

ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА ПО  
ФИНАНСОВЫМ РЫНКАМ  
**ЗАРЕГИСТРИРОВАНО**  
Дата: "22" июля 2010 г.  
в реестре за № 41/2-и  
Заместитель руководителя А.Ю. Сивенко  
Подпись



Утверждены решением  
Совета НПФ Сбербанка  
протокол № 77 от 21 июня 2010 года

Президент НПФ Сбербанка  
Морозова Г.В.

**ИЗМЕНЕНИЯ И ДОПОЛНЕНИЯ  
В ПЕНСИОННЫЕ ПРАВИЛА  
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА  
СБЕРЕГАТЕЛЬНОГО БАНКА**

**НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ**

ФСФР России  
УПРАВЛЕНИЕ ДЕЛАМИ  
И АРХИВА  
ПРИЛОЖЕНИЕ  
К ВХ. № 11-115473  
от 28.12.2011

г. Москва, 2010 г.

ФСФР России  
УПРАВЛЕНИЕ ДЕЛАМИ  
И АРХИВА  
ПРИЛОЖЕНИЕ  
К ВХ. № 11-100262  
от 15.11.2011

ФСФР России  
УПРАВЛЕНИЕ ДЕЛАМИ  
И АРХИВА  
ПРИЛОЖЕНИЕ  
К ВХ. № 11-45689  
от

В связи с реорганизацией Негосударственного Пенсионного Фонда Сберегательного банка путем присоединения к нему Негосударственного пенсионного фонда «Социальный партнер» в Пенсионные правила Негосударственного Пенсионного Фонда Сберегательного банка, зарегистрированные Федеральной службой по финансовым рынкам 16.06.2009 (далее – Пенсионные правила), внести следующие изменения и дополнения:

1. Дополнить п.3 «Перечень видов и описание пенсионных схем» Оглавления Пенсионных правил абзацами следующего содержания:

«3.11. Схема с установленным размером взносов - ежемесячная пожизненная выплата негосударственной пенсии без наследования (схема 31).

3.12. Схема корпоративная с установленным размером взносов - выплата негосударственной пенсии до полного исчерпания средств с частичным наследованием (схема 32).

3.13. Схема с установленным размером взносов - ежемесячная выплата негосударственной пенсии в течение установленного ряда лет и полным наследованием (схема 33)».

2. Дополнить п.3.1. Пенсионных правил абзацами следующего содержания:

«• **схема с установленным размером взносов** - ежемесячная пожизненная выплата негосударственной пенсии без наследования (схема 31);

• **схема корпоративная с установленным размером взносов** - выплата негосударственной пенсии до полного исчерпания средств с частичным наследованием (схема 32);

• **схема с установленным размером взносов** - ежемесячная выплата негосударственной пенсии в течение установленного ряда лет и полным наследованием (схема 33)».

3. Дополнить раздел «3. Перечень видов и описание пенсионных схем» Пенсионных правил п.3.11. следующего содержания:

«3.11. **Схема с установленным размером взносов** - ежемесячная пожизненная выплата негосударственной пенсии без наследования (схема 31).

3.11.1. Порядок уплаты пенсионных взносов.

Пенсионные взносы уплачиваются вкладчиком в порядке, установленном разделом 5 настоящих Пенсионных правил (за исключением п.п.5.3-5.8), ежемесячно в течение всего периода накопления. Минимальный размер текущего пенсионного взноса устанавливается приказом Фонда.

3.11.2. Порядок получения участниками Фонда негосударственной пенсии.

Для получения участником права на негосударственную пенсию он должен подать заявление о назначении и выплате негосударственной пенсии по окончании периода накопления.

Нормативный размер негосударственной пенсии определяется исходя из накопленной суммы и современной стоимости предстоящих выплат негосударственной пенсии, обеспечивающей выплату негосударственной пенсии в размере не ниже 0,5 минимальной государственной пенсии по старости при общем трудовом стаже, равном требуемому для назначения полной пенсии, установленной законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора. В случае если рассчитанный нормативный размер ежемесячной негосударственной пенсии оказывается менее установленного законодательством Российской Федерации и настоящими Пенсионными правилами, участник может либо продлить период накопления, либо изменить пенсионную схему на схему 2 или схему 33, при этом период выплат негосударственной пенсии не может быть меньше периода выплат, установленного приказом Фонда.

Участник в период выплат не имеет права изменить настоящую пенсионную схему. Негосударственная пенсия выплачивается участнику ежемесячно пожизненно.

3.11.3. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда.

Обязательства Фонда по схеме включают в себя обязательства по выплате выкупных сумм (BC) вкладчикам (участникам) Фонда в период накопления в соответствии с п.3.11.4 настоящих Пенсионных правил и современной стоимости (CC) выплачиваемых пожизненных негосударственных пенсий на дату ее оценки.

$$CC = W * m * a^{(m)}_x, \text{ где}$$

$W$  – нормативный размер ежемесячной негосударственной пенсии участника;  
 $m$  – количество выплат негосударственной пенсии в году по схеме 31,  $m = 12$ ;  
 $a_x^{(m)}$  – современная стоимость единицы выплаты для участника в возрасте  $x$  лет, рассчитывается по формуле:

$$a_x^{(m)} = (1/m) * \sum_{h=1}^{m*(w-x)} (V^{h/m} * {}_{h/m}P_x), \text{ где}$$

$w$  – предельный возраст дожития из таблицы смертности;

$h$  – номер месяца от начала выплат;

$V$  – дисконтный множитель, определяемый актуарной нормой доходности  $i_k$ , причем

$$V = 1 / (1 + i_k);$$

${}_{h/m}P_x$  – вероятность для участника в возрасте  $x$  лет дожить до возраста  $(x + h/m)$  лет.

#### 3.11.4. Методика расчета размеров выкупных сумм.

В случае расторжения пенсионного договора до назначения негосударственной пенсии по заявлению вкладчика (участника) Фонд выплачивает выкупную сумму в соответствии с п.8.2 и 8.5 настоящих Пенсионных правил в следующем размере:

$$BC = P + a * S, \text{ где}$$

$BC$  – выкупная сумма;

$P$  – пенсионные взносы, учтенные на именном пенсионном счете участника;

$S$  – доход, учтенный на именном пенсионном счете участника;

$a$  – коэффициент, который определяется условиями пенсионного договора в пределах от 0 до 1.

В период выплаты негосударственной пенсии пенсионный договор не подлежит расторжению.

#### 3.11.5. Порядок ведения именных пенсионных счетов.

По настоящей схеме Фонд в течение 5 рабочих дней со дня поступления первого пенсионного взноса на расчетный счет Фонда открывает именной пенсионный счет (ИПС) участника. Отражение на именном пенсионном счете последующих пенсионных взносов производится в течение 3 рабочих дней после их поступления на расчетный счет Фонда.

Именные пенсионные счета ведутся Фондом в виде электронных записей в порядке, установленном разделом 6 настоящих Пенсионных правил (за исключением п.6.1 и п.6.3).

Начисление дохода осуществляется по устанавливаемой ежегодно Советом Фонда фактической ставке доходности с учетом условий начисления дохода, предусмотренных пенсионным договором.

Информация о состоянии именного пенсионного счета предоставляется Фондом в течение 10 дней со дня получения письменного заявления вкладчика.

#### 3.11.6. Наследование.

В случае смерти участника до назначения негосударственной пенсии Фонд выплачивает правопреемникам участника выкупную сумму, равную остатку средств на ИПС участника на дату смерти участника.

В случае смерти участника после назначения негосударственной пенсии выкупная сумма не выплачивается».

4. Дополнить раздел «3. Перечень видов и описание пенсионных схем» Пенсионных правил п.3.12. следующего содержания:

### «3.12. Схема корпоративная с установленным размером взносов - выплата негосударственной пенсии до полного исчерпания средств с частичным наследованием (схема 32).

#### 3.12.1. Порядок уплаты пенсионных взносов.

Пенсионные взносы уплачиваются вкладчиком – юридическим лицом в порядке, установленном разделом 5 настоящих Пенсионных правил (за исключением п.п.5.3-5.8), ежемесячно в течение периода действия пенсионного договора. Минимальный размер текущего пенсионного взноса устанавливается приказом Фонда.

Порядок уплаты пенсионных взносов определяется пенсионным договором. Пенсионные взносы уплачиваются вкладчиками через филиалы Сбербанка России ОАО, другие коммерческие банки.

#### 3.12.2. Порядок получения участниками Фонда негосударственной пенсии.

Для получения участником права на негосударственную пенсию он должен подать заявление о назначении и выплате негосударственной пенсии. Право на получение негосударственной пенсии по настоящей схеме получает участник, бывший работник вкладчика – юридического лица, приобретший пенсионные основания в соответствии с разделом 2 настоящих Пенсионных правил. В пенсионном договоре могут быть зафиксированы права работника на получение негосударственной пенсии за счет пенсионных взносов вкладчика-работодателя, закрепленные Коллективным договором и/или Положением о негосударственном пенсионном обеспечении работников за счет средств вкладчика-работодателя и/или другими нормативными документами вкладчика.

Вкладчик при наступлении пенсионных оснований у участника (участников) письмом (распорядительным письмом) информирует Фонд:

- о размере накопленной суммы (пенсионных взносов) для зачисления на ИПС участника по указанным в письме условиям пенсионного договора;
- о статусе ИПС участника, определяющего право вкладчика на перераспределение накопленной суммы (пенсионных взносов) на этот счет, а так же право участника на выплату негосударственной пенсии, на изменение начала и срока выплаты негосударственной пенсии, на получение выкупной суммы;
- о возможности получения выкупной суммы при расторжении пенсионного договора, праве изменить условия схемы (условий выплаты негосударственной пенсии);
- об условиях (месяц и год начала, срок) выплаты негосударственной пенсии.

Письмо (распорядительное письмо) вкладчика о наступлении пенсионных оснований у участника (участников) и условиях выплаты негосударственной пенсии вступает в силу со дня его акцепта Фондом.

Нормативный размер негосударственной пенсии устанавливается исходя из накопленной суммы и соответствующей ей современной стоимости предстоящих выплат негосударственных пенсий. Назначение негосударственной пенсии производится при обеспечении размера негосударственной пенсии не ниже 0,5 минимальной государственной пенсии по старости при общем трудовом стаже, равном требуемому для назначения полной пенсии, установленной законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора.

Условия, указанные в п. 7.3 настоящих Пенсионных правил, исполняются при наличии у участника права изменить условия схемы в соответствии с письмом (распорядительным письмом) вкладчика до назначения участнику негосударственной пенсии. При этом период выплат устанавливается как полное число лет, но не может быть меньше периода выплат, установленного приказом Фонда.

Участник, имеющий право изменить условия выплаты (месяц и год начала, срок) негосударственной пенсии до назначения негосударственной пенсии:

- может изменить условия выплаты негосударственной пенсии;
- изменить схему на схему 2 или схему 33, при этом период выплаты негосударственной пенсии устанавливается как полное число лет, но не может быть меньше периода выплат, установленного приказом Фонда.

Негосударственная пенсия выплачивается участнику ежемесячно в течение периода, установленного при назначении нормативного размера негосударственной пенсии, до исчерпания средств на пенсионном счете, накопленных на условиях настоящей схемы. Пенсионным договором может быть установлена другая периодичность (но не реже одного раза в год) выплаты негосударственной пенсии. Выплаты негосударственной пенсии участнику производятся Фондом с ИПС участника.

### 3.12.3. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда.

Обязательства Фонда по схеме включают в себя обязательства по выплате выкупных сумм (BC) в соответствии с п.3.12.4 настоящих Пенсионных правил вкладчикам и участникам Фонда, имеющим право на получение выкупной суммы, и обязательства по выплате назначенных негосударственных пенсий в размере остатка средств, накопленных на именном пенсионном счете, на условиях настоящей схемы. Назначение и выплата негосударственной пенсии производится исходя из обеспечения обязательств в размере современной стоимости выплачиваемых пожизненных ( $CC_n$ ) и срочных ( $CC_c$ ) негосударственных пенсий на дату ее оценки.

$$CC_n = W * m * a^{(m)}_x, \text{ где}$$

$W$  – нормативный размер ежемесячной негосударственной пенсии участника;  
 $m$  – количество выплат негосударственной пенсии в году, установленных пенсионным договором по схеме 32;  
 $a^{(m)}_x$  – современная стоимость единицы выплаты для участника в возрасте  $x$  лет, рассчитывается по формуле:

$$a^{(m)}_x = (1/m) * \sum_{h=1}^{m*(w-x)} (V^{h/m} * {}_{h/m}P_x), \text{ где}$$

$w$  – предельный возраст дожития из таблицы смертности;

$h$  – номер месяца от начала выплат;

$V$  – дисконтный множитель, определяемый актуарной нормой доходности  $i_k$ , причем

$$V = 1 / (1 + i_k);$$

${}_{h/m}P_x$  – вероятность для участника в возрасте  $x$  лет дожить до возраста  $(x + h/m)$  лет.

$$CC_c = W * m * a^{(m)}_n, \text{ где}$$

$W$  – нормативный размер ежемесячной негосударственной пенсии участника;

$m$  – количество выплат негосударственной пенсии в году,  $m = 12$ ;

$a^{(m)}_n$  – современная стоимость единицы выплаты для участника, рассчитывается по формуле:

$$a^{(m)}_n = (1/m) * \sum_{h=1}^{m*n} V^{h/m}, \text{ где}$$

$h$  – номер месяца от начала выплат;

$n$  – число лет, в течение которых участник будет получать негосударственную пенсию на момент проведения расчетов;

$V$  – дисконтный множитель, определяемый актуарной нормой доходности  $i_k$ , причем

$$V = 1 / (1 + i_k)$$

### 3.12.4. Методика расчета размеров выкупных сумм.

В случае расторжения пенсионного договора по заявлению вкладчика Фонд выплачивает выкупную сумму в соответствии с п.8.2 и 8.5 настоящих Пенсионных правил:

- вкладчику в размере накопленной суммы, отраженной на солидарном пенсионном счете вкладчика;
- участникам, которым не назначена негосударственная пенсия, в следующем размере:

$$BC = B + a * S, \text{ где}$$

$BC$  – выкупная сумма участнику, которому вкладчиком было предоставлено право на получение выкупной суммы;

$B$  – накопленная сумма (пенсионные взносы), отраженная на условиях настоящей пенсионной схемы на именном пенсионном счете участника;

$S$  – доход, учтенный на именном пенсионном счете участника;

$a$  – коэффициент, который определяется условиями индивидуального пенсионного договора с участником, в пределах от 0 до 1.

#### 3.12.5. Порядок ведения пенсионных счетов.

По настоящей схеме Фонд в течение 5 рабочих дней со дня поступления первого пенсионного взноса на расчетный счет Фонда открывает пенсионный счет:

- именные пенсионные счета (ИПС) – для учета обязательств перед физическими лицами;
- солидарный пенсионный счет (СПС) – для учета обязательств перед группой физических лиц.

Отражение на солидарном пенсионном счете последующих пенсионных взносов производится в течение 3 рабочих дней после их поступления на расчетный счет Фонда. Отражение на именных пенсионных счетах накопленных сумм (пенсионных взносов) и обязательств перед участниками производится в течение 5 рабочих дней после получения письма (распорядительного письма) вкладчика.

Пенсионные счета ведутся Фондом в виде электронных записей в порядке, установленном разделом 6 настоящих Пенсионных правил (за исключением п.6.1 и п.6.3). Начисление дохода осуществляется по устанавливаемой ежегодно Советом Фонда фактической ставке доходности с учетом условий начисления дохода, предусмотренных пенсионным договором.

Информация о состоянии именного пенсионного счета предоставляется Фондом в течение 10 дней со дня получения письменного заявления вкладчика.

#### 3.12.6. Наследование.

Фонд выплачивает правопреемникам участника, выкупную сумму, равную остатку средств на ИПС участника на дату смерти участника в случае смерти участника, которому вкладчиком было предоставлено право на изменение условий настоящей пенсионной схемы до назначения негосударственной пенсии или назначения негосударственной пенсии на определенный период выплат, кроме пожизненных.

В случае смерти участника, которому вкладчиком не было предоставлено право на изменение условий настоящей пенсионной схемы, или была назначена пожизненная негосударственная пенсия, выкупная сумма не выплачивается.

В случае, если после смерти участника Фондом продолжалась выплата негосударственной пенсии, то размер наследуемой выкупной суммы уменьшается на величину негосударственных пенсий, выплаченных начиная с месяца, следующего за месяцем смерти участника).

5. Дополнить раздел «3. Перечень видов и описание пенсионных схем» Пенсионных правил п.3.13. следующего содержания:

**«3.13. Схема с установленным размером взносов - ежемесячная выплата негосударственной пенсии в течение установленного ряда лет и полным наследованием (схема 33).**

#### 3.13.1. Порядок уплаты пенсионных взносов.

Пенсионные взносы уплачиваются вкладчиком в порядке, установленном разделом 5 настоящих Пенсионных правил (за исключением п.п.5.3-5.8), ежемесячно в течение всего периода накопления. Минимальный размер текущего пенсионного взноса устанавливается приказом Фонда.

#### 3.13.2. Порядок получения участниками Фонда негосударственной пенсии.

Для получения участником права на негосударственную пенсию он должен подать заявление о назначении и выплате негосударственной пенсии по окончании периода накопления.

Нормативный размер негосударственной пенсии определяется исходя из накопленной суммы и современной стоимости предстоящих выплат негосударственных пенсий, обеспечивающей выплату негосударственной пенсии в размере не ниже 0,5 минимальной государственной пенсии по старости при общем трудовом стаже, равном требуемому для назначения полной пенсии, установленной законодательством Российской Федерации на момент заключения пенсионного договора. В случае если рассчитанный нормативный размер ежемесячной негосударственной пенсии оказывается менее

установленного законодательством Российской Федерации и настоящими Пенсионными правилами, участник может либо продлить период накопления, либо уменьшить период выплат, при этом период выплат негосударственной пенсии не может быть меньше периода выплат, установленного приказом Фонда.

Участник в период выплат имеет право изменить настоящую схему.

Негосударственная пенсия выплачивается участнику ежемесячно в течение определенного периода времени, по выбору участника, но с условием, что накопленная сумма, отраженная на ИПС участника на условиях настоящей схемы, достаточна для выплаты ему минимального размера негосударственной пенсии в течение минимального периода выплат, установленного приказом Фонда.

### 3.13.3. Методика актуарных расчетов обязательств Фонда.

Обязательства Фонда по схеме включают в себя обязательства по выплате выкупных сумм (ВС) вкладчикам (участникам) Фонда в период накопления в соответствии с п.3.13.4 настоящих Пенсионных правил и современной стоимости (СС) выплачиваемых негосударственных пенсий на дату ее оценки.

$$CC = W * m * a^{(m)}_n, \text{ где}$$

$W$  – нормативный размер ежемесячной негосударственной пенсии участника;  
 $m$  – количество выплат негосударственной пенсии в году по схеме 33,  $m = 12$ ;  
 $a^{(m)}_n$  – современная стоимость единицы выплаты для участника, рассчитывается по формуле:

$$a^{(m)}_n = (1/m) * \sum_{h=1}^{m*n} V^{h/m}, \text{ где}$$

$h$  – номер месяца от начала выплат;  
 $n$  – число лет, в течение которых участник будет получать негосударственную пенсию на момент проведения расчетов;

$V$  – дисконтный множитель, определяемый актуарной нормой доходности  $i_k$ , причем

$$V = 1 / (1 + i_k)$$

### 3.13.4. Методика расчета размеров выкупных сумм.

В случае расторжения пенсионного договора по заявлению вкладчика (участника) Фонд выплачивает выкупную сумму в соответствии с п.8.2 и 8.5 настоящих Пенсионных правил в следующем размере:

$$BC = P + a * S, \text{ где}$$

$BC$  – выкупная сумма;

$P$  – пенсионные взносы, учтенные на именном пенсионном счете участника;

$S$  – доход, учтенный на именном пенсионном счете участника;

$a$  – коэффициент, который определяется условиями пенсионного договора в пределах от 0 до 1.

В период выплаты негосударственной пенсии пенсионный договор не подлежит расторжению.

### 3.13.5. Порядок ведения именных пенсионных счетов.

По настоящей схеме Фонд в течение 5 рабочих дней со дня поступления первого пенсионного взноса на расчетный счет Фонда открывает именной пенсионный счет (ИПС) участника. Отражение на именном пенсионном счете последующих пенсионных взносов производится в течение 3 рабочих дней после их поступления на расчетный счет Фонда.

Именные пенсионные счета ведутся Фондом в виде электронных записей в порядке, установленном разделом 6 настоящих Пенсионных правил (за исключением п.6.1 и п.6.3).

Начисление дохода осуществляется по устанавливаемой ежегодно Советом Фонда фактической ставке доходности с учетом условий начисления дохода, предусмотренных пенсионным договором.

Информация о состоянии именного пенсионного счета предоставляется Фондом в течение 10 дней со дня получения письменного заявления вкладчика.

#### 3.13.6. Наследование.

В случае смерти участника Фонд выплачивает правопреемникам участника выкупную сумму, равную остатку средств на ИПС участника на дату смерти участника.

В случае, если после смерти участника Фондом продолжалась выплата негосударственной пенсии, то размер наследуемой выкупной суммы уменьшается на величину негосударственных пенсий, выплаченных начиная с месяца, следующего за месяцем смерти участника».



