

Погоджено

*зборами представників трудового
колективу ТПП України*

Протокол від 18 квітня 2006 року



Гауриленко М.Д.

Пащенко Є.Г.

Добробут пенсіонера

Пенсійна схема № 5

Для використання фізичною особою

(невід'ємний додаток до Статуту КНП Фонду ТПП України)

м. Київ, 2006 рік

ПЕНСІЙНА СХЕМА № 5

Ця пенсійна схема визначає умови та порядок недержавного пенсійного забезпечення учасників Непідприємницького товариства Корпоративний недержавний пенсійний фонд ТПП України (далі – Фонд) та є невід’ємним додатком Статуту пенсійного фонду.

1. УМОВИ ТА ПОРЯДОК УЧАСТІ У ПЕНСІЙНІЙ СХЕМІ

1.1. Ця пенсійна схема використовується учасником Фонду – фізичною особою, яка виявила бажання сплачувати внески на свою користь до Фонду, обрала цю схему та уклала пенсійний контракт з адміністратором Фонду, який обов’язково містить посилання на номер цієї схеми.

1.2. Пенсійна схема є невід’ємною частиною пенсійного контракту.

1.3. Норми, викладені в пенсійній схемі є обов’язковими для виконання учасником, що є вкладником, та адміністратором Фонду.

2. ПЕНСІЙНІ ВНЕСКИ

2.1. Пенсійні внески сплачуються лише у національній валюті України, а у випадках, передбачених законодавством України, в іноземній валюті за офіційним обмінним курсом Національного банку України, що діяв на момент сплати, шляхом готівкового та (або) безготівкового перерахування на рахунок Фонду у Зберігача,

2.2. За цією схемою пенсійні внески сплачуються вкладником - фізичною особою у розмірах та у строки, визначені пенсійним контрактом.

2.3. Максимальний розмір пенсійних внесків не обмежується.

3. ПЕНСІЙНІ ВИПЛАТИ

3.1. Фонд відповідно до Закону України “Про недержавне пенсійне забезпечення” здійснює такі види пенсійних виплат:

- 1) пенсія на визначений строк;
- 2) одноразова пенсійна виплата.

3.2. Довічні пенсії виплачуються страховими організаціями, у разі укладання учасником Фонду відповідного договору страхування, за рахунок коштів, накопичених на індивідуальному пенсійному рахунку та перерахованих адміністратором.

3.1. Пенсія на визначений строк

3.1.1. Право на пенсію на визначений строк має учасник Фонду:

1) за бажанням учасника Фонду після досягнення ним пенсійного віку, який може бути меншим або більшим від пенсійного віку, який надає право на пенсію за загальнообов’язковим державним пенсійним страхуванням, але не більше ніж на 10 років;

2) на вимогу учасника (з дня виникнення у нього права згідно з умовами пенсійного контракту на страхування довічної пенсії, якщо придбання довічного ануїтету може негативно вплинути на розмір пенсійних виплат).

3.1.2. Для отримання пенсії на визначений строк учасник подає адміністратору Фонду заяву, у якій визначається дата настання пенсійного віку, вид обраної пенсійної виплати. Заява подається не пізніше ніж за два місяці до настання пенсійного віку, визначеного учасником Фонду.

3.1.3. На підставі поданої заяви адміністратор від імені Фонду укладає з учасником договір на виплату пенсії на визначений строк.

3.1.4. Договір про виплату пенсії на визначений строк укладається у письмовій формі з урахуванням вимог Закону України “Про недержавне пенсійне забезпечення”. При цьому обов’язковою умовою є ознайомлення особи, яка укладає договір, з пам’яткою, що містить

роз'яснення основних положень договору, складеною відповідно до вимог, встановлених Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України.

3.1.5. Учасник Фонду має право змінити визначений ним пенсійний вік шляхом подання про це заяви адміністратору Фонду не пізніше ніж за 15 робочих днів до настання визначеного ним пенсійного віку. При цьому раніше укладений договір про виплату пенсії на визначений строк переглядається.

3.1.6. Адміністратор, що здійснює виплату пенсії на визначений строк, зобов'язаний відшкодувати особі, з якою укладено відповідний договір, збитки, завдані внаслідок недотримання умов договору, згідно із Законом України "Про недержавне пенсійне забезпечення". Адміністратор не несе відповідальності за недостатність суми перерахованих пенсійних коштів, якщо вона виникла внаслідок порушення порядку сплати пенсійних внесків вкладником Фонду.

3.1.7. Виплата пенсії на визначений строк розпочинається з дня досягнення учасником віку визначеного в заяві, із здійсненням першої виплати протягом 45 робочих днів.

3.1.8. Пенсія на визначений строк розраховується виходячи із строку не менш як десять років від початку здійснення першої виплати. Розмір пенсії на визначений строк визначається виходячи з сум пенсійних коштів, що обліковуються на індивідуальному пенсійному рахунку учасника Фонду, тривалості виплати та формули розрахунку величини пенсії згідно з методикою, затвердженою Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України.

3.1.9. Протягом періоду виплати пенсії на визначений строк, учасник Фонду у будь-який час може:

1) перейти до іншого пенсійного Фонду з метою подальшого отримання пенсії обраного виду;

2) укласти із страховою організацією договір страхування довічної пенсії з оплатою такого договору за рахунок пенсійних коштів, які обліковуються на його індивідуальному пенсійному рахунку у Фонді.

3.1.10. Порушення встановленого порядку здійснення виплати пенсії на визначений строк не може бути підставою для будь-якого обмеження права учасника Фонду на належні йому пенсійні кошти та пенсійні виплати.

3.1.11. У разі укладення договору про виплату пенсії на визначений строк з іншим пенсійним фондом учасник Фонду подає адміністратору обраного Фонду копію виписки з індивідуального пенсійного рахунку та копію заяви адміністратору Фонду.

3.1.12. На підставі поданої заяви учасника такі пенсійні кошти повинні бути перераховані до обраного ним пенсійного фонду протягом п'яти робочих днів після отримання заяви.

3.1.13. У разі порушення зазначеного строку адміністратор Фонду сплачує учаснику Фонду пеню в розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України в розрахунку на 1 день від суми, належної до перерахування, за кожен день прострочення платежу, у порядку, визначеному Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України.

3.1.14. Періодичність виплати пенсії на визначений строк зазначається в договорі про виплату пенсії на визначений строк. Виплата пенсії може здійснюватися:

- щомісячно;
- щоквартально;
- один раз на шість місяців;
- один раз у рік;
- одноразово – у випадках, передбачених цією Пенсійною схемою.

3.1.15. Виплата пенсії на визначений строк здійснюється Адміністратором Фонду від імені Фонду в грошовій формі шляхом перерахування коштів на власний рахунок Учасника або банку, або поштовим переказом за бажанням Учасника.

3.1.16. Учасник може змінювати періодичність та форму здійснення пенсійних виплат шляхом подання відповідної заяви Адміністратору Фонду, але не частіше, ніж один раз на рік. Така заява може бути подана не пізніше 10 днів до дати здійснення наступної пенсійної виплати.

3.1.17. За підсумками фінансового року Фонд щорічно проводить перерахунок розміру пенсії на визначений строк, що підлягає виплаті Учаснику, якщо інше не передбачено методикою Держфінпослуг.

3.2. Одноразова пенсійна виплата

3.2.1. Одноразова пенсійна виплата здійснюється адміністратором на вимогу учасника фонду в разі:

1) медично підтвердженого критичного стану здоров'я (онкозахворювання, інсульт тощо) або настання інвалідності учасника фонду;

2) коли сума належних учаснику Фонду пенсійних коштів на дату настання пенсійного віку учасника Фонду не досягає мінімального розміру суми пенсійних накопичень, встановленого Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України;

3) виїзду учасника Фонду на постійне проживання за межі України.

3.2.2. Пенсійна виплата здійснюється одноразово спадкоємцям учасника адміністратором Фонду у випадках, передбачених Законом України "Про недержавне пенсійне забезпечення".

Для отримання одноразової пенсійної виплати учасник, а у разі його смерті - спадкоємці, подають адміністратору Фонду заяву та документи, які підтверджують їхнє право на отримання цієї виплати.

3.2.3. Розмір одноразової пенсійної виплати визначається виходячи із суми пенсійних коштів, які обліковуються на індивідуальному пенсійному рахунку учасника Фонду на день подання заяви на отримання такої виплати.

3.2.4. Виплата одноразової пенсійної виплати провадиться протягом п'яти робочих днів після отримання відповідної заяви та необхідних документів.

3.2.5. У разі порушення строку, визначеного частиною третьою цієї статті, адміністратор за власний рахунок сплачує отримувачу пенсійної виплати, що здійснюється одноразово, пеню в розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України в розрахунку на 1 день від суми, що підлягала виплаті, за кожний день прострочення платежу, у порядку, визначеному Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України.

3.3. Довічна пенсія

3.3.1. Розмір оплати договору страхування визначається як вартість пенсійних активів, облікованих на індивідуальному пенсійному рахунку на день настання пенсійного віку, визначеного учасником відповідно до підпункту 1 пункту 3.1.1. цієї схеми.

3.3.2. Страхова організація відповідно до законодавства розраховує розмір довічної пенсії, який зазначається в договорі страхування довічної пенсії, на основі актуарних розрахунків згідно з сумою, що визначена особою, яка укладає договір, та довідкою, виданою адміністратором Фонду, про наявність у такої особи цієї суми пенсійних коштів. У разі перерахування до страхової організації грошових коштів для оплати договору страхування довічної пенсії у сумі, що не відповідає сумі, визначеній у заяві особи, яка придбає довічний анuitет, розмір довічної пенсії повинен бути скоригований відповідно до актуарних розрахунків протягом трьох днів після отримання грошових коштів від Фонду. У разі коли несвоєчасно сплачені вкладником на користь учасника Фонду пенсійні внески надійшли до Фонду після дати перерахування страховій організації належних цьому учаснику пенсійних коштів, адміністратор Фонду зобов'язаний перерахувати суму несвоєчасно отриманих пенсійних внесків учасника Фонду до страхової організації, з якою зазначений учасник Фонду уклав договір страхування довічної пенсії. При цьому у додатку до договору страхування довічної пенсії, який є невід'ємною його частиною, визначається новий розмір довічної пенсії відповідно до оплаченого договору страхування довічної пенсії, встановлений на дату включення зазначеного додатка у договір страхування.

3.3.3. Страхова організація відповідно до законодавства зобов'язана надати учаснику фонду, з яким укладено договір, письмове повідомлення про надходження грошових коштів від Фонду та їх розмір протягом семи робочих днів після їх отримання, а також про скоригований розмір довічної пенсії у разі проведення такого коригування.

3.3.4. Для забезпечення виплати довічної пенсії страховою організацією адміністратор зобов'язаний на підставі заяви учасника Фонду про перерахування пенсійних коштів страховій організації забезпечити перерахування відповідній страховій організації пенсійних коштів, що належать учаснику Фонду, протягом п'яти робочих днів після отримання заяви.

3.3.5. Пенсійні кошти перераховуються страховій організації у сумі, визначеній в заяві учасника фонду, виходячи із суми, облікованої на індивідуальному пенсійному рахунку учасника Фонду на день настання визначеного ним пенсійного віку. У разі несвоєчасного перерахування пенсійних коштів учасника Фонду страховій організації адміністратор за власний рахунок сплачує учаснику Фонду пеню в розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України в розрахунок на 1 день від суми, що підлягає перерахуванню, за кожний день прострочення платежу. Порядок обчислення суми пенсійних коштів, їх перерахування встановлюються Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України.

3.3.6. У разі коли сума пенсійних коштів, що підлягає перерахуванню страховій організації, не досягає розміру мінімальної суми пенсійних накопичень, встановленого Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України, учасник Фонду (а в разі його смерті - спадкоємці) має право отримати належні йому пенсійні кошти як одноразову пенсійну виплату.

3.3.7. Страхова організація відповідно до законодавства зобов'язана відшкодувати збитки особі, з якою укладено договір страхування довічної пенсії, пов'язані з недотриманням страховою організацією умов цього договору, згідно із Законом України "Про недержавне пенсійне забезпечення". Порухення адміністратором або страховою організацією, з якою укладено договір страхування довічної пенсії, встановленого пенсійним контрактом або договором страхування довічної пенсії порядку оплати договору страхування або виплати відповідної пенсії не може бути підставою для будь-якого обмеження права учасника Фонду на належні йому пенсійні кошти та обумовлені виплати

3.3.8. Учасник повідомляє адміністратора про обрану ним страхову організацію та подає йому письмову заяву встановленого зразка про перерахування до цієї страхової організації належних йому коштів.

4. ПРАВА ТА ОBOB'ЯЗКИ ЗА ПЕНСІЙНОЮ СХЕМОЮ

4.1. При укладенні пенсійного контракту учасник має право вільного вибору пенсійної схеми, а також на зміну пенсійної схеми, але не частіше одного разу на 6 місяців, а також має право на власний розсуд визначати розмір пенсійних внесків та періодичність їх сплати.

4.2. Протягом періоду виплати пенсії на визначений строк, у будь-який час учасник може:

1) перейти до іншого пенсійного Фонду з метою подальшого отримання пенсії обраного виду;

2) укласти із страховою організацією договір страхування довічної пенсії з оплатою такого договору за рахунок пенсійних коштів, які обліковуються на його індивідуальному пенсійному рахунку у Фонді.

4.3. Учасник має право оскаржувати дії адміністратора Фонду до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України або до суду.

4.4. Учасник зобов'язаний:

1) сплачувати пенсійні внески у розмірах та у строки, визначені пенсійним контрактом.

2) дотримуватися вимог, визначених цією пенсійною схемою;

3) у разі припинення трудових відносин з Засновником Фонду учасник зобов'язаний розірвати контракт з Фондом укладений ним на свою користь та може укласти новий пенсійний контракт з адміністратором будь-якого іншого пенсійного Фонду, або укласти договір із страховою організацією, або відкрити в банку пенсійний депозитний рахунок

4) виконувати інші умови, визначені пенсійним контрактом, та законодавством.

м. Мм -

