



ФЭД

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

107016, Москва, ул. Неглинная, д. 12, к. В
www.cbr.ru
тел.: (499) 300-30-00, 8 (800) 300-30-00

Негосударственный пенсионный
фонд «Профессиональный»
(Акционерное общество)

ИНН 7701109908

От 08.12.2025 № 14-21/24073
на № ИСХ202511183 от 18.11.2025

Уведомление о регистрации
изменений в пенсионные правила

Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России (далее – Департамент) в соответствии с подпунктом 5 пункта 3 статьи 34 Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ¹, пунктом 6 Указания Банка России от 04.06.2018 № 4812-У² и на основании заявления Негосударственного пенсионного фонда «Профессиональный» (Акционерное общество) (далее – Фонд) от 18.11.2025 № ИСХ202511183 принял решение³ зарегистрировать⁴ изменения в Пенсионные правила Фонда в виде новой редакции (далее – Правила), утвержденные Советом директоров Фонда (протокол от 14.11.2025 № 202511141).

Одновременно Департамент сообщает, что Фонду при представлении документов для регистрации последующих изменений в Правила необходимо доработать их с учетом следующего:

пункт 2.4.4 Правил, согласно которому продолжительность выплат определяется пенсионным договором, Распорядительным письмом вкладчика или в случаях, установленных Правилами, самим Фондом, необходимо

¹ Федеральный закон от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».

² Указание Банка России от 04.06.2018 № 4812-У «О порядке регистрации Банком России пенсионных правил негосударственных пенсионных фондов, в том числе пенсионных правил досрочного негосударственного пенсионного обеспечения, страховых правил негосударственных пенсионных фондов и изменений, вносимых в них».

³ Датой принятия решения является исходящая дата настоящего письма.

⁴ Регистрационный номер 360/2-8-Пп.

скорректировать с учетом положения подпункта «б» пункта 4 Требований к пенсионным схемам негосударственных пенсионных фондов, применяемым для негосударственного пенсионного обеспечения населения⁵, в части указания на то, что пенсионной схемой фонда должна быть определена, в том числе, продолжительность выплат.

Приложение: изменения в пенсионные правила
в виде новой редакции – один файл.

Заместитель директора Департамента
допуска и прекращения деятельности
финансовых организаций

С.В. Клочко

⁵ Требования к пенсионным схемам негосударственных пенсионных фондов, применяемым для негосударственного пенсионного обеспечения населения, утвержденные Постановлением Правительства РФ от 13.12.1999 № 1385.

НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД
«ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ»
(АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА

Редакция № 5

УТВЕРЖДЕНЫ

Советом директоров

(Протокол № 202511141 от 14.11.2025)

Москва, 2025 год

ОГЛАВЛЕНИЕ

№	Наименование раздела	стр.
1	Общие положения	3
2	Перечень видов пенсионных схем, применяемых Фондом, и их описание	4
3	Положения об ответственности Фонда перед вкладчиками и участниками и условиях возникновения и прекращения обязательств Фонда	9
4	Порядок и условия внесения пенсионных взносов в Фонд	9
5	Положения о направлениях и порядке размещения средств пенсионных резервов	10
6	Порядок ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и информирования об их состоянии вкладчиков и участников	11
7	Перечень пенсионных оснований	13
8	Порядок и условия назначения и выплаты негосударственных пенсий	14
9	Порядок заключения, изменения или прекращения пенсионного договора, договора доверительного управления и договора об оказании услуг специализированного депозитария	15
10	Перечень прав и обязанностей вкладчиков, участников и Фонда	17
11	Порядок формирования пенсионных резервов	20
12	Порядок расчёта выкупной суммы	21
13	Порядок предоставления вкладчикам и участникам информации об управляющей компании (управляющих компаниях) и о специализированном депозитарии, с которыми Фонд заключил договоры	22
14	Описание методики осуществления актуарных расчётов обязательств Фонда	22
15	Порядок расчёта размера негосударственной пенсии	23
16	Порядок определения размера постоянной части вознаграждения Фонда и размера переменной части вознаграждения Фонда	24
17	Порядок и условия внесения изменений и дополнений в пенсионные правила Фонда, включая порядок уведомления вкладчиков и участников через средства массовой информации	25

1. Общие положения

1.1. Настоящие Пенсионные правила Негосударственного пенсионного фонда «Профессиональный» (Акционерное общество) (НПФ «Профессиональный» (АО) (далее – «Правила», «Фонд», соответственно), имеющего лицензию от «21» мая 2004 года № 360/2 на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, выданную Инспекцией негосударственных пенсионных фондов при Министерстве труда и социального развития Российской Федерации, переоформленную Банком России, и вступившего в систему гарантирования прав участников негосударственных пенсионных фондов, определяют порядок и условия исполнения Фондом обязательств по пенсионным договорам.

1.2. Деятельность Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению участников включает в себя аккумулирование пенсионных взносов, размещение и организацию размещения пенсионных резервов, учёт пенсионных обязательств Фонда, назначение и выплату негосударственных пенсий и выкупных сумм участникам Фонда.

1.3. Государственное регулирование деятельности Фонда в области негосударственного пенсионного обеспечения, надзор и контроль за указанной деятельностью осуществляет уполномоченный федеральный орган и Центральный Банк Российской Федерации (Банк России).

1.4. Фонд создан в результате реорганизации Негосударственного пенсионного фонда «Профессиональный» (ОГРН 1028600585430, ИНН 8602164900, адрес места нахождения – 105062, Российская Федерация, г. Москва, ул. Чаплыгина, д. 11) в форме преобразования в акционерный пенсионный фонд на основании решения Совета Фонда (Протокол от 14.04.2014 № 5/14) в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе Федеральным законом от 28.12.2013 № 410-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах» и отдельные законодательные акты Российской Федерации».

1.5. Если в тексте Правил явно не оговорено иное, используемые ниже термины и определения, имеют следующие значения:

Актuarная норма доходности – ожидаемая норма доходности, равная размеру дохода от размещения пенсионных резервов, направленного на пополнение средств пенсионных резервов в году, предшествовавшему году, в котором проводится актуарная оценка.

Актuarная норма индексации – оценочная величина индексации пенсионных счетов, которая признается равной среднему арифметическому доходу от размещения пенсионных резервов, распределенному по пенсионным счетам за последние 3 года.

Ожидаемая продолжительность жизни – оценка продолжительности жизни физических лиц, делаемая на основании упорядоченного по возрасту ряда чисел, характеризующего порядок вымирания поколения людей, составляемого в виде таблицы смертности на основании статистических данных. Таблица смертности утверждается приказом Президента Фонда.

Заявление участника о назначении пенсии – документ, который в случаях, установленных Правилами, является основанием для назначения негосударственной пенсии участнику.

Заявление участника на выплату выкупной суммы (её перевод в другой негосударственный пенсионный фонд) – документ, который в случаях, установленных Правилами, является основанием для выплаты выкупной суммы участнику или её перевода в другой негосударственный пенсионный фонд.

Коэффициент дисконтирования – величина, которая определяется как отношение единицы, увеличенной на Актуарную норму индексации, к единице, увеличенной на Актуарную норму доходности.

Период выплат (этап выплат) – период времени, в течение которого в соответствии с условиями пенсионного договора Фондом выплачивается негосударственная пенсия участнику.

Период накопления (этап накопления) – период времени, начиная с даты открытия именного пенсионного счёта до даты начала периода выплат негосударственной пенсии.

Распорядительное письмо вкладчика – документ, который в случаях, установленных пенсионным договором и (или) Правилами, является основанием для:

- открытия/закрытия пенсионных счетов;
- зачисления средств на именные пенсионные счета участников;
- перераспределения средств между счетами участников;
- назначения негосударственной пенсии, определения периодичности, размера или продолжительности выплат;
- приостановки/возобновления выплаты негосударственной пенсии.

Современная стоимость пенсионных обязательств – показатель, характеризующий размер пенсионных обязательств Фонда перед участником, получающим негосударственную пенсию, в стоимостном выражении на момент оценки.

Иные термины и определения, используемые в Правилах, имеют значения, придаваемые им соответствующими нормативно-правовыми актами.

1.6. Формы документов, предоставляемых в соответствии с Правилами вкладчиками и (или) участниками, утверждаются приказом Президента Фонда и подлежат размещению на официальном сайте Фонда в сети Интернет.

1.7. Документы, составленные с нарушением установленных требований, возвращаются заявителю.

2. Перечень видов пенсионных схем, применяемых Фондом, и их описание

2.1. Перечень видов пенсионных схем, применяемых Фондом:

– **Пенсионная схема № 1 – Страховая.** Пенсионные выплаты производятся пожизненно. Вкладчики – юридические и физические лица.

– **Пенсионная схема № 2 – Сберегательная с выплатами не менее пяти лет.** Пенсионные выплаты производятся до исчерпания средств на именном счёте участника, но в течение не менее пяти лет. Вкладчики – юридические и физические лица.

– **Пенсионная схема № 3 – Сберегательная с выплатами до исчерпания средств на пенсионном счёте.** Пенсионные выплаты производятся до исчерпания средств на именном счёте участника. Вкладчики – юридические и физические лица.

2.2. Описание Пенсионной схемы № 1

Порядок внесения пенсионных взносов вкладчиками Фонда, их размеры, периодичность и продолжительность внесения

2.2.1. Порядок внесения пенсионных взносов вкладчиками Фонда, их размеры, периодичность и продолжительность внесения установлены разделом 4 Правил.

Порядок получения участниками Фонда негосударственных пенсий

2.2.2. Порядок получения участниками Фонда негосударственных пенсий определён разделами 7 – 8 Правил.

Периодичность выплат

2.2.3. Периодичность выплат определяется разделом 8 Правил.

Продолжительность выплат

2.2.4. Негосударственная пенсия выплачивается пожизненно.

Методика актуарных расчётов обязательств Фонда перед его вкладчиками (участниками)

2.2.5. Методика актуарных расчётов обязательств Фонда перед его вкладчиками (участниками) определяется разделом 14 Правил.

Методика расчёта размеров выкупных сумм

2.2.6. Методика расчёта размеров выкупных сумм определяется разделом 12 Правил.

Порядок ведения именных и солидарных пенсионных счетов

2.2.7. Ведение именных и солидарных пенсионных счетов осуществляется в порядке, определённом разделом 6 Правил.

Возможность или невозможность наследования пенсионных накоплений участников Фонда

2.2.8. Настоящей схемой реализация права наследования не предусматривается.

2.2.9. В случае смерти участника, находящегося на этапе выплат, пенсионные обязательства Фонда перед таким участником считаются выполненными в полном объёме, договорные обязательства Фонда – исполненными, а договор в отношении такого участника – прекратившим своё действие.

2.2.10. Средства пенсионных резервов, учтённые на пенсионном счёте умершего участника, переводятся в страховой резерв Фонда.

Источники покрытия пенсионных обязательств Фонда

2.2.11. Исполнение пенсионных обязательств обеспечивается резервами покрытия пенсионных обязательств, страховым резервом, а также в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, собственными средствами Фонда.

2.2.12. В случае, если современная стоимость обязательств превышает остаток средств, учтённых на именном пенсионном счёте участника, находящегося на этапе выплат, Фонд, по рекомендациям актуария, изложенным в ежегодном актуарном заключении, осуществляет за счёт страхового резерва дофондирование именного пенсионного счёта такого участника до величины Современной стоимости обязательств. Сумма дофондирования не учитывается при расчёте выкупной суммы.

2.3. Описание Пенсионной схемы № 2

Порядок внесения пенсионных взносов вкладчиками Фонда, их размеры, периодичность и продолжительность внесения

2.3.1. Порядок внесения пенсионных взносов вкладчиками Фонда, их размеры, периодичность и продолжительность внесения установлены разделом 4 Правил.

Порядок получения участниками Фонда негосударственных пенсий

2.3.2. Порядок получения участниками Фонда негосударственных пенсий определён разделами 7 – 8 Правил.

Периодичность выплат

2.3.3. Периодичность выплат определяется разделом 8 Правил.

Продолжительность выплат

2.3.4. Продолжительность выплат определяется пенсионным договором и (или) Распорядительным письмом вкладчика, но не может быть менее пяти лет.

2.3.5. Распорядительным письмом вкладчика продолжительность выплат может быть изменена в сторону увеличения. Такое изменение возможно при условии внесения вкладчиком дополнительных пенсионных взносов, обеспечивающих получение участником негосударственной пенсии в размере не ниже размера, определённого на дату последнего перерасчёта, предшествующую дате получения Распорядительного письма вкладчика об увеличении продолжительности выплат.

Методика актуарных расчётов обязательств Фонда перед его вкладчиками (участниками)

2.3.6. Методика актуарных расчётов обязательств Фонда перед его вкладчиками (участниками) определяется разделом 14 Правил.

Методика расчёта размеров выкупных сумм

2.3.7. Методика расчёта размеров выкупных сумм определяется разделом 12 Правил.

Порядок ведения именных и солидарных пенсионных счетов

2.3.8. Ведение именных и солидарных пенсионных счетов осуществляется в порядке, определённом разделом 6 Правил.

Возможность или невозможность наследования средств пенсионных резервов, учтённых на именном пенсионном счёте участника Фонда

2.3.9. Пенсионным договором с вкладчиком может быть предусмотрена возможность наследования средств пенсионных резервов, учтённых на именном счёте умершего участника.

Источники покрытия пенсионных обязательств Фонда

2.3.10. Исполнение пенсионных обязательств обеспечивается резервами покрытия пенсионных обязательств, страховым резервом, а также в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, собственными средствами Фонда.

2.4. Описание Пенсионной схемы № 3

Порядок внесения пенсионных взносов вкладчиками Фонда, их размеры, периодичность и продолжительность внесения

2.4.1. Порядок внесения пенсионных взносов вкладчиками Фонда, их размеры, периодичность и продолжительность внесения установлены разделом 4 Правил.

Порядок получения участниками Фонда негосударственных пенсий

2.4.2. Порядок получения участниками Фонда негосударственных пенсий определён разделами 7 – 8 Правил.

Периодичность выплат

2.4.3. Периодичность выплат определяется разделом 8 Правил.

Продолжительность выплат

2.4.4. Продолжительность выплат определяется пенсионным договором, Распорядительным письмом вкладчика или в случаях, установленных Правилами, самим Фондом.

2.4.5. Распорядительным письмом вкладчика продолжительность выплат может быть изменена в сторону увеличения. Такое изменение возможно при условии внесения вкладчиком дополнительных пенсионных взносов, обеспечивающих получение участником негосударственной пенсии в размере не ниже размера, определённого на дату последнего перерасчёта, предшествующую дате получения Распорядительного письма вкладчика об увеличении продолжительности выплат.

Методика актуарных расчётов обязательств Фонда перед его вкладчиками (участниками)

2.4.6. Методика актуарных расчётов обязательств Фонда перед его вкладчиками (участниками) определяется разделом 14 Правил.

Методика расчёта размеров выкупных сумм

2.4.7. Методика расчёта размеров выкупных сумм определяется разделом 12 Правил.

Порядок ведения именных и солидарных пенсионных счетов

2.4.8. Ведение именных и солидарных пенсионных счетов осуществляется в порядке, определённом разделом 6 Правил.

Возможность или невозможность наследования средств пенсионных резервов, учтённых на именном пенсионном счёте участника Фонда

2.4.9. Пенсионным договором с вкладчиком может быть предусмотрена возможность наследования средств пенсионных резервов, учтённых на именном счёте умершего участника.

Источники покрытия пенсионных обязательств Фонда

2.4.10. Исполнение пенсионных обязательств обеспечивается резервами покрытия пенсионных обязательств, страховым резервом, а также в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, собственными средствами Фонда.

3. Положения об ответственности Фонда перед вкладчиками и участниками и условиях возникновения и прекращения обязательств Фонда

Ответственность Фонда

3.1. Фонд отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом с учётом особенностей, установленных Федеральным законом от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (далее – «**Федеральный закон № 75-ФЗ**»).

3.2. На средства пенсионных резервов и на активы, в которые размещены средства пенсионных резервов, не может быть обращено взыскание по долгам Фонда (за исключением долгов Фонда перед его участниками, вкладчиками), вкладчиков, управляющей компании (управляющих компаний), специализированного депозитария и иных третьих лиц, включая застрахованных лиц и участников, к ним также не могут применяться меры по обеспечению заявленных требований, в том числе арест имущества.

Условия возникновения и прекращения обязательств Фонда

3.3. Обязательства Фонда по назначению и выплате негосударственных пенсий участникам возникают при условии выполнения требований по наличию пенсионных оснований, предусмотренных соответствующими пенсионными схемами, а также уплатой вкладчиком пенсионных взносов в соответствии с Правилами Фонда и условиями пенсионного договора.

3.4. Обязательства Фонда прекращаются при условии их исполнения, выплаты выкупной суммы или её перевода в другой негосударственный пенсионный фонд при прекращении пенсионного договора, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

4. Порядок и условия внесения пенсионных взносов в Фонд

4.1. Пенсионные взносы подлежат уплате исключительно денежными средствами в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.

4.2. Фонд письменно сообщает вкладчикам реквизиты для уплаты пенсионных взносов.

4.3. Если пенсионным договором установлены размер, периодичность и продолжительность внесения пенсионных взносов, вкладчик обязан вносить взносы в соответствии с указанными условиями.

4.4. Если пенсионным договором не установлены размер, периодичность и продолжительность внесения пенсионных взносов, вкладчик вправе вносить взносы по своему усмотрению.

4.5. Уплаченные пенсионные взносы зачисляются на солидарные счета вкладчиков.

4.6. Распределение взносов:

4.6.1. Распределение по именным пенсионным счетам осуществляется на основании Распорядительного письма вкладчика.

4.6.2. Операция распределения выполняется не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты наступления более позднего из событий: получения Распорядительного письма либо поступления средств.

4.6.3. Если на дату получения Распорядительного письма на солидарном счёте достаточно средств, распределение производится датой получения Распорядительного письма. При недостаточности средств распределение производится датой фактического поступления средств, обеспечивающих исполнение Распорядительного письма.

4.7. Размер и продолжительность внесения пенсионных взносов должны обеспечивать сумму денежных средств, которые к моменту выхода участника на пенсию обеспечат выплату негосударственной пенсии в размере не ниже минимального размера, установленного законодательством Российской Федерации.

4.8. Если пенсионным договором установлен минимальный размер негосударственной пенсии, размер и продолжительность внесения пенсионных взносов также должны обеспечивать сумму денежных средств, достаточную для выполнения указанного условия.

4.9. Вкладчик не чаще одного раза в квартал вправе направить Фонду просьбу осуществить расчёт порядка и продолжительности внесения пенсионных взносов для достижения определённого размера негосударственной пенсии. Такой расчёт осуществляется Фондом в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней. 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.

5. Положения о направлениях и порядке размещения средств пенсионных резервов

5.1. Размещение средств пенсионных резервов осуществляется Фондом на принципах, установленных законодательством Российской Федерации.

5.2. Средства пенсионных резервов могут размещаться только в активы, отвечающие требованиям, установленным законодательными и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

5.3. Размещение средств пенсионных резервов производится в соответствии с утверждаемыми Советом директоров Фонда инвестиционными стратегиями, содержащими описание инвестиционной политики Фонда, перечень активов, в которые могут быть

размещены пенсионные резервы, описание рисков, связанных с таким размещением, а также требования к структуре активов.

5.4. Фонд осуществляет размещение средств пенсионных резервов самостоятельно, а также через управляющую компанию (управляющие компании). 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 пенсионными резервами по договорам доверительного управления. Передача средств пенсионных резервов в доверительное управление не влечет перехода права собственности на них к управляющей компании (управляющим компаниям).

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

5.6. Размещение средств пенсионных резервов может осуществляться через одну управляющую компанию или через несколько управляющих компаний.

5.7. Оценка недвижимого имущества, а также иного имущества, предусмотренного нормативными актами Банка России, в которое размещаются средства пенсионных резервов, осуществляется на основании договора с лицом, определенным Советом директоров Фонда.

6. Порядок ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и информирования об их состоянии вкладчиков и участников

6.1. Для отражения поступления пенсионных взносов, начисления дохода, начисления выплат негосударственных пенсий и выплат выкупных сумм, а также начисления выкупных сумм для перевода в другой фонд при расторжении пенсионного договора в Фонде ведутся следующие пенсионные счета:

- именной пенсионный счёт участника;
- солидарный пенсионный счёт вкладчика.

6.2. Пенсионные счета ведутся в электронной форме и содержат информацию, необходимую для исполнения Фондом обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению.

6.3. Солидарный счёт вкладчика отражает обязательства Фонда перед вкладчиком, их изменение в результате уплаты пенсионных взносов, перевода пенсионных взносов на именные пенсионные счета, а также начисления выкупной суммы в случае расторжения пенсионного договора.

6.4. Солидарный счёт вкладчика содержит:

- номер счёта и дату его открытия;
- информацию о вкладчике;
- номер пенсионного договора;
- даты поступления и размер пенсионных взносов вкладчика;

– даты перевода и размер пенсионных взносов, переведённых на именные пенсионные счета;

– иную необходимую информацию.

6.5. Солидарный пенсионный счёт вкладчика открывается при заключении пенсионного договора.

6.6. Основаниями для закрытия солидарного пенсионного счёта вкладчика являются:

– выполнение Фондом обязательств по пенсионному договору в полном объёме и/или расторжение пенсионного договора;

– расторжение пенсионного договора и выплата вкладчику (участникам) выкупной суммы или перевод в другой негосударственный пенсионный Фонд в порядке, установленном Правилами и пенсионным договором.

6.7. Именной пенсионный счёт отражает обязательства Фонда перед участником, их изменение в результате поступления пенсионных взносов, начисления дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, начисления выплат негосударственных пенсий.

6.8. Именной пенсионный счёт содержит:

– номер счёта и дату его открытия;

– номер пенсионного договора;

– сведения о вкладчике;

– фамилию, имя и отчество участника;

– даты поступления и размер пенсионных взносов, переведённых с солидарного счёта вкладчика;

– даты начисления и размер дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов;

– иную необходимую информацию.

6.9. Именной пенсионный счёт участника открывается при заключении пенсионного договора физическим лицом в свою пользу или на основании Распорядительного письма вкладчика (при заключении пенсионного договора физическим или юридическим лицом в пользу третьих лиц).

6.10. Основаниями для закрытия именного пенсионного счёта участника являются:

А) выполнение Фондом обязательств по выплате пенсии перед участником в полном объёме;

Б) выплата и/или перевод выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный Фонд в порядке, установленном пенсионным договором;

В) смерть участника;

Г) заявление вкладчика об исключении из состава участников в случаях, установленных пенсионным договором и (или) Пенсионными правилами.

6.11. Фонд бесплатно предоставляет один раз в год вкладчикам и участникам по их обращению способом, указанным ими при обращении, информацию о состоянии их пенсионных счетов в течение 10 (десяти) календарных дней со дня получения Фондом такого 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).

6.12. Информация, указанная в п. 6.11 Правил, может быть дополнительно предоставлена вкладчикам и участникам по их обращению за плату, которая составляет 1 000 рублей. Такие обращения не могут направляться чаще одного раза в квартал. Запрошенные сведения предоставляются в порядке и сроках, предусмотренных п. 6.11 Правил. Пенсионным договором может быть предусмотрен иной порядок предоставления информации.

6.13. Информация о состоянии пенсионных счетов является конфиденциальной и не подлежит разглашению третьей стороне без разрешения вкладчика (участника), за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

7. Перечень пенсионных оснований

7.1. Пенсионными основаниями в пенсионных договорах являются основания приобретения участником права на получение негосударственной пенсии, установленные указанными договорами в соответствии с Правилами и Федеральным законом № 75-ФЗ.

7.2. 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 п. 7.3 – 7.5 Правил.

7.3. Пенсионными договорами может быть установлен возраст, дающий право на получение негосударственной пенсии, превышающий возраст, установленный п. 7.2 Правил, но не свыше возраста, установленного ч. 1 ст. 8 Федерального закона от 28.12.2013 № 400-ФЗ «О страховых пенсиях» (далее – **«Федеральный закон № 400-ФЗ»**), по достижении которого участники приобретают право на страховую пенсию по старости.

7.4. Право на получение негосударственной пенсии по пенсионным договорам ранее достижения возраста, предусмотренного п. 7.2 и п. 7.3 Правил, приобретают участники из числа лиц, указанных в ч. 1 ст. 30, ст. 31, ч. 1 ст. 32, ч. 2 ст. 33 Федерального закона № 400-ФЗ, по достижении возраста или при наступлении срока, определяемых в соответствии с Федеральным законом № 400-ФЗ по состоянию на 31.12.2018, 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).

7.5. Право на получение негосударственной пенсии по пенсионным договорам ранее достижения возраста, указанного в п. 7.2 и п. 7.3 Правил, приобретают участники из числа лиц, для которых ч. 1 ст. 9, ст. 10 Федерального закона № 400-ФЗ либо Федеральным законом от 15.12.2001 № 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 ч. 1 ст. 8 Федерального закона № 400-ФЗ, 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.

7.6. Пенсионными договорами могут быть установлены дополнительные основания для приобретения участником права на получение негосударственной пенсии.

7.7. Негосударственная пенсия назначается участнику при наличии средств, учтенных на его именном пенсионном счёте, со дня обращения за ней, но не ранее чем со дня возникновения права на получение указанной пенсии.

8. Порядок и условия назначения и выплаты негосударственных пенсий

8.1. Негосударственная пенсия назначается участнику Фондом с месяца, следующего за месяцем предоставления в Фонд Распорядительного письма вкладчика или Заявления участника о назначении негосударственной пенсии, но не ранее достижения участником пенсионных оснований в соответствии с условиями Правил.

8.2. Негосударственная пенсия выплачивается участнику за счёт средств, учтённых на его именном пенсионном счёте.

8.3. Ежемесячная пенсия выплачивается до конца месяца, за который она выплачивается.

8.4. Ежеквартальная пенсия выплачивается до конца последнего месяца квартала, за который она выплачивается.

8.5. Негосударственная пенсия выплачивается в российских рублях в безналичном порядке.

8.6. Если иная периодичность выплат негосударственной пенсии в соответствии с условиями Правил не определена пенсионным договором, Распорядительным письмом вкладчика или Заявлением участника о назначении негосударственной пенсии, то Фонд выплачивает негосударственную пенсию ежеквартально.

8.7. Периодичность выплат может быть изменена вкладчиком на основании Распорядительного письма вкладчика или Заявления участника. В этом случае периодичность выплат изменяется не позднее 180 (ста восьмидесяти) календарных дней, следующих за днём получения Фондом Распорядительного письма вкладчика или Заявления участника.

8.8. Единовременная выплата всех средств, учтённых на пенсионном счёте, не допускается.

8.9. При изменении паспортных данных, а также изменении банковских реквизитов участник, находящийся на этапе выплат, обязан в течение 7 (семи) календарных дней, следующих за днём изменения таких данных (реквизитов) направить в Фонд Заявление об изменении реквизитов.

8.10. Заявление об изменении реквизитов может быть предоставлено через официальный сайт Фонда в сети «Интернет», лично или почтовым отправлением.

8.11. В случаях, предусмотренных пенсионным договором, Фонд имеет право приостановить выплату негосударственной пенсии. Такая приостановка не будет считаться ненадлежащим исполнением Фондом своих обязательств.

В течение 14 (четырнадцати) рабочих дней, следующих за днём вынесения решения о приостановлении выплаты негосударственной пенсии, Фонд письменно уведомляет участника о такой приостановке, а также предлагает представить необходимые документы для возобновления выплаты негосударственной пенсии.

8.12. В случаях, предусмотренных пенсионным договором, Фонд обязан приостановить выплату негосударственной пенсии на основании Распорядительного письма вкладчика. В этом случае возобновление выплаты негосударственной пенсии осуществляется на условиях, указанных вкладчиком в Распорядительном письме.

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

Пенсионный договор

9.1. Для заключения пенсионного договора вкладчик обращается в Фонд с предложением о заключении договора. В ответ на указанное обращение Фонд направляет вкладчику типовую форму договора негосударственного пенсионного обеспечения.

9.2. Вкладчик вправе предложить внести изменения в типовую форму договора негосударственного пенсионного обеспечения. Такое предложение рассматривается Фондом в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней.

9.3. Вкладчик может заключить несколько пенсионных договоров в свою пользу, а также в пользу третьего лица. В пользу одного участника может быть заключено различными вкладчиками несколько пенсионных договоров.

9.4. Пенсионный договор должен содержать реквизиты, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

9.5. Пенсионный договор, заключаемый с вкладчиком в пользу участника (участников), является договором в пользу третьего лица, выгодоприобретателем по которому является участник (участники). Изменение и (или) расторжение пенсионного договора возможно только при условии получения согласий участников Фонда по такому договору, за исключением случаев, предусмотренных Правилами.

9.6. Уступка прав по пенсионному договору без согласия Фонда не допускается.

9.7. Доходность от размещения пенсионных резервов может увеличиваться или уменьшаться, результаты инвестирования в прошлом не определяют доходов в будущем, государство и Фонд не гарантируют доходности размещения пенсионных резервов.

9.8. Пенсионный договор может быть изменён по соглашению сторон. Изменения, вносимые соответствующим соглашением, распространяются на отношения сторон с момента заключения пенсионного договора.

9.9. Пенсионный договор может быть расторгнут по соглашению сторон.

9.10. В случае ликвидации вкладчика – юридического лица и его исключения из Единого государственного реестра юридических лиц, пенсионный договор считается прекратившим своё действие от даты получения Фондом соответствующей выписки.

Обязательства Фонда перед участниками, которым открыты именные пенсионные счета по этому пенсионному договору, продолжают исполняться в соответствии с условиями заключённого договора в полном объёме. Выкупная сумма по прекращённому пенсионному договору, которая причиталась бы вкладчику в случае расторжения пенсионного договора, направляется в страховой резерв.

Договор с управляющей компанией

9.11. Для организации размещения средств пенсионных резервов по пенсионным договорам Фонд заключает договор доверительного управления с управляющей компанией (управляющими компаниями), имеющей (имеющими) лицензию на осуществление данного вида деятельности.

9.12. Решение о заключении, расторжении и изменении договора доверительного управления пенсионными резервами с управляющей компанией (управляющими компаниями) принимает Совет директоров Фонда.

9.13. Внесение изменений в договор доверительного управления с управляющей компанией (управляющими компаниями) может осуществляться по соглашению сторон при соблюдении условий, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

9.14. Критерии, которым должна соответствовать управляющая компания, устанавливаются Советом директоров.

9.15. По договору доверительного управления Фонд передает управляющей компании (управляющим компаниям) средства пенсионных резервов по пенсионным договорам в доверительное управление, а управляющая компания (управляющие компании) обязуется осуществлять доверительное управление ими исключительно в целях сохранения и прироста средств пенсионных резервов по пенсионным договорам в интересах участников Фонда.

9.16. Основания для прекращения договора доверительного управления устанавливаются таким договором, а также законодательством Российской Федерации.

Договор со специализированным депозитарием

9.17. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации оказание Фонду услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и (или) учёту и переходу прав на ценные бумаги, в которые размещены средства пенсионных резервов по пенсионным договорам, а также ежедневный контроль за соблюдением Фондом и управляющими компаниями ограничений на размещение средств пенсионных резервов по пенсионным договорам, правил размещения средств пенсионных резервов по пенсионным договорам, состава и структуры пенсионных резервов по пенсионным договорам, которые установлены законодательными и другими нормативно-правовыми актами, а также инвестиционными декларациями управляющих компаний, осуществляются специализированным депозитарием Фонда на основании договора об оказании услуг специализированного депозитария.

9.18. Специализированным депозитарием Фонда может быть юридическое лицо, имеющее лицензию на осуществление депозитарной деятельности и лицензию на

осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов. Особенности деятельности специализированного депозитария негосударственного пенсионного фонда устанавливаются Банком России.

9.19. Решение о заключении (расторжении) договора об оказании услуг специализированного депозитария со специализированным депозитарием принимает Совет директоров Фонда.

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

10. Перечень прав и обязанностей вкладчиков, участников и Фонда

Права и обязанности вкладчиков

10.1. Вкладчик обязан:

А) Ознакомиться с Правилами и ознакомить с Правилами участников по пенсионному договору, если пенсионный договор заключён в пользу третьих лиц.

Б) Предоставлять информацию, предусмотренную Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём и финансированию терроризма».

В) Соблюдать конфиденциальность в отношении информации, полученной от Фонда/переданной Фонду в рамках реализации пенсионного договора.

Г) Нести иные обязанности, установленные Правилами, пенсионным договором и законодательством Российской Федерации.

10.2. Вкладчик имеет право:

А) Требовать от Фонда исполнения обязательств Фонда по пенсионному договору в полном объёме.

Б) Представлять перед Фондом свои интересы и интересы участников третьих лиц, в пользу которых заключён пенсионный договор, обжаловать действия Фонда в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

В) Давать Фонду распоряжения о переводе средств с именных пенсионных счетов участников, находящихся на этапе накопления, которые не выразили своего намерения воспользоваться правами по пенсионному договору, на солидарный счёт вкладчика, а также распоряжения о переводе средств с именных пенсионных счетов участников, находящихся на этапе накопления, которые выразили своё намерение воспользоваться правами по пенсионному договору, на солидарный счёт вкладчика, при условии получения их согласия. Вкладчик не вправе давать распоряжения о переводе средств с именных пенсионных счетов участников, находящихся на этапе выплат, участников, находящихся на этапе накопления, которые выразили своё намерение воспользоваться правами вытекающими из пенсионного договора, без получения их согласия на проведение такой операции, участников, в отношении которых вкладчиком не предоставлены Фонду действительные данные, а также распоряжения

о переводе средств на счета участников, в отношении которых вкладчиком не предоставлены Фонду действительные данные. Считается, что в отношении участника не предоставлены действительные данные, если Фондом в отношении такого участника были получены сведения о недействительности его паспорта (в том числе посредством изучения списка недействительных (утраченных (похищенных), оформленных на утраченных (похищенных) бланках паспорта гражданина Российской Федерации, выданных в нарушение установленного порядка, а также признанных недействительными) паспортов граждан Российской Федерации, удостоверяющих личность гражданина Российской Федерации на территории Российской Федерации, размещённого на сайте Федеральной миграционной службы).

Г) Получать информацию о деятельности Фонда в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Правилами.

Д) Получать в Фонде бесплатные консультации по вопросам негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионному законодательству.

Е) Вкладчики имеют иные права, установленные законодательством Российской Федерации и пенсионным договором.

Права и обязанности участников

10.3. Участники имеют право:

А) Получать негосударственную пенсию при приобретении пенсионных оснований, установленных законодательством Российской Федерации, в соответствии с Правилами, условиями пенсионного договора и пенсионной схемой.

Б) Требовать исполнения обязательств по пенсионному договору, возникающее у участника с момента выражения намерения воспользоваться правами, вытекающими из пенсионного договора между вкладчиком и Фондом. Если иное не предусмотрено Правилами или пенсионным договором, участник считается выразившим такое намерение начиная со дня назначения ему негосударственной пенсии или спустя 5 лет после открытия ему именного пенсионного счёта, при условии, что остаток средств на счёте такого участника обеспечит выплату негосударственной пенсии в соответствии с условиями пенсионной схемы, предусмотренной пенсионным договором.

В) Получить выкупную сумму или перевести в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с Правилами и условиями пенсионного договора, если пенсионным договором не предусмотрено иное.

Г) Получать информацию о состоянии своего именного пенсионного счёта в порядке, определенном Правилами и законодательством Российской Федерации.

Д) Получать информацию о деятельности Фонда в соответствии с законодательством Российской Федерации и Правилами.

Е) Получать в Фонде бесплатные консультации по вопросам негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионному законодательству.

Ж) Участники имеют иные права, установленные законодательством Российской Федерации и пенсионным договором.

10.4. Участники обязаны:

А) Ознакомиться с Правилами, соблюдать условия пенсионного договора.

Б) Предоставлять информацию, предусмотренную Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём и финансированию терроризма».

В) Нести иные обязанности, установленные Правилами, пенсионным договором и законодательством Российской Федерации.

Права и обязанности Фонда

10.5. Фонд обязан:

А) Осуществлять деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Б) Знакомить вкладчиков и участников с Правилами и со всеми вносимыми в них изменениями и дополнениями путём размещения Правил на сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

В) Осуществлять учёт сведений о каждом вкладчике, участнике, а также учёт своих обязательств перед вкладчиками, участниками в форме ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения в порядке, определённом законодательством Российской Федерации и Разделом 6 Правил.

Г) 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).

Д) Выплачивать негосударственные пенсии или выкупные суммы в соответствии с условиями пенсионного договора и Правилами.

Е) Переводить по поручению заявителя (вкладчика или участника) выкупные суммы в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с условиями пенсионного договора и Правилами.

Ж) Не принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права вкладчиков, участников и застрахованных лиц.

З) Заключить со специализированным депозитарием договор на оказание Фонду услуг специализированного депозитария не позднее даты заключения первого пенсионного договора.

И) Осуществлять учёт средств пенсионных резервов.

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

Л) Организовать систему управления рисками, связанными с осуществляемой им деятельностью по негосударственному пенсионному обеспечению, в соответствии с требованиями, установленными Банком России, в том числе мониторинг, измерение и

контроль за инвестиционными рисками и рисками, связанными со смертностью и половозрастной структурой участников.

М) Проходить стресс-тестирование финансовой устойчивости с использованием сценариев стресс-тестирования, утверждаемых приказом Банка России и размещаемых на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». Требования к порядку прохождения стресс-тестирования и критерии прохождения стресс-тестирования устанавливаются Банком России.

Н) Осуществлять расчёт стоимости активов, составляющих пенсионные резервы, и совокупной стоимости пенсионных резервов Фонда, в порядке, определяемом Банком России.

О) Привлекать актуария для расчёта величины обязательств по пенсионным договорам, если это предусмотрено нормативными актами Банка России.

П) Нести иные обязанности, установленные Правилами, пенсионным договором и законодательством Российской Федерации.

10.6. Фонд имеет право:

А) Фонд 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, выгодоприобретателей и правопреемников вкладчиков и участников. Фонд вправе получать информацию от органов государственной власти (в том числе от органов, уполномоченных осуществлять регистрацию актов гражданского состояния, Федеральной миграционной службы Российской Федерации, Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации) в отношении участников.

Б) Фонд имеет иные права, установленные Правилами, пенсионным договором и законодательством Российской Федерации.

11. Порядок формирования пенсионных резервов

11.1. Для обеспечения своей платежеспособности по обязательствам перед вкладчиками и участниками Фонд формирует пенсионные резервы.

11.2. Пенсионные резервы включают в себя резервы покрытия пенсионных обязательств и страховой резерв и формируются за счёт:

- 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 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»;

– средств гарантийного возмещения, полученного в соответствии с Федеральным законом от 28.12.2022 № 555 «О гарантировании прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений»;

– средств гарантийного восполнения резервов покрытия пенсионных обязательств, осуществляемого за счёт собственных средств Фонда;

– иного имущества, определяемого по решению Совета директоров Фонда.

11.3. Фонд обязан осуществлять проверку необходимости гарантийного восполнения резервов покрытия пенсионных обязательств по пенсионным договорам и гарантийное восполнение резервов покрытия пенсионных обязательств по пенсионным договорам в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

11.4. Для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед участниками Фонд создаёт страховой резерв. Нормативный размер страхового резерва и порядок его формирования и использования устанавливаются Банком России.

11.5. Положение о страховом резерве разрабатывается и утверждается Советом директоров Фонда.

11.6. Страховой резерв используется для пополнения резервов покрытия пенсионных обязательств.

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

11.8. Фонд обеспечивает отдельный учёт средств страхового резерва.

12. Порядок расчёта выкупной суммы

12.1. Выкупная сумма выплачивается (переводится в другой негосударственный пенсионный фонд) в связи с расторжением пенсионного договора, а в случаях, установленных Правилами и (или) пенсионным договором, на основании Заявления участника на выплату выкупной суммы (её перевода в другой негосударственный пенсионный фонд).

12.2. В случае, когда пенсионный договор заключён с вкладчиком – юридическим лицом в пользу участников, выкупная сумма определяется как сумма средств на солидарном счёте вкладчика, уменьшенная на сумму инвестиционного дохода, распределённого по счёту вкладчика за последние четыре завершённых финансовых года, предшествовавших году, в котором возникло обязательство по выплате.

12.3. Если пенсионный договор заключён вкладчиком – физическим лицом в свою пользу, выкупная сумма определяется как сумма средств, учтённых на именном пенсионном счёте вкладчика. Если пенсионный договор заключён вкладчиком – физическим лицом в пользу другого физического лица/физических лиц (участника/участников), выкупная сумма определяется как сумма средств, учтённых на именном пенсионном счёте соответствующего участника (участников).

12.4. Участник, находящийся на этапе выплат, имеет право потребовать выплаты выкупной суммы или её перевода в другой негосударственный пенсионный фонд в случаях, установленных пенсионным договором. Выкупная сумма, выплачиваемая (переводимая в другой негосударственный пенсионный фонд) участнику, находящемуся на этапе выплат в соответствии с условиями Пенсионной схемы № 1, определяется как сумма средств на именном пенсионном счёте, уменьшенная на сумму произведённого Фондом дофондирования

счёта такого участника за счёт средств страхового резерва, а также инвестиционного дохода, начисленного на сумму дофондирования.

12.5. Выкупная сумма, выплачиваемая (переводимая в другой негосударственный пенсионный фонд) участнику, находящемуся на этапе выплат в соответствии с условиями Пенсионной схемы № 2 или Пенсионной схемы № 3, определяется остатком на его именном пенсионном счёте.

12.6. В случаях, если пенсионный договор предусматривает возможность наследования средств пенсионных резервов, учтённых на именном счёте умершего участника, находившегося на Пенсионной схеме № 2 или Пенсионной схеме № 3, выкупная сумма, выплачиваемая (переводимая в другой негосударственный пенсионный фонд) правопреемнику участника, определяется остатком на пенсионном счёте умершего участника.

12.7. Выкупная сумма выплачивается (переводится в другой негосударственный пенсионный фонд) в течение 90 (девяноста) дней, следующих за днём возникновения обязанности по её выплате (переводу в другой негосударственный пенсионный фонд).

12.8. Право вкладчика (участника) на инвестиционный доход, который был бы начислен на счета за период с начала года, в котором у Фонда возникла обязанность по выплате выкупной суммы (её перевода в другой негосударственный пенсионный фонд), до момента выплаты выкупной суммы (её перевода в другой негосударственный пенсионный фонд) утрачивается вкладчиком (участником), заявившим такое требование. Сумма инвестиционного дохода, который был бы зачислен на счета вкладчика (участника), подлежит переводу в страховой резерв Фонда.

12.9. Пенсионным договором может быть определён иной порядок расчёта выкупных сумм.

13. Порядок предоставления вкладчикам и участникам информации об управляющей компании (управляющих компаниях) и о специализированном депозитарии, с которыми Фонд заключил договоры

13.1. Информация об управляющей компании (управляющих компаниях) и о специализированном депозитарии, с которыми Фонд заключил договоры, размещается на официальном сайте Фонда.

14. Описание методики осуществления актуарных расчётов обязательств Фонда

14.1. Обязательства Фонда перед вкладчиком – юридическим лицом и вкладчиком – физическим лицом, заключившим договор в пользу другого лица, определяются суммой остатков средств, отражённых на солидарном счёте вкладчика.

14.2. Обязательства Фонда перед вкладчиком – физическим лицом, заключившим договор в свою пользу, и участником, находящимся на этапе накоплений, определяются остатком средств, отражённым на его именном пенсионном счёте.

14.3. Обязательства Фонда перед вкладчиком – физическим лицом, заключившим договор в свою пользу, и участником, находящимся на этапе выплат по Пенсионной схеме № 2 или Пенсионной схеме № 3, определяются следующим образом:

Произведение размера назначенной (пересчитанной) негосударственной пенсии на оставшееся количество выплат с даты произведения расчёта до даты окончания пенсионных выплат в соответствии с условиями пенсионного договора, умноженное на Коэффициент дисконтирования.

14.4. Обязательства Фонда перед вкладчиком – физическим лицом, заключившим договор в свою пользу, и участником, находящимся на этапе выплат по Пенсионной схеме № 1, определяются следующим образом:

Произведение размера назначенной (пересчитанной) негосударственной пенсии на оставшееся количество выплат с даты произведения расчёта до даты ожидаемой смерти участника, умноженное на Коэффициент дисконтирования.

14.5. Обязательства Фонда по выплате выкупных сумм вкладчикам и участникам Фонда определяются в порядке, установленном разделом 12 Правил.

15. Порядок расчёта размера негосударственной пенсии

Пенсионная схема № 1

Размер пенсии (выплаты) в момент её назначения (перерасчёта) определяется следующим образом:

Сумма, учтённая на именном пенсионном счёте, делённая на ожидаемую продолжительность жизни, выраженную в годах, делённая на количество периодов выплат в году.

Пенсионная схема № 2

Размер пенсии (выплаты) в момент её назначения (перерасчёта) определяется по следующей формуле:

Отношение суммы средств на именном пенсионном счёте участника к продолжительности выплат негосударственной пенсии, выраженной для ежемесячной периодичности выплат в месяцах, для ежеквартальной – в кварталах.

Пенсионная схема № 3

Размер пенсии (выплаты) в момент её назначения (перерасчёта) определяется по следующей формуле:

Отношение суммы средств на именном пенсионном счёте участника к продолжительности выплат негосударственной пенсии, выраженной для ежемесячной периодичности выплат в месяцах, для ежеквартальной – в кварталах.

15.1. Размер пенсии не может быть ниже минимального размера негосударственной пенсии, установленного законодательством Российской Федерации, а также минимального размера негосударственной пенсии, установленного вкладчиком, если такое условие предусмотрено пенсионным договором.

В случаях, когда размеры средств, учтённых на именном пенсионном счёте участника, не обеспечивают выплат негосударственной пенсии в минимальном установленном размере в соответствии с условиями Пенсионной схемы № 1 или Пенсионной схемы № 2, Фонд оставляет Распорядительное письмо Вкладчика о назначении пенсии без рассмотрения и предлагает ему внести дополнительные пенсионные взносы или изменить пенсионную схему на Пенсионную схему № 3.

15.2. В период выплат размер пенсии может быть изменён в соответствии с результатами размещения пенсионных резервов, но не может быть ниже размера пенсии на дату её назначения.

16. Порядок определения размера постоянной части вознаграждения Фонда и размера переменной части вознаграждения Фонда

16.1. Фонд, осуществляющий деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению, имеет право на вознаграждение. Вознаграждение Фонда включает в себя постоянную часть вознаграждения и переменную часть вознаграждения.

Оплата постоянной части вознаграждения Фонда производится за счёт средств пенсионных резервов. Оплата переменной части вознаграждения Фонда производится за счёт дохода от размещения средств пенсионных резервов. Вознаграждение Фонда включается (зачисляется) в собственные средства Фонда.

16.2. Размер постоянной части вознаграждения Фонда за отчётный год и размер необходимых расходов, непосредственно связанных с размещением средств пенсионных резервов и оплачиваемых из средств пенсионных резервов, за 2025 – 2026 годы не могут превышать 0,6 процента от средней совокупной стоимости пенсионных резервов за отчётный год, за 2027 год и последующие годы не могут превышать 0,5 процента от средней совокупной стоимости пенсионных резервов за отчётный год.

При этом выплата постоянной части вознаграждения Фонда производится не чаще одного раза в месяц.

Средняя совокупная стоимость пенсионных резервов рассчитывается путём сложения совокупной стоимости пенсионных резервов, рассчитываемой в соответствии с абзацем пятнадцатым п. 1 ст. 14 Федерального закона № 75-ФЗ, по состоянию на конец каждого рабочего дня отчётного года и деления полученной суммы на количество рабочих дней, в которые осуществлялся расчёт совокупной стоимости пенсионных резервов в отчётном году.

16.3. Постоянная часть вознаграждения Фонда за отчётный год выплачивается в следующем размере (за вычетом необходимых расходов, непосредственно связанных с размещением средств пенсионных резервов и оплачиваемых из средств пенсионных резервов):

– за 2025 – 2026 годы в размере 0,59 процента от средней совокупной стоимости пенсионных резервов за отчётный год;

– за 2027 год и последующие годы в размере 0,49 процента от средней совокупной стоимости пенсионных резервов за отчётный год.

Выплата постоянной части вознаграждения Фонда производится со следующей периодичностью: раз в год.

16.4. Размер переменной части вознаграждения определяется в следующем порядке:

Переменная часть вознаграждения Фонда за отчётный год удерживается из дохода от размещения средств пенсионных резервов за этот год.

Переменная часть вознаграждения Фонда рассчитывается как сумма базовой переменной части вознаграждения Фонда и дополнительной переменной части вознаграждения Фонда.

Базовая переменная часть вознаграждения Фонда должна составлять не более 20 процентов величины дохода от размещения средств пенсионных резервов за отчётный год в части, не превышающей расчётную величину дохода от размещения средств пенсионных резервов за отчётный год, определённую Фондом с использованием специального финансового индикатора, величина или порядок определения величины которого устанавливается Банком России.

Дополнительная переменная часть вознаграждения Фонда должна составлять не более 25 процентов положительной разницы между величиной дохода от размещения средств пенсионных резервов за отчётный год и суммой расчётной величины дохода от размещения средств пенсионных резервов за отчётный год, предусмотренной абзацем четвёртым настоящего пункта, и размера базовой переменной части вознаграждения фонда за отчётный год.

Порядок расчёта дохода от размещения средств пенсионных резервов для целей расчёта переменной части вознаграждения Фонда, а также расчётной величины дохода от размещения средств пенсионных резервов, предусмотренной абзацем четвёртым настоящего пункта, устанавливается Банком России.

16.5. Оплата расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности Фонда, осуществляющего деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению, производится за счёт собственных средств Фонда, за исключением расходов, связанных с размещением средств пенсионных резервов, уплатой гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных резервов в соответствии с Федеральным законом № 75-ФЗ и доставкой негосударственной пенсии.

16.6. Размер постоянной части вознаграждения Фонда, базовой переменной части вознаграждения Фонда и дополнительной переменной части вознаграждения Фонда, а также периодичность выплаты постоянной части вознаграждения Фонда утверждаются Советом директоров Фонда.

17. Порядок и условия внесения изменений и дополнений в пенсионные правила Фонда, включая порядок уведомления вкладчиков и участников через средства массовой информации

17.1. Изменения и дополнения, вносимые в Правила, вводятся в действие после их регистрации в установленном порядке в Банке России. Изменения и дополнения, вносимые в Правила, не распространяются на заключенные ранее договоры.

17.2. Фонд уведомляет Вкладчиков и Участников об изменениях и дополнениях, вносимых в Правила, не позднее рабочего дня, следующего за днём получения Фондом уведомления об их регистрации в установленном порядке в Банке России путем опубликования информационного сообщения об изменении и дополнении Правил Фонда на официальном сайте Фонда, зарегистрированным в качестве средства массовой информации.