

ПОГОДЖЕНО:

Рішенням Центрального комітету
Всеукраїнської профспілки працівників
харчової, переробної промисловості та
суміжних галузей

Протокол № 1

“ 04 “ листопада 2004 р.

Невід’ємний додаток до Статуту
непідприємницького товариства
“Недержавний професійний пенсійний
фонд “Хлібний“

ПЕНСІЙНА СХЕМА № 1.

**Пенсійна схема з розміром пенсійних внесків, що визначається
однаковим відсотком відносно суми заробітної плати.**

м.Київ-2004 рік

Пенсійна схема - це документ, який визначає умови та порядок недержавного пенсійного забезпечення УЧАСНИКІВ Фонду. Пенсійна схема розроблена згідно з чинним законодавством України, відповідно до Статуту непідприємницького товариства "Недержавний професійний пенсійний фонд "Хлібний" (далі по тексту – Фонд) і описує умови та порядок недержавного пенсійного забезпечення, що здійснюється Фондом.

1. УМОВИ ТА ПОРЯДОК УЧАСТІ У ПЕНСІЙНІЙ СХЕМІ.

1.1. Ця пенсійна схема призначена для використання ВКЛАДНИКАМИ та УЧАСНИКАМИ Фонду.

1.2. Підставою для участі УЧАСНИКА та ВКЛАДНИКА Фонду у даній пенсійній схемі є пенсійний контракт, укладений між Адміністратором Фонду від імені Фонду та ВКЛАДНИКОМ Фонду.

1.3. Номер пенсійної схеми обов'язково зазначається у пенсійному контракті або у договорі про виплату пенсії на визначений строк.

1.4. Пенсійна схема є невід'ємною частиною пенсійного контракту, а умови та порядок пенсійного забезпечення, викладені в ній, є обов'язковими для виконання ВКЛАДНИКОМ, УЧАСНИКОМ та Адміністратором Фонду.

1.5. ВКЛАДНИК має право перейти на недержавне пенсійне забезпечення за іншими пенсійними схемами Фонду не раніше, ніж через 6 місяців після обрання цієї пенсійної схеми.

2. ПОРЯДОК ТА СТРОКИ СПЛАТИ ПЕНСІЙНИХ ВНЕСКІВ. МОЖЛИВІСТЬ ЗМІНИ ЗА УМОВАМИ ПЕНСІЙНОГО КОНТРАКТУ.

2.1. ВКЛАДНИК-РОБОТОДАВЕЦЬ за цією пенсійною схемою встановлює розмір пенсійних внесків, що визначається однаковим відсотком відносно суми заробітної плати УЧАСНИКА.

УЧАСНИК за цією пенсійною схемою має право самостійно визначати та сплачувати за власні кошти додаткові внески на свою користь без обмежень.

2.2. Пенсійні внески за цією схемою сплачуються ВКЛАДНИКОМ Фонду, який є юридичною особою, виключно у безготівковій формі шляхом перерахування суми пенсійних внесків на рахунок Фонду у зберігача.

2.3. 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 пенсійного внеску.

2.4. Сплачені пенсійні внески ВКЛАДНИКА обліковуються на індивідуальному пенсійному рахунку УЧАСНИКА, на користь якого робилися ці внески.

2.5. Періодичність сплати пенсійних внесків за цією схемою може бути:

- щомісячна;
- щоквартальна;
- один раз у шість місяців;
- один раз у рік.

2.6. Пенсійні внески за цією схемою можуть сплачуватись ВКЛАДНИКОМ Фонду, який є УЧАСНИКОМ Фонду, у готівковій та безготівковій формі на рахунок Фонду у зберігача також шляхом банківського або поштового переказу.

3. ПОРЯДОК ВИЗНАЧЕННЯ РОЗМІРУ ПЕНСІЙНИХ ВНЕСКІВ.

3.1. Згідно з умовами цієї пенсійної схеми розмір пенсійних внесків та умови його зміни визначаються ВКЛАДНИКОМ при укладанні пенсійного контракту.

3.2. Мінімальний розмір пенсійних внесків може встановлюватися Радою Фонду у розмірі 10 відсотків мінімальної заробітної плати у місяць, визначеної згідно з законодавством. Максимальний розмір пенсійних внесків не обмежується.

3.3. ВКЛАДНИК-РОБОТОДАВЕЦЬ самостійно визначає розмір пенсійних внесків, які відраховує на користь своїх працівників - УЧАСНИКІВ Фонду, але не менше розміру, визначеного п. 3.2.

4. ВИДИ ТА УМОВИ ЗДІЙСНЕННЯ ПЕНСІЙНИХ ВИПЛАТ.

4.1. Пенсійні виплати здійснюються УЧАСНИКУ чи його спадкоємцям у грошовій формі за рахунок грошових коштів, які накопичені у Фонді та обліковуються на індивідуальному пенсійному рахунку УЧАСНИКА, за умови набуття права на недержавну пенсію відповідно до діючого законодавства України.

4.2. Згідно цієї пенсійної схеми здійснюються такі види пенсійних виплат:

- виплати пенсії на визначений строк;
- одноразові виплати при настанні умов, передбачених законодавством України.

4.3. Підставою для отримання пенсійних виплат на визначений строк може бути:

- досягнення УЧАСНИКОМ Фонду пенсійного віку, визначеного ним у заяві про пенсійні виплати.

4.4. Пенсійний вік, що визначається УЧАСНИКОМ Фонду, може бути меншим або більшим від пенсійного віку, який дає право на пенсію за загальнообов'язковим державним пенсійним страхуванням, не більше ніж на 10 років, якщо інше не визначено законами.

4.5. Виплата пенсії на визначений строк здійснюється Адміністратором Фонду на підставі договору про виплату пенсії на визначений строк, укладеного між УЧАСНИКОМ та Адміністратором Фонду.

4.6. У разі прийняття УЧАСНИКОМ рішення про виплату пенсії на визначений строк Фондом, УЧАСНИК подає Адміністратору Фонду заяву встановленого Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України зразка, де вказує:

- пенсійний вік УЧАСНИКА Фонду;
- строк пенсійних виплат, протягом якого Фонд виплачує УЧАСНИКУ пенсію на визначений строк;
- вид отримання пенсійних виплат.

4.7. Одноразова пенсійна виплата за цією пенсійною схемою можлива у наступних випадках, передбачених законодавством:

- визнання УЧАСНИКА Фонду інвалідом;
- медично підтверджений критичний стан здоров'я (онкозахворювання, інсульт тощо) УЧАСНИКА Фонду;
- виїзд УЧАСНИКА Фонду на постійне проживання за межі України;
- смерть УЧАСНИКА Фонду;
- 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.

4.8. У разі набуття УЧАСНИКОМ Фонду права на отримання пенсії по інвалідності за системою загальнообов'язкового державного пенсійного страхування УЧАСНИК має право визначити свій пенсійний вік після настання інвалідності без урахування обмежень, зазначених п.4.4, та подає відповідну заяву Адміністратору.

У разі отримання медичного підтвердження про критичний стан УЧАСНИКА Фонду, УЧАСНИК має право визначити свій пенсійний вік без урахування обмежень, зазначених п.4.4, та подає відповідну заяву Адміністратору.

У разі виїзду УЧАСНИКА Фонду на постійне місце проживання за межі України, УЧАСНИК має право отримати одноразову пенсійну виплату без обмежень, зазначених у п.4.4, та подає відповідну заяву Адміністратору.

У разі смерті УЧАСНИКА Фонду пенсійна виплата здійснюється його спадкоємцям.

4.9. Пенсійна виплата, що здійснюється одноразово, визначається виходячи із чистої вартості пенсійних активів, які обліковуються на індивідуальному пенсійному рахунку УЧАСНИКА Фонду на день подання заяви на отримання такої виплати.

4.10. Пенсія на визначений строк та одноразова пенсійна виплата виплачуються УЧАСНИКУ Фонду Адміністратором Фонду від імені Фонду.

4.11. Довічна пенсія виплачується УЧАСНИКУ виключно страховою організацією, яка обирається УЧАСНИКОМ Фонду після досягнення пенсійного віку УЧАСНИКА, який визначається в його заяві відповідно до п. 4.5.

4.12. Пенсія на визначений строк розраховується, виходячи із строку не менше як десять років від початку здійснення першої виплати.

5. ПОРЯДОК ВИЗНАЧЕННЯ РОЗМІРУ ПЕНСІЙНИХ ВИПЛАТ.

5.1. Розміри пенсійних виплат визначаються виходячи з:

- сум пенсійних активів, що обліковуються на індивідуальному пенсійному рахунку УЧАСНИКА фонду;
- тривалості та періодичності пенсійних виплат;
- формули розрахунку згідно з методикою, затвердженою Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України.

5.2. Пенсійні виплати з пенсійного фонду здійснюються незалежно від отримання виплати за загальнообов'язковим державним пенсійним страхуванням або з інших джерел.

6. СТРОК, ПРОТЯГОМ ЯКОГО ЗДІЙСНЮЮТЬСЯ ПЕНСІЙНІ ВИПЛАТИ. ПОРЯДОК ЇХ ЗДІЙСНЕННЯ.

6.1. Виплата пенсії на визначений строк починається не пізніше 45 днів з дня досягнення УЧАСНИКОМ Фонду пенсійного віку, визначеного в його заяві відповідно до п. 4.5.

6.2. Виплата пенсії на визначений строк може здійснюватися з такою періодичністю:

- щомісячно;
- щоквартально;
- один раз на шість місяців.

6.3. Виплата пенсії за цією пенсійною схемою здійснюється Адміністратором Фонду від імені Фонду в грошовій формі шляхом перерахування коштів на власний рахунок УЧАСНИКА у банку або поштовим переказом за бажанням УЧАСНИКА.

6.4. За підсумками фінансового року Фонд щорічно проводить перерахунок розміру пенсії на визначений строк, що підлягає виплаті УЧАСНИКУ Фонду.

7. ПРАВА ТА ОBOB'ЯЗКИ СТОРІН ЗА ДАНОЮ ПЕНСІЙНОЮ СХЕМОЮ.

7.1.Обов'язки ВКЛАДНИКА Фонду.

7.1.1.ВКЛАДНИК-РОБОТОДАВЕЦЬ, який робить відрахування на користь своїх працівників до Фонду, зобов'язаний сплачувати внески за власні кошти на користь працівників, відповідно до укладених (укладеного) пенсійних контрактів.

7.1.2.ВКЛАДНИК-РОБОТОДАВЕЦЬ зобов'язаний відшкодувати УЧАСНИКУ або Фонду збитки, завдані внаслідок порушення ВКЛАДНИКОМ умов пенсійного контракту та діючого законодавства.

7.2.Права ВКЛАДНИКА Фонду.

7.2.1.ВКЛАДНИК має право припинити сплачувати пенсійні внески на користь УЧАСНИКІВ у випадках, визначених законодавством.

7.2.2.ВКЛАДНИК Фонду має право оскаржити:

- дії Фонду, пов'язані з наданням недержавного пенсійного забезпечення;
- дії Адміністратора Фонду, пов'язані з наданням недержавного пенсійного забезпечення до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг або до суду у разі порушення ними норм діючого законодавства України.

7.2.3. ВКЛАДНИК Фонду має право на зміну пенсійної схеми, але не частіше одного разу на 6

місяців.

7.2.4. ВКЛАДНИК Фонду має право вимагати погодження змін до пенсійної схеми у випадках передбачених діючим законодавством України.

7.3.Обов'язки УЧАСНИКА Фонду.

7.3.1.УЧАСНИК Фонду зобов'язаний виконувати умови недержавного пенсійного забезпечення, визначені цією пенсійною схемою, пенсійним контрактом та Статутом Фонду.

7.4. Права УЧАСНИКА Фонду.

7.4.1.УЧАСНИК Фонду має право оскаржити:

- дії ВКЛАДНИКА Фонду, який робить пенсійні внески на користь УЧАСНИКА;
- дії Фонду, пов'язані з наданням недержавного пенсійного забезпечення;
- дії Адміністратора Фонду, пов'язані з наданням недержавного пенсійного забезпечення до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг або до суду у разі порушення ними норм законодавства України.

8. ІНШІ УМОВИ.

8.1. Внесення змін до умов пенсійної схеми дозволяється лише за умови їх реєстрації в Державній комісії з регулювання ринків фінансових послуг України.

8.2. Фонд отримує інвестиційний прибуток (збиток) від розміщення та інвестування пенсійних активів за результатами діяльності особи, яка здійснює управління пенсійними активами, з якою Фондом укладено відповідний договір. Прибуток (збиток) відображається на рахунку Фонду у зберігача та підлягає подальшому розподілу між всіма УЧАСНИКАМИ Фонду пропорційно сумах пенсійних коштів, які обліковуються на їх індивідуальних пенсійних рахунках.

8.3. Встановлення мінімально гарантованої норми прибутку за цією пенсійною схемою забороняється.

8.4.Інвестиційний прибуток (збиток), який підлягає розподілу між УЧАСНИКАМИ Фонду, визначається як різниця між сукупним інвестиційним прибутком (збитком), отриманим на всі пенсійні активи Фонду у звітному періоді, та сумою адміністративних видатків за цей період, пов'язаних із здійсненням недержавного пенсійного забезпечення у Фонді.

8.5. Особливості порядку обчислення та обліку прибутку (збитку) пенсійного фонду встановлюються Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України разом з Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

8.6. Інвестиційний прибуток (збиток) між УЧАСНИКАМИ Фонду розподіляється та зараховується Адміністратором на їх індивідуальні пенсійні рахунки пропорційно сумах, відображеним на цих рахунках.

Всеукраїнська профспілка працівників харчової, переробної промисловості та суміжних галузей в особі
Голова Центрального комітету
Тельних Анатолія павловича

