

Инспекция негосударственных пенсионных фондов  
при Министерстве труда и социального развития  
Российской Федерации

**ЗАРЕГИСТРИРОВАНО**

" 18 " декабря 2000 г.  
№ 169-Н

Представительская функция



**УТВЕРЖДЕНЫ**

решением Совета НПФ АО "АВТОВАЗ"  
от " 18 " декабря 2000 г., протокол  
№ 5/53



Председатель Совета  
В.В.Сажин

**ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА**

**НЕКОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ  
НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД  
ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА "АВТОВАЗ"**

(новая редакция)

ФСФР России  
УПРАВЛЕНИЕ ДЕЛАМИ  
ПРИЛОЖЕНИЕ  
к вх. № 05-17233  
от 05/04/05

г. Тольятти  
2000 год

## СОДЕРЖАНИЕ

страницы

<b>Статья 1.</b> Общие положения.	- 3
<b>Статья 2.</b> Основные понятия, используемые в настоящем документе.	- 3
<b>Статья 3.</b> Общие условия пенсионного договора.	- 4
<b>Статья 4.</b> Перечень и описание пенсионных схем, применяемых Фондом.	- 5
<b>4.1.</b> Пенсионная схема № 1.	- 5
<b>4.1.1.</b> Порядок внесения вкладчиком пенсионных взносов, размер, периодичность и продолжительность внесения пенсионных взносов.	- 5
<b>4.1.2.</b> Порядок получения участниками Фонда негосударственных пенсий, размеры пенсии, периодичность и продолжительность выплаты пенсии.	- 6
<b>4.1.3.</b> Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед вкладчиками (участниками) Фонда.	- 6
<b>4.1.4.</b> Методика расчета размера выкупных сумм.	- 8
<b>4.1.5.</b> Порядок ведения именных пенсионных счетов.	- 8
<b>4.1.6.</b> Возможность наследования пенсионных накоплений участников Фонда.	- 9
<b>4.2.</b> Пенсионная схема № 2.	- 9
<b>4.2.1.</b> Порядок внесения вкладчиком пенсионных взносов, размер, периодичность и продолжительность внесения пенсионных взносов.	- 9
<b>4.2.2.</b> Порядок получения участниками Фонда негосударственных пенсий, размеры пенсии, периодичность и продолжительность выплаты пенсии.	- 9
<b>4.2.3.</b> Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед вкладчиками (участниками) Фонда.	-10
<b>4.2.4.</b> Методика расчета размера выкупных сумм.	-11
<b>4.2.5.</b> Порядок ведения солидарных пенсионных счетов.	- 12
<b>4.2.6.</b> Возможность наследования пенсионных накоплений участников Фонда.	- 12
<b>Статья 5.</b> Порядок и условия внесения пенсионных взносов	- 12
<b>Статья 6.</b> Обязательства Фонда по пенсионному договору перед вкладчиками и участников и Фонда.	- 13
<b>Статья 7.</b> Условия возникновения и прекращения обязательств Фонда по пенсионному договору перед вкладчиками и участниками Фонда.	- 13
<b>Статья 8.</b> Методика актуарных расчетов обязательств Фонда	- 13
<b>Статья 9.</b> Ответственность Фонда перед вкладчиками и участниками Фонда.	- 14
<b>Статья 10.</b> Права и обязанности вкладчиков и участников Фонда.	- 14
<b>Статья 11.</b> Перечень пенсионных оснований.	- 15
<b>Статья 12.</b> Порядок и условия выплаты негосударственных пенсий	- 15
<b>Статья 13.</b> Порядок ведения пенсионных счетов и информирования об их состоянии вкладчиков и участников Фонда	- 15
<b>Статья 14.</b> Порядок предоставления вкладчикам и участникам Фонда информации о деятельности Фонда, об управляющем и депозитарии Фонда	- 16
<b>Статья 15.</b> Порядок оформления удостоверения участника Фонда и именного пенсионного свидетельства.	- 16
<b>Статья 16.</b> Порядок изменения и прекращения пенсионного договора.	- 17
<b>Статья 17.</b> Порядок расчета выкупной суммы и досрочного расторжения пенсионного договора.	- 17
<b>Статья 18.</b> Порядок формирования пенсионных резервов.	- 18
<b>Статья 19.</b> Направления и порядок размещения пенсионных резервов	- 18
<b>Статья 20.</b> Нормативы определения размеров оплаты услуг Фонда, управляющего и депозитария.	- 19
<b>Статья 21.</b> Порядок и условия внесения изменений в пенсионные правила Фонда. Заключительные положения.	- 19

## Статья 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий документ разработан в соответствии с действующим законодательством, регулирующим деятельность негосударственных пенсионных фондов: Гражданским кодексом Российской Федерации, федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах» от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ, постановлениями Правительства Российской Федерации, нормативными актами Инспекции негосударственных пенсионных фондов при Министерстве труда и социального развития Российской Федерации, а также в соответствии с уставом негосударственного пенсионного фонда открытого акционерного общества «АВТОВАЗ».

1.2. Некоммерческая организация Негосударственный пенсионный фонд открытого акционерного общества «АВТОВАЗ», далее по тексту именуемый «НПФ АО «АВТОВАЗ», или «Фонд», был создан в соответствии с решением собрания учредителей Фонда от 11 апреля 1994 года и зарегистрирован постановлением главы администрации Автозаводского района г. Тольятти № 764/4 от 29 апреля 1994 года, регистрационный номер 4327. Фонд осуществляет свою деятельность на основании лицензии № 169 от 28 июня 1996 года, выданной Инспекцией негосударственных пенсионных фондов при Министерстве труда и социального развития Российской Федерации (далее по тексту - Инспекция НПФ).

1.3. В соответствии с положениями действующего законодательства и устава Фонда, Фонд является особой организационно - правовой формой некоммерческой организации социального обеспечения, исключительным видом деятельности которой является негосударственное пенсионное обеспечение участников фонда на основании договоров о негосударственном пенсионном обеспечении населения с вкладчиками Фонда в пользу участников Фонда.

1.4. Фонд осуществляет свою деятельность и производит выплаты негосударственных пенсий участникам Фонда независимо от государственного пенсионного обеспечения. Получение участником Фонда негосударственной пенсии не лишает его права на получение государственной пенсии.

## Статья 2 ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В НАСТОЯЩЕМ ДОКУМЕНТЕ

2.1. **Негосударственный пенсионный фонд (далее – «Фонд»)** – особая организационно – правовая форма некоммерческой организации социального обеспечения, исключительным видом деятельности которой является негосударственное пенсионное обеспечение участников Фонда на основании договоров о негосударственном пенсионном обеспечении населения с вкладчиками Фонда в пользу участников Фонда.

2.2. **Договор о негосударственном пенсионном обеспечении (далее – «пенсионный договор»)** – соглашение между Фондом и вкладчиком Фонда в пользу участника Фонда, в силу которого вкладчик Фонда обязуется перечислять пенсионные взносы в Фонд в установленные сроки и в определенных размерах, а Фонд обязуется, при наступлении пенсионных оснований, в соответствии с пенсионными правилами Фонда и выбранной пенсионной схемой, выплачивать участнику Фонда негосударственную пенсию.

2.3. **Пенсионные правила Фонда** – документ, определяющий порядок и условия исполнения Фондом обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению, разрабатываемый Фондом с учетом требований Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах», утверждаемый Советом Фонда и регистрируемый в порядке, установленном государственным органом в области пенсионного обеспечения, на который Правительством РФ возложен контроль за деятельностью Фондов.

2.4. **Пенсионная схема** – совокупность условий, определяющих порядок формирования пенсионных накоплений и выплаты негосударственных пенсий.

**2.5. Вкладчик Фонда (далее - «вкладчик»)** – юридическое или физическое лицо, являющееся стороной пенсионного договора и перечисляющее пенсионные взносы в пользу назначенных им участников Фонда.

**2.6. Участник Фонда (далее - «участник»)** – физическое лицо, являющееся гражданином РФ, иностранным гражданином, или лицом без гражданства, которому, в силу заключенного между вкладчиком и Фондом пенсионного договора должны производиться, или производятся выплаты негосударственных пенсий. Участник может выступать вкладчиком в свою пользу.

**2.7. Пенсионные взносы** – денежные средства, вносимые вкладчиком в пользу участника, в соответствии с условиями пенсионного договора.

**2.8. Пенсионные накопления** – сумма пенсионных взносов, собранных в пользу участника, учтенных на его пенсионном счете и определяющих размер денежных обязательств Фонда перед участником».

**2.9. Прирост пенсионных накоплений** – сумма увеличения пенсионных накоплений участника Фонда за счет дохода Фонда от размещения пенсионных резервов.

**2.10. Период накоплений** – период, в течение которого, в соответствии с условиями пенсионного договора, вкладчик производит пенсионные взносы, а Фонд формирует пенсионные накопления в пользу физического лица – участника Фонда.

**2.11. Период выплат** – период, в течение которого, в соответствии с условиями пенсионного договора, Фонд производит выплаты участнику негосударственной пенсии.

**2.12. Пенсионный счет** – форма аналитического учета, отражающая движение сумм пенсионных взносов вкладчиков и выплат негосударственных пенсий участникам (солидарный пенсионный счет), или участнику (именной пенсионный счет).

**2.13. Пенсионные основания** – условия (условие) приобретения участником Фонда права на получение негосударственной пенсии.

**2.14. Негосударственная пенсия** – денежные средства, регулярно выплачиваемые Фондом участнику, в соответствии с условиями пенсионного договора.

**2.15. Выкупная сумма** – средства, выплачиваемые Фондом вкладчику, или участнику, либо переводимые в другой Фонд при расторжении пенсионного договора, в соответствии с пенсионными правилами Фонда.

**2.16. Пенсионные резервы** – совокупность средств, находящихся в собственности Фонда и предназначенных для обеспечения выплат негосударственных пенсий.

### Статья 3

#### ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ПЕНСИОННОГО ДОГОВОРА

**3.1.** Вкладчиком Фонда может быть любое дееспособное физическое лицо, или юридическое лицо, зарегистрированное в установленном законом порядке, согласное производить пенсионные взносы на условиях пенсионного договора в пользу указанного им участника (участников) Фонда.

С момента подписания пенсионного договора указанное лицо становится стороной по договору, вступает в права и обязанности вкладчика Фонда, предусмотренные условиями пенсионного договора и может производить пенсионные взносы в пользу назначенного им одного, или нескольких физических лиц – участников Фонда.

**3.2.** Участниками Фонда могут быть любые физические лица, в пользу которых между Фондом и вкладчиком заключен пенсионный договор и произведены пенсионные взносы. Вкладчик по своему усмотрению определяет количество участников, в пользу которых он производит пенсионные взносы по пенсионному договору. Список участников, указанных вкладчиком при заключении пенсионного договора, может дополняться по усмотрению вкладчика в течение срока действия пенсионного договора.

Документом, подтверждающим вступление физического лица, указанного вкладчиком, в права участника Фонда - является удостоверение участника Фонда.

Фонд открывает участнику пенсионный счет и выдает ему удостоверение участника Фонда по письменному распоряжению вкладчика.

**3.3.** Пенсионный договор, заключаемый между вкладчиком и Фондом, в отношении каждого конкретного участника предусматривает два периода: период накоплений и период выплат.

Период накоплений конкретного участника Фонда отсчитывается с даты зачисления первого пенсионного взноса на пенсионный счет участника Фонда до даты оформления указанному участнику именного пенсионного свидетельства, подтверждающего право получения участником негосударственной пенсии, в соответствии с условиями пенсионного договора, при наличии пенсионных оснований.

Длительность периода накоплений конкретного участника Фонда не может быть менее трех лет, за исключением случая, когда срок с даты зачисления первого пенсионного взноса на пенсионный счет участника Фонда до приобретения указанным участником пенсионных оснований, предусмотренных условиями пенсионного договора - менее трех лет.

**3.4.** Период выплат конкретного участника Фонда отсчитывается с даты оформления указанному участнику именного пенсионного свидетельства, подтверждающего право получения участником негосударственной пенсии, до момента окончания выплат указанному участнику негосударственной пенсии, в соответствии с условиями пенсионного договора. Длительность периода выплат не может быть менее трех лет.

**3.5.** Участник может выступать вкладчиком в свою пользу. В этом случае физическое лицо является одновременно вкладчиком и участником Фонда и имеет соответствующие права и обязанности по пенсионному договору.

#### Статья 4

#### ПЕРЕЧЕНЬ И ОПИСАНИЕ ПЕНСИОННЫХ СХЕМ, ПРИМЕНЯЕМЫХ ФОНДОМ

Пенсионная схема определяет условия негосударственного пенсионного обеспечения и служит основой для заключения между Фондом и вкладчиком в пользу участника договора о негосударственном пенсионном обеспечении.

Настоящие пенсионные правила предусматривают применение Фондом двух пенсионных схем: №1 и №2.

##### 4.1. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА №1 – «ИНДИВИДУАЛЬНАЯ»

**- с установленным размером пенсионных взносов, с выплатой пенсии в течение оговоренного периода времени, с индивидуальными пенсионными накоплениями на именных пенсионных счетах, с наследованием пенсионных накоплений.**

Пенсионный договор, заключенный вкладчиком – физическим лицом на основе индивидуальной пенсионной схемы в свою пользу, далее именуется **«индивидуальным пенсионным договором»**. Пенсионный договор, заключенный вкладчиком на основе индивидуальной пенсионной схемы в пользу группы, или коллектива участников, далее именуется: **«коллективным пенсионным договором»**.

##### 4.1.1. Порядок внесения вкладчиком пенсионных взносов, размер пенсионных взносов, периодичность и продолжительность внесения пенсионных взносов.

- Пенсионные взносы могут вноситься вкладчиком исключительно денежными средствами: безналичным перечислением на расчетный счет Фонда в банке, или наличными в кассу Фонда.

- Пенсионные взносы могут быть как регулярными, так и единовременными. Периодичность пенсионных взносов допускается, по выбору вкладчика: один раз в месяц, в квартал, в полугодие, в год.

- Размер и продолжительность внесения вкладчиком пенсионных взносов в пользу конкретного участника определяется длительностью периода накоплений указанного участника, предусмотренного вкладчиком в пенсионном договоре.

#### 4.1.2. Порядок получения участниками Фонда негосударственных пенсий, размеры пенсии, периодичность и продолжительность выплаты пенсии.

- Выплата участнику Фонда негосударственной пенсии может производиться как безналичным перечислением на банковский счет, указанный участником, так и наличными средствами через кассу Фонда. Выплата негосударственной пенсии допускается только в виде регулярных пенсионных выплат. Единовременная выплата пенсионных накоплений не допускается.

- Размер регулярной негосударственной пенсии рассчитывается исходя из суммы пенсионных взносов и прироста пенсионных накоплений, накопленных на пенсионном счете участника на дату начала периода выплат, с учетом продолжительности периода выплат и периодичности выплат пенсии.

Минимальный размер регулярной негосударственной пенсии по любым пенсионным основаниям не может быть менее 0,5 размера минимальной государственной пенсии по старости, при общем трудовом стаже, равном требуемому для назначения полной государственной пенсии, установленной законодательством РФ на момент заключения пенсионного договора;

- Пенсионные выплаты могут производиться с периодичностью один раз в месяц, один раз в квартал, один раз в полугодие по выбору вкладчика (или участника, если это предусмотрено вкладчиком в пенсионном договоре).

- Продолжительность выплаты негосударственной пенсии конкретному участнику Фонда определяется длительностью периода выплат указанного участника, предусмотренного вкладчиком в пенсионном договором. Длительность периода выплат не может быть менее трех лет.

- Прирост пенсионных накоплений, который, в соответствии с условиями пенсионного договора, в течение периода выплат периодически зачисляется на пенсионный счет участника Фонда выплачивается в течение периода выплат в виде регулярной пенсии.

#### 4.1.3. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед вкладчиками (участниками) Фонда.

- Современная стоимость обязательств Фонда по действующим пенсионным договорам перед вкладчиками (участниками) Фонда ( $Q^t$ ) в момент времени «t» рассчитывается по формуле:

$$Q^t = \sum_{i=1}^h \left( \sum_{a=1}^b (\text{по} + \text{ппн})_{i,a} \cdot \left(1 + \frac{f_{i/x}}{100}\right)^y \right) + \sum_{x=1}^y (PO_i \cdot \left(1 + \frac{f_{i/x}}{100}\right)^y - PO_i) \quad (\text{руб.}), \quad (1)$$

- где: -  $PO_{i,a}$  - сумма пенсионных взносов, отраженных на пенсионном счете «а»-го участника Фонда по «i»-му пенсионному договору на момент времени «t»;
- $ппн_{i,a}$  - сумма прироста пенсионных накоплений, отраженного на пенсионном счете «а»-го участника Фонда по «i»-му пенсионному договору на момент времени «t»;
- $PO_i$  - размер пенсионных взносов, предусмотренный условиями «i»-го пенсионного договора;
- $f_{i/x}$  - прогнозная процентная ставка годовой доходности пенсионных накоплений участников Фонда по итогам «x»-го года на условиях «i»-го пенсионного договора (%);
- $h$  - количество пенсионных договоров, действующих в момент времени «t».
- $b$  - количество участников Фонда на условиях «i»-го пенсионного договора.
- $y$  - количество полных лет периода накоплений, предусмотренного условиями «i»-го пенсионного договора ;

- как на периоде накоплений, так и на периоде выплат прирост пенсионных накоплений участника фонда рассчитывается, в соответствии с условиями пенсионного договора, заключенного между вкладчиком и фондом в пользу указанных участников, один раз в год, по итогам прошедшего отчетного года, исходя из:

а) сумм пенсионных взносов и прироста пенсионных накоплений, отраженных на пенсионном счете участника в течение отчетного года;

б) времени нахождения указанных сумм пенсионных взносов и прироста пенсионных накоплений на пенсионном счете участника в течение отчетного года;

в) процентной ставки годовой доходности пенсионных накоплений участника фонда на условиях указанного пенсионного договора.

Прирост пенсионных накоплений (пн<sup>ia/r</sup>) «а»-го участника на условиях «а»-го пенсионного договора по итогам «г»-го отчетного года рассчитывается по формуле:

$$пн^{ia/r} = \left( \sum_{j=1}^{365} (пн + пн)^{ia/r-1} + \sum_{j=1}^{365} (пн \cdot Тпо) \cdot r - \sum_{z=1}^{365} (пв \cdot Твz) \cdot r \right) \cdot F^{i/r-100} \quad (2) \text{ (руб.)}$$

где: -  $пн$  - сумма «г»-го пенсионного взноса, зачисленного на пенсионный счет «а»-го участника на условиях «а»-го пенсионного договора в «г»-ом отчетном году;

-  $Тпо$  - количество дней нахождения сумм «г»-го пенсионного взноса на пенсионном счете «а»-го участника фонда с даты зачисления взноса по 31 декабря отчетного года «г»;

-  $пвz$  - сумма «z»-ой пенсионной выплаты, списанной с пенсионного счета «а»-го участника на условиях «а»-го пенсионного договора в «г»-ом отчетном году;

-  $Твz$  - количество дней списания сумм «z»-ой пенсионной выплаты с пенсионного счета «а»-го участника по 31 декабря отчетного года «г»;

-  $F^{i/r}$  - процентная ставка годовой доходности пенсионных накоплений участника на условиях «а»-го пенсионного договора по итогам «г»-го отчетного года  $\left( \sum_{j=1}^{365} (пн + пн)^{ia/r-1} \right)$  - сумма пенсионных взносов и прироста пенсионных накоплений, отраженная на пенсионном счете «а»-го участника фонда на условиях «а»-го договора на 1 января отчетного года «г»;

- количество пенсионных взносов, зачисленных на пенсионный счет «а»-го участника на условиях «а»-го пенсионного договора в «г»-ом отчетном году;

-  $м$  - количество пенсионных выплат, списанных с пенсионного счета «а»-го участника на условиях «а»-го пенсионного договора в «г»-ом отчетном году;

- процентная ставка годовой доходности пенсионных накоплений участника фонда по пенсионным договорам, действовавшим в течение отчетного года, определяется фактической суммой прибыли фонда от размещения пенсионных резервов в отчетном году, направленной решением Совета фонда по итогам отчетного года на формирование прироста пенсионных накоплений участников фонда по всем пенсионным договорам, действовавшим в течение отчетного года «г»;

-  $л$  - количество видов пенсионных договоров.

-  $к$  - коэффициент, значение которого определяется пенсионным договором

$$F^{i/r} = \frac{\sum_{b=1}^l \left( \sum_{a=1}^p (пн + пн)^{a/r-1} + \sum_{j=1}^{365} (пн \cdot Тпо) \cdot r - \sum_{z=1}^{365} (пв \cdot Твz) \cdot r \right) \cdot k_a}{S^{пн/r} \cdot k_d} \cdot 100 (\%) \quad (3)$$

где:  $S^{пн/r}$  - сумма прибыли фонда от размещения пенсионных резервов в отчетном году, направленная решением Совета фонда по итогам «г»-го отчетного года на формирование прироста пенсионных накоплений участников фонда по всем пенсионным договорам, действовавшим в течение отчетного года «г»;

- Размер регулярной негосударственной пенсии «пв<sup>тпв</sup><sub>i,a</sub>» «а»-го участника Фонда на условиях «i»-го пенсионного договора на момент начала периода выплат «тпв» рассчитывается по формуле:

$$пв_{i,a}^{тпв} = \frac{\sum(по+ ппн)}{Nпв_i}^{тпв} \text{ (руб.)}, \quad (4)$$

где: -  $\sum(по+ ппн)^{тпв}$  - сумма пенсионных взносов и прироста пенсионных накоплений на именном пенсионном счете «а»-го участника Фонда на момент начала периода выплат «тпв» по «i»-му пенсионному договору;

- N пв<sub>i</sub> - количество регулярных выплат пенсии по условиям «i»-го договора;

- t пв - момент начала периода выплат «а»-го участника;

#### 4.1.4. Методика расчета размера выкупных сумм.

Размер выкупной суммы «W<sup>t</sup><sub>i,a</sub>» «а»-го участника Фонда в случае досрочного расторжения «i»-го пенсионного договора в момент времени «t» рассчитывается по формуле:

$$W_{i,a}^t = \sum_{r=1}^R (\sum(по - пв_{по})_r^t + \sum(ппн - пв_{ппн})_r^t * G_r) \text{ (руб.)}, \quad (5)$$

где: -  $(пв_{по})_r^t$  - сумма пенсионных выплат, произведенных в счет пенсионных взносов, «а»-го участника Фонда на дату «t» досрочного расторжения «i»-го договора;

-  $\sum(по - пв_{по})_r^t$  - сумма пенсионных взносов за вычетом пенсионных выплат, произведенных в счет пенсионных взносов, отраженная на пенсионном счете «а»-го участника Фонда на дату «t» досрочного расторжения «i»-го пенсионного договора;

-  $(пв_{ппн})_r^t$  - сумма пенсионных выплат, произведенных в счет прироста пенсионных накоплений, зачисленных на пенсионный счет «а»-го участника Фонда за каждый «г»-ый год «i»-го пенсионного договора;

-  $\sum(ппн - пв_{ппн})_r^t$  - сумма сумм приростов пенсионных накоплений, зачисленных на пенсионный счет «а»-го участника Фонда за каждый «г»-ый год «i»-го пенсионного договора за вычетом пенсионных выплат, произведенных в счет прироста пенсионных накоплений.

- R - количество полных лет действия «i»-го пенсионного договора относительно «а»-го участника Фонда, включая год расторжения договора;

- G<sub>r</sub> - дисконтный множитель, значение которого определяется видом пенсионного договора;

#### 4.1.5. Порядок ведения именных пенсионных счетов.

Для персонифицированного учета пенсионных взносов, прироста пенсионных накоплений и выплат негосударственной пенсии, как по индивидуальному, так и по коллективному пенсионному договору, Фонд, по поручению вкладчика, открывает участникам именные пенсионные счета, на которых, в соответствии с условиями пенсионного договора, формируются индивидуальные пенсионные накопления.

Каждому участнику Фонда присваивается персональный идентификационный код участника. Физическое лицо может быть участником Фонда одновременно по нескольким пенсионным договорам. По каждому коллективному и индивидуальному пенсионному договору участнику Фонда открывается отдельный пенсионный счет.

Цифровой код именного пенсионного счета включает в себя:

- идентификационный код участника;

- идентификационный код вкладчика, производящего пенсионные взносы в пользу указанного участника;

- номер пенсионного договора ;

- номер пенсионного счета участника по указанному пенсионному договору.

Идентификационные коды вкладчиков и участников не повторяются.

Учет движения средств по пенсионным счетам ведется в электронном виде. Ежегодно, после закрытия финансового года, отчет о движении средств по пенсионным счетам участников Фонда дублируется на бумажном носителе и архивируется.



#### **4.1.6. Возможность наследования пенсионных накоплений участников Фонда.**

Как по индивидуальному, так и по коллективному пенсионному договору, в случае смерти участника Фонда как на периоде накоплений, так и на периоде выплат пенсионные взносы и прирост пенсионных накоплений, зачисленные на именной пенсионный счет указанного участника Фонда, подлежат наследованию, в соответствии с действующим законодательством и условиями пенсионного договора, заключенного вкладчиком в пользу указанного участника Фонда.

#### **4.2. ПЕНСИОННАЯ СХЕМА №2 – «СОЛИДАРНАЯ» -**

**- с установленным размером пенсионных взносов, с выплатой пенсии в течение оговоренного периода времени, с солидарными пенсионными накоплениями на солидарном пенсионном счете, без наследования пенсионных накоплений.**

Пенсионный договор, заключенный вкладчиком на основе солидарной пенсионной схемы далее именуется «**солидарным пенсионным договором**».

##### **4.2.1. Порядок внесения вкладчиком пенсионных взносов, размер пенсионных взносов, периодичность и продолжительность внесения пенсионных взносов.**

- Пенсионные взносы могут вноситься вкладчиком на солидарный пенсионный счет исключительно денежными средствами: безналичным перечислением на расчетный счет Фонда в банке, или наличными в кассу Фонда.

- Пенсионные взносы могут быть как регулярные, так и единовременные. Периодичность пенсионных взносов допускается, по выбору вкладчика: один раз в месяц, в квартал, в полугодие, в год.

- Размер и продолжительность внесения вкладчиком пенсионных взносов в пользу участников Фонда на условиях солидарного пенсионного договора, определяется длительностью периода накоплений, предусмотренного пенсионным договором.

##### **4.2.2. Порядок получения участниками Фонда негосударственных пенсий, размеры пенсии, периодичность и продолжительность выплаты пенсии.**

- Выплата участнику Фонда негосударственной пенсии может производиться как безналичным перечислением на банковский счет, указанный участником, так и наличными средствами через кассу Фонда.

Выплата негосударственной пенсии допускается только в виде регулярных пенсионных выплат. Единовременная выплата пенсионных накоплений не допускается.

- Размер регулярной негосударственной пенсии конкретному участнику Фонда рассчитывается исходя из расчетной суммы пенсионных взносов и прироста пенсионных накоплений, отраженных в пользу указанного участника на солидарном пенсионном счете на дату начала периода выплат указанного участника, с учетом продолжительности периода выплат и периодичности выплат пенсии.

Минимальный размер регулярной негосударственной пенсии по любым пенсионным основаниям не может быть менее 0,5 размера минимальной государственной пенсии по старости, при общем трудовом стаже, равном требуемому для назначения полной государственной пенсии, установленной законодательством РФ на момент заключения пенсионного договора;

- Пенсионные выплаты могут производиться с периодичностью один раз в месяц, один раз в квартал, один раз в полугодие по выбору вкладчика (или участника, если это предусмотрено вкладчиком в пенсионном договоре).

- Продолжительность выплаты негосударственной пенсии конкретному участнику Фонда определяется длительностью периода выплат указанного участника, предусмотренного пенсионным договором. Длительность периода выплат не может быть менее трех лет.

- Расчетная сумма прироста пенсионных накоплений, отраженная в течение периода выплат указанного участника в пользу указанного участника на солидарном пенсионном счете, выплачивается в течение периода выплат в виде регулярной пенсии.

#### 4.2.3. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед вкладчиками (участниками) Фонда.

- Современная стоимость обязательств Фонда по действующим пенсионным договорам перед вкладчиками (участниками) Фонда ( $Q^t$ ) в любой момент времени «t» рассчитывается по формуле:

$$Q^t = \sum_{i=1}^h (\sum (\text{по} + \text{ппн})_i * (1 + \frac{F_{i/x}}{100})^y + \sum_{x=1}^y (PO_i * (1 + \frac{f_{i/x}}{100})^y - PO_i) \text{ (руб.)}, \quad (6)$$

где: -  $po_i$  - сумма пенсионных взносов, отраженных на солидарном пенсионном счете по «i»-му пенсионному договору на момент времени «t»;

-  $ппн_i$  - сумма прироста пенсионных накоплений, отраженного на солидарном пенсионном счете по «i»-му пенсионному договору на момент времени «t»;

-  $PO_i$  - размер пенсионных взносов, предусмотренный условиями «i»-го пенсионного договора;

-  $f_{i/x}$  - прогнозная процентная ставка годовой доходности пенсионных накоплений участников Фонда на условиях «i»-го пенсионного договора;

-  $h$  - количество пенсионных договоров, действующих в момент времени «t».

-  $y$  - количество полных лет периода накоплений, предусмотренного условиями «i»-го пенсионного договора ;

- Как на периоде накоплений, так и на периоде выплат прирост пенсионных накоплений участников Фонда рассчитывается, в соответствии с условиями пенсионного договора, заключенного между вкладчиком и Фондом в пользу указанных участников, один раз в год, по итогам прошедшего отчетного года, исходя из:

а) сумм пенсионных взносов и прироста пенсионных накоплений, отраженных на солидарном пенсионном счете в течение отчетного года;

б) времени нахождения указанных сумм пенсионных взносов и прироста пенсионных накоплений на солидарном пенсионном счете в течение отчетного года;

в) процентной ставки годовой доходности пенсионных накоплений участников Фонда на условиях указанного пенсионного договора.

Прирост пенсионных накоплений ( $ппн_{i/r}$ ) по «i»-му солидарному пенсионному договору по итогам «r»-го отчетного года рассчитывается по формуле:

$$ппн_{i/r} = (\sum (\text{по} + \text{ппн})_{r-1} + \sum_{j=1}^n \frac{(\text{по}_j * T\text{по}_j)_r}{365} - \sum_{z=1}^m \frac{(\text{пв}_z * T\text{пв}_z)_r}{365}) * \frac{F_{i/r}}{100} \text{ (руб.)} \quad (7)$$

где: -  $по_j$  - сумма «j»-го пенсионного взноса, зачисленного на солидарный пенсионный счет «i»-го пенсионного договора в «r»-ом отчетном году;

-  $T\text{по}_j$  - количество дней нахождения суммы «j»-го пенсионного взноса на солидарном пенсионном счете с даты зачисления взноса по 31 декабря отчетного года

-  $пв_z$  - сумма «z»-ой пенсионной выплаты, списанной с солидарного пенсионного счета «i»-го пенсионного договора в «r»-ом отчетном году;

-  $T\text{пв}_z$  - количество дней с даты списания суммы «z»-ой пенсионной выплаты с солидарного пенсионного счета по 31 декабря отчетного года;

-  $F_{i/r}$  - процентная ставка годовой доходности пенсионных накоплений участников Фонда по «i»-му пенсионному договору по итогам «r»-го отчетного года;

-  $\sum (\text{по} + \text{ппн})_{r-1}$  - сумма сумм пенсионных взносов и прироста пенсионных накоплений, отраженная на солидарном пенсионном счете «i»-го пенсионного договора на 1 января отчетного года «r»;

- $n$  - количество пенсионных взносов, зачисленных на солидарный пенсионный счет « $i$ »-го пенсионного договора в « $г$ »-ом отчетном году;
- $m$  - количество пенсионных выплат, списанных с солидарного пенсионного счета « $i$ »-го пенсионного договора в « $г$ »-ом отчетном году;

- Процентная ставка годовой доходности пенсионных накоплений участников Фонда по пенсионным договорам, действовавшим в течение отчетного года, определяется фактической суммой прибыли Фонда от размещения пенсионных резервов в отчетном году, направленной решением Совета Фонда по итогам отчетного года на формирование прироста пенсионных накоплений участников Фонда.

Процентная ставка годовой доходности пенсионных накоплений ( $F_{i/r}$ ) участников Фонда на условиях « $i$ »-го солидарного пенсионного договора по итогам « $г$ »-го отчетного года рассчитывается по формуле:

$$F_{i/r} = \frac{\sum_{d=1}^v \left( \sum_{i=1}^h (\text{по} + \text{ппн})_{r-1} + \sum_{j=1}^n \frac{(\text{по}_j * \text{Тпо}_j)_r}{365} - \sum_{z=1}^m \frac{(\text{пв}_z * \text{Тпв}_z)_r}{365} \right) * k_d}{S_{\text{ппн}/r}} * 100 (\%) \quad (8)$$

где: -  $S_{\text{ппн}/r}$  - сумма прибыли Фонда от размещения пенсионных резервов в отчетном году, направленная решением Совета Фонда по итогам « $г$ »-го отчетного года на формирование прироста пенсионных накоплений участников Фонда по всем пенсионным договорам, действовавшим в течение отчетного года « $г$ »;

- $k_d$  - коэффициент, значение которого определяется пенсионным договором
- $v$  - количество видов пенсионных договоров.

- Размер регулярной негосударственной пенсии « $\text{пв}_{i,a}$ » « $a$ »-го участника Фонда на условиях « $i$ »-го пенсионного договора на момент начала периода выплат « $\text{тпв}$ » рассчитывается по формуле:

$$\text{пв}_{i,a}^{\text{тпв}} = \frac{\sum (\text{по} + \text{ппн})^{\text{тпв}}}{N_{\text{пв}_i}} \quad (\text{руб.}), \quad (9)$$

где: -  $\sum (\text{по} + \text{ппн})^{\text{тпв}}$  - сумма пенсионных взносов и прироста пенсионных накоплений отраженных в пользу участника « $a$ » на солидарном пенсионном счете на условиях солидарного пенсионного договора « $i$ » в момент начала периода выплат « $\text{тпв}$ »

- $N_{\text{пв}_i}$  - количество регулярных выплат пенсии по условиям « $i$ »-го договора;
- $\text{тпв}$  - момент начала периода выплат « $a$ »-го участника;

#### 4.2.4. Методика расчета размера выкупных сумм.

Размер выкупной суммы « $W_{i,a}^t$ » « $a$ »-го участника Фонда в случае досрочного расторжения « $i$ »-го солидарного пенсионного договора в момент времени « $t$ » рассчитывается по формуле:

$$W_{i,a}^t = \sum_{r=1}^R \left( \sum (\text{по} - \text{пв}_{\text{по}})_r^t + \sum (\text{ппн} - \text{пв}_{\text{ппн}})_r^t * G_r \right) \quad (\text{руб.}), \quad (10)$$

где: -  $(\text{пв}_{\text{по}})_r^t$  - сумма пенсионных выплат, произведенных в счет пенсионных взносов « $a$ »-го участника Фонда на дату « $t$ » досрочного расторжения « $i$ »-го пенсионного договора;

- $\sum (\text{по} - \text{пв}_{\text{по}})_r^t$  - сумма пенсионных взносов за вычетом пенсионных выплат, произведенных в счет пенсионных взносов, отраженная на пенсионном счете « $a$ »-го участника Фонда на дату « $t$ » досрочного расторжения « $i$ »-го пенсионного договора;

-  $(\text{пв}_{\text{ппн}})_r^t$  - сумма пенсионных выплат, произведенных в счет прироста пенсионных накоплений, отраженного на солидарном пенсионном счете в пользу « $a$ »-го участника Фонда за каждый « $г$ »-ый год « $i$ »-го договора;

- $\sum(\text{ппн} - \text{пв}_{\text{ппн}})^t_r$  - сумма сумм приростов пенсионных накоплений, отраженных на солидарном пенсионном счете в пользу «а»-го участника Фонда ра каждый «г»-ый год «i»-го пенсионного договора за вычетом пенсионных выплат, произведенных в счет прироста пенсионных накоплений.
- R - количество полных лет действия «i»-го пенсионного договора относительно «а»-го участника Фонда, включая год расторжения договора;
- $G_r$  - дисконтный множитель, значение которого определяется видом пенсионного договора.

#### 4.2.5. Порядок ведения солидарных пенсионных счетов.

- Для учета движения пенсионных взносов, прироста пенсионных накоплений и выплат негосударственной пенсии по солидарному пенсионному договору, Фонд открывает солидарный пенсионный счет, на котором формируются солидарные пенсионные накопления участников по указанному пенсионному договору.

Цифровой код солидарного пенсионного счета включает в себя:

- идентификационный код вкладчика, заключившего указанный договор;
- номер пенсионного договора и номер солидарного пенсионного счета.

Учет движения средств по солидарному пенсионному счету ведется в электронном виде. Ежегодно, после закрытия финансового года, отчет о движении средств по солидарному пенсионному счету дублируется на бумажном носителе и архивируется.

- Для персонифицированного учета расчетных сумм пенсионных взносов, прироста пенсионных накоплений и пенсионных выплат конкретным участникам Фонда по солидарному пенсионному договору каждому участнику Фонда присваивается персональный идентификационный код участника. Идентификационные коды вкладчиков и участников не повторяются.

- Расчетная сумма пенсионных взносов и прироста пенсионных накоплений, отраженная на солидарном пенсионном счете в пользу конкретного участника Фонда, в течение периода накоплений указанного участника, специальным распоряжением вкладчика может быть как уменьшена, так и увеличена путем перераспределения пенсионных взносов и прироста пенсионных накоплений между участниками солидарного пенсионного договора.

- Перераспределение пенсионных взносов и прироста пенсионных накоплений, отраженных на солидарном пенсионном счете, производится вкладчиком в соответствии с внутренними документами вкладчика.

- После приобретения участником Фонда права получения негосударственной пенсии, расчетная сумма пенсионных взносов и прироста пенсионных накоплений, отраженная на солидарном пенсионном счете в пользу указанного участника уменьшению (перераспределению) - не подлежит.

#### 4.2.6. Возможность наследования пенсионных накоплений участников Фонда.

Солидарные пенсионные взносы и прирост пенсионных накоплений, отраженные на солидарном пенсионном счете, наследованию не подлежат.

В случае смерти участника Фонда на условиях солидарного пенсионного договора, как на периоде накоплений, так и на периоде выплат указанного участника, расчетная сумма пенсионных взносов и прироста пенсионных накоплений, отраженная на солидарном пенсионном счете в пользу указанного участника, перераспределяется вкладчиком в пользу других участников указанного солидарного пенсионного договора.

### Статья 5

#### ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ

Порядок внесения вкладчиком пенсионных взносов, размер пенсионных взносов, периодичность и продолжительность внесения пенсионных взносов определяется условиями пенсионных схем (Статья 4 настоящих пенсионных правил).

## **Статья 6**

### **ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ФОНДА ПО ПЕНСИОННОМУ ДОГОВОРУ ПЕРЕД ВКЛАДЧИКАМИ И УЧАСТНИКАМИ ФОНДА**

Пенсионный договор, заключенный между Фондом и вкладчиком на основе выше описанных пенсионных схем №1 и №2 содержит следующие обязательства перед вкладчиками и участниками Фонда:

- обязательства по открытию пенсионных счетов участникам Фонда, указанным вкладчиком;
- обязательства по приросту пенсионных накоплений участников Фонда за счет дохода, полученного Фондом от размещения пенсионных резервов;
- обязательства по учету на пенсионных счетах пенсионных взносов и прироста пенсионных накоплений участников Фонда;
- обязательства по выплате участникам Фонда негосударственной пенсии за счет пенсионных взносов и прироста пенсионных накоплений, накопленных на пенсионном счете участника;
- обязательства по выплате наследуемых сумм пенсионных накоплений участника Фонда его наследникам, в случае смерти участника;
- обязательства по выплате, или переводу в другой Фонд выкупных сумм, в случае досрочного расторжения вкладчиком пенсионного договора;
- обязательства по предоставлению информации о состоянии пенсионных счетов, открытых по поручению вкладчика и деятельности Фонда;
- прочие обязательства, предусмотренные условиями пенсионного договора.

## **Статья 7**

### **УСЛОВИЯ ВОЗНИКНОВЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА ПО ПЕНСИОННОМУ ДОГОВОРУ ПЕРЕД ВКЛАДЧИКАМИ И УЧАСТНИКАМИ ФОНДА**

**7.1.** Обязательства Фонда по пенсионному договору возникают:

- перед вкладчиком - с момента заключения пенсионного договора между вкладчиком и Фондом;
- перед участником - с момента оформления ему свидетельства участника Фонда.

**7.2.** Обязательства Фонда по пенсионному договору перед конкретным участником считаются полностью исполненными и прекращенными только после полного расчета Фонда, в соответствии с условиями пенсионного договора, в виде:

- а) выплаты, в виде регулярной пенсии, всей суммы пенсионных взносов и прироста пенсионных накоплений, отраженной на пенсионном счете указанного участника;
- б) выплаты, или переводу в другой Фонд выкупной суммы, в случае досрочного расторжения вкладчиком пенсионного договора;
- в) выплаты наследникам участника наследуемой суммы пенсионных накоплений, в случае смерти участника.

**7.3.** Обязательства Фонда перед вкладчиком Фонда по пенсионному договору считаются полностью исполненными и прекращенными только после полного расчета Фонда, в соответствии с условиями пенсионного договора, по сумме пенсионных взносов и прироста пенсионных накоплений, отраженной на всех пенсионных счетах, открытых по поручению вкладчика по указанному пенсионному договору.

## **Статья 8**

### **МЕТОДИКА АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА**

Методика актуарных расчетов обязательств Фонда определяется условиями пенсионных схем (Статья 4 настоящих пенсионных правил)

## ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ФОНДА ПЕРЕД ВКЛАДЧИКАМИ И УЧАСТНИКАМИ ФОНДА

### Статья 9

14

**9.1.** За полное или частичное невыполнение своих обязательств по пенсионному договору Фонд несет ответственность перед вкладчиками и участниками Фонда в порядке и размерах, предусмотренных условиями пенсионного договора, в соответствии с действующим законодательством.

**9.2.** Фонд не несет ответственности за неисполнение, или ненадлежащее исполнение своих обязательств по пенсионному договору перед вкладчиками и участниками, в случае, если причиной неисполнения, или ненадлежащего исполнения Фондом своих обязательств явилось неисполнение, или ненадлежащее исполнение вкладчиками и (или) участниками своих обязательств по пенсионному договору.

**9.3.** В случае наступления непредвиденных обстоятельств чрезвычайного характера (стихийные бедствия, военные действия, общественные беспорядки, забастовки, оставовка или банкротство предприятия, эпидемии, катастрофы, правительственные решения, запреты и ограничения и т.п.), которые не Фонд, не вкладчики и участники не могли не предвидеть, не предпринять разумными мерами, если указанные непредвиденные обстоятельства не позволяют Фонду в полной мере исполнять свои обязательства по пенсионному договору, исполнение взаимных обязательств Фонда, вкладчиков и участников Фонда по пенсионному договору, может быть приостановлено решением Совета Фонда до окончания действия указанных непредвиденных обстоятельств чрезвычайного характера.

По окончании непредвиденных обстоятельств чрезвычайного характера исполнения взаимных обязательств Фонда, вкладчиков и участников Фонда возобновляется решением Совета Фонда.

**10.1.** В течение всего срока действия пенсионного договора вкладчик вправе:

а) требовать от Фонда исполнения обязательств по пенсионному договору в полном объеме;

б) требовать от Фонда отчета о выполнении поручений вкладчика: по открытию пенсионных счетов, по зачислению пенсионных взносов, по перераспределению солидарных пенсионных накоплений, по выплате выкупных сумм, в соответствии с условиями пенсионного договора и пенсионными правилами Фонда и условиями пенсионного договора;

в) требовать от Фонда изменения условий негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с пенсионными правилами Фонда и условиями пенсионного договора;

г) представлять перед Фондом свои интересы и интересы своих участников, обжаловать действия Фонда в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;

д) получать в Фонде информацию о состоянии пенсионных счетов и деятельности Фонда.

**10.2.** В течение всего срока действия пенсионного договора участник вправе:

а) требовать от Фонда исполнения обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению в соответствии с условиями пенсионного договора;

б) при наличии пенсионных оснований, в соответствии с условиями пенсионного договора, получать негосударственную пенсию;

в) требовать от Фонда изменения условий негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с пенсионными правилами Фонда и условиями пенсионного договора;

г) требовать от Фонда выплаты, или перевода выкупных сумм в другой Фонд, в соответствии с пенсионными правилами Фонда и условиями пенсионного договора

в) получать в Фонде информацию о состоянии именного пенсионного счета.

**10.3.** Обязанности вкладчиков и участников по пенсионному договору включают в себя:

а) обязанности вкладчиков по производству пенсионных взносов в соответствии с условиями пенсионного договора и пенсионной схемы;

б) обязанности вкладчиков и участников по своевременному информированию Фонда об изменениях адреса, банковских реквизитов и иных сведений, влияющих на исполнение Фондом своих обязательств перед вкладчиками и участниками;

в) прочие обязанности, предусмотренные условиями пенсионного договора.

## Статья 11

### ПЕРЕЧЕНЬ ПЕНСИОННЫХ ОСНОВАНИЙ

**11.1.** Право получения негосударственной пенсии участник Фонда приобретает при выполнении условий, предусмотренных пенсионным договором, при наличии у него пенсионных оснований, в соответствии с пенсионными правилами Фонда.

Документом, подтверждающим приобретение участником Фонда, в соответствии с условиями пенсионного договора, права получения негосударственной пенсии является именное пенсионное свидетельство.

**11.2.** Настоящие пенсионные правила предусматривают следующие пенсионные основания и соответствующие им виды негосударственной пенсии:

Пенсионные основания	Вид негосударственной пенсии
<b>№ 1</b> Наличие у участника, в соответствии с действующим законодательством, права получения государственной пенсии по старости (по возрасту)	Негосударственная пенсия по старости (по возрасту)
<b>№ 2</b> Наличие у участника, в соответствии с действующим законодательством, права получения государственной пенсии по инвалидности	Негосударственная пенсия по инвалидности
<b>№ 3</b> Наличие у участника, в соответствии с действующим законодательством, права получения государственной пенсии за выслугу лет	Негосударственная пенсия за выслугу лет

## Статья 12

### ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВЫПЛАТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИЙ

Порядок выплаты участникам Фонда негосударственных пенсий, размеры пенсии, периодичность и продолжительность выплаты пенсии определяется условиями пенсионных схем (Статья 4 настоящих пенсионных правил)

## Статья 13

### ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ И ИНФОРМИРОВАНИЯ ОБ ИХ СОСТОЯНИИ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ ФОНДА

**13.1.** Порядок ведения пенсионных счетов участников Фонда определяется условиями пенсионных схем (Статья 4 настоящих пенсионных правил)

**13.2.** По индивидуальному пенсионному договору информация о состоянии именного пенсионного счета предоставляется исключительно вкладчику (участнику) Фонда по его запросу, при предъявлении паспорта и пенсионного договора.

По коллективному пенсионному договору информация о состоянии именных пенсионных счетов участников Фонда предоставляется как вкладчику, производящему пенсионные взносы в пользу указанных участников Фонда, так и участникам Фонда по их запросу, при предъявлении паспорта и удостоверения участника Фонда.

**13.3.** Информация о состоянии солидарного пенсионного счета предоставляется вкладчику указанного пенсионного счета по его запросу.

Информация о расчетной сумме пенсионных взносов и прироста пенсионных накоплений, отраженной на солидарном пенсионном счете в пользу конкретного участника Фонда, до окончания периода накоплений указанного участника, может быть предоставлена ему, исключительно с согласия вкладчика.

После приобретения указанным участником права получения негосударственной пенсии, информация о состоянии расчетной суммы пенсионных взносов и прироста пенсионных накоплений, отраженной на солидарном пенсионном счете в пользу указанного участника, предоставляется ему по его запросу.

**13.4.** Стандартная справка о состоянии пенсионного счета включает в себя отчет о движении по пенсионному счету пенсионных взносов, прироста пенсионных накоплений и выплат негосударственной пенсии за период с начала текущего года по отчетную дату, включительно и предоставляется вкладчику (участнику) в любой момент времени по его запросу. Нестандартная информация аналитического характера о движении средств по пенсионным счетам предоставляется вкладчикам и участникам в согласованные сроки.

**13.5.** Информация о состоянии именных (солидарных) пенсионных счетов является конфиденциальной и не подлежит разглашению третьим лицам иначе, как с согласия участника (вкладчика), за исключением случаев, когда такое разглашение прямо предусмотрено действующим законодательством.

#### **Статья 14**

### **ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКАМ И УЧАСТНИКАМ ФОНДА ИНФОРМАЦИИ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФОНДА, ОБ УПРАВЛЯЮЩЕМ И ДЕПОЗИТАРИИ ФОНДА**

Помимо информации о состоянии пенсионных счетов Фонд, по запросу вкладчиков и участников, обязан предоставлять им сведения о направлениях размещения пенсионных резервов Фонда, о персональном составе Совета Фонда и Попечительского Совета Фонда, о банках, управляющих компаниях, актуарии и депозитарии, обслуживающих Фонд, в соответствии с заключенными договорами.

#### **Статья 15**

### **ПОРЯДОК ОФОРМЛЕНИЯ УДОСТОВЕРЕНИЯ УЧАСТНИКА ФОНДА И ИМЕННОГО ПЕНСИОННОГО СВИДЕТЕЛЬСТВА**

**15.1.** Удостоверение участника Фонда оформляется по поручению вкладчика. В удостоверении участника Фонда указываются:

- цифровой код пенсионного счета;
- фамилия, имя, отчество, дата рождения, пол;
- паспортные данные, место жительства, место работы, табельный номер;
- вид пенсионной схемы и пенсионного договора;
- пенсионные основания и соответствующий им вид будущей пенсии;
- дата начала и дата окончания периода накоплений;

**15.2.** Именное пенсионное свидетельство оформляется при предъявлении удостоверения участника Фонда, паспорта и, в случае необходимости, документов, подтверждающих наличие у участника пенсионных оснований, указанных в пенсионном договоре. В именном пенсионном свидетельстве указываются:

- цифровой код пенсионного счета;
- фамилия, имя, отчество, дата рождения, пол;
- паспортные данные, место жительства, место работы, табельный номер;



- вид пенсионной схемы и пенсионного договора;
- пенсионные основания и соответствующий им вид пенсии;
- размер и периодичность выплат пенсии, дата начала и окончания периода выплат.

## **Статья 16**

### **ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ПЕНСИОННОГО ДОГОВОРА**

**16.1.** В течение срока действия пенсионного договора, условия пенсионного договора могут быть изменены и дополнены в следующем порядке:

а) по отношению к участникам Фонда, которые находятся на периоде пенсионных накоплений и не приобрели, в соответствии с пенсионным договором, права получения негосударственной пенсии, внесение изменений и дополнений в условия пенсионного договора возможно по согласованию сторон договора: вкладчика и Фонда;

б) по отношению к участникам Фонда, которые приобрели, в соответствии с условиями пенсионного договора, право получения негосударственной пенсии, условия пенсионного договора могут быть изменены и дополнены по согласованию сторон договора: вкладчика и Фонда, при условии, что указанные изменения и дополнения не ухудшают права участников Фонда, в сравнении с действующими условиями договора.

В противном случае изменение условий договора допускается исключительно при согласии участников.

**16.2.** Изменения и дополнения оформляются дополнительным соглашением к пенсионному договору за подписью Фонда и вкладчика. Изменения и дополнения условий пенсионного договора в одностороннем порядке не допускаются.

**16.3.** Пенсионный договор прекращает свое действие в случае окончания срока действия договора, или досрочного расторжения договора только после полного исполнения сторонами договора своих обязательств.

## **Статья 17**

### **ПОРЯДОК РАСЧЕТА ВЫКУПНОЙ СУММЫ И ДОСРОЧНОГО РАСТОРЖЕНИЯ ПЕНСИОННОГО ДОГОВОРА**

**17.1.** В случае досрочного расторжения пенсионного договора выкупная сумма рассчитывается в соответствии с методикой расчета размера выкупной суммы, приведенной в описании пенсионных схем (Статья 4 настоящих пенсионных правил)

Выкупная сумма складывается из пенсионных взносов и прироста пенсионных накоплений, отраженных на пенсионном счете участника Фонда на момент досрочного расторжения пенсионного договора с учетом произведенных выплат негосударственной пенсии и дисконтного множителя, значение которого определяется видом пенсионного договора. Указанный дисконтный множитель применяется только к приросту пенсионных накоплений.

**17.2.** При досрочном расторжении вкладчиком индивидуального пенсионного договора выкупная сумма, в соответствии с условиями пенсионного договора, выплачивается участнику - вкладчику, или переводится, по его поручению, на условия другого пенсионного договора, или в другой Фонд.

**17.3.** При досрочном расторжении вкладчиком коллективного пенсионного договора на периоде накоплений конкретного участника, выкупная сумма, рассчитанная по состоянию пенсионного счета указанного участника в соответствии с условиями пенсионного договора, выплачивается указанному участнику, или переводится, по поручению вкладчика (или участника, если это предусмотрено вкладчиком в пенсионном договоре) на именной пенсионный счет указанного участника по другому пенсионному договору в том же, или в другом Фонде.

**17.4.** При досрочном расторжении вкладчиком солидарного пенсионного договора на периоде накоплений конкретного участника, выкупная сумма, рассчитанная по состоянию расчетной суммы пенсионных взносов и прироста пенсионных накоплений, отраженной на солидарном пенсионном счете в пользу указанного участника, выплачивается вкладчику, или переводится, по поручению вкладчика, на условия другого пенсионного договора, или в другой Фонд.

**17.5.** При досрочном расторжении вкладчиком коллективного, или солидарного пенсионного договора на периоде выплат конкретного участника (после приобретения указанным участником права получения негосударственной пенсии) расчет и выплата выкупной суммы в отношении указанного участника не производится.

В этом случае за Фондом остаются обязательства выплаты указанному участнику негосударственной пенсии, в соответствии с условиями пенсионного договора.

**17.6.** В случае досрочного расторжения пенсионного договора, прирост пенсионных накоплений на пенсионные счета участников Фонда по указанному пенсионному договору за текущий год, во время которого произошло досрочное расторжение пенсионного договора, не начисляется.

## **Статья 18**

### **ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ**

**18.1.** Для обеспечения платежеспособности по обязательствам по пенсионным договорам перед вкладчиками и участниками, Фонд, за счет пенсионных взносов и дохода Фонда от размещения пенсионных резервов, формирует пенсионные резервы.

Пенсионные взносы зачисляются в пенсионные резервы по мере их поступления. Доход от размещения пенсионных резервов зачисляется в пенсионные резервы один раз в год по итогам отчетного года решением Совета Фонда.

**18.2.** Пенсионные резервы состоят из резервов покрытия пенсионных обязательств и страхового резерва. Размер резерва покрытия пенсионных обязательств определяется как современная стоимость обязательств Фонда по действующим договорам о негосударственном пенсионном обеспечении и рассчитывается в соответствии с методикой актуарных расчетов обязательств Фонда перед вкладчиками (участниками) Фонда (статья 4 пенсионных правил Фонда).

**18.3.** Страховой резерв предназначается для обеспечения устойчивости исполнения обязательств Фонда по пенсионным договорам перед вкладчиками и участниками.

Страховой резерв формируется исключительно за счет дохода Фонда от размещения пенсионных резервов, направленного решением Совета Фонда на формирование (пополнение) страхового резерва.

Размер страхового резерва, порядок его формирования и использования, определяется «Положением о страховом резерве» и «Планом формирования страхового резерва», утвержденными Советом Фонда, в соответствии с действующим законодательством и нормативными документами Инспекции НПФ.

**18.4.** В случае дополнения пенсионных правил Фонда новыми видами пенсионных обязательств, под каждый новый вид пенсионных обязательств Фонд создает соответствующий резерв покрытия пенсионных обязательств.

## **Статья 19**

### **НАПРАВЛЕНИЯ И ПОРЯДОК РАЗМЕЩЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ**

**19.1.** Размещение пенсионных резервов Фонда осуществляется в соответствии с действующим законодательством и нормативными документами Инспекции НПФ на основании плана размещения пенсионных резервов.

План размещения пенсионных резервов Фонда на очередной год ежегодно, после утверждения Советом Фонда представляется в Инспекцию НПФ в установленном порядке.

**19.2.** Пенсионные резервы Фонда размещаются и учитываются отдельно от имущества Фонда, предназначенного для обеспечения его уставной деятельности.

**Статья 20**  
**НОРМАТИВЫ ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРОВ ОПЛАТЫ УСЛУГ ФОНДА,**  
**УПРАВЛЯЮЩЕГО И ДЕПОЗИТАРИЯ**

**20.1.** Покрытие расходов, связанных с обеспечением деятельности Фонда, осуществляется за счет использования имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда и дохода, полученного от размещения пенсионных резервов. При этом отчисления на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, не должны превышать 15% дохода, полученного Фондом от размещения пенсионных резервов.

**20.2** Смета расходов, связанных с обеспечением деятельности Фонда, включает в себя расчетную сумму расходов Фонда на обеспечение собственной деятельности и расходов на оплату услуг управляющей компании, депозитария, банков, аудиторских, актуарных и прочих компаний, обслуживающих Фонд в соответствии с заключенными договорами.

Смета расходов и нормативы определения размеров оплаты услуг Фонда, управляющего и депозитария утверждается Советом Фонда, в соответствии с действующим законодательством и нормативными документами Инспекции НПФ.

**Статья 21**  
**ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ Внесения ИЗМЕНЕНИЙ В НАСТОЯЩИЕ ПРАВИЛА**  
**ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

Внесение изменений и дополнений в пенсионные правила Фонда, затрагивающие права и обязанности вкладчиков и (или) участников, возможно лишь при наличии согласия указанных лиц, либо при условии их предварительного уведомления с предоставлением вкладчикам и (или) участникам права выхода из Фонда с получением выкупной суммы, или ее переводом в другой Фонд в случае несогласия вкладчиков и (или) участников с вносимыми в пенсионные правила Фонда изменениями и дополнениями.

Все иное, специально не оговоренное в настоящем документе, регулируется положениями действующего законодательства.