

Инспекция негосударственных пенсионных Фондов
при Министерстве социальной защиты населения
Российской Федерации

ЗАРЕГИСТРИРОВАНО

от 1 июля 19 96 г.

№ 194

Представитель Инспекции

ПРАВИЛА НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА “АВИАПОЛИС”

Утверждены решением Совета Фонда.

Протокол № 4/96 от 25 июня 1996 года.

Председатель Совета Фонда

Аптуков Р. Л.



Москва 1996 год

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ. ОПРЕДЕЛЕНИЯ СПЕЦИАЛЬНЫХ ТЕРМИНОВ И ПОНЯТИЙ	3
2. ПРИМЕНЯЕМЫЕ ВАРИАНТЫ ПЕНСИОННЫХ СХЕМ. ОСНОВАНИЯ ДЛЯ ПОЛУЧЕНИЯ НЕГОСУДАРСТВЕННОЙ ПЕНСИИ	5
3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И ОФОРМЛЕНИЯ ДОГОВОРОВ О НЕГОСУДАРСТВЕННОМ ПЕНСИОННОМ ОБЕСПЕЧЕНИИ	8
4. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ. ПЕНСИОННЫЕ ВЗНОСЫ И ВЫПЛАТЫ, НАЧИСЛЕНИЕ ИНВЕСТИЦИОННОГО ДОХОДА. ПОРЯДОК ИНФОРМИРОВАНИЯ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ О СОСТОЯНИИ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ	10
5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ УЧАСТНИКОВ ФОНДА	12
6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ВКЛАДЧИКОВ ФОНДА	13
7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ФОНДА, КАК ОРГАНИЗАЦИИ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩЕЙ НЕГОСУДАРСТВЕННОЕ ПЕНСИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ФОНДА ПО ЗАКЛЮЧЕННЫМ ДОГОВОРАМ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ	13
8. УСЛОВИЯ ИЗМЕНЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ УСЛОВИЙ ДОГОВОРОВ. ПОРЯДОК НАСЛЕДОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ	15
9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	18

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ. ОПРЕДЕЛЕНИЯ СПЕЦИАЛЬНЫХ ТЕРМИНОВ И ПОНЯТИЙ

1.1. Настоящие Правила (далее - Правила) разработаны в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 07 августа 1995 г. №792 "Об утверждении Положения о лицензировании деятельности негосударственных пенсионных фондов и компаний по управлению активами негосударственных пенсионных фондов", положениями Гражданского кодекса Российской Федерации (часть I), Указом Президента Российской Федерации от 16 сентября 1992 г. №1077 "О негосударственных пенсионных фондах", Основными требованиями к Правилам негосударственного пенсионного фонда, утвержденными приказом Инспекции негосударственных пенсионных фондов при Министерстве социальной защиты населения Российской Федерации от 12 сентября 1995 г. №58 и Уставом Негосударственного пенсионного фонда "Авиаполис" (далее - Фонд).

1.2. Для целей настоящих Правил понятие "Фонд" подразумевает Негосударственный пенсионный фонд "Авиаполис", включая его филиалы и представительства, организованные и действующие в соответствии с Уставом Фонда, соответствующими Положениями о них, и действующим законодательством Российской Федерации.

1.3. Под деятельностью негосударственного пенсионного фонда понимается некоммерческая деятельность по формированию активов путем привлечения добровольных целевых денежных взносов юридических и/или физических лиц, передаче этих средств компании по управлению активами негосударственных пенсионных фондов (далее - Компания), осуществлению пожизненно или в течение длительного периода регулярных выплат гражданам в денежной форме, а также другие действия по выполнению обязательств перед гражданами.

1.4. Настоящие Правила определяют основные обязанности и права Фонда в отношении юридических и/или физических лиц, перечисляющих целевые взносы, и физических лиц, в пользу которых эти взносы производятся, а также основные обязанности и права юридических и/или физических лиц, перечисляющих целевые взносы, и физических лиц, в пользу которых эти взносы производятся, порядок ведения именных пенсионных счетов, предлагаемые Фондом варианты порядка и условий внесения целевых взносов и осуществления выплат (пенсионные схемы).

1.5. Правила Фонда, а также изменения и дополнения к ним утверждаются Советом Фонда, регистрируются в установленном порядке Инспекцией негосударственных пенсионных фондов при Министерстве социальной защиты населения Российской Федерации и являются неотъемлемой частью Договора о негосударственном пенсионном обеспечении.

1.6. В настоящих Правилах используются следующие специальные понятия и термины:

1.6.1. **Вкладчик Фонда** - юридическое или дееспособное физическое лицо, осуществляющее добровольно, либо в силу приобретенных по иным основаниям обязательств внесение целевых (пенсионных) денежных взносов в пользу Участников Фонда.

1.6.2. **Участник Фонда** - физическое лицо, в пользу которого, в соответствии с Договором о негосударственном пенсионном обеспечении, осуществляются пенсионные взносы и которому производятся регулярные денежные выплаты (негосударственная пенсия). Участник может выступать Вкладчиком в свою пользу.

1.6.3. **Пенсионный взнос** - вносимые Вкладчиком в пользу Участника в виде целевых взносов денежные средства.

1.6.4. **Пенсионные выплаты** - денежные средства, выплачиваемые Фондом Участнику в соответствии с условиями пенсионной схемы, определенными в Договоре.

1.6.5. **Пенсионные накопления** - средства, отраженные на именном пенсионном счете Участника.

1.6.6. **Активы Фонда** - совокупность пенсионных накоплений на именных пенсионных счетах Участников и средств фонда пожизненных выплат.

1.6.7. **Инвестиционный доход** - денежные средства, полученные в результате инвестирования активов Фонда.

1.6.8. **Начисление инвестиционного дохода** - увеличение пенсионных накоплений на именных пенсионных счетах, средств фонда пожизненных выплат и средств резервного фонда, которое производится Фондом в соответствии с настоящими Правилами за счет инвестиционного дохода (за вычетом вознаграждения Компании по управлению активами Фонда и отчислений на покрытие расходов, связанных с осуществлением деятельности Фонда).

1.6.9. **Ставка начислений** - гарантируемая Фондом Вкладчикам ставка доходности на этапе накопления (не менее 10% годовых). Ставка начислений, указываемая в Договорах, заключаемых в текущем году, утверждается Советом Фонда ежегодно.

1.6.10. Договор о негосударственном пенсионном обеспечении (далее - Договор) - соглашение между Фондом и Вкладчиком в пользу Участника, в силу которого Фонд обязуется в соответствии с выбранными Вкладчиком пенсионными схемами (вариантами пенсионных схем) при наступлении обстоятельств и с соблюдением условий, определенных в Договоре, выплачивать Участникам (Участнику) негосударственную пенсию. Вкладчик обязуется уплачивать пенсионные взносы в установленные сроки и в определенных размерах в соответствии с поименованными в Договоре выбранными им пенсионными схемами (вариантами пенсионных схем).

1.6.11. Договор о пенсионных выплатах (далее - Договор выплат) - соглашение, заключаемое между Фондом и Участником, получившим право на пенсионные выплаты, в котором в соответствии с пенсионной схемой определяется размер негосударственной пенсии, срок выплат (количество лет или пожизненно), порядок и форма выплат.

1.6.12. Пенсионный Полис - документ, выдаваемый Участнику Фонда и подтверждающий возникновение у него права на негосударственную пенсию на условиях заключенного Договора.

1.6.13. Пенсионная схема - вариант внесения Вкладчиком пенсионных взносов и получения Участником пенсионных выплат.

Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов - пенсионная схема, в которой устанавливается размер пенсионных взносов и порядок их поступления, а размеры и период выплаты негосударственной пенсии устанавливаются после приобретения участником права на выплату ему негосударственной пенсии исходя из пенсионных накоплений.

Фонд использует в своей деятельности только пенсионные схемы с установленными размерами взносов.

1.6.14. Именной пенсионный счет - форма аналитического учета и движения пенсионных накоплений.

1.6.15. Фонд пожизненных выплат - денежные средства, предназначенные и используемые только для осуществления пожизненных пенсионных выплат Участникам, получившим право на негосударственную пенсию и подписавшим с Фондом Договор выплат по схеме с пожизненными выплатами.

Средства фонда пожизненных выплат не могут использоваться Фондом на иные цели. Фонд пожизненных выплат формируется за счет пенсионных накоплений, переводимых в соответствии с настоящими Правилами с именных пенсионных счетов указанных выше Участников.

Средства фонда пожизненных выплат являются общей долевой собственностью Участников Фонда, получивших право на негосударственную пенсию и подписавших с Фондом Договор выплат по схеме с пожизненными выплатами.

Учет долей отдельных Участников в фонде пожизненных выплат ведется на именных пенсионных счетах Участников.

1.6.16. Резервный фонд - денежные средства, предназначенные для гарантированного обеспечения выполнения обязательств Фонда по пенсионным выплатам Участникам.

Резервный фонд формируется в соответствии с настоящими Правилами за счет:

- части пенсионных накоплений, удерживаемых Фондом при досрочном расторжении Договора;
- части вступительных взносов;
- части средств, отчисляемых из инвестиционного дохода на покрытие расходов, связанных с осуществлением деятельности Фонда.

Средства резервного фонда не могут использоваться Фондом на цели, не предусмотренные Уставом или настоящими Правилами.

Средства резервного фонда являются общей долевой собственностью Участников Фонда.

1.6.17. Выкупная сумма - часть пенсионных накоплений, выплачиваемая Участнику при досрочном расторжении Договора в случаях, предусмотренных настоящими Правилами.

1.6.18. Вступительный взнос - указанная в Договоре сумма денежных средств, вносимая Вкладчиком за каждого Участника, в соответствии с настоящими Правилами в пользу фонда, и используемая на покрытие расходов, связанных с осуществлением деятельности фонда и на формирование резервного фонда.

1.6.19. Компания по управлению активами Фонда (далее - Компания) - юридическое лицо, имеющее соответствующую лицензию, принимающее на основании договора об управлении активы фонда и обеспечивающее инвестирование с целью их увеличения.

1.7. Фонд функционирует независимо от системы государственного пенсионного обеспечения. За Участником сохраняется право на получение государственной пенсии.

1.8. Источниками пенсионных выплат являются пенсионные взносы и инвестиционный доход, полученный в результате инвестирования активов Фонда, за вычетом отчислений на покрытие расходов, связанных с осуществлением деятельности Фонда.

2. ПРИМЕНЯЕМЫЕ ВАРИАНТЫ ПЕНСИОННЫХ СХЕМ. ОСНОВАНИЯ ДЛЯ ПОЛУЧЕНИЯ НЕГОСУДАРСТВЕННОЙ ПЕНСИИ

2.1. Пенсионная схема, ее вариант и условия выбираются Вкладчиком самостоятельно.

2.2. Фонд использует в своей деятельности только пенсионные схемы с установленными размерами взносов.

2.3. Варианты пенсионных схем с установленными размерами взносов:

2.3.1. СХЕМА 1. С ежемесячными взносами, с пожизненными ежемесячными выплатами, с наследованием в период до начала выплат.

Основания для получения негосударственной пенсии:

достижение указанного в Договоре пенсионного возраста:

для мужчин - не менее 60 лет;

для женщин - не менее 55 лет;

получение права на государственную пенсию по старости на льготных основаниях, в связи с особыми условиями труда или за выслугу лет, в соответствии с действующим законодательством;

Размеры и порядок поступления пенсионных взносов:

Размер каждого отдельного взноса определяется в Договоре по соглашению сторон, но не менее одного установленного законом минимального размера месячной заработной платы на момент уплаты взноса при ежемесячном внесении взносов.

Вкладчик производит пенсионные взносы в установленном Договором порядке (безналичным перечислением на расчетный счет Фонда или наличными деньгами в кассу Фонда) с указанной в Договоре периодичностью.

Периодичность взноса - ежемесячно, не позднее 10 числа каждого текущего месяца.

Минимальный накопительный период - 3 года с даты поступления первого взноса в пользу данного участника.

Размер пенсионных выплат, период и порядок осуществления пенсионных выплат:

С каждым Участником, получившим право на негосударственную (дополнительную) пенсию, Фонд в соответствии с настоящими Правилами заключает Договор выплат, производит соответствующую отметку в Пенсионном Полисе.

Размер пенсионных выплат Участнику определяется по методике расчета размера негосударственных (дополнительных) пенсий, исходя из фактического размера пенсионных накоплений на именном пенсионном счете данного Участника к моменту начала выплат.

Сумма пенсионных накоплений, накопленная на момент заключения Договора выплат, с согласия Участника, направляется в фонд пожизненных выплат, о чем делается соответствующая запись в именном пенсионном счете Участника. Фонд принимает на себя обязательства по выплате Участнику пожизненной негосударственной (дополнительной) пенсии в рассчитанном размере.

Пенсия выплачивается Участнику после наступления права на ее получение пожизненно, ежемесячно, не позднее 10 числа каждого текущего месяца.

Пенсионные выплаты производятся из фонда пожизненных выплат и отражаются на именном пенсионном счете.

Порядок наследования пенсионных накоплений:

Наследование пенсионных накоплений с именного пенсионного счета Участника, умершего в период до начала выплат, допускается в размере всей суммы пенсионных накоплений, отраженной на именном пенсионном счете данного Участника на момент его смерти.

Наследование и изъятие пенсионных накоплений, переданных в фонд пожизненных выплат, не допускается.

2.3.2. СХЕМА 2. С ежеквартальными взносами, с пожизненными ежемесячными выплатами, с наследованием в период до начала выплат.

Основания для получения негосударственной пенсии:

достижение указанного в Договоре пенсионного возраста:

для мужчин - не менее 60 лет;

для женщин - не менее 55 лет;

получение права на государственную пенсию по старости на льготных основаниях, в связи с особыми условиями труда или за выслугу лет, в соответствии с действующим законодательством;

Размеры и порядок поступления пенсионных взносов:

Размер каждого отдельного взноса определяется в Договоре по соглашению сторон, но не менее трех установленных законом минимальных размеров месячной заработной платы на момент уплаты взноса при ежеквартальном внесении взносов.

Вкладчик производит пенсионные взносы в установленном Договором порядке (безналичным перечислением на расчетный счет Фонда или наличными деньгами в кассу Фонда) с указанной в Договоре периодичностью.

Периодичность взноса - ежеквартально, не позднее 10 числа первого месяца каждого текущего квартала.

Минимальный накопительный период - 3 года с даты поступления первого взноса в пользу данного участника.

Размер пенсионных выплат, период и порядок осуществления пенсионных выплат:

С каждым Участником, получившим право на негосударственную (дополнительную) пенсию, Фонд в соответствии с настоящими Правилами заключает Договор выплат, производит соответствующую отметку в Пенсионном Полисе.

Размер пенсионных выплат Участнику определяется по методике расчета размера негосударственных (дополнительных) пенсий, исходя из фактического размера пенсионных накоплений на именном пенсионном счете данного Участника к моменту начала выплат.

Сумма пенсионных накоплений, накопленная на момент заключения Договора выплат, с согласия Участника, направляется в фонд пожизненных выплат, о чем делается соответствующая запись в именном пенсионном счете Участника. Фонд принимает на себя обязательства по выплате Участнику пожизненной негосударственной (дополнительной) пенсии в рассчитанном размере.

Пенсия выплачивается Участнику после наступления права на ее получение пожизненно, ежемесячно, не позднее 10 числа каждого текущего месяца.

Пенсионные выплаты производятся из фонда пожизненных выплат и отражаются на именном пенсионном счете.

Порядок наследования пенсионных накоплений:

Наследование пенсионных накоплений с именного пенсионного счета Участника, умершего в период до начала выплат, допускается в размере всей суммы пенсионных накоплений, отраженной на именном пенсионном счете данного Участника на момент его смерти.

Наследование и изъятие пенсионных накоплений, переданных в фонд пожизненных выплат, не допускается.

2.3.3. СХЕМА 3. С ежемесячными взносами, с ежемесячными выплатами в течение оговоренного ряда лет (не менее 5 лет), с наследованием.

Основания для получения негосударственной пенсии:

достижение указанного в Договоре пенсионного возраста:

для мужчин - не менее 60 лет;

для женщин - не менее 55 лет;

получение права на государственную пенсию по старости на льготных основаниях, в связи с особыми условиями труда или за выслугу лет, в соответствии с действующим законодательством;

Размеры и порядок поступления пенсионных взносов:

Размер каждого отдельного взноса определяется в Договоре по соглашению сторон, но не менее одного установленного законом минимального размера месячной заработной платы на момент уплаты взноса при ежемесячном внесении взносов.

Вкладчик производит пенсионные взносы в установленном Договором порядке (безналичным перечислением на расчетный счет Фонда или наличными деньгами в кассу Фонда) с указанной в Договоре периодичностью.

Периодичность взноса - ежемесячно, не позднее 10 числа каждого текущего месяца.

Минимальный накопительный период - 3 года с даты поступления первого взноса в пользу данного участника.

Порядок расчета размера пенсионных выплат, период и порядок осуществления пенсионных выплат:

С каждым Участником, получившим право на негосударственную (дополнительную) пенсию, Фонд в соответствии с настоящими Правилами заключает Договор выплат, производит соответствующую отметку в Пенсионном Полисе.

Размер пенсионных выплат каждому Участнику определяется по методике расчета размера негосударственных (дополнительных) пенсий, исходя из фактического размера пенсионных накоплений на именном пенсионном счете данного Участника к моменту начала выплат с учетом количества лет выплат.

Пенсия выплачивается Участнику после наступления права на ее получение в течение оговоренного в Договоре количества лет, ежемесячно, не позднее 10 числа каждого текущего месяца.

Количество лет выплат устанавливается в Договоре по соглашению сторон, но не менее 5 целых лет выплат.

Пенсионные выплаты производятся с именного пенсионного счета.

Порядок наследования пенсионных накоплений:

Наследование пенсионных накоплений с именного пенсионного счета умершего Участника допускается в размере всей суммы пенсионных накоплений, отраженной на именном пенсионном счете данного Участника на момент его смерти, в соответствии с действующим законодательством.

Изъятие пенсионных накоплений Участником допускается с его именного пенсионного счета в соответствии с разд.8 настоящих Правил.

2.3.4.СХЕМА 4. С ежеквартальными взносами, с ежемесячными выплатами в течение оговоренного ряда лет (не менее 5 лет), с наследованием.

Основания для получения негосударственной пенсии:

достижение указанного в Договоре пенсионного возраста -

для мужчин - не менее 60 лет;

для женщин - не менее 55 лет;

получение права на государственную пенсию по старости на льготных основаниях, в связи с особыми условиями труда или за выслугу лет, в соответствии с действующим законодательством;

Размеры и порядок поступления пенсионных взносов:

Размер каждого отдельного взноса определяется в Договоре по соглашению сторон, но не менее трех установленных законом минимальных размеров месячной заработной платы на момент уплаты взноса при ежеквартальном внесении взносов.

Вкладчик производит пенсионные взносы в установленном Договором порядке (безналичным перечислением на расчетный счет Фонда или наличными деньгами в кассу Фонда) с указанной в Договоре периодичностью.

Периодичность взноса - ежеквартально, не позднее 10 числа первого месяца каждого текущего квартала.

Минимальный накопительный период - 3 года с даты поступления первого взноса в пользу данного участника.

Порядок расчета размера пенсионных выплат, период и порядок осуществления пенсионных выплат:

С каждым Участником, получившим право на негосударственную (дополнительную) пенсию, Фонд в соответствии с настоящими Правилами заключает Договор выплат, производит соответствующую отметку в Пенсионном Полисе.

Размер пенсионных выплат каждому Участнику определяется по методике расчета размера негосударственных (дополнительных) пенсий, исходя из фактического размера пенсионных накоплений на именном пенсионном счете данного Участника к моменту начала выплат с учетом количества лет выплат.

Пенсия выплачивается Участнику после наступления права на ее получение в течение оговоренного в Договоре количества лет, ежемесячно, не позднее 10 числа каждого текущего месяца.

Количество лет выплат устанавливается в Договоре по соглашению сторон, но не менее 5 целых лет выплат.

Пенсионные выплаты производятся с именного пенсионного счета.

Порядок наследования пенсионных накоплений:

Наследование пенсионных накоплений с именного пенсионного счета умершего Участника допускается в размере всей суммы пенсионных накоплений, отраженной на именном пенсионном счете данного Участника на момент его смерти, в соответствии с действующим законодательством.

Изъятие пенсионных накоплений Участником допускается с его именного пенсионного счета в соответствии с разд.8 настоящих Правил.

2.4.Методика расчета размера негосударственных (дополнительных) пенсий по всем схемам основана на использовании актуарных формул для расчета пенсий пренумерандо, т.е. уплата взносов и выплата пенсий производится в начале периода выплаты, и следующих входных данных:

2.4.1.возраст, с которого возникает право на получение пенсии;

2.4.2.пол Участника (схема с пожизненными выплатами);

2.4.3.количество лет пенсионных выплат (схема с выплатами в течение оговоренного ряда лет), или пожизненно (схема с пожизненными выплатами);

2.4.4.периодичность пенсионных выплат;

2.4.5.размер, сроки и порядок уплаты взносов;

2.4.6.фактический размер пенсионных накоплений;

2.4.7.ставка начислений;

2.4.8.статистика смертности в форме соответствующих таблиц смертности (схема с пожизненными выплатами).

3.ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И ОФОРМЛЕНИЯ ДОГОВОРОВ О НЕГОСУДАРСТВЕННОМ ПЕНСИОННОМ ОБЕСПЕЧЕНИИ.

3.1.Все взаимоотношения Фонда с Вкладчиками и Участниками Фонда по негосударственному (дополнительному) пенсионному обеспечению регулируются настоящими Правилами и соответствующими Договорами о негосударственном пенсионном обеспечении.

3.2.Настоящими Правилами предусмотрено использование Фондом следующих типовых договоров о негосударственном пенсионном обеспечении (далее - Договор):

3.2.1.договор между Фондом и Вкладчиком - юридическим лицом, делающим взносы в пользу Участников - физических лиц.

3.2.2.договор между Фондом и Вкладчиком - физическим лицом, делающим взносы в свою пользу или в пользу третьего лица.

3.3.Договор Фонда с Вкладчиком - юридическим лицом должен содержать следующие сведения:

полные реквизиты Фонда и Вкладчика;

номер и название пенсионной схемы в соответствии с Правилами;

размер, сроки и порядок уплаты Вкладчиком пенсионных взносов;

обязательства Фонда перед Вкладчиком и Участниками;

срок действия Договора, условия досрочного прекращения Договора и изъятия пенсионных накоплений (перевода их в другой пенсионный фонд);

другие условия в соответствии с действующим законодательством и настоящими Правилами

3.4.Договор оформляется в двух экземплярах и заверяется подписями и печатями Вкладчика и Фонда.

3.5.К Договору с Вкладчиком - юридическим лицом прилагается список Участников по установленной форме, включающий по каждому Участнику фамилию, имя, отчество Участника, дату рождения, паспортные данные, место жительства, номер пенсионной схемы.

3.6.Договор Фонда с Вкладчиком - физическим лицом должен содержать:

полные реквизиты Фонда;

фамилию, имя, отчество Участника, в пользу которого заключен договор, дату его рождения, паспортные данные, место жительства;

фамилию, имя, отчество, паспортные данные, место жительства Вкладчика;

номер и название пенсионной схемы в соответствии с Правилами;

размер, сроки и порядок уплаты Вкладчиком пенсионных взносов;

обязательства Фонда перед Вкладчиком и Участником;

срок действия Договора, условия досрочного прекращения Договора и изъятия пенсионных накоплений (перевода их в другой пенсионный фонд);

другие условия в соответствии с действующим законодательством и настоящими Правилами.

3.7. Договор оформляется в двух экземплярах, заверяется подписями сторон и печатью Фонда.

3.8. Пенсионный Полис выдается Участнику после открытия ему именного пенсионного счета и заверяется подписью уполномоченного представителя Фонда, а также печатью Фонда.

3.9. Пенсионный Полис должно содержать:

полные реквизиты Фонда;

номер и дату заключения Договора;

фамилию, имя, отчество Участника, дату рождения, паспортные данные, место жительства;

номер именного пенсионного счета;

номер и название пенсионной схемы в соответствии с Правилами;

условия досрочного изъятия пенсионных накоплений Участником;

подпись уполномоченного представителя Фонда и печать Фонда;

другую информацию в соответствии с действующим законодательством.

3.10. При утрате (порче) Пенсионного Полиса Фонд выдает заявителю дубликат не позднее, чем через 30 дней с момента получения от Участника документов, указанных в разделе 5. настоящих Правил. Утраченный экземпляр Пенсионного Полиса считается недействительным с даты выдачи дубликата. Испорченный экземпляр Пенсионного Полиса подлежит уничтожению в порядке, установленном исполнительными органами Фонда. Издержки, связанные с выдачей дубликата, оплачиваются заявителем.

3.11. Договор выплат заключается с Участником, получившим право на пенсию не позднее 5 рабочих дней с момента получения Фондом от Участника указанных в разд. 5 документов.

3.12. Договор выплат должен содержать:

полные реквизиты Фонда;

фамилию, имя, отчество Участника, паспортные данные, место жительства;

номер и название пенсионной схемы в соответствии с Правилами;

дату начала выплат;

размер негосударственной пенсии;

срок выплат (количество лет или пожизненно);

порядок и форма выплат;

обязательства Фонда перед Вкладчиком и Участником;

срок действия Договора выплат;

условия досрочного прекращения Договора выплат и изъятия пенсионных накоплений Участником - если это допускается пенсионной схемой;

если Договор выплат заключен по схеме с пожизненными выплатами, он должен содержать также письменное подтверждение согласия Участника на перевод пенсионных накоплений в фонд пожизненных выплат;

другие условия в соответствии с действующим законодательством и настоящими Правилами.

3.13. Договор выплат оформляется в двух экземплярах, заверяется подписями сторон и печатью Фонда.

4. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ ИМЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ. ПЕНСИОННЫЕ ВЗНОСЫ И ВЫПЛАТЫ, НАЧИСЛЕНИЕ ИНВЕСТИЦИОННОГО ДОХОДА. ПОРЯДОК ИНФОРМИРОВАНИЯ ВКЛАДЧИКОВ И УЧАСТНИКОВ О СОСТОЯНИИ ИМЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ СЧЕТОВ.

4.1. Именной пенсионный счет открывается Участнику по Договору с Вкладчиком - физическим лицом не позднее 5 рабочих дней с момента поступления в соответствии с Договором информации об Участнике.

4.2. Именной пенсионный счет Участнику по Договору с Вкладчиком - юридическим лицом открываются не позднее 10 рабочих дней с момента поступления в соответствии с Договором информации об Участниках.

4.3. Моментом поступления взноса считается дата зачисления средств на расчетный счет Фонда при поступлении взноса в безналичном порядке, или дата внесения наличных денежных средств в кассу Фонда.

4.4. Фонд ведет пенсионные счета в электронном виде (в виде записей на магнитных носителях) с обязательным дублированием (распечаткой) информации о состоянии счетов и движении средств пенсионных накоплений на бумагу (в виде документов).

4.5. По Договору с одним Вкладчиком Участнику может быть открыт только один именной пенсионный счет.

4.6. Именной пенсионный счет должен отражать:

4.6.1. фамилию, имя, отчество, дату рождения Участника;

4.6.2. номер и дату заключения Договора;

4.6.3. номер и название пенсионной схемы;

4.6.4. даты и размер поступающих пенсионных взносов и начисляемого инвестиционного дохода;

4.6.5. текущее значение суммы пенсионных накоплений;

4.6.6. в случае досрочного расторжения Договора по основаниям, указанным в разд. 8 настоящих Правил: дата расторжения Договора, основания, по которым расторгнут Договор, размер выплаченной выкупной суммы (или суммы, выплаченной наследнику), дата закрытия пенсионного счета;

4.6.7. даты и размеры пенсионных выплат, дату закрытия именного пенсионного счета при полном исполнении обязательств Фонда по Договору выплат;

4.6.8. в случае заключения Участником Договора выплат по схеме с пожизненными выплатами - дату перечисления средств в фонд пожизненных выплат.

4.7. Пенсионные взносы принимаются Фондом от Вкладчиков в денежной форме в безналичном порядке (перечислением на расчетный счет Фонда) в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4.8. От Вкладчиков - физических лиц взносы могут приниматься также наличными денежными средствами (в кассу Фонда) если это указано в Договоре, с выдачей соответствующих документов.

4.9. Пенсионные взносы, поступающие от Вкладчика - физического лица, зачисляются Фондом на соответствующий именной пенсионный счет не позднее 1 рабочего дня с даты поступления средств на расчетный счет Фонда или внесения наличных денежных средств в кассу Фонда.

4.10. Пенсионные взносы, поступающие от Вкладчика - юридического лица, зачисляются Фондом на соответствующие именные пенсионные счета Участников не позднее 5 рабочих дней с даты поступления средств на расчетный счет Фонда. Порядок распределения средств между Участниками в этом случае определяется Договором или, если это указано в Договоре, отдельным поручением Вкладчика.

4.11. Пенсионные накопления с именного пенсионного счета Участника, получившего право на негосударственную пенсию и заключившего с Фондом Договор выплат по схеме с пожизненными выплатами, зачисляются в фонд пожизненных выплат не позднее 5 рабочих дней с даты подписания Договора выплат.

4.12. Средства, учитываемые на именных пенсионных счетах и в фонде пожизненных выплат находятся в распоряжении Фонда и используются для получения на них инвестиционного дохода.

4.13. Начисление инвестиционного дохода производится на всю сумму пенсионных накоплений на именном пенсионном счете в сроки, указанные в Договоре, но не реже одного раза в год (не позднее 31 марта года, следующего за отчетным), в размере не ниже ставки начислений, указываемой в Договоре.

4.14. Начисления на взносы, поступившие в течение года, производятся с учетом фактического времени нахождения пенсионных накоплений на пенсионном счете в текущем году.

4.15. Начисления на доли Участников в фонде пожизненных выплат, отраженные на именных пенсионных счетах, и на средства резервного фонда производятся в порядке, указанном в п.п. 4.13, 4.14 настоящих Правил.

4.16. Пенсионные выплаты отражаются на именных пенсионных счетах Участников и производятся Участникам, получившим право на негосударственную пенсию и заключившим с Фондом Договор выплат:

по схеме с пожизненными выплатами - из фонда пожизненных выплат;

по схеме с выплатами в течение ряда лет - с именных пенсионных счетов.

4.17. Первая пенсия выплачивается Участнику не ранее месяца, следующего за тем, в котором Участник приобрел право на получение негосударственной пенсии в соответствии с указанной в Договоре пенсионной схемой.

4.18. Размер и периодичность пенсионных выплат зависит от суммы пенсионных накоплений и условий указанной в Договоре или выбранной Участником пенсионной схемы и определяется отдельно по каждому Участнику в момент получения им права на получение негосударственной пенсии.

4.19. Пенсионные выплаты Участникам производятся в денежной форме в соответствии с законодательством Российской Федерации:

перечислением на личный (текущий) счет Участника в любом российском банке, указанный в Договоре;

наличными денежными средствами через кассу Фонда;

почтовым переводом по указанному в Договоре адресу.

Расходы по перечислению пенсий осуществляются за счет средств Фонда.

4.20. Условия досрочного изъятия пенсионных накоплений оговариваются в разд.8 настоящих Правил.

4.21. Именной пенсионный счет закрывается:

при выполнении Фондом в полном объеме обязательств по Договору выплат с момента полного выполнения обязательств;

при досрочном расторжении Договора - в порядке, определенном в разд.8 настоящих Правил.

4.22. Договорная и учетная документация, включающая Договоры о негосударственном пенсионном обеспечении, Договоры выплат, информацию о пенсионных счетах и движении средств на них, платежные и кассовые документы, заявления Участников, иные документы, хранится Фондом в течение срока, установленного действующим законодательством.

4.23. Фонд информирует Участников (в период до начала выплат - Вкладчиков) о состоянии именных пенсионных счетов путем предоставления выписки из именного пенсионного счета. Выписка из именного пенсионного счета предоставляется Участнику (Вкладчику) в соответствии с настоящими Правилами:

4.23.1. периодически - в сроки, определенные Договором, но не реже одного раза в год - бесплатно;

4.24. по требованию Участника (Вкладчика) - в любое время, бесплатно.

4.25. Выписка из именного пенсионного счета должна содержать следующие сведения:

номер пенсионного счета, дату открытия счета;

номер и дату заключения Договора;

ф.И.О. Участника;

дату и размер средств, поступивших на счет, включая начисление инвестиционного дохода;

сумму, учитываемую на пенсионном счете на момент оформления выписки;

дату и время оформления выписки с пенсионного счета;

фамилия оператора, оформляющего выписку.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ УЧАСТНИКОВ ФОНДА.

5.1. В случае утраты (порчи) Пенсионного Полиса Участник для получения дубликата должен представить в Фонд следующие документы:

5.1.1. заявление об утрате (порче) Пенсионного Полиса с указанием фамилии, имени, отчества, и паспортных данных, а также фамилии, имени, отчества Вкладчика - физического лица (или наименования Вкладчика - юридического лица);

5.1.2. документы, удостоверяющие личность;

5.1.3. в случае порчи Пенсионного Полиса - испорченный экземпляр Пенсионного Полиса.

5.2. Участник, имеющий право на негосударственную пенсию, должен заключить с Фондом Договор выплат, и представить Фонду для начала осуществления Фондом пенсионных выплат следующие документы:

5.2.1. заявление на выплату пенсии с указанием фамилии, имени и отчества, даты получения права на пенсию, формы выплат - наличными денежными средствами, перечислением на личный счет или почтовым переводом, и необходимых для осуществления выплат реквизитов или почтового адреса;

5.2.2. документы, удостоверяющие личность;

5.2.3. Пенсионный Полис.

5.2.4. при получении права на государственную пенсию по иным основаниям, кроме достижения пенсионного возраста - документы, подтверждающие право на получение пенсии (государственное пенсионное удостоверение и т.п.);

В Пенсионном Полисе делается отметка о дате начала выплат, порядке и форме осуществления пенсионных выплат.

5.3. В период пенсионных выплат Участник обязан в случае изменения паспортных данных, места жительства, номера телефона, реквизитов счета, других существенных данных Участника - письменно уведомить Фонд не позднее тридцати дней с момента изменения. В период до получения Фондом вышеуказанного извещения Фонд не несет ответственность за возможные убытки (выплата негосударственной пенсии по устаревшим реквизитам, не получение информации о состоянии пенсионного счета Участника из Фонда и т.п.) Участника, связанные с вышеуказанными изменениями;

5.4. Участник имеет право:

5.4.1. получать в любое время информацию о состоянии своего пенсионного счета на условиях настоящих Правил;

5.4.2. получать от работников Фонда консультации по вопросам негосударственного (дополнительного) пенсионного обеспечения;

5.4.3. при получении права на негосударственную пенсию требовать от Фонда заключения Договора выплат и выполнения обязательств по заключенному Договору выплат;

5.4.4. при получении права на негосударственную пенсию при заключении Договора выплат изменить пенсионную схему;

5.4.5. при досрочном расторжении Договора востребовать (изъять) средства, находящиеся на его именном пенсионном счете или перевести их в другой пенсионный фонд, на условиях, указанных в разд. 8 настоящих Правил и Договоре;

5.4.6. поручать представлять свои интересы в Фонде доверенному представителю при условии наличия доверенности, оформленной и заверенной в соответствии с действующим законодательством;

5.4.7. обжаловать в судебных и государственных органах, уполномоченных контролировать деятельность Фонда, действия Фонда, его органов и должностных лиц, нарушающие договорные обязательства Фонда или не соответствующие его уставным целям и настоящим Правилам.

6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ВКЛАДЧИКОВ ФОНДА

6.1. Вкладчик имеет право:

6.1.1. при заключении договора выбрать пенсионную схему и ее условия, в соответствии с настоящими Правилами;

6.1.2.в период до начала выплат, если иное прямо не предусмотрено Договором, изменить пенсионную схему данному Участнику;

6.1.3.в период уплаты взносов, если иное прямо не предусмотрено Договором, уменьшить или увеличить размер взносов, прекратить или приостановить их уплату;

6.1.4.досрочно расторгнуть Договор в отношении конкретного Участника на условиях, указанных в разд.8 настоящих Правил;

6.1.5.в период до начала выплат получать в соответствии с настоящими Правилами информацию о состоянии именных пенсионных счетов Участников по Договору с данным Вкладчиком;

6.1.6.получать от работников Фонда консультации по вопросам негосударственного (дополнительного) пенсионного обеспечения;

6.1.7.обжаловать в судебных и государственных органах, уполномоченных контролировать деятельность Фонда, действия Фонда, его органов и должностных лиц, нарушающие договорные обязательства Фонда или не соответствующие его уставным целям и настоящим Правилам.

6.2.Вкладчик обязан:

6.2.1.в сроки, установленные Договором, но не позднее одного месяца с момента заключения Договора предоставить Фонду необходимую информацию об Участнике. Ответственность за достоверность представленных Фонду сведений несет Вкладчик.

6.2.2.письменно уведомить Фонд о намерении изменить пенсионную схему до начала выплат;

6.2.3.письменно уведомить Фонд о намерении уменьшить или увеличить размер взносов, прекратить или приостановить их уплату не менее чем за тридцать дней до даты уплаты следующего взноса по Договору;

6.2.4.письменно уведомить Фонд и Участников о намерении досрочного расторжения Договора не менее чем за три месяца до предполагаемой даты расторжения Договора;

6.2.5.в случае изменения в период до начала выплат данных Участника: паспортных данных, места жительства - письменно уведомить Фонд не позднее тридцати дней с момента изменения;

6.2.6.внести вступительный взнос за каждого Участника в размере, указанном в Договоре, но не менее 0,5 и не более 1,0 установленной законом минимальной месячной заработной платы;

6.2.7.уплачивать пенсионные взносы в соответствии с пенсионной схемой, в размере и в сроки, указанные в Договоре.

6.3.Вкладчик - юридическое лицо, кроме того, обязан в определяемый Договором срок получить в Фонде оформленные Пенсионные Полисы по количеству Участников, которым открыты именные пенсионные счета по Договору с данным Вкладчиком, выдать их без каких-либо условий поименованным в них Участникам под роспись и передать Фонду ведомость выдачи Пенсионных Полисов не позднее месяца со дня получения Пенсионных Полисов от Фонда.

7.ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ФОНДА, КАК ОРГАНИЗАЦИИ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩЕЙ НЕГОСУДАРСТВЕННОЕ ПЕНСИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ФОНДА ПО ЗАКЛЮЧЕННЫМ ДОГОВОРАМ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ.

7.1.Фонд имеет право:

7.1.1.производить регулярные отчисления от инвестиционного дохода для покрытия расходов, связанных с осуществлением деятельности Фонда и для формирования резервного фонда в установленном Договором размере, но не более 15 % от инвестиционного дохода;

7.1.2.проверять полученную от Вкладчиков информацию об Участниках и требовать предоставления недостающей информации;

7.1.3.удерживать в резервный фонд часть пенсионных накоплений при досрочном расторжении Договора в соответствии с разд.8 настоящих Правил;

7.1.4.получать от Вкладчиков вступительные взносы в размере, указанном в Договоре, но не менее 0,5 и не более 1,0 установленного законом минимального месячного размера оплаты труда. Средства вступительных взносов предназначены для покрытия расходов, связанных с осуществлением деятельности Фонда и для формирования резервного фонда.

7.2.Фонд обязан:

- 7.2.1. до заключения Договора ознакомить Вкладчика с Правилами;
- 7.2.2. после поступления информации об Участнике(ах) открыть соответствующий пенсионный счет (счета) и сообщить его номер Вкладчику в соответствии с условиями Договора, в порядке, определенном настоящими Правилами;
- 7.2.3. зачислять пенсионные взносы на пенсионные счета в соответствии с условиями Договора, в порядке, определенном настоящими Правилами;
- 7.2.4. по требованию Вкладчика выдавать документы, подтверждающие уплату пенсионных взносов и зачисление их на пенсионные счета;
- 7.2.5. предавать активы Фонда Компании для размещения в соответствии с Уставом фонда и договором об управлении активами;
- 7.2.6. в соответствии с условиями Договоров, в порядке, определенном настоящими Правилами, производить начисление инвестиционного дохода за вычетом текущих отчислений на покрытие расходов, связанных с осуществлением деятельности Фонда;
- 7.2.7. выдать в соответствии с настоящими Правилами Участнику (Вкладчику-юридическому лицу для передачи Участнику) оформленный на имя Участника Пенсионный Полис;
- 7.2.8. в случае утраты (порчи) Пенсионного Полиса выдать дубликат в порядке, установленном настоящими Правилами;
- 7.2.9. при досрочном расторжении Договора, в течение 3 месяцев после получения соответствующего заявления Участника осуществить выплату выкупных сумм (перевод пенсионных накоплений в другой пенсионный фонд) в соответствии с разд.8 настоящих Правил;
- 7.2.10. по требованию Участника предоставлять информацию о состоянии его именного пенсионного счета в виде выписки со счета в соответствии с Правилами;
- 7.2.11. предоставлять Вкладчикам и Участникам Фонда для ознакомления годовой баланс и отчет о финансовых результатах Фонда и информацию о инвестировании активов Фонда, затрагивающую их интересы;
- 7.2.12. обеспечить конфиденциальность информации о состоянии пенсионных счетов Участников Фонда и производимых в их пользу выплатах. Указанная информация может быть передана третьим лицам только по поручению самих Участников Фонда, по требованию следственных, судебных, налоговых органов и Инспекции негосударственных пенсионных фондов при Минсоцзащиты РФ, в установленных законодательством случаях, а также Вкладчикам, в случаях и в порядке, предусмотренных настоящими Правилами;
- 7.2.13. заключить Договор выплат с Участником, получившим право на пенсионные выплаты после получения от него необходимых документов в соответствии с настоящими Правилами;
- 7.2.14. осуществлять пенсионные выплаты в размере, порядке, и в сроки, определенные условиями Договора выплат и настоящими Правилами;
- 7.2.15. использовать средства фонда пожизненных выплат - только для выплаты пожизненных негосударственных пенсий, а средства резервного фонда - только для выплаты негосударственных пенсий в случае недостатка средств на именных пенсионных счетах или в фонде пожизненных выплат;
- 7.3. фонд принимает на себя обязательства по формированию пенсионных накоплений и осуществлению пенсионных выплат Участникам на основании соответствующих договоров.
- 7.4. фонд несет ответственность перед Участниками собственным имуществом в соответствии с действующим законодательством РФ в случае неисполнения (ненадлежащего исполнения) обязательств по:
- 7.4.1. осуществлению пенсионных выплат или возврата (перевода в другой пенсионный фонд) денежных средств при досрочном расторжении Договора;
- 7.4.2. сохранению пенсионных накоплений и начислению на них в установленные сроки инвестиционного дохода не ниже ставки начислений;
- 7.4.3. обеспечению конфиденциальности информации о состоянии пенсионных счетов Участников Фонда и производимых в их пользу выплатах, обеспечению сохранности договорной и учетной документации.
- 7.5. При невыполнении или ненадлежащем выполнении Фондом своих обязательств по Договору, другая сторона вправе требовать:
- 7.5.1. надлежащего выполнения обязательств;

7.5.2. безвозмездного исправления последствий невыполнения или ненадлежащего выполнения обязательств;

7.5.3. возмещения понесенных убытков по исправлению последствий невыполнения обязательств.

7.6. Уменьшение или прекращение внесения Вкладчиком пенсионных взносов не влечет прекращения обязательств Фонда по Договору о негосударственном пенсионном обеспечении.

7.7. Фонд не имеет права без согласования с Участником принимать решения, которые могут повлечь за собой ухудшение условий его пенсионного обеспечения, предусмотренных Договором или Пенсионным Полисом.

7.8. В случае изменения Правил Фонда по решению Совета Фонда в период срока действия Договора, в отношении прав, обязанностей и обязательств сторон по данному Договору действуют настоящие Правила в редакции на момент заключения данного конкретного Договора.

8. УСЛОВИЯ ИЗМЕНЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРОВ. ПОРЯДОК НАСЛЕДОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ.

8.1. Договор может быть изменен (дополнен):

8.1.1. по согласованию сторон, если это не противоречит настоящим Правилам и действующему законодательству;

8.1.2. по инициативе Вкладчика - до начала пенсионных выплат, в части касающейся пенсионной схемы - с момента получения Фондом соответствующего письменного уведомления Вкладчика в соответствии с настоящими Правилами.

8.1.3. по инициативе Вкладчика - в период внесения взносов, в части касающейся размеров или порядка внесения пенсионных взносов - с момента получения Фондом соответствующего письменного уведомления Вкладчика в соответствии с настоящими Правилами.

При этом новый размер взноса за период должен быть не менее минимального размера, определенного соответствующей пенсионной схемой (разд. 2 настоящих Правил)

8.2. Не допускается одностороннее изменение Договора по инициативе Фонда.

8.3. Изменение (дополнение) Договора оформляется дополнительным соглашением к Договору, и подписывается сторонами.

8.4. Договор прекращается в случае полного исполнения сторонами обязанностей по Договору.

8.5. Договор может быть расторгнут досрочно:

8.5.1. по решению суда;

8.5.2. в случае ликвидации Фонда как юридического лица в соответствии с действующим законодательством РФ;

8.5.3. в случае ликвидации Вкладчика как юридического лица в соответствии с действующим законодательством РФ или смерти Участника;

8.5.4. по требованию Вкладчика - юридического лица - в отношении одного Участника или всех Участников по данному Договору;

8.5.5. в случае смерти Вкладчика - физического лица, если Договор заключен в пользу третьего лица;

8.5.6. по требованию Участника - в отношении данного Участника;

8.5.7. по иным законным основаниям, указанным в Договоре.

8.6. Не допускается расторжение Договора по требованию Фонда.

8.7. Взаимоотношения сторон в случае досрочного прекращения Договора по решению суда или в случае ликвидации Фонда определяются решением суда и действующим законодательством.

8.8. В случае ликвидации Вкладчика - юридического лица в соответствии с действующим законодательством РФ Участник, которому открыт именной пенсионный счет по Договору с данным Вкладчиком, вправе по своему выбору:

8.8.1. заключить Договор с Фондом в свою пользу в порядке, определенном настоящими Правилами, сохранив за собой именной пенсионный счет и пенсионные накопления;

8.8.2. в полном объеме перевести пенсионные накопления в другой пенсионный фонд.

8.9. В случае смерти Участника до получения права на негосударственную пенсию, наследнику выплачивается единовременно вся сумма пенсионных накоплений, находящихся на именном пенсионном счете на момент смерти Участника. Действие Договора прекращается и именной пенсионный счет закрывается с момента выплаты наследнику указанных выше сумм.

8.10. В случае смерти Участника, получившего право на негосударственную пенсию и заключившего с Фондом Договор выплат по схеме с выплатами в течение оговоренного ряда лет, наследнику выплачивается единовременно вся сумма пенсионных накоплений, находящихся на именном пенсионном счете на момент смерти Участника. Действие Договора выплат прекращается и именной пенсионный счет закрывается с момента выплаты наследнику указанных выше сумм.

8.11. В случае смерти Участника, получившего право на негосударственную пенсию и заключившего с Фондом Договор выплат по схеме с пожизненными выплатами выплат наследнику не производится. Действие Договора выплат прекращается с момента, когда Фонду стало известно о смерти Участника.

8.12. В случае смерти Участника наследник (лицо, имеющее право получить пенсионные накопления в связи со смертью Участника) для получения пенсионных накоплений в порядке наследования должен представить в Фонд:

8.12.1. письменное заявление о выплате средств с указанием своих фамилии, имени и отчества, паспортных данных, фамилии, имени и отчества и даты смерти Участника, формы выплаты - наличными денежными средствами, перечислением на личный счет с указанием необходимых для осуществления выплат реквизитов счета;

8.12.2. Пенсионный Полис;

8.12.3. нотариально заверенную копию свидетельства ЗАГСа о смерти Участника;

8.12.4. нотариально заверенные копии документов, подтверждающих право наследования;

8.12.5. документы, удостоверяющие личность.

8.13. Досрочное расторжение Договора по требованию Участника возможно только в период до начала пенсионных выплат, если иное не предусмотрено Договором. При этом Фонд выплачивает Участнику выкупную сумму в размере 90 % пенсионных накоплений, находящихся на именном пенсионном счете на момент расторжения Договора или переводит вышеуказанную сумму пенсионных накоплений в другой пенсионный фонд. Остаток средств направляется на формирование резервного фонда.

8.14. Если требование Участника вызвано неисполнением (ненадлежащим исполнением) Фондом своих обязательств по Договору выкупная сумма выплачивается (переводится в другой пенсионный фонд) в размере 100 % пенсионных накоплений, находящихся на именном пенсионном счете на момент расторжения Договора.

8.15. Досрочное расторжение Договора с Вкладчиком - юридическим лицом по требованию Участника в период до начала пенсионных выплат возможно только с письменного согласия Вкладчика.

8.16. Действие Договора прекращается и именной пенсионный счет Участника закрывается с момента выплаты Участнику выкупной суммы.

8.17. Досрочное расторжение Договора по требованию Вкладчика - юридического лица возможно как в отношении отдельного Участника, так и всех Участников по Договору с данным Вкладчиком. Изъятие Вкладчиком пенсионных накоплений с именных пенсионных счетов Участников не допускается.

8.18. В случае досрочного расторжения Договора по требованию Вкладчика, или в случае смерти Вкладчика - физического лица, если Договор заключен им в пользу третьего лица, Участник, которому открыт именной пенсионный счет по данному Договору, вправе по своему выбору:

8.18.1. заключить Договор с Фондом в свою пользу в порядке, определенном настоящими Правилами, сохранив за собой именной пенсионный счет и пенсионные накопления;

8.18.2. в полном объеме перевести пенсионные накопления в другой пенсионный фонд или изъять сумму пенсионных накоплений на условиях настоящих Правил.

8.19. Выплаты Участникам в случае досрочного расторжения Договора, а также выплаты наследнику в случае смерти Участника, Фонд осуществляет в течение 3 месяцев с даты получения заявления Участника о намерении расторжения Договора или Заявления о выплате наследнику с приложением всех указанных в разд. 5 документов.

8.20.Перевод пенсионных накоплений Участника в другой пенсионный фонд возможен только при условии наличия у указанного выше пенсионного фонда лицензии на право осуществление деятельности негосударственного пенсионного фонда. Перевод пенсионных накоплений Участника в другой пенсионный фонд, фонд осуществляет в течение 3 месяцев после получения соответствующего письменного заявления от Участника с приложением письменного согласия нового пенсионного фонда на перевод. В заявлении следует обязательно указать банковские реквизиты нового пенсионного фонда.

8.21.При расторжении Договора в середине года начислений за последний неполный год не производится.

8.22.Технические издержки по переводу средств оплачиваются за счет средств Участника (Вкладчика).

8.23.При ликвидации Фонда все выплаты Участникам производятся в соответствии с действующим законодательством.

9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

9.1. Вопросы негосударственного (дополнительного) пенсионного обеспечения, не урегулированные настоящими Правилами, относятся к ведению Исполнительной дирекции Фонда.

9.2. Споры, возникающие в связи с применением настоящих Правил между Фондом, Вкладчиком и Участником, а также наследником, решаются в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

9.3. Срок для предъявления претензий к Фонду в связи с применением настоящих Правил ограничивается сроком исковой давности по действующему законодательству Российской Федерации.

9.4. Вопросы взаимоотношений между Вкладчиками и Участниками по вопросам негосударственного пенсионного обеспечения, не оговоренные в настоящих Правилах, не относятся к компетенции Фонда, и решаются соответствующими договорами между Вкладчиками и Участниками.