12.9 Правил.
Возможность изменения инвестиционной стратегии	–	В пенсионном договоре может быть предусмотрен порядок изменения инвестиционной стратегии в соответствии с пунктом 11.4. Правил.
ПРАВОПРЕЕМСТВО		
Возможность правопреемства	–	Возможно, в соответствии с разделом 14 Правил: - универсальными правопреемниками, (наследниками по завещанию, либо наследниками по закону); - правопреемниками, определенными в заявлении участника, если правопреемство установлено пенсионным договором.
ВЫКУПНАЯ СУММА		
Выплата выкупной суммы	–	Возможность получения вкладчиком, участником или его правопреемниками выкупной суммы устанавливаются пенсионным договором.

2. РАЗМЕР НЕГОСУДАРСТВЕННОЙ ПЕНСИИ

2.1. Размер негосударственной пенсии участнику устанавливается пенсионным договором.

3. РАЗМЕР ВЫКУПНОЙ СУММЫ

3.1. Расчет размера выкупной суммы вкладчику, участнику (его правопреемникам) производится на дату прекращения пенсионного договора в соответствии с разделом 13 Правил, если это предусмотрено пенсионным договором.