

Правила негосударственного пенсионного фонда «Социальная защита старости»

Статья 1.

Общие положения

1.1. Настоящие Правила разработаны в соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 16 сентября 1992 года N 1077 «О негосударственных пенсионных фондах» и Уставом Негосударственного пенсионного фонда «Социальная защита старости», именуемого в дальнейшем Фонд, и регулируют порядок, и условия добровольного дополнительного пенсионного обеспечения, осуществляемого Фондом.

1.2. В настоящих Правилах применяются следующие основные понятия:

ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ ПЕНСИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ — вид добровольного обеспечения, осуществляемый фондом в соответствии с настоящими Правилами, действующим законодательством Российской Федерации, на основе договорных отношений между Фондом, юридическими или физическими лицами.

УЧАСТНИК ФОНДА — физическое лицо, в пользу которого производятся пенсионные взносы и осуществляются пенсионные выплаты в силу Договора о негосударственном пенсионном обеспечении.

ВКЛАДЧИК ФОНДА — юридическое или физическое лицо, осуществляющее пенсионные взносы в пользу Участника (Участников) Фонда в соответствии с Договором о дополнительном пенсионном обеспечении. Вкладчик — физическое лицо может являться Участником.

ИМЕННОЙ ПЕНСИОННЫЙ СЧЕТ — форма учета (документ, запись), отражающая поступление пенсионных взносов Вкладчика в пользу Участника Фонда, начисления инвестиционного дохода и пенсионные выплаты Участнику Фонда, установленной формы (приложение N 1).

ПЕНСИОННЫЕ ВЗНОСЫ — вносимые Вкладчиком в пользу Участника Фонда денежные средства, а также стоимостной эквивалент ценных бумаг или залогового имущества. Пенсионные взносы направляются Фондом исключительно на формирование пенсионных накоплений и Резервного фонда Негосударственных пенсионных фондов Российской Федерации. Пенсионные взносы, отражаемые на именном пенсионном счете, подразделяются на взносы, сделанные Вкладчиком — юридическим лицом, и на взносы, сделанные Вкладчиком — физическим лицом.

ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ДОХОД — денежные средства, полученные в результате инвестирования Активов Фонда.

АКТИВЫ ФОНДА — совокупность средств пенсионных накоплений Участников и полученного инвестиционного дохода, начисленного на именное пенсионное счета, а также средства солидарного фонда пенсионных выплат, предназначенная для обеспечения пенсионных выплат Участникам Фонда.

КОМИССИОННЫЙ СБОР — денежные средства, используемые на покрытие расходов по ведению дела, размер которых обозначен в Договоре как определенный процент от суммы пенсионного взноса. Комиссионный сбор уплачивается Вкладчиком Фонда при внесении пенсионных взносов.

ВЫКУПНАЯ СУММА — денежные средства, выплачиваемые вкладчику фонда при досрочном расторжении договора.

НЕУСТОЙКА — недополученный инвестиционный доход при досрочном расторжении договора.

ДОГОВОР О ДОПОЛНИТЕЛЬНОМ ПЕНСИОННОМ ОБЕСПЕЧЕНИИ — соглашение между Фондом и Вкладчиком в пользу Участника Фонда о пенсионном обеспечении, в силу которого Вкладчик обязуется производить пенсионные взносы в пользу Участника, а Фонд обязуется производить пенсионные выплаты указанному Участнику Фонда.

ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ — денежные средства, выплачиваемые Участнику Фонда в силу договора о дополнительном пенсионном обеспечении. Размер пенсионных выплат определяется после окончания периода накопления.

КОМПАНИЯ — юридическое лицо, занимающееся на основании договора управлением активами Фонда.

ПЕНСИОННАЯ СХЕМА — вариант условий и порядка получения Участником Фонда пенсионных выплат. Конкретная пенсионная схема определяется в Договоре в соответствии с настоящим Положением, либо Участником в заявлении о пенсионных выплатах.

СВИДЕТЕЛЬСТВО ОБ ОТКРЫТИИ ИМЕННОГО ПЕНСИОННОГО СЧЕТА — документ, выдаваемый Участнику Фонда, подтверждающий открытие именного пенсионного счета данному Участнику, установленной формы (приложение N 2).

ПЕНСИОННЫЕ НАКОПЛЕНИЯ — сумма пенсионных взносов Вкладчика и начислений, зачисленных на именную пенсионный счет Участника, является базой для определения размера пенсионной выплаты.

ЗАЯВЛЕНИЕ О ПЕНСИОННЫХ ВЫПЛАТАХ — заявление установленной формы (приложение N 3), подаваемое Участником Фонда, получившим право на пенсионные выплаты, о начале пенсионных выплат.

1.3. Фонд функционирует независимо от системы государственного пенсионного обеспечения. За Участниками Фонда сохраняются право на получение государственной пенсии.

1.4. Фонд несет ответственность по обязательствам перед Участниками всем своим имуществом. Учредители, Участники, Вкладчики Фонда, а так же государство не отвечают по обязательствам Фонда, равно как и Фонд не отвечает по обязательствам Учредителей, Участников, Вкладчиков и государства.

1.5. На расходы, связанные с обеспечением уставной деятельности Фонда, а также на вознаграждение Компании(ям) используется 15% от инвестиционного дохода, если иные нормативы не устанавливаются действующим законодательством. Фонд для обеспечения своей деятельности взимает единый для всех Вкладчиков комиссионный сбор, в размере 2% от суммы пенсионного взноса Вкладчика.

1.6. В целях защиты пенсионных взносов Вкладчиков от инфляции и поддержания их реальной покупательной способности, Фонд гарантирует доход на взносы, накопившиеся на именном пенсионном счете, не ниже ставки Сбербанка РФ по срочным вкладам. Фактический доход может быть выше в зависимости от эффективности работы инвестиционной компании.

1.7. Порядок внесения изменений в настоящие Правила и принятие новых Правил регулируется Уставом Фонда.

Статья 2. Договор

2.1. Фонд осуществляет накопление пенсионных сумм, сбережение накоплений от инфляции и рисков, дополнительное пенсионное обеспечение физических лиц на основании Договора.

2.2. Настоящими правилами предусмотрено использование Фондом следующих типовых договоров:

Договор о коллективном добровольном дополнительном пенсионном обеспечении между Фондом и Вкладчиком — юридическим лицом, делающим взносы в пользу Участников — членов трудового коллектива Вкладчика;

Договор об индивидуальном добровольном дополнительном пенсионном обеспечении между Фондом и Вкладчиком — физическим лицом, в его пользу либо в пользу других граждан.

2.3. Договор Фонда с Вкладчиком — юридическим лицом должен содержать: реквизиты Вкладчика; порядок внесения Вкладчиком пенсионных взносов; права и обязанности Фонда и Вкладчика в соответствии с настоящим Положением; иные отношения, обеспечивающие выполнение Договора; условия расторжения Договора;

дату заключения Договора. К договору прилагаются списки Участников по установленной форме (приложение N 4), в пользу которых будут производиться пенсионные взносы с указанием их паспортных данных, адресов, типов выбранных пенсионных схем, даты приобретения Участниками права распоряжения пенсионными накопле-

ниями; сумма взноса за каждого конкретного Участника.

2.4. Договор с физическим лицом должен содержать: фамилию, имя и отчество Вкладчика, дату рождения, паспортные данные, адрес;

дату приобретения Участником права на пенсионные выплаты; пенсионную схему; порядок внесения Вкладчиком пенсионных взносов;

права и обязанности Фонда и Вкладчика в соответствии с настоящими Правилами; фамилию, имя и отчество Участника, дату его рождения, паспортные данные, адрес — в случае, если Договор заключен в пользу третьего лица.

2.5. Договор вступает в силу со дня поступления первого взноса в Фонд на расчетный счет Фонда N 67407 в Региональном филиале АИК ПСБ г. Магнитогорска.

Статья 3.

Взаимоотношения фонда с вкладчиками фонда

3.1. Взаимоотношения Фонда с Вкладчиком строятся на основании настоящих Правил и Договора о дополнительном пенсионном обеспечении.

3.2. Вкладчиком может быть любое физическое или юридическое лицо. Допускается внесение пенсионных взносов на имя физических лиц другими физическими лицами. Участник Фонда может выступать Вкладчиком Фонда в свою пользу.

3.3. Минимальный размер месячного пенсионного взноса не может быть меньше законодательно устанавливаемого минимального размера месячной оплаты труда с учетом районного коэффициента. Периодичность внесения пенсионных взносов не может быть чаще одного раза в месяц. Конкретные условия и порядок осуществления пенсионных взносов определяются в Договоре о дополнительном пенсионном обеспечении.

3.4. Пенсионные взносы от Вкладчика принимаются: через Региональный филиал акционерного инвестиционно-коммерческого промышленно-строительного банка (АИК ПСБ) в городе Магнитогорске, ул. Гагарина, 17; перечислением на расчетный счет Фонда через любое отделение Сберегательного банка Российской Федерации или коммерческого банка;

почтовым переводом; наличными деньгами — путем внесения взносов в кассу Фонда; ценными бумагами в установленном договором порядке.

3.5. Вкладчик — юридическое лицо — одновременно с платежом представляет в Фонд список физических лиц, за которых он производит пенсионные взносы;

данные о размере пенсионного взноса за каждого своего Участника. Фонд в течение 10 дней с даты поступления взносов и получения информации об Участниках зачисляет взносы в полном объеме на именные пенсионные счета Участников, в пользу которых произведены взносы.

3.6. Вкладчик — юридическое лицо — может перечислять взносы на корпоративный счет: на средства, находящиеся на этом счете, начисляется инвестиционный доход, но средства не распределяются по именным пенсионным счетам, их владельцем остается предприятие. В дальнейшем, по дополнительному распоряжению предприятия, накопленная сумма перечисляется на именные счета работников предприятия.

3.7. Вкладчик — юридическое лицо в договоре о дополнительном пенсионном обеспечении может ограничить право Участника Фонда на пенсионное обеспечение за счет пенсионных взносов Вкладчика и соответствующего инвестиционного дохода при условии наличия у Участника Фонда стажа работы у данного Вкладчика менее 10 лет. В силу этого ограничения Вкладчик имеет право изъять пенсионные накопления с именного пенсионного счета Участника Фонда. Изъятые пенсионные накопления не возвращаются Вкладчику, а перераспределяются на именные пенсионные счета остальных Участников, в пользу которых Вкладчик производит пенсионные взносы. Фонд осуществляет перераспределение

пенсионных накоплений в течение месяца после получения соответствующего письменного распоряжения Вкладчика.

3.8. Размер пенсионных взносов и список лиц, за которых они вносятся, а также условия ограничения прав Участников Фонда в соответствии с пунктом 3.7., определяются Вкладчиком самостоятельно.

3.9. Несвоевременный взнос или прекращение пенсионных взносов не может являться основанием для расторжения договорных отношений с Фондом.

3.10. После зачисления средств на именные пенсионные счета Вкладчик не вправе производить перераспределение этих средств, кроме случая, оговоренного в п. 3.7.

3.11. Вкладчик не вправе отзываться пенсионные взносы.

3.12. В случае окончания договора о дополнительном пенсионном обеспечении Вкладчик вправе его продлить.

3.13. Вкладчику предоставляется право делегировать своего представителя для участия в работе

Наблюдательного Совета Фонда и Ревизионной комиссии в соответствии с Уставом Фонда.

3.14. Вкладчик имеет право на получение полной информации об итогах работы Фонда, которые будут подведены ежегодным собранием Совета Фонда.

Статья 4.

Взаимоотношения фонда с участниками

4.1. Все взаимоотношения Фонда с Участниками Фонда по пенсионному обеспечению регулируются Уставом Фонда, настоящими Правилами и договорными обязательствами. Участник имеет право участвовать в неограниченном числе Негосударственных пенсионных фондов, сохраняя все права участия в каждом из них без изъятия.

4.2. Документом, подтверждающим участие в Фонде, является свидетельство об открытии именного пенсионного счета, которое выдается без каких-либо ограничений каждому Участнику, которому открыт именной пенсионный счет. В свидетельстве указывается: наименование Фонда, фактический адрес местонахождения, телефон для справок, Ф.И.О. Участника, паспортные данные, дата его рождения, номер пенсионного счета, реквизиты Вкладчика, в случае, если Вкладчик — юридическое лицо, номер и дата договора о дополнительном пенсионном обеспечении, дата приобретения Участником права на пенсионные выплаты. К свидетельству прилагается выписка из настоящих правил о правах и обязанностях Участника Фонда.

4.3. Участник Фонда приобретает право распоряжаться накоплениями, находящимися на его именном пенсионном счете, в рамках выбранной Пенсионной схемы, при обязательном наличии двух следующих обстоятельств:

внесение пенсионных взносов не менее 3-х лет;

приобретение права на государственную пенсию по старости или инвалидности I или II группы. Вкладчиком — юридическим лицом, производящим взносы в пользу работников, может определяться иной срок начала пенсионных выплат Участникам (достижение определенного стажа работы на данном предприятии, но не менее необходимого для назначения государственной пенсии).

4.4. На основании Договора и заявочного листа Фонд открывает именной Пенсионный счет, выдает Свидетельство об открытии именного пенсионного счета и заполняет учетную карточку. Номер учетной карточки является персональным кодом Участника. Учетная карточка должна содержать:

фамилию, имя и отчество Участника, дату рождения, паспортные данные, адрес; реквизиты Вкладчика в случае, если Вкладчик — юридическое лицо; пенсионную схему; дату приобретения права на пенсионные выплаты; изменения, внесенные в Договор между Фондом и Вкладчиком; дату заключения Договора; (Окончание на 4-й стр.)