

УТВЕРЖДЕНЫ
решением Совета директоров
Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд
ТРАДИЦИЯ»
Протокол № 24-11-2017 от «24» ноября 2017 года



Председатель Совета директоров
АО «НПФ ТРАДИЦИЯ»

/ О. А. Шенкао /

ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА
Акционерного общества
«Негосударственный пенсионный фонд ТРАДИЦИЯ»
(АО «НПФ ТРАДИЦИЯ»)
(версия 1.0)

МОСКВА, 2017

СОДЕРЖАНИЕ

| | |
|---|----|
| 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ | 3 |
| 2. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ПЕНСИОННЫХ ПРАВИЛАХ..... | 3 |
| 3. ПЕРЕЧЕНЬ ВИДОВ ПЕНСИОННЫХ СХЕМ, ПРИМЕНЯЕМЫХ ФОНДОМ, И ИХ ОПИСАНИЕ | 6 |
| 4. ПЕНСИОННЫЙ ДОГОВОР | 10 |
| 5. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ | 12 |
| 6. РАЗМЕЩЕНИЕ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ..... | 14 |
| 7. ПЕНСИОННЫЕ ОСНОВАНИЯ..... | 15 |
| 8. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ НАЗНАЧЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИЙ..... | 16 |
| 9. ПОРЯДОК РАСЧЕТА ВЫКУПНОЙ СУММЫ | 18 |
| 10. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ..... | 18 |
| 11. МЕТОДИКА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА | 21 |
| 12. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ..... | 28 |
| 13. ПРАВА, ОБЯЗАННОСТИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ФОНДА..... | 29 |
| 14. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА ОПЛАТЫ УСЛУГ ФОНДА, ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ И СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ..... | 31 |
| 15. ИНФОРМАЦИОННАЯ ПОЛИТИКА ФОНДА..... | 32 |
| 16. РЕАЛИЗАЦИЯ ПРАВ ВЫГОДОПРИБОРИТЕЛЕЙ | 33 |
| 17. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА..... | 33 |
| 18. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ | 34 |

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Настоящие Пенсионные правила Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд ТРАДИЦИЯ» (далее - Правила) разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах", постановлениями Правительства Российской Федерации, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, утверждаемыми уполномоченным федеральным органом, а также Уставом Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд ТРАДИЦИЯ».
- 1.2. Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд ТРАДИЦИЯ» (далее по тексту - «Фонд») создано в результате реорганизации НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА «ТРАДИЦИЯ» в форме преобразования в акционерный пенсионный фонд в соответствии с Федеральным законом от 28.12.2013 № 410-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» на основании решения Совета Фонда, принятого «26» июля 2017 года (Протокол от 26.07.2017 № 26-07-2017). Фонд внесен в Единый государственный реестр юридических лиц Российской Федерации «03» октября 2017 года за основным государственным регистрационным номером 1177700017725 Управлением Федеральной налоговой службой по г. Москве и является правопреемником по всем обязательствам реорганизованного юридического лица - некоммерческой организации НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА «ТРАДИЦИЯ», зарегистрированного в качестве юридического лица 28 января 1997 года; внесенного в Единый государственный реестр юридических лиц Российской Федерации как юридическое лицо, зарегистрированное до 01 июля 2002 года, и некоммерческая организация «02» октября 2002 года за основным государственным регистрационным номером (ОГРН) 1027700266791.
- 1.3. Настоящие Правила определяют порядок и условия исполнения Фондом обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению Участников Фонда и регулируют отношения Фонда с Вкладчиками и Участниками.
- 1.4. Фонд осуществляет деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению на основании лицензии №215/2 от «30» июня 2009г., на осуществление указанной деятельности, выданной в установленном порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.
- 1.5. Деятельность Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению Участников Фонда осуществляется в соответствии с договорами негосударственного пенсионного обеспечения и включает в себя аккумулирование пенсионных взносов, размещение и организацию размещения пенсионных резервов, учет пенсионных обязательств Фонда, назначение и выплату негосударственных пенсий Участникам Фонда.

2. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ПЕНСИОННЫХ ПРАВИЛАХ

- 2.1. **Договор негосударственного пенсионного обеспечения (Пенсионный договор)** - соглашение между Фондом и Вкладчиком Фонда (далее – Вкладчик), в соответствии с которым Вкладчик обязуется уплачивать пенсионные взносы в Фонд, а Фонд обязуется при наступлении пенсионных оснований выплачивать Участнику (Участникам) Фонда негосударственную пенсию.
- 2.2. **Вкладчик** - физическое или юридическое лицо, являющееся стороной Пенсионного договора и уплачивающее пенсионные взносы в Фонд.
- 2.3. **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.
- 2.4. **Пенсионный взнос** - денежные средства, уплачиваемые Вкладчиком в пользу Участника в соответствии с условиями Пенсионного договора.

| | | |
|-------|---|--|
| 2.5. | Негосударственная пенсия (пенсионные выплаты) | - денежные средства, регулярно выплачиваемые Участнику в соответствии с условиями Пенсионного договора. |
| 2.6. | Пенсионная схема | - совокупность условий, определяющих порядок уплаты пенсионных взносов и выплат негосударственных пенсий. |
| 2.7. | Пенсионные основания | - основания приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии. |
| 2.8. | Выкупная сумма | - денежные средства, выплачиваемые Фондом Вкладчику, Участнику или их Выгодоприобретателям, либо переводимые в другой негосударственный пенсионный фонд при прекращении Пенсионного договора. Понятие выплата выкупной суммы правопреемнику Участника (Вкладчика), используемому в Федеральном законе от 07.05.1998 №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», соответствует понятию выплаты денежных средств Выгодоприобретателю, используемому в Пенсионных правилах. |
| 2.9. | Современная стоимость пенсионных обязательств Фонда | - показатель, характеризующий размер пенсионных обязательств Фонда перед Участником (Участниками) в стоимостном выражении на момент оценки. |
| 2.10. | Актuarные расчеты | - расчеты финансово-экономических показателей с использованием математических и статистических методов. |
| 2.11. | Выгодоприобретатель | - указанное Участником (Вкладчиком) физическое или юридическое лицо (или лица), в пользу которого в случае смерти Участника (Вкладчика) переходит пенсионная сумма, сформированная по пенсионному договору, либо выплачиваются денежные средства в порядке, установленном Пенсионными правилами и Пенсионным договором, а в случае отсутствия такого указания – наследники на основаниях, установленных Гражданским кодексом Российской Федерации. |
| 2.12. | Распорядительное письмо Вкладчика | - оформленный в соответствии с Пенсионным договором документ, поступивший в Фонд и являющийся основанием для передачи Участнику (Участникам) права требования по Пенсионному договору и/или выплаты негосударственной пенсии Участнику в соответствии с условиями Пенсионных правил Фонда и Пенсионного договора, а также для распределения пенсионной суммы на другие пенсионные счета. |
| 2.13. | Возникновение права требования по пенсионному договору | - момент, начиная с которого Участник получает возможность выразить намерение воспользоваться правами, вытекающими из Пенсионного договора, заключенного между Вкладчиком и Фондом. |
| 2.14. | Пенсионный счет | - форма аналитического учета в Фонде, содержащая предусмотренные Федеральным законом от 7 мая 1998 г. №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» сведения об Участниках и Вкладчиках. |

| | | |
|-------|---|---|
| 2.15. | Пенсионный счет негосударственного пенсионного обеспечения | - форма аналитического учета в Фонде, отражающая поступление пенсионных взносов, начисление дохода, начисление выплат негосударственных пенсий и выплат выкупных сумм Участнику (именной пенсионный счет) или Участникам (солидарный пенсионный счет), а также начисление выкупных сумм Участнику (Участникам) для перевода в другой фонд при расторжении Пенсионного договора. |
| 2.16. | Солидарный пенсионный счет пожизненных пенсий | - счет, на котором отражается современная стоимость обязательств Фонда по выплатам всех назначенных пожизненных пенсий, ее изменения в результате пенсионных выплат и начисления дохода, полученного от размещения пенсионных резервов. |
| 2.17. | Пенсионная сумма | - сумма пенсионных взносов и начисленного дохода, а также суммы, поступившие с других пенсионных счетов, учтенные на пенсионном счете, за вычетом сумм произведенных выплат негосударственной пенсии Участнику (Участникам), и/ или сумм, переведенных на другие пенсионные счета. |
| 2.18. | Накопительный период (период накопления) | - срок между датой внесения Вкладчиком первого пенсионного взноса по Пенсионному договору и датой назначения негосударственной пенсии Участнику. |
| 2.19. | Соглашение о пенсионных выплатах (соглашение о выплатах) | - соглашение между Фондом и Участником, которым определяется схема, условия и порядок выплаты негосударственной пенсии, исходя из пенсионной суммы, отраженной на его именном пенсионном счете, являющееся неотъемлемой частью Пенсионного договора. |
| 2.20. | Схема пенсионных выплат | - совокупность условий, определяющих порядок назначения и выплаты негосударственных пенсий. Схема пенсионных выплат является неотъемлемой частью пенсионной схемы. |
| 2.21. | Минимальный размер негосударственной пенсии | - установленная на момент заключения Пенсионного договора действующими нормативными правовыми актами Российской Федерации величина, ниже которой не может быть назначена негосударственная пенсия, выплачиваемая негосударственным пенсионным фондом. |
| 2.22. | Пенсионные резервы | - совокупность средств, находящихся в собственности Фонда и предназначенных для исполнения Фондом обязательств перед Участниками в соответствии с пенсионными договорами. |
| 2.23. | Результат размещения пенсионных резервов | - дивиденды и проценты (доход) по ценным бумагам, проценты (доход) по банковским депозитам, другие виды доходов от операций по размещению пенсионных резервов, чистый финансовый результат от реализации активов и чистый финансовый результат, отражающий изменение рыночной стоимости пенсионных резервов за счет переоценки на отчетную дату. |

| | | |
|-------|---|--|
| 2.24. | Начисленный (распределенный) доход | - часть полученного Фондом дохода от размещения пенсионных резервов, отраженная на пенсионном счете. |
| 2.25. | Финансовый год | - календарный год с 1 января по 31 декабря включительно. |
| 2.26. | 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. |
| 2.27. | 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. |
| 2.28. | Актuariй | - лицо, которое отвечает требованиям, установленным для лиц, осуществляющих проведение актуарного оценивания деятельности фондов в порядке, определяемом действующим законодательством Российской Федерации. |

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

- 3.1. Для осуществления негосударственного пенсионного обеспечения Фонд использует следующие пенсионные схемы:
- Пенсионная схема №1.** «С фиксированными пенсионными взносами и именными пенсионными счетами».
- Пенсионная схема №2.** «С фиксированными пенсионными взносами и применением солидарных пенсионных счетов в накопительный период».
- 3.2. **Пенсионная схема №1. «С фиксированными пенсионными взносами и именными пенсионными счетами».**
- 3.2.1. Порядок внесения пенсионных взносов**
 Вкладчик вносит в Фонд пенсионные взносы в пользу Участника (Участников). Участник может выступать Вкладчиком в свою пользу. Порядок уплаты пенсионных взносов, их размер, периодичность и продолжительность определяются настоящими Правилами и устанавливаются Пенсионным договором.
 Пенсионные взносы вносятся исключительно в денежной форме – в рублях Российской Федерации.
 Пенсионным договором может быть предусмотрено право Вкладчика (Участника) вносить пенсионные взносы после оформления участнику негосударственной пенсии.
- 3.2.2. Условия возникновения у Участника права требования по Пенсионному договору**
 Порядок возникновения у Участника права требования по Пенсионному договору устанавливается Пенсионным договором.
- 3.2.3. Порядок назначения и выплаты негосударственных пенсий**
 При назначении негосударственной пенсии Участник может выбрать одну из схем пенсионных выплат, с учетом ограничений, установленных Пенсионным договором:
- пожизненная схема выплаты негосударственных пенсий;
 - пожизненная схема выплат негосударственной пенсии с правопреемством в течение установленного Пенсионным договором (соглашением о выплатах) срока;
- срочные схемы пенсионных выплат:

- выплата негосударственной пенсии в течение выбранного Участником срока (не менее двух лет);
- выплата негосударственной пенсии до исчерпания средств, учтенных на именном пенсионном счете Участника (при расчетном сроке выплаты негосударственной пенсии не менее 12 месяцев).

Порядок назначения и выплаты негосударственной пенсии Участнику описан в разделе 8 настоящих Правил.

3.2.4. Определение размера пенсионных обязательств Фонда

Обязательства Фонда в период накопления соответствуют пенсионной сумме, учтенной на именном пенсионном счете. Обязательства Фонда в период выплат зависят от продолжительности пенсионных выплат и рассчитываются по методике, приведенной в п. 11.2 настоящих Правил.

3.2.5. Порядок расчета и выплаты выкупной суммы

Выкупная сумма при расторжении Пенсионного договора выплачивается Вкладчику или Участнику, получившему право требования по Пенсионному договору, или переводится в другой негосударственный пенсионный фонд исходя из размера пенсионной суммы, отраженной на его именном пенсионном счете, и определяется следующим образом:

а) Размер выкупной суммы, выплачиваемой либо переводимой в другой негосударственный пенсионный фонд при расторжении Пенсионного договора на этапе накопления, определяется по формуле:

$$S_{\text{вык}} = k_1 \cdot S_{\text{взн}} + k_2 \cdot S_{\text{доход}}, \quad \text{где:}$$

$S_{\text{вык}}$ - выкупная сумма;

$S_{\text{взн}}$ - отраженная на пенсионном счете сумма пенсионных взносов, включая пенсионные суммы, поступившие с других пенсионных счетов;

$S_{\text{доход}}$ - отраженная на пенсионном счете сумма инвестиционного дохода;

Коэффициенты k_1, k_2 устанавливаются решением Совета директоров Фонда и указываются в Пенсионном договоре.

б) При расторжении договора на этапе выплат (при выборе Участником срочной схемы выплат или пожизненной схемы выплат с правопреемством в течение установленного Пенсионным договором (соглашением о выплатах) срока до истечения этого срока) выкупная сумма определяется по формуле:

$$S_{\text{вык}} = k_3 \cdot S_{\text{пенс}}, \quad \text{где:}$$

$S_{\text{пенс}}$ - пенсионная сумма, отраженная на именном пенсионном счете;

Коэффициент k_3 устанавливается решением Совета директоров Фонда и указывается в Пенсионном договоре.

в) При выборе Участником пожизненной схемы пенсионных выплат выкупная сумма на этапе выплат негосударственной пенсии не выплачивается (не переводится в другой негосударственный пенсионный фонд).

г) При выборе Участником пожизненной схемы пенсионных выплат с правопреемством в течение установленного Пенсионным договором (соглашением о выплатах) срока выкупная сумма по истечении установленного Пенсионным договором (соглашением о выплатах) срока не выплачивается (не переводится в другой негосударственный пенсионный фонд).

3.2.6. Порядок ведения пенсионных счетов

Пенсионная схема предусматривает именную форму ведения пенсионных счетов.

На именных пенсионных счетах Участников отражается современная стоимость пенсионных обязательств и ее изменение в результате внесения пенсионных взносов, начисления дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, и выплат негосударственных пенсий.

Ведение именных пенсионных счетов осуществляется в порядке, определенном в разделе 10 настоящих Правил.

3.2.7. Инвестиционная стратегия

Пенсионная схема предусматривает возможность выбора Вкладчиком инвестиционной стратегии размещения пенсионных резервов. Выбранная

инвестиционная стратегия фиксируется в Пенсионном договоре. Изменение инвестиционной стратегии осуществляется в порядке и на условиях установленных Пенсионным договором.

3.2.8. Наследование и переход прав выгодоприобретателям

По данной пенсионной схеме Вкладчик вправе назначить Выгодоприобретателей, в период накопления, до наступления у Участника права требования по Пенсионному договору, установленного Пенсионным договором.

Участник вправе назначить Выгодоприобретателей в период пенсионных выплат при выборе Участником срочной схемы пенсионных выплат или пожизненной схемы выплат с правопреемством в течение установленного Пенсионным договором (соглашением о выплатах) срока.

Порядок реализации прав Выгодоприобретателей определяется разделом 16 настоящих Правил.

В случае отсутствия назначенных Вкладчиком (Участником) Выгодоприобретателей, по Пенсионному договору, данной пенсионной схемой предусмотрено наследование. Порядок наследования определяется законодательством Российской Федерации.

При выборе Участником пожизненной схемы пенсионных выплат наследование и назначение Выгодоприобретателей на этапе выплат негосударственной пенсии не предусматривается.

При выборе Участником пожизненной схемы пенсионных выплат с правопреемством в течение установленного Пенсионным договором (соглашением о выплатах) срока, наследование и назначение Выгодоприобретателей на этапе выплат негосударственной пенсии предусматривается на период до истечения установленного Пенсионным договором (соглашением о выплатах) срока.

3.3. Пенсионная схема №2. «С фиксированными пенсионными взносами и применением солидарных пенсионных счетов в накопительный период».

3.3.1. Порядок внесения пенсионных взносов

Вкладчик вносит в Фонд пенсионные взносы в пользу Участников. Порядок уплаты пенсионных взносов, их размер, периодичность и продолжительность определяются настоящими Правилами и устанавливаются Пенсионным договором.

Пенсионные взносы вносятся исключительно в денежной форме – в рублях Российской Федерации.

Пенсионным договором может быть предусмотрено внесение пенсионных взносов и после оформления отдельным Участникам негосударственной пенсии.

Вкладчик вправе представлять в Фонд список Участников, в пользу которых он производит пенсионные взносы, изменять его или дополнять.

3.3.2. Условия возникновения у Участника права требования по Пенсионному договору.

Порядок возникновения у Участника права требования по Пенсионному договору устанавливается Пенсионным договором. Участнику, получившему право требования по Пенсионному договору, Фонд открывает именной пенсионный счет на основании распорядительного письма Вкладчика. На именной пенсионный счет с солидарного пенсионного счета переводится сумма, указанная в распорядительном письме Вкладчика.

Фонд осуществляет перевод сумм на именные пенсионные счета Участников, перечисленных в распорядительном письме, при условии, что общая сумма выделенных для Участников средств не превышает сумму средств, отраженную на солидарном пенсионном счете Вкладчика.

3.3.3. Порядок назначения и выплаты негосударственных пенсий

При назначении пенсии Участник может выбрать одну из схем пенсионных выплат (с учетом ограничений, которые могут быть установлены Пенсионным договором):

- пожизненная схема выплаты пенсий;
 - пожизненная схема выплат с правопреемством в течение установленного Пенсионным договором (соглашением о выплатах) срока;
- срочные схемы выплат:
- выплата негосударственной пенсии в течение выбранного Участником срока (не менее двух лет);
 - выплата негосударственной пенсии до исчерпания средств, учтенных на именном пенсионном счете Участника (при расчетном сроке выплаты негосударственной пенсии не менее 12 месяцев).

Порядок назначения и выплаты негосударственной пенсии Участнику описан в разделе 8 настоящих Правил.

3.3.4. Определение размера пенсионных обязательств Фонда

Обязательства Фонда в период накопления соответствуют сумме средств, учтенной на солидарном пенсионном счете Вкладчика и именных пенсионных счетах Участников, которым не назначена негосударственная пенсия.

Обязательства Фонда в период выплат зависят от схемы пенсионных выплат и рассчитываются по методике, приведенной в п. 11.2 настоящих Правил.

3.3.5. Порядок расчета и выплаты выкупной суммы

При расторжении Пенсионного договора Фонд обязан по желанию Вкладчика:

- выплатить ему выкупную сумму;
- распределить пенсионную сумму солидарного пенсионного счета на именные пенсионные счета Участников.

а) Выкупная сумма при расторжении Пенсионного договора выплачивается Вкладчику (либо переводится в другой негосударственный пенсионный фонд), исходя из размера пенсионной суммы, отраженной на солидарном пенсионном счете:

$$S_{\text{вык}} = k_4 \cdot S_{\text{пенс}}, \quad \text{где:}$$

$S_{\text{вык}}$ - выкупная сумма;

$S_{\text{пенс}}$ - пенсионная сумма, отраженная на солидарном пенсионном счете;

Коэффициент k_4 устанавливается решением Совета директоров Фонда и указывается в Пенсионном договоре.

б) Размер выкупной суммы, выплачиваемой Участнику, получившему право требования при расторжении Пенсионного договора на этапе накопления, или при расторжении Пенсионного договора на этапе выплат (при выборе Участником срочной схемы выплат или пожизненной схемы выплат с правомпреемством в течение установленного Пенсионным договором (соглашением о выплатах) срока до истечения этого срока) определяется, исходя из размера пенсионной суммы, отраженной на его именном пенсионном счете по формуле:

$$S_{\text{вык}} = k_5 \cdot S_{\text{пенс}}, \quad \text{где:}$$

$S_{\text{вык}}$ - выкупная сумма;

$S_{\text{пенс}}$ - пенсионная сумма, отраженная на именном пенсионном счете;

Коэффициент k_5 устанавливается решением Совета директоров Фонда и указывается в Пенсионном договоре.

в) При выборе Участником пожизненной схемы выплат выкупная сумма на этапе выплат не выплачивается (не переводится в другой негосударственный пенсионный фонд).

г) При выборе Участником пожизненной схемы выплат с правомпреемством в течение установленного Пенсионным договором (соглашением о выплатах) срока выкупная сумма по истечении установленного Пенсионным договором (соглашением о выплатах) срока не выплачивается (не переводится в другой негосударственный пенсионный фонд).

3.3.6. Порядок ведения пенсионных счетов

Пенсионная схема предусматривает солидарную и именную форму ведения пенсионных счетов.

На солидарном пенсионном счете Вкладчика отражаются оплаченная современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате внесения пенсионных взносов, начисления дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, и перевода сумм на именные пенсионные счета Участников.

На именных пенсионных счетах Участников отражаются современная стоимость пенсионных обязательств, ее изменения в результате перечислений с солидарного пенсионного счета Вкладчика, начисления дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, и выплат негосударственных пенсий.

Ведение пенсионных счетов осуществляется в порядке, определенном в разделе 10 настоящих Правил.

3.3.7. Инвестиционная стратегия

Пенсионная схема предусматривает возможность выбора Вкладчиком инвестиционной стратегии размещения пенсионных резервов. Выбранная инвестиционная стратегия фиксируется в Пенсионном договоре. Изменение инвестиционной стратегии осуществляется в порядке и на условиях, установленных Пенсионным договором.

3.3.8. Наследование и переход прав выгодоприобретателям

Данной пенсионной схемой наследование и назначение Выгодоприобретателей до получения Участником права требования по Пенсионному договору не предусматривается.

Участник вправе назначить Выгодоприобретателей в накопительный период после получения права требования по Пенсионному договору, а также в период пенсионных выплат при выборе Участником срочной схемы пенсионных выплат или пожизненной схемы выплат с правомпреемством в течение установленного Пенсионным договором (соглашением о выплатах) срока.

Порядок реализации прав Выгодоприобретателей определяется разделом 16 настоящих Правил.

При выборе Участником пожизненной схемы пенсионных выплат наследование и назначение Выгодоприобретателей на этапе выплат негосударственной пенсии не предусматривается.

При выборе Участником пожизненной схемы пенсионных выплат с правомпреемством в течение установленного Пенсионным договором (соглашением о выплатах) срока, наследование и назначение Выгодоприобретателей на этапе выплат негосударственной пенсии предусматривается до истечения установленного Пенсионным договором (соглашением о выплатах) срока.

В случае выделения Вкладчиком Участнику пенсионной суммы и заключения Участником с Фондом Пенсионного договора по пенсионной схеме №1, порядок наследования и переход прав Выгодоприобретателям определяется условиями пенсионной схемы №1, разделом 16 настоящих Правил и действующим законодательством Российской Федерации.

4. ПЕНСИОННЫЙ ДОГОВОР

4.1. Общая характеристика правовых особенностей Пенсионного договора

4.1.1. Пенсионный договор заключается с Вкладчиком в пользу Участника (Участников). Участник может выступать Вкладчиком в свою пользу.

4.1.2. К правовым особенностям Пенсионного договора относится:

4.1.2.1. С момента передачи Вкладчиком Участнику права требования по Пенсионному договору Фонд исполняет свои обязательства перед Участником (Участниками), указанным (-ыми) в этом договоре.

4.1.2.2. Исполнение Фондом обязательств перед Участниками квалифицируется как встречное, то есть исполнимость обязательств Фонда обуславливается исполнением обязательств Вкладчиком.

4.1.2.3. Исполнение встречных обязательств Фонда может быть приостановлено или прекращено в случае неисполнения Вкладчиком своих обязательств по Пенсионному договору либо наличия обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что такое исполнение не будет произведено в установленный срок. При этом, исполнение обязательств Фонда перед Участниками по выплате ранее назначенных негосударственных пенсий продолжается в полном объеме. Участник, в пользу которого должно быть произведено исполнение, наделяется самостоятельным правом требования в отношении Фонда по договорному обязательству при наступлении обстоятельств (событий, фактов), установленных Пенсионным договором.

4.2. Содержание Пенсионного договора

Пенсионный договор должен содержать:

- наименование сторон;
- сведения о предмете договора;
- положения о правах и об обязанностях сторон;

- положения о порядке и об условиях внесения пенсионных взносов;
- вид пенсионной схемы;
- пенсионные основания;
- сведения о выбранной инвестиционной стратегии;
- положения о порядке выплаты негосударственных пенсий;
- положения об ответственности сторон за неисполнение своих обязательств;
- сроки действия и прекращения договора;
- положения о порядке и об условиях изменения и расторжения договора;
- положения о порядке урегулирования споров;
- реквизиты сторон.

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

4.3. Порядок заключения Пенсионного договора

4.3.1. Пенсионный договор заключается в простой письменной форме с соблюдением условий настоящих Правил.

4.4. Порядок внесения изменений и дополнений в Пенсионный договор.

4.4.1. Пенсионный договор может быть изменен в следующих случаях:

- в связи с изменением законодательства Российской Федерации при условии, когда в законе установлено, что его действие распространяется на отношения, возникшие из ранее заключенных договоров;
- по соглашению Сторон в случаях, когда одна из Сторон выразила намерение изменить условия Пенсионного договора.

4.4.2. Внесение изменений в Пенсионный договор оформляется дополнительным соглашением к Пенсионному договору, за исключением замены Участника, либо Выгодоприобретателя по Пенсионному договору, передачи права требования Участнику по Пенсионному договору, которые оформляются односторонним заявлением Вкладчика.

4.4.3. Изменение условий Пенсионного договора, в предусмотренных Пенсионным договором случаях, производится на основании письменного уведомления одной из сторон Пенсионного договора, которое должно быть направлено в адрес другой стороны не позднее, чем за 30 календарных дней до предполагаемой даты изменений условий Пенсионного договора.

4.5. Прекращение действия Пенсионного договора, условия его расторжения и выплат выкупных сумм.

4.5.1. Пенсионный договор прекращает свое действие:

- а) в случае полного, надлежащего выполнения Фондом принятых на себя обязательств;
- б) в случае расторжения Пенсионного договора;
- в) в случае ликвидации Фонда или ликвидации Вкладчика – юридического лица;
- г) в случае смерти Участника, являющегося Вкладчиком в свою пользу, при отсутствии Выгодоприобретателей или не обращении Выгодоприобретателей в установленный разделом 16 настоящих Правил срок;
- д) в соответствии с действующим законодательством;
- е) в иных случаях, предусмотренных Пенсионным договором.

4.5.2. Пенсионный договор может быть расторгнут досрочно по следующим основаниям:

- по соглашению сторон;
- по инициативе Вкладчика если Участник выступает Вкладчиком в свою пользу;
- по инициативе Вкладчика до приобретения Участником (всеми Участниками) права требования по договору, если Пенсионным договором не установлено иное;
- по инициативе Вкладчика после приобретения Участником (всеми или частью Участников) права требования по договору при соблюдении условий, установленных подпунктом 4.5.5 настоящих Правил;
- при возникновении обстоятельств непреодолимой силы, препятствующих исполнению Пенсионного договора;
- по решению суда;
- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации или Пенсионным договором.

4.5.3. Пенсионный договор может быть расторгнут по инициативе Участника после получения Участником права требования по Пенсионному договору в случае, если Пенсионный договор был заключен в пользу единственного Участника в соответствии с пенсионной схемой № 1.

- 4.5.4.** Вкладчик (Участник), решивший расторгнуть Пенсионный договор, должен письменно известить об этом Фонд не позднее, чем за 30 календарных дней до предполагаемой даты расторжения. В данном случае, Пенсионный договор считается расторгнутым (прекращенным) с даты, указанной в уведомлении о расторжении, но не ранее, чем через 30 календарных дней с даты получения Фондом указанного уведомления. Порядок расчета, выплаты или перевода выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд, ее размер определяются разделами 3 и 9 настоящих Правил.
- 4.5.5.** Если Пенсионный договор заключен Вкладчиком в пользу третьего лица (третьих лиц), то одновременно с уведомлением о расторжении Пенсионного договора Вкладчик представляет:
- письменное извещение о предоставлении Участникам, которым на дату направления Вкладчиком извещения о расторжении Пенсионного договора назначена негосударственная пенсия, права заключения пенсионных договоров с Фондом с переводом на эти пенсионные договоры обязательств Фонда перед данными Участниками, сформированных в соответствии с Пенсионным договором;
 - письменное согласие Участников, которые получили право требования по Пенсионному договору и негосударственная пенсия которым не назначена, на их перевод в другой негосударственный пенсионный фонд, а также письменное извещение другого негосударственного пенсионного фонда о заключении пенсионного договора с этим Вкладчиком в пользу названных Участников;
 - письменное извещение о предоставлении прочим Участникам, которые получили право требования по Пенсионному договору, негосударственная пенсия которым не назначена и которые не согласились на перевод в другой негосударственный пенсионный фонд, права заключения пенсионных договоров с Фондом с переводом на эти пенсионные договоры пенсионных сумм, отраженных на пенсионных счетах данных Участников, сформированных в соответствии с Пенсионным договором. Письменное согласие Участников должно быть заверено Вкладчиком или нотариально.
- 4.5.6.** Расторжение Пенсионного договора по инициативе Фонда допускается в случаях:
- предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
 - предусмотренных Пенсионным договором при невыполнении Вкладчиком требований Фонда указанных в пункте 8.2.4. настоящих Правил.
- 4.5.7.** Прекращение Вкладчиком внесения пенсионных взносов не является основанием для расторжения Пенсионного договора и влечет за собой только изменение пенсионных обязательств Фонда.
- 4.5.8.** В случае расторжения Пенсионного договора по инициативе Вкладчика обязательства Фонда перед Участниками сохраняются до их полного исполнения.

5. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ

5.1. Назначение и состав пенсионных резервов

- 5.1.1.** Для обеспечения своей платежеспособности по обязательствам перед Участниками Фонд формирует пенсионные резервы. Требования по формированию состава и структуры пенсионных резервов устанавливаются Банком России. Пенсионные резервы включают в себя резервы покрытия пенсионных обязательств и страховой резерв, и формируются за счет:
- пенсионных взносов;
 - дохода Фонда от размещения пенсионных резервов;
 - целевых поступлений;
 - иного имущества, определяемого по решению Совета директоров Фонда для покрытия отрицательного результата от размещения пенсионных резервов.
- Средства пенсионных резервов не могут использоваться на обеспечение уставной деятельности Фонда.
- 5.1.2.** Фонд обеспечивает формирование, учет и размещение резервов покрытия пенсионных обязательств отдельно по каждой инвестиционной стратегии.
- 5.1.3.** Для обеспечения устойчивости исполнения Фондом обязательств перед Участниками, создается страховой резерв, который подлежит обособленному учету и используется для пополнения недостающих резервов покрытия пенсионных обязательств. Нормативный размер страхового резерва устанавливается Банком России. Порядок формирования и использования страхового резерва определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации и Политикой формирования и

- использования страхового резерва Фонда, которая разрабатывается Фондом и утверждается Советом директоров Фонда.
- 5.1.4.** Источниками формирования страхового резерва являются:
- часть дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов;
 - доход (часть дохода), полученного от размещения собственных средств Фонда;
 - целевые поступления на формирование страхового резерва;
 - часть пенсионных взносов, в размере не более 3 (трех) процентов от суммы пенсионных взносов, если Пенсионным договором предусмотрено право Фонда производить такие отчисления и в нем установлен размер отчисляемой части пенсионного взноса;
 - остатки, образовавшиеся на пенсионных счетах, вследствие прекращения обязательств по Пенсионному договору, включая выплату пенсий и выкупных сумм (перевода выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд);
 - части собственных средств, направляемых на пополнение страхового резерва, по решению уполномоченного органа Фонда;
 - иных законных поступлений.
- 5.1.5.** Фонд ведет отдельный учет средств резервов покрытия пенсионных обязательств и средств страхового резерва.
- 5.1.6.** Размещение средств страхового резерва осуществляется в порядке, предусмотренном для размещения средств пенсионных резервов. Фонд вправе размещать средства страхового резерва отдельно по каждой инвестиционной стратегии.
- 5.1.7.** Для учета денежных средств, составляющих пенсионные резервы, и для расчетов по операциям со средствами пенсионных резервов Фонду открывается (открываются) отдельный банковский счет (счета), а для учета прав на ценные бумаги, составляющие активы, в которые размещены средства пенсионных резервов, - отдельный счет (счета) депо. Денежные средства, составляющие пенсионные резервы, должны находиться в кредитных организациях, которые отвечают требованиям, установленным законодательством Российской Федерации к кредитным организациям – участникам системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.
- 5.2. Порядок и условия внесения пенсионных взносов в Фонд**
- 5.2.1.** Размер, периодичность, продолжительность и порядок поступления пенсионных взносов определяются настоящими Правилами и устанавливаются Пенсионным договором.
- 5.2.2.** Фонд принимает в качестве пенсионных взносов исключительно денежные средства в валюте Российской Федерации. Вкладчики уплачивают пенсионные взносы безналичным путем на расчетный счет Фонда, либо наличными в кассу Фонда.
- 5.2.3.** Пенсионные взносы могут вноситься со следующей периодичностью:
- ежемесячно;
 - ежеквартально;
 - один раз в шесть месяцев;
 - один раз в год;
 - единовременно;
 - произвольно.
- 5.2.4.** Пенсионные взносы могут производиться Вкладчиком в пользу одного или нескольких Участников.
- 5.2.5.** Пенсионным договором может быть установлен минимальный размер вносимого пенсионного взноса.
- 5.3. Порядок распределения дохода от размещения средств пенсионных резервов**
- 5.3.1.** Доход, полученный от размещения средств пенсионных резервов, направляется на пополнение средств пенсионных резервов и в состав собственных средств Фонда. На пополнение средств пенсионных резервов должно направляться не менее 85 процентов дохода, полученного Фондом от размещения средств пенсионных резервов, после вычета вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям) и специализированному депозитарию. В состав собственных средств Фонда, не может направляться более 15 процентов дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, после вычета вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям) и специализированного депозитария.

5.3.2. Часть дохода от размещения пенсионных резервов, направляемая на пополнение резервов покрытия пенсионных обязательств, распределяется на пенсионные счета пропорционально взвешенной по времени нахождения на пенсионном счете средней сумме в течение финансового года, в соответствии с п. 11.5 настоящих Правил.

Процент начисления устанавливается решением Совета директоров Фонда по итогам размещения средств пенсионных резервов в истекшем финансовом году. Процент начисления устанавливается отдельно для каждой инвестиционной стратегии, исходя из полученного по данной стратегии дохода и суммы средств, размещение которых производилось в соответствии с этой инвестиционной стратегией.

Доход от размещения средств пенсионных резервов не распределяется на пенсионные счета, закрытые к моменту принятия Советом директоров Фонда решения об установлении процента начисления дохода. В данном случае доход от размещения средств пенсионных резервов по закрытым счетам распределяется на пенсионные счета, остающиеся открытыми на момент принятия Советом директоров Фонда решения об установлении процента начисления дохода в порядке, установленном абзацем 1 настоящего подпункта.

6. РАЗМЕЩЕНИЕ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ

6.1. Направления и порядок размещения средств пенсионных резервов

6.1.1. Размещение средств пенсионных резервов, сформированных Фондом, производится исключительно с целью их сохранения и прироста в интересах Участников и осуществляется на следующих принципах:

- обеспечения сохранности указанных средств;
- обеспечения доходности, диверсификации и ликвидности инвестиционных портфелей;
- определения инвестиционной стратегии на основе объективных критериев, поддающихся количественной оценке;
- учета надежности ценных бумаг;
- информационной открытости процесса размещения средств пенсионных резервов для Фонда, его Вкладчиков и Участников;
- прозрачности процесса размещения средств пенсионных резервов для органов государственного, общественного надзора и контроля, специализированного депозитария и подконтрольности им;
- профессионального управления инвестиционным процессом.

6.1.2. Средства пенсионных резервов размещаются Фондом самостоятельно и/ или через управляющие компании в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.

6.1.3. Направления, условия и порядок размещения средств пенсионных резервов, в том числе установление особенностей в зависимости от принятого Фондом способа формирования, учета и размещения пенсионных резервов, а также порядок осуществления контроля за их размещением устанавливаются Банком России.

6.1.4. Средства пенсионных резервов могут размещаться по нескольким инвестиционным стратегиям. Возможность выбора инвестиционной стратегии должна быть закреплена в Пенсионном договоре.

Фонд обеспечивает отдельный учет резервов покрытия пенсионных обязательств, формируемых и размещаемых по каждой инвестиционной стратегии, в том числе заключает отдельные договоры доверительного управления.

Инвестиционные стратегии разрабатываются Фондом в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и утверждаются Советом директоров Фонда.

6.1.5. В случае размещения средств пенсионных резервов через управляющую компанию (управляющие компании) Фонд производит передачу средств пенсионных резервов на основании договора (договоров) доверительного управления, обязательные условия которого устанавливаются Банком России.

Управляющая компания (управляющие компании) должна (должны) способами, предусмотренными гражданским законодательством Российской Федерации, обеспечить возврат переданных ей (им) Фондом средств пенсионных резервов по договорам доверительного управления.

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

Управляющая компания (управляющие компании) несет (несут) ответственность перед Фондом и его Участниками за ненадлежащее исполнение возложенных на нее (них) обязанностей в соответствии с законодательством Российской Федерации. Управляющая компания (управляющие компании) не несет (не несут) ответственности перед Участниками по обязательствам Фонда.

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

6.2.1. Договоры доверительного управления средствами пенсионных резервов заключаются с управляющей компанией (управляющими компаниями), являющейся акционерным обществом, обществом с ограниченной (дополнительной) ответственностью, созданным в соответствии с законодательством Российской Федерации, и имеющим лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами. Обязательные условия такого договора устанавливаются Банком России.

Инвестиционная декларация доверительного управляющего является неотъемлемой частью договора доверительного управления.

Внесение изменений в договор доверительного управления может осуществляться по соглашению сторон при соблюдении условий, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Договор доверительного управления прекращается (расторгается) в случае:

- несоответствия управляющей компании (управляющих компаний) требованиям Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах»;
- возбуждения в отношении управляющей компании (управляющих компаний) процедуры банкротства;
- отказа Фонда или управляющей компании (управляющих компаний) от осуществления доверительного управления в связи с отсутствием у управляющей компании (управляющих компаний) возможности лично осуществлять доверительное управление имуществом, если такая обязанность установлена договором;
- в иных случаях, установленных нормативными правовыми актами Российской Федерации и/или договором доверительного управления.

6.2.2. Договор об оказании услуг специализированного депозитария заключается с юридическим лицом, созданным в соответствии с законодательством Российской Федерации, являющимся акционерным обществом, обществом с ограниченной (дополнительной) ответственностью, имеющим лицензию на осуществление депозитарной деятельности и лицензию на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов.

Внесение изменений в договор об оказании услуг специализированного депозитария может осуществляться по соглашению сторон при соблюдении условий, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Договор об оказании услуг специализированного депозитария прекращается (расторгается) в случае:

- ликвидации одной из сторон договора;
- истечения срока действия договора;
- требования его расторжения одной из сторон договора при существенном нарушении условий договора другой стороной – по решению суда;
- в иных случаях, установленных нормативными правовыми актами и/или договором.

6.2.3. Информация о действующих договорах доверительного управления и договоре об оказании услуг специализированного депозитария размещается на сайте Фонда в сети Интернет.

6.2.4. Информация о заключении, изменении или прекращении договора об оказании услуг специализированного депозитария и договоров доверительного управления представляется Фондом в Банк России в сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации.

7. ПЕНСИОННЫЕ ОСНОВАНИЯ

7.1. Правилами Фонда устанавливаются следующие пенсионные основания для назначения Фондом Участнику пенсии по негосударственному пенсионному обеспечению:

7.1.1. Достижение Участником возраста для назначения страховой пенсии по старости на общих основаниях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

7.1.2. Досрочное назначение страховой пенсии по старости.

- 7.1.3. Назначение страховой пенсии по инвалидности.
- 7.1.4. Назначение страховой пенсии по случаю потери кормильца.
- 7.1.5. Назначение пенсии по государственному пенсионному обеспечению в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Пенсионными договорами могут быть установлены одно либо несколько из перечисленных в настоящем пункте правил пенсионных оснований.

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

8. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ НАЗНАЧЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИЙ

8.1. Порядок назначения негосударственных пенсий

- 8.1.1. Фонд осуществляет назначение негосударственной пенсии по заявлению Участника при одновременном наличии у него следующих условий:

- заключение Вкладчиком Пенсионного договора в пользу Участника (или нескольких Участников) и уплату им пенсионных взносов в соответствии с условиями Пенсионного договора;
- наличие у Участника права требования по Пенсионному договору;
- наличие у Участника (в случае, когда это предусмотрено Пенсионным договором) распорядительного письма Вкладчика о приобретении Участником прав на получение негосударственных пенсий в Фонде;
- наличие у Участника пенсионных оснований, установленных Правилами Фонда и Пенсионным договором.

8.2. Порядок оформления негосударственных пенсий

- 8.2.1. Участник, решивший оформить негосударственную пенсию, обязан предоставить в Фонд одновременно с заявлением о выплате негосударственной пенсии необходимые документы в соответствии с действующим в Фонде порядком. Порядок оформления негосударственной пенсии определяется действующими в Фонде нормативными документами (положениями, методиками и т. п.), утверждаемыми Исполнительным органом Фонда.
- 8.2.2. В момент оформления негосударственной пенсии с каждым Участником заключается соглашение о пенсионных выплатах по установленной в Фонде форме, которым определяется схема пенсионных выплат, размер пенсии, периодичность и порядок выплат негосударственной пенсии.
- 8.2.3. Размер негосударственной пенсии определяется на основании актуарных расчетов в соответствии с п. 11.3 настоящих Правил, исходя из пенсионной суммы, отраженной на именном пенсионном счете Участника. Продолжительность выплат негосударственной пенсии определяется выбранной Участником схемой пенсионных выплат.
- 8.2.4. Размер негосударственной пенсии на дату назначения не может быть меньше минимального размера, предусмотренного законодательством Российской Федерации для негосударственных пенсий.
В случае, если рассчитанный размер негосударственной пенсии не удовлетворяет условию абзаца первого настоящего пункта Фонда, в том числе имеет право:
 - требовать от Вкладчика увеличения размера негосударственной пенсии до установленного минимального размера с одновременным внесением дополнительного пенсионного взноса необходимого размера;
 - в случае невнесения Вкладчиком дополнительного пенсионного взноса в соответствии с требованиями Фонда, изменить по согласованию с Участником размер первой выплаты пенсии, срок, периодичность и/или продолжительность выплаты негосударственной пенсии, либо рекомендовать Участнику выбрать схему выплат до исчерпания средств, учтенных на именном пенсионном счете.
 - в случае отказа Вкладчика или Участника от перечисленных действий, расторгнуть Договор в одностороннем порядке в отношении данного Участника и выплатить выкупную сумму в соответствии с условиями Пенсионного договора и настоящими Правилами. При этом право Фонда расторгнуть Пенсионный договор в одностороннем порядке, должно быть специально предусмотрено Пенсионным договором.
- 8.2.5. По срочным схемам пенсионных выплат допускается выплата первой негосударственной пенсии в повышенном размере при условии, что ее размер не превышает тридцати процентов от суммы средств, учтенных на именном пенсионном счете.

Назначение первой выплаты негосударственной пенсии Участнику в повышенном размере не допускается, если реализация такого права препятствует назначению негосударственной пенсии в размере, не менее установленного минимального размера негосударственной пенсии, на минимальный период, предусмотренный применяемой пенсионной схемой.

- 8.2.6.** Участник, выбравший срочную схему выплат пенсии, имеет право выбрать иную схему пенсионных выплат, но не чаще чем 1 раз в год. Изменение схемы пенсионных выплат для Участника, выбравшего пожизненную схему пенсионных выплат не предусматривается. Изменение схемы пенсионных выплат для Участника, выбравшего пожизненную схему пенсионных выплат с правомпреемством в течение установленного Пенсионным договором (соглашением о выплатах) срока, по истечении установленного Пенсионным договором (соглашением о выплатах) срока, не предусматривается.

8.3. Порядок выплаты негосударственных пенсий

- 8.3.1.** Выплаты негосударственных пенсий осуществляются в валюте Российской Федерации безналичным путем, на указанный в соглашении о пенсионных выплатах лицевой (банковский) счет Участника в банке, с выбранной Участником периодичностью:

- ежемесячно;
- ежеквартально;
- один раз в шесть месяцев;
- один раз в год.

- 8.3.2.** Участник имеет право выбрать иной способ выплат негосударственной пенсии, при этом дополнительные расходы, связанные с выбранным способом выплат, покрываются за счет Участника.

Первая выплата негосударственной пенсии производится не позднее 45 календарных дней с момента ее оформления в Фонде.

- 8.3.3.** Выплата негосударственной пенсии приостанавливается в следующих случаях, указанных настоящим пунктом Правил и предусмотренных в Пенсионном договоре (соглашении о выплатах):

- получения Фондом сообщения о смерти Участника;
- возвращения в Фонд пенсии, выплаченной переводом средств с расчетного счета Фонда на лицевой счет Участника в Банке;
- неподтверждения Участником, получающим пенсию, реквизитов банковского счета, на который производится перечисление негосударственной пенсии, путем предоставления Участником в Фонд в установленные соглашением о выплатах сроки, заявления о подтверждении реквизитов банковского счета;
- непредоставления Участником, получающим негосударственную пенсию на основании п. п. 7.1.3 настоящих Правил, копии документа, подтверждающего назначение пенсии по указанным основаниям на новый срок, заверенной в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

- 8.3.4.** Выплата негосударственной пенсии возобновляется в следующих случаях:

- поступления в Фонд, подтвержденной информации об ошибочности ранее поступившей информации о смерти Участника;
- поступления в Фонд уточненных данных о лицевом счете Участника в Банке;
- представление Участником, получающим пенсию, реквизитов банковского счета, на который производится перечисление негосударственной пенсии, путем предоставления Участником в Фонд заявления о подтверждении реквизитов банковского счета;
- предоставления Участником, получающим негосударственную пенсию на основании п. п. 7.1.3 настоящих Правил, копии документа, подтверждающего назначение пенсии по указанным основаниям на новый срок, заверенной в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

- 8.3.5.** При возобновлении выплаты негосударственной пенсии Участнику одновременно выплачиваются денежные средства в размере, равном сумме выплат, которые не были выплачены ему в течение периода, на который выплата негосударственной пенсии была приостановлена.

- 8.3.6.** Выплата негосударственной пенсии прекращается с 01 числа месяца, следующего за месяцем наступления следующего события:

- утраты Участником пенсионного основания;
- истечения указанного периода выплаты пенсии, в соответствии с условиями выбранной Участником схемы пенсионных выплат и соглашением о выплатах;

- истощения средств, отраженных в рамках именного пенсионного счета, если это предусмотрено условиями выбранной схемы пенсионных выплат и соглашением о выплатах;
 - смерти Участника, подтвержденной в установленном порядке;
 - истечение трех лет с момента неподтверждения Участником реквизитов банковского счета.
- 8.3.7.** При выплате последней негосударственной пенсии по срочным схемам выплат ее размер определяется с учетом дохода от размещения пенсионных резервов за текущий год по ставке, утверждаемой Советом директоров Фонда.
- 8.3.8.** Средства, не востребованные Выгодоприобретателем (Выгодоприобретателями) по истечении 3 лет после смерти Участника, переводятся в страховой резерв Фонда.

9. ПОРЯДОК РАСЧЕТА ВЫКУПНОЙ СУММЫ

- 9.1.** Выкупная сумма при расторжении (прекращении) Пенсионного договора выплачивается Вкладчику или Выгодоприобретателям Вкладчика или переводится в другой негосударственный пенсионный фонд, в соответствии с условиями Пенсионного договора, исходя из размера пенсионной суммы, отраженной на пенсионном счете на дату расторжения (прекращения) Пенсионного договора, в отношении которой Участник не получили право требования по Пенсионному договору. Размер выкупной суммы определяется пенсионной схемой, указанной в Пенсионном договоре.
- 9.2.** Выкупная сумма выплачивается Участнику при наличии у него права требования по Пенсионному договору или его Выгодоприобретателям или переводится в другой негосударственный пенсионный фонд, в соответствии с условиями Пенсионного договора и выбранной Участником пенсионной схемы и схемы пенсионных выплат, исходя из размера пенсионной суммы, отраженной на его именном пенсионном счете на дату расторжения (прекращения) Пенсионного договора, в отношении которой Участник получил право требования.
- 9.3.** Порядок расчета выкупной суммы определяется в соответствии с условиями, приведенными в описании пенсионных схем в разделе 3 настоящих Правил.
- 9.4.** Перевод выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд производится Фондом в течение трех месяцев с даты расторжения Пенсионного договора с Фондом и получения Фондом соответствующего уведомления от негосударственного пенсионного фонда, в который переводится Вкладчик (Участник).
- 9.5.** Выплата Вкладчику/ Участнику выкупной суммы производится Фондом в течение одного месяца с даты расторжения Пенсионного договора и получения Фондом документов, необходимых при расчете и выплате выкупной суммы определенных внутренними положениями Фонда, утверждаемыми Исполнительным органом Фонда.
- 9.6.** После расторжения договора и произведения расчетов с Вкладчиком (Участником), в виде выплаты выкупной суммы или перевода её в другой Фонд, данный пенсионный счет закрывается.
- 9.7.** Часть средств, высвободившаяся от досрочного расторжения пенсионных договоров, направляется на пополнение средств страхового резерва Фонда.
- 9.8.** Оплата расходов, связанных с выплатой/ переводом в другой негосударственный пенсионный фонд выкупной суммы производится за счет собственных средств Фонда.

10. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ

- 10.1.** Фонд осуществляет учет своих обязательств перед Вкладчиками и Участниками в форме ведения солидарных и именных пенсионных счетов.
- 10.2.** Фонд открывает солидарный или именной пенсионный счет в течение 10 рабочих дней, после поступления в Фонд от Вкладчика первого пенсионного взноса или соответствующего распорядительного письма Вкладчика о перераспределении пенсионной суммы с солидарного пенсионного счета или именного пенсионного счета на другой именной пенсионный счет Участника, либо с даты заключения индивидуального пенсионного договора Участником, которому предоставлено соответствующее право требования по Пенсионному договору, на основании распорядительного письма Вкладчика.
- 10.3.** Пенсионный взнос зачисляется на солидарный или именной пенсионный счет Вкладчика (Участника) по дате поступления на расчетный счет Фонда, либо в кассу Фонда при наличии полной информации о платеже, достаточной для бухгалтерского и персонифицированного учета. В случае неполной или ошибочной информации в платежных документах зачисление пенсионного взноса на именные (солидарные) пенсионные счета производится со дня устранения указанных нарушений.

10.4. В Фонде ведется солидарный счет пожизненных пенсий, на котором отражается современная стоимость обязательств Фонда по выплатам этих пенсий, ее изменения в результате пенсионных выплат и начисления дохода, полученного от размещения пенсионных резервов.

При выборе Участником пожизненной схемы выплат пенсионная сумма переводится с именного или солидарного пенсионного счета на солидарный счет пожизненных пенсий.

При выборе Участником пожизненной схемы выплат с правомпреемством в течение установленного договором срока пенсионная сумма переводится с именного пенсионного счета на солидарный счет пожизненных пенсий по истечении срока правомпреемства.

10.5. Солидарный пенсионный счет Вкладчика ведется в форме электронной записи, которая содержит:

10.5.1. Общую информацию о Вкладчике:

- номер солидарного пенсионного счета и дату его открытия;
- номер и дату заключения Пенсионного договора;
- выбранную инвестиционную стратегию;
- информацию о Вкладчике – юридическом лице (наименование, местонахождение, ОГРН, ИНН, контактные телефоны и банковские реквизиты Вкладчика);
- информацию о Вкладчике – физическом лице (фамилия, имя, отчество, год рождения, пол, паспортные данные, адрес местожительства, СНИЛС, ИНН (при наличии));
- вид (номер) пенсионной схемы.

10.5.2. Сведения о проводимых операциях по счету:

- даты поступления и размеры пенсионных взносов;
- информацию о переводе обязательств с других пенсионных счетов;
- даты начисления и размеры начисленного дохода от размещения пенсионных резервов;
- информацию о переводе обязательств на другие пенсионные счета;
- даты и суммы поступления собственных средств Фонда, если указанные средства были направлены по решению Совета директоров Фонда на покрытие отрицательного результата от размещения пенсионных резервов;
- дату и величину средств, переведенных в страховой резерв или из страхового резерва;
- остаток средств на пенсионном счете на текущую дату;
- даты перераспределения пенсионной суммы с солидарного пенсионного счета на именные пенсионные счета Участников и размеры этой суммы;
- даты начисления, перечисления и размеры выкупной суммы выплаченной или переведенной в другой негосударственный пенсионный фонд при расторжении Пенсионного договора;
- дату и основание закрытия солидарного пенсионного счета;
- другие необходимые данные.

Сведения по операциям должны включать дату проведения операции, сумму операции и номер первичного платежного документа.

10.6. Именной пенсионный счет ведется в форме электронной записи, которая содержит:

10.6.1. Общую информацию о Вкладчике (Участнике):

- номер именного пенсионного счета и дату его открытия;
- номер и дату заключения Пенсионного договора;
- выбранную инвестиционную стратегию;
- информацию о Вкладчике – юридическом лице (наименование, местонахождение, ОГРН, ИНН, контактные телефоны и банковские реквизиты Вкладчика);
- информацию о Вкладчике (Участнике) – физическом лице (фамилия, имя, отчество, год рождения, пол, паспортные данные, адрес местожительства, СНИЛС, ИНН, реквизиты пенсионного удостоверения (при наличии));
- вид (номер) пенсионной схемы.

У Участников, которым назначены негосударственные пенсии именной пенсионный счет также содержит банковские реквизиты, для перечисления негосударственных пенсий.

10.6.2. Сведения о проводимых операциях по счету:

- даты поступления и размеры пенсионных взносов;
- информацию о переводе обязательств с других пенсионных счетов;

- даты начисления и размеры начисленного дохода от размещения пенсионных резервов;
- информацию о переводе обязательств на другие пенсионные счета;
- даты и суммы поступления собственных средств Фонда, если указанные средства были направлены по решению Совета директоров Фонда на покрытие отрицательного результата от размещения пенсионных резервов;
- дату и величину средств, переведенных в страховой резерв или из страхового резерва;
- остаток средств на пенсионном счете на текущую дату;
- даты назначения, перечисления и размер выплат негосударственной пенсии;
- даты начисления, перечисления и размеры выкупной суммы выплаченной или переведенной в другой негосударственный пенсионный фонд при расторжении Пенсионного договора;
- дату и основание закрытия именного пенсионного счета;
- другие необходимые данные.

Сведения об операциях должны включать дату проведения операции, сумму по операции и номер первичного платежного документа.

- 10.7.** Дополнительные требования к ведению пенсионных счетов и перечень необходимой информации, устанавливаются действующими в Фонде нормативными документами (положениями, методиками и т. п.), утверждаемыми Исполнительным органом Фонда.
- 10.8.** Основаниями для закрытия солидарного пенсионного счета являются прекращение действия Пенсионного договора и распределение всей пенсионной суммы с солидарного пенсионного счета на именные пенсионные счета Участников, а также расторжение Пенсионного договора и выплата Вкладчику выкупной суммы или ее перевод в другой негосударственный пенсионный фонд.
- 10.9.** Основаниями для закрытия именного пенсионного счета являются:
- выполнение Фондом своих обязательств перед Вкладчиком (Участником) в полном объеме;
 - досрочное расторжение (прекращение) Пенсионного договора и выплата выкупной суммы или ее перевод в другой негосударственный пенсионный фонд;
 - смерть Участника при отсутствии или необращении в установленный разделом 16 настоящих Правил срок Выгодоприобретателей или невозможность наследования (правопреемства) по условиям пенсионной схемы;
 - выплата Выгодоприобретателям, обратившимся в установленный разделом 16 настоящих Правил срок, выкупных сумм и/ или перевод пенсионной суммы или ее части в случае необращения Выгодоприобретателей в установленный срок в страховой резерв;
 - переоформление данного пенсионного счета на Выгодоприобретателя и открытие Выгодоприобретателю другого пенсионного счета;
 - непоступление в Фонд заявлений от Выгодоприобретателей умершего Вкладчика (Участника) в течение трех лет после смерти Участника;
 - истечение трех лет с момента неподтверждения Участником, получающим негосударственную пенсию, реквизитов банковского счета;
 - в иных случаях, определенных действующим законодательством Российской Федерации.
- 10.10.** Именные и солидарные пенсионные счета ведутся в электронной форме. При закрытии пенсионных счетов производится архивирование данных в документарной форме.
- 10.11.** Остатки средств, учтенные на пенсионных счетах после прекращения обязательств по Пенсионному договору, зачисляются в страховой резерв Фонда.
- 10.12.** При изменении учетных данных Вкладчика/ Участника, Вкладчик или Участник соответственно, должны не позднее 30 календарных дней в письменном виде уведомить Фонд об изменениях. В случае нарушения Вкладчиком/ Участником срока уведомления, Фонд не несет ответственности за исполнение обязательств по Пенсионному договору в соответствии со старыми данными.
- 10.13.** Информация о состоянии пенсионных счетов является конфиденциальной и не подлежит разглашению без разрешения Вкладчика (Участника), за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
- 10.14.** Фонд обеспечивает сохранность документов по пенсионным счетам, в течение трех лет, начиная со дня исполнения своих обязательств по Пенсионному договору.
- 10.15.** Фонд вправе самостоятельно осуществлять ведение пенсионных счетов либо заключать

договоры на оказание услуг по ведению пенсионных счетов с другими организациями.

11. МЕТОДИКА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА

11.1. Общие положения

Актuarные расчеты осуществляются во исполнение Федерального закона от 07.05.1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».

Актuarные расчеты осуществляются на основании актуарных предположений, которые определяются Исполнительным органом Фонда. В число актуарных предположений входит:

- Актuarная норма доходности;
- Таблицы продолжительности жизни, которые используются при расчете пожизненной пенсии.

Обозначения:

$\ddot{a}_x = \frac{1}{l_x} \cdot \sum_{k=0}^{\omega-x-1} l_{x+k} \cdot v^k$ - современная стоимость ежегодных единичных пожизненных выплат (выплаты в начале года);

$\ddot{a}_{\overline{n}|} = \sum_{k=0}^{n-1} v^k$ - современная стоимость серии из n ежегодных детерминированных единичных выплат (выплаты в начале года);

ω - предельный возраст в таблице продолжительности жизни;

l_x - количество людей, доживающих до точного целого возраста x лет из первоначальной группы в l_0 человек (показатель таблицы продолжительности жизни)

i - актуарная (годовая) норма доходности;

$v = \frac{1}{1+i}$ - коэффициент дисконтирования;

x - возраст Участника (целое число лет)

11.2. Обязательства Фонда

11.2.1. Обязательства Фонда перед Вкладчиками (Участниками) по негосударственному пенсионному обеспечению включают в себя:

- ✓ пенсионные обязательства:
- обязательства по формированию средств для выплаты негосударственных пенсий Участникам;
- обязательства по выплате негосударственных пенсий Участникам.
- ✓ обязательства по выплате выкупных сумм.

Обязательства Фонда в период накопления равны пенсионным суммам, отраженным на пенсионных счетах на момент оценки.

11.2.2. Пенсионные обязательства определяются по следующей формуле:

$$A_\phi = \sum_{i=1}^{N^s} A_B^i + \sum_{i=1}^{N^s} \sum_{j=1}^{N^p} A_{II}^{i,j} \quad (11.1), \text{ где:}$$

A_B^i - обязательства по формированию средств для выплаты негосударственных пенсий Участникам;

N^s - количество пенсионных схем в соответствии с Правилами Фонда;

$A_{II}^{i,j}$ - обязательства по выплате негосударственных пенсий Участникам;

N^p - количество схем выплат в соответствии с Правилами Фонда.

11.2.3. Обязательства по формированию средств для выплаты негосударственных пенсий определяются как пенсионная сумма, отраженная на именных пенсионных счетах Участников, у которых еще не возникли пенсионные основания, и на солидарных пенсионных счетах:

$$A_B^i = \sum_{j=1}^{N^u} S_j^u + \sum_{j=1}^{N^G} S_j^G \quad (11.2), \text{ где:}$$

S^u - величина обязательств, отраженная на именованном пенсионном счете;

N^u - количество именных пенсионных счетов, открытых по пенсионной схеме i

S^G - величина обязательств, отраженная на солидарном пенсионном счете;

N^G - количество солидарных пенсионных счетов, открытых по пенсионной схеме i

11.2.4. Пенсионные обязательства по выплате негосударственных пенсий Участникам определяются отдельно для каждой схемы пенсионных выплат в составе каждой пенсионной схемы:

а) Современная стоимость пожизненной пенсии для одного пенсионера возраста x :

$$A = P^m \times m \times \ddot{a}_x \quad (11.3), \text{ где:}$$

P^m - размер периодической пенсии, выплачиваемой m раз в год.

Величина пенсионных обязательств по выплате пожизненных пенсий определяется как сумма современных стоимостей выплат негосударственных пенсий каждому Участнику в течение всей предстоящей жизни.

$$A_{\Pi} = \sum_{j=1}^{N_n} A_j \quad (11.4),$$

N_n - число Участников, получающих пожизненную пенсию.

где:

б) Современная стоимость пожизненной пенсии с правопреемством в течение установленного срока для одного пенсионера возраста x :

В течение установленного Пенсионным договором (соглашением о пенсионных выплатах) срока правопреемства:

$$A = P^m \times \left(m \times (\ddot{a}_{u-[t]} + v^{u-t} \times \ddot{a}_{x_p+u}) - q \right) \quad (11.5), \text{ где:}$$

P^m - размер периодической пенсии, выплачиваемой m раз в год;

u - установленный срок правопреемства;

t - срок, прошедший с даты назначения негосударственной пенсии, в годах с округлением до сотых долей; $[t]$ - целое число лет указанного срока; q - количество выплат, начисленных Фондом за неполный год, прошедший от даты, когда исполнилось $[t]$ лет с даты назначения негосударственной пенсии, и до даты, на которую рассчитывается величина обязательств;

x_p - возраст на момент начала выплат пенсии.

После истечения установленного Пенсионным договором (соглашением о пенсионных выплатах) срока правопреемства:

$$A = P^m \times m \times \ddot{a}_x \quad (11.6), \text{ где:} \quad P^m - \text{размер периодической пенсии, выплачиваемой } m \text{ раз в год;}$$

Величина пенсионных обязательств по выплате пенсий определяются как сумма современных стоимостей выплат негосударственных пенсий каждому Участнику в течение всей предстоящей жизни.

$$A_{\Pi} = \sum_{j=1}^{N_n} A_j \quad (11.7), \text{ где:} \quad N_n - \text{число Участников, получающих пожизненную пенсию с правомпреемством в течение установленного срока.}$$

в) Современная стоимость пенсии в течение выбранного Участником срока (не менее двух лет) для одного пенсионера:

$$A = P^m \times (m \times \ddot{a}_{n-[t]} - q) \quad (11.8), \text{ где:}$$

P^m - размер периодической пенсии, выплачиваемой m раз в год;

n - период выплаты пенсии;

В случае если первая выплата после назначения негосударственной пенсии еще не начислена, современная стоимость пенсии, определенная в соответствии с формулой (11.8) дополнительно увеличивается на величину $(P_0 - P^m)$, где P_0 - размер первой выплаты в первом году.

Пенсионные обязательства по выплате негосударственных пенсий определяются как сумма современных стоимостей выплат негосударственных пенсий каждому Участнику в течение выбранного Участником срока.

$$A_{\Pi} = \sum_{j=1}^{N_n} A_j \quad (11.9), \text{ где:} \quad N_n - \text{число Участников, получающих пенсию в течение выбранного Участником срока.}$$

г) Современная стоимость пенсии до исчерпания средств на счете Участника (при расчетном сроке выплаты пенсии не менее 12 месяцев):

Пенсионные обязательства по выплате негосударственных пенсий определяются как пенсионная сумма, отраженная на именных пенсионных счетах Участников, получающих пенсию по данной схеме:

$$A_{\Pi} = \sum_{j=1}^{N^u} S_j^u \quad (11.10), \text{ где:} \quad S^u - \text{величина обязательств, отраженная на именованном пенсионном счете;}$$

N^u - количество именных пенсионных счетов Участников, получающих пенсию по данной схеме.

11.2.5. Методика расчета обязательств Фонда по выплате или переводу в другой негосударственный пенсионный фонд выкупных сумм зависит от пенсионной схемы и приведена в пунктах, 3.2.5 и 3.3.5. настоящих Правил.

11.3. Расчет размера пенсионных выплат

11.3.1. Расчет пожизненной пенсии производится по следующей методике:

Размер негосударственной пенсии при ее назначении:

$$P = \frac{S_0}{m \times \ddot{a}_x} \quad (11.11), \text{ где}$$

S_0 - сумма, учтенная на именном пенсионном счете Участника на момент расчета размера негосударственной пенсии;
 m - количество выплат пенсии в году.

Размер негосударственной пенсии в последующие годы

$$P_{y+1} = P_y \cdot (1 + f_y), \quad y = 1, 2, \dots \quad (11.12), \text{ где:}$$

P_y - размер негосударственной пенсии, выплачиваемой в календарном году y
 f_y - коэффициент индексации за календарный год y .

Если размер выплачиваемой пенсии $P_1 < P_{\min}$, пожизненная схема для данного Участника не может применяться, и Участник должен выбрать одну из срочных схем выплат
 Коэффициент индексации рассчитывается следующим образом:

$$f_y = \frac{S_y}{\sum_{j=1}^{N_n} (P_y^j \times m \times \ddot{a}_{x_j})} - 1$$

S_y - сумма, учтенная на солидарном счете пожизненных выплат в момент индексации;
 N_n - число пенсионеров, получающих пожизненную пенсию;
 m - количество выплат пенсии в году;

(11.13), где:

P_y^j - размер пенсии, выплачиваемой в календарном году y ;
 N_n - число пенсионеров, получающих пожизненную пенсию;
 m - количество выплат пенсии в году;

Если в результате расчета $f_y < 0$, то на солидарный счет пожизненных пенсий переводятся средства из страхового резерва и $f_y = 0$.

11.3.2. Расчет пожизненной пенсии с правопреемством в течение установленного Пенсионным договором (соглашением о пенсионных выплатах) срока производится по следующей методике:

Размер негосударственной пенсии при ее назначении

$$P = \frac{S_0}{m \times (\ddot{a}_u + v^u \times \ddot{a}_{x+u})} \quad (11.14), \quad \text{где:}$$

S_0 - сумма, учтенная на именном пенсионном счете Участника на момент расчета размера негосударственной пенсии;
 m - количество выплат пенсии в году;
 u - установленный Пенсионным договором (соглашением о пенсионных выплатах) срок правопреемства.

Размер негосударственной пенсии в последующие годы

$$P_{y+1} = P_y \cdot (1 + f_y), \quad y = 1, 2, \dots \quad (11.15), \quad \text{где}$$

f_y - коэффициент индексации за календарный год y ;
 P_y - размер пенсии, выплачиваемой в календарном году y ;

Если размер выплачиваемой пенсии $P < P_{\min}$, пожизненная схема для данного Участника не может применяться, и Участник должен выбрать одну из срочных схем выплат
 Коэффициент индексации рассчитывается следующим образом:
 В течение установленного Пенсионным договором (соглашением о пенсионных выплатах) срока правопреемства:

$$f_y = \frac{S_y}{P_y \cdot (m \cdot (\ddot{a}_{u-[t]} + v^{u-t} \cdot \ddot{a}_{x_p+u}) - q)} - 1$$

(11.16),
 $t = 1, 2, 3, \dots, u - 1$ где:

S_y - сумма, учтенная на именном пенсионном счете Участника в момент индексации;
 P_y - размер пенсии, выплачиваемой в календарном году y ;

После истечения установленного Пенсионным договором (соглашением о пенсионных выплатах) срока правопреемства – расчет по формуле (11.17):

$$f_y = \frac{S_y}{\sum_{j=1}^{N_n} (P_y^j \times m \times \ddot{a}_{x_j})} - 1$$

(11.17), где:

S_y - сумма, учтенная на солидарном счете пожизненных выплат в момент индексации;
 P_y^j - размер пенсии, выплачиваемой в календарном году y ;
 N_n - число пенсионеров, получающих пожизненную пенсию;
 m - количество выплат пенсии в году.

Если после истечения установленного Пенсионным договором (соглашением о выплатах) срока правопреемства в результате расчета $f_y < 0$, то на солидарный счет пожизненных пенсий переводятся средства из страхового резерва и $f_y = 0$.

11.3.3. Расчет негосударственной пенсии в течение выбранного Участником срока (не менее двух лет) осуществляется по следующим формулам:

Размер первой выплаты пенсии в первом году

$$P_0 = L \cdot S_0,$$

(11.18), где

L - коэффициент первой выплаты ($\frac{1}{\ddot{a}_{\bar{n}|} \times m} \leq L \leq 0.3$);
 S_0 - сумма, учтенная на именном пенсионном счете Участника на момент выхода на пенсию;
 m - количество выплат пенсии в году;
 n - период выплаты пенсии.

Размер последующих выплат негосударственной пенсии в первом году

$$P = \frac{S_0 - P_0}{\ddot{a}_{\bar{n}|} \times m - 1}$$

(11.19), где:

S_0 - сумма, учтенная на именном пенсионном счете Участника на момент выхода на пенсию;
 P_0 - размер первой выплаты пенсии;
 n - период выплаты пенсии;
 m - количество выплат пенсии в году.

Размер негосударственной пенсии в последующие годы

$$P_{y+1} = P_y \cdot (1 + f_y), \quad y = 1, 2, \dots$$

(11.20), где

f_y - коэффициент индексации за календарный год y ;
 P_y - размер пенсии, выплачиваемой в календарном году y .

Коэффициент индексации рассчитывается следующим образом:

$$f_y = \frac{S_y}{P_y \cdot (m \cdot \ddot{a}_{n-[t]} - q)} - 1$$

$t = 1, 2, \dots, n - 1$. (11.21), где:

- S_y - сумма, учтенная на именном пенсионном счете Участника в календарном году y ;
 P_y - размер негосударственной пенсии, выплачиваемой в календарном году y ;
 m - количество выплат негосударственной пенсии в году;
 n - период выплаты негосударственной пенсии.

Если размер выплачиваемой пенсии $P < P_{\min}$, то Участник должен либо уменьшить коэффициент первой выплаты L , либо количество лет выплат n (не менее двух лет), либо количество выплат пенсий в год m (не менее 1 раз в год), либо выбрать схему выплат до исчерпания средств на счете.

- 11.3.4.** Размер и периодичность выплат негосударственных пенсий до полного исчерпания средств (продолжительностью не менее 12 месяцев) устанавливается Участником в момент оформления пенсии. Размер негосударственной пенсии выбирается из условия, что количество лет выплат должно быть не менее 1 ($n \geq 1$), а при ежегодной периодичности выплат негосударственной пенсии количество лет выплат должно быть не менее 2 ($n \geq 2$).

Продолжительность выплат негосударственной пенсии, определяется выражением:

$$n = \frac{S_0 - P_0 + P^m}{m \cdot P^m} \quad (11.22), \quad \text{где:}$$

- S_0 - сумма, учтенная на именном пенсионном счете Участника на момент выхода на пенсию;
 P^m - размер периодической негосударственной пенсии, выплачиваемой m раз в год.
 P_0 - размер первой выплаты негосударственной пенсии;

Если параметры пенсии определяет Участник, то:

- при $n < 1$, уменьшается размер пенсии, либо коэффициент первой выплаты, либо количество выплат пенсий в год;
- при размере выплачиваемой пенсии $P^m < P_{\min}$, размер пенсии принимается равным P_{\min} и выплаты осуществляются до тех пор, пока не исчерпаются средства на счету Участника.

- 11.3.5.** В соответствии с п.8.3.7 настоящих Правил при выплате последней негосударственной пенсии по срочным схемам выплат начисляется инвестиционный доход по ставке, утвержденной Советом директоров Фонда на текущий год. Размер инвестиционного дохода за текущий год определяется как:

$$I_t = \frac{i}{365} (S_t(t_K - t_0) + \sum_{k=1}^N C_k(t_K - t_k) - \sum_{k=1}^K P_k(t_K - t_k)) \quad (11.23), \text{ где:}$$

- t_0 - дата последнего начисления инвестиционного дохода (начало текущего года);
 t_K - дата выплаты последней негосударственной пенсии;
 C_k - размер взноса или перевода с другого пенсионного счета номер k (величина равна 0, если взносов / переводов истекшем календарном году не было);
 P_k - размер негосударственной пенсии в k -ый месяц;
 N - количество пенсионных взносов и переводов с других пенсионных счетов за текущий год;
 K - количество выплат негосударственных пенсий за текущий год;

t_k - дата операции номер k ;
 i - ставка, утвержденная Советом директоров Фонда на текущий год;
 S_t - состояние счета на дату последнего начисления инвестиционного дохода (начало текущего года);

Размер последней негосударственной пенсии равен:

$$P_n = P_K + I_t \quad (11.24),$$

где: P_K - размер негосударственной пенсии в последний месяц.

11.4. Расчет пенсионных взносов

Размер, периодичность и продолжительность внесения пенсионных взносов зависят от желаемого размера пенсии и схемы пенсионных выплат. Соотношения между размером пенсии, продолжительностью и периодичностью выплат, и современной стоимостью пенсии установлены формулами (11.11), (11.14), (11.18), (11.19), (11.22), (11.25).

Взносы должны обеспечивать накопления, которые к моменту выхода Участника на пенсию обеспечивают выплату в размере не ниже минимального размера пенсии в течение минимального срока, установленного схемой пенсионных выплат.

В случае предполагаемого регулярного внесения пенсионных взносов, расчетный размер пенсионного взноса за одного Участника возраста x на момент начала внесения взносов:

$$C_x^m = S_0 \cdot \frac{(1+i)^{y/m} - 1}{(1+i)^{\pi-x} - 1} \quad (11.25), \text{ где:}$$

C_x^m - размер взноса, вносимого m раз в год, за одного Участника возраста x ;

S_0 - современная стоимость пенсии на момент ее назначения (сумма, которая должна быть учтена на именном пенсионном счете Участника на момент назначения пенсии для обеспечения целевого размера этой пенсии);

i - актуарная норма доходности;

π - предполагаемый возраст выхода на пенсию.

11.5. Расчет величины инвестиционного дохода по итогам финансового года

По итогам года Фонд распределяет инвестиционный доход от размещения средств пенсионных резервов. Размер инвестиционного дохода, учитываемого на счете за истекший календарный год, определяется как:

$$I_t^j = \frac{i}{365} \left(S_t(t_K - t_0) + \sum_{k=1}^N C_k(t_K - t_k) - \sum_{k=1}^K P_k(t_K - t_k) - \sum_{k=1}^T T_k(t_K - t_k) \right) \quad (11.26), \text{ где:}$$

t_0 - дата последнего начисления инвестиционного дохода (начало года, за который производится начисление инвестиционного дохода);

t_K - дата окончания календарного года;

t_k - дата операции номер k ;

P_k - размер негосударственной пенсии номер k (величина равна 0, если выплат в истекшем календарном году не было);

C_k - размер взноса или перевода с другого пенсионного счета номер k (величина равна 0, если взносов / переводов истекшем календарном году не было);

- T_k - размер суммы, переведенной на другие пенсионные счета, номер k (величина равна 0, если переводов в истекшем календарном году не было);
- K - количество выплат негосударственных пенсий за текущий год;
- N - количество пенсионных взносов и переводов с других пенсионных счетов за текущий год;
- K - количество выплат негосударственных пенсий за текущий год;
- T - количество переводов на другие пенсионные счета за текущий год;
- i - ставка, утвержденная Советом директоров Фонда, для календарного года, за который производится начисление инвестиционного дохода; ставка определяется в соответствии с выбранной инвестиционной стратегией;
- S_t - состояние счета на дату последнего начисления инвестиционного дохода (начало текущего года).

12. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ

12.1. Права Вкладчиков

Вкладчик имеет право:

- 12.1.1. Требовать от Фонда исполнения обязательств по Пенсионному договору в полном объеме.
- 12.1.2. Представлять перед Фондом свои интересы и интересы Участников, в пользу которых им заключен Пенсионный договор, обжаловать неправомерные действия Фонда в порядке, установленном действующим законодательством.
- 12.1.3. Дополнительно к установленным Пенсионным договором пенсионным взносам вносить дополнительные денежные средства на пенсионные счета Вкладчика (Участника), согласовав с Фондом условия внесения дополнительных пенсионных взносов.
- 12.1.4. Получать информацию о состоянии своего солидарного пенсионного счета и именных пенсионных счетов Участников (Участника), до приобретения Участниками (Участником) права требования по Пенсионному договору, если Пенсионным договором не предусмотрено иное.
- 12.1.5. Получать информацию о деятельности Фонда в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 12.1.6. Расторгнуть Пенсионный договор и получить выкупную сумму или требовать ее перевода в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с настоящими Правилами и условиями Пенсионного договора.
- 12.1.7. До наступления у Участника права требования по Пенсионному договору исключить Участника из Пенсионного договора. При этом в случае, если Пенсионный договор заключен в пользу единственного Участника, то Вкладчик обязан одновременно назначить нового Участника путем подачи соответствующего заявления в Фонд.
- 12.1.8. В случае заключения Пенсионного договора по схеме с солидарным пенсионным счетом, Вкладчик также имеет право передать (распорядительным письмом) Участнику право на получение негосударственной пенсии (с заключением Фондом с этим Участником соответствующего Пенсионного договора) и открытии ему именного пенсионного счета, с зачислением на его именной пенсионный счет соответствующей пенсионной суммы с солидарного пенсионного счета Вкладчика. При этом Вкладчик не имеет право изменить своего решения после открытия Участнику в Фонде именного пенсионного счета и зачислении на него пенсионной суммы с солидарного пенсионного счета.
- 12.1.9. По соглашению с Фондом изменять условия Пенсионного договора в порядке, определенном Пенсионным договором.
- 12.1.10. Вкладчики имеют иные права, установленные законодательством Российской Федерации и Пенсионным договором.

12.2. Права Участников

Участник имеет право

- 12.2.1. Право требования по Пенсионному договору.
Участник, в пользу которого должно быть произведено исполнение, наделяется самостоятельным правом требования в отношении Фонда по договорному обязательству. Порядок и момент возникновения у Участника права требования по Пенсионному договору определяется Пенсионным договором.
- 12.2.2. Участники, получившие право требования по Пенсионному договору, имеют право:
- 12.2.2.1. При оформлении пенсии выбрать схему пенсионных выплат с учетом положений Пенсионного договора и настоящих Правил.
- 12.2.2.2. Заключить с Фондом соглашение о пенсионных выплатах (соглашение о выплатах) об условиях пенсионных выплат.
- 12.2.2.3. Требовать от Фонда исполнения обязательств по выплате негосударственных пенсий в соответствии с условиями соглашения о выплатах.

- 12.2.2.4. Получать негосударственную пенсию при наступлении пенсионных оснований в соответствии с настоящими Правилами и условиями соглашения о выплатах.
- 12.2.2.5. Расторгнуть договор и получить выкупную сумму или требовать ее перевода в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с настоящими Правилами и условиями Пенсионного договора (соглашения о выплатах), если Пенсионным договором (соглашением о выплатах) не предусмотрено иное.
- 12.2.2.6. Получать в Фонде информацию о состоянии своего именного пенсионного счета.
- 12.2.2.7. Получать информацию о деятельности Фонда в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 12.2.2.8. Участники имеют иные права, установленные законодательством Российской Федерации и Пенсионным договором.

12.3. Обязанности Вкладчиков

Вкладчик обязан:

- 12.3.1. Уплачивать пенсионные взносы исключительно денежными средствами в порядке и размерах, которые предусмотрены настоящими Правилами и Пенсионным договором.
- 12.3.2. Предоставлять в Фонд персональные данные и иные сведения, необходимые в целях заключения и исполнения Пенсионного договора по форме, установленной Фондом. А также предоставлять другую информацию, необходимую Фонду в соответствии с требованиями законодательства.
- 12.3.3. При наступлении у Участника права требования по Пенсионному договору определять величину средств, выделяемых ему с солидарного пенсионного счета и обеспечивающих выплаты минимальной негосударственной пенсии по выбранной схеме пенсионных выплат.
- 12.3.4. Передавать Участникам право требования в соответствии с условиями Пенсионного договора.
- 12.3.5. Соблюдать предусмотренные Пенсионным договором условия перечисления средств с солидарного пенсионного счета на именные пенсионные счета Участников.
- 12.3.6. Если иное не установлено Пенсионным договором, письменно извещать Фонд о предоставлении Участнику права требования по Пенсионному договору за 45 календарных дней до наступления даты, с которой Участник получает право требования.
- 12.3.7. Если иное не установлено Пенсионным договором, письменно известить Участника о предоставлении ему права требования по Пенсионному договору и необходимости обратиться в Фонд для заключения Пенсионного договора (соглашения о выплатах).
- 12.3.8. Письменно известить Фонд о своем намерении расторгнуть Пенсионный договор, в порядке и на условиях, определенных Пенсионным договором и настоящими Правилами.
- 12.3.9. Соблюдать конфиденциальность в отношении информации, полученной от Фонда/ переданной Фонду в рамках Пенсионного договора.
- 12.3.10. Информировать Фонд не позднее 30 календарных дней с даты изменения:
 - наименования, местонахождения, почтового адреса, банковских реквизитов – для Вкладчика – юридического лица;
 - персональных данных (ФИО, места жительства, данные документа, удостоверяющего личность и другой информации) Вкладчика – физического лица и Участника, не получившего права требования по Пенсионному договору.
- 12.3.11. В случае прекращения деятельности Вкладчика – юридического лица письменно известить Фонд о прекращении своей деятельности в связи с реорганизацией или ликвидацией в срок, не превышающий 10 календарных дней с даты принятия решения о реорганизации или ликвидации Вкладчика.
- 12.3.12. Вкладчики имеют иные обязанности, установленные законодательством Российской Федерации и Пенсионным договором.

12.4. Обязанности Участников

- 12.4.1. Участник, получивший право требования по Пенсионному договору, не позднее 30 календарных дней со дня изменения адреса регистрации (места жительства), адреса фактического проживания, фамилии, имени или отчества, данных документа, удостоверяющего личность, банковских реквизитов и других учетных сведений обязан информировать Фонд о происшедших изменениях. В случае нарушения Участником уведомления Фонд не несет ответственности за исполнение обязательств перед Участником.
- 12.4.2. Соблюдать Правила Фонда;
- 12.4.3. Участники имеют иные обязанности, установленные законодательством Российской Федерации и Пенсионным договором (соглашением о выплатах).

13. ПРАВА, ОБЯЗАННОСТИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ФОНДА

13.1. Ответственность Фонда перед Вкладчиками и Участниками

Фонд несет установленную законодательством ответственность перед Вкладчиками и Участниками за неисполнение или несвоевременное исполнение им своих обязательств по Пенсионному договору всем своим имуществом, на которое может быть обращено взыскание.

13.2. Условия возникновения и прекращения обязательств Фонда

13.2.1. Обязательства Фонда перед Вкладчиками и Участниками возникают с момента вступления в силу Пенсионного договора и выполняются в строгом соответствии с его условиями.

13.2.2. Обязательства Фонда прекращаются после полного их выполнения.

13.3. Обязанности Фонда

13.3.1. Фонд обязан:

13.3.1.1. Осуществлять свою деятельность в строгом соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

13.3.1.2. Выплачивать негосударственные пенсии или выкупные суммы в соответствии с Пенсионными правилами Фонда, условиями Пенсионных договоров и соглашений о пенсионных выплатах.

13.3.1.3. Знакомить Вкладчиков и Участников с Пенсионными правилами Фонда и со всеми вносимыми в них изменениями и дополнениями.

13.3.1.4. Осуществлять учет своих обязательств перед Вкладчиками и Участниками в форме ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения.

13.3.1.5. Обеспечивать защиту персональных данных Вкладчиков и Участников в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и внутренними нормативными правовыми документами Фонда.

13.3.1.6. 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 календарных дней со дня обращения (указанная информация может быть направлена в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе сети "Интернет", а также иным способом, в том числе почтовым отправлением).

13.3.1.7. Учитывать суммы пенсионных взносов и доход от размещения пенсионных резервов на пенсионных счетах в порядке, установленном Пенсионными правилами Фонда и внутренними нормативными правовыми документами.

13.3.1.8. Осуществлять раздельный учет средств пенсионных резервов и собственных средств Фонда.

13.3.1.9. Размещать пенсионные резервы в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

13.3.1.10. В течение 100 календарных дней после окончания финансового года отражать на солидарном пенсионном счете Вкладчика и именных пенсионных счетах Участников доход, полученный в результате размещения пенсионных резервов за прошедший год. Запись по счетам производить 31 декабря прошедшего года по состоянию на 1 января нового года. Размер дохода, отражаемого на пенсионных счетах, определяется решением Совета директоров Фонда для каждой инвестиционной стратегии.

13.3.1.11. Осуществлять оформление негосударственной пенсии на основании заявления Участника и (или) распорядительного письма Вкладчика в соответствии с Правилами Фонда и условиями Пенсионного договора.

13.3.1.12. Переводить по поручению Вкладчика или Участника в другой негосударственный пенсионный фонд выкупные суммы в соответствии с настоящими Правилами и условиями Пенсионных договоров.

13.3.1.13. Ежегодно проводить актуарное оценивание деятельности Фонда и раскрывать результаты актуарного оценивания.

13.3.1.14. Обеспечивать сохранность учетных документов Участников в течение трех лет после исполнения Фондом своих обязательств перед ними с последующей передачей в архив.

13.3.1.15. Не принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права Вкладчиков и Участников.

13.3.2. Фонд в целях охраны интересов Вкладчиков и Участников не вправе 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).

- 13.3.3. Информировать Вкладчиков и Участников об изменении наименования Фонда, места нахождения, почтового адреса и банковских реквизитов путем размещения данной информации на интернет-сайте Фонда.
- 13.3.4. Соблюдать обязательные (финансовые, экономические) нормативы, которые устанавливаются нормативными актами Банка России, в том числе нормативы финансовой устойчивости и ликвидности.
- 13.3.5. Организовать систему управления рисками, связанными с осуществляемой им 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.
- 13.3.6. Фонд несет иные обязанности, установленные законодательством Российской Федерации и Пенсионным договором.
- 13.3.7. Обязательства Фонда перед Вкладчиками и Участниками определяются в соответствии с Правилами Фонда на основании сведений и информации, отраженных на пенсионном счете негосударственного пенсионного обеспечения.

13.4. Права Фонда

Фонд имеет право:

- 13.4.1. Требовать от Вкладчика исполнения обязательств по Пенсионному договору в полном объеме.
- 13.4.2. Вносить изменения и дополнения в Правила Фонда.
- 13.4.3. По соглашению с Вкладчиком изменять условия Пенсионного договора в порядке, установленном Пенсионным договором.
- 13.4.4. Формировать инвестиционные стратегии Фонда в соответствии с инвестиционной политикой Фонда и самостоятельно вносить изменения в состав и структуру инвестиционных стратегий Фонда.
- 13.4.5. Приостанавливать пенсионные выплаты в случае выявления недостоверности представляемых сведений об Участниках, которым эти выплаты производятся, до момента получения достоверных данных, в порядке установленном п.п. 8.3.3. – 8.3.5 настоящих Правил и предусмотренном Пенсионным договором (соглашением о выплатах). Данное право Фонда должно быть закреплено в Пенсионном договоре (соглашении о выплатах) с Вкладчиком (Участником).
- 13.4.6. Прекращать выплаты пенсии по инвалидности по окончании установленного документами срока, если не поступило других подтверждающих документов.
- 13.4.7. Запрашивать у Вкладчика информацию, необходимую для выполнения обязательств Фонда по Пенсионному договору, в том числе для проведения предусмотренных Пенсионным договором актуарных расчетов.
- 13.4.8. По соглашению с Участником менять условия негосударственного пенсионного обеспечения.
- 13.4.9. Направлять целевые взносы Вкладчика на формирование собственных средств Фонда.
- 13.4.10. Направлять целевые поступления на формирование страхового резерва.
- 13.4.11. Направлять на формирование собственных средств не более 15% дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, после вычета вознаграждения управляющим компаниям и специализированному депозитарию.
- 13.4.12. Направлять часть сумм пенсионных взносов, поступивших от Вкладчика, на формирование собственных средств и покрытие административных расходов в размере не более 3 процентов от суммы пенсионных взносов если указанное право предусмотрено Пенсионным договором.
- 13.4.13. Направлять часть пенсионного взноса, поступившего от Вкладчика, на формирование страхового резерва, в размере не более 3 процентов от суммы пенсионных взносов, если указанное право предусмотрено Пенсионным договором.
- 13.4.14. Самостоятельно осуществлять ведение пенсионных счетов либо заключать договоры на оказание услуг по ведению пенсионных счетов с другими организациями. Оплата указанных услуг осуществляется за счет собственных средств Фонда.
- 13.4.15. Фонд имеет иные права, установленные законодательством Российской Федерации и Пенсионными договорами.

14. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА ОПЛАТЫ УСЛУГ ФОНДА, ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ И СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ

14.1. Порядок определения размера оплаты услуг Фонда

- 14.1.1. Размер оплаты услуг Фонда определяется исходя из права Фонда на отчисление части дохода от размещения средств пенсионных резервов на формирование собственных средств и иных законных поступлений в состав собственных средств.
- 14.1.2. В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации Фонд имеет право:

- направлять часть пенсионных взносов на формирование собственных средств и покрытие административных расходов, если такое право и размер отчисляемой части предусмотрен в Пенсионном договоре. Предельный размер части суммы пенсионного взноса, направляемого на формирование собственных средств и покрытие административных расходов не может превышать 3 (Три) процента суммы пенсионного взноса;
- направлять до 15 (пятнадцати) процентов дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, после вычета вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям) и специализированному депозитарию Фонда на формирование собственных средств.

14.2. Порядок определения размера вознаграждения управляющей компании и специализированного депозитария

Размеры оплаты услуг управляющих компаний и специализированного депозитария определяются условиями заключенных с ними договоров согласно действующему законодательству Российской Федерации. Оплата услуг управляющим компаниям производится за счет дохода от размещения средств пенсионных резервов. Оплата услуг специализированного депозитария производится за счет средств пенсионных резервов.

Оплата расходов, связанных с размещением средств пенсионных резервов, осуществляется за счет средств пенсионных резервов.

15. ИНФОРМАЦИОННАЯ ПОЛИТИКА ФОНДА

15.1. Конфиденциальные сведения Фонда

15.1.1. К конфиденциальным сведениям относятся персональные данные, а также иная информация, полученная Фондом в рамках Пенсионного договора.

Фонд не вправе без согласия Вкладчика/ Участника, получившего право требования, передавать конфиденциальные сведения третьим лицам, за исключением Выгодоприобретателей умершего Вкладчика/ Участника, организаций, которые в соответствии с договором осуществляют ведение пенсионных счетов, организаций почтовой связи и организаций, оказывающих услуги хранения и уничтожения информации, специализированного депозитария Фонда в связи с осуществлением им функций, предусмотренных Федеральным законом от 07.05.1998 года №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» и другими федеральными законами, а также по требованию следственных, судебных, налоговых органов, Банка России, в установленных законодательством Российской Федерации случаях.

15.1.2. Обязанности и права Фонда, связанные с режимом ведения пенсионных счетов и обеспечением конфиденциальности информации и персональных данных, распространяются на организации, которые в соответствии с договором осуществляют ведение пенсионных счетов, а также организации почтовой связи и организации, осуществляющие услуги хранения и уничтожения информации.

15.2. Порядок информирования Вкладчиков и Участников о состоянии пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения.

15.2.1. Фонд бесплатно предоставляет один раз в год Вкладчикам и Участникам по их обращению способом, указанным ими при обращении, информацию о состоянии их пенсионных счетов в течение 10 дней со дня обращения (указанная информация может быть направлена в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе сети "Интернет", а также иным способом, в том числе почтовым отправлением).

15.3. Порядок предоставления Вкладчикам и Участникам информации об управляющих компаниях и о специализированном депозитарии, с которыми Фонд заключил договоры

15.3.1. Информация о действующих договорах доверительного управления и договоре об оказании услуг специализированного депозитария размещается на сайте Фонда в сети Интернет.

15.3.2. Информация об управляющих компаниях и о специализированном депозитарии, с которыми Фондом заключены договоры на оказание услуг, может быть предоставлена также Вкладчикам и (или) Участникам по их запросу в объеме, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

15.4. Порядок уведомления Вкладчиков и Участников о внесении изменений и дополнений в Пенсионные правила фонда.

15.4.1. В случае внесения изменений и дополнений в Пенсионные правила фонда не позднее чем через 30 дней, с даты регистрации изменений Банком России, Фонд уведомляет Вкладчиков и Участников Фонда путем опубликования соответствующей информации в средствах массовой информации со ссылкой на информационный ресурс, на котором будет обеспечен доступ к тексту изменений и дополнений в Правила.

16. РЕАЛИЗАЦИЯ ПРАВ ВЫГОДОПРИОБРЕТАТЕЛЕЙ

- 16.1.** Вкладчик/ Участник на случай своей смерти вправе назначить Выгодоприобретателя (-ей) путем подачи заявления о назначении Выгодоприобретателей по установленной Фондом форме.
- 16.2.** При назначении нескольких Выгодоприобретателей Вкладчик/ Участник указывают размер доли каждого из Выгодоприобретателей; если Фонд не получает таких указаний, доли признаются равными.
- 16.3.** Случаи и порядок перехода прав Вкладчика/ Участника к Выгодоприобретателю (Выгодоприобретателям) определяются пенсионной схемой, и указываются в пенсионном договоре.
- 16.4.** Вкладчик/ Участник вправе в любой момент изменить Выгодоприобретателя или дополнить число Выгодоприобретателей, уведомив об этом Фонд не менее чем за 1 (один) месяц до предполагаемой даты изменения Выгодоприобретателя или изменения числа Выгодоприобретателей в письменном виде. В этом случае Выгодоприобретатель считается сменным (дополненным) по истечении 1 (Одного) месяца с даты поступления в Фонд соответствующего уведомления.
- 16.5.** В случае смерти Участника, после приобретения права требования по договору, Фонд будет выполнять свои обязательства перед Выгодоприобретателем (Выгодоприобретателями).
- 16.6.** При выборе Участником пожизненной схемы выплат наследование и назначение Выгодоприобретателей на этапе выплат не предусматривается.
- 16.7.** При выборе Участником пожизненной схемы выплат в течение установленного договором срока правопреемства по истечении установленного договором срока не предусматривается.
- 16.8.** В случае смерти Вкладчика/ Участника, его Выгодоприобретатели вправе заключить с Фондом договор негосударственного пенсионного обеспечения, либо получить выкупную сумму пропорционально их долям указанным Вкладчиком/ Участником, или, в случае если Выгодоприобретателями признаются наследники Вкладчика (Участника), соответствующей доле наследника в наследственной массе, из расчета пенсионной суммы, отраженной на именном пенсионном счете Вкладчика/ Участника на дату его смерти.
Сумма негосударственных пенсий, начисленных, но неполученных Участником по причине его смерти подлежит возврату на его именной пенсионный счет и включению в общую пенсионную сумму, подлежащую наследованию.
В случае, если будет установлено, что после смерти Участника Фондом производились выплаты негосударственных пенсий (посмертные пенсионные выплаты), то размер выкупной суммы Выгодоприобретателям определяется исходя из пенсионной суммы, отраженной на именном пенсионном счете Участника на дату смерти, уменьшенную на сумму таких посмертных пенсионных выплат пропорционально размеру доли Выгодоприобретателей.
При этом, при расчете размера переходящих в пользу Выгодоприобретателя пенсионных обязательств Фонда по Пенсионному договору или выплачиваемых ему денежных средств не производится вычет сумм, фактически выплаченных до даты обращения Выгодоприобретателя в пользу иного (-ых) Выгодоприобретателя (-ей) на основании их обращения в пределах размера его (их) доли (-ей).
- 16.9.** Для получения выкупной суммы Выгодоприобретатели обращаются в Фонд не позднее трех лет с даты смерти Вкладчика/ Участника. Средства, невостребованные Выгодоприобретателем (Выгодоприобретателями) по истечении трех лет после смерти Вкладчика/ Участника, переводятся в страховой резерв Фонда. Порядок предъявления и удовлетворения прав Выгодоприобретателей устанавливается Фондом.
- 16.10.** Выплата Выгодоприобретателю денежных средств производится Фондом в течение трех месяцев после поступления в Фонд письменного требования Выгодоприобретателя при условии наличия в данном требовании сведений, достаточных для принятия Фондом решения о наличии у Выгодоприобретателя права на получение денежных средств и осуществления выплаты ему указанных средств. В случае поступления в Фонд письменного требования, не содержащего таких сведений или содержащего их не в полном объеме, Фонд направляет соответствующее уведомление заявителю в течение месяца со дня поступления требования. При получении Фондом недостающих сведений Фонд обязан произвести выплату Выгодоприобретателю денежных средств в течение трех месяцев после получения всех необходимых сведений.

17. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА

- 17.1.** Изменения и дополнения, вносимые в Правила Фонда, вводятся в действие после их регистрации в установленном порядке в Банке России. Изменения и дополнения, вносимые в Пенсионные правила Фонда, не распространяются на заключенные ранее Пенсионные договоры, если иное не установлено Пенсионным договором.
- 17.2.** Правила Фонда не могут противоречить Федеральному закону 75-ФЗ, другим Федеральным законам, иным нормативно-правовым актам Российской Федерации и актам Банка России. Пенсионные договоры и иные договоры, заключаемые Фондом, не могут противоречить Правилам

Фонда.

- 17.3.** Внесенные изменения и дополнения в Правила Фонда или новая редакция Пенсионных правил размещаются на официальном сайте Фонда в сети «Интернет».
- 17.4.** В срок не позднее 30 дней, с даты регистрации Банком России внесенных изменений и дополнений в Правила Фонда, Фонд уведомляет Вкладчиков и Участников о внесенных изменениях и дополнениях в Правила Фонда посредством опубликования соответствующей информации в средствах массовой информации со ссылкой на информационный ресурс, на котором будет обеспечен доступ к тексту изменений и дополнений в Правила Фонда.

18. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 18.1.** Вопросы налогообложения, возникающие в процессе реализации Пенсионных договоров, решаются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 18.2.** Споры, возникающие между Фондом, Участниками Фонда и Вкладчиками в связи с применением настоящих Правил, решаются в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.
- 18.3.** Для Участников не устанавливается ограничений по возрасту, состоянию здоровья, гражданству и вероисповеданию.
- 18.4.** Вопросы негосударственного пенсионного обеспечения, осуществляемого Фондом, не урегулированные настоящими Правилами, договором негосударственного пенсионного обеспечения, Уставом Фонда, законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, относятся к компетенции Исполнительного органа Фонда и Совета директоров Фонда.

АО «НПФ ТРАДИЦИЯ»

Прошито, пронумеровано и скреплено печатью

34 (тридцать четыре) листа (-ов)

Председатель Совета директоров
АО «НПФ ТРАДИЦИЯ» О. А. Шенкао

«24» ноября 2017 года

