

Инспекция негосударственных пенсионных Фондов
при Министерстве социальной защиты населения
Российской Федерации

ЗАРЕГИСТРИРОВАНО

6 июня 1996 г.

№ 140

Представитель Инспекции



Утверждены решением
Совета Фонда
НПФ "ХТШ-ФОНД"

"12" апреля 1996 г.
Председатель Совета Фонда
Филиппова А.К.



П Р А В И Л А

ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ

НПФ "ХТШ - ФОНД"

*Изменены
и зарегистрированы.
Протокол № 4 от 12.08.99г.*

Войц

*Изменены и
зарегистрированы.
Протокол № 20 от 23.09.99г.*



г. Москва, 1996 г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

Настоящие Правила разработаны в соответствии с положениями Гражданского Кодекса Российской Федерации, Указа Президента Российской Федерации N 1077 от 16 сентября 1992 г. " О негосударственных пенсионных фондах", Устава НПФ " ХТШ-ФОНД ", Постановления Правительства РФ от 07.08.95 г. "О лицензировании деятельности негосударственных пенсионных фондов и компаний по управлению активами негосударственных пенсионных фондов", Приказа Инспекции Негосударственных Пенсионных Фондов при Министерстве социальной защиты населения Российской Федерации N 58 от 12 сентября 1995 года.

Под деятельностью Фонда понимается некомерческая деятельность по формированию активов путем привлечения добровольных целевых денежных взносов юридических и/или физических лиц, передачи этих средств Компании по управлению активами негосударственных пенсионных фондов, осуществлению пожизненно или в течение длительного периода регулярных выплат гражданам в денежной форме, а так же другие действия по выполнению обязательств перед гражданами.

Негосударственное пенсионное обеспечение осуществляется Негосударственным Пенсионным Фондом в соответствии с настоящими Правилами и действующим законодательством Российской Федерации на основе договорных отношений между НПФ "ХТШ-ФОНД", предприятиями, организациями и гражданами.

Фонд является самостоятельным юридическим лицом, который не связан с государственной системой пенсионного обеспечения.

2. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ И ТЕРМИНЫ.

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

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

Пенсионная схема - порядок и условия формирования пенсионных накоплений и осуществления выплат негосударственных пенсий.

Типы пенсионных схем:

А. 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 (пенсионных сумм);

Б. пенсионная схема с установленными размерами пенсионных выплат - пенсионная схема, в которой Участникам Фонда гарантируются определенные размеры или не ниже определенных размеров пенсионные выплаты при условии

поступления в установленном размере и порядке пенсионных взносов от Вкладчиков (Вкладчика) Фонда.

Участник Фонда - физическое лицо, в пользу которого, в соответствии с Договором о негосударственном пенсионном обеспечении, осуществляются пенсионные взносы и производятся регулярные денежные выплаты. Участник Фонда и Вкладчик могут быть одним и тем же лицом, если физическое лицо производит взносы в свою пользу.

Пенсионный взнос - вносимые Вкладчиком Фонда в пользу Участника Фонда денежные средства.

Негосударственная пенсия - денежные средства, регулярно выплачиваемые Участнику в соответствии с условиями Договора о негосударственном пенсионном обеспечении.

Карточка Участника - документ, в который вносятся сведения о Вкладчике и Участнике, а также основные условия Договора.

Пенсионные выплаты - денежные средства, выплачиваемые Участнику Фонда в соответствии с пенсионной схемой, определенной в Договоре.

Пенсионное свидетельство (сертификат, полис) - документ, выдаваемый Участнику Фонда, и подтверждающий возникновение у него права на негосударственную (дополнительную) пенсию на условиях заключенного Договора.

Именной (солидарный) пенсионный счет - форма аналитического учета движения пенсионных сумм.

Пенсионные накопления (пенсионная сумма) - средства, отраженные на именном пенсионном счете Участника или солидарном пенсионном счете Участников.

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

Активы Фонда - совокупность средств, предназначенных для обеспечения и осуществления выплат негосударственных пенсий и отраженных на пенсионных счетах Фонда

Накопительный период - период между датой поступления первого пенсионного взноса и началом пенсионных выплат.

Выгодоприобретатель - лицо, назначенное Участником Фонда в качестве получателя пенсионной суммы в случае смерти Участника, а при отсутствии такового, наследники в соответствии с действующим законодательством.

Начисления - увеличение пенсионной суммы за счет инвестиционного дохода и других источников за вычетом расходов Фонда по ведению дел.

Комиссионные - денежные средства, используемые на покрытие расходов Фонда по ведению дел, размер которых обозначен в Договоре. Источником формирования комиссионных является инвестиционный доход.

Вступительный взнос - денежные средства, используемые на покрытие расходов по ведению дел, размер которых обозначен в Договоре как определенный

процент от суммы пенсионного взноса. Вступительный взнос уплачивается Вкладчиком Фонда при внесении пенсионных взносов.

Выкупная сумма - денежные средства, выплачиваемые Вкладчику Фонда при досрочном расторжении Договора, в соответствии с Правилами (Положениями) Фонда.

Норма накопления (норма доходности) - процентная ставка установленная Фондом для расчета пенсионных взносов и выплат негосударственных пенсий.

3. ДОГОВОР О НЕГОСУДАРСТВЕННОМ ПЕНСИОННОМ ОБЕСПЕЧЕНИИ.

3.1. Фонд осуществляет негосударственное пенсионное обеспечение граждан на основании настоящих Правил и Договоров. Договоры заключаются с физическими и юридическими лицами в пользу работников предприятия (организации) .

3.2. Договора заключаются на основании письменных заявлений.

3.3. Договора о негосударственном пенсионном обеспечении оформляются на специальном бланке (для юридического лица) и бланке Полиса (для физического лица) .

3.4. Договор с юридическим лицом должен содержать:

- реквизиты Вкладчика;
- пенсионную схему;
- периодичность внесения Вкладчиком пенсионных взносов (единовременно, ежемесячно, ежеквартально и т. д.)
- размер пенсионных взносов ;
- права и обязанности Фонда и Вкладчика в соответствии с настоящими Правилами;
- условия расторжения Договора;
- фамилию, имя, отчество, дату рождения, паспортные данные и адрес Участников Фонда;
- даты приобретения Участниками прав на негосударственную пенсию;
- дополнительные условия, не предусмотренные данными Правилами, и иные положения, обеспечивающие выполнение условий Договора;
- дату заключения Договора.

3.5. Договор Фонда с Вкладчиком - физическим лицом, должен содержать:

- фамилию, имя и отчество Вкладчика, дату рождения, паспортные данные, адрес;
- пенсионную схему;
- дату приобретения Участником Фонда права на пенсионные выплаты;
- порядок внесения Вкладчиком пенсионных взносов;
- размер пенсионных взносов ;
- дату регистрации заявления;
- фамилию, имя и отчество Участника Фонда, дату его рождения, паспортные данные, адрес, в случае, если Договор заключен в пользу третьего лица;
- дату приобретения Участником Фонда права распоряжения пенсионной суммой.

3.6. Один экземпляр Договора выдается Вкладчику непосредственно после подписания последнего обеими сторонами.

3.7. Договор вступает в силу с первого числа месяца следующего за датой поступления первого взноса на расчетный счет Фонда.

3.8. Действие Договора прекращается в случаях:

- ликвидации Фонда;
- принятия судом решения о признании Договора о негосударственном пенсионном обеспечении недействительным;
- невыполнения Фондом своих обязательств по отношению к Вкладчику.

3.9. Договор о негосударственном пенсионном обеспечении может быть расторгнут по инициативе Вкладчика при нарушении Фондом обязательств, предусмотренных Договором, с изъятием пенсионных сумм, накопленных на пенсионных счетах Участников, за исключением случаев, когда на момент расторжения Договора наступило право Участника распоряжаться пенсионной суммой. Основанием для расторжения Договора является письменное извещение Вкладчика, представленное Фонду за 3 месяца до даты расторжения Договора.

3.9. При досрочном расторжении Договора Фонд в течение 30 дней возвращает Вкладчику выкупную сумму (за вычетом выплаченных в течение срока действия Договора сумм пенсий).

3.10. При ликвидации Фонда его обязательства перед Вкладчиками и Участниками выполняются в соответствии с Уставом Фонда.

3.11. При утрате Договора Фонд выдает Вкладчику в течение 30 дней после обращения дубликат Договора. Издержки, связанные с выдачей новых документов, оплачиваются Вкладчиком.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ФОНДА.

4. Фонд обязан :

4.1. Открыть пенсионный счет с первого числа месяца следующего после даты поступления первого пенсионного взноса на расчетный счет Фонда.

4.2. Зачислять на пенсионный счет пенсионные взносы не позднее первого числа месяца следующего после даты поступления взносов на расчетный счет Фонда.

4.3. Вести на именных пенсионных счетах Участников Фонда отдельный учет сумм, накопленных за счет средств Вкладчика и личных средств Участника.

4.4. Открыть именные пенсионные счета Участников Фонда по распорядительному письму Вкладчика не позднее с 30 дней с даты его получения.

4.5. Распределять поступающие пенсионные взносы Вкладчика по именованным пенсионным счетам Участников Фонда (при наличии распорядительного письма) в течение 30 дней с даты поступления взносов на расчетный счет Фонда.

4.6. Ознакомить Вкладчиков и Участников Фонда с Правилами о негосударственном пенсионном обеспечении.

4.7. Выдать Вкладчику Договор установленной формы -для юридических лиц, пенсионный Полис -физических лиц.

4.8. Ежегодно, не позднее 31 марта, информировать Вкладчиков и Участников Фонда о фактическом приросте (в процентах) пенсионных сумм по состоянию счетов на 1 января.

4.9. Производить начисления на пенсионные счета Участников Фонда ежегодно, начиная со второго года действия Договора, в течение 30 дней с даты объявления размера фактического прироста пенсионных сумм и на момент расторжения Договора с Участником Фонда.

4.10. Информировать Вкладчиков и Участников Фонда (по первому требованию) о состоянии их пенсионных счетов.

4.11. Информировать Участников о возникновении права на получение негосударственной пенсии за 3 месяца до начала выплат.

4.12. Осуществлять пенсионные выплаты в порядке, установленном Фондом, если иное не оговорено в Договоре, но не чаще одного раза в месяц.

4.13. Перераспределять пенсионные суммы, накопленные на именных пенсионных счетах Участников Фонда за счет средств Вкладчика, с которыми Вкладчик досрочно расторг соглашения (до наступления даты распоряжения пенсионными суммами), в пользу других Участников Фонда по распоряжению Вкладчика, либо создавать резерв из этих средств.

4.14. Гарантировать тайну пенсионных сумм на пенсионных счетах Вкладчиков и Участников Фонда.

4.15. Сохранять конфиденциальность о Вкладчиках и Участниках.

4.16. Обеспечить сохранность учетных документов.

4.17. Гарантировать возвратность пенсионных накоплений Участников.

4.18. Обеспечивать ежегодный уровень доходности от инвестирования активов Фонда в размере не менее максимальной ставки Сбербанка Российской Федерации по срочным вкладам.

4.19. Представлять в Инспекцию НПФ при Минсоцзащиты России отчетность в установленные сроки и форме.

4.20. Переводить частично или полностью средства, накопленные на пенсионных счетах Вкладчиков и Участников в другие пенсионные фонды, не позднее 3 месяцев после получения от них письменного уведомления.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ВКЛАДЧИКА И УЧАСТНИКА.

5. Вкладчик (Участник) имеет право :

5.1. Дать распоряжение Фонду об открытии пенсионного счета Вкладчика Фонда.

5.2. Открывать именные пенсионные счета Участников Фонда из сумм пенсионных взносов, накопленных на пенсионном счете Вкладчика, и из его очередных взносов .

5.3. Расторгнуть Договор на условиях, определенных настоящими Правилами.

5.4. Определить при открытии именных пенсионных счетов:

-пенсионную схему (из числа предлагаемых Фондом);

-даты приобретения права распоряжения пенсионными суммами, накопленными на именных пенсионных счетах Участников Фонда.

5.5. Предоставлять Фонду распоряжения о распределении общей суммы взносов по именованным пенсионным счетам Участников Фонда.

5.6. Перераспределять пенсионные суммы, накопленные на именных пенсионных счетах Участников Фонда за счет средств Вкладчика, с которыми Вкладчик досрочно расторг соглашения (до наступления даты распоряжения пенсионными суммами) по именованным пенсионным счетам других Участников Фонда, либо создавать резерв из этих средств.

5.7. Перечислять очередные пенсионные взносы в размерах и с периодичностью, установленных Договором.

5.8. Завещать пенсионные накопления в случае, если пенсионная схема предусматривает наследование, в порядке, установленном действующим законодательством.

5.9. Заключать соглашения с Участниками Фонда на право распоряжения ими пенсионной суммой.

5.10. Вносить изменения в условия Договора по взаимному согласию сторон.

5.11. Заключать с Фондом Договора о негосударственном пенсионном обеспечении в пользу третьих лиц (Участников Фонда).

5.12. Осуществлять контроль за выполнением условий Договора о негосударственном пенсионном обеспечении.

5.13. Получать сведения о состоянии пенсионных счетов Вкладчика и Участников Фонда.

5.14. Знакомиться с учредительными документами и положениями о деятельности Фонда.

5.15. При наступлении права на выплату негосударственной пенсии заключить с Фондом Договор , в котором указывается размер пенсии, порядок и срок ее выплаты.

5.16. По окончании Договора или наступлении даты на право распоряжения пенсионной суммой, получить причитающуюся ему накопленную сумму в соответствии с установленной схемой выплат.

5.17. Изменять пенсионную схему, порядок выплаты негосударственной пенсии, письменно предупредив об этом Фонд не позднее чем за 3 месяца до изменений .

5.18. Перечислять дополнительные взносы.

5.19. Обращаться в органы управления Фонда с жалобами и предложениями.

5.20. Передать в течение месяца пенсионный полис Участнику Фонда, если он не является одним и тем же лицом.

5.21. В течение месяца сообщить в Фонд об изменении фамилии, места жительства и других паспортных данных.

5.22. Вкладчики и Участники, а так же их наследники имеют право обжаловать в судебных и иных государственных органах, уполномоченных контролировать деятельность негосударственных пенсионных фондов, действия Фонда, органов управления и должностных лиц Фонда.

5.23. Вкладчики и Участники имеют право переводить частично или полностью средства, накопленные на пенсионных счетах в другие пенсионные фонды, уведомив об этом Фонд (в виде письменного Заявления) не менее, чем за 3 месяца до момента перевода средств.

6. КАРТОЧКА УЧАСТНИКА И ИМЕННОЙ ПЕНСИОННЫЙ СЧЕТ.

6.1. На основании Договора Фонд хранит карточку Участника и открывает на его имя именной пенсионный счет.

6.2. Карточка Участника содержит:

-фамилию, имя, отчество, дату рождения, паспортные данные и адрес Участника;

-реквизиты Вкладчика;

-пенсионную схему;

-дату приобретения права на негосударственную пенсию;

-номер и дату заключения Договора;

-особые отметки.

6.3. Вкладчик предоставляет Фонду данные, необходимые для открытия именных пенсионных счетов Участников. Вкладчик несет ответственность за достоверность предоставляемых данных.

Именной пенсионный счет содержит следующие данные:

-индивидуальный номер;

-фамилию, имя, отчество, дату рождения, паспортные данные Участника;

-реквизиты Вкладчика;

-номер и дату Договора;

-ссылку на вариант пенсионной схемы;

-дату приобретения права на негосударственную пенсию;

-дату начала выплат негосударственной пенсии;

-данные о пенсионных накоплениях;

-текущий размер пенсии;

-даты и суммы взносов и начислений инвестиционного дохода;

-даты и суммы производимых пенсионных выплат;

-дату расторжения (окончания) Договора о негосударственном пенсионном обеспечении;

-особые отметки.

6.4. Именной пенсионный счет открывается на имя Участника Фонда.

Фонд зачисляет пенсионные взносы на именной пенсионный счет в установленном порядке.

Основаниями для закрытия именного пенсионного счета являются: выполнение Фондом своих обязательств по Договору о негосударственном пенсионном обеспечении перед Участником; расторжение Договора с Вкладчиком; смерть Участника Фонда.

6.5. Средства на именных пенсионных счетах Участников подлежат наследованию и дарению, если это предусмотрено пенсионной схемой. По заявлению наследника ему может быть открыт пенсионный счет в размере пенсионных накоплений наследователя.

7. ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ДОХОД.

7.1. Начисления производятся на пенсионные суммы, находящиеся на именных пенсионных счетах полное количество месяцев.

7.2. Размер начислений зависит от сроков накопления и результатов инвестиционной деятельности Фонда.

7.3. Начисления на пенсионные суммы, находящиеся на именных пенсионных счетах Участников Фонда не менее одного года, производятся в размере полученного дохода от инвестиционной деятельности Фонда, но не менее максимальной ставки Сберегательного банка Российской Федерации по срочным вкладам. В случае досрочного расторжения Вкладчиком или Участником Договора о дополнительном пенсионном обеспечении до объявления Фондом размера фактического прироста пенсионных сумм, начисления производятся в размере максимальной ставки Сберегательного банка Российской Федерации по срочным вкладам.

7.4. При изменении Сберегательным банком ставки по срочным вкладам минимальные начисления на пенсионные суммы, находящиеся на именных пенсионных счетах Участников Фонда до момента изменения, устанавливаются в размере ставки действовавшей ранее, в дальнейшем - в размере нового значения ставки.

7.5. Начисления на пенсионные суммы, находящиеся на именных пенсионных счетах Участников Фонда от 3-х до 11-и месяцев, производятся в размере ставки Сберегательного банка Российской Федерации по краткосрочным депозитным вкладам или депозитным сертификатам с учетом суммы и срока размещения. В случае изменения ставок по краткосрочным депозитным вкладам или депозитным сертификатам определение минимального размера начислений производится аналогично п.7.4 настоящих Правил.

7.6. Начисления на пенсионные суммы, находящиеся на именных пенсионных счетах Участников Фонда менее 3-х месяцев, не производятся.

7.7. Инвестиционный доход, за вычетом средств, израсходованных на покрытие расходов по ведению дел Фонда, отражается на именных пенсионных счетах Участников Фонда.

Доля инвестиционного дохода, идущая на покрытие расходов по ведению дел Фонда, не должна превышать 10 процентов.

8. ПЕНСИОННЫЕ СХЕМЫ .

Фондом принимается для работы пенсионная схема типа "А", в которой устанавливаются размер пенсионных взносов и порядок их поступления, а размеры и период выплаты негосударственной пенсии устанавливаются после приобретения Участником Фонда права на выплату ему негосударственной пенсии, исходя из пенсионных накоплений (пенсионных сумм).

Схема N 1.

Ежемесячный взнос - выплата пенсии ежемесячно в течение оговоренного в Договоре срока, но не менее 3 лет.

Основанием для получения негосударственной пенсии является выполнение одного из следующих условий:

- достижение установленного законодательством пенсионного возраста по всем основаниям;
- смерть Участника Фонда для нетрудоспособных членов семьи кормильца;
- длительное выполнение Участником Фонда определенной профессиональной деятельности;
- наличие страхового либо трудового стажа;

Размер пенсионного взноса за одного Участника определяется Вкладчиком самостоятельно, но он не может быть ниже одной минимальной месячной заработной платы, установленной законодательством РФ.

Минимальный накопительный период перед началом выплат пенсий устанавливается Договором, но не менее 3 лет со дня открытия пенсионного счета.

Гарантированный размер пенсии рассчитывается перед началом выплат Участнику из суммы пенсионных накоплений на именном пенсионном счете Участника.

В случае приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии раньше времени предусмотренного Договором размер пенсии рассчитывается исходя из суммы его пенсионных накоплений на момент получения пенсии по принятой методике. Если размер пенсии в этом случае будет меньше одного минимального размера оплаты труда (МРОТ) то, по согласованию с Участником, Фонд имеет право внести изменение в условия пенсионной схемы, - производить пенсионные выплаты в размере одного МРОТ до полного исчерпания пенсионных накоплений. Данное изменение фиксируется в Договоре о негосударственном пенсионном обеспечении.

Пенсия выплачивается Участнику ежемесячно в течение оговоренного в Договоре срока, но не менее 3 лет.

В случае смерти Участника пенсионные накопления выплачиваются наследникам в порядке, установленном действующим законодательством, либо по заявлению наследника причитающаяся ему доля накоплений зачисляется на его именной пенсионный счет.

Схема N 2.

Единовременный взнос - выплата пенсии по схеме, определенной Вкладчиком.

Данная схема используется в случаях, когда к моменту заключения Договора Участники Фонда приобрели в соответствии с действующим законодательством право на получение пенсии.

Основанием для получения негосударственной пенсии является выполнение одного из следующих условий:

- достижение установленного законодательством пенсионного возраста по всем основаниям;
- смерть Участника Фонда для нетрудоспособных членов семьи кормильца;
- длительное выполнение Участником Фонда определенной профессиональной деятельности;
- наличие страхового либо трудового стажа;

Размер пенсионного взноса за одного Участника определяется Вкладчиком самостоятельно, но он не может быть ниже двух минимальных месячных заработных плат, установленных законодательством РФ.

Гарантированный размер пенсии рассчитывается непосредственно перед началом выплат Участнику из суммы накоплений на именном пенсионном счете Участника.

В случае приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии раньше времени предусмотренного Договором размер пенсии рассчитывается исходя из суммы его пенсионных накоплений на момент получения пенсии по принятой методике. Если размер пенсии в этом случае будет меньше одного минимального размера оплаты труда то, по согласованию с Участником, Фонд имеет право внести изменение в условия пенсионной схемы, - производить пенсионные выплаты в размере одного МРОТ до полного исчерпания

пенсионных накоплений. Данное изменение фиксируется в Договоре о негосударственном пенсионном обеспечении.

В случае смерти Участника пенсионные накопления выплачиваются наследникам в порядке, установленном действующим законодательством, либо по заявлению наследника причитающаяся ему доля накоплений зачисляется на его именной пенсионный счет.

Схема N 3.

Ежемесячный взнос - выплата пенсии ежемесячно и пожизненно.

Основанием для получения негосударственной пенсии является выполнение одного из следующих условий:

- достижение установленного законодательством возраста по всем основаниям;
- смерть Участника Фонда для нетрудоспособных членов семьи кормильца;
- длительное выполнение Участником Фонда определенной профессиональной деятельности;
- наличие страхового либо трудового стажа;

Размер пенсионного взноса за одного Участника определяется Вкладчиком самостоятельно, но он не может быть ниже одной минимальной месячной заработной платы, установленной законодательством РФ.

Минимальный накопительный период перед началом выплат пенсий устанавливается Договором, но не менее 3 лет со дня открытия пенсионного счета.

Гарантированный размер пенсии рассчитывается непосредственно перед началом выплат Участнику из суммы пенсионных накоплений на именном пенсионном счете Участника.

В случае приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии раньше времени предусмотренного Договором размер пенсии рассчитывается исходя из суммы пенсионных накоплений на момент получения пенсии по принятой методике. Если размер пенсии в этом случае будет меньше одного минимального размера оплаты труда то, по согласованию с Участником, Фонд имеет право внести изменение в условия пенсионной схемы, - производить пенсионные выплаты в размере одного МРОТ до полного исчерпания пенсионных накоплений. Данное изменение фиксируется в Договоре о негосударственном пенсионном обеспечении.

Пенсия выплачивается Участнику ежемесячно и пожизненно.

В случае смерти Участника пенсионные накопления выплачиваются наследникам в порядке, установленном действующим законодательством, либо по заявлению наследника причитающаяся ему доля накоплений зачисляется на его именной пенсионный счет.

Схема N 4.

Единовременный взнос - выплата пенсии ежемесячно в течение оговоренного в Договоре периода, но не менее 3 лет.

Данная пенсионная схема предназначена для физических Вкладчиков, которые приобрели в Фонде пенсионные Полисы.

Основанием для получения негосударственной пенсии является выполнение одного из следующих условий:

- достижение установленного законодательством возраста по всем основаниям;
- смерть Участника Фонда для нетрудоспособных членов семьи кормильца;
- длительное выполнение Участником Фонда определенной профессиональной деятельности;
- наличие страхового либо трудового стажа;

Размер пенсионного взноса определяется Вкладчиком самостоятельно, но он не может быть ниже десяти минимальных месячных заработных плат, установленных законодательством РФ.

Минимальный накопительный период устанавливается Договором, но должен быть не менее 3 лет.

Гарантированный размер пенсии рассчитывается непосредственно перед началом выплат Участнику из суммы пенсионных накоплений на именном пенсионном счете Участника.

В случае приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии раньше времени предусмотренного Договором размер пенсии рассчитывается исходя из суммы его пенсионных накоплений на момент получения пенсии по принятой методике. Если размер пенсии в этом случае будет меньше одного минимального размера оплаты труда то, по согласованию с Участником, Фонд имеет право внести изменение в условия пенсионной схемы, - производить пенсионные выплаты в размере одного МРОТ до полного исчерпания пенсионных накоплений. Данное изменение фиксируется в Договоре о негосударственном пенсионном обеспечении.

Пенсия выплачивается Участнику ежемесячно в течение оговоренного в Договоре периода, но не менее 3 лет.

В случае смерти Участника Фонда пенсионные накопления выплачиваются наследникам в порядке, установленном действующим законодательством, либо по заявлению наследника причитающаяся ему доля накоплений зачисляется на его именной пенсионный счет.

9. ПЕНСИОННЫЕ ВЗНОСЫ И ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ .

9.1. Пенсионные взносы в Фонд производятся одновременно или в рассрочку в соответствии с условиями Договора и выбранным вариантом пенсионной схемы.

9.2. Пенсионные взносы принимаются Фондом в виде денежных средств; перечислений через банк; почтовым переводом; наличными в кассу Фонда или его представительство.

9.3. Подтверждением факта внесения взносов наличными является приходно-кассовый ордер установленного образца. Использование других бланков квитанций, а также исправления в тексте ордера не допускаются.

Подтверждением факта внесения взносов путем безналичного перечисления является выписка банка, в котором размещен расчетный счет Фонда.

9.4. Размер и периодичность пенсионных взносов определяются и оформляются Договором о негосударственном пенсионном обеспечении.

9.5. В случае нарушения Вкладчиком периодичности внесения пенсионных взносов, приостановления или прекращения внесения их размер пенсии

рассчитывается исходя из средств, накопленных на именном пенсионном счете Участника.

9.6. По соглашению сторон Вкладчик может дать Фонду право безакцептного списания со своего счета пенсионных взносов.

9.7. Очередные пенсионные взносы могут вноситься и после начала пенсионных выплат. В этом случае Фонд обязан пересчитать размер пенсии Участника в соответствии с реальной величиной и сроками поступления взносов.

9.8. Вкладчик может изменить срок начала пенсионных выплат в связи с изменением даты приобретения пенсионного права в соответствии с действующим законодательством, письменно обратившись в Фонд и предоставив соответствующие документы.

9.9. Для получения пенсионного обеспечения необходимо предоставить Фонду следующие документы:

Юридическому лицу - Договор о дополнительном пенсионном обеспечении, распорядительное письмо;

Физическому лицу - пенсионный Полис, документ удостоверяющий личность;

Выгодоприобретателю - распорядительное письмо, свидетельство ЗАГСа о смерти Участника Фонда или заверенную копию свидетельства, документ удостоверяющий личность.

9.10. Размер, порядок и условия пенсионных выплат определяются на основании:

-пенсионной суммы на именном пенсионном счете Участника;

-пенсионной схемы, указанной в Договоре и выбранной Участником.

Выплаты негосударственной пенсии начинаются с месяца следующего за месяцем обращения Участника в Фонд с заявлением о начале пенсионных выплат.

9.11. В случае неявки Участника за получением пенсии в установленное время неполученные Участником суммы пенсионных выплат депонируются в установленном порядке. На депонированные суммы инвестиционные начисления не производятся.

Факт неполучения Участником выплаты из кассы Фонда подтверждается подписью кассира НПФ при закрытии соответствующей ведомости.

9.12. Пенсионные накопления (пенсионная сумма) на именном пенсионном счете Вкладчика (Участника) складывается из:

-суммы внесенных пенсионных взносов;

-инвестиционного дохода;

-других законных поступлений.

9.13. По окончании Договора о негосударственном пенсионном обеспечении с Участником Фонда производится полный расчет, т.е. возврат пенсионной суммы.

10. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ И ИЗМЕНЕНИЯ УСЛОВИЙ ДОГОВОРА О НЕГОСУДАРСТВЕННОМ ПЕНСИОННОМ ОБЕСПЕЧЕНИИ.

10.1. Споры, возникающие между Вкладчиком и Участниками Фонда - гражданами, разрешаются в порядке, предусмотренном соглашениями между ними.

10.2. Фонд и Вкладчик разрешают все вопросы, не урегулированные настоящими Правилами, путем переговоров, а в случае недостижения согласия - в соответствии с действующим законодательством.

10.3. Все остальные вопросы, не урегулированные настоящими Правилами, относятся к ведению Совета Фонда.

11. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ.

11.1. В случае изменения Фондом Правил дополнительного пенсионного обеспечения Вкладчик и Фонд по взаимному согласию вносят необходимые изменения в Договор между ними.

11.2. Для внесения любых изменений в Договор о негосударственном пенсионном обеспечении согласие выгодоприобретателя не требуется.

11.3. Фонд имеет право вносить изменения в настоящие Правила по согласованию с Инспекцией Негосударственных Пенсионных Фондов при Министерстве социальной защиты РФ, которые не ухудшают условий дополнительного пенсионного обеспечения для Вкладчиков и Участников.

ПРОШНУ ВЪВЕДНО 9^Р ПРОИЗВЕДЕНАНО
КОМУНИКАЦИОН



Изменения в Правила дополнительного пенсионного обеспечения.

Пункт 7.3. Правил читать в следующей редакции:

«Начисления на пенсионные суммы, находящиеся на солидарных и (или) именных пенсионных счетах Вкладчиков и Участников не менее одного года, производятся в размере полученного дохода Фонда от размещения пенсионных резервов, но не менее 6% (шести процентов) годовых. В случае расторжения Вкладчиком или Участником Договора о негосударственном пенсионном обеспечении до объявления Фондом размера фактического прироста пенсионных сумм, начисления производятся в размере 6% (шести процентов) годовых.»

Пункт 7.4. и пункт 7.5. исключить.

Председатель Совета Фонда

А.К.Филатенкова
А.К.Филатенкова



Инспекция негосударственных пенсионных фондов
при Министерстве труда и социального развития
Российской Федерации

ЗАРЕГИСТРИРОВАНО

12 августа 1999 г.
№ 140-и
Инспекции *Вед.*



Изменения в Правила дополнительного пенсионного обеспечения.

Пункт 7.7. Правил читать в следующей редакции:

«Фонд оставляет на свое содержание до 15% от инвестиционного дохода при условии обеспечения своих инвестиционных обязательств перед Участниками.»

Председатель Совета Фонда



А.К.Филатенкова

