

ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА

Акционерного общества Негосударственного пенсионного фонда «Негосударственный Сберегательный Пенсионный Фонд» (АО НПФ «СБЕРФОНД»)

Редакция 001

УТВЕРЖДЕНЫ
решением Совета директоров
Акционерного общества
Негосударственный пенсионный фонд
«Негосударственный Сберегательный Пенсионный Фонд»
Протокол № 08/2020 от 21.08.2020 года

г. Москва

№ Раздела	Наименование раздела	страница
1	2	3
1	Общие положения	3
2	Основные понятия, используемые в правилах	3
3	Основные функции Фонда	5
4	Перечень и описание пенсионных схем	6
4.1.	Схема №1. "С установленными размерами пенсионных взносов. Учет обязательств на именном пенсионном счете Участника. Выплата негосударственной пенсии производится пожизненно".	6
4.2.	Схема №2. "С установленными размерами пенсионных взносов. Учет обязательств на именном пенсионном счете Участника. Выплаты негосударственной пенсии производятся в течение определенного периода времени (не менее 5 лет)".	8
4.3.	Схема №3. "С установленными размерами пенсионных взносов. Учет обязательств на солидарном пенсионном счете Вкладчика с распределением по именным пенсионным счетам Участников. Выплаты негосударственной пенсии производятся в течение срока, установленного договором, но не менее 5 лет".	10
4.4.	Схема №4. "С установленными размерами негосударственной пенсии. Учет обязательств на солидарном пенсионном счете Вкладчика с распределением по именным пенсионным счетам Участников. Выплаты негосударственной пенсии пожизненно».	12
5	Ответственность фонда перед Вкладчиками и Участниками. Условия возникновения и прекращения обязательств Фонда	14
6	Порядок и условия внесения пенсионных взносов в Фонд	15
7	Направления и порядок размещения средств пенсионных резервов	15
8	Порядок ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и информирования об их состоянии Вкладчиков и Участников	17
9	Перечень пенсионных оснований	18
10	Порядок и условия назначения и выплаты негосударственных пенсий	20
11	Порядок заключения, изменения или прекращения Пенсионного договора	21
12	Порядок заключения, изменения или прекращения договора доверительного управления средствами пенсионных резервов.	22
13	Порядок заключения, изменения или прекращения договора об оказании услуг специализированного депозитария.	24
14	Права и обязанности Вкладчиков, Участников и Фонда	24
15	Порядок формирования пенсионных резервов	26
16	Порядок расчета выкупной суммы	27
17	Порядок предоставления Вкладчикам и Участникам информации об управляющей компании и о специализированном депозитарии	28
18	Методика осуществления актуарных расчетов обязательств Фонда	28
19	Нормативы определения размера оплаты услуг Фонда, управляющей компании и специализированного депозитария	29
20	Порядок и условия внесения изменений и дополнений в правила Фонда, включая порядок уведомления Вкладчиков и Участников через средства массовой информации	29
21	Правопреемство	29
22	Заключительные положения	30

1. Общие положения

1.1. Настоящие Пенсионные правила Акционерного общества Негосударственного пенсионного фонда «Негосударственный Сберегательный Пенсионный Фонд» (АО НПФ «СБЕРФОНД») (далее – Правила Фонда) разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации (далее – ГК РФ), Федеральным законом от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», нормативно правовыми актами Центрального Банка Российской Федерации (далее – Банк России), а также Уставом АО НПФ «СБЕРФОНД» (далее - Фонд).

1.2. Правила Фонда определяют порядок и условия исполнения Фондом обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, в том числе определяют пенсионные схемы, условия возникновения и прекращения обязательств Фонда, права и обязанности Фонда, Вкладчиков и Участников. Порядок формирования и размещения пенсионных резервов, порядок ведения пенсионных счетов, а также порядок назначения и выплаты негосударственной пенсии.

1.3. Фонд в соответствии с настоящими Правилами Фонда осуществляет деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению на основании лицензии №32/2 от «18» декабря 2007г., выданной в установленном законодательством порядке.

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

2. Основные понятия, используемые в Правилах Фонда.

В Правилах Фонда применяются следующие специальные понятия и термины:

2.1. **Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд «Негосударственный Сберегательный Пенсионный Фонд» (АО НПФ «СБЕРФОНД»)** - организация, исключительной деятельностью которой является негосударственное пенсионное обеспечение, в том числе досрочное негосударственное пенсионное обеспечение, и обязательное пенсионное страхование. Такая деятельность осуществляется Фондом на основании лицензии №32/2 от «18» декабря 2007г. на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию (далее - лицензия).

2.2. **Пенсионные правила фонда** (далее – Правила Фонда) - документ, определяющий порядок и условия исполнения Фондом обязательств по Пенсионным договорам, разрабатываемые Фондом в соответствии с законодательством Российской Федерацией. Правила Фонда утверждаются Советом директоров Фонда и регистрируются в порядке, установленном Банком России.

2.3. **Вкладчик** - юридическое или физическое лицо, являющееся стороной пенсионного договора и уплачивающего пенсионные взносы в Фонд.

2.4. **Участник** - физическое лицо, которому в соответствии с заключенным между Вкладчиком и Фондом пенсионным договором должны производиться или производятся выплаты негосударственных пенсий. Участник может выступать Вкладчиком в свою пользу.

2.5. **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.

2.6. **Пенсионный взнос** - денежные средства, уплачиваемые Вкладчиком в пользу Участника в соответствии с условиями пенсионного договора.

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

2.8. **Выкупная сумма** - денежные средства, выплачиваемые Фондом Вкладчику или Участнику или их правопреемникам либо переводимые в другой Фонд при прекращении пенсионного договора.

2.9. **Пенсионные резервы** - совокупность средств, находящихся в собственности Фонда и предназначенных для исполнения Фондом обязательств перед Участниками в соответствии с пенсионными договорами.

2.10. **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 счёт) или Участникам (солидарный пенсионный счёт), а также начисление выкупных сумм Участнику (Участникам) для перевода в другой Фонд при расторжении пенсионного договора.

2.11. **Пенсионная схема** - совокупность условий, определяющих порядок уплаты пенсионных взносов и выплат негосударственных пенсий.

2.12. **Распорядительное письмо** - официально оформленный Вкладчиком документ, поступивший в Фонд и являющийся основанием для открытия Участнику именного пенсионного счета и/или оформления негосударственной пенсии Участнику в соответствии с условиями Пенсионных правил Фонда и пенсионного договора.

2.13. **Управляющая компания** - акционерное общество, общество с ограниченной (дополнительной) ответственностью, созданные в соответствии с законодательством РФ и имеющие лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами.

2.14. **Пенсионные основания** - основания приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии.

2.15. **Специализированный депозитарий** - акционерное общество, общество с ограниченной (дополнительной) ответственностью, созданные в соответствии с законодательством РФ и имеющие лицензию на осуществление депозитарной деятельности и лицензию на деятельность специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов.

2.16. **Актуарий** - лицо, которое отвечает требованиям, установленным для лиц, осуществляющих проведение актуарного оценивания деятельности Фонда в порядке, определяемом Банком России.

2.17. **Минимальный накопительный период** - срок между датой поступления первого взноса и датой приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии.

2.18. **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.

2.19. **Правопреемник Вкладчика физического лица/Участника (правопреемник)** - физическое лицо, которое в случае смерти Вкладчика физического лица/Участника приобретает право на выкупную сумму, рассчитываемую в порядке,

установленном настоящими Правилами Фонда, при условии, что возможность правопреемства предусмотрена описанием пенсионной схемы и Пенсионным договором. Правопреемниками Вкладчика физического лица/Участника могут быть правопреемники, назначенные Вкладчиком физическим лицом/Участником в соответствии с условиями Пенсионного договора, или правопреемники, которые являются наследниками по закону или по завещанию в соответствии с нормами законодательства Российской Федерации.

3. Основные функции Фонда

3.1. Фонд осуществляет свою деятельность на основании Федерального закона от 07.05.1998 №75-ФЗ “О негосударственных пенсионных фонда”, других Федеральных законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, а также нормативных актов Банка России, Устава и настоящих Правил Фонда.

3.2. Фонд осуществляет деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе досрочному негосударственному пенсионному обеспечению, независимо от деятельности по обязательному пенсионному страхованию.

3.3. Фонд в соответствии с Уставом выполняет следующие функции:

- разрабатывает Правила Фонда;
- заключает Пенсионные договоры;
- аккумулирует пенсионные взносы;
- ведет пенсионные счета негосударственного пенсионного обеспечения;
- информирует Вкладчиков, Участников о состоянии указанных счетов;
- заключает договоры с иными организациями об оказании услуг по организационному, информационному и техническому обеспечению деятельности Фонда;
- определяет инвестиционную стратегию при размещении средств пенсионных резервов;
- формирует пенсионные резервы, организует размещение средств пенсионных резервов и размещает пенсионные резервы;
- заключает договоры с управляющими компаниями, специализированными депозитариями, другими субъектами и Участниками отношений по негосударственному пенсионному обеспечению;
- рассматривает отчеты управляющей компании (управляющих компаний) и специализированного депозитария о финансовых результатах деятельности по размещению средств пенсионных резервов;
- расторгает договоры с управляющей компанией (управляющими компаниями) и специализированным депозитарием по основаниям, предусмотренным Федеральным законом от 07.05.1998 №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» законодательством Российской Федерации;
- принимает меры, предусмотренные законодательством Российской Федерации, для обеспечения сохранности средств Фонда, находящихся в распоряжении управляющей компании (управляющих компаний), с которой (которыми) расторгается (прекращается) договор доверительного управления;
- ведет в установленном порядке бухгалтерский и налоговый учет;
- ведет обособленный учет средств пенсионных резервов;
- осуществляет актуарные расчеты;
- производит назначение и осуществляет выплаты негосударственных пенсий Участникам;
- осуществляет выплаты выкупных сумм Вкладчикам и (или) Участникам (их правопреемникам) или перевод выкупных сумм в другой негосударственный пенсионный фонд;
- принимает меры по обеспечению полной и своевременной уплаты

Вкладчиками пенсионных взносов;

- предоставляет информацию о своей деятельности в порядке, установленном Банком России;
- осуществляет иные функции, связанные с деятельностью по негосударственному пенсионному обеспечению.

4. Перечень и описание пенсионных схем

Для осуществления негосударственного пенсионного обеспечения Фонд использует следующие пенсионные схемы:

Схема №1. "С установленными размерами пенсионных взносов. Учет обязательств на именном пенсионном счете Участника. Выплата негосударственной пенсии производится пожизненно". Вкладчики - физические лица.

Схема №2. "С установленными размерами пенсионных взносов. Учет обязательств на именном пенсионном счете Участника. Выплаты негосударственной пенсии производятся в течение определенного периода времени (не менее 5 лет)". Вкладчики - физические лица.

Схема №3. "С установленными размерами пенсионных взносов. Учет обязательств на солидарном пенсионном счете Вкладчика с распределением по именным пенсионным счетам Участников. Выплаты негосударственной пенсии производятся в течение срока, установленного договором, но не менее 5 лет". Вкладчики – юридические лица.

Схема №4. "С установленными размерами негосударственной пенсии. Учет обязательств на солидарном пенсионном счете Вкладчика с распределением по именным пенсионным счетам Участников. Выплаты негосударственной пенсии пожизненно. Вкладчики – юридические лица.

4.1. Схема №1. "С установленными размерами пенсионных взносов. Учет обязательств на именном пенсионном счете Участника. Выплата негосударственной пенсии производится пожизненно". Вкладчики физические лица.

4.1.1 Порядок внесения пенсионных взносов Вкладчиками Фонда, их размеры, периодичность и продолжительность внесения пенсионных взносов определяются условиями Пенсионного договора и главой 6 Правил Фонда.

Пенсионные взносы учитываются на именном пенсионном счете Участника.

Вкладчик вправе вносить пенсионные взносы, как в период накоплений, так и в период выплат.

4.1.2. Порядок получения Участниками Фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат определяются условиями Пенсионного договора с Вкладчиком, Соглашением о выплатах с Участником и главой 10 Правил Фонда.

Негосударственная пенсия назначается Участнику, имеющему пенсионные основания из расчета размера пенсионных обязательств, отраженных на именном пенсионном счете, в пользу которого он открыт.

Негосударственная пенсия выплачивается с именного пенсионного счета в соответствии с условиями Пенсионного договора.

4.1.3. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед его Вкладчиками (Участниками):

Размер обязательств Фонда по пенсионному договору в период накоплений перед Вкладчиками (Участниками) определяется состоянием пенсионного счета (пенсионных счетов) на момент расчета обязательств.

Размер обязательств Фонда перед Участником в период выплат рассчитывается по формуле:

$$V = \frac{P}{l_x * m} * \sum_{j=0}^{mw - mx} \frac{l_{x+\frac{j}{m}}}{(1+i)^m}, \quad (1)$$

где

P – размер выплаты негосударственной пенсии за год;

l_x – коэффициент из таблицы дожития, соответствующий возрасту и полу Участника;

m – количество выплат негосударственной пенсии за год;

i – актуарная норма доходности;

w – принятая предельная продолжительности жизни;

x – возраст Участника на момент расчета обязательств.

Размер негосударственной пенсии, подлежащей выплате Участнику за год, рассчитывается по формуле:

$$P = (S - b) * m * \frac{l_x}{\sum_{j=0}^{mw - mx} \frac{l_{x+\frac{j}{m}}}{(1+i)^m}}, \quad (2)$$

где:

S – обязательства, сформированные в пользу Участника (отраженные на именном пенсионном счете), на момент расчета (перерасчета) негосударственной пенсии;

m – количество выплат негосударственной пенсии за год;

i – актуарная норма доходности;

w – принятая предельная продолжительности жизни;

l_x – коэффициент из таблицы дожития, соответствующий возрасту и полу Участника;

b – сумма превышения размера первой негосударственной пенсии над последующими выплатами, если такое условие предусмотрено пенсионным договором.

В случае перерасчета размера негосударственной пенсии **b = 0**;

x – возраст Участника на момент расчета (перерасчета) негосударственной пенсии.

4.1.4. Методика расчета размеров выкупных сумм.

Размер выкупной суммы подлежащей выплате Участникам на этапе накопления производится на дату расторжения Пенсионного договора и определяется по формуле:

$$S_{\text{ВЫК}} = S_{\text{ВЗН}} + \alpha \times I, \quad (3)$$

где

$S_{\text{ВЫК}}$ – размер выкупной суммы;

$S_{\text{ВЗН}}$ – сумма пенсионных взносов, отраженных на именном пенсионном счете Участника, на этапе накопления на дату расчета выкупной суммы;

I – сумма начисленного дохода на этапе накопления по состоянию на последнюю

отчетную дату предшествующего финансового года;

α - коэффициент, устанавливаемый Пенсионным договором.

Расторгая Пенсионный договор в период выплат, Вкладчик (Участник), заключивший Пенсионный договор в свою пользу, добровольно отказывается от получения пожизненной негосударственной пенсии. По данному Пенсионному договору, обязательства Фонда перед ним прекращаются. Остаток пенсионных обязательств, отраженных на именном пенсионном счете и не выплаченных в виде негосударственной пенсии, переводится в страховой резерв Фонда.

4.1.5. Порядок ведения именных пенсионных счетов Участников.

Ведение именных пенсионных счетов осуществляется в порядке, определенном главой 8 настоящих Правил Фонда.

4.1.6. Правопреемство.

Данной пенсионной схемой предусмотрено правопреемство выкупных сумм только на этапе накопления. В случае смерти Участника в период пенсионных выплат, выплаты негосударственной пенсии прекращаются, выкупная сумма правопреемникам умершего Участника не формируется и не выплачивается. Остаток пенсионных обязательств, отраженных на именном пенсионном счете и не выплаченных в виде негосударственной пенсии, переводится в страховой резерв Фонда.

Размер выкупной суммы, выплачиваемой правопреемникам Участника на этапе накопления, определяется по формуле:

$$S_{\text{ВЫК}} = S_{\text{ВЗН}} + I, \quad (4)$$

Где:

$S_{\text{ВЫК}}$ - размер выкупной суммы, выплачиваемой правопреемникам Участника;

$S_{\text{ВЗН}}$ - сумма пенсионных взносов, отраженных на именном пенсионном счете Участника, на этапе накопления на дату смерти Участника;

I - сумма начисленного дохода на этапе накопления по состоянию на последнюю отчетную дату финансового года, предшествующего году смерти Участника.

4.2. *Схема №2. "С установленными размерами пенсионных взносов. Учет обязательств на именном пенсионном счете Участника. Выплаты негосударственной пенсии производятся в течение определенного периода времени (не менее 5 лет)". Вкладчики физические лица.*

4.2.1 Порядок внесения пенсионных взносов Вкладчиками Фонда, их размеры, периодичность и продолжительность внесения пенсионных взносов определяются условиями Пенсионного договора и главой 6 Правил Фонда.

Пенсионные взносы учитываются на именном пенсионном счете Участника.

Вкладчик вправе вносить пенсионные взносы в период накопления, так и в период выплат.

4.2.2 Порядок получения Участниками Фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат определяются условиями Пенсионного договора с Вкладчиком, Соглашением о выплатах с Участником и главой 10 Правил Фонда.

Негосударственная пенсия назначается Участнику, в пользу которого на именном пенсионном счете сформирована сумма пенсионных обязательств и имеющего пенсионные основания.

Негосударственная пенсия назначается и выплачивается с именного пенсионного счета в течение периода в соответствии с условиями Пенсионного договора. Период выплат негосударственной пенсии Участнику не может быть менее 5 (пяти) лет.

Размер негосударственной пенсии определяется на основании актуарных

расчетов, исходя из размера пенсионных обязательств, отраженной на именном пенсионном счете Участника.

Исходными данными для определения размера негосударственной пенсии являются: размер пенсионных обязательств, отраженных на именном пенсионном счете Участника на дату выплаты негосударственной пенсии, продолжительность и периодичность выплат.

4.2.3 Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед его Вкладчиками (Участниками).

Размер обязательств Фонда по пенсионной схеме №2 по Пенсионному договору перед Вкладчиками (Участниками) определяется состоянием пенсионного счета (пенсионных счетов) на момент расчета обязательств.

Размер негосударственной пенсии, подлежащей выплате Участнику за год по пенсионной схеме №2, рассчитывается по формуле:

$$P = \frac{S-b}{T}, \quad (5)$$

где:

S – обязательства, сформированные в пользу Участника (отраженные на именном пенсионном счете) на момент расчета (перерасчета) пенсии;

b – сумма превышения размера первой негосударственной пенсии над последующими выплатами, если такое условие предусмотрено пенсионным договором. В случае перерасчета размера негосударственной пенсии **b** = 0;

T – количество лет до окончания выплат негосударственной пенсии.

4.2.4 Методика расчета размеров выкупных сумм.

Размер выкупной суммы по Участникам производится на дату расторжения пенсионного договора и определяется по формуле:

$$S_{\text{ВЫК}} = \max\{S_{\text{ВЗН}} + \alpha \times I - V, 0\}, \quad (6)$$

где

S_{ВЫК} – размер выкупной суммы подлежащей выплате Участнику;

S_{ВЗН} – сумма пенсионных взносов, отраженных на именном пенсионном счете Участника, на этапе накопления и дату расчета выкупной суммы;

I – сумма начисленного дохода по состоянию на последнюю отчетную дату предшествующего финансового года;

V – сумма произведенных пенсионных выплат на дату расчета выкупной суммы;

α – коэффициент, устанавливаемый Пенсионным договором.

4.2.5 Порядок ведения именных пенсионных счетов.

Ведение именных пенсионных счетов осуществляется в порядке, определенном главой 8 настоящих Правил Фонда.

4.2.6 Правопреемство.

Данной пенсионной схемой предусмотрено правопреемство выкупных сумм, как в период накопления, так и в период выплат.

Размер выкупной суммы, выплачиваемой правопреемникам, определяется по формуле:

$$S_{\text{ВЫК}} = S_{\text{ВЗН}} + I - V, \quad (7)$$

где

S_{ВЫК} – размер выкупной суммы, выплачиваемой правопреемникам Участника;

S_{ВЗН} – сумма пенсионных взносов, отраженных на именном пенсионном счете Участника на дату смерти Участника;

V – сумма произведенных пенсионных выплат;
 I – сумма начисленного дохода по состоянию на последнюю отчетную дату финансового года, предшествующего году смерти Участника.

4.3. *Схема №3. "С установленными размерами пенсионных взносов. Учет обязательств на солидарном пенсионном счете Вкладчика с распределением по именованным пенсионным счетам Участников. Выплаты негосударственной пенсии производятся в течение срока, установленного договором, но не менее 5 лет". Вкладчики – юридические лица.*

4.3.1 Порядок внесения пенсионных взносов Вкладчиком Фонда, их размеры, периодичность и продолжительность внесения пенсионных взносов определяются условиями Пенсионного договора и главой 6 Правил Фонда.

Пенсионные взносы учитываются на солидарном пенсионном счете Вкладчика с последующим распределением по именованным пенсионным счетам Участников на основании письменного распоряжения Вкладчика. Фонд исполняет распоряжение Вкладчика при условии, что сумма, подлежащая распределению по именованным пенсионным счетам Участников, не превышает сумму пенсионных обязательств, отраженных на солидарном пенсионном счете Вкладчика на дату исполнения распоряжения.

Вкладчик вправе вносить пенсионные взносы, как в период накоплений, так и в период выплат негосударственной пенсии Участникам, если иное не установлено условиями Пенсионного договора.

4.3.2 Порядок получения Участниками Фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат определяются условиями Пенсионного договора с Вкладчиком, Соглашением о выплатах с Участником и главой 10 Правил Фонда.

Негосударственная пенсия назначается Участнику, в пользу которого на именованном пенсионном счете отражена сумма пенсионных обязательств и имеющего пенсионные основания.

Негосударственная пенсия назначается и выплачивается с именованного пенсионного счета в соответствии с условиями Пенсионного договора. Условиями Пенсионного договора может быть предусмотрено предоставление Фонду письменного распоряжения Вкладчика о назначении Участнику негосударственной пенсии.

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

Негосударственная пенсия назначается и выплачивается в течение периода выплат, установленного условиями Пенсионного договора.

Период выплат негосударственной пенсии Участнику не может быть менее 5 (пяти) лет.

Размер негосударственной пенсии определяется на основании актуарных расчетов, исходя из размера пенсионных обязательств, отраженных на именованном пенсионном счете Участника.

Исходными данными для определения размера негосударственной пенсии являются: размер пенсионных обязательств, отраженных на именованном пенсионном счете Участника на дату назначения негосударственной пенсии, продолжительность и периодичность выплат.

4.3.3 Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед его Вкладчиками (Участниками).

Размер обязательств Фонда по пенсионной схеме №3 по Пенсионному договору перед Вкладчиками (Участниками) определяется состоянием пенсионного счета (пенсионных счетов) на момент расчета обязательств.

Размер негосударственной пенсии, подлежащей выплате Участнику за год по пенсионной схеме №3, рассчитывается по формуле:

$$P = \frac{S-b}{T}, \quad (8)$$

где:

S – обязательства, сформированные в пользу Участника (отраженные на именном пенсионном счете) на момент расчета (перерасчета) пенсии;

b – сумма превышения размера первой негосударственной пенсии над последующими выплатами, если такое условие предусмотрено пенсионным договором. В случае перерасчета размера негосударственной пенсии **b** = 0;

T – количество лет до окончания выплат негосударственной пенсии.

4.3.4 Методика расчета размеров выкупных сумм.

Размер выкупной суммы Вкладчику, определяется на дату расторжения Пенсионного договора по формуле:

$$S_{\text{ВЫК}} = S_{\text{ВЗН}} + \alpha \times I, \quad (9)$$

где

S_{ВЫК} - размер выкупной суммы Вкладчику;

S_{ВЗН} - сумма пенсионных взносов, отраженных на именных пенсионных счетах Участников на этапе накопления и на солидарном пенсионном счете на дату расчета выкупной суммы;

I - сумма начисленного дохода на именных пенсионных счетах Участников на этапе накопления и на солидарном пенсионном счете по состоянию на последнюю отчетную дату предшествующего финансового года;

α - коэффициент, устанавливаемый пенсионным договором.

В случае расторжения Пенсионного договора в период выплат выкупная сумма Участнику не формируется и не выплачивается. Фонд продолжает выплачивать назначенные Участникам негосударственные пенсии до полного исполнения обязательств Фонда перед Участниками.

4.3.5 Порядок ведения именных пенсионных счетов.

Ведение именных пенсионных счетов осуществляется в порядке, определенном главой 8 настоящих Правил.

4.3.6 Правопреемство.

Данной пенсионной схемой предусмотрено правопреемство выкупных сумм в период накопления, и в период выплат.

Размер выкупной суммы, выплачиваемой правопреемникам, определяется по формуле:

$$S_{\text{ВЫК}} = S_{\text{ВЗН}} + I - V, \quad (10)$$

где

S_{ВЫК} - размер выкупной суммы, выплачиваемой правопреемникам Участника;

S_{ВЗН} - сумма пенсионных взносов, отраженных на именном пенсионном счете Участника на дату смерти Участника;

V – сумма произведенных пенсионных выплат;

I - сумма начисленного дохода по состоянию на последнюю отчетную дату финансового года, предшествующего году смерти Участника.

4.4. Схема №4. "С установленными размерами негосударственной пенсии. Учет обязательств на солидарном пенсионном счете Вкладчика с распределением по

именным пенсионным счетам Участников. Выплаты негосударственной пенсии пожизненно. Вкладчики – юридические лица.

4.4.1 Порядок внесения пенсионных взносов Вкладчиком Фонда, периодичность и продолжительность внесения пенсионных взносов определяются условиями Пенсионного договора и главой 6 Правил Фонда.

Размер пенсионных взносов определяется на основании актуарных расчетов исходя из предусмотренного Пенсионным договором размера негосударственной пенсии, и отражается в Пенсионном договоре.

Пенсионные взносы учитываются на солидарном пенсионном счете Вкладчика с последующим распределением по именным пенсионным счетам Участников на основании письменного распоряжения Вкладчика. Фонд исполняет распоряжение Вкладчика при условии, что сумма подлежащая распределению по именным пенсионным счетам Участников не превышает сумму пенсионных обязательств, отраженных на солидарном пенсионном счете Вкладчика на дату исполнения распоряжения.

Вкладчик вправе вносить пенсионные взносы в период накоплений Участника по условиям Пенсионного договора.

4.4.2 Порядок получения Участниками Фонда негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат определяются условиями Пенсионного договора с Вкладчиком, Соглашением о выплатах с Участником и главой 10 Правил Фонда.

Негосударственная пенсия назначается Участнику, имеющему пенсионные основания, при наличии на именном пенсионном счете средств пенсионных обязательств, достаточных для назначения негосударственной пенсии.

Негосударственная пенсия назначается и выплачивается с именного пенсионного счета в соответствии с условиями Пенсионного договора. Условиями Пенсионного договора может быть предусмотрено предоставление Фонду письменного распоряжения Вкладчика о назначении Участнику негосударственной пенсии. Пенсионным договором могут быть установлены дополнительные основания приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии.

Негосударственная пенсия назначается и выплачивается пожизненно.

Размер негосударственной пенсии определяется условиями Пенсионного договора.

4.4.3 Методика актуарных расчетов обязательств Фонда перед его Вкладчиками (Участниками).

Размер годовой суммы пенсионных взносов определяется исходя, из желаемой суммы пожизненной пенсии и рассчитывается по формуле:

$$C = k * \frac{P}{m} * \frac{\left((1+i)^{\frac{1}{k}} - 1 \right) * \sum_{j=0}^{mw-mx} \frac{x + \frac{j}{m}}{j}}{\left((1+i)^t - 1 \right) * l_x}, \quad (11)$$

где:

k – количество пенсионных взносов в год;

P – размер выплаты негосударственной пенсии за год;

m – количество выплат негосударственной пенсии за год;

i – актуарная норма доходности;

t – длительность периода уплаты пенсионных взносов;

w – принятая предельная продолжительности жизни;

l_x – коэффициент из таблицы дожития, соответствующий возрасту и полу Участника;

x – возраст Участника на момент расчета пенсии.

Размер негосударственной пенсии подлежащей выплате Участнику за год рассчитывается по формуле:

$$P = S * m * \frac{l_x}{\sum_{j=0}^{mw-mx} \frac{l_{x+\frac{j}{m}}}{(1+i)^m}}, \quad (12)$$

где:

S – обязательства, сформированные в пользу Участника (отраженные на именном пенсионном счете), на момент расчета (перерасчета) негосударственной пенсии;

m – количество выплат негосударственной пенсии за год;

i – актуарная норма доходности;

w – принятая предельная продолжительности жизни;

l_x – коэффициент из таблицы дожития, соответствующий возрасту и полу Участника;

x – возраст Участника на момент расчета (перерасчета) негосударственной пенсии.

Размер обязательств Фонда по Пенсионному договору в период накоплений перед Вкладчиками (Участниками) определяется состоянием пенсионного счета (пенсионных счетов) на момент расчета обязательств.

Размер обязательств Фонда перед Участником в период выплат рассчитывается по формуле:

$$V = \frac{P}{l_x * m} * \sum_{j=0}^{mw-mx} \frac{l_{x+\frac{j}{m}}}{(1+i)^m}, \quad (13)$$

P – размер выплаты негосударственной пенсии за год;

l_x – коэффициент из таблицы дожития, соответствующий возрасту и полу Участника;

m – количество выплат негосударственной пенсии за год;

i – актуарная норма доходности;

w – принятая предельная продолжительности жизни;

x – возраст Участника на момент расчета обязательств.

4.4.4. Методика расчета размеров выкупных сумм.

Размер выкупной суммы Вкладчику определяется на дату расторжения Пенсионного договора по формуле:

$$S_{\text{ВЫК}} = S_{\text{ВЗН}} + \alpha \times I, \quad (14)$$

Где

$S_{\text{ВЫК}}$ – размер выкупной суммы Вкладчику;

$S_{\text{ВЗН}}$ – сумма пенсионных взносов, отраженных на именных пенсионных счетах Участников на этапе накопления и на солидарном пенсионном счете на дату расчета выкупной суммы;

I – сумма начисленного дохода на именных пенсионных счетах Участников на этапе накопления и на солидарном пенсионном счете по состоянию на последнюю отчетную дату предшествующего финансового года;

α - коэффициент, устанавливаемый пенсионным договором.

В случае расторжения Вкладчиком Пенсионного договора в период выплат выкупная сумма Участнику не формируется и не выплачивается. Фонд продолжает выплачивать назначенные Участникам негосударственные пенсии до полного исполнения обязательств Фонда перед Участниками. 4.4.5. Порядок ведения именных пенсионных счетов.

Ведение именных пенсионных счетов осуществляется в порядке, определенном главой 8 настоящих правил.

4.4.6. Правопреемство.

Пенсионная схема №4 предусматривает возможность правопреемства в период накоплений Участника в соответствии с условиями Пенсионного договора и настоящими Правилами Фонда.

Размер выкупной суммы, выплачиваемой правопреемникам Участника на этапе накопления, определяется по формуле:

$$S_{\text{ВЫК}} = S_{\text{ВЗН}} + I, \quad (15)$$

Где

$S_{\text{ВЫК}}$ - размер выкупной суммы, выплачиваемой правопреемникам Участника;
 $S_{\text{ВЗН}}$ - сумма пенсионных взносов, отраженных на именном пенсионном счете Участника на дату смерти;

I - сумма начисленного дохода на именном пенсионном счете Участника на этапе накопления по состоянию на последнюю отчетную дату финансового года, предшествующего году смерти Участника.

В период выплат правопреемство не осуществляется. В случае смерти Участника, оформившего выплату негосударственной пенсии, обязательства Фонда перед Участником прекращаются. Остаток пенсионных обязательств, отраженных на именном пенсионном счете Участника и не выплаченных Участнику в виде негосударственной пенсии переводится в страховой резерв Фонда.

5. Ответственность Фонда перед Вкладчиками и Участниками. Условия возникновения и прекращения обязательств Фонда

5.1. Исполнение обязательств Фонда перед Вкладчиками возникает в соответствии с условиями, предусмотренными Пенсионными договором в полном объеме, при условии уплаты пенсионных взносов в пользу Участника или в свою пользу.

5.2. Обязательства Фонда перед Участником по выплате негосударственной пенсии в соответствии с условиями Пенсионного договора возникают при условии уплаты пенсионных взносов Вкладчиком в пользу Участника или в свою пользу.

5.3. Обязательства Фонда перед Вкладчиком/Участником, возникшие в силу условий Пенсионного договора прекращаются полным исполнением обязательств Фонда в соответствии с условиями Пенсионного договора. В случае досрочного расторжения Пенсионного договора выплаты выкупной суммы или ее перевода в другой негосударственный пенсионный Фонд, если это предусмотрено условиями пенсионной схемы.

5.4. Фонд не имеет право принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права Вкладчиков, Участников.

5.5. Фонд отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом с учетом особенностей, установленных законодательством Российской Федерации.

5.6. Фонд не отвечает по обязательствам своих акционеров. Акционеры Фонда несут ответственность по его обязательствам в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

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

5.8. Для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед Участниками Фонд создает страховой резерв, который подлежит обособленному учету.

6. Порядок и условия внесения пенсионных взносов в Фонд

6.1. Пенсионные взносы вносятся Вкладчиком в установленном пенсионными схемами и пенсионным договором порядке. Пенсионные взносы могут вноситься Вкладчиком в пользу одного, нескольких Участников или в свою пользу.

6.2. Размер, периодичность, продолжительность и порядок внесения пенсионных взносов Вкладчиком определяются настоящими Правилами Фонда, выбранной пенсионной схемой и условиями Пенсионного договора. Пенсионные взносы должны обеспечивать формирование суммы, достаточной для обеспечения выплаты Участнику негосударственной пенсии в соответствии с условиями Пенсионного договора, но не ниже минимального размера негосударственной пенсии, определенной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Продолжительность внесения пенсионных взносов определяется временем от поступления первого взноса на расчетный счет Фонда до приобретения Участником прав, установленных Правилами Фонда, на получение негосударственной пенсии. Пенсионным договором может быть предусмотрено право Вкладчика вносить пенсионные взносы после приобретения оснований предоставляющих Участникам право на получение негосударственной пенсии.

Периодичность внесения пенсионных взносов может быть:

- ежемесячная;
- ежеквартальная;
- один раз в шесть месяцев;
- один раз в год.

Допускается единовременное внесение пенсионных взносов в размере суммы, необходимой для исполнения обязательств перед Участником установленной Пенсионным договором. Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

- перечислением на расчетный счет Фонда через любой банк;
- перечислением на расчетный счет Фонда через бухгалтерию по месту работы Вкладчика (если Вкладчиком является физическое лицо);

6.3. Вкладчики обязаны уплачивать пенсионные взносы исключительно денежными средствами в рублях Российской Федерации в порядке и размерах, установленных Правилами Фонда и Пенсионным договором.

6.4. Расходы по перечислению денежных средств в уплату пенсионных взносов по Пенсионному договору несет Вкладчик.

7. Направления и порядок размещения средств пенсионных резервов

7.1. Фонд осуществляет размещение средств пенсионных резервов, сформированных в соответствии с Правилами Фонда, исключительно в целях сохранения и прироста средств пенсионных резервов в интересах Участников с должной степенью заботливости и осмотрительности.

7.2. Фонд осуществляет размещение средств пенсионных резервов самостоятельно, а также через управляющую компанию (управляющие компании).

7.3. Управляющая компания должна быть создана в соответствии с законодательством Российской Федерации и иметь лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами.

7.4. Фонд имеет право самостоятельно размещать средства пенсионных резервов в государственные ценные бумаги Российской Федерации, банковские депозиты и иные объекты инвестирования, предусмотренные Банком России.

7.5. Требования по формированию состава и структуры пенсионных резервов устанавливаются Банком России.

7.6. Правила размещения средств пенсионных резервов, в том числе установление особенностей в зависимости от принятого Фондом способа формирования и учета пенсионных резервов и порядок осуществления контроля над их размещением устанавливаются Банком России.

7.7. Пенсионные резервы Фонда не могут составлять ценные бумаги, эмитентами которых являются управляющая компания (управляющие компании), специализированный депозитарий, аудитор или актуарий Фонда, а также их аффилированные лица, за исключением ценных бумаг, включенных в котировальные списки фондовых бирж.

7.8. При размещении (организации размещения) средств пенсионных резервов Фондом обеспечиваются приобретение и реализация активов, составляющих пенсионные резервы, на наилучших доступных для Фонда условиях (в том числе соотношения риска и ожидаемой доходности) приобретения и реализации активов на момент заключения сделки.

Если в результате нарушения при размещении (организации размещения) средств пенсионных резервов условий управления средствами пенсионных резервов размер средств пенсионных резервов уменьшился (далее - уменьшение средств) либо Фонд недополучил доход на средства пенсионных резервов, которые он получил бы при соблюдении указанных условий (далее - недополученный доход), фонд обязан восполнить объем средств пенсионных резервов на величину уменьшения средств или величину недополученного дохода Фонда за счет собственных средств.

7.9. Фонд в целях охраны интересов Вкладчиков и Участников не вправе принимать на себя поручительство за исполнение обязательств перед третьими лицами, отдавать в залог средства пенсионных резервов, выступать в качестве учредителя в организациях, организационно-правовая форма которых предполагает полную имущественную ответственность учредителей.

7.10. Фонд организует размещение средств пенсионных резервов через управляющую компанию (управляющие компании), которая (которые) должна (должны) способами, предусмотренными законодательством Российской Федерации, обеспечить надлежащее управление переданными ей (им) Фондом средствами пенсионных резервов по договорам доверительного управления.

Фонд заключает с управляющей компанией (управляющими компаниями) договор (договоры) доверительного управления, обязательные условия которого устанавливаются Банком России.

7.11. 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.

7.12. Вознаграждение управляющей компании по договору доверительного управления средствами пенсионных резервов производится исключительно за счет средств дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов.

7.13. Результаты от размещения средств пенсионных резервов учитываются Фондом при формировании обязательств перед Вкладчиками и Участниками в порядке, установленном Банком России.

8. Порядок ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и информирования об их состоянии Вкладчиков и Участников.

8.1. На основании Пенсионного договора, Фонд открывает Вкладчику пенсионный счет (солидарный или именной), на котором осуществляется учет всех поступивших в его адрес пенсионных взносов и начисленной части инвестиционного дохода, а так же пенсионные выплаты и выплаты выкупных сумм, произведенные с данного пенсионного счета.

8.2. Основаниями для закрытия именного пенсионного счета является:

- выполнение Фондом своих обязательств перед Участником в полном объеме или досрочное расторжение Пенсионного договора Участником (Вкладчиком) и выплата выкупной суммы;
- перевод Участником (Вкладчиком) выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный Фонд;
- смерть Участника и отсутствие правопреемника или невозможность правопреемства по условиям пенсионной схемы;
- переоформление данного пенсионного счета на правопреемника и открытие ему другого пенсионного счета.

8.3. Основанием для закрытия солидарного пенсионного счета Вкладчика является:

- распределение всей суммы пенсионных резервов с его солидарного счета по именованным пенсионным счетам Участников;
- выполнение Фондом в полном объеме обязательств по выплате Участникам негосударственных пенсий, установленных Вкладчиком;
- выплата Вкладчику выкупной суммы при расторжении пенсионного договора.

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

- номер именного пенсионного счета и дату его открытия;
- информацию о Вкладчике (Участнике) - физическом лице (фамилия, имя, отчество (при наличии), год рождения, пол, паспортные данные, адрес местожительства, СНИЛС (при наличии), ИНН (при наличии));
- номер, дату заключения пенсионного договора;
- номер пенсионной схемы;
- даты поступления и размеры пенсионных взносов;
- даты начисления и размеры начисленного дохода от размещения пенсионных резервов;
- остаток средств на пенсионном счете на текущую дату;
- даты назначения, перечисления и размер выплат негосударственной пенсии;
- дату перечисления и размер выкупной суммы;
- дату и величину средств, переведенных в страховой резерв;
- дату и основание закрытия именного пенсионного счета;
- другие необходимые данные.

Порядок ведения именного пенсионного счета устанавливается Фондом.

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

- номер солидарного пенсионного счета и дату его открытия;

- информацию о вкладчике юридическом лице: наименование, местонахождение, ОГРН, ИНН, контактные телефоны;
- номер, дату заключения пенсионного договора;
- номер пенсионной схемы;
- даты поступления и размеры пенсионных взносов;
- даты начисления и размеры начисленного дохода от размещения пенсионных резервов;
- остаток средств на пенсионном счете на текущую дату;
- личные данные и реквизиты Участников, которым назначена негосударственная пенсия;
- даты назначения, перечисления и размеры негосударственных пенсий;
- сведения о выплатах (приостановлении, возобновлении, прекращении выплаты) участникам негосударственных пенсий;
- даты перераспределения пенсионной суммы с солидарного пенсионного счета на именные пенсионные счета Участников и размеры этой суммы;
- дату и величину средств, переведенных в страховой резерв или из страхового резерва;
- дату и основание закрытия солидарного пенсионного счета;
- другие необходимые данные.

Порядок ведения солидарного пенсионного счета устанавливается Фондом.

Пенсионный взнос зачисляется на солидарный или именной пенсионный счет вкладчика (участника) по дате поступления на расчетный счет Фонда при наличии полной информации о платеже, необходимой для бухгалтерского и персонифицированного учета. В случае неполной или ошибочной информации в платежных документах зачисление пенсионного взноса на именные (солидарные) пенсионные счета производится со дня устранения указанных нарушений.

8.6. Именные и солидарные пенсионные счета ведутся в электронном виде.

8.7. При изменении учетных данных Участников (Вкладчиков) таких как изменения места жительства, паспортных данных, смены фамилии, имени или отчества, банковских реквизитов и реквизитов банковского счета и других сведений, влияющих на исполнение Фондом своих обязательств перед Участником (Вкладчиком), в 30-дневный срок сообщить об этом в Фонд в порядке, установленном Пенсионным договором.

8.8. Информация о состоянии солидарных и именных пенсионных счетов является конфиденциальной и не подлежит оглашению без разрешения Вкладчика или Участника, за исключением случаев предусмотренных действующим законодательством.

8.9. Фонд обязан бесплатно предоставлять 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", а также иным способом, в том числе почтовым отправлением).

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

8.11. Фонд самостоятельно осуществляет ведение пенсионных счетов.

9. Пенсионные основания

9.1. Пенсионными основаниями в Пенсионных договорах являются основания приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии, установленные указанными договорами в соответствии с Федеральным законом от 07.05.1998 № 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах".

9.2. 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 9.3 -9.5 настоящих Правил.

9.3. Пенсионными договорами может быть установлен возраст, дающий право на получение негосударственной пенсии, превышающий возраст, установленный пунктом 9.2., 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.

9.4. Право на получение негосударственной пенсии по Пенсионным договорам ранее достижения возраста, предусмотренного пунктами 9.2. и 9.3., 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).

9.5. Право на получение негосударственной пенсии по Пенсионным договорам ранее достижения возраста, указанного в пунктах 9.2. и 9.3., 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.

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

9.7. 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.

10. Порядок и условия назначения и выплаты негосударственных пенсий

10.1. Назначение и выплата Участнику негосударственной пенсии

осуществляется Фондом в соответствии с настоящими Правилами Фонда и при наличии следующих условий:

- наличие Пенсионного договора, заключенного с Вкладчиком в пользу Участника (или нескольких Участников);
- уплата пенсионных взносов Вкладчиком в соответствии с Пенсионным договором;
- наличие у Участника пенсионного основания, установленного Правилами Фонда и прав требования по Пенсионному договору;
- предоставление Вкладчиком Распорядительного письма о назначении и выплате Участнику негосударственной пенсии.

10.2. Для назначения и выплаты Участнику негосударственной пенсии Участник:

- предоставляет от Вкладчика распорядительное письмо о назначении ему негосударственной пенсии.
- заключает с Фондом Соглашение о пенсионных выплатах;
- представляет документы, подтверждающие его пенсионные основания, а также необходимые документы для выплаты негосударственной пенсии;

10.3. Распорядительное письмо Вкладчика о назначении и выплате Участнику негосударственной пенсии рассматривается Фондом в течение 10 дней с даты поступления Распорядительного письма в Фонд со всеми необходимыми документами.

10.4. Фонд осуществляет пенсионные выплаты, периодичность и порядок выплаты негосударственной пенсии Участнику (Участникам) на условиях и в порядке определенных пенсионной схемой и Пенсионным договором, при наличии Участника (Участников) пенсионного основания.

Участник Фонда приобретает право на получение негосударственной пенсии в Фонде при наличии: совокупных условий, определенных п.9.1, и п.9.2 настоящих Правил Фонда.

10.5. Обязательными условиями получения пенсионных выплат является: истечение установленного срока накопительного периода определенной пенсионной схемой и Пенсионным договором, наличие средств пенсионных обязательств, учтенных на именном пенсионном счете Участника в размере необходимом для расчета негосударственной пенсии в установленном размере и периоде.

10.6. Пенсионные выплаты Участникам Фонда (негосударственная пенсия) производятся на его лицевой счет в банке, открытый для получения негосударственной пенсии по пенсионному договору.

Периодичность выплат негосударственных пенсий может быть:

- ежемесячная;
- ежеквартальная.

Размер получаемой Участником негосударственной пенсии определяется Пенсионным договором и зависит от размера пенсионных обязательств, учтенных на именном пенсионном счете Участника.

Обязательным условием, определяющим размер негосударственной пенсии, является то, что она не может быть менее минимальной негосударственной пенсии, определенной в соответствии с законодательством Российской Федерации и установленной на момент заключения Пенсионного договора.

10.7. Единовременная выплата пенсионных обязательств, учтенных на именном пенсионном счете Участника, не допускается.

10.8. Фонд прекращает выплату негосударственной пенсии при выполнении обязательств в полном объеме в соответствии с условиями Пенсионного договора.

10.9. Оплата расходов по выплате и доставке Участнику негосударственной

пенсии осуществляется Фондом за счет собственных средств;

10.10. Налогообложение при выплате негосударственной пенсии Участнику осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

11. Порядок заключения, изменения или прекращения пенсионного договора.

11.1. Фонд осуществляет негосударственное пенсионное обеспечение Участников на основании пенсионных договоров. Пенсионный договор заключается на основании Правил и регулирует права, обязанности Фонда, Вкладчика и Участников, устанавливает ответственность Фонда, Вкладчика и Участника. Пенсионный договор заключается с Вкладчиком - юридическим или физическим лицом в пользу Участника (группы Участников). Участник может быть Вкладчиком в свою пользу.

11.2. Пенсионный договор заключается на срок не менее пяти лет, вступает в силу с момента его подписания сторонами и действует до полного выполнения сторонами своих обязательств по данному договору или его расторжения в порядке, установленном настоящим разделом Правил.

Пенсионный договор заключается в простой письменной форме и должен содержать следующие положения:

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

Пенсионным договором могут быть предусмотрены другие положения, не противоречащие законодательству Российской Федерации. В случае несоблюдения требований действующего законодательства к Пенсионному договору (отсутствия в Пенсионном договоре хотя бы одного из вышеназванных существенных условий) Пенсионный договор будет считаться ничтожным, и к нему будут применяться последствия ничтожности сделок, определенные ГК РФ.

11.3. Пенсионные договоры, заключаемые Фондом с Вкладчиками, не могут противоречить Правилам Фонда. В Пенсионный договор по согласованию сторон могут быть внесены дополнения и изменения, если они не противоречат действующему законодательству Российской Федерации, Уставу Фонда и действующей на момент внесения дополнений и изменений редакции, настоящих Правил. Внесение изменений и дополнений в Пенсионный договор оформляется в виде дополнительного соглашения к договору

11.4. Пенсионный договор, может быть, расторгнут досрочно в следующих случаях:

- по инициативе Вкладчика, до момента приобретения Участником прав на получение пенсионных выплат;
- по инициативе Участника (или его правопреемника) (если он является Вкладчиком или после получения им права на пенсионные выплаты) - в любое время,

если это допускается пенсионной схемой;

- при ликвидации Фонда;
- в случаях предусмотренных действующим законодательством;
- по решению судебных органов;

11.5. Прекращение Вкладчиком внесения пенсионных взносов не является основанием для расторжения Пенсионного договора и влечет за собой только изменение пенсионных обязательств Фонда.

11.6. Досрочное расторжение Пенсионного договора по инициативе Вкладчика производится на основании его письменного заявления.

Досрочное расторжение Пенсионного договора по инициативе Участника, после приобретения им прав на пенсионные выплаты, производится на основании письменного заявления Участника, если это допускается пенсионной схемой.

11.7. Условия Пенсионного договора могут быть изменены или дополнены по взаимному согласию сторон Пенсионного договора. Изменения и дополнения к Пенсионному договору не могут противоречить законодательству Российской Федерации.

Внесение изменений и дополнений в условия Пенсионного договора оформляется дополнительным соглашением к Пенсионному договору.

11.8. В случаях, предусмотренных пунктом 11.4 Правил Фонда пенсионные резервы используются для исполнения обязательств по Пенсионным договорам. Выплаты выкупных сумм Вкладчикам/Участникам при расторжении Пенсионного договора. Перевода выкупных сумм по выбору Вкладчика или Участника или их правопреемникам переводимые в другой Фонд (Фонды) имеющий (имеющие) лицензию на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию при прекращении Пенсионного договора.

11.9. Расторжение Пенсионного договора по инициативе Вкладчика, Участника (их правопреемников) производится на основании письменного заявления Вкладчика, Участника или их правопреемников, поданного в Фонд за 30 (тридцать) рабочих дней до предполагаемой даты расторжения. Указанный срок исчисляется с даты поступления заявления в Фонд.

12. Порядок заключения, изменения или прекращения договора доверительного управления средствами пенсионных резервов.

12.1. Фонд осуществляет размещение средств пенсионных резервов самостоятельно, а также через управляющую компанию (управляющие компании).

Фонд заключает договоры доверительного управления, средствами пенсионных резервов в соответствии с законодательством Российской Федерации с управляющими компаниями, имеющими лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, обязательные условия, которого устанавливаются Банком России.

12.2. Договор доверительного управления средствами пенсионных резервов должен содержать следующие обязательные условия:

- указание средств, передаваемых в доверительное управление - "средства пенсионных резервов";
- порядок и сроки передачи имущества, составляющего средства пенсионных резервов, в доверительное управление;
- порядок и сроки передачи имущества, находящегося в доверительном управлении;
- условие о том, что если сделки с имуществом, находящимся в доверительном

управлении по договору, либо сделки за счет этого имущества совершаются через брокера, то такие сделки могут совершаться только через брокера, который ведет обособленный учет денежных средств, поступивших от управляющей компании по каждому инвестиционному портфелю;

- запрет управляющей компании предоставлять брокеру право использовать в своих интересах денежные средства Фонда, находящиеся на специальном брокерском счете, и передавать свои права и обязанности по договору другой управляющей компании;

- состав, содержание и порядок представления управляющей компанией информации учредителю доверительного управления;

- условие о том, что сделки, связанные с размещением средств пенсионных резервов должны заключаться в соответствии с требованиями к организации системы управления рисками на принципах разумности, добросовестности и с должной степенью осмотрительности исключительно в интересах Участников, при этом не допускается размещение средств пенсионных резервов в активы, не соответствующие интересам Участников;

- сделки в рамках размещения средств резервов должны заключаться на наилучших доступных для Фонда условиях на момент заключения сделки;

- организация управления средствами пенсионных резервов не должна допускать размещение средств пенсионных резервов в активы, не соответствующие интересам Участников;

- сделки в рамках размещения средств пенсионных резервов должны заключаться на наилучших доступных для Фонда условиях на момент заключения сделки;

- основания и порядок прекращения договора с указанием, что договор прекращается в день передачи Фонду всех средств пенсионных резервов (имущества, в которое размещены средства пенсионных резервов) от управляющей компании либо передачи имущества, в которое размещены средства пенсионных резервов иной управляющей компании по указанию Фонда;

- описание цели инвестирования средств пенсионных накоплений (достижение показателей доходности и риска инвестиционного портфеля управляющей компании, аналогичных показателям инвестиционного индекса, или инвестирование средств пенсионных накоплений с целью максимизации дохода при соблюдении ограничений, установленных инвестиционной декларацией).

- описание инвестиционной политики управляющей компании, требования к активам, в которые могут быть инвестированы средства пенсионных накоплений, требования к структуре активов Требования по ограничению рисков (в том числе совокупного предельного размера рисков) инвестиционного портфеля управляющей компании (в том числе, структура которого определена в форме инвестиционного индекса (индексов), включая;

- рыночные риски (в том числе риски изменения финансовых показателей, котировок, уровня процентных ставок, значения инфляции);

- кредитные риски (в том числе риски неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств контрагентами или лицами, обязанными по ценным бумагам, составляющим активы пенсионных накоплений);

- требования к ликвидности инвестиционного портфеля управляющей компании;

- сроки устранения нарушения требований, указанных в пункте 12.2. настоящих Правил.

12.3. Управляющая компания (управляющие компании) несет ответственность перед Фондом за ненадлежащее исполнение возложенных на нее обязанностей в соответствии с законодательством Российской Федерации. Управляющая компания

(управляющие компании) не несет (не несут) ответственности перед Участниками по обязательствам Фонда.

12.4. Договоры доверительного управления средствами пенсионных резервов могут быть изменены или расторгнуты в порядке и по основаниям, предусмотренным статьей 450 ГК РФ.

13. Порядок заключения, изменения или прекращения договора об оказании услуг специализированного депозитария.

13.1. Фонд заключает со специализированным депозитарием договор об оказании услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и (или) учёту и переходу прав на ценные бумаги, в которые размещены средства пенсионных резервов, о ежедневном контроле за распоряжением средствами пенсионных резервов и за соблюдением ограничений на размещение средств пенсионных резервов, правил размещения средств пенсионных резервов, состава и структуры пенсионных резервов, которые установлены законодательными и другими нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, а также инвестиционными декларациями управляющих компаний.

13.2. Договор об оказании услуг специализированного депозитария заключается в простой письменной форме с юридическим лицом, имеющим лицензию на осуществление депозитарной деятельности и лицензию на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов. Требования к деятельности специализированного депозитария Фонда устанавливаются нормативными актами Банка России.

13.3. Договор, заключаемый специализированным депозитарием и Фондом, должен соответствовать общим требованиям к договору об оказании услуг специализированного депозитария, установленным законодательными и иными нормативными правовыми актами Банка России.

13.4. Договор об оказании услуг специализированного депозитария может быть изменён или расторгнут по соглашению сторон, а также в одностороннем порядке в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

Все изменения к договору об оказании услуг специализированного депозитария совершаются в письменной форме, подписываются уполномоченными представителями сторон и являются неотъемлемой частью договора.

14. Права и обязанности Вкладчиков, Участников и Фонда

14.1. Фонд обязан:

- осуществлять свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 07.05.1998 №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»;
- заключать Пенсионные договоры, осуществлять действия, определенные законодательством, Правилами Фонда и договорами;
- знакомить Вкладчиков, Участников с настоящими Правилами Фонда и со всеми вносимыми в них изменениями и дополнениями путем размещения Правил Фонда, а также изменений и дополнений на официальном сайте Фонда <http://www.sberfond.ru/>;
- в течение одного месяца с момента внесения Вкладчиком первого пенсионного взноса открыть именной (солидарный) пенсионный счет;
- осуществлять учет сведений о каждом Вкладчике, Участнике в форме ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения;
- осуществлять учёт средств пенсионных резервов;
- осуществлять выплаты негосударственной пенсии или выкупной суммы в

соответствии с условиями заключенных пенсионных договоров;

- переводить по поручению Вкладчика или Участника выкупные суммы в другой Фонд в соответствии с условиями пенсионного договора;

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

- не принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права Вкладчиков, Участников;

- в целях охраны интересов Вкладчиков и Участников Фонд не вправе принимать на себя поручительство за исполнение обязательств третьим лицам, отдавать в залог средства пенсионных резервов, выступать в качестве учредителя в организациях, организационно-правовая форма которых предполагает полную имущественную ответственность учредителей.

14.2. Фонд имеет право:

- осуществлять контроль за деятельностью управляющей компании, в части размещения пенсионных резервов Фонда;

- самостоятельно определять управляющую компанию (управляющие компании) с которыми он заключает договоры о размещении средств пенсионных резервов, а также актуариев, аудиторов и депозитарии, осуществляющие сотрудничество с Фондом;

- определять форму и порядок внутреннего делопроизводства;

- требовать от Вкладчика исполнения обязательств по пенсионному договору в полном объеме;

- получать от Вкладчика/Участника сведения, необходимые для выполнения обязательств Фонда, в соответствии с пенсионным договором;

- направлять на формирование собственных средств Фонда не более 15 процентов дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, после вычета вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям) и специализированному депозитарию.

14.3. Вкладчик Фонда имеет право:

- требовать от Фонда исполнения обязательств Фонда по Пенсионному договору в полном объеме;

- требовать от Фонда выплаты выкупных сумм при расторжении Пенсионного договора или их перевода в другой негосударственный пенсионный Фонд в соответствии с Федеральным законом от 07.05.1998 №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», настоящими Правилами Фонда;

- изменять и дополнять список Участников, в пользу которых он производит пенсионные взносы;

- получать бесплатно от Фонда информацию о состоянии своего именного пенсионного счета в бумажном или электронном виде один раз в год по обращению в Фонд в течение 10 дней;

- представлять перед Фондом свои интересы и интересы Участника, получающего негосударственную пенсию;

- обжаловать действия Фонда в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

В случае заключения Пенсионного договора с солидарной ответственностью, Вкладчик имеет право:

- передать (распорядительным письмом) Участнику право на получение негосударственной пенсии с заключением Фондом с этим Участником соответствующего Пенсионного договора и открытием ему именного пенсионного счета, с зачислением на его именной пенсионный счет соответствующих пенсионных резервов с солидарного пенсионного счета Вкладчика;

- производить через Фонд, в установленных распорядительным письмом размерах, пенсионные выплаты Участнику со своего солидарного пенсионного счета.

При этом Вкладчик не имеет права изменить свое решение после открытия Участнику в Фонде именного пенсионного счета и зачисления на него средств пенсионных резервов с солидарного счета.

При наличии в Фонде Участников, получающих пенсионные выплаты с солидарного счета, Вкладчик имеет право досрочно расторгнуть договор с Фондом только после выделения с солидарного счета пенсионных резервов на именные пенсионные счета указанных Участников.

14.4. Участники имеют право:

- требовать от Фонда исполнения обязательств Фонда по выплате негосударственной пенсии в соответствии с условиями Пенсионного договора;

- получать негосударственную пенсию в соответствии с Федеральным законом от 07.05.1998 №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», условиями Пенсионного договора, Правилами Фонда и выбранной пенсионной схемой при возникновении пенсионного основания;

- требовать от Фонда изменения условий негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с Правилами Фонда и условиями Пенсионного договора;

- требовать от Фонда выплаты выкупной суммы или перевода в другой негосударственный пенсионный Фонд в соответствии с Федеральным законом от 07.05.1998 №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», Правилами Фонда и условиями Пенсионного договора;

- своевременно в течение 30 календарных дней предоставлять Фонду информацию об изменении своих учетных данных (реквизитов банковского счета для получения негосударственной пенсии и/или выкупной суммы, и т.п.), необходимую для обеспечения выполнения Фондом своих обязательств перед Участником;

- предоставлять Фонду информацию, необходимую для исполнения последним требований законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также предоставлять информацию об изменении ранее представленных данных в срок, не позднее 7 (семи) календарных дней от даты, с которой Участнику стала известна такая информация.

14.5. Вкладчики и Участники обязаны выполнять условия заключенных Пенсионных договоров.

15. Порядок формирования пенсионных резервов

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

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

- пенсионных взносов;

- дохода Фонда от размещения средств пенсионных резервов;

- целевых поступлений;

- иного имущества, определяемого по решению Совета директоров (наблюдательного Совета) Фонда.

15.2. Для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед Участниками Фонд создает страховой резерв, который подлежит обособленному учету.

Нормативный размер страхового резерва и порядок его формирования устанавливаются Банком России. Порядок формирования и использования страхового резерва в Фонде устанавливается Политикой формирования и использования страхового резерва, которое утверждается внутренним распорядительным документом Фонда.

Размещение страхового резерва осуществляется в порядке, предусмотренном для размещения средств пенсионных резервов.

16. Порядок расчета выкупной суммы

16.1. Методика расчета размеров выкупных сумм определяется:

- по пенсионной схеме №1 в соответствии с пунктом 4.1.4 и 4.1.6 настоящих Правил;

- по пенсионной схеме №2 в соответствии с пунктом 4.2.4 и 4.2.6 настоящих Правил;

- по пенсионной схеме №3 в соответствии с пунктом 4.3.4 и 4.3.6 настоящих Правил.

- по пенсионной схеме №4 в соответствии с пунктом 4.4.4 и 4.4.6 настоящих Правил.

16.2. Перевод в другой негосударственный пенсионный Фонд или выплата выкупной суммы производится Фондом в течение шести месяцев после расторжения Вкладчиком (Участником) Пенсионного договора.

16.3. После расторжения Пенсионного договора и произведения расчетов с Вкладчиком (Участником), в виде выплаты выкупной суммы или перевода ее в другой Фонд, данный пенсионный счет закрывается.

16.4. Остатки денежных средств на пенсионных счетах Вкладчиков (Участников) Фонда, образовавшиеся после осуществления выплаты выкупной суммы, зачисляются в страховой резерв Фонда.

16.5. Расходы, связанные с выплатой выкупной суммы, или переводом в другой негосударственный пенсионный Фонд, осуществляются за счет собственных средств Фонда.

16.6. Налогообложение при выплате или переводе выкупной суммы осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

16.7. 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.

16.8. При расторжении пенсионного договора Вкладчику, Участнику (их правопреемникам) выплачивается или переводится в другой Фонд выкупная сумма, рассчитываемая в порядке, определенном разделом 16 настоящих Правил.

16.9. Выплата выкупных сумм, не превышающих 10% от величины пенсионных резервов Фонда, производится в срок не более 60 дней с даты расторжения Пенсионного договора.

16.10. В случае если выкупная сумма превышает 10% от величины пенсионных резервов Фонда, срок ее выплаты не может быть более 3-х месяцев.

16.11. Выплата выкупных сумм производится Фондом в денежной форме и может осуществляться перечислением на расчетный (лицевой) счет Вкладчика, Участника, или их правопреемникам в банке или другом негосударственном пенсионном Фонде.

17. Порядок предоставления Вкладчикам и Участникам информации об управляющей компании и о специализированном депозитарии

17.1. Для получения доступа к информации Вкладчиков и Участников об управляющих компаниях и о специализированном депозитарии Фонд размещает на своем официальном сайте <http://www.sberfond.ru/> в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» следующую информацию:

- полное и сокращенное фирменное наименование управляющей компании, с которой Фонд заключил Договор доверительного управления средствами пенсионных резервов, а также адрес местонахождения и номер лицензии;
- о заключении и прекращении действия Договора доверительного управления пенсионными резервами с управляющей компанией;
- полное и сокращенное фирменное наименование специализированного депозитария Фонда, с которым Фонд заключил Договор об оказании услуг специализированного депозитария, а также адрес местонахождения и номер лицензии;

18. о заключении и прекращении Договор об оказании услуг специализированного депозитария. Методика осуществления актуарных расчетов обязательств Фонда

18.1. Расчет совокупных обязательств Фонда по состоянию на определенную дату производится по совокупности обязательств, возникающих у Фонда по всем используемым им пенсионным схемам на выбранную дату.

18.2. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда определяется:

- по пенсионной схеме №1 в соответствии с пунктом 4.1.3 Правил Фонда;
- по пенсионной схеме №2 в соответствии с пунктом 4.2.3 Правил Фонда;
- по пенсионной схеме №3 в соответствии с пунктом 4.3.3 Правил Фонда.
- по пенсионной схеме №4 в соответствии с пунктом 4.4.3 Правил Фонда.

18.3. При проведении актуарных расчетов используются следующие актуарные предположения:

- вероятности дожития Участников до определенного возраста с учетом пола;
- актуарная норма доходности.

Вероятности дожития определяются по статистической таблице смертности населения Российской Федерации. Конкретный вид и год таблицы смертности устанавливаются решением Совета директоров Фонда исходя из условий обеспечения устойчивости исполнения Фондом своих пенсионных обязательств по рекомендации (заключению) актуария.

При проведении актуарных расчетов для отдельных регионов Фонд может использовать региональные таблицы смертности. При проведении актуарных расчетов для отдельной отрасли Фонд может использовать отраслевые таблицы смертности.

Актуарная норма доходности устанавливается решением Совета директоров Фонда исходя из прогноза будущей доходности от размещения пенсионных резервов на достаточно длительный промежуток времени по рекомендации (заключению) актуария.

Фонд имеет право самостоятельно уточнять методики актуарных расчетов для конкретных случаев, при этом указанные уточнения не должны противоречить методикам актуарных расчетов, указанным в настоящей главе Правил Фонда.

19. Нормативы определения размера оплаты услуг Фонда, управляющей компании и специализированного депозитария

19.1. Размер оплаты услуг Фонда определяется исходя из права Фонда на

отчисление части дохода от размещения средств пенсионных резервов после вычета вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям) и специализированному депозитарию в соответствии с Федеральным законом от 07.05.1998 №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».

19.2. Размер оплаты услуг специализированного депозитария устанавливается Договором об оказании услуг специализированного депозитария. Вознаграждение и оплата услуг производится за счет собственных средств Фонда.

19.3. Размеры оплаты услуг управляющих компаний устанавливается Договором доверительного управления средствами пенсионных резервов. Оплата услуг и вознаграждение производится за счет дохода от размещения средств пенсионных резервов.

20. Порядок и условия внесения изменений и дополнений в Правила Фонда, включая порядок уведомления Вкладчиков и Участников через средства массовой информации

20.1. Правила Фонда, определяющие порядок и условия исполнения Фондом обязательств по Пенсионным договорам, разрабатываются в соответствии с законодательством Российской Федерации и не должны противоречить требованиям законодательства и нормативным правовым актам Банка России.

20.2. Изменения и дополнения, вносимые в Правила Фонда утверждаются Советом директоров Фонда и регистрируются в порядке, установленном Банком России.

20.3. Фонд уведомляет Вкладчиков и Участников о внесенных изменениях в Правила Фонда путем размещения информации на своем официальном сайте <http://www.sberfond.ru/> в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в течение 10 дней с даты регистрации Правил Фонда Банком России.

21. Правопреемство.

21.1. Фонд осуществляет выплату выкупных сумм правопреемникам в соответствии с условиями Пенсионного договора и установленными конкретной пенсионной схемой, в рамках которой осуществлялось негосударственное пенсионное обеспечение умершего Участника (Вкладчика), если возможность правопреемства предусмотрена условиями пенсионной схемы.

21.2. Расчет выкупной суммы правопреемникам Участника осуществляется по правилам раздела 4 настоящих Правил Фонда.

21.3. Фонд осуществляет выплату выкупной суммы правопреемникам умершего Участника (Вкладчика) на основании письменного заявления правопреемника, Свидетельства о праве на наследство, выданного в установленном порядке подтверждающего право правопреемника на получение указанных денежных средств, а также документов, удостоверяющих личность правопреемника.

21.4. На основании официального запроса нотариуса, ведущего наследственное дело умершего Участника, Фонд сообщает данному нотариусу информацию о размере сумм, учтенных на именном пенсионном счете и подлежащих правопреемству.

21.5. Выплаты правопреемникам производятся Фондом в течение 90 (девяносто) календарных дней с момента поступления в Фонд заявления правопреемника со всеми необходимыми документами.

21.6. В случае отсутствия у Участника правопреемников средства, отраженные на именном пенсионном счете умершего Участника, переводятся в страховой резерв Фонда по истечении 3 (трех) лет с даты смерти Участника.

22. Заключительные положения

22.1. Выплаты Фондом негосударственных пенсий Участникам, выкупных сумм Вкладчикам, Участникам или их правопреемникам либо переводимые в другой фонд при прекращении Пенсионного договора подлежат налогообложению в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

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

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

22.4. Вопросы негосударственного пенсионного обеспечения, осуществляемого Фондом, не урегулированные Правилами Фонда и Пенсионным договором разрешаются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.