

ПОЛОЖЕНИЕ

о порядке наследования суммы обязательств Фонда, подлежащей выплате Вкладчику (физическому лицу) и Участнику НПФ «СЗС»

1. Общая часть.

1.1. Настоящее положение устанавливает требования к порядку расчета суммы обязательств Фонда, подлежащей выплате Вкладчику (физическому лицу) и Участнику НПФ «СЗС», а также к порядку документооборота при расторжении договоров негосударственного пенсионного обеспечения, договоров о выплатах негосударственных пенсий в связи со смертью Участников и Вкладчиков (физических лиц) Фонда.

1.2. Наследование суммы обязательств Фонда, подлежащей выплате (далее по тексту наследуемая сумма) возможно, если это предусмотрено выбранной Пенсионной схемой Правил Фонда.

2. Основные понятия, используемые в настоящем положении:

Негосударственный пенсионный фонд (далее по тексту – Фонд) – особая организационно-правовая форма некоммерческой организации социального обеспечения, исключительными видами деятельности которой являются: деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению участников фонда в соответствии с договором негосударственного пенсионного обеспечения; деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию в соответствии с Федеральным законом от 15 декабря 2001 г. № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» и договорами об обязательном пенсионном страховании; деятельность в качестве страховщика по профессиональному пенсионному страхованию в соответствии с Федеральным законом и договорами о создании профессиональных пенсионных систем.

Договор негосударственного пенсионного обеспечения (далее – пенсионный договор) – соглашение между Фондом и Вкладчиком (далее – Вкладчик), в соответствии с которым Вкладчик обязуется уплачивать пенсионные взносы в Фонд, а Фонд обязуется выплачивать Участнику (Участникам) Фонда (далее – Участник) негосударственную пенсию.

Вкладчик – физическое или юридическое лицо, являющееся стороной пенсионного договора и уплачивающее пенсионные взносы в Фонд.

Участник – физическое лицо, которому в соответствии с заключенным между Вкладчиком и Фондом пенсионным договором должны производиться или производятся выплаты негосударственной пенсии. Участник может выступать Вкладчиком в свою пользу.

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

Негосударственная пенсия – денежные средства, регулярно выплачиваемые Участнику в соответствии с условиями пенсионного договора.

Пенсионная схема – совокупность условий, определяющих порядок уплаты пенсионных взносов и выплат негосударственной пенсии.

Члены семьи Участника, Вкладчика (физического лица) – супруг, родители и дети (усыновители и усыновленные).

Наследодатель – вкладчик, участник (в смысле настоящего положения).

Нерудоспособные иждивенцы наследодателя – граждане, являющиеся нерудоспособными к дню смерти наследодателя и находившиеся на иждивении наследодателя не менее года до его смерти.

3. Порядок расчета и выплаты наследуемой суммы наследникам Участника по пенсионному договору с Вкладчиком – юридическим лицом

(в соответствии со схемами № 1,3,5 Правил НПФ «СЗС»).

3.1. Право на получение подлежащей выплате наследодателю (Участнику), но не полученной им при жизни по какой-либо причине суммы негосударственной пенсии, принадлежит проживавшим совместно с умершим Участником членам его семьи, а также его нерудоспособным иждивенцам независимо от того, проживали они совместно с умершим или не проживали.

3.2. При отсутствии лиц, имеющих на основании пункта 3.1 настоящего Положения право на получение сумм негосударственной

пенсии, не выплаченной наследодателю (Участнику), или при непредъявлении этими лицами требований о выплате указанных сумм в течение 4 месяцев со дня открытия наследства, соответствующая сумма включается в состав наследства и наследуется по завещанию или по закону.

4. Порядок расчета и выплаты наследуемой суммы наследникам Участника по пенсионному договору с Вкладчиком – юридическим лицом

(в соответствии со схемами № 2,4,6 Правил НПФ «СЗС»).

4.1. Право на получение подлежащей выплате наследодателю (Участнику), но не полученной им при жизни по какой-либо причине суммы негосударственной пенсии принадлежит проживавшим совместно с умершим Участником членам его семьи, а также его нерудоспособным иждивенцам независимо от того, проживали они совместно с умершим или не проживали.

При отсутствии лиц, имеющих на основании абзаца 1 пункта 4.1 настоящего Положения право на получение сумм негосударственной пенсии, не выплаченной наследодателю (Участнику), или при непредъявлении этими лицами требований о выплате указанных сумм в течение 4 месяцев со дня открытия наследства соответствующая сумма включается в состав наследства и наследуется по завещанию или по закону.

4.2. Пенсионные средства, учтенные на именном пенсионном счете Участника на дату его смерти за исключением сумм, указанных в п. 4.1 настоящего Положения, подлежат наследованию по завещанию или по закону.

5. Порядок расчета и выплаты выкупной суммы наследникам Вкладчика – физического лица по пенсионному договору

(в соответствии со схемами № 1,2,3,4 Правил НПФ «СЗС»).

5.1. При расторжении пенсионного договора в случае смерти Вкладчика – физического лица выкупная сумма (в размере остатка пенсионных средств, учтенных

на солидарном пенсионном счете Вкладчика на дату его смерти) наследуется по завещанию и по закону.

6. Порядок расчета и выплаты наследуемой суммы наследникам Участника по пенсионному договору с Вкладчиком – физическим лицом

(в соответствии со схемами № 1,3,5 Правил НПФ «СЗС»).

6.1. Право на получение подлежащей выплате наследодателю (Участнику), но не полученной им при жизни по какой-либо причине суммы негосударственной пенсии принадлежит проживавшим совместно с умершим Участником членам его семьи, а также его нерудоспособным иждивенцам независимо от того, проживали они совместно с умершим или не проживали.

6.2. При отсутствии лиц, имеющих на основании пункта 6.1 настоящего Положения право на получение сумм негосударственной пенсии, не выплаченной наследодателю (Участнику), или при непредъявлении этими лицами требований о выплате указанных сумм в течение 4 месяцев со дня открытия наследства соответствующая сумма включается в состав наследства и наследуется по завещанию или по закону.

7. Порядок расчета и выплаты наследуемой суммы наследникам Участника по пенсионному договору с Вкладчиком – физическим лицом

(в соответствии со схемами № 2,4,6 Правил НПФ «СЗС»).

7.1. Право на получение подлежащей выплате наследодателю (Участнику), но не полученной им при жизни по какой-либо причине суммы негосударственной пенсии принадлежит проживавшим совместно с умершим Участником членам его семьи, а также его нерудоспособным иждивенцам независимо от того, проживали они совместно с умершим или не проживали.

При отсутствии лиц, имеющих на основании абзаца 1 пункта 7.1 настоящего Положения право на получение сумм негосударственной

пенсии, не выплаченной наследодателю (Участнику), или при непредъявлении этими лицами требований о выплате указанных сумм в течение 4 месяцев со дня открытия наследства соответствующая сумма включается в состав наследства и наследуется по завещанию или по закону.

8. Порядок расчета и выплаты выкупной суммы наследникам Вкладчика – физического лица по пенсионному договору в свою пользу

(в соответствии со схемами № 5,6 Правил НПФ «СЗС»).

8.1. При расторжении пенсионного договора в свою пользу в случае смерти Вкладчика – физического лица выкупная сумма, в размере остатка пенсионных средств, учтенных на именном пенсионном счете Вкладчика на дату его смерти: с момента открытия именного пенсионного счета Вкладчика (Участника) и до полного исполнения Фондом обязательств по выплате негосударственной пенсии (схема № 6), или до заключения им с Фондом договора на выплату негосударственной пенсии (схема № 5), наследуется по завещанию или по закону.

8.2. После заключения договора на пожизненную выплату негосударственной пенсии остаток пенсионных средств, учтенных на именном пенсионном счете Вкладчика (Участника), не наследуется, за исключением начисленной негосударственной пенсии на месяц смерти Участника.

9. Порядок предоставления документов в Фонд

9.1. При наследовании суммы негосударственной пенсии, подлежащей выплате Участнику, но не полученной им при жизни.

9.1.1. Члены семьи, проживавшие совместно с умершим Вкладчиком (Участником), должны представить Фонду при предъявлении требований о выплате наследуемой пенсии следующие документы:

1) Заявления о выплате наследуемой суммы;

2) Свидетельства о праве на наследство;

3) Свой паспорт.

В течение шестидесяти дней Фонд выплатит Петрову Н. Н., Петрову Ю. А. и Петрову С. А. наследуемую сумму в соответствии с долями, которые определены в свидетельствах о праве на наследство.

3. В случае если Вкладчик в свою пользу уплачивал пенсионные взносы в НПФ «СЗС», но умер до наступления пенсионных оснований или до заключения им договора о выплатах негосударственной пенсии, выкупная сумма (т.е. остаток пенсионных средств, учтенных на его именном пенсионном счете, на дату его смерти) подлежит наследованию по завещанию или по закону.

В данной ситуации выкупная сумма будет выплачена независимо от того, по какой схеме был заключен пенсионный договор.

Пример: Вкладчик НПФ «СЗС» Сидоров А. В. до наступления пенсионных оснований 01.12.2003 года трагически по-

– заявление о выплате наследуемой суммы;

– копию свидетельства о смерти Вкладчика (Участника);

– справку о регистрации по месту жительства наследодателя (Вкладчика, Участника);

– копии документов, удостоверяющих личность заявителя.

9.1.2. Нерудоспособные иждивенцы должны представить Фонду при предъявлении требований о выплате наследуемой суммы негосударственной пенсии следующие документы:

– заявление о выплате наследуемой суммы;

– копию документа, удостоверяющего личность заявителя;

– копию свидетельства о смерти Вкладчика (Участника);

– копию справки о получении трудовой пенсии по случаю потери кормильца (Вкладчика, Участника), копии свидетельств о рождении детей, пенсионного удостоверения, справки об установлении инвалидности I или II группы, решения суда об установлении факта нахождения на иждивении Вкладчика, Участника и т.д.

9.2. При наследовании сумм по завещанию или по закону.

9.2.1. Для получения наследуемой суммы наследники должны представить в Фонд следующие документы:

– заявление о выплате наследуемой суммы;

– свидетельство о праве на наследство;

– копии документов, удостоверяющих личность.

9.2.2. При получении вышеуказанных документов Фонд обязуется в течение шестидесяти дней выплатить наследуемую сумму.

9.2.2. По желанию наследника наследуемая сумма может быть перечислена на его именной пенсионный счет. Для этого он должен заключить пенсионный договор с Фондом.

10. Заключительные положения

В случае отсутствия правопреемников у Вкладчиков – физических лиц или Участников наследуемая сумма направляется на формирование пенсионных резервов Фонда.

Генеральный директор НПФ «СЗС», исполнительный директор НПФ «СЗС».

Официальный сайт фонда www.fondszs.ru

Пенсионные схемы

КОММЕНТАРИИ

Пенсионные правила Негосударственного пенсионного фонда «Социальная защита пенсионеров» предусматривают пенсионные схемы, которые подразделяются на схемы по пожизненным выплатам и схемы с пенсионными выплатами в течение оговоренного ряда лет.

1. В случае если Участник Фонда получал негосударственную пенсию по пенсионной схеме, которая предусматривает пожизненную выплату пенсии, то право на последнюю недополученную им негосударственную пенсию в связи со смертью принадлежит проживавшим совместно с наследодателем (Участником) членам его семьи, а также его нерудоспособным иждивенцам независимо от того, проживали они совместно с умершим или не проживали.

Пример: участник НПФ «СЗС» Иванов А. А. после наступления пенсионных оснований (договор о выплатах негосударственной пенсии заключен

в соответствии с пенсионной схемой № 5 – пожизненные выплаты негосударственной пенсии) получал негосударственную пенсию в течение 10 месяцев. 01.01.2004 года Иванов А. А. скончался. Негосударственную пенсию, начисленную за декабрь 2003 года, получил не успел.

Супругу наследодателя Иванову В. Т. совместно проживавшая с ним, обратилась с заявлением в НПФ «СЗС» о выплате последней недополученной Участником фонда негосударственной пенсии. При этом представила следующие документы:

1) Заявление о выплате наследуемой суммы;

2) Копию свидетельства о смерти Иванова А. А.

3) Справку о регистрации по месту жительства наследодателя.

4) Свой паспорт.

По истечении четырех месяцев Фонд выплатил Ивановой В. Т. последнюю недополученную Участником фонда (Ивановым А. А.) негосударственную пенсию за декабрь 2003 года.

2. В случае если Участник Фонда получал негосударственную пенсию по пенсионной схеме, ко-

торая предусматривает выплату пенсии в течение оговоренного ряда лет, то право на последнюю недополученную им негосударственную пенсию в связи со смертью принадлежит проживавшим совместно с наследодателем (Участником) членам его семьи, а также его нерудоспособным иждивенцам независимо от того, проживали они совместно с умершим или не проживали.

Пенсионные средства, учтенные на именном пенсионном счете Участника на дату его смерти, за исключением сумм, указанных выше, подлежат наследованию по завещанию или по закону.

Пример: участник НПФ «СЗС» Петров А. Б. после наступления пенсионных оснований (договор о выплатах негосударственной пенсии заключен в соответствии с пенсионной схемой № 6 – выплаты негосударственной пенсии в течение оговоренного ряда лет) получал негосударственную пенсию в течение 10 месяцев. 01.02.2004 года Петров А. Б. скончался. Негосударственную пенсию, начисленную за январь 2004 года, получить не успел.

А) Супруга и дочь наследода-

теля Петрова Н. Н. и Петрова Ю. А. (совместно проживавшие с ним) обратились с заявлением в НПФ «СЗС» о выплате последней недополученной негосударственной пенсии Участником фонда. При этом представили следующие документы:

1) Заявления о выплате наследуемой суммы;

2) Копию свидетельства о смерти Петрова А. Б.

3) Справку о регистрации по месту жительства наследодателя.

4) Свой паспорт.

По истечении четырех месяцев Фонд выплатил Петровым Н. Н. и Петрову Ю. А. негосударственную пенсию Участника Петрова А. Б. за январь 2004 года.

Б) По истечении установленного гражданского законодательства срока (шестнадцать месяцев) наследники по закону Петрова Н. Н., Петрова Ю. А. и совместное проживание с наследодателем сын Петров С. А., обратились в НПФ «СЗС» с заявлением о выплате наследуемой суммы (пенсионных средств, учтенных на именном пенсионном счете Участника на дату его смерти).

При этом представили следующие документы:

1) Заявления о выплате наследуемой суммы;

2) Свидетельства о праве на наследство;

3) Свой паспорт.

В течение шестидесяти дней Фонд выплатит Петрову Н. Н., Петрову Ю. А. и Петрову С. А. наследуемую сумму в соответствии с долями, которые определены в свидетельствах о праве на наследство.

3. В случае если Вкладчик в свою пользу уплачивал пенсионные взносы в НПФ «СЗС», но умер до наступления пенсионных оснований или до заключения им договора о выплатах негосударственной пенсии, выкупная сумма (т.е. остаток пенсионных средств, учтенных на его именном пенсионном счете, на дату его смерти) подлежит наследованию по завещанию или по закону.

В данной ситуации выкупная сумма будет выплачена независимо от того, по какой схеме был заключен пенсионный договор.

Пример: Вкладчик НПФ «СЗС» Сидоров А. В. до наступления пенсионных оснований 01.12.2003 года трагически по-

гиб. Пенсионный договор был заключен в соответствии с пенсионной схемой № 6 – выплаты негосударственной пенсии в течение оговоренного ряда лет.

По истечении установленного гражданского законодательства срока (шестнадцать месяцев) наследники, указанные в завещании погибшего Грязнов Л. К., Сидорова И. И. и Попов Н. Н., обратились в НПФ «СЗС» с заявлением о выплате выкупной суммы (пенсионных средств, учтенных на именном пенсионном счете Участника на дату его смерти).

При этом представили следующие документы:

1) Заявления о выплате наследуемой суммы;

2) Свидетельства о праве на наследство;

3) Свой паспорт.

В течение шестидесяти дней Фонд выплатит Сидоровой И. И., Грязнову Л. К. и Попову Н. Н. наследуемую сумму в соответствии с долями, которые определены в свидетельствах о праве на наследство.

Павел ПРЕЙС, юрист-консульт НПФ «СЗС».



АФИША

СПЕКТАКЛИ

ДРАМАТИЧЕСКИЙ ТЕАТР им. А. С. Пушкина

17, 21 и 22 апреля – «Не скажу». Начало 17 апреля в 18.00, 21 и 22 апреля – в 18.30.

23 апреля – «Очень простая история». Начало в 18.30.

24 апреля – «Такси. Скорость. Две жены...» Начало в 18.00.

25 апреля – «Счастье мое». Начало в 18.00.

Гостропи Самарского академического театра драмы им. М. Горького

3, 4, 5, 6 и 7 мая – Мужская комедия Жака Коллара «Ladies' Night». Постановка и музыкальное оформление – Пало Ланди (Италия). Детям до 16 лет смотреть не рекомендуется. Начало в 18.30, 7 мая – в 18.00.

Билеты продаются в кассе театра с 10.00 до 18.00 (тел. 37-52-93). Возможна оплата по пластиковым карточкам (КУБ, VISA, MASTER CARD). Справки по телефонам: 37-25-52, 37-59-35.

ТЕАТР КУКЛА И АКТЕРА «БУРАТИНО»

17 и 24 апреля – «Три поросенка». Начало в 12.00.

18 апреля – Внимание! Спектакль «Человек и джентльмен» отменяется в связи с травмой артиста Игоря Грача. Билеты можно сдать в кассу театра.

21 и 23 апреля – «Привет, Карлсон!» Начало 21 апреля в 10.30, 23 апреля – в 12.00.

25 апреля – «Сэмбо». Начало в 12.00.

Билеты продаются в кассе театра (ежедневно, кроме понедельника, с 10.00 до 18.00). Коллективные заявки и справки по телефонам: 35-17-20, 34-87-77.

ТЕАТР ОПЕРЫ И БАЛЕТА

18 апреля – Ф. Легар. «Веселая вдова» (оперта в 3-х действиях). Начало в 18.00.

21 апреля – Вокально-хореографическое шоу «По страницам мюзиклов». Начало в 13.30.

22 апреля – Дж. Верди. «Травиата» (опера в 4-х действиях). Начало в 18.30.

23 апреля – Премьера! Д. Тухманов, Ю. Энтин. «Багдадский вор» (мюзикл). Начало в 12.00.

24 апреля – Музыкальная гостиная «Вечер романса». Начало в 19.00.

25 апреля – Ж. Бизе. «Кармен» (опера в 4-х действиях). Начало в 18.00.

Билеты продаются в кассе театра (пр. Ленина, 16). Принимаются коллективные заявки. Справки по телефонам: 22-74-75, 22-14-08.

ПОЧТА РОССИИ - ПОЧТА РОССИИ - ПОЧТА РОССИИ

8 октября 2003 года

День усиленного приема ускоренной почты

ЕМС ГАРАНТПОСТ

Ваше отправление доставят до адресата в любую точку России и за рубеж

МАКСИМАЛЬНО БЫСТРО

НАДЕЖНО

УДОБНО

Приглашают Вас принять участие в этом мероприятии

отделения почтовой связи:

ОПС №2 ул. Кирова, 70

ОПС №38 пр. К. Маркса, 168

ОПС №44 ул. Правды, 9

Узел связи пр. Ленина, 32

СПРАВОЧНАЯ ПОЧТОВОЙ СВЯЗИ - 082

Вниманию пенсионеров народного образования, здравоохранения, культуры и спорта, получающих материальную помощь в МГБФ «Металлург»!

В 2003 году были приняты изменения в статью 218 части второй Налогового кодекса Российской Федерации. На основании этих изменений благотворительный фонд «Металлург» с 7 августа стал при выдаче материальной помощи применять стандартные налоговые вычеты.

До августа 2003 года с материальной помощи, оказываемой неработающим пенсионерам, инвалидам и другим малообеспеченным категориям, подоходный налог удерживался в размере 13 процентов.

Для возмещения подоходного налога, с учетом стандартных налоговых вычетов, за 7 месяцев 2003 года всем пенсионерам и инвалидам, получившим материальную помощь через благотворительный фонд «Металлург» в этот период, необходимо взять справку о доходах и обратиться в налоговую инспекцию своего района.

Для получения стандартных налоговых вычетов в 2004 году каждому пенсионеру необходимо пройти регистрацию и оформить заявление в благотворительном общественном фонде «Металлург», согласно графику.

Пенсионерам, не прошедшим регистрацию стандартный налоговый вычет предоставляться не будет. Подоходный налог с материальной помощи будет удерживаться в полном объеме в размере 13 процентов.

Валентин ВЛАДИМИРЦЕВ, директор БОФ «Металлург».

График выдачи справок о доходах за 2003 год и оформления заявлений на получение стандартных налоговых вычетов на 2004 год:

При себе обязательно иметь: паспорт, пенсионное удостоверение, трудовую книжку, свидетельство об ИНН (идентификационный номер налогоплательщика), копии справки об инвалидности, удостоверение на предоставление льгот (участник ВОВ, инвалид ВОВ, вдова участника ВОВ, бывшие блокадники Ленинграда, бывшие узники гетто), и другие согласно статье 218 части второй Налогового кодекса РФ).

Адрес: пр. Сиреневый, 12. Справки по тел. 31-32-35. Часы работы: 8.00-17.00; пятница, суббота: 8.00-16.00, выходные: воскресенье.

Проезд: автобусами № 21, 24; трамваями № 9, В, 21, 26, 5, 18.

19 апреля: детские сады № 1-95, турист. центр УО.

20 апреля: детские сады № 97-183, дача «Горный ручеек», в/ч № 27894.

21 апреля: вечерняя сменная школа, закрытые дошкольные учреждения, мед. училище, ЦДБС, театры «Буратино», оперы и балеты, филармония, медтехника, противотуб. санаторий «Березки», Дом музыки, муз. школа № 1.

22 апреля: п/у № 121, 13, 41, 47, 63, 97, индустриальный колледж, ЭТЛ № 41, лицей РАН, управление образования, ЦБ 1-5, хозяйство горадара, молочная кухня, онкологич. диспансер, гор. родская кинотеатр, станция скорой помощи, драмтеатр им. А. С. Пушкина.

23 апреля: школы № 1-30, санаторий внегородского tuberculosis-защиты, Дом учителя, картинная галерея, психиатрич. больница № 16.

24 апреля: школы № 31-60, футбольный клуб, фильмотека, поликлиника № 2, 10, приуральская школа, район.

26 апреля: школы № 61-67, школы-интернаты № 2, 4, 35, 40, 44, 52, противотуберкулезный диспансер, «Красный крест», де-зинфекц. станция, детские поликлиники № 2, 6, 8, стоматол. поликлиника.

27 апреля: психоневрологическая больница, больницы № 1, 8, физ. диспансер, детские дома № 1, 3, детский досуговый центр, школы искусств № 1, 2, 3, 4.

28 апреля: больницы № 3, 4, детские санатории № 1, 4.

29 апреля: детские больницы № 1, 2, 3, 8.

30 апреля: дома ребенка № 1, 2, венеролог. диспансер, ликвидированные учреждения здравоохранения, наркологич. госпиталь, объединение гор. библиотек, роддом № 1, 2, 3, центр гос.