

Зарегистрированы
Центральным Банком
Российской Федерации
Уведомление о регистрации
изменений в Пенсионные правила
от 05.07.2022 № 14-21/4618

Утверждено
Советом директоров АО «НПФ «Гефест»
Протокол б\н от «30» мая 2022 г.

ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА

Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Гефест»
(редакция № 8)

г. Москва
2022 г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
2. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ПРАВИЛАХ	3
3. ВИДЫ ПЕНСИОННЫХ СХЕМ	5
4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ФОНДА ПЕРЕД ВКЛАДЧИКАМИ И УЧАСТНИКАМИ, УСЛОВИЯ ВОЗНИКОВЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА	5
5. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ В ФОНД.....	6
6. НАПРАВЛЕНИЯ И ПОРЯДОК РАЗМЕЩЕНИЯ	6
7. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ИНФОРМИРОВАНИЯ ОБ ИХ СОСТОЯНИИ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ	7
8. ПЕРЕЧЕНЬ ПЕНСИОННЫХ ОСНОВАНИЙ.....	10
9. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ НАЗНАЧЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИЙ	11
10. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ПЕНСИОННОГО ДОГОВОРА, ПЕНСИОННЫЙ СЕРТИФИКАТ	13
11. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ВКЛАДЧИКА, УЧАСТНИКА И ФОНДА	15
12. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ	19
13. ПОРЯДОК ПРАВОПРЕЕМСТВА ПО ПЕНСИОННОМУ ДОГОВОРУ.	20
ПОРЯДОК РАСЧЕТА ВЫКУПНЫХ СУММ ПРАВОПРЕЕМНИКАМ.....	20
14. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЯ, ДОГОВОРА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ И ДОГОВОРА ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ.....	21
15. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКАМ И УЧАСТНИКАМ ИНФОРМАЦИИ ОБ УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ (УПРАВЛЯЮЩИХ КОМПАНИЯХ) И О СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОМ ДЕПОЗИТАРИИ.....	22
16. ПОРЯДОК РАСЧЕТА РАЗМЕРА НЕГОСУДАРСТВЕННОЙ ПЕНСИИ	22
17. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА ОПЛАТЫ УСЛУГ ФОНДА, УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ И СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ.....	22
18. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПРАВИЛА ФОНДА.....	23
19. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	23
ПРИЛОЖЕНИЕ № 1	24
Пенсионная схема 16-09	24
Пенсионная схема 17-09	28
Пенсионная схема 20-09	32

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Пенсионные Правила Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Гефест» (далее - Правила) разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом Российской Федерации от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (далее – ФЗ № 75-ФЗ), другими Федеральными законами, постановлениями Правительства Российской Федерации, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также в соответствии с Уставом Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Гефест» (далее - Фонд).

1.2. Настоящие Правила определяют порядок и условия исполнения Фондом обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению.

1.3. Деятельность Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению участников Фонда осуществляется на добровольных началах и включает в себя аккумулирование пенсионных взносов, размещение и организацию размещения средств пенсионных резервов, учет пенсионных обязательств Фонда, назначение и выплату негосударственных пенсий Участникам Фонда.

1.4. Фонд осуществляет свою деятельность в соответствии с ФЗ № 75-ФЗ, другими действующими законодательными актами Российской Федерации.

2. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ПРАВИЛАХ

Актуарий – лицо, которое отвечает требованиям, установленным для лиц, осуществляющих проведение актуарного оценивания деятельности Фонда в порядке, определяемом Банком России;

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

Выкупная сумма – денежные средства, выплачиваемые Фондом Вкладчику, Участнику или их правопреемникам либо переводимые в другой фонд при прекращении пенсионного договора;

Договор негосударственного пенсионного обеспечения (далее - пенсионный договор) – соглашение между Фондом и Вкладчиком Фонда (далее - Вкладчик), в соответствии с которым Вкладчик обязуется уплачивать пенсионные взносы в Фонд, а Фонд обязуется выплачивать Участнику (Участникам) Фонда (далее - Участник) негосударственную пенсию;

Результат размещения пенсионных резервов - дивиденды и проценты (доход) по ценным бумагам, проценты (доход) по банковским депозитам, другие виды доходов от операций по размещению пенсионных резервов, чистый финансовый результат от реализации активов и чистый финансовый результат, отражающий изменение стоимости пенсионных резервов за счет переоценки на отчетную дату. Требования к порядку расчета результата размещения пенсионных резервов могут быть установлены Банком России.

Минимальный размер негосударственной пенсии – установленная действующими нормативными правовыми актами величина, ниже которой не может быть назначен размер негосударственной пенсии, назначаемой негосударственным пенсионным Фондом Участнику;

Негосударственная пенсия (далее – пенсия) – денежные средства, регулярно выплачиваемые Участнику в соответствии с условиями пенсионного договора;

Право требования исполнения обязательств по пенсионному договору - совокупность прав Участника (право на назначение негосударственной пенсии, выбор условий получения пенсии или выкупной суммы и др.), предоставляемых ему Вкладчиком на основании Уведомления (Заявления), по установленной Фондом форме и подтвержденных Сертификатом, выданным Фондом в соответствии с указанным Уведомлением (Заявлением);

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

Пенсионные основания - основания приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии;

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

Пенсионный взнос – денежные средства, уплачиваемые Вкладчиком в пользу Участника в соответствии с условиями пенсионного договора;

Пенсионный счет негосударственного пенсионного обеспечения - форма аналитического учета в Фонде, отражающая поступление пенсионных взносов, начисление дохода, начисление выплат негосударственных пенсий и выплат выкупных сумм Участнику (именной пенсионный счет) или Участникам (солидарный пенсионный счет), а также начисление выкупных сумм Участнику (Участникам) для перевода в другой негосударственный пенсионный фонд при расторжении пенсионного договора;

Период накопления (накопительный период) – интервал времени между датой внесения Вкладчиком первого пенсионного взноса по пенсионному договору и датой назначения Участнику по этому договору негосударственной пенсии;

Период пенсионных выплат (выплатной период) – интервал времени между датой назначения негосударственной пенсии Участнику и датой полного выполнения в отношении него условий пенсионного договора, либо моментом расторжения договора;

Перерасчет негосударственной пенсии (индексация) – увеличение размера назначенной (перерасчитанной) негосударственной пенсии Участнику, осуществляющееся за счет поступивших в пользу Участника пенсионных взносов, начисленного инвестиционного дохода в порядке, предусмотренном Правилами и пенсионным договором.

Резерв пожизненных выплат – часть пенсионных резервов, сформированная за счет средств, перераспределяемых с именных пенсионных счетов Вкладчиков (Участников) и солидарных пенсионных счетов Вкладчиков, для осуществления Участникам выплат пожизненных негосударственных пенсий.

Уведомление (Заявление) Вкладчика – письменное волеизъявление Вкладчика Фонду о произведении каких-либо действий в соответствии с пенсионным договором и настоящими Правилами, в случае если Уведомление (Заявление) не содержит положений, противоречащих пенсионному договору, настоящим Правилам и действующему законодательству Российской Федерации. В соответствии с данным Уведомлением (Заявлением) Вкладчика Фондом издается Распоряжение;

Сертификат – документ, выдаваемый Участнику Фонда в соответствии с волеизъявлением Вкладчика и подтверждающий право Участника на негосударственное пенсионное обеспечение на условиях пенсионного договора, заключенного в его пользу, либо, при наличии соответствующего Уведомления (Заявления) Вкладчика, подтверждающий переход права требования исполнения обязательств по пенсионному договору на условиях, отраженных в Сертификате и Уведомлении (Заявлении);

Современная стоимость (пенсионных) обязательств Фонда - расчетная величина современной стоимости предстоящих пенсионных выплат, уменьшенная на современную стоимость предстоящих пенсионных взносов, отражается в бухгалтерском балансе и другой отчетности Фонда на отчетную дату на субсчетах пенсионных резервов покрытия пенсионных обязательств;

Специализированный депозитарий – акционерное общество, общество с ограниченной (дополнительной) ответственностью, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющие лицензию на осуществление депозитарной деятельности и лицензию на деятельность специализированного депозитария

инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов;

Страховой резерв – часть пенсионных резервов, формируемая негосударственным пенсионным фондом для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед Участниками Фонда;

Управляющая компания – акционерное общество, общество с ограниченной (дополнительной) ответственностью, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющие лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами;

Участник – физическое лицо, которому в соответствии с заключенным между Вкладчиком и Фондом пенсионным договором должны производиться или производятся выплаты негосударственной пенсии. Участник может выступать Вкладчиком в свою пользу;

Фонд – Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Гефест», сокращенное фирменное наименование: АО «НПФ «Гефест», зарегистрирован в городе Москва, ОГРН 1157700001964, ИНН 7705519077, включая его филиалы, организованные и действующие в соответствии с Уставом Фонда и положениями о них.

Фондирование – перечисление Вкладчиком в Фонд для формирования на солидарном пенсионном счете и /или именных пенсионных счетах Участников средств в размере, достаточном для исполнения /Фондом своих обязательств перед Участниками по выплате негосударственной пенсии согласно условиям пенсионной схемы и пенсионного договора.

3. ВИДЫ ПЕНСИОННЫХ СХЕМ

Фондом используются следующие виды пенсионных схем:

- ✓ Пенсионная схема 16-09. «С установленными размерами взносов, с возможностью получения выкупной суммы Участником или его правопреемником. Вкладчик – юридическое лицо»,
- ✓ Пенсионная схема 17-09. «С установленными размерами взносов. Вкладчик – физическое лицо»,
- ✓ Пенсионная схема 20-09. «С установленными размерами пенсионных взносов, без права получения выкупной суммы Участником или его правопреемником. Вкладчик – юридическое лицо».

Описание пенсионных схем, порядок и условия внесения пенсионных взносов в Фонд, порядок и условия назначения и выплаты негосударственных пенсий, описание методики осуществления актуарных расчетов обязательств Фонда, приводится в Приложении №1 к настоящим Правилам.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ФОНДА ПЕРЕД ВКЛАДЧИКАМИ И УЧАСТНИКАМИ, УСЛОВИЯ ВОЗНИКОВЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ФОНДА

4.1. Фонд несет установленную действующим законодательством Российской Федерации ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение им своих обязательств перед Вкладчиками и Участниками по пенсионному договору на протяжении всего периода действия договора.

4.2. Возникновение и прекращение обязательств определяется заключением, изменением, расторжением и выполнением условий пенсионных договоров.

4.3. Обязательства Фонда перед Вкладчиками и Участниками возникают:

- ✓ перед Вкладчиками – с момента поступления первого пенсионного взноса по пенсионному договору. При этом пенсионный договор с Вкладчиком должен быть оформлен надлежащим образом и подписан сторонами.

- ✓ перед Участником по формированию будущей негосударственной пенсии – с даты отражения на пенсионном счете первого пенсионного взноса Вкладчика. Пенсионные обязательства Фонда перед Участниками по выплате негосударственных пенсий возникают с даты назначения Участникам негосударственной пенсии.

4.4. Современная стоимость пенсионных обязательств Фонда перед Участниками по формированию будущих негосударственных пенсий определяется по методике проведения актуарных расчетов, описание которой отражается в специальном документе – актуарном заключении, предоставляемом Фондом в Банк России и раскрываемом Фондом на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

4.5. Порядок заключения, изменения или прекращения пенсионного договора определяется разделом 10 настоящих Правил.

- 4.6. Обязательства Фонда перед Вкладчиком (Участником) прекращаются в случае:
- ✓ выполнения в полном объеме Фондом своих обязательств по пенсионному договору, в том числе при расторжении пенсионного договора;
 - ✓ окончания расчетов с Вкладчиком (Участником) в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в случае ликвидации Фонда;
 - ✓ невозможности исполнения пенсионного договора, если оно вызвано обстоятельством, за которое ни одна из сторон не отвечает;
 - ✓ в иных случаях, предусмотренных настоящими Правилами, пенсионным договором и (или) нормативными правовыми актами Российской Федерации.

4.7. Фонд не имеет права в одностороннем порядке принимать решения, нарушающие права Вкладчиков и Участников.

4.8. Фонд не несет ответственности по обязательствам Вкладчика перед Участниками.

5. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ В ФОНД

5.1. Пенсионные взносы вносятся в денежной форме – в рублях Российской Федерации, в соответствии с условиями Пенсионных правил и Пенсионного договора. Пенсионные взносы могут уплачиваться Вкладчиком в пользу Участника (Участников), либо в свою пользу.

5.2. Пенсионные взносы вносятся безналичным перечислением на расчетный счет Фонда или другими законными способами.

5.3. Расходы, связанные с перечислением пенсионных взносов, несет Вкладчик.

5.4. Размер, периодичность, продолжительность и порядок внесения пенсионных взносов определяются условиями пенсионного договора.

5.5. Периодичность уплаты пенсионных взносов выбирается Вкладчиком (единовременно, ежемесячно, ежеквартально, ежегодно, произвольно и устанавливается пенсионным договором). Вкладчик имеет право вносить пенсионные взносы в пользу Участника и после назначения Участнику негосударственной пенсии.

5.6. Пенсионным договором может устанавливаться минимальный размер единовременного и/или периодического пенсионного взноса.

5.7. Если это предусмотрено пенсионным договором, часть пенсионного взноса направляется на формирование собственных средств Фонда. При этом на пополнение средств пенсионных резервов должно направляться не менее 97 процентов пенсионного взноса.

6. НАПРАВЛЕНИЯ И ПОРЯДОК РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ

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

6.2. Размещение средств пенсионных резервов осуществляется Фондом на основе принципов:

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

6.3. Фонд осуществляет размещение средств пенсионных резервов самостоятельно, а также через управляющую компанию (управляющие компании). Фонд имеют право самостоятельно размещать средства пенсионных резервов в государственные ценные бумаги Российской Федерации, банковские депозиты и иные объекты инвестирования, предусмотренные Банком России.

6.4. Передача средств пенсионных резервов управляющей компании (управляющим компаниям) производится Фондом исключительно на основании договора (договоров) доверительного управления, обязательные условия которого устанавливаются Банком России. Управляющая компания должна иметь необходимые лицензии в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации.

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

При организации размещения средств пенсионных резервов через управляющую компанию, она должна способами, предусмотренными гражданским законодательством Российской Федерации, обеспечить надлежащее управление переданными ей Фондом средствами пенсионных резервов по договорам доверительного управления.

6.5. Размещение пенсионных резервов Фонда осуществляется в соответствии с инвестиционной декларацией, являющейся неотъемлемой частью договора доверительного управления средствами пенсионных резервов.

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

6.7. Результаты от размещения средств пенсионных резервов учитываются Фондом при формировании обязательств перед вкладчиками и участниками в порядке, установленном Банком России.

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

7. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ИНФОРМИРОВАНИЯ ОБ ИХ СОСТОЯНИИ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ

7.1. Для аналитического учета, отражающего обязательства Фонда, поступление пенсионных взносов Вкладчиков, начисление дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, начисления выплат негосударственных пенсий, Фонд ведет следующие виды пенсионных счетов:

- ✓ именные пенсионные счета (далее - ИПС);
- ✓ солидарные пенсионные счета (далее - СПС).

Фонд имеет право открывать Вкладчику, который в соответствии с пенсионным договором ведет учет обязательств перед Участниками на ИПС, солидарный пенсионный счет исключительно для аналитического учета взносов Вкладчика до их распределения на ИПС Участников. Такой пенсионный счет является техническим (транзитным) счетом и не отражает обязательств Фонда перед Участниками.

Для осуществления пожизненных пенсионных выплат Фонд создает резерв пожизненных выплат, который не является пенсионным счетом. Аналитический учет обязательств Фонда перед пенсионерами, которым назначена пожизненная пенсия, ведется на ИПС Участников.

7.2. ИПС содержит:

- ✓ номер именного счета, дату его открытия и закрытия;
- ✓ фамилию, имя, отчество, дату рождения и пол Участника;
- ✓ паспортные данные, адрес места проживания Участника;
- ✓ дату внесения и суммы пенсионных взносов;
- ✓ номер пенсионной схемы;
- ✓ сведения о начислении дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов;
- ✓ текущее значение суммы, учтенной на пенсионном счете;
- ✓ данные, отражающие выплату негосударственной пенсии;
- ✓ в случае расторжения пенсионного договора: дату и размер начисленной выкупной суммы;
- ✓ иные сведения, необходимые Фонду для полного выполнения своих обязательств перед Вкладчиком и (или) Участником.

7.3. СПС содержит:

- ✓ номер солидарного счета, дату его открытия и закрытия;
- ✓ полное фирменное наименование Вкладчика – юридического лица;
- ✓ данные о Вкладчике и его реквизиты;
- ✓ дату внесения и суммы пенсионных взносов;
- ✓ номер пенсионной схемы;
- ✓ сведения о начислении дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов;
- ✓ текущее значение суммы, учтенной на пенсионном счете;
- ✓ данные, отражающие выплату негосударственной пенсии;
- ✓ в случае расторжения пенсионного договора: дату и размер начисленной выкупной суммы;
- ✓ иные сведения, необходимые Фонду для полного выполнения своих обязательств перед Вкладчиком и (или) Участниками.

7.4. Ведение пенсионных счетов осуществляется Фондом в электронном виде с применением системы управления базой данных аналитического учета счетов.

7.5. Фонд ведет нумерацию пенсионных счетов. Номер пенсионного счета присваивается в соответствии с методикой, утвержденной приказом Президента Фонда.

7.6. Для учета обязательств по пенсионному договору перед Участником Фондом могут открываться несколько ИПС.

7.7. Основанием для открытия ИПС является поступления первого пенсионного взноса Вкладчика в пользу Участника на расчетный счет Фонда либо поступления в Фонд Уведомления Вкладчика о распределении Участнику средств с СПС Вкладчика. Основанием для открытия СПС является поступление первого пенсионного взноса Вкладчика на расчетный счет Фонда.

7.8. Датой открытия пенсионного счета является дата поступления первого пенсионного взноса по пенсионному договору либо поступления в Фонд Уведомления Вкладчика о распределении Участнику средств с СПС Вкладчика.

7.9. Основаниями для закрытия пенсионного счета является:

- ✓ выполнение в полном объеме Фондом своих обязательств перед Вкладчиком и (или) Участником (Участниками);
- ✓ расторжение Вкладчиком пенсионного договора;
- ✓ окончание расчетов с Вкладчиками и Участниками в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в случае ликвидации Фонда;
- ✓ перевод остатка денежных средств, учтенных на пенсионном счете с данного пенсионного счета на другой пенсионный счет;
- ✓ в иных случаях, предусмотренных настоящими Правилами, пенсионным договором и (или) нормативными правовыми актами Российской Федерации.

7.10. Датой закрытия пенсионного счета является дата списания выкупной суммы с расчетного счета Фонда, дата перевода остатка денежных средств, учтенного на именном пенсионном счете с данного пенсионного счета на другой пенсионный счет или дата выплаты последней негосударственной пенсии Участнику (выполнение в полном объеме Фондом своих обязательств перед Вкладчиком и (или) Участником (Участниками)).

7.11. При определении размера выкупной суммы включению в расчет размера выкупной суммы подлежат пенсионные взносы, отраженные на ИПС или СПС после вынесения Фондом Распоряжения о выплате или переводе в другой фонд выкупной суммы.

7.12. При отражении дохода от размещения средств пенсионных резервов на пенсионном счете в качестве даты операции принимается последнее число периода, за который доход подлежит начислению.

7.13. При изменении данных Вкладчика и/или Участника или сведений о нем, Вкладчик и/или Участник должны в письменном виде в течение срока, установленного пенсионным договором, либо, если пенсионным договором срок не установлен, в течение 10 рабочих дней с момента возникновения таких изменений, либо с момента, когда он узнал или должен был узнать о возникновении таких изменений, уведомить Фонд о соответствующих изменениях.

7.14. Информация о состоянии солидарных и именных пенсионных счетов является конфиденциальной и не подлежит передаче третьим лицам без согласия Вкладчика или Участника, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

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

7.16. Фонд обязан обеспечивать сохранность документов по пенсионным счетам негосударственного пенсионного обеспечения в течение трех лет начиная со дня исполнения своих обязательств по пенсионному договору.

7.17. Фонд в установленных законодательством Российской Федерации случаях и порядке вправе получать, обрабатывать и хранить информацию, доступ к которой ограничен в соответствии с федеральными законами, в том числе осуществлять обработку персональных данных Вкладчиков - физических лиц, Участников, и правопреемников Участников. К указанной информации относится также информация, полученная при:

- ✓ обработке сведений, содержащихся в пенсионных счетах,
- ✓ выплате негосударственной пенсии, выплатах (переводе) выкупных сумм и выплатах правопреемникам.

Фонд не обязан получать согласие Вкладчиков - физических лиц, Участников, правопреемников Участников на обработку в объеме, необходимом для исполнения договора, персональных данных, касающихся состояния здоровья (наличия/отсутствия инвалидности) указанных лиц и предоставленных ими или с их согласия третьими лицами.

Фонд не вправе передавать информацию, в отношении которой в соответствии с федеральными законами установлена обязанность соблюдать ее конфиденциальность, третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами Российской Федерации.

Указанная информация может быть передана специализированному депозитарию Фонда в связи с осуществлением им функций, предусмотренных федеральными законами, правопреемникам Участников, а также в установленных законодательством Российской Федерации случаях по требованию следственных, судебных, налоговых органов, Банка России, Агентства по страхованию вкладов.

8. ПЕРЕЧЕНЬ ПЕНСИОННЫХ ОСНОВАНИЙ

8.1. Право на получение негосударственной пенсии по пенсионным договорам приобретают мужчины, достигшие возраста 60 лет, и женщины, достигшие возраста 55 лет, если иной возраст и (или) иные основания, дающие право на получение негосударственной пенсии, не установлены пенсионными договорами в соответствии с пунктами 8.2. - 8.4 настоящих Правил.

8.2. Пенсионным договором может быть установлен возраст, дающий право на получение негосударственной пенсии, превышающий возраст, установленный пунктом 8.1. настоящих Правил, но не свыше возраста, установленного частью 1 статьи 8 Федерального закона от 28 декабря 2013 года N 400-ФЗ "О страховых пенсиях", по достижении которого участники приобретают право на страховую пенсию по старости.

8.3. Право на получение негосударственной пенсии по пенсионным договорам ранее достижения возраста, предусмотренного пунктом 8.1. и 8.2. настоящих Правил, приобретают участники из числа лиц, указанных в части 1 статьи 30, статье 31, части 1 статьи 32, части 2 статьи 33 Федерального закона от 28 декабря 2013 года N 400-ФЗ "О страховых пенсиях", по достижении возраста или при наступлении срока, определяемых в соответствии с Федеральным законом от 28 декабря 2013 года N 400-ФЗ "О страховых пенсиях" по состоянию на 31 декабря 2018 года, и при соблюдении условий, дающих право на досрочное назначение страховой пенсии по старости (наличие необходимого страхового стажа и (или) стажа на соответствующих видах работ и установленной величины индивидуального пенсионного коэффициента).

8.4. Право на получение негосударственной пенсии по пенсионным договорам ранее достижения возраста, предусмотренного пунктом 8.1. и 8.2. настоящих Правил, приобретают участники из числа лиц, для которых частью 1 статьи 9, статьей 10 Федерального закона от 28 декабря 2013 года N 400-ФЗ "О страховых пенсиях" либо Федеральным законом от 15 декабря 2001 года N 166-ФЗ "О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации" предусмотрено право на получение страховой пенсии по инвалидности, страховой пенсии по случаю потери кормильца либо пенсии по государственному пенсионному обеспечению до достижения возраста, установленного частью 1 статьи 8 Федерального закона от 28 декабря 2013 года N 400-ФЗ "О страховых пенсиях", при соблюдении условий, дающих право на назначение страховой пенсии по инвалидности, страховой пенсии по случаю потери кормильца либо пенсии по государственному пенсионному обеспечению, определяемых в соответствии с законодательством Российской Федерации, действующим на момент заключения пенсионного договора.

8.5. Пенсионным договором могут быть установлены дополнительные основания для приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии.

В случае, если пенсионным договором установлены дополнительные основания для приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии, Вкладчик и/или Участник обязаны документально подтвердить Фонду соответствие Участника таким основаниям. Все разногласия, возникающие по вопросам соответствия Участника дополнительным основаниям для назначения негосударственной пенсии, разрешаются между Вкладчиком и Участником.

8.6. Негосударственная пенсия назначается Участнику при наличии средств, учтенных на пенсионном счете негосударственного пенсионного обеспечения, со дня обращения за ней, но не ранее чем со дня возникновения права на получение указанной пенсии.

9. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ НАЗНАЧЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИЙ

9.1. Негосударственная пенсия назначается Участнику при наличии пенсионных оснований в соответствии с разделом 8 настоящих Правил.

9.2. Негосударственная пенсия назначается на определенный период времени либо пожизненно в размере, определенном в соответствии с актуарными расчетами Фонда, условиями пенсионного договора и выбранной пенсионной схемой. В случае назначения негосударственной пенсии до исчерпания средств на счете размер пенсии определяется Вкладчиком.

9.3. Если размер негосударственной пенсии будет меньше установленного законодательством Российской Федерации минимального размера негосударственной пенсии, Фонд имеет право:

- ✓ требовать от Вкладчика увеличения Участнику размера негосударственной пенсии до установленного минимума с одновременным внесением дополнительного пенсионного взноса необходимого размера;
- ✓ изменить по согласованию с Вкладчиком или Участником периодичность и (или) продолжительность выплаты негосударственной пенсии.

9.4. При неполучении письменного согласия Вкладчика и (или) Участника в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня направления предложений, согласно пункта 9.3 настоящих Правил, Фонд имеет право в одностороннем порядке принять решение о выплате Участнику негосударственной пенсии в размере минимального размера негосударственной пенсии до исчерпания средств, отраженных на пенсионном счете Участника на дату назначения негосударственной пенсии. После выплаты средств, отраженных на ИПС Участника, обязательства Фонда перед Участником, а также перед Вкладчиком в пределах средств, отраженных в пользу данного Участника, считаются выполненными в полном объеме.

9.5. При назначении пожизненной пенсии Участнику, накопленная сумма на именном пенсионном счёте Участника на дату назначения негосударственной пенсии, исходя из которой рассчитывался размер пожизненной пенсии данному Участнику, списывается в резерв пожизненных выплат Фонда, откуда потом выплачивается негосударственная пенсия.

9.6. Негосударственная пенсия может выплачиваться со следующей периодичностью:

- ✓ один раз в месяц;
- ✓ один раз в три месяца;
- ✓ один раз в шесть месяцев;
- ✓ один раз в двенадцать месяцев.

9.7. После назначения негосударственной пенсии единовременная выплата Участнику всей суммы пенсионных обязательств, отраженной на его пенсионном счете, не допускается.

9.8. Выплата негосударственной пенсии производится Фондом в безналичном порядке путем перевода денежных средств на счет Участника в кредитной организации, если иной способ выплаты пенсии не установлен пенсионным договором.

9.9. Оплата расходов, связанных с доставкой негосударственной пенсии Участнику, производится либо за счет собственных средств Фонда, либо за счет средств пенсионных резервов, подлежащих выплате Участнику, если это предусмотрено пенсионным договором.

9.10. Начисление первой пенсии производится за период, следующий за месяцем представления в Фонд Уведомления Вкладчика – юридического лица о получении Участником (Участниками) права на негосударственную пенсию или Заявления Вкладчика – физического лица о назначении пенсии, либо Заявления Участника, в случае передачи ему права требования исполнения обязательств по пенсионному договору.

9.11. Выплата негосударственной пенсии производится не позднее 25 числа последнего месяца периода её начисления.

9.12. Параметры, определяющие порядок и условия выплаты Участнику негосударственной пенсии, устанавливаются Вкладчиком самостоятельно в соответствии с выбранной пенсионной схемой и пенсионным договором и указываются в Уведомлении или Заявлении Вкладчика, если иное не установлено пенсионным договором. Если пенсионным договором установлено право Участника на выбор параметров, определяющих порядок и условия пенсионных выплат, эти параметры устанавливаются Участником самостоятельно в Заявлении Участника.

9.13. При окончании срока выплат негосударственной пенсии Участнику размер последней выплаты определяется исходя из средств, находящихся на пенсионном счете Участника.

9.14. Пенсионным договором могут быть предусмотрены дополнения к порядку и перечню документов для назначения и выплаты негосударственной пенсии Участникам, не противоречащие настоящим Правилам.

9.15. Выплата негосударственной пенсии производится Участнику до даты официальной регистрации его смерти, включая выплату негосударственной пенсии за месяц, в котором Участник умер.

9.16. Для подтверждения права Участника на выплату негосударственной пенсии Фонд вправе (не чаще одного раза в год) требовать от Участника представления в Фонд документов, подтверждающих его пенсионные основания. Перечень документов, а также сроки их предоставления определяется согласно приказу Президента Фонда.

9.17. В соответствии с условиями пенсионного договора и настоящим пунктом правил, выплаты негосударственной пенсии могут быть приостановлены Фондом в следующих случаях:

- ✓ возврата негосударственной пенсии в Фонд, выплаченной одним из способов в зависимости от выбора Участника;
- ✓ получения Фондом сообщения о смерти Участника;
- ✓ в случае выявления недостоверности предоставляемых сведений об Участниках, которым эти выплаты назначены;
- ✓ в иных случаях, согласно условиям пенсионного договора.

9.18. Выплата негосударственной пенсии возобновляется при устраниении причин, вызвавших ее приостановление.

9.19. Если иное не установлено пенсионным договором, при возобновлении выплаты негосударственной пенсии Участнику единовременно выплачиваются денежные средства в размере, равном сумме негосударственных пенсий, которые не были выплачены Участнику в течение периода, на который выплата пенсии была приостановлена.

9.20. Выплаты Фондом негосударственной пенсии прекращаются в случае:

- ✓ прекращения пенсионного основания;

- ✓ полного выполнения обязательств Фонда по выплате негосударственной пенсии Участнику;
- ✓ получения Фондом документально подтвержденной информации о смерти Участника либо признание его безвестно отсутствующим;
- ✓ в иных случаях, согласно условиям пенсионного договора.

9.21. Норма доходности (актуарная норма доходности) для расчета размера негосударственной пенсии на весь срок выплат Участникам устанавливается Советом директоров.

9.22. По пенсионной схеме 16-09 допускается первая выплата негосударственной пенсии в размере выбранной Вкладчиком или Участником доли, выраженной в заданном проценте от общей суммы средств, сформированных на именном пенсионном счете Участника, если это предусмотрено пенсионным договором. Максимальный размер выплачиваемой в первую выплату доли средств, сформированных на именном пенсионном счете Участника, устанавливается условиями пенсионного договора. При этом размер последующих выплат должен быть не менее законодательно установленного размера минимальной негосударственной пенсии.

10. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ПЕНСИОННОГО ДОГОВОРА, ПЕНСИОННЫЙ СЕРТИФИКАТ

10.1. Фонд осуществляет негосударственное пенсионное обеспечение на основании пенсионных договоров. Пенсионный договор заключается на основании настоящих Правил и регулирует права, обязанности Фонда, Вкладчиков и Участников, устанавливает ответственность Фонда, Вкладчиков и Участников.

10.2. Пенсионный договор заключается между Фондом и Вкладчиком юридическим или физическим лицом в пользу Участника (Участников) или в свою пользу.

10.3. Пенсионный договор заключается в простой письменной форме путем составления документа, подписанного сторонами, заверяется печатью, в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой стороны или в электронной форме путем обмена электронными документами, передаваемыми по каналам связи, позволяющими достоверно установить, что документ исходит от стороны пенсионного договора.

10.4. Пенсионный договор вступает в силу с даты поступления первого пенсионного взноса Вкладчика на расчетный счет Фонда и действует до полного выполнения обязательств сторонами.

10.5. Об изменении реквизитов, указанных в пенсионном договоре и приложениях к нему (адрес, банковские реквизиты, паспортные данные и др.), Вкладчик (Участник) предоставляет письменную информацию в Фонд в течение десяти дней с даты возникновения таких изменений. Указанное письмо является неотъемлемой частью пенсионного договора. В случае изменения реквизитов Фонда, он оповещает об этом Вкладчиков (Участников) путем опубликования новых сведений на сайте Фонда в сети Интернет. Фонд не несет ответственности по выполнению своих обязательств, если причиной невозможности их выполнения явилось невыполнение Вкладчиком (Участником) условий настоящего пункта.

10.6. Пенсионный договор может быть изменен:

- ✓ По соглашению сторон. Изменение Пенсионного договора оформляется двусторонним соглашением к Пенсионному договору, которое подписывается сторонами, за исключением изменения Вкладчиком списка Участников по Пенсионному договору, которое происходит на основании Уведомления Вкладчика. Подписанное дополнительное соглашение вступает в силу с момента его подписания, если иное не оговорено в дополнительном соглашении.

✓ В случае, если необходимость изменений и дополнений в пенсионный договор обусловлена требованиями законодательства, то Вкладчик и Фонд обязаны привести пенсионный договор в соответствие с такими требованиями.

✓ По решению суда.

10.7. Условия пенсионного договора не могут быть изменены сторонами в одностороннем порядке. Расторжение или изменение пенсионного договора совершаются в той же форме, что и пенсионный договор.

10.8. Пенсионный договор прекращает свое действие:

- ✓ в случае полного, надлежащего исполнения Фондом принятых на себя обязательств;
- ✓ в случае его расторжения;
- ✓ в связи со смертью, признанием умершим Вкладчика – физического лица, если пенсионный договор был заключен им в свою пользу;
- ✓ в связи с ликвидацией Вкладчика - юридического лица, за исключением обязательств Фонда перед Участниками по договору в размере обязательств, отраженных на именных пенсионных счетах;
- ✓ в случае ликвидации Фонда, вынесения арбитражным судом решения о признании Фонда несостоятельным (банкротом);
- ✓ в случае аннулирования лицензии Фонда на деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению;
- ✓ в иных предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации случаях.

10.9. Пенсионный договор может быть расторгнут досрочно в следующих случаях:

- ✓ по соглашению сторон на условиях, указанных в пенсионной схеме и пенсионном договоре, в порядке, установленном настоящими Правилами,
- ✓ в одностороннем порядке по инициативе Вкладчика до момента приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии (выплата выкупной суммы Вкладчику при расторжении пенсионного договора производится в случаях и в порядке, предусмотренных настоящими Правилами, условиями пенсионной схемы и пенсионного договора);
- ✓ в одностороннем порядке по инициативе Участника в случаях, предусмотренных пенсионным договором;
- ✓ в одностороннем порядке по инициативе Фонда:
 - в случае если пенсионный договор не вступил в силу (Вкладчиком не перечислялись пенсионные взносы) в течение года с даты заключения пенсионного договора (если иное не предусмотрено пенсионным договором);
 - при несогласии Вкладчика (при неполучении ответа от Вкладчика в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня поступления предложения Фонда в организацию почто-вой связи по месту жительства/адресу места нахождения Вкладчика) с изменением условий пенсионного договора, обусловленных изменением требований действующего законодательства Российской Федерации, в случае, если такое изменение требований действующего законодательства влечет в соответствующей части невозможность исполнения пенсионного договора Фондом на действующих условиях;
- ✓ по решению суда. Требование о расторжении пенсионного договора в судебном порядке может быть заявлено стороной только после получения отказа другой стороны на предложение изменить или расторгнуть договор, либо неполучении ответа в трехмесячный срок.

10.10. При переходе Вкладчика (Участника) в другой негосударственный пенсионный фонд выкупная сумма определяется в соответствии с настоящими Правилами и перечисляется непосредственно на расчетный счет другого фонда.

10.11. При расторжении пенсионного договора Вкладчику не выплачивается выкупная сумма по обязательствам, учтенным на пенсионном счете, в отношении которого Вкладчик передал Участнику право требования по пенсионному договору.

10.12. Пенсионный договор считается расторгнутым с даты, указанной в соглашении сторон о расторжении пенсионного договора, либо в последний рабочий день месяца, в котором Фондом получено письменное заявление, если иной срок не установлен пенсионным договором либо дополнительным соглашением к пенсионному договору.

Датой прекращения пенсионного договора в связи со смертью Участника, является дата его смерти. Факт смерти подтверждается свидетельством о смерти, а также иными достоверными документами, поступившими в Фонд, в том числе в форме электронного документа.

10.13. Вкладчик может передать Участнику (Участникам) в пользу которых заключен пенсионный договор право требования по пенсионному договору, для чего направляет в Фонд Уведомление (Заявление) по установленной Фондом форме. В указанном Уведомлении (Заявлении) Вкладчик определяет: какие именно права, в каком объеме и на каких условиях он передает Участнику (Участникам). Участникам, получившим право требования исполнения обязательств на основании соответствующего уведомления Вкладчика, выдается пенсионный Сертификат, в котором указываются объем и условия исполнения обязательств перед Участником по пенсионному договору.

10.14. Порядок, сроки и условия оформления Фондом Сертификата определяются пенсионным договором. Сертификат, выданный Фондом Участнику не на основании Уведомления (Заявления) Вкладчика о передаче Участнику права требования исполнения обязательств по договору не является документом, подтверждающим переход права требования исполнения обязательств по пенсионному договору, такой Сертификат подтверждает статус Участника по договору с Вкладчиком.

10.15. В случае утраты пенсионного договора или Сертификата Фонд выдает Вкладчику, Участнику, их правопреемникам (наследникам) дубликат на основании письменного заявления. Утраченный документ считается недействительным с даты подачи заявления в Фонд о его утере.

10.16. Пенсионный договор может содержать условия приостановления начисления пенсионных выплат, условия приостановления пенсионных выплат.

11. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ВКЛАДЧИКА, УЧАСТНИКА И ФОНДА

11.1. Права и обязанности Вкладчиков и Участников определяются ФЗ N 75-ФЗ, другими федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, настоящими Правилами и пенсионным договором.

11.2. Вкладчик имеет право:

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

11.2.2. Переуступить права по пенсионному договору или передавать Участникам право требования исполнения обязательств по пенсионному договору в порядке, определенном настоящими Правилами.

11.2.3. Представлять перед Фондом свои интересы и интересы своих Участников, обжаловать действия Фонда в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;

11.2.4. Требовать от Фонда выплаты выкупных сумм или перевода выкупных сумм в другой фонд в соответствии с настоящими Правилами и пенсионным договором;

11.2.5. Расторгнуть пенсионный договор (в том числе в одностороннем порядке, если это предусмотрено условиями Пенсионного договора) в соответствии с настоящими Правилами, условиями пенсионного договора и пенсионной схемы;

11.2.6. На условиях, предусмотренных пенсионным договором, до передачи Участникам права требования исполнения обязательств по пенсионному договору:

- ✓ исключать из состава действующих и вводить в состав новых Участников в порядке, установленном Вкладчиком и пенсионным договором;
- ✓ производить замену пенсионной схемы в порядке, определенном пенсионным договором и настоящими Правилами;
- ✓ по соглашению с Фондом изменять размер пенсионных взносов и размер негосударственной пенсии, в том числе на стадии выплат;
- ✓ изменять накопительный период и дату начала выплаты негосударственной пенсии Участникам;
- ✓ перераспределять между Участниками уплаченные Вкладчиком пенсионные взносы и обязательства Фонда, в порядке, установленном пенсионным договором.

11.3. Вкладчик обязан:

11.3.1. Знакомить Участников с настоящими Правилами, в установленном Вкладчиком порядке;

11.3.2. Уплачивать пенсионные взносы денежными средствами в порядке и размерах, установленных настоящими Правилами и пенсионным договором;

11.3.3. Представлять Фонду необходимую информацию, влияющую на исполнение обязательств перед Вкладчиком и Участниками;

11.3.4. Сообщать Фонду об изменениях обстоятельств, которые могут повлиять на исполнение Фондом своих обязательств по пенсионному договору, в сроки, установленные пенсионным договором;

11.3.5. Извещать Участников о намерении расторгнуть пенсионный договор в установленном Вкладчиком порядке или в соответствии с условиями пенсионного договора.

11.3.6. Пополнять средства пенсионных счетов, открытых по заключенному с Фондом пенсионному договору, до размеров, необходимых для выполнения Фондом обязательств по указанному договору.

11.4. Участник имеет право:

11.4.1. Получать негосударственную пенсию в соответствии с действующим законодательством, настоящими Правилами, условиями пенсионного договора и пенсионной схемой при возникновении у него пенсионных оснований;

11.4.2. Получать информацию от Фонда о состоянии именного пенсионного счета в порядке, определенном настоящими Правилами;

11.4.3. Требовать от Фонда, в случае получения от Вкладчика в установленном порядке права требования исполнения обязательств по пенсионному договору:

- ✓ исполнения обязательств Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению, в объеме и на условиях, определенных Уведомлением (Заявлением) Вкладчика о передаче права требования исполнения обязательств и подтвержденном Сертификатом, выанным Фондом в соответствии с указанным Уведомлением (Заявлением);

- ✓ изменения условий негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с настоящими Правилами и условиями пенсионного договора;

- ✓ выплаты или перевода в другой негосударственный пенсионный фонд выкупной суммы в соответствии с условиями пенсионного договора и в порядке, определенном настоящими Правилами;

11.4.4. Представлять перед Фондом свои интересы, обжаловать действия Фонда в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;

11.4.5. Вступить в права Вкладчика в случаях, предусмотренных пенсионным договором и настоящими Правилами.

11.5. Участник обязан:

11.5.1. Сообщать Фонду об существенных изменениях, влияющих на исполнение обязательств Фонда, в сроки, установленные пенсионным договором;

11.5.2. Ознакомиться с настоящими Правилами, в порядке, определенном пенсионным договором.

11.6. Фонд имеет право:

11.6.1. Требовать от Вкладчиков и Участников надлежащего исполнения обязательств по пенсионным договорам;

11.6.2. Требовать от Вкладчика пополнения средств пенсионных счетов, открытых по заключенному с ним пенсионному договору, до размеров, необходимых для выполнения обязательств Фонда по указанному договору;

11.6.3. Направлять на формирование собственных средств часть пенсионных взносов, полученных Фондом.

Размер части пенсионного взноса, который может быть направлен Фондом в состав собственных средств, определяется в пенсионном договоре с Вкладчиком.

Минимальная доля пенсионного взноса, которая должна быть направлена в пенсионные резервы Фонда составляет 97 %.

11.6.4. Вносить изменения и дополнения в настоящие Правила, не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации. Изменения, вносимые в пенсионные правила Фонда, не распространяются на заключенные ранее пенсионные договоры;

11.6.5. Приостанавливать выплаты негосударственной пенсии в соответствии с условиями Пенсионного договора и п. 9.17., п. 10.16. настоящих Правил;

11.6.6. Прекращать выплаты негосударственной пенсии в соответствии с условиями п. 9.20. настоящих Правил;

11.6.7. Запрашивать у Вкладчика и Участников необходимую информацию, влияющую на исполнение обязательств перед Участниками;

11.6.8. Формировать страховой резерв в соответствии с законодательством Российской Федерации;

11.6.9. Формировать в составе резерва покрытия пенсионных обязательств резерв пожизненных выплат в соответствии с настоящими Правилами;

11.6.10. В целях обеспечения исполнения своих обязательств участвовать в создании объединенных гарантитных фондов и в обществах взаимного страхования, заключать договоры страхования, обеспечивающие дополнительные гарантии исполнения обязательств Фонда перед Участниками;

11.6.11. Расторгать или изменять условия пенсионных договоров, условия выплат негосударственной пенсии, по согласованию с Вкладчиком;

11.6.12. Использовать в порядке, определенном законодательством Российской Федерации и/или настоящими Правилами средства, отраженные на СПС Вкладчиков и ИПС Участников, невостребованные ими после истечения срока исковой давности;

11.6.13. Осуществлять иные права, установленные действующим законодательством и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, настоящими Правилами и пенсионным договором.

11.7. Фонд обязан:

11.7.1. Осуществлять свою деятельность в соответствии с ФЗ №75-ФЗ, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, Уставом Фонда и настоящими Правилами;

11.7.2. Знакомить Вкладчиков и Участников с настоящими Правилами и вносимыми в них изменениями и дополнениями в порядке, определенном настоящими Правилами;

11.7.3. Осуществлять учет сведений о каждом Вкладчике, Участнике, и средств пенсионных резервов, а также обязательств перед Вкладчиками и Участниками в форме ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения. Правила учета средств пенсионных резервов устанавливаются Банком России;

11.7.4. Предоставлять Вкладчикам и Участникам информацию о состоянии их пенсионных счетов в соответствии с п. 7.15 настоящих Правил;

11.7.5. Выплачивать Участникам негосударственные пенсии, а также выкупные суммы Вкладчикам и Участникам, их правопреемникам (наследникам) на условиях,

предусмотренных пенсионным договором и настоящими Правилами, если в отношении выкупных сумм иное не установлено Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» при осуществлении мер по предупреждению банкротства фонда с участием Банка России.»;

11.7.6. Переводить по поручению Вкладчика или Участника (являющегося Вкладчиком в свою пользу) выкупные суммы в другой негосударственный пенсионный фонд в порядке, установленном условиями пенсионного договора и настоящими Правилами, если иное не установлено Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» при осуществлении мер по предупреждению банкротства фонда с участием Банка России.»;

11.7.7. Не принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права Вкладчиков или Участников;

11.7.8. Не принимать на себя поручительство за исполнение обязательств третьими лицами, не отдавать в залог средства пенсионных резервов, не выступать в качестве учредителя в организациях, чья организационно – правовая форма предполагает полную имущественную ответственность учредителей.

Сделки Фонда, совершенные с нарушением требований настоящего пункта, признаются ничтожными;

11.7.9. Обеспечивать конфиденциальность информации, касающейся Вкладчика и Участника, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Указанная информация может быть передана в установленных законодательством Российской Федерации случаях по требованию следственных, судебных, налоговых органов, Банка России, Агентства по страхованию вкладов.

11.7.10. Не вправе осуществлять операции с векселями и выдавать займы;

11.7.11. Соблюдать обязательные (финансовые, экономические) нормативы, которые устанавливаются нормативными актами Банка России, в том числе нормативы финансовой устойчивости и нормативы ликвидности;

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

11.7.13. Предоставить всем заинтересованным лицам по их требованию по месту нахождения Фонда и его обособленных подразделений соответственно следующую информацию:

- ✓ Устав Фонда, его Пенсионные правила, а также полный текст зарегистрированных изменений и дополнений в них;
- ✓ бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках, аудиторское и актуарное заключения, составленные на последнюю отчетную дату;
- ✓ полное и (или) сокращенное фирменное наименование управляющей компании (управляющих компаний) и специализированного депозитария Фонда, а также номера их лицензий;
- ✓ формы договоров негосударственного пенсионного обеспечения по каждой пенсионной схеме;
- ✓ информацию, раскрываемую Фондом в соответствии с требованиями ФЗ № 75-ФЗ, Пенсионными правилами Фонда.

11.7.14. Заключить со специализированным депозитарием договор на оказание фонду услуг специализированного депозитария не позднее даты заключения первого пенсионного договора;

11.7.15. Использовать при взаимодействии с управляющей компанией, специализированным депозитарием, профессиональными участниками рынка ценных

бумаг документов, в которых информация представлена в электронно-цифровой форме и подписана усиленной квалифицированной электронной подписью;

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

12. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ

12.1. В целях обеспечения платежеспособности по обязательствам перед Вкладчиками и Участниками Фонд формирует пенсионные резервы.

12.2. Пенсионные резервы включают в себя резервы покрытия пенсионных обязательств и страховой резерв и формируются за счет:

- ✓ пенсионных взносов;
- ✓ дохода Фонда от размещения пенсионных резервов;
- ✓ целевых поступлений;
- ✓ собственных средств Фонда, направленных на пополнение средств пенсионных резервов при осуществлении мер по предупреждению банкротства фонда с участием Банка России в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве).»;
- ✓ иного имущества, определяемого по решению Совета директоров Фонда.

12.3. Для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед Участниками, которым назначена пожизненная пенсия, в составе резерва покрытия пенсионных обязательств, Фонд создает резерв пожизненных выплат.

12.4. Средства резерва пожизненных выплат используются для:

- ✓ выплаты пожизненной пенсии;
- ✓ восстановления/выплаты списанных Фондом в состав резерва пожизненных выплат невостребованных остатков, образовавшихся на пенсионных счетах Участников, которым назначена (либо по условиям пенсионного договора должна быть назначена), пожизненная пенсия, вследствие прекращения обязательств по пенсионному договору, в случае если иное не предусмотрено пенсионным договором;

12.5. Резерв пожизненных выплат формируется за счет:

- ✓ сумм средств пенсионных резервов, эквивалентных накопленной сумме на именном пенсионном счёте Участника на дату назначения негосударственной пенсии с пожизненными выплатами;
- ✓ остатков, образовавшихся на пенсионных счетах Участников, которым назначена (либо по условиям пенсионного договора должна быть назначена), пожизненная пенсия вследствие прекращения обязательств по пенсионному договору, включая выплату пенсий, выкупных сумм (перевода выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд);
- ✓ иного имущества, определяемого по решению Совета директоров Фонда;
- ✓ части дохода Фонда от размещения пенсионных резервов;
- ✓ иных законных поступлений.

12.6. Для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед Участниками Фонд создает страховой резерв.

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

12.8. Страховой резерв формируется за счет:

- ✓ части дохода Фонда от размещения средств пенсионных резервов,
- ✓ целевых поступлений на формирование страхового резерва,
- ✓ части пенсионных взносов,
- ✓ остатков, образовавшихся на пенсионных счетах вследствие прекращения обязательств по пенсионному договору, включая выплату пенсий и выкупных сумм (перевода выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд), за

исключением сумм, образовавшихся на пенсионных счетах Участников, которым назначена (либо по условиям пенсионного договора должна быть назначена), пожизненная пенсия.

12.9. Размещение страхового резерва и резерва покрытия пенсионных обязательств, осуществляется в порядке, предусмотренном для размещения пенсионных резервов.

12.10. На пополнение средств пенсионных резервов должно направляться не менее 85 процентов дохода, полученного Фондом от размещения средств пенсионных резервов, после вычета вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям) и специализированному депозитарию.

12.11. На пополнение средств пенсионных резервов должно направляться не менее 97 процентов пенсионных взносов, полученных Фондом.

13. ПОРЯДОК ПРАВОПРЕЕМСТВА ПО ПЕНСИОННОМУ ДОГОВОРУ. ПОРЯДОК РАСЧЕТА ВЫКУПНЫХ СУММ ПРАВОПРЕЕМНИКАМ

13.1. Порядок правопреемства, а также порядок расчета выкупных сумм правопреемникам по пенсионному договору определяется условиями пенсионной схемы и пенсионного договора.

13.2. Порядок правопреемства Вкладчика-юридического лица определяется статьями 58 и 61 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Ликвидация Вкладчика – юридического лица влечет его прекращение без перехода в порядке универсального правопреемства его прав и обязанностей к другим лицам.

Реорганизация Вкладчика – юридического лица, влечет переход прав Вкладчика по пенсионному договору в порядке правопреемства в соответствии с нормами действующего законодательства Российской Федерации. Правопреемник Вкладчика-юридического лица по пенсионному договору, имеет право, после заключения соглашения о расторжении договора, получить выкупную сумму.

13.3. Правопреемнику Вкладчика-физического лица по пенсионному договору, принадлежит право на получение только выкупной суммы.

13.4. Для получения выкупной суммы правопреемник Вкладчика – юридического лица представляет в Фонд документ, подтверждающий факт проведенной реорганизации, передаточный акт или разделительный баланс, а также заключает с Фондом соглашение о расторжении пенсионного договора в соответствии с порядком, установленным пенсионной схемой, по которой был заключен пенсионный договор.

13.5. Размер выкупной суммы правопреемнику рассчитывается Фондом в соответствии с порядком расчета выкупной суммы при досрочном расторжении договора, определенном пенсионной схемой, по которой был заключен данный договор.

13.6. Выплата выкупной суммы или перевод её в другой негосударственный пенсионный фонд осуществляется Фондом не позднее 180 дней с даты расторжении пенсионного договора.

13.7. В случае отсутствия правопреемников Вкладчика – юридического лица обязательства Фонда сохраняются в отношении всех Участников по пенсионному договору в размере остатка денежных средств, учтенных на именных пенсионных счетах Участников на дату прекращения договора, если иное не оговорено пенсионным договором. Остатки, образовавшиеся на пенсионных счетах вследствие прекращения обязательств по пенсионному договору, включая выплату пенсий и выкупных сумм (перевода выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд) учтенные на СПС, направляются в страховой резерв Фонда.

13.8. В случае смерти Участника (за исключением случаев назначения пожизненной пенсии) право на получение выкупной суммы получают правопреемники (наследники) Участника в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, условиями пенсионной схемы и настоящих Правил в размере остатка денежных средств,

учтенных на именном пенсионном счете Участника на дату получения Фондом информации о смерти Участника, если иное не оговорено условиями пенсионной схемы или пенсионным договором.

13.9. Если пенсионным договором с Вкладчиком или пенсионной схемой не предусмотрено правопреемство прав Участника, обязательства Фонда перед Участником прекращаются датой поступления в Фонд информации о смерти Участника.

13.10. Обязательства Фонда по пенсионному договору считаются исполненными в полном объеме с момента списания выкупной суммы с банковского счета Фонда в пользу правопреемников.

13.11. Остаток на пенсионном счете после выплаты выкупной суммы правопреемникам зачисляются Фондом в страховой резерв Фонда.

14. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЯ, ДОГОВОРА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ И ДОГОВОРА ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ

14.1. Размещение средств пенсионных резервов Фонда по договорам доверительного управления осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации через управляющую компанию (управляющие компании), которые должны способами, предусмотренными законодательством Российской Федерации, обеспечить возврат переданных им Фондом средств пенсионных резервов.

14.2. Фонд заключает с управляющей компанией (управляющими компаниями) имеющими лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, договор (договоры) доверительного управления, обязательные условия которого (которых) устанавливаются Банком России.

14.3. Фонд заключает договор со специализированным депозитарием, имеющим лицензию на осуществление депозитарной деятельности и деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов.

14.4. Передача средств пенсионных резервов Фонда в доверительное управление не влечет перехода права собственности на них к управляющей компании.

14.5. Управляющая компания несет ответственность перед Фондом и его Участниками за ненадлежащее исполнение возложенных на нее обязательств в соответствии с законодательством Российской Федерации. Управляющая компания не несет ответственности перед Участниками по обязательствам Фонда.

14.6. Специализированный депозитарий несет ответственность перед Фондом за ненадлежащее исполнение возложенных на него обязанностей в соответствии с законодательством Российской Федерации и договором.

14.7. Договор доверительного управления может быть прекращен до истечения указанного в нем срока в случае:

- ✓ несоответствия Управляющей компании требованиям законодательства Российской Федерации;
- ✓ возбуждения в отношении Управляющей компании процедуры банкротства;
- ✓ аннулирования лицензии Фонда;
- ✓ отказа Фонда или Управляющей компании от осуществления доверительного управления в связи с невозможностью для Управляющей компании лично осуществлять доверительное управление имуществом;
- ✓ отказа Фонда от указанного договора по основаниям, предусмотренным договором, законодательством Российской Федерации и «Порядком выбора и отказа от услуг управляющей компании по доверительному управлению средствами пенсионных накоплений и пенсионных резервов АО «НПФ «Гефест»».

14.8. Договор об оказании услуг специализированного депозитария может быть

прекращен до истечения указанного в нем срока в случае:

- ✓ соглашения сторон о расторжении договора;
- ✓ одностороннего расторжения по письменному заявлению одной из сторон;
- ✓ в случае аннулирования лицензии специализированного депозитария или Фонда;
- ✓ иные случаи, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

14.9. Договоры доверительного управления, а также договор об оказании услуг специализированного депозитария могут быть изменены или расторгнуты в порядке и по основаниям, предусмотренным статьей 450 Гражданского кодекса Российской Федерации. Все изменения и дополнения совершаются путем заключения дополнительного соглашения сторон, при соблюдении условий, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

15. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ВКЛАДЧИКАМ И УЧАСТНИКАМ ИНФОРМАЦИИ ОБ УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ (УПРАВЛЯЮЩИХ КОМПАНИЯХ) И О СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОМ ДЕПОЗИТАРИИ.

15.1. Информация об управляющей компании (управляющих компаниях) и о специализированном депозитарии, (за исключением той информации, которая составляется по законодательству Российской Федерации, коммерческую тайну управляющей компании (управляющих компаний) и специализированного депозитария), с которыми Фондом заключены договоры доверительного управления и на оказание услуг, размещается на официальном сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Вкладчики и Участники вправе направить в Фонд требование о предоставлении информации об управляющей компании и/или о специализированном депозитарии, с которым Фонд заключил договор.

Фонд, на основании требования, в течение 7-ми дней направляет Вкладчику (Участнику) информацию об управляющей компании, о специализированном депозитарии.

Указанная информация должна содержать следующие сведения: наименование, юридический адрес, номер и дату выдачи лицензии управляющей компании/специализированного депозитария.

15.2. Содержание Договоров с управляющей компанией (управляющими компаниями) и специализированным депозитарием предоставляется Вкладчикам и (или) Участникам по решению Президента Фонда.

16. ПОРЯДОК РАСЧЕТА РАЗМЕРА НЕГОСУДАРСТВЕННОЙ ПЕНСИИ

16.1. Порядок расчета размера негосударственной пенсии определяется условиями Пенсионных схем, указанных в Приложении №1 к настоящим Правилам.

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

17.1. Оплата расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности фонда, производится за счет собственных средств фонда, за исключением расходов, связанных с размещением средств пенсионных резервов. Источником собственных средств Фонда является доход, полученный Фондом от размещения средств пенсионных резервов.

17.2. Оплата расходов, связанных с размещением средств пенсионных резервов производится из средств пенсионных резервов.

17.3. Размер оплаты услуг управляющей компании (управляющих компаний) и специализированного депозитария устанавливаются соответствующими договорами о доверительном управлении и об оказании услуг специализированного депозитария.

18. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПРАВИЛА ФОНДА

18.1. Правила Фонда не могут противоречить Федеральному закону от 07.05.1998 N 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах", другим федеральным законам, иным нормативным правовыми актам Российской Федерации и нормативным актам Банка России. Пенсионные договоры не могут противоречить Правилам Фонда.

18.2. Фонд уведомляет вкладчиков и участников о внесенных в настоящие Правила изменениях и дополнениях путем опубликования соответствующих сведений в средствах массовой информации не позднее 30 календарных дней с момента внесения изменений в настоящие Правила с указанием ссылки на официальный сайт Фонда, на котором размещен полный текст изменений.

18.3. Изменения, вносимые в Правила Фонда, не распространяются на заключенные ранее пенсионные договоры.

Ранее действовавшие условия, закрепленные в заключенных Фондом пенсионных договорах, сохраняют силу до полного их исполнения, если сторонами не будет оговорено иное.

18.4. Решение о внесении изменений и дополнений в Правила утверждаются Советом директоров и относится к его исключительной компетенции.

18.5. Изменения, вносимые в Правила Фонда, вводятся в действие после их регистрации в установленном порядке в Банке России

19. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

19.1. Пенсионные выплаты Участникам подлежат налогообложению в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

19.2. Споры и разногласия, возникшие между Вкладчиком и Участником, к компетенции Фонда не относятся и решаются в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

19.3. Для Участников не устанавливается ограничений по возрасту, состоянию здоровья, гражданству и вероисповеданию.

19.4. Вопросы негосударственного пенсионного обеспечения, осуществляемого Фондом, не урегулированные настоящими Правилами, пенсионным договором, Уставом Фонда, законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, относятся к компетенции Президента Фонда и Совета директоров Фонда.

19.5. В случае несоответствия отдельных положений настоящих Правил действующему законодательству, вышеуказанные положения считаются недействительными, что не приводит к признанию недействительными настоящих Правил в целом.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 1
к Пенсионным Правилам АО «НПФ «Гефест»

**Описание пенсионных схем, порядок и условия внесения пенсионных взносов
в Фонд, порядок и условия назначения и выплаты негосударственных пенсий,
описание методики осуществления актуарных расчетов обязательств Фонда,
применяемых Фондом**

**Пенсионная схема 16-09
«С установленными размерами взносов, с возможностью получения выкупной
суммы Участником, с правом наследования. Вкладчик – юридическое лицо»**

1. Порядок внесения пенсионных взносов

1.1. Размеры пенсионных взносов определяются Вкладчиком и устанавливаются пенсионным договором.

1.2. Пенсионные взносы уплачиваются безналичным перечислением и расходы, связанные с перечислением пенсионных взносов, несет Вкладчик.

1.3. Периодичность уплаты пенсионных взносов выбирается Вкладчиком (произвольно, единовременно, ежемесячно, ежеквартально, ежегодно) и устанавливается пенсионным договором.

1.4. Продолжительность внесения пенсионных взносов определяется Вкладчиком.

1.5. Учет пенсионных взносов ведется Фондом на именных счетах Участников (ИПС) если условиями пенсионного договора не предусмотрен иной порядок.

2. Порядок получения негосударственных пенсий

2.1. После наступления пенсионных оснований у Участника Вкладчик направляет в Фонд Уведомление о получении права Участником на негосударственную пенсию соответствующей формы (Приложение к пенсионному договору). Уведомление содержит банковские и другие реквизиты, необходимые для выплаты негосударственной пенсии Участнику. В случае, если Уведомление не содержит положений, противоречащих пенсионному договору, настоящим Правилам и действующему законодательству Российской Федерации, в соответствии с данным Уведомлением Вкладчика Фондом издается Распоряжение, и оно становится неотъемлемой частью пенсионного договора.

2.2. Продолжительность выплаты негосударственной пенсии устанавливается Вкладчиком в пенсионном договоре для всех Участников в целом, либо для каждого Участника в Уведомлении Вкладчика о получении права Участником на негосударственную пенсию – пожизненно, оговоренный ряд лет, либо до исчерпания средств, отраженных на ИПС, но не менее 5 лет.

Периодичность выплаты негосударственной пенсии определяется Участником в заявлении о назначении негосударственной пенсии (ежемесячно, ежеквартально, полугодично, ежегодно).

2.3. В случае наличия в пенсионном договоре возможности указания размера первой выплаты, размер первой выплаты негосударственной пенсии определяется долей, выраженной в заданном проценте от накопленной суммы на именном пенсионном счёте Участника на дату назначения негосударственной пенсии:

$$P_1 = \alpha \cdot S(d_p)$$

где:

P₁ – размер первой выплаты;

α – доля, выраженная в заданном проценте от накопленной суммы на именном пенсионном счете;

d_p – дата назначения негосударственной пенсии;

$S(d_p)$ – остаток денежных средств на ИПС Участника на дату d_p ;

2.4. Размер последующих выплат пожизненной негосударственной пенсии определяется по формуле:

$$P = \frac{l_x \cdot (S(d_p) - P_1)}{\sum_{j=1}^{m(\omega-x)} \frac{l_{x+j/m}}{(1+i)^{j/m}}},$$

где

P – размер последующих негосударственных пенсий;

P_1 – размер первой выплаты;

d_p – дата назначения негосударственной пенсии;

$S(d_p)$ – остаток денежных средств на ИПС Участника на дату d_p ;

x – возраст Участника на дату d_p (полных лет на дату расчета);

m – частота пенсионных выплат в году;

i – актуарная норма доходности;

ω – предельный возраст дожития по таблице смертности;

l_x – число доживающих до возраста x лет по таблице смертности, используемой в Фонде, учитывая пол.

В случае отсутствия в пенсионном договоре указания на величину выплачиваемой в первую выплату доли средств, сформированных на именном пенсионном счете Участника, расчет размера пожизненной негосударственной пенсии производится по формуле:

$$P = \frac{l_x \cdot S(d_p)}{\sum_{j=0}^{m(\omega-x)} \frac{l_{x+j/m}}{(1+i)^{j/m}}},$$

где

P – размер последующих негосударственных пенсий;

d_p – дата назначения негосударственной пенсии;

$S(d_p)$ – остаток денежных средств на ИПС Участника на дату d_p ;

x – возраст Участника на дату d_p (полных лет на дату расчета);

m – частота пенсионных выплат в году;

i – актуарная норма доходности;

ω – предельный возраст дожития по таблице смертности;

l_x – число доживающих до возраста x лет по таблице смертности, используемой в Фонде, учитывая пол.

2.5. Размер последующих выплат срочной негосударственной пенсии определяется по формуле:

$$P = \frac{S(d_p) - P_1}{\sum_{j=1}^{mn-1} \frac{j}{(1+i)^{j/m}}},$$

где

P_1 – размер первой выплаты;

d_p – дата назначения негосударственной пенсии;

$S(d_p)$ – остаток денежных средств на ИПС Участника на дату d_p ;

P – размер негосударственной пенсии;

n – количество лет до окончания установленного Вкладчиком срока выплаты негосударственной пенсии;

m – частота пенсионных выплат в году;

i – актуарная норма доходности.

В случае отсутствия в пенсионном договоре указания на величину выплачиваемой в первую выплату доли средств, сформированных на именном пенсионном счете Участника, расчет размера срочной негосударственной пенсии производится по формуле:

$$P = \frac{s(d_p)}{\sum_{j=0}^{mn-1} (1+i)^{-\frac{j}{m}}},$$

где

d_p – дата назначения негосударственной пенсии;

$S(d_p)$ – остаток денежных средств на ИПС Участника на дату d_p ;

P – размер негосударственной пенсии;

n – количество лет до окончания установленного Вкладчиком срока выплаты негосударственной пенсии;

m – частота пенсионных выплат в году;

i – актуарная норма доходности.

2.6. Размер негосударственной пенсии до исчерпания средств на счете определяется Вкладчиком в Уведомлении.

3. Методика актуарных расчетов современной стоимости обязательств

3.1. Величина современной стоимости обязательств Фонда по пенсионному договору складывается из современной стоимости пенсионных обязательств перед Вкладчиком, и Участниками по данному пенсионному договору, а также современной стоимости пенсионных обязательств перед Участниками по договору, которым назначена пожизненная пенсия.

Величина современной стоимости обязательств Фонда по пенсионной схеме 20-09 складывается из суммы современной стоимости пенсионных обязательств по всем пенсионным договорам, заключенным по пенсионной схеме 20-09.

3.2. Величина современной стоимости пенсионных обязательств Фонда производится по методике проведения актуарных расчетов, описание которой отражается в специальном документе – актуарном заключении, предоставляемом Фондом в Банк России и раскрываемом Фондом на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

4. Порядок досрочного расторжения пенсионного договора, расчета и выплаты выкупных сумм

4.1. Порядок расторжения договора определяется настоящими Правилами, пенсионным договором и соглашением о расторжении пенсионного договора (в случае его заключения).

4.2. Вкладчик, одновременно с подписанием соглашения о расторжении Договора, направляет в Фонд следующие Уведомления:

4.2.1. О выводе лиц из состава Участников, обязательства Фонда перед которыми прекращаются в связи с досрочным расторжением договора;

4.2.2. О передаче права требования исполнения обязательств по пенсионному договору всем Участникам, обязательства Фонда перед которыми не прекращаются после расторжения пенсионного договора.

4.3. В случае если пенсионным договором предусмотрен односторонний порядок его расторжения и Вкладчик воспользовался этим правом, он направляет в Фонд Уведомление о расторжении пенсионного договора с приложением Уведомлений в соответствии с подпунктами 4.2.1 и 4.2.2. пункта 4.2. настоящей статьи.

4.4. Вкладчик вправе, одновременно с подписанием соглашения о расторжении Договора/Уведомления о расторжении договора, направить в Фонд Уведомление о

распределении суммы обязательств Фонда перед Вкладчиком в пользу Участников, в том числе включить в состав Участников по пенсионному договору новых Участников;

4.5. При расторжении пенсионного договора обязательства Фонда сохраняются в полном объеме в отношении Участников, получающих негосударственную пенсию и Участников, получивших право требования исполнения обязательств по договору, в установленном порядке, если иное не предусмотрено пенсионным договором (соглашением о расторжении договора).

4.6. Размер выкупной суммы при расторжении пенсионного договора определяется после исполнения Распоряжений Фонда, изданных на Уведомления Вкладчика в соответствии с настоящей статьей.

4.7. Размер выкупной суммы при расторжении пенсионного договора по инициативе Вкладчика определяется как:

$$R = A + \rho \cdot I - W + \sum_{j=1}^J (A_j + \rho \cdot I_j - P_j),$$

где

R – размер выкупной суммы;

A – сумма пенсионных взносов, внесенных Вкладчиком на СПС;

I – сумма инвестиционного дохода за весь период действия пенсионного договора, начисленного на СПС;

W – сумма переводов средств пенсионных резервов между СПС и ИПС Участников (размер перевода принимает положительное значение в случае перевода средств с СПС на ИПС и отрицательное значение в случае перевода с ИПС на СПС);

J – количество Участников, указанных в Уведомлении Вкладчика в соответствии с п. 4.2.1.;

A_j – сумма пенсионных взносов (переводов с СПС) на ИПС j -го Участника, указанного в Уведомлении Вкладчика в соответствии с п. 4.2.1.;

I_j – сумма инвестиционного дохода за весь период действия пенсионного договора, начисленного на ИПС j -го Участника, указанного в Уведомлении Вкладчика в соответствии с п. 4.2.1.;

P_j – сумма негосударственных пенсий, выплаченных с ИПС j -го Участника, указанного в Уведомлении Вкладчика в соответствии с п. 4.2.1.;

ρ – коэффициент, применяемый для расчета составляющих выкупной суммы. Значение указанного коэффициента, если иное не установлено пенсионным договором, устанавливается равным:

$$\rho = \begin{cases} 0,15 & \text{при } t \leq 3; \\ 0,25 & \text{при } 3 < t \leq 5; \\ 0,5 & \text{при } 5 < t \leq 9; \\ 0,75 & \text{при } t > 9, \end{cases}$$

где t – количество лет накопительного периода на момент заключения соглашения о расторжении договора.

4.8. Расторжение пенсионного договора, расчет и выплата или перевод в другой негосударственный пенсионный фонд выкупной суммы осуществляется Фондом не позднее 180 дней с даты подписания соглашения о расторжении пенсионного договора.

4.9. Пенсионный договор считается расторгнутым, а обязательства Фонда по пенсионному договору считаются исполненными в полном объеме с даты, определенной соглашением о расторжении пенсионного договора.

4.10. Вкладчик вправе предоставить Участнику возможность получить выкупную сумму до назначения негосударственной пенсии, для чего Вкладчик представляет в Фонд Уведомление по установленной Фондом форме (приложение к пенсионному договору).

4.11. Размер выкупной суммы до назначения негосударственной пенсии, выплачиваемой Фондом Участнику, рассчитывается по формуле:

$$R = A + \rho \cdot I,$$

где

R – размер выкупной суммы;

A – сумма пенсионных взносов, внесенных Вкладчиком на ИПС Участника за весь период действия пенсионного договора;

I – сумма инвестиционного дохода, начисленного на ИПС Участника за весь период действия пенсионного договора;

ρ - коэффициент, применяемый для расчета составляющих выкупной суммы.

Значение указанного коэффициента, если иное не установлено пенсионным договором, устанавливается равным:

$$\rho = \begin{cases} 0,0 & \text{при } t \leq 3; \\ 0,25 & \text{при } 3 < t \leq 5; \\ 0,5 & \text{при } 5 < t \leq 9; \\ 0,75 & \text{при } t > 9, \end{cases}$$

где t – количество лет накопительного периода на момент подачи Уведомления Вкладчика.

4.12. Размер выкупной суммы участнику после назначения негосударственной пенсии равен нулю.

4.13. Выплата выкупной суммы Участнику производится Фондом не позднее 180 дней с момента поступления Уведомления о получении права на выплату выкупной суммы в Фонд.

5. Порядок ведения пенсионных счетов

5.1. Порядок ведения пенсионных счетов устанавливается разделом 7 настоящих Правил.

6. Порядок правопреемства

6.1. В случае реорганизации Вкладчика порядок правопреемства определяется разделом 13 настоящих Правил.

6.2. В случае смерти Участника (за исключением случаев назначения пожизненной пенсии) права умершего Участника на получение выкупной суммы переходят в порядке правопреемства наследникам Участника в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, условиями пенсионной схемы и настоящих Правил в размере обязательств Фонда, учтенных на ИПС Участника на дату получения Фондом информации о смерти Участника, если иное не оговорено условиями пенсионной схемы или пенсионным договором.

6.3. В случае смерти Участника после назначения ему пожизненной негосударственной пенсии правопреемства прав Участника не предусмотрено, обязательства Фонда по пенсионному договору перед Участником прекращаются смертью Участника.

Пенсионная схема 17-09

«С установленными размерами взносов. Вкладчик – физическое лицо»

1. Порядок внесения пенсионных взносов

1.1. Размеры пенсионных взносов определяются Вкладчиком и устанавливаются пенсионным договором.

1.2. Пенсионные взносы уплачиваются безналичным перечислением или другими законными способами. Расходы, связанные с перечислением пенсионных взносов, несет Вкладчик.

1.3. Периодичность уплаты пенсионных взносов выбирается Вкладчиком (единовременно, ежемесячно, ежеквартально, ежегодно, произвольно) и устанавливается пенсионным договором.

1.4. Продолжительность внесения пенсионных взносов определяется Вкладчиком.

2. Порядок получения негосударственных пенсий

2.1. После наступления пенсионных оснований у Участника Вкладчик направляет в Фонд Заявление о назначении Участнику негосударственной пенсии соответствующей формы. Заявление содержит банковские и другие реквизиты, необходимые для выплаты негосударственной пенсии Участнику. В случае, если Заявление не содержит положений, противоречащих пенсионному договору, настоящим Правилам и действующему законодательству Российской Федерации, в соответствии с данным Заявлением Вкладчика Фондом издается Распоряжение, и оно становится неотъемлемой частью пенсионного договора.

2.2. Кроме Заявления Вкладчика, Участником предоставляются:

- ✓ документ, удостоверяющий личность;
- ✓ пенсионный договор;
- ✓ свидетельство о постановке на учет физического лица в налоговом органе на территории Российской Федерации;
- ✓ СНИЛС (страховой номер индивидуального лицевого счета застрахованного лица);
- ✓ пенсионное удостоверение в случае наступления пенсионного возраста на льготных основаниях или по инвалидности.

Иногородние Вкладчики и/или Участники могут направлять Заявление по установленной Фондом форме и нотариально заверенные копии вышеперечисленных документов в Фонд по почте.

2.3. Периодичность выплаты негосударственной пенсии устанавливается Вкладчиком в пенсионном договоре либо в Заявлении о назначении Участнику негосударственной пенсии (ежемесячно, ежеквартально, полугодично, ежегодно).

2.4. Продолжительность выплаты негосударственной пенсии устанавливается Вкладчиком в пенсионном договоре или в Заявлении о назначении Участнику негосударственной пенсии – пожизненно, оговоренный ряд лет, либо до исчерпания средств, отраженных на ИПС.

2.5. Размер пожизненной негосударственной пенсии рассчитывается Фондом, исходя из накопленной суммы на именном пенсионном счёте Участника на дату назначения негосударственной пенсии, в зависимости от пола и возраста Участника на дату назначения пенсии, а также статистических данных о продолжительности жизни по формуле:

$$P = \frac{l_x \cdot S(d_p)}{\sum_{j=0}^{m(\omega-x)} \frac{l_{x+j/m}}{(1+i)^{j/m}}},$$

где

P – размер негосударственной пенсии;

d_p – дата назначения негосударственной пенсии;

$S(d_p)$ остаток денежных средств на ИПС Участника на дату d_p ;

x – возраст Участника на дату d_p (полных лет на дату расчета);

m – частота пенсионных выплат в году;

i – актуарная норма доходности;

ω – предельный возраст дожития по таблице смертности;

l_x – число доживающих до возраста x лет по таблице смертности, используемой в Фонде, учитывая пол.

2.6. Размер срочной негосударственной пенсии Участника на момент ее назначения определяется как:

$$P = \frac{S(d_p)}{\sum_{j=0}^{mn-1} (1+i)^{-\frac{j}{m}}},$$

где

d_p – дата назначения негосударственной пенсии;

$S(d_p)$ – остаток денежных средств на ИПС Участника на дату d_p ;

P – размер негосударственной пенсии;

n – количество лет до окончания установленного Вкладчиком срока выплаты негосударственной пенсии;

m – частота пенсионных выплат в году;

i – актуарная норма доходности.

2.7. Размер негосударственной пенсии до исчерпания средств на счете определяется в Заявлении о назначении Участнику негосударственной пенсии.

2.8. В период пенсионных выплат размер негосударственной пенсии может быть изменен в соответствии с результатами размещения пенсионных резервов, в порядке, установленном Приказом Президента Фонда, но не может быть ниже величины негосударственной пенсии на момент ее назначения.

3. Методика актуарных расчетов современной стоимости обязательств

3.1. Величина современной стоимости обязательств Фонда по пенсионному договору складывается из современной стоимости пенсионных обязательств перед Вкладчиком, и Участниками по данному пенсионному договору, а также современной стоимости пенсионных обязательств перед Участниками по договору, которым назначена пожизненная пенсия.

Величина современной стоимости обязательств Фонда по пенсионной схеме 20-09 складывается из суммы современной стоимости пенсионных обязательств по всем пенсионным договорам, заключенным по пенсионной схеме 20-09.

3.2. Величина современной стоимости пенсионных обязательств Фонда производится по методике проведения актуарных расчетов, описание которой отражается в специальном документе – актуарном заключении, предоставляемом Фондом в Банк России и раскрываемом Фондом на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

4. Порядок досрочного расторжения пенсионного договора, расчета и выплаты выкупных сумм

4.1. Для расторжения пенсионного договора Вкладчик или Участник, которому передано Вкладчиком право требования исполнения обязательств по пенсионному договору, направляет в Фонд Заявление с приложением документа удостоверяющего личность, пенсионного договора и/или СНИЛС (страховой номер индивидуального лицевого счета застрахованного лица).

4.2. После получения Указанного Заявления Фондом рассчитывается выкупная сумма и готовится соглашение о расторжении договора. Выплата или перевод в другой негосударственный пенсионный фонд выкупной суммы производится не позднее 180 дней с момента заключения соглашения о расторжении пенсионного договора.

4.3. Размер выкупной суммы при расторжении пенсионного договора по инициативе Вкладчика до назначения негосударственной пенсии определяется как:

$$R = A + \rho \cdot I,$$

где

R – размер выкупной суммы;

A – сумма пенсионных взносов, внесенных Вкладчиком за весь период действия пенсионного договора;

I – сумма инвестиционного дохода за весь период действия пенсионного договора;

ρ - коэффициент, применяемый для расчета составляющих выкупной суммы.

Значение указанного коэффициента, если иное не установлено пенсионным договором, устанавливается равным:

$$\rho = \begin{cases} 0,15 & \text{при } t \leq 3; \\ 0,25 & \text{при } 3 < t \leq 5; \\ 0,5 & \text{при } 5 < t \leq 9; \\ 0,75 & \text{при } 9 < t \leq 15; \\ 1, & \text{при } t > 15, \end{cases}$$

где t – количество лет накопительного периода по пенсионному договору на момент подачи заявления.

4.4. Размер выкупной суммы при расторжении пенсионного договора после назначения государственной пенсии равен нулю.

4.5. Размер выкупной суммы при расторжении пенсионного договора с последующим зачислением выкупной суммы в счет пенсионного взноса по другому пенсионному договору, заключенному этим же Вкладчиком с Фондом равен современной стоимости пенсионных обязательств.

4.6. Расторжение пенсионного договора в одностороннем порядке возможно по инициативе Фонда, в случае если это предусмотрено пенсионным договором.

4.7. Пенсионный договор считается расторгнутым, а обязательства Фонда по пенсионному договору считаются исполненными в полном объеме с даты, определенной соглашением о расторжении пенсионного договора. В случае одностороннего расторжения пенсионного договора, с даты определенной Уведомлением Фонда/Заявлением Вкладчика о расторжении договора.

5. Порядок ведения пенсионных счетов

5.1. Порядок ведения пенсионных счетов устанавливается разделом 7 настоящих Правил.

6. Порядок правопреемства

6.1. В случае смерти Вкладчика по договору в пользу третьего лица, реализация права правопреемства или наследования не предусматривается, обязательства Фонда сохраняются в отношении Участника по пенсионному договору в размере остатка средств, учтенных на ИПС Участника на дату прекращения договора, если иное не оговорено пенсионным договором. После смерти Вкладчика Участник получает право требования исполнения обязательств по пенсионному договору. Если Участник, получивший право требования исполнения обязательств, решит забрать выкупную сумму, то выкупная сумма рассчитывается в порядке, определенном для досрочного расторжения договора, если иное не предусмотрено пенсионным договором.

6.2. В случае смерти Участника (за исключением случаев назначения пожизненной пенсии) Вкладчик имеет право определить иных Участников по договору, либо расторгнуть пенсионный договор и получить выкупную сумму.

6.3. В случае смерти Участника после назначения пожизненной пенсии, пенсионный договор прекращается с даты получения Фондом информации о смерти Участника, остаток средств с ИПС зачисляется в резерв пожизненных выплат Фонда.

6.4. Права умершего Вкладчика в свою пользу на получение выкупной суммы переходят в порядке правопреемства его наследникам в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Порядком, утвержденным Президентом Фонда.

6.5. Правопреемник (наследник) имеет право получить выкупную сумму.

6.6. Размер выкупной суммы правопреемникам (наследникам) рассчитывается Фондом исходя из остатка средств, отраженных на ИПС Участника на дату получения Фондом информации о смерти.

6.7. Обязательства Фонда по пенсионному договору в отношении конкретного Участника считаются исполненными в полном объеме с момента перечисления выкупной суммы на банковский счет правопреемника (наследника) либо зачисления её в качестве пенсионного взноса по вновь заключенному(-ым) пенсионному(-ым) договору(-ам) в соответствии с п. 6.5. настоящей статьи.

6.8. Остаток на ИПС после выплаты выкупной суммы правопреемнику (наследнику) или зачисления её в качестве пенсионного взноса по вновь заключенному(-ым) пенсионному(-ым) договору(-ам) зачисляются Фондом в страховой резерв Фонда.

Пенсионная схема 20-09

«С установленными размерами пенсионных взносов, без права наследования. Вкладчик – юридическое лицо».

1. Порядок внесения пенсионных взносов

1.1. Размеры пенсионных взносов определяются Вкладчиком и устанавливаются пенсионным договором.

1.2. Периодичность уплаты пенсионных взносов выбирается Вкладчиком (произвольно, единовременно, ежемесячно, ежеквартально, ежегодно) и устанавливается пенсионным договором.

1.3. Пенсионные взносы уплачиваются безналичным перечислением и расходы, связанные с перечислением пенсионных взносов, несет Вкладчик.

1.4. Продолжительность внесения пенсионных взносов определяется Вкладчиком.

1.5. Учет пенсионных взносов ведется Фондом на именных счетах Участников (ИПС) если условиями пенсионного договора не предусмотрен иной порядок.

2. Порядок получения негосударственных пенсий

2.1. После наступления пенсионных оснований у Участника Вкладчик направляет в Фонд Уведомление о получении права Участником на негосударственную пенсию соответствующей формы (Приложение к пенсионному договору). Уведомление содержит банковские и другие реквизиты, необходимые для выплаты негосударственной пенсии Участнику. В случае, если Уведомление не содержит положений, противоречащих пенсионному договору, настоящим Правилам и действующему законодательству Российской Федерации, в соответствии с данным Уведомлением Вкладчика Фондом издается Распоряжение, и оно становится неотъемлемой частью пенсионного договора.

2.2. Продолжительность выплаты негосударственной пенсии устанавливается Вкладчиком в пенсионном договоре для всех Участников в целом, либо для каждого Участника в Уведомлении Вкладчика о получении права Участником на негосударственную пенсию – пожизненно, оговоренный ряд лет, либо до исчерпания средств, отраженных на ИПС, но не менее 5 лет.

Периодичность выплаты негосударственной пенсии определяется Участником в заявлении о назначении негосударственной пенсии (ежемесячно, ежеквартально, полугодично, ежегодно).

2.3. Размер пожизненной негосударственной пенсии рассчитывается Фондом, исходя из накопленной суммы на именном пенсионном счёте Участника на дату назначения негосударственной пенсии, в зависимости от пола и возраста Участника на дату назначения пенсии, а также статистических данных о продолжительности жизни по формуле:

$$P = \frac{l_x \cdot S(d_p)}{\sum_{j=0}^{m(\omega-x)} \frac{l_{x+j/m}}{(1+i)^{j/m}}},$$

где

P – размер негосударственной пенсии;

d_p – дата назначения негосударственной пенсии;

$S(d_p)$ остаток денежных средств на ИПС Участника на дату d_p ;

x – возраст Участника на дату d_p (полных лет на дату расчета);

m – частота пенсионных выплат в году;

i – актуарная норма доходности;

ω – предельный возраст дожития по таблице смертности;

l_x – число, доживающих до возраста x лет по таблице смертности, используемой в Фонде, учитывая пол.

2.4. Размер срочной негосударственной пенсии Участника на момент ее назначения определяется как:

$$P = \frac{S(d_p)}{\sum_{j=0}^{mn-1} (1+i)^{-\frac{j}{m}}},$$

где

d_p – дата назначения негосударственной пенсии;

$S(d_p)$ – остаток денежных средств на ИПС Участника на дату d_p ;

P – размер негосударственной пенсии;

n – количество лет до окончания установленного Вкладчиком срока выплаты негосударственной пенсии;

m – частота пенсионных выплат в году;

i – актуарная норма доходности.

2.5. Размер негосударственной пенсии до исчерпания средств на счете определяется Вкладчиком в Уведомлении.

3. Методика актуарных расчетов современной стоимости обязательств

3.1. Величина современной стоимости обязательств Фонда по пенсионному договору складывается из современной стоимости пенсионных обязательств перед Вкладчиком, и Участниками по данному пенсионному договору, а также современной стоимости пенсионных обязательств перед Участниками по договору, которым назначена пожизненная пенсия.

Величина современной стоимости обязательств Фонда по пенсионной схеме 20-09 складывается из суммы современной стоимости пенсионных обязательств по всем пенсионным договорам, заключенным по пенсионной схеме 20-09.

3.2. Величина современной стоимости пенсионных обязательств Фонда производится по методике проведения актуарных расчетов, описание которой отражается в специальном документе – актуарном заключении, предоставляемом Фондом в Банк России и раскрываемом Фондом на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

4. Порядок досрочного расторжения пенсионного договора, расчета и выплаты выкупных сумм

4.1. Порядок расторжения договора определяется настоящими Правилами, пенсионным договором и соглашением о расторжении пенсионного договора.

4.2. Вкладчик, одновременно с подписанием соглашения о расторжении Договора, направляет в Фонд следующие Уведомления:

4.2.1. О выводе лиц из состава Участников, обязательства Фонда перед которыми прекращаются в связи с досрочным расторжением договора;

4.2.2. О передаче права требования исполнения обязательств по пенсионному договору всем Участникам, обязательства Фонда перед которыми не прекращаются после расторжения пенсионного договора.

4.3. В случае если пенсионным договором предусмотрен односторонний порядок его расторжения и Вкладчик воспользовался этим правом, он направляет в Фонд Уведомление о расторжении пенсионного договора с приложением Уведомлений в соответствии с подпунктами 4.2.1 и 4.2.2 пункта 4.2. настоящей статьи.

4.4. Вкладчик вправе, одновременно с подписанием соглашения о расторжении Договора/Уведомления о расторжении договора, направить в Фонд Уведомление о распределении суммы обязательств Фонда перед Вкладчиком в пользу Участников, в том числе включить в состав Участников по пенсионному договору новых Участников;

4.5. При расторжении пенсионного договора обязательства Фонда сохраняются в полном объеме в отношении Участников, получающих негосударственную пенсию и Участников, получивших право требования исполнения обязательств по договору, в установленном порядке, если иное не предусмотрено пенсионным договором (соглашением о расторжении договора).

4.6. Размер выкупной суммы при расторжении пенсионного договора определяется после исполнения Распоряжения Фонда, изданного на Уведомления Вкладчика в соответствии с настоящей статьей.

4.7. Размер выкупной суммы при расторжении пенсионного договора по инициативе Вкладчика по пенсионному договору определяется как:

$$R = A + \rho \cdot I - W + \sum_{j=1}^J (A_j + \rho \cdot I_j - P_j),$$

где

R – размер выкупной суммы;

A – сумма пенсионных взносов, внесенных Вкладчиком на СПС;

I – сумма инвестиционного дохода за весь период действия пенсионного договора, начисленного на СПС;

W – сумма переводов средств пенсионных резервов между СПС и ИПС Участников (размер перевода принимает положительное значение в случае перевода средств с СПС на ИПС и отрицательное значение в случае перевода с ИПС на СПС);

J – количество Участников, указанных в Уведомлении Вкладчика в соответствии с п. 4.2.1.;

A_j – сумма пенсионных взносов (переводов с СПС) на ИПС j-го Участника, указанного в Уведомлении Вкладчика в соответствии с п. 4.2.1.;

I_j – сумма инвестиционного дохода за весь период действия пенсионного договора, начисленного на ИПС j-го Участника, указанного в Уведомлении Вкладчика в соответствии с п. 4.2.1.;

P_j – сумма негосударственных пенсий, выплаченных с ИПС j-го Участника, указанного в Уведомлении Вкладчика в соответствии с п. 4.2.1.;

ρ - коэффициент, применяемый для расчета составляющих выкупной суммы. Значение указанного коэффициента, если иное не установлено пенсионным договором, устанавливается равным:

$$\rho = \begin{cases} 0,15 & \text{при } t \leq 3; \\ 0,25 & \text{при } 3 < t \leq 5; \\ 0,5 & \text{при } 5 < t \leq 9; \\ 0,75 & \text{при } t > 9, \end{cases};$$

где t – количество лет накопительного периода по пенсионному договору на момент заключения соглашения о расторжении пенсионного договора.

4.8. Расторжение пенсионного договора, расчет и выплата или перевод в другой негосударственный пенсионный фонд выкупной суммы осуществляется Фондом не позднее 180 дней с даты подписания соглашения о расторжении пенсионного договора.

4.9. Пенсионный договор считается расторгнутым, а обязательства Фонда по пенсионному договору считаются выполненными в полном объеме с даты, определенной соглашением о расторжении пенсионного договора.

5. Порядок ведения пенсионных счетов

5.1. Порядок ведения пенсионных счетов устанавливается разделом 7 настоящих Правил.

6. Порядок правопреемства

6.1. В случае реорганизации Вкладчика порядок правопреемства определяется разделом 13 настоящих Правил.

6.2. В случае смерти Участника правопреемства прав Участника не предусмотрено, обязательства Фонда по пенсионному договору перед Участником прекращаются смертью Участника.