

«ГЕФЕСТ»
НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ОТРАСЛЕВОЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД
РАБОТНИКОВ ГОРНО-МЕТАЛЛУРГИЧЕСКОЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ

УТВЕРЖДЕНО Постановлением
Совета Директоров НПФ «ГЕФЕСТ»
от 18 января 1994 г. N ;

ПРАВИЛА
ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ

I. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила разработаны в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Фонда и направлены на регулирование правоотношений по дополнительному пенсионному обеспечению между Фондом, Клиентами Фонда и Вкладчиками.

Фонд - Негосударственный отраслевой пенсионный фонд работников горно-металлургической промышленности «ГЕФЕСТ» - некоммерческая организация, уставной целью которой является дополнительное пенсионное обеспечение Клиентов фонда.

Клиент - физическое лицо, заключившее договор с фондом на дополнительное пенсионное обеспечение. Клиент фонда может быть Вкладчиком фонда.

Вкладчик - физическое или юридическое лицо, являющееся плательщиком пенсионных взносов. Вкладчик фонда имеет право голоса на общем собрании Вкладчиков фонда в соответствии с Уставом фонда.

Персональный счет клиента (ПСК) - документ, отражающий движение пенсионных взносов Клиента, начисления инвестиционного дохода и пенсионных выплат.

Пенсия - ежемесячные пожизненные выплаты Клиенту фонда, производимые в соответствии с Правилами фонда.

Консолидированная пенсия - единовременная выплата средств или части средств с персонального счета клиента (ПСК). Консолидированная пенсия может быть выплачена Клиенту только после получения им права на дополнительную пенсию.

Единовременная выплата - сумма денежных средств, одновременно выплачиваемая Клиенту с ПСК в соответствии с Правилами.

Сертификат - документ, выдаваемый Клиенту, подтверждающий договорные отношения между Фондом и Клиентом.

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

1.2. Клиент и Вкладчик, заключившие договор с Фондом, обязаны подчиняться Правилам. Договор с Клиентом заключается путем обмена заявления Клиента на сертификат Фонда. При утере сертификата выдается его дубликат. При заключении договора Клиенту открывается персональный счет Клиента.

Номер ПСК соответствует номеру сертификата Клиента. На ПСК зачисляются пенсионные взносы и инвестиционный доход. Инвестиционный доход фонда распределяется пропорционально остаткам на ПСК за вычетом накладных расходов и отчислений на формирование специализированных фондов.

1.3. При изменении действующего законодательства, а также при возникновении вопросов, не урегулированных Правилами, Фонд обязан внести изменения и дополнения к Правилам.

1.4. Фонд принимает на себя обязательства по выплате Клиенту ежемесячной пожизненной дополнительной пенсии при соблюдении Клиентом всех условий настоящих Правил.

1.5. Фонд гарантирует конфиденциальность информации о состоянии персонального счета Клиента.

II. ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ И УСЛОВИЯ ВЫПЛАТ

2.1. Клиент получает от Фонда дополнительное пожизненное пенсионное обеспечение наряду с пенсионным обеспечением, установленным Клиенту государством и независимо от него, в соответствии с настоящими Правилами. Необходимыми условиями для приобретения права на пенсию Фонда являются:

- получение государственной пенсии по старости или установление инвалидности I группы, удостоверенной справкой ВТЭК;
- внесение 60 пенсионных взносов.

2.2. Начисление и выплата дополнительной пенсии Клиенту производится Фондом с начала календарного месяца, следующего за месяцем, в котором Клиент получил право на дополнительное пенсионное обеспечение.

2.3. Налогообложение всех видов пенсионных выплат Фондом Клиенту осуществляется в соответствии с действующим законодательством.

2.4. При получении Клиентом права на дополнительное пенсионное обеспечение Фонд производит начисление и выплату Клиенту пожизненной дополнительной пенсии ежемесячно, не позднее 20 числа каждого месяца.

Размер пенсии определяется из соотношения средств, накопленных на ПСК и сроком до достижения Клиентом возраста 75 лет. Далее пенсии выплачиваются из средств специализированного фонда, образуемого за счет части пенсионных взносов в соответствии с «Положением о порядке формирования и использования специализированных фондов НПФ «ГЕФЕСТ».

2.5. Для получения пенсии требуется заполненное заявление по форме № 1 и копия пенсионного удостоверения (нотариально заверенные или заверенные уполномоченным сотрудником фонда).

2.6. Для получения пенсии в связи с полной потерей трудоспособности (I группа инвалидности) требуется: а) копия справки из ВТЭК об установлении Клиенту I группы инвалидности (нотариально заверенная или заверенная уполномоченным сотрудником фонда); б) заполненное заявление по форме № 2. Размер пенсии по инвалидности определяется из соотношения средств, накопленных на ПСК и сроком до достижения Клиентом 75 лет.

2.7. В случае смерти Клиента его наследники, в соответствии с действующим законодательством, получают средства, находящиеся на его ПСК. Для получения средств наследники представляют в Фонд следующие документы, подтверждающие данное право: а) нотариально заверенную копию свидетельства о смерти Клиента; б) заполненное заявление по форме № 3 (нотариально заверенная или заверенная уполномоченным сотрудником фонда); г) оригинал сертификата; д) документы, подтверждающие право заявителя на наследование средств находящихся на ПСК.

2.8. В случае смерти Клиента, Фонд выплачивает наследникам средства, находящиеся на ПСК наследодателя на 1-ое число месяца, в котором представлены документы, указанные в п.2.7. Средства, находящиеся на ПСК наследодателя могут быть переоформлены на наследника с целью пенсионного обеспечения наследника с приложением заявления по форме № 3а и заявления для заключения нового договора.

2.9. Клиент имеет право на получение консолидированной пенсии. Для получения консолидированной пенсии Клиент представляет заявление по форме № 4.

2.10. Если Клиент не внес 60 минимальных пенсионных взносов и получает государственную пенсию, то Клиент имеет право отсрочить получение пенсии до внесения 60 взносов или получить одновременно денежные средства, находящиеся на его ПСК на 1 число месяца, в котором подано соответствующее заявление (форма № 5). Единовременная выплата производится в течение 5 рабочих дней с уменьшением суммы на месячную учетную ставку ЦБ РФ, а в полном объеме - через месяц.

2.11. Для получения пенсии и других выплат, Клиент обязан открыть лицевой счет в одном из банков Российской Федерации и сообщить его номер в Фонд. При изменении реквизитов лицевого счета Клиента, на который производились выплаты, Клиент обязан в трехдневный срок уведомить об этом Фонд.

2.12. Клиент имеет право, на основании отдельного договора, получить ссуду в размере средств, находящихся на его ПСК.

III. ПОРЯДОК УПЛАТЫ ПЕНСИОННЫХ ВЗНОСОВ

3.1. Отчисления пенсионных взносов в Фонд Клиент обязан производить ежемесячно не позднее 20-го числа каждого месяца.

3.2. Клиент имеет право производить отчисления пенсионных взносов в централизованном порядке через бухгалтерию Предприятия (при наличии соответствующего договора), работником которого он является на основании заявления Клиента, с просьбой об удержании из его заработной платы пенсионных взносов и перечислении их в фонд. В заявлении необходимо указать серию и номер его сертификата.

3.3. Предприятие, работником которого является Клиент, может принять на себя обязательство полностью или частично вносить за Клиента пенсионные

взносы в Фонд в качестве предоставления дополнительной социальной поддержки. В этом случае Предприятие и Фонд заключают отдельный договор. В случае отказа Предприятия от своих обязательств по отношению к работнику (расторжение договора между Предприятием и Фондом, банкротство Предприятия, расторжение договора между работником и Предприятием и т.д.), Клиент принимает на себя обязанность полностью и в срок вносить пенсионные взносы в Фонд. Средства перечисленные Предприятием на персональные счета Клиентов, не могут быть возвращены даже при расторжении трудового договора, судебного преследования Клиента и в других случаях.

3.4. Клиент имеет право временно приостановить выплату пенсионных взносов в случаях болезни, потери работы, исполнения гражданских обязанностей, выезда в декрет, призыва на военную службу, длительной заграничной командировки и пр. Клиент обязан в течении шести месяцев с момента прекращения платежей уведомить Фонд о причинах и сроках прекращения платежей.

3.5. Размер пенсионных взносов, перечисляемых Клиентом в Фонд определяется как 30% от размера минимальной пенсии по старости, установленной государством на момент перечисления.

3.6. Клиент имеет право увеличить размер своих взносов, а также имеет право делать дополнительные единовременные взносы. Инвестиционный доход распределяется на все средства, находящиеся на ПСК.

3.7. Клиент имеет право самостоятельно вносить пенсионные взносы через подразделения Фонда.

IV. РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА

4.1. Клиент имеет право на расторжение договора с Фондом, но не ранее чем через пять лет с момента его заключения. При расторжении договора Клиенту единовременно выплачивается средства, находящиеся на ПСК на 1 первое число месяца, в котором сделано заявление о расторжении договора. Единовременная выплата производится в течение 5 рабочих дней с уменьшением суммы на месячную учетную ставку ЦБ РФ, а в полном объеме - через месяц.

4.2. Клиент, принявший решение о расторжении договора, обязан отправить заказным письмом в адрес Фонда нотариально заверенное заявление по форме № 6 или явиться лично.

4.3. При отсутствии шести очередных ежемесячных платежей пенсионных взносов со стороны Клиента, Фонд имеет право расторгнуть договор в одностороннем порядке, и прекратить начисление инвестиционного дохода на ПСК, если суммарное количество взносов менее 60.

V. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

5.1. В случае изменения своего адреса Фонд уведомляет Клиента через средства массовой информации и Представителей Фонда на местах.

5.2. Клиент имеет право обращаться за справками и разъяснениями к Представителю Фонда или непосредственно в Фонд.