ция негосударственных пенсионных Фондов
Министерстве социальной защиты населения
Российской Федерации

ЗАРЕГИСТРИРОВАНО

13" ноября 19 97 г.

№ 278

Начальник Инспекции

17

"УТВЕРЖДЕНО"

Совет Негосударственного Пенсионного Фонда
"Уральский Дорожный Фонд"
Протокол № 1 от "14" ноября 1997 г
Председатель Совета Фонда
Короткевич П.Г.

ПРАВИЛА
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА
"УРАЛЬСКИЙ ДОРОЖНЫЙ ФОНД"

Екатеринбург 1997 г.

1.1. Настоящие Правила разработаны в соответствии с положениями Гражданского Кодекса Российской Федерации, Указом Президента Российской Федерации N 1077 от 16 сентября 1992 г. "О негосударственных пенсионных фондах", Уставом Негосударственного пенсионного фонда "Уральский дорожный фонд", Постановлением правительства РФ N 792 от 7 августа 1995 г. "О лицензировании деятельности негосударственных пенсионных фондов и компаний по управлению активами негосударственных пенсионных фондов".

1.2. Правила негосударственного пенсионного фонда "Уральский дорожный фонд" утверждаются высшим органом управления - Советом Фонда и определяют основные права и обязанности Фонда в отношении юридических и (или) физических лиц, перечисляющих целевые взносы, и физических лиц, в пользу которых эти взносы производятся, а также основные обязанности и права юридических и физических лиц, перечисляющих целевые взносы, и физических лиц, в пользу которых эти взносы производятся, порядок ведения пенсионных счетов, выплат негосударственных пенсий и прилагаемые Фондом пенсионные схемы.

1.3. Негосударственный пенсионный фонд "Уральский дорожный фонд" функционирует независимо от системы государственного пенсионного обеспечения. Участие в фонде является добровольным. Выплаты из фонда осуществляются наряду с выплатами государственных пенсий.

1.4. Под деятельностью фонда понимается некоммерческая деятельность по формированию активов путем привлечения добровольных целевых денежных взносов юридических и (или) физических лиц, передаче этих средств компании по управлению активами негосударственных пенсионных фондов, осуществлению пожизненно или в течение длительного периода регулярных выплат гражданам, в денежной форме, а также другие действия по выполнению обязательств перед гражданами.

1.5. Настоящие Правила предусматривают работу Фонда с Компанией (Компаниями) по управлению активами негосударственных пенсионных фондов. Указанные Компании должны иметь лицензию установленного образца.

1.6. Споры, возникшие между Вкладчиком и Участником не относятся к компетенции Фонда и решаются в порядке установленном действующим законодательством.

1.7. Основные понятия и термины, применяемые в настоящих правилах:

Фонд - негосударственный пенсионный фонд "Уральский дорожный фонд".

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

Участник Фонда - физическое лицо, в пользу которого, в соответствии с Договором о негосударственном пенсионном обеспечении, осуществляются пенсионные взносы и производятся

регулярные денежные выплаты (негосударственная пенсия). Участник может выступать Вкладчиком в свою пользу.

Договор о негосударственном пенсионном обеспечении - соглашение между Фондом и Вкладчиком в пользу Участника, в силу которого Фонд обязуется в соответствии с выбранными Вкладчиком пенсионными схемами (вариантами пенсионных схем) при наступлении обстоятельств и с соблюдением условий, определенных в Договоре, выплачивать Участникам (Участнику) негосударственную пенсию. Вкладчик обязуется уплачивать пенсионные взносы в установленные сроки и в размерах, определенных в соответствии с поименованными в Договоре выбранными им пенсионными схемами (вариантами пенсионных схем).

Компания - юридическое лицо, осуществляющее управление активами Фонда с целью получения инвестиционного дохода.

Пенсионная схема - порядок и условия формирования пенсионных накоплений и осуществления выплат негосударственных пенсий.

Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов - пенсионная схема, в которой устанавливается размер пенсионных взносов и порядок их поступления, а размеры и период выплаты негосударственной пенсии устанавливаются после приобретения Участником права на выплату ему негосударственной пенсии исходя из пенсионных накоплений (пенсионных сумм);

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

Негосударственная пенсия - денежные средства, регулярно выплачиваемые Участнику в соответствии с условиями Договора о негосударственном пенсионном обеспечении.

Карточка Участника - документ, в который вносятся учетные сведения о Вкладчике и Участнике.

Пенсионные накопления (пенсионная сумма) - средства, отраженные на именном пенсионном счете Участника или солидарном счете Участников Фонда.

Именной (солидарный) пенсионный счет - форма аналитического учета движения пенсионных сумм Участника (Вкладчика, группы Участников).

Активы Фонда - совокупность средств, предназначенных для обеспечения и осуществления выплат негосударственных пенсий.

Инвестиционный доход - денежные средства, полученные в результате инвестирования активов Фонда.

Выкупная сумма - денежные средства, выплачиваемые Фондом Вкладчику или Участнику при досрочном расторжении Договора.

Накопительный период - период между датой поступления первого пенсионного взноса и датой начала пенсионных выплат.

Пенсионный полис - документ, выдаваемый Участнику Фонда, и подтверждающий возникновение у него права на негосударственную пенсию на условиях заключенного Договора.

Административный взнос - добровольный целевой взнос, уплачиваемый Вкладчиком (Участником) на обеспечение уставной деятельности Фонда.

2. ДОГОВОР О НЕГОСУДАРСТВЕННОМ ПЕНСИОННОМ ОБЕСПЕЧЕНИИ

2.1. Фонд осуществляет негосударственное пенсионное обеспечение граждан на основании действующего законодательства, настоящих Правил и Договоров. Договор может быть заключен на неограниченный срок.

Договор о негосударственном пенсионном обеспечении заключается:

- с юридическим лицом в пользу работников предприятия (учреждения, организации) и других граждан;
- с дееспособным физическим лицом, в его пользу и (или) в пользу лица, указанного в Договоре.

2.2. Договор о негосударственном пенсионном обеспечении, если в нем не предусмотрено иное, вступает в силу с даты поступления в Фонд первого пенсионного взноса. Обязательства по Договору возникают с момента передачи Вкладчиком Фонду пенсионных взносов в установленном сторонами порядке. Конкретные сроки и порядок внесения пенсионных взносов устанавливаются в Договоре.

2.3. К Договору Фонда с Вкладчиком юридическим лицом прилагаются Заявочный лист, в котором содержатся сведения о работниках предприятия (учреждения, организации) в пользу которых производятся взносы. Заявочный лист готовится Вкладчиком и должен содержать:

- номер договора;
- дату заключения Договора;
- фамилию, имя, отчество Участника;
- дату и место рождения;
- паспортные данные;
- сумму взноса за каждого Участника.

2.4. Изменение условий Договора производится по взаимному согласию сторон.

2.5. Договор Фонда с Вкладчиком содержит:

- предмет Договора;
- права и обязанности сторон;
- порядок внесения пенсионных взносов;
- пенсионную схему;
- срок действия Договора;
- условия расторжения Договора;
- дату заключения Договора;
- ответственность сторон;
- фамилию, имя, отчество, дату рождения, паспортные данные, адрес Участника (для Вкладчиков физических лиц);
- юридические адреса и реквизиты сторон;
- иные положения, обеспечивающие выполнение Договора.

2.6. В случае утраты Договора, Фонд выдает Вкладчику (Участнику) в течение 30 дней со дня обращения копию Договора. Утраченные документы считаются недействительными с момента выдачи копии, дубликата. Издержки, связанные с выдачей новых документов, оплачиваются Заявителем.

3. ПРАВА, ОБЯЗАННОСТИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ФОНДА.

3.1. Фонд принимает на себя обязанности:

- аккумулировать пенсионные взносы и передавать их по Договору компаниям по управлению активами с целью получения инвестиционного дохода:
- в соответствии с условиями Договора о негосударственном пенсионном обеспечении, Правилами Фонда и применяемыми пенсионными схемами вести учет движения пенсионных сумм;
- с даты поступления в Фонд первых пенсионных взносов и получения необходимой информации об Участниках;
- в течение 10 календарных дней открыть именные пенсионные счета Участников с зачислением на них указанных пенсионных взносов и проинформировать Вкладчика об открытии данных пенсионных счетов;
- зачислять очередные пенсионные взносы Вкладчика на пенсионные счета Участников;
- перераспределять по распоряжению Вкладчика пенсионные суммы Участников не получивших право на негосударственную пенсию в пользу других Участников, если это не противоречит действующему законодательству;
- ежегодно производить начисления инвестиционного дохода на именные пенсионные счета Участников Фонда (за вычетом расходов по ведению дел) в соответствии с суммой и датой поступления пенсионного взноса;
- обеспечивать ежегодный уровень доходности от инвестирования активов Фонда в размере не менее средней за год ставки Сбербанка РФ по срочным рублевым вкладам для физических лиц;
- предоставлять информацию Вкладчикам и Участникам Фонда о состоянии их именных (солидарных) пенсионных счетов не позднее 31 марта года следующего за отчетным;
- выплачивать негосударственные пенсии Участникам Фонда в соответствии с пенсионными схемами, устанавливаемыми Договорами о негосударственном пенсионном обеспечении в порядке, определенном настоящими Правилами;
- не передавать третьим лицам (за исключением лиц и случаев, прямо предусмотренных законодательством РФ) без согласия Вкладчика или Участника информацию о состоянии именного (солидарного) пенсионного счета Вкладчика или Участника Фонда и информацию о производимых им выплатах;
- обеспечить сохранность учетных документов Вкладчика и Участника после выполнения Фондом своих обязательств перед Участниками;
- выполнять иные обязательства, обусловленные законодательством РФ, Правилами Фонда и Договорами о негосударственном пенсионном обеспечении.

3.2. Фонд имеет право:

- компенсировать расходы (издержки) Фонда на оформление Договора и ведение именного (солидарного) пенсионного счета;
- самостоятельно определять Компанию (Компании) по управлению активами Фонда и заключать договора об управлении активами Фонда;
- взимать плату за выдачу заверенных Фондом копий (дополнительных экземпляров или дубликатов) документов, полагающихся Вкладчику или Участнику;
- требовать от Вкладчика или Участника дополнительную информацию об Участнике, связанную с выполнением Фондом своих обязательств;
- компенсировать расходы (издержки) Фонда, возникшие вследствие предоставления Вкладчиком (Участником) недостоверной или несвоевременной информации из средств, причитающихся Вкладчику (Участнику), несущему ответственность за предоставление соответствующей информации;
- не выполнять распоряжения Вкладчика (Участника) в случаях:
- если распоряжения Вкладчика (Участника) не обусловлены правами по соответствующему Договору о негосударственном пенсионном обеспечении;
- если не соблюдена форма и сроки, требуемые для реализации прав Вкладчика (Участника) законодательством РФ, Правилами Фонда или Договором о негосударственном пенсионном обеспечении.
- по поручению Вкладчика или Участника осуществлять их права, не обусловленные личным характером этих прав;
- при согласовании с Вкладчиком изменить условия Договора о негосударственном пенсионном обеспечении;
- осуществлять иные права, обусловленные законодательством РФ, Правилами Фонда и Договором о негосударственном пенсионном обеспечении.

3.3. Фонд несет ответственность:

- по взятым в Договоре о негосударственном пенсионном обеспечении обязательствам всем своим имуществом, на которое по законодательству может быть обращено взыскание.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Вкладчиком или Участником своих обязанностей, Фонд не несет ответственности за причиненные в связи с этим убытки;

Фонд не вправе принимать решения, ухудшающие условия негосударственного пенсионного обеспечения Участников Фонда, предусмотренные Правилами Фонда, без согласования с ними;

Обязательства Фонда перед Участниками и Вкладчиками, установленные предусмотренными настоящими Правилами Договорами, могут быть прекращены только в результате их выполнения в полном объеме или завершения расчетов с Участниками и Вкладчиками в случае ликвидации Фонда;

Должностные лица Фонда несут ответственность за ущерб, причиненный их действиями Фонду, Участникам и Вкладчикам Фонда, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;

Фонд не вправе без согласия Участника, имеющего право распоряжения пенсионными накоплениями, или Вкладчика осуществлять перераспределение средств, находящихся на именном (солидарном) пенсионном счете.

4. ПРАВА, ОБЯЗАННОСТИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ.

4.1. Вкладчик Фонда принимает на себя обязанности:

- соблюдать Правила Фонда;
- ознакомить Участников с настоящими Правилами и Договором;
- вносить денежные взносы в пользу Участников Фонда в соответствии с условиями Договора о негосударственном пенсионном обеспечении, вариантами выбранных пенсионных схем;
- предоставлять в Фонд информацию об Участниках, в пользу которых производятся пенсионные взносы в объеме, форме и сроки, установленные Фондом;
- предоставлять Фонду информацию об изменении своего местожительства, фамилии, имени, отчества, контактных телефонов (для физических лиц) своего почтового адреса,места расположения, наименования, телефонов, подписей руководителей, печати (для юридических лиц) в течение 10 дней, после соответствующих изменений;
- самостоятельно разрешать споры между Вкладчиком и Участником в пользу которого производятся пенсионные взносы;
- предоставлять Фонду информацию об Участниках, получивших право на выплату негосударственной пенсии.

4.2. Вкладчик имеет право:

- вносить дополнительные взносы в пользу Участников;
- получать информацию о состоянии именных (солидарных) пенсионных счетов Участников;
- проверять правильность ведения Фондом учета денежных средств на именном (солидарном) пенсионном счете Вкладчика;
- контролировать соблюдение условий Договора о негосударственном пенсионном обеспечении в части полноты и своевременности выплат негосударственных пенсий Участникам, в пользу которых Вкладчиком производились взносы;
- расторгнуть Договор в порядке, установленном настоящими Правилами и (или) Договором;
- перевести пенсионные суммы в другой Фонд не ранее срока установленного в Договоре о негосударственном пенсионном обеспечении, за исключением средств Участников, получивших право на выплаты негосударственной пенсии;
- в порядке, установленном законодательством РФ, Вкладчик - физическое лицо может оставить завещание на передачу прав по Договору о негосударственном пенсионном обеспечении наследнику;
- изменить пенсионную схему, письменно предупредив об этом Фонд в установленном сторонами порядке;

- передавать права по Договору о негосударственном пенсионном обеспечении третьим лицам (в том числе и Участнику) в порядке уступки требования при согласии Фонда;
- знакомиться с учредительными документами и положениями о деятельности Фонда;
- обращаться в органы управления и ревизионную комиссию фонда с жалобами и предложениями;
- получить выкупную сумму при расторжении Договора с Фондом.

4.3. Вкладчик несет ответственность:

- по взятым в Договоре о негосударственном пенсионном обеспечении обязательствам;
- за несвоевременное предоставление информации или предоставление недостоверной информации Фонду.

4.4. Участник Фонда принимает на себя обязанности:

- соблюдать правила Фонда;
- предоставлять в Фонд информацию об изменении своего местожительства, фамилии, имени, отчества, контактных телефонов и иную информацию, имеющую значение при выплате негосударственных пенсий Фондом;
- представлять в фонд документы, свидетельствующие о наличии оснований для получения негосударственной пенсии по форме и в сроки, установленные Фондом.

4.5. Участник имеет право:

- на получение негосударственной пенсии в соответствии с условиями Договора о негосударственном пенсионном обеспечении;
- с даты приобретения права распоряжения пенсионными накоплениями, перевести средства, находящиеся на его именном пенсионном счете в другой Фонд;
- получать информацию об установленных ему выплатах негосударственной пенсии;
- получать информацию о Вкладчике (ах), который (ые) заключил (и) Договор о негосударственном пенсионном обеспечении в пользу Участника и о сумме произведенных ими взносов, если иное не установлено в Договоре о негосударственном пенсионном обеспечении;
- на изменение порядка получения негосударственной пенсии при условии подачи письменного заявления в Фонд в установленном Фондом порядке;
- требовать своевременного и надлежащего исполнения обязательств Фонда по выплатам негосударственной пенсии в соответствии с условиями Договора;
- получить выкупную сумму при выходе из Фонда;
- отказаться от получения негосударственной пенсии, уведомив Фонд в установленном порядке;

4.6. Участник несет ответственность:

- за несвоевременное предоставление информации или за предоставление недостоверной информации Фонду.

Фонд, Вкладчики и Участники имеют также другие обязанности, права и ответственность, обусловленные законодательством РФ, Правилами Фонда и Договорами о негосударственном пенсионном обеспечении.

5. ИМЕННОЙ ПЕНСИОННЫЙ СЧЕТ И КАРТОЧКА УЧАСТНИКА.

5.1. Вкладчик представляет Фонду данные, необходимые для открытия именных пенсионных счетов Участников. Вкладчик несет ответственность за достоверность представляемых данных.

Именной (солидарный) пенсионный счет открывается Фондом:
- в течение 10 дней с даты поступления средств Вкладчика на расчетный счет Фонда;
- в течение 10 дней с даты внесения наличных денежных средств Вкладчиком. Все дальнейшие поступления денежных средств Вкладчика отражаются на именном (солидарном) пенсионном счете с учетом указанных сроков.

Именной пенсионный счет содержит следующие сведения:
- номер;
- фамилию, имя, отчество, дату рождения, паспортные данные Участника;
- реквизиты Вкладчика;
- ссылку на вариант пенсионной схемы;
- данные о пенсионных накоплениях;
- текущий размер пенсии;
- даты и суммы взносов и начислений инвестиционного дохода;
- даты и суммы производимых пенсионных выплат;
- дату расторжения (окончания) Договора о негосударственном пенсионном обеспечении;
- особые отметки.

5.2. Подтверждением открытия именного пенсионного счета является пенсионный Полис, выдаваемый Участнику.

Полис должен содержать: фамилию, имя, отчество Участника, паспортные данные, номер и дату Договора, пенсионную схему, номер именного пенсионного счета. К Полису прилагается выписка из Правил в редакции, действующей на момент выдачи Полиса.

5.3. Фонд ведет учетные карточки Вкладчиков. Учетная карточка содержит:
- номер именного пенсионного счета;
- фамилию, имя, отчество, дату рождения, паспортные данные, адрес, пол Участника;
- наименование и реквизиты Вкладчика (юридического лица). фамилию, имя, отчество и паспортные данные Вкладчика (физического лица).

Учетной карточке, именному пенсионному счету, пенсионному Полису присваиваются в установленном порядке единый индивидуальный номер.

5.4. Основаниями закрытия именного (солидарного) пенсионного счета являются:

- выполнение Фондом обязательств по Договору о негосударственном пенсионном обеспечении;
- расторжение Договора с Вкладчиком;
- перевод Участником (Вкладчиком) средств в другой фонд в порядке и на основаниях, предусмотренных Договором;
- смерть Участника Фонда.

5.5. В случае смерти Участника средства на именных пенсионных счетах Участников подлежат наследованию, в соответствии с действующим законодательством.

5.6. В случае утраты Полиса, Фонд выдает Вкладчику (Участнику) в течение 30 дней со дня обращения дубликат Полиса. Утраченные документы считаются недействительными с момента выдачи копии, дубликата. Издержки, связанные с выдачей новых документов, оплачиваются Заявителем.

6. ПЕНСИОННЫЕ ВЗНОСЫ И ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ.

6.1. Пенсионные взносы в Фонд производятся в соответствии с условиями Договора и выбранными вариантами пенсионных схем.

6.2. Пенсионные взносы принимаются Фондом в виде денежных средств; перечислением через банк; почтовым переводом; наличными средствами.

6.3. Размер и периодичность пенсионных взносов определяются и оформляются в Договоре о негосударственном пенсионном обеспечении.

6.4. В случае нарушения Вкладчиком периодичности, приостановления или прекращения внесения взносов размер пенсии рассчитывается исходя из средств, фактически находящихся на именном пенсионном счете Участника.

6.5. Очередные пенсионные взносы могут вноситься и после начала выплат негосударственных пенсий.

В этом случае Фонд обязан пересчитать размер пенсии Участника в соответствии с реальной величиной и сроками поступления взносов.

6.6. Фонд производит выплаты негосударственных пенсий в соответствии с Договором о негосударственном пенсионном обеспечении.

6.7. Размер, порядок и условия пенсионных выплат определяется на основании:

- пенсионной суммы на именном пенсионном счете Участника;
- пенсионной схемы, указанной в Договоре.

Выплаты негосударственных пенсий производятся начиная с месяца, следующего за месяцем обращения Участника в Фонд.

6.8. В случае неявки Участника за получением негосударственной пенсии в установленные сроки, суммы неполученных Участником выплат депонируются в установленном порядке. На депонированные суммы начисления не производятся.

6.9. Пенсионные накопления (пенсионная сумма) на счете Вкладчика (Участника) складываются из:

- суммы внесенных им денежных средств (суммы пенсионных взносов);
- инвестиционного дохода;
- других законных поступлений.

7. ПЕНСИОННЫЕ СХЕМЫ.

Пенсионные схемы с установленными взносами:

Схема N 1.

Ежемесячный взнос - ежемесячная пенсия в течение оговоренного в Договоре ряда лет, но не менее 5 лет.

Основания для получения негосударственной пенсии по данной схеме:

- приобретение Участником права на государственную пенсию по старости (60 лет для мужчин, 55 лет для женщин или иной возраст, если пенсия по старости назначается на льготных условиях или в связи с особыми условиями труда);

Размер пенсионного взноса за одного Участника определяется Вкладчиком самостоятельно, но не может быть ниже половины минимального месячного размера оплаты труда, установленного законодательством РФ.

Взносы вносятся ежемесячно в наличной или безналичной форме.

Минимальный накопительный период перед началом выплат пенсий - 3 года со дня открытия пенсионного счета Участнику.

Минимальный размер пенсии рассчитывается непосредственно перед началом выплат Участнику из суммы пенсионных накоплений на именном пенсионном счете Участника в соответствии с приложением N 1.

Пенсия выплачивается Участнику ежемесячно в течение оговоренного в Договоре ряда лет, но не менее 5 лет.

В случае смерти Участника, пенсионные накопления наследуются в соответствии с действующим законодательством.

Схема N 2.

Ежеквартальный взнос - ежемесячная пенсия в течение оговоренного в Договоре ряда лет, но не менее 5 лет.

Основания для получения негосударственной пенсии по данной схеме:

- приобретение Участником права на государственную пенсию по старости (60 лет для мужчин, 55 лет для женщин или иной возраст, если пенсия по старости назначается на льготных условиях или в связи с особыми условиями труда);

Размер пенсионного взноса за одного Участника определяется Вкладчиком самостоятельно, но не может быть ниже двух минимальных месячных размеров оплаты труда, установленного законодательством РФ.

Взносы вносятся ежеквартально в наличной или безналичной форме.

Минимальный накопительный период перед началом выплат пенсий - 3 года со дня открытия пенсионного счета Участнику.

Минимальный размер пенсии рассчитывается непосредственно перед началом выплат Участнику из суммы пенсионных накоплений на именном пенсионном счете Участника в соответствии с приложением N 1.

Пенсия выплачивается Участнику ежемесячно в течение оговоренного в Договоре ряда лет, но не менее 5 лет.

В случае смерти Участника, пенсионные накопления наследуются в соответствии с действующим законодательством.

Схема N 3.

Годовой взнос - ежемесячная пенсия в течение оговоренного в Договоре ряда лет, но не менее 5 лет.

Основания для получения негосударственной пенсии по данной схеме:

- приобретение Участником права на государственную пенсию по старости (60 лет для мужчин, 55 лет для женщин или иной возраст, если пенсия по старости назначается на льготных условиях или в связи с особыми условиями труда);

Размер пенсионного взноса за одного Участника определяется Вкладчиком самостоятельно, но не может быть ниже трех минимальных месячных размеров оплаты труда, установленного законодательством РФ.

Взносы вносятся ежегодно в наличной или безналичной форме.

Минимальный накопительный период перед началом выплат пенсий - 3 года со дня открытия пенсионного счета Участнику.

Минимальный размер пенсии рассчитывается непосредственно перед началом выплат Участнику из суммы пенсионных накоплений на именном пенсионном счете Участника в соответствии с приложением N 1.

Пенсия выплачивается Участнику ежемесячно в течение оговоренного в Договоре ряда лет, но не менее 5 лет.

В случае смерти Участника, пенсионные накопления наследуются в соответствии с действующим законодательством.

8. ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ДОХОД

8.1. Инвестиционный доход, за вычетом средств, идущих на покрытие расходов Фонда по ведению дел, отражается на именных пенсионных счетах Участников.

Размер средств, идущих на покрытие расходов Фонда по ведению дел не должен превышать 10% инвестиционного дохода.

8.2. Размер инвестиционного дохода, направляемого на именной пенсионный счет каждого Участника, зависит от:

- размера взноса, производимого Вкладчиком в пользу Участника;
- даты поступления взноса на счет Фонда.

8.3. Фонд отражает инвестиционный доход на пенсионных счетах не позднее 31 марта года следующего за отчетным, если иное не предусмотрено Договором о негосударственном пенсионном обеспечении.

9. ИЗМЕНЕНИЕ И РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА О НЕГОСУДАРСТВЕННОМ ПЕНСИОННОМ ОБЕСПЕЧЕНИИ.

9.1. Изменение и расторжение Договора о негосударственном пенсионном обеспечении возможны по соглашению Фонда и Вкладчика (Участника), если иное не предусмотрено законодательством РФ, настоящими Правилами или Договором о негосударственном пенсионном обеспечении.

9.2. Прекращение внесения Вкладчиком пенсионных взносов не является основанием для расторжения Договора о негосударственном пенсионном обеспечении.

9.3. В случае досрочного расторжения Договора Вкладчику (Участнику) выплачивается выкупная сумма в размере 80% пенсионных накоплений.

9.4. Вкладчик Фонда имеет право по своей инициативе расторгнуть Договор о негосударственном пенсионном обеспечении в отношении Участников, которые не приобрели права на негосударственную пенсию.

Выплата денежных средств производится в течение 30 дней со дня подачи заявления.

10. ПЕРЕХОД ПРАВ И ОБЯЗАННОСТЕЙ ВКЛАДЧИКА.

10.1. В случае реорганизации Вкладчика - юридического лица, его права и обязанности по Договору о негосударственном пенсионном обеспечении переходят к юридическому лицу - правопреемнику реорганизованного юридического лица. Переход прав и обязанностей Вкладчика - юридического лица при его реорганизации к нескольким

50

юридическим лицам - правопреемникам юридического лица допускается в соответствии с Гражданским Кодексом РФ, только с согласия Фонда.

10.2. В случае смерти Вкладчика - физического лица права и обязанности Вкладчика переходят по наследству к другим лицам в соответствии с завещанием или законом.

10.3. В случае смерти Участника, переход его прав к другим лицам по Договору о негосударственном пенсионном обеспечении не допускается, так как эти права неразрывно связаны с личностью Участника. В этом случае Вкладчик (и) могут в рамках Договора о негосударственном пенсионном обеспечении реализовать свои права по Договору в пределах средств, оставшихся на именном пенсионном счете Участника в установленном порядке.

11. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

11.1. Вопросы негосударственного пенсионного обеспечения граждан, не урегулированные настоящими Правилами, относятся к ведению исполнительной дирекции Фонда.

11.2. Пенсионные взносы, пенсионные выплаты Участникам Фонда подлежат налогообложению в соответствии с действующим законодательством.

11.3. Споры, возникающие в связи с применением настоящих Правил между Фондом и Участником, либо его наследниками, разрешаются в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

11.4. Порядок внесения изменений и принятие новых Правил осуществляется в соответствии с Уставом Фонда.