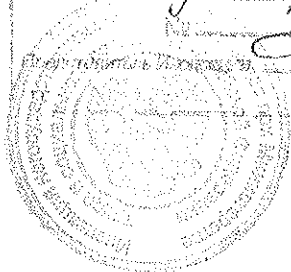


Министерство труда, занятости и социального развития  
Российской Федерации

**ЗАРЕГИСТРИРОВАНО**

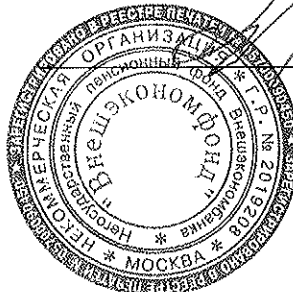
2 декабря 2000 г.

250



**Утверждено**  
**Решением Совета**  
**Негосударственного пенсионного**  
**фонда Внешэкономбанка "Внешэкономфонд"**

Протокол № 2 от "2" декабря 2000 года



Председатель Совета Фонда  
Лебедев И.А.

**ПРАВИЛА**  
**НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА**  
**ВНЕШЭКОНОМБАНКА "ВНЕШЭКОНОМФОНД"**

г. Москва  
2000 г.

## СОДЕРЖАНИЕ

1. Общие положения .....	3
2. Пенсионные схемы, применяемые Фондом, и их описание.....	5
3. Ответственность Фонда перед Вкладчиками и Участниками и условия возникновения и прекращения обязательств Фонда .....	12
4. Порядок и условия внесения пенсионных взносов в Фонд.....	12
5. Направления и порядок размещения пенсионных резервов .....	12
6. Порядок ведения пенсионных счетов и информирования об их состоянии Вкладчиков и Участников.....	13
7. Перечень пенсионных оснований .....	14
8. Порядок и условия выплаты негосударственных пенсий .....	14
9. Порядок изменения или прекращения пенсионного договора .....	15
10. Права и обязанности Вкладчиков, Участников и Фонда.....	15
11. Порядок формирования пенсионных резервов.....	16
12. Порядок расчета выкупной суммы.....	17
13. Порядок предоставления Вкладчикам и Участникам информации об управляющем и о депозитарии.....	17
14. Методика осуществления актуарных расчетов обязательств Фонда.....	17
15. Нормативы определения размера оплаты услуг Фонда, управляющего и депозитария .....	17
16. Порядок и условия внесения изменений и дополнений в Правила Фонда.....	18
17. Заключительные положения.....	18

## 1. Общие положения

1.1. Негосударственный пенсионный фонд Внешэкономбанка "Внешэкономфонд" (далее по тексту - Фонд), руководствуясь Гражданским Кодексом Российской Федерации, Законом Российской Федерации от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах", Уставом, зарегистрированным Московской регистрационной Палатой Правительства Москвы (Свидетельство о государственной регистрации №002.019.208 от 10 ноября 2000 года) и настоящими Правилами, осуществляет негосударственное пенсионное обеспечение Участников Фонда на основании договоров о негосударственном пенсионном обеспечении населения с Вкладчиками Фонда в пользу Участников Фонда.

1.2. В настоящих Правилах применяются следующие основные понятия:

**Негосударственное пенсионное обеспечение** - вид деятельности, осуществляемый Фондом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами и включающий аккумулирование пенсионных взносов, размещение пенсионных резервов, учет пенсионных обязательств Фонда и выплату негосударственных пенсий Участникам Фонда.

**Правила Фонда** - документ, определяющий порядок и условия исполнения Фондом обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению, разрабатываемый Фондом, утверждаемый Советом Фонда и регистрируемый в порядке, установленном государственным органом в области пенсионного обеспечения, на который Правительством Российской Федерации возложен контроль за деятельностью фондов (далее - государственный уполномоченный орган).

**Договор о негосударственном пенсионном обеспечении** (Пенсионный договор) - соглашение между Фондом и Вкладчиком Фонда в пользу Участников Фонда, в силу которого Вкладчик обязуется вносить Пенсионные взносы в Фонд в установленные сроки и в определенных размерах, а Фонд обязуется при наступлении пенсионных оснований в соответствии с пенсионными правилами Фонда выплачивать Участникам Фонда негосударственные пенсии.

**Вкладчик Фонда** (Вкладчик) - юридическое или дееспособное физическое лицо, заключившее с Фондом Договор о негосударственном пенсионном обеспечении и вносящее пенсионные взносы в пользу Участников Фонда.

**Участник Фонда** (Участник) - физическое лицо, являющееся гражданином Российской Федерации, иностранным гражданином или лицом без гражданства, которому в силу заключенного между Вкладчиком и Фондом договора о негосударственном пенсионном обеспечении должны производиться или производятся выплаты негосударственной пенсии.

Участник может выступать Вкладчиком в свою пользу.

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

**Негосударственная пенсия** - денежные средства, регулярно выплачиваемые Участнику в соответствии с условиями пенсионного договора.

**Пенсионная схема** - совокупность условий, определяющих порядок формирования пенсионных накоплений и выплат негосударственных пенсий.

**Пенсионные основания** - условия (условие) приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии.

**Выкупная сумма** – средства, выплачиваемые Фондом Вкладчику или Участнику либо переводимые в другой фонд при расторжении пенсионного договора в соответствии с настоящими Правилами.

**Пенсионный счет** - форма аналитического учета, отражающая движение сумм пенсионных взносов Вкладчиков и выплат негосударственных пенсий Участникам (солидарный пенсионный счет Вкладчика) или Участнику (именной пенсионный счет).

**Пенсионные накопления** – сумма пенсионных взносов, собранных в пользу Участника (Участников), учтенных на его пенсионном счете и определяющих размер денежных обязательств Фонда перед Участником (Участниками).

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

**Управляющая компания (управляющий)** – коммерческая организация в форме хозяйственного общества, получившая в установленном порядке необходимые разрешения (лицензии) и осуществляющая управление пенсионными резервами Фонда на основании заключенного с Фондом договора.

**Счет пожизненных пенсионных выплат** - форма аналитического учета, отражающая движение средств, предназначенных для осуществления пожизненных выплат негосударственных пенсий Участникам Фонда.

**Страховой резерв** – средства, накапливаемые Фондом для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед Участниками Фонда.

**Распорядительное письмо** – письмо, направляемое Вкладчиком в адрес Фонда, в котором указываются размер и порядок выплаты негосударственной пенсии Участнику, в пользу которого Вкладчик вносил пенсионные взносы.

**Карточка Участника** – запись в базе данных Фонда, содержащая информацию об Участнике (паспортные данные, адрес, телефон, условия пенсионного договора, размер и периодичность взносов, номер схемы и др.).

1.3. Фонд осуществляет деятельность и производит выплаты негосударственных пенсий Участникам Фонда независимо от государственного пенсионного обеспечения населения.

1.4. Источниками, обеспечивающими выплату негосударственных пенсий, являются Пенсионные взносы, внесенные Вкладчиком в пользу Участников, а также инвестиционный доход от размещения пенсионных резервов.

1.5. Покрытие расходов, связанных с обеспечением деятельности Фонда, осуществляется за счет использования имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности, которое образуется за счет:

- совокупного вклада учредителей (вклада учредителя);
- целевых взносов Вкладчиков;
- дохода Фонда от использования имущества, предназначенного для уставной деятельности;
- части дохода Фонда от размещения пенсионных резервов;
- благотворительных взносов и других законных поступлений.

При этом отчисления на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности, составляют 20% дохода, полученного от размещения пенсионных резервов в первые три года деятельности, и 15% дохода, полученного от размещения пенсионных резервов в дальнейшем.

## 2. Пенсионные схемы, применяемые Фондом, и их описание

2.1. Фонд в своей деятельности применяет пенсионные схемы с установленными размерами взносов.

2.2. Фонд использует три пенсионные схемы с установленными размерами взносов.

**Схема №1. Схема с установленными размерами взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся ежемесячно не менее трех лет до исчерпания средств на именном пенсионном счете Участника. Пенсионные накопления наследуются на любом этапе.**

Вкладчиком по Договору о негосударственном пенсионном обеспечении, реализующему данную пенсионную схему, может быть как юридическое, так и физическое лицо. Все пенсионные взносы вносятся Вкладчиком в пользу Участника и отражаются на именном пенсионном счете последнего.

Взносы по данной схеме могут вноситься ежемесячно, ежеквартально, раз в полгода или ежегодно. Размеры пенсионных взносов и периодичность их внесения определяются Договором о негосударственном пенсионном обеспечении. Минимальный размер регулярного взноса из расчета за один месяц составляет не менее одной минимальной государственной пенсии по старости при общем трудовом стаже, равном требуемому для назначения полной пенсии, установленной законодательством РФ на момент заключения Пенсионного договора. Взносы осуществляются либо через банковские учреждения на расчетный счет Фонда, либо вносятся в кассу Фонда.

Выплаты негосударственной пенсии осуществляются не менее трех лет ежемесячно до исчерпания пенсионных накоплений на именном пенсионном счете Участника.

Размер пенсионных выплат определяется в заявлении о начале пенсионных выплат, подаваемом в Фонд при возникновении оснований для начала выплаты Участнику негосударственной пенсии в соответствии с Договором о негосударственном пенсионном обеспечении. Размер пенсии не может быть меньшим, чем 0,5 минимальной государственной пенсии по старости при общем трудовом стаже, равном требуемому для назначения полной пенсии, установленной законодательством РФ на момент заключения пенсионного договора.

Размер пенсионных выплат и их продолжительность выбираются Участником, применяющим данную пенсионную схему, исходя из пенсионных накоплений на его именном пенсионном счете по формуле

$$c = \frac{v - 1}{v^T - 1} S,$$

где  $S$  – величина пенсионных накоплений Участника,

$T$  – продолжительность периода пенсионных выплат в месяцах,

$c$  – размер пенсии,

$v$  – коэффициент дисконтирования за месяц, определяемый по формуле

$$v = \frac{1}{(1 + i)^{1/12}},$$

$i$  – ставка доходности инвестиций за год.

Единовременная выплата пенсии в данной схеме не допускается.

После заключения пенсионного договора Участнику открывается именной пенсионный счет, при этом в карточку Участника вносятся номер пенсионного договора, размер взноса, условия приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии, личные данные Участника. Все взносы, вносимые Вкладчиком в пользу Участника, учитываются на именном пенсионном счете Участника с указанием даты поступления средств и реквизитов платежных документов. По итогам года на средства именного пенсионного счета Участнику начисляется инвестиционный доход.

После поступления от Участника заявления о начале пенсионных выплат ему начисляется и выплачивается негосударственная пенсия.

Пенсионные выплаты осуществляются за счет суммы, накопленной на именном пенсионном счете Участника и складывающейся из взносов Вкладчика, средств, полученных Фондом за счет инвестирования пенсионных резервов Фонда. Пенсионные выплаты осуществляются по желанию Участника либо через банковские учреждения на расчетный или лицевой счет Участника в банке, либо в кассе Фонда, либо почтовым отправлением по местонахождению Участника. В последнем случае почтовый перевод осуществляется за счет Участника.

После исчерпания средств на именном пенсионном счете выплаты Участнику прекращаются, и именной пенсионный счет закрывается.

В период пенсионных выплат на остаток пенсионных накоплений Участника, отраженных на именном пенсионном счете, производятся начисления инвестиционного дохода.

В случае перевода пенсионных накоплений в другой пенсионный фонд или в случае расторжения Договора о негосударственном пенсионном обеспечении в соответствии с распоряжением Вкладчика или его доверенного лица, обладающего правом расторжения Договора и распоряжения выкупной суммой, полномочия которого оформлены в соответствии с законодательством РФ, выплачивается выкупная сумма. Размер выкупной суммы  $H$  определяется по формулам

$$H = (1 - \alpha) \cdot (P - R) + \alpha S \text{ при } P > R,$$

$$H = \alpha S \text{ при } P \leq R,$$

где  $S$  – сумма пенсионных накоплений Участника и доходов от их размещения,  $P$  – сумма пенсионных взносов,  $R$  – сумма пенсионных выплат Участнику, коэффициент  $\alpha$  может принимать значение  $0 < \alpha \leq 1$ . Конкретное значение  $\alpha$  устанавливается либо Договором о негосударственном пенсионном обеспечении, либо решением Исполнительного директора Фонда, если значение коэффициента в Договоре не оговорено.

После распоряжения Вкладчика о переводе пенсионных накоплений или расторжения пенсионного договора Фонд направляет выкупную сумму по реквизитам, указанным Вкладчиком.

В случае смерти Участника Фонда остаток пенсионных накоплений, отраженных на его именном пенсионном счете, наследуется в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

**Схема № 2. Схема с установленными размерами взносов. Пожизненные выплаты негосударственной пенсии. Пенсионные накопления наследуются только на этапе накопления.**

Вкладчиком по Договору о негосударственном пенсионном обеспечении, реализующему данную пенсионную схему, может быть как юридическое, так и физическое лицо. Все пенсионные взносы вносятся Вкладчиком в пользу Участника и отражаются на его именном пенсионном счете.

Пенсионные выплаты по данной схеме являются пожизненными.

Взносы по данной схеме могут вноситься ежемесячно, ежеквартально, раз в полгода или ежегодно. Размеры пенсионных взносов и периодичность их внесения определяются

Договором о негосударственном пенсионном обеспечении. Минимальный размер регулярного взноса из расчета за один месяц составляет не менее одной минимальной государственной пенсии по старости при общем трудовом стаже, равном требуемому для назначения полной пенсии, установленной законодательством РФ на момент заключения Пенсионного договора. Взносы осуществляются либо через банковские учреждения на расчетный счет Фонда, либо вносятся в кассу Фонда.

Периодичность пенсионных выплат указывается Участником в заявлении о начале пенсионных выплат, подаваемом в Фонд при возникновении оснований для начала выплаты Участнику негосударственной пенсии в соответствии с Договором о негосударственном пенсионном обеспечении. Выплаты могут осуществляться раз в полгода, ежеквартально или ежемесячно по желанию Участника либо через банковские учреждения на лицевой счет Участника в банке, либо в кассе Фонда, либо почтовым отправлением по местонахождению Участника. В последнем случае почтовый перевод осуществляется за счет Участника.

Размер пожизненных пенсионных выплат определяется на основании актуарных расчетов исходя из величины пенсионных накоплений, сформированных на момент обращения Участника в Фонд с заявлением о начале пенсионных выплат на его именном пенсионном счете.

Размер пенсионных выплат Участнику, применяющему данную пенсионную схему, при выходе на пенсию принимается равным

$$c = S / M(K),$$

где  $S$  – величина пенсионных накоплений Участника,  $M(K)$  – математическое ожидание приведенного числа пожизненных периодических пенсионных выплат.

Величина  $M(K)$  рассчитывается по формуле

$$M(K) = \sum_{N=1}^W v^{N-1} p_N.$$

Здесь  $p_N$  – вероятность дожития Участником до  $N$ -го периода выплат,

$W$  – предельный возраст дожития исходя из применяемой таблицы смертности,

$v$  – коэффициент дисконтирования за период выплат (месяц, квартал, полугодие, год), определяемый по формуле

$$v = \frac{1}{(1+i)^{1/m}},$$

где  $i$  – ставка доходности инвестиций за год,  $m$  – число периодов пенсионных выплат в году.

Обязательным условием применения пенсионной схемы является наличие на именном пенсионном счете Участника пенсионных накоплений, достаточных для обеспечения пенсии Участнику в размере не менее 0,5 минимальной государственной пенсии по старости при общем трудовом стаже, равном требуемому для назначения полной пенсии, установленной законодательством РФ на момент заключения пенсионного договора. Вкладчики, предполагающие перечислять взносы регулярно, в соответствии с данным условием обязаны установить минимальный взнос в размере

$$c_{min} = 6D \cdot M(K) / L \cdot \frac{v-1}{v^T-1},$$

где  $D$  – размер минимальной государственной пенсии по старости при общем трудовом стаже, равном требуемому для назначения полной пенсии, установленной законодательством РФ на момент заключения пенсионного договора,  $T$  – продолжительность накопительного периода, измеряемая в периодах пенсионных взносов (месяцах, кварталах, полугодиях или годах),  $L$  – число периодов пенсионных выплат в году,  $v$  – коэффициент дисконтирования, задаваемый формулой

$$v = \frac{1}{(1+i)^{1/Q}},$$

$Q$  – число периодов пенсионных взносов в году.

После заключения пенсионного договора Участнику открывается именной пенсионный счет, при этом в карточку Участника вносятся номер пенсионного договора, размер взноса, условия приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии. Взносы, вносимые Вкладчиком в пользу Участника, учитываются на именном пенсионном счете Участника с указанием даты поступления средств и реквизитов платежных документов.

После приобретения Участником права на пенсионные выплаты и подачи им заявления в Фонд о начале выплаты негосударственной пенсии ему начисляется и выплачивается негосударственная пожизненная пенсия, размер которой рассчитывается по формулам, указанным выше.

После подачи Участником заявления в Фонд о начале выплаты негосударственной пенсии пенсионные накопления Участника с именного пенсионного счета переводятся на счет пожизненных пенсионных выплат и наследованию и возврату в качестве выкупной суммы не подлежат.

Выплаты пенсии осуществляются за счет суммы денежных средств, накопленной на счете пожизненных пенсионных выплат и складывающейся из переведенных на него пенсионных накоплений Участников, средств, полученных Фондом за счет инвестирования пенсионных резервов Фонда. В случае недостатка средств на счете пожизненных пенсионных выплат он пополняется за счет средств страхового резерва.

В период до начала пенсионных выплат на пенсионные накопления Участника, отраженные на его именном пенсионном счете, производятся начисления инвестиционного дохода.

В случае перевода пенсионных накоплений в другой пенсионный фонд или в случае расторжения Договора о негосударственном пенсионном обеспечении до начала пенсионных выплат в соответствии с распоряжением Вкладчика или его доверенного лица, обладающего правом расторжения Договора и распоряжения выкупной суммой, полномочия которого оформлены в соответствии с законодательством РФ, выплачивается выкупная сумма. Размер выкупной суммы  $H$  определяется по формуле

$$H = P + \alpha(S - P),$$

где  $S$  – сумма пенсионных накоплений Участника и доходов от их размещения,  $P$  – сумма пенсионных взносов, коэффициент  $\alpha$  может принимать значение  $0 < \alpha \leq 1$ . Конкретное значение  $\alpha$  устанавливается либо Договором о негосударственном пенсионном обеспечении, либо решением Исполнительного директора Фонда, если значение коэффициента в Договоре не оговорено.

После распоряжения Вкладчика о переводе пенсионных накоплений или расторжения пенсионного договора Фонд направляет выкупную сумму по реквизитам, указанным Вкладчиком.

На средства, находящиеся на счете пожизненных пенсионных выплат, производятся начисления инвестиционного дохода.



В случае смерти Участника Фонда остаток пенсионных накоплений, отраженных на его именном пенсионном счете, наследуется в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

### Схема № 3. Солидарная схема с установленными размерами взносов.

Взносы по данной схеме могут вноситься ежемесячно, ежеквартально, раз в полгода или ежегодно. Минимальный размер регулярного взноса из расчета за один месяц в пользу каждого Участника составляет не менее одной минимальной государственной пенсии по старости при общем трудовом стаже, равном требуемому для назначения полной пенсии, установленной законодательством РФ на момент заключения Пенсионного договора. Размеры пенсионных взносов и периодичность их внесения определяются Договором о негосударственном пенсионном обеспечении. Взносы осуществляются платежным поручением на расчетный счет Фонда

Пенсионные выплаты по данной схеме осуществляются за счет пенсионных накоплений, сформированных на солидарном пенсионном счете Вкладчика и складывающихся из взносов Вкладчика в пользу назначенных им Участников, средств, полученных Фондом за счет инвестирования пенсионных резервов Фонда.

Выплаты могут осуществляться раз в полгода, ежеквартально или ежемесячно. Пенсионные выплаты осуществляются по желанию Участника либо через банковские учреждения на расчетный или лицевой счет Участника в банке, либо в кассе Фонда, либо почтовым отправлением по местонахождению Участника. В последнем случае почтовый перевод осуществляется за счет Участника.

Выплата, начисление и расчет пенсий осуществляется следующим образом.

После принятия Вкладчиком решения о выплате Участнику негосударственной пенсии Вкладчик в распорядительном письме, направляемом в Фонд, указывает размер, дату начала выплат и продолжительность пенсии, назначаемой Участнику. Указываемая Вкладчиком в распорядительном письме пенсия может быть пожизненной или до исчерпания средств на именном пенсионном счете Участника. При этом размер пенсионных выплат Участнику в расчете на один месяц не может быть меньшим, чем 0,5 минимальной государственной пенсии по старости при общем трудовом стаже, равном требуемому для назначения полной пенсии, установленной законодательством РФ на момент заключения пенсионного договора.

На основании методики актуарных расчетов пенсионных обязательств Фондом производится расчет современной стоимости назначаемой пенсии. Сумма средств, равная современной стоимости пенсионных обязательств, переводится с солидарного пенсионного счета Вкладчика либо на именной пенсионный счет Участника, либо на счет пожизненных пенсионных выплат.

В случае установления Участнику пенсии до исчерпания средств на именном пенсионном счете Участника ему открывается именной пенсионный счет, и часть средств с солидарного пенсионного счета Вкладчика переводится на именной пенсионный счет Участника, с которого в дальнейшем осуществляется выплата пенсии. Выплаты осуществляются ежемесячно до исчерпания пенсионных накоплений на именном пенсионном счете Участника. Минимальный срок пенсионных выплат составляет три года.

Сумма, переводимая с солидарного пенсионного счета Вкладчика на именной пенсионный счет Участника, рассчитывается по формуле

$$S = \frac{v^T - 1}{v - 1} c,$$

где  $S$  – величина пенсионных накоплений Участника,

$T$  – продолжительность периода пенсионных выплат в месяцах,

$c$  – размер ежемесячной пенсионной выплаты,

$v$  – коэффициент дисконтирования за месяц, определяемый по формуле

$$v = \frac{1}{(1+i)^{1/12}},$$

$i$  – ставка доходности инвестиций за год.

В период пенсионных выплат на остаток пенсионных накоплений Участника, отраженных на именном пенсионном счете, производятся начисления инвестиционного дохода.

Участник имеет право на получение или перевод в другой пенсионный фонд выкупной суммы. Размер выкупной суммы  $H$  определяется по формулам

$$H = (1 - \alpha) \cdot (P - R) + \alpha S \text{ при } P > R,$$

$$H = \alpha S \text{ при } P \leq R,$$

где  $S$  – сумма пенсионных накоплений Участника и доходов от их размещения,  $P$  – сумма пенсионных взносов,  $R$  – сумма пенсионных выплат Участнику, коэффициент  $\alpha$  может принимать значение  $0 < \alpha \leq 1$ . Конкретное значение  $\alpha$  устанавливается либо Договором о негосударственном пенсионном обеспечении, либо решением Исполнительного директора Фонда, если значение коэффициента в Договоре не оговорено.

Средства, оставшиеся на именном пенсионном счете Участника после возврата выкупной суммы, направляются на пополнение страхового резерва.

В случае смерти Участника Фонда остаток пенсионных накоплений, отраженных на его именном пенсионном счете, наследуется в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

В случае установления Участнику пожизненной пенсии часть средств с солидарного пенсионного счета Вкладчика переводится на счет пожизненных пенсионных выплат, с которого в дальнейшем осуществляется выплата Участнику пожизненной пенсии. Выплаты могут осуществляться раз в полгода, ежеквартально или ежемесячно. Пенсионные выплаты осуществляются по желанию Участника либо через банковские учреждения на лицевой счет Участника в банке, либо в кассе Фонда, либо почтовым отправлением по местонахождению Участника. В последнем случае почтовый перевод осуществляется за счет Участника.

Выплаты осуществляются с периодичностью, указываемой Вкладчиком в распорядительном письме.

Сумма, переводимая с солидарного пенсионного счета Вкладчика на счет пожизненных пенсионных выплат, рассчитывается по формуле

$$S = c \cdot M(K),$$

где  $c$  – размер пенсионной выплаты,  $M(K)$  – математическое ожидание приведенного числа пожизненных периодических пенсионных выплат.

Величина  $M(K)$  рассчитывается по формуле

$$M(K) = \sum_{N=1}^W v^{N-1} p_N.$$

Здесь  $p_N$  – вероятность дожития Участником до  $N$ -го периода выплат,

$W$  – предельный период исходя из применяемой таблицы смертности,

$v$  – коэффициент дисконтирования за период выплат (месяц, квартал, полугодие, год), определяемый по формуле

$$v = \frac{1}{(1+i)^{1/m}},$$

где  $i$  – ставка доходности инвестиций за год,  $m$  – число периодов пенсионных выплат в году.

Сумма средств, переведенная на счет пожизненных пенсионных выплат для обеспечения выплат Участнику пожизненной пенсии, наследованию и возврату в виде выкупной суммы не подлежит.

Солидарный пенсионный счет Вкладчика открывается после заключения Договора о негосударственном пенсионном обеспечении и перечисления Вкладчиком первого взноса в пользу назначенных им Участников. Все поступающие на счет взносы зачисляются с указанием даты поступления средств и реквизитов платежных документов. После каждого принятия Вкладчиком решения о начале выплат негосударственной пенсии его солидарный пенсионный счет уменьшается на расчетную величину современной стоимости пенсии. При этом указанная сумма либо отражается на именном пенсионном счете Участника в случае срочной пенсии, либо переводится на счет пожизненных пенсионных выплат в случае пожизненной пенсии.

В случае перевода пенсионных накоплений в другой пенсионный фонд или в случае расторжения Договора о негосударственном пенсионном обеспечении в соответствии с распоряжением Вкладчика или его доверенного лица, обладающего правом расторжения Договора и распоряжения выкупной суммой, полномочия которого оформлены в соответствии с законодательством РФ, выплачивается выкупная сумма. Размер выкупной суммы  $H$  определяется по формуле

$$H = (1 - \alpha) \cdot (P - R) + \alpha S \text{ при } P > R,$$

$$H = \alpha S \text{ при } P \leq R,$$

где  $S$  – сумма пенсионных накоплений Вкладчика и доходов от их размещения,  $P$  – сумма пенсионных взносов Вкладчика,  $R$  – сумма средств, переведенных с солидарного счета Вкладчика на именные пенсионные счета Участников и счет пожизненных пенсионных выплат, коэффициент  $\alpha$  может принимать значение  $0 < \alpha \leq 1$ . Конкретное значение  $\alpha$  устанавливается либо Договором о негосударственном пенсионном обеспечении, либо решением Исполнительного директора Фонда, если значение коэффициента в Договоре не оговорено.

После распоряжения Вкладчика о переводе пенсионных накоплений или расторжения пенсионного договора Фонд направляет выкупную сумму по реквизитам, указанным Вкладчиком. Оставшаяся на солидарном счете пенсионном Вкладчика часть средств направляется на пополнение страховых резервов.

На остатки пенсионных накоплений, отраженные на солидарном пенсионном счете Вкладчика и именных пенсионных счетах Участников, производятся начисления инвестиционного дохода.

В случае установления Участнику пожизненной пенсии пенсионные накопления не наследуются.

2.3. Расчет размеров взносов и выплат производится в рублях.

2.4. Выбранная Вкладчиком пенсионная схема фиксируется в Договоре о негосударственном пенсионном обеспечении.

2.5. Стоимость пенсионных обязательств Фонда перед Участниками (Вкладчиками) равна сумме средств, отраженных на их именных (солидарных) пенсионных счетах.

### **3. Ответственность Фонда перед Вкладчиками и Участниками и условия возникновения и прекращения обязательств Фонда**

3.1. Обязательства Фонда перед его Участниками и Вкладчиками, установленные Договором о негосударственном пенсионном обеспечении, могут быть прекращены только в результате окончательного и полного их выполнения или завершения расчетов с Участниками и Вкладчиками в случае ликвидации Фонда.

3.2. Фонд в целях охраны интересов Участников не вправе принимать на себя поручительство за исполнение обязательств третьими лицами, отдавать в залог пенсионные резервы, выступать в качестве учредителя в организациях, чья организационно-правовая форма предполагает полную имущественную ответственность учредителей (учредителя), выпускать ценные бумаги. Сделки, совершенные с нарушением требований настоящего пункта, признаются ничтожными.

3.3. Фонд отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом.

### **4. Порядок и условия внесения пенсионных взносов в Фонд**

4.1. Источниками, обеспечивающими выплату негосударственных пенсий, являются Пенсионные взносы, внесенные Вкладчиком в пользу Участников, а также инвестиционный доход от размещения пенсионных взносов и другие законные поступления.

4.2. Пенсионные взносы могут вноситься ежемесячно, ежеквартально, раз в полгода или ежегодно. Размеры пенсионных взносов, периодичность их внесения и продолжительность накопительного периода определяются Договором о негосударственном пенсионном обеспечении.

4.3. Взносы осуществляются Вкладчиком либо через банковские учреждения на расчетный счет Фонда, либо вносятся в кассу Фонда.

4.4. При перечислении каждого платежа (по пенсионным схемам №№1,2) Вкладчик представляет в Фонд:

- список Участников, в пользу которых перечислены пенсионные взносы;
- информацию об указанных лицах, необходимую для надлежащего исполнения сторонами своих обязательств.

4.5. Не позднее 10 дней со дня поступления платежа и списка новых лиц, за которых перечислены средства (по пенсионным схемам №№1,2), каждому указанному лицу открывается именной пенсионный счет.

4.6. Пенсионные взносы зачисляются Фондом на Пенсионные счета не позднее 10 дней с даты их поступления на расчетный счет Фонда и выполнения Вкладчиком требований п.4.4 настоящих Правил.

4.7. Вкладчик обязан вносить взносы исключительно денежными средствами в порядке и размерах, предусмотренных пенсионным договором.

### **5. Направления и порядок размещения пенсионных резервов**

5.1. Для обеспечения платежеспособности по обязательствам перед Участниками Фонд формирует пенсионные резервы.

Пенсионные резервы создаются по каждому виду пенсионных обязательств в размерах, достаточных для обеспечения покрытия этих обязательств, в соответствии с нормативными размерами, устанавливаемыми государственным уполномоченным органом.

5.2. Фонд размещает пенсионные резервы через управляющие компании по договорам доверительного управления, иным договорам в соответствии с законодательством Российской Федерации или самостоятельно.

5.3. Договор, заключаемый между Фондом и управляющим, должен содержать следующие положения:

- ответственность управляющего своим имуществом по обязательствам перед Фондом;
- обеспечение гарантии возвратности средств Фонду;
- возможность досрочного расторжения договора в случае невыполнения управляющей компанией принятых на себя обязательств;
- ограничения по максимальному размеру средств из пенсионных резервов, инвестируемых в один проект;

5.4. Размещение пенсионных резервов осуществляется Фондом на принципах надежности, сохранности, ликвидности, доходности и диверсификации в соответствии с правилами размещения пенсионных резервов фондов, утверждаемыми Правительством Российской Федерации.

5.5. Размещение пенсионных резервов, сформированных в соответствии с Правилами Фонда, производится исключительно в целях сохранения и прироста пенсионных резервов в интересах Участников.

5.6. Размещение пенсионных резервов осуществляется в соответствии с Планом размещения пенсионных резервов Фонда, являющимся неотъемлемой частью настоящих Правил.

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

6.1. Основанием для открытия Участнику именного пенсионного счета является в совокупности:

- заключение Договора о негосударственном пенсионном обеспечении в пользу Участника (Участников), предусматривающего пенсионные схемы №№1,2;
- поступление от Вкладчика списка новых Участников Фонда (указанное основание имеет отношение только к Вкладчикам - юридическим лицам).

Основанием для открытия солидарного пенсионного счета Вкладчика является заключение Договора о негосударственном пенсионном обеспечении в пользу группы Участников, предусматривающего пенсионную схему №3, и поступление от Вкладчика первого Пенсионного взноса.

6.2. Не реже одного раза в год Фонд производит учет инвестиционного дохода, полученного от инвестирования пенсионных резервов.

6.3 Фонд гарантирует конфиденциальность информации о состоянии именных пенсионных счетов Участников.

6.4. Информация о состоянии именных и солидарных пенсионных счетов может быть предоставлена третьим лицам только в случаях и в порядке, установленных законодательством.

6.5. Участник Фонда имеет право получать информацию о состоянии своего Именного пенсионного счета, о выплачиваемой ему негосударственной пенсии, об изменениях в Правилах Фонда и об итогах работы Фонда за год.

6.6. Фонд гарантирует обеспечение правильности ведения и сохранность всей учетной документации, связанной с деятельностью по негосударственному пенсионному обеспечению.

6.7. По требованию Вкладчика ему предоставляется полная информация о состоянии именных пенсионных счетов Участников, за которых он вносит пенсионные взносы, и открытого ему солидарного пенсионного счета Вкладчика.

## **7. Перечень пенсионных оснований**

Пенсионными основаниями для Участников Фонда являются основания, предусмотренные пенсионным договором и установленные на момент его заключения действующим законодательством о пенсионном обеспечении в Российской Федерации в том числе:

- достижение возраста, с которым действующее законодательство Российской Федерации связывает возникновение права на государственное пенсионное обеспечение;
- получение права на пенсию на льготных основаниях или в связи с особыми условиями труда в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- иные основания, предусмотренные федеральными законами.

## **8. Порядок и условия выплаты негосударственных пенсий**

8.1. Фонд осуществляет деятельность и производит выплаты негосударственных пенсий Участникам Фонда независимо от государственного пенсионного обеспечения населения.

8.2. Отношения между Фондом и Участником Фонда, возникающие при назначении, исчислении и выплате негосударственной пенсии регулируются Договором о негосударственном пенсионном обеспечении и настоящими Правилами.

8.3. В случае, когда в пенсионном договоре используется пенсионная схема №1 или №2, Участник Фонда, получивший право на получение негосударственной пенсии, сам обращается в Фонд с заявлением о начале ему пенсионных выплат и предъявляет паспорт.

В случае, когда используется схема №3, Вкладчик направляет в Фонд распорядительное письмо, в котором дает указание Фонду о начале пенсионных выплат Участнику.

8.4. Негосударственная пенсия начинает выплачиваться Фондом Участнику Фонда не позднее 30 дней с момента поступления в Фонд распорядительного письма или заявления о начале пенсионных выплат.

8.5. Участник получает пенсионные выплаты либо в кассе Фонда, либо почтовым переводом, либо перечислением через банковские учреждения. Расходы по почтовому переводу производимой выплаты несет получатель.

8.6. Размер пенсионных выплат Участнику в расчете на один месяц не может быть меньшим, чем 0,5 минимальной государственной пенсии по старости при общем трудовом стаже, равном требуемому для назначения полной пенсии, установленной

законодательством РФ на момент заключения пенсионного договора. Продолжительность пенсионных выплат не может быть менее трех лет.

## **9. Порядок изменения или прекращения пенсионного договора**

9.1. Взаимоотношения Фонда с каждым Вкладчиком строятся на основании настоящих Правил и Договора о негосударственном пенсионном обеспечении.

9.2. Договор о негосударственном пенсионном обеспечении включает в себя:

- наименование сторон;
- сведения о предмете договора;
- положения о правах и обязанностях сторон;
- положения о порядке выплаты негосударственных пенсий;
- пенсионную схему, выбранную Вкладчиком для своих Участников Фонда;
- положение об ответственности сторон за неисполнение своих обязательств;
- положения о порядке и об условиях изменения и расторжения договора;
- размер, сроки и порядок внесения Пенсионных взносов;
- положение о порядке выплаты выкупной суммы;
- реквизиты сторон;
- иные положения, регламентирующие правоотношения сторон договора.

9.3. Договор о негосударственном пенсионном обеспечении вступает в силу со дня поступления первого Пенсионного взноса на счет Фонда и действует до момента полного выполнения сторонами взятых на себя финансовых обязательств.

9.4. Договор о негосударственном пенсионном обеспечении может быть расторгнут:

- по взаимному соглашению сторон;
- в одностороннем порядке по требованию Вкладчика;
- в случае ликвидации Вкладчика;
- в случае ликвидации Фонда;
- в судебном порядке;
- при возникновении обстоятельств непреодолимой силы, препятствующих выполнению Договора независимо от желания сторон.

9.5. Договор о негосударственном пенсионном обеспечении может быть изменен по взаимному соглашению сторон.

## **10. Права и обязанности Вкладчиков, Участников и Фонда**

10.1. Вкладчик имеет право:

- получать по его требованию информацию об итогах работы Фонда, которые ежегодно подводит Совет Фонда;
- представлять перед Фондом свои интересы и интересы своих Участников;
- обжаловать действия Фонда в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;

- требовать от Фонда исполнения обязательств Фонда по пенсионному договору в полном объеме;
- требовать перевода выкупных сумм в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с Правилами Фонда и пенсионным договором.

10.2. Вкладчик обязан своевременно сообщать Фонду об изменениях, влияющих на исполнение им своих обязательств перед Фондом.

10.3. Фонд обязан:

- осуществлять свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом Фонда и настоящими Правилами;
- знакомить Вкладчиков и Участников с Правилами Фонда и со всеми вносимыми в них изменениями и дополнениями;
- осуществлять учет своих обязательств перед Вкладчиками и Участниками в форме ведения пенсионных счетов;
- предоставлять Вкладчикам и Участникам по их требованию информацию о состоянии солидарных и (или) именных пенсионных счетов не реже одного раза в год;
- выплачивать Участникам негосударственные пенсии в соответствии с условиями пенсионных договоров;
- переводить по поручению Вкладчика или Участника выкупную сумму в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с условиями пенсионного договора;
- предоставлять по требованию Вкладчиков и Участников информацию о состоянии их пенсионных счетов;
- не принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права Вкладчиков или Участников.

10.4. В соответствии с Договором о негосударственном пенсионном обеспечении, заключенным между Фондом и Вкладчиком, Фонд по поручению Вкладчика принимает обязательства по негосударственному пенсионному обеспечению лиц, в пользу которых Вкладчик осуществляет пенсионные взносы.

10.5. Прекращение перечисления Вкладчиком пенсионных взносов или перечисление их в пониженном размере не накладывает на Участника Фонда обязанности по восполнению недовнесенных пенсионных взносов. Размер пенсии в этом случае определяется Фондом исходя из величины сформированных пенсионных накоплений.

10.6. Участник Фонда имеет право получать информацию о состоянии своего Именного пенсионного счета, о выплачиваемой ему негосударственной пенсии, об изменениях в Правилах Фонда и об итогах работы Фонда за год.

10.7. Участник обязан своевременно сообщать Фонду об изменениях, влияющих на исполнение Фондом своих обязательств перед Участником.

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

11.1. Для обеспечения платежеспособности по обязательствам перед Участниками Фонд формирует пенсионные резервы. Пенсионные резервы формируются за счет:

- пенсионных взносов;
- дохода от размещения пенсионных резервов.



11.2. Пенсионные резервы создаются по каждому виду пенсионных обязательств в размерах, достаточных для обеспечения покрытия этих обязательств, в соответствии с нормативными размерами устанавливаемыми государственным уполномоченным органом.

11.3. По окончании финансового года, но не позднее 31 марта года, следующего за отчетным, Фонд производит учет инвестиционного дохода, полученного от инвестирования пенсионных резервов.

11.4. Инвестиционный доход подлежит распределению пропорционально всей сумме Пенсионных накоплений Участника (Вкладчиков) Фонда с учетом времени их нахождения на именном (солидарном) пенсионном счете.

11.5. Фонд гарантирует равенство прав всех Участников и Вкладчиков Фонда, а также единые для всех Участников Фонда принципы распределения инвестиционного дохода на именные и солидарные пенсионные счета.

## **12. Порядок расчета выкупной суммы**

12.1. В соответствии с Договором о негосударственном пенсионном обеспечении пенсионной схемой Участнику или Вкладчику Фонда предоставляется право перевести выкупную сумму в другой негосударственный фонд. Об этом Вкладчик или Участник Фонда должен в письменном виде известить Фонд минимум за месяц до предполагаемой даты перевода.

В течение указанного срока Фонд подготавливает необходимые документы и средства для осуществления указанного перевода.

12.2. Размер выкупной суммы рассчитывается как сумма пенсионных накоплений Вкладчика или Участника и доходов от их размещения, из которой вычитаются размер средств, уже направленных в пользу Участников (Участника), и часть начисленного инвестиционного дохода. Расчеты выкупных сумм производятся по формулам, приведенным в разделе 3. при описании пенсионных схем

## **13. Порядок предоставления Вкладчикам и Участникам информации об управляющем и о депозитарии**

Фонд обязан знакомить Вкладчиков и Участников по их письменному требованию с информацией об управляющем и о депозитарии, с которыми Фонд заключил договоры.

## **14. Методика осуществления актуарных расчетов обязательств Фонда**

Актуарные расчеты обязательств Фонда проводятся в соответствии с методикой, приведенной в разделе 3. при описании пенсионных схем.

## **15. Нормативы определения размера оплаты услуг Фонда, управляющего и депозитария**

15.1. В целях сохранения и прироста пенсионных резервов, сформированных в соответствии с настоящими Правилами, Фонд размещает пенсионные резервы через