

01-04

УТВЕРЖДЕНО

Постановлением Совета директоров
протокол № 4 от 18. 01. 1994 г. и
заседанием Совета Фонда
протокол № 5 от 31. 10. 1995 г., п.10

ПЕНСИОННАЯ СХЕМА

по Правилам дополнительного пенсионного обеспечения,
утвержденным Постановлением Совета директоров НПФ «Гефест»
от 18 января 1994 г., протокол № 4

1. Общие положения

1.1. Право на дополнительное пенсионное обеспечение по настоящей пенсионной схеме приобретают участники Пенсионного Фонда, получающие государственную пенсию по старости или по установлению инвалидности I группы, удостоверенной справкой ВТЭК, внесшие 60 минимальных пенсионных взносов и имеющие стаж в пенсионном Фонде не менее 5 лет.

1.2. Пенсионные взносы зачисляются на персональный счет участника Фонда (ПСУ), который открывается каждому Участнику.

За открытие ПСУ взимается вступительный взнос в размере 30% от минимальной государственной пенсии.

1.3. До 75-ти лет пенсия начисляется и выплачивается из денежных средств, находящихся на Персональном счете Участника.

1.4. После достижения Участником возраста 75 лет пенсия назначается и выплачивается из Фонда Дожития.

1.5. Фонд Дожития - специализированный фонд, используемый только для начисления и выплаты пенсий Участникам, достигшим возраста 75 лет.

При расторжении договора о дополнительном пенсионном обеспечении по настоящей схеме и наследовании сумм на ПСУ, денежные средства, зачисленные в Фонд Дожития, не выплачиваются.

2. Виды пенсионных выплат, выплачиваемых по пенсионной схеме

2.1. Пенсия по достижении пенсионного возраста из денежных средств, находящихся на ПСУ - назначается и выплачивается всем Участникам, заключившим договор по настоящей пенсионной схеме, получившим право на дополнительную пенсию по настоящей схеме.

2.2. Пенсия по достижении Участником 75-летнего возраста - назначается и выплачивается пожизненно Участникам, достигшим 75-летнего возраста.

2.3. Единовременная пенсия по достижении пенсионного возраста - назначается и выплачивается всем Участникам, получившим право на дополнительную пенсию по настоящей схеме. При назначении и выплате настоящей пенсии договор на дополнительное пенсионное обеспечение по настоящей схеме прекращает свое действие.

2.4. Единовременная пенсия по достижении Участником 75-летнего возраста - назначается и выплачивается Участнику, достигшему 75-летнего возраста и получавшему пенсию в соответствии с п. 2.1. настоящей пенсионной схемы.

3. Порядок отражения поступления, движения и расходования средств на счетах

3.1. 93% пенсионных взносов зачисляются на Персональный счет Участника (ПСУ).

3.2. 7% пенсионных взносов зачисляются в Фонд Дожития.

3.3. На денежные средства, находящиеся в Фонде Дожития, начисляется инвестиционный доход, относительный размер которого равен размеру инвестиционного дохода, начисляемого по настоящей схеме.

3.4. За счет средств ПСУ начисляются и выплачиваются пенсии, указанные в п.п. 2.1., 2.3., 2.4. настоящей схемы.

4. Размер и расчет назначаемых пенсий

4.1. Размер и расчет пенсии по достижении пенсионного возраста.

4.1.1. Размер пенсии по достижении пенсионного возраста зависит от суммы средств, накопленных Участником на ПСУ в Фонде на момент назначения пенсии по настоящей схеме.

4.1.2. Пенсия по достижении пенсионного возраста (Пв) рассчитывается следующим образом:

$$Пв = (К1 * (Он) / 95)$$
, где

Пв - пенсия по достижении пенсионного возраста,

К1 - инфляционный коэффициент на день выхода Участника на пенсию,

Он - остаток денежных средств на ПСУ на день расчета пенсии.

4.1.3. Расчет инфляционного коэффициента на день выхода на пенсию (K1):

$K1=1+((4*Id)-15)/100$, если $((4*Id)-15)/100 \leq 0$, то $K1=1$, где

Id - размер (процент) инвестиционного дохода, начисленный на ПСУ за квартал, предшествующий кварталу, в котором Участник обратился за назначением ему дополнительной пенсии по настоящей пенсионной схеме.

4.1.4. Пенсия рассчитывается только в момент назначения Участнику пенсии и индексируется один раз в год (01 марта) пропорционально полученному инвестиционному доходу за предыдущий год.

Пенсии, назначенные и начисленные в период с 01 января по 01 марта текущего года, индексируются 01 марта следующего года.

4.1.5. Коэффициент индексации назначенной пенсии определяется следующим образом:

$Ki=1+(Di-15)/100$, где

Ki - коэффициент индексации,

Di - размер инвестиционного дохода за предыдущий год.

4.2. Размер пенсии по достижении 75-летнего возраста равен размеру последней начисленной и выплаченной пенсии (кроме участников, получивших единовременную пенсию).

4.3. Размер единовременной пенсии по достижении пенсионного возраста равен сумме средств, находящихся на ПСУ, на день подачи заявления на получение данной пенсии.

4.4. Размер единовременной пенсии по достижении Участником 75-летнего возраста равен остатку средств на ПСУ, на день подачи заявления Участником на получение данной пенсии.

5. Порядок назначения пенсий и пособий

5.1. Для назначения пенсии по пенсионной схеме Участник должен предоставить в Пенсионный Фонд следующие документы:

- а) Заявление по форме № 1,
- б) Паспорт или документ заменяющий его,
- в) Договор.

5.2. В течении 3-х рабочих дней после подачи документов, указанных в п.5.1., Фонда производит расчет пенсии Участнику с отметкой на договоре о назначении пенсии и выдает ему Пенсионный Сертификат.

5.3. Выплата пенсии начинается со следующего после подачи документов месяца.

6. Условия перевода в другие пенсионные схемы, предусмотренные пенсионным фондом

6.1. Данная пенсионная схема предполагает перевод только в страховую и солидарную пенсионную схему.

6.2. Перевод осуществляется путем открытия нового ПСУ и переноса на него остатков с ПСУ по настоящей пенсионной схеме.

7. Условия расторжения договора о дополнительном пенсионном обеспечении

7.1. Если расторжение договора на дополнительное пенсионное обеспечение произошло по инициативе участника Фонда до истечения 5 лет с момента подписания договора, то единовременная выплата производится с персонально счета участника с удержанием всего инвестиционного дохода в течение первого года действия договора, с удержанием 80% инвестиционного дохода в течении второго года действия договора, с удержанием 60% инвестиционного дохода в течении третьего года действия договора, с удержанием 40% инвестиционного дохода в течение четвертого года действия договора, с удержанием 20% инвестиционного дохода в течении пятого года действия договора.

8. Условия наследования сумм, находящихся на ПСУ

8.1. Денежные средства, находящиеся на ПСУ, безусловно подлежат наследованию в полном объеме в соответствии с действующим законодательством и правилами Фонда.

8.2. Начисленная за текущий месяц пенсия на ПСУ подлежит наследованию и выплате родственникам.