

آئین نامه بازنشستگی مکمل

صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز

بسمه تعالی

آئین نامه بازنشستگی مکمل صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز

کلیات

ماده ۱- به موجب مفاد این آئین نامه ، “صندوق بازنشستگی مکمل” صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز به منظور حمایت و تقویت توان مالی گروه بازنشستگان ، از کارافتادگان و همسران اعضاء متوفی با مصوبه شورای عالی صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز به عنوان یک واحد خودکفا با حاکمیت ارکان تشکیلاتی صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز تشکیل و توسط صندوق اخیرالذکر اداره و مدیریت می گردد .

تبصره : هر ساله هزینه های عمومی و مدیریت مشترک بین “صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز” که منبع “صندوق آینده ساز” نامیده می شود و “صندوق بازنشستگی مکمل” که منبع “صندوق” نامیده می شود با مصوبه هیأت امناء “صندوق آینده ساز” تسهیم و سهمی “صندوق” از محل منابع آن تأمین می گردد .

ماده ۲- اعضاء “صندوق آینده ساز” و نیز سایر اشخاص حقیقی و کارکنان شخصیت های حقوقی ثبت شده به موجب قوانین موضوعه کشور می توانند براساس تفاهم نامه فیما بین در عضویت “صندوق” قرار گیرند و نسبت به پرداخت کسور بازنشستگی ماهانه طبق ضوابط این آئین نامه اقدام نمایند .

تبصره ۱: منظور از “عضو” در مواد این آئین نامه “عضو صندوق” و منظور از “کسور بازنشستگی” در مواد این آئین نامه “کسور بازنشستگی مکمل” است مگر آن که مرجع مرتبط دیگری ذکر شود .

تبصره ۲: ادامه عضویت اعضاء در “صندوق” در حالت بازنشستگی و از کارافتادگی و نیز ادامه پرداخت کسور بازنشستگی به “صندوق” توسط همسر عضو متوفی حسب مفاد این آئین نامه بلامانع می باشد .

ماده ۳- نرخ کسور بازنشستگی ۸٪ و مبنای محاسبه آن حسب مورد به شرح ذیل می باشد :

- الف** = حقوق و مزایا و فوق العاده های ماهانه عضو (در مورد اعضاء شاغل)
- ب** = حقوق بازنشستگی ، از کارافتادگی، وظیفه ، ایام بیکاری (در مورد مشمولین حقوق بازنشستگی، از کارافتادگی، وظیفه و ایام بیکاری در صندوقهای بازنشستگی ذیربط)
- پ** = حقوق مبنای پرداخت کسور بازنشستگی ماهانه به “صندوق آینده ساز” در مورد اعضاء مستقل (خویش فرما)

مبالغ مذکور می بایستی در پایان هر ماه به حساب “صندوق” پرداخت گردد.

تبصره: چنانچه پرداخت تمام یا قسمتی از کسور بازنشستگی هر ماه حداکثر تا پایان ماه بعد انجام نپذیرد، نسبت به مبلغ پرداخت نشده جریمه تخلف از شرط تعلق خواهد گرفت که میزان آن توسط “صندوق” تعیین می گردد. در هر صورت ماههائی که کسور بازنشستگی مربوطه طبق ضوابط این آئین نامه به “صندوق” پرداخت نشود جزو سابقه پرداخت کسور بازنشستگی منظور نخواهد شد.

ماده ۴- حساب های “صندوق” بطور جداگانه و منفک از حسابهای “صندوق آینده ساز” نگهداری شده و در پایان هر سال مالی نسبت به تهیه گزارشهای مالی مستقل حسابرسی شده جهت “صندوق” اقدام می شود.

ماده ۵- “صندوق” می بایستی حداقل هر سه سال یکبار، تناسب تعهدات آتی و دارائیهها را بر مبنای محاسبات بیمه ای ممیزی نموده و چگونگی را همراه با گزارش سالانه به شورایی عالی “صندوق آینده ساز” گزارش دهد.

ماده ۶- کلیه وجوه و دارائیههای “صندوق” به هر مبلغ و به هر صورت و کیفیت متعلق به اعضاء آن می باشد و پس از منظور نمودن کلیه هزینه های مربوط، صرفاً حسب مفاد این آئین نامه در جهت تأمین و پرداخت حقوق بازنشستگی مکمل، از کارافتادگی مکمل و حقوق وظیفه مکمل همسران اعضاء متوفی به مصرف خواهد رسید.

شرایط بازنشستگی مکمل و میزان حقوق ماهانه

ماده ۷- اعضاء “صندوق” با داشتن حداقل ۶۵ سال تمام سن برای آقایان و ۶۰ سال تمام سن برای بانوان، با دارا بودن حداقل ۱۵ سال تمام سابقه پرداخت کسور بازنشستگی می توانند از حقوق بازنشستگی مکمل ماهانه بهره مند شوند.

تبصره: در صورت احراز شرط سنی، با پرداخت نقدی کسور بازنشستگی و بازده های محاسبه شده مربوط به مدت کسری سابقه تا مدت ۱۵ سال تمام، عضو می تواند از حقوق بازنشستگی مکمل بهره مند گردد. محاسبه کسور بازنشستگی قابل پرداخت و بازده مربوط، به موجب دستورالعمل مصوب “صندوق” خواهد بود.

ماده ۸- اعضاء “صندوق” با انتخاب یکی از دو روش D.B. (Defined Benefits) (مستمری معین) و یا D.C. (Defined Contributions) (مستمری متکی بر ذخیره) می توانند پس از احراز شرایط بازنشستگی (موضوع ماده ۷ این آئین نامه)، از حقوق بازنشستگی مکمل بشرح ذیل بهره مند گردند:

الف = روش برقراری حقوق بر مبنای "مستمری معین" D.B. (Defined Benefits) که مبلغ حقوق بازنشستگی ماهانه در این روش از فرمول ذیل حاصل می گردد :

$$\text{حقوق بازنشستگی مکمل} = \frac{\text{سابقه} \times \text{میانگین حقوق دوران پرداخت کسور بازنشستگی مکمل} (K)}{12}$$

۱۲

الف-۱ = در فرمول مذکور ، مقدار K برای هر سال سابقه بر حسب درصد بشرح جداول ذیل تعیین و در موارد کسر سال ، درصد K به تناسب تعیین می شود :

سابقه (سال)	۱۵	۱۶	۱۷	۱۸	۱۹	۲۰	۲۱	۲۲	۲۳	۲۴	۲۵
K (درصد)	۲/۰۴	۲/۱۹	۲/۳۴	۲/۵۰	۲/۶۷	۲/۸۴	۳/۰۳	۳/۲۲	۳/۴۲	۳/۶۳	۳/۸۵

سابقه (سال)	۲۶	۲۷	۲۸	۲۹	۳۰	۳۱	۳۲	۳۳	۳۴	۳۵
K (درصد)	۴/۰۸	۴/۳۱	۴/۵۶	۴/۸۱	۵/۰۸	۵/۳۶	۵/۶۴	۵/۹۴	۶/۲۵	۶/۵۷

سابقه (سال)	۳۶	۳۷	۳۸	۳۹	۴۰	۴۱	۴۲	۴۳	۴۴	۴۵
K (درصد)	۶/۹۰	۷/۲۵	۷/۶۰	۷/۹۷	۸/۳۵	۸/۷۵	۹/۱۶	۹/۵۸	۱۰/۰۲	۱۰/۴۷

الف-۲ = در فرمول مذکور، منظور از سابقه ، مدت پرداخت کسور بازنشستگی بر حسب ماه و منظور از حقوق ، حقوق و مزایا و فوق العاده های ماهانه مبنای پرداخت کسور بازنشستگی بادرصد افزایش سالیانه متعارف می باشد .

الف-۳ = هرگونه افزایش سالیانه غیرمتعارف حقوق که تشخیص آن بر عهده "صندوق" می باشد جزو حقوق مشمول کسور بازنشستگی محسوب و منظور نخواهد شد .

ب = روش برقراری حقوق بر مبنای "مستمری متکی بر ذخیره" D.C. (Defined Contributions) که مبلغ حقوق بازنشستگی ماهانه در این روش از فرمول ذیل محاسبه می گردد :

$$\text{حقوق بازنشستگی مکمل} = \frac{\text{TC}(X)}{a(X)}$$

در فرمول مذکور مقدار X برابر است با سن بازنشسته در ابتدای هر سال در دوران بازنشستگی، TC (X) عبارت است از مانده ذخیره بازنشستگی عضو بازنشسته (اعم از اصل و بازده خالص، پس

از کسر حقوقهای پرداختی) در ابتدای هر سال در سن X سالگی و $a(X)$ عبارت است از جمع ارزش روز حقوقهای بازنشستگی ماهانه بر مبنای ۱ ریال از سن X سالگی قابل پرداخت در سن X سالگی طبق جدول امید زندگی که مقدار آن در ارتباط با سن عضو و نرخ بازدهی سرمایه گذاری تا سن مزبور خواهد بود.

ماده ۹- اعضاء "صندوق" که از طریق صندوقهای بازنشستگی ذیربط بازنشسته می شوند می بایستی تا احراز شرایط بازنشستگی مکمل حداقل بر مبنای حقوق بازنشستگی دریافتی از صندوق های مذکور ، نسبت به پرداخت کسور بازنشستگی به "صندوق" اقدام نمایند .

حقوق از کارافتادگی

شرایط استفاده از

مکمل

ماده ۱۰- در صورتی که عضو "صندوق" ، توسط صندوق بازنشستگی ذیربط خود از کارافتاده کلی شناخته شده و مشمول دریافت حقوق از کارافتادگی کلی از صندوق بازنشستگی ذیربط گردد، می تواند از تاریخ از کارافتادگی کلی ، حقوق از کارافتادگی مکمل از "صندوق" دریافت دارد که میزان آن براساس روش D.C. (مستمری متکی بر ذخیره) (موضوع بند "ب" ماده ۸ این آئین نامه) محاسبه و همراهه در وجه وی پرداخت خواهد شد .
مفاد این ماده شامل از کارافتادگان جزئی نمی باشد .

تبصره : مشمولین این ماده می توانند تا زمان احراز شرایط بازنشستگی مکمل ، عضویت در "صندوق" و پرداخت کسور بازنشستگی مربوط را حداقل بر مبنای حقوق از کارافتادگی کلی دریافتی از صندوق ذیربط ادامه دهند و پس از احراز شرایط بازنشستگی مکمل ، از حقوق بازنشستگی ماهانه طبق مفاد این آئین نامه بهره مند گردند .

شرایط استفاده از حقوق وظیفه مکمل

ماده ۱۱- در صورت فوت عضو "صندوق" ، همسر وی می تواند از حقوق وظیفه مکمل ماهانه برخوردار شود که میزان آن عبارت است از ۸۰٪ حقوق بازنشستگی فرضی محاسبه شده جهت عضو متوفی براساس روش D.C. (مستمری متکی بر ذخیره) (موضوع بند "ب" ماده ۸ این آئین نامه) با لحاظ داشتن عوامل محاسباتی در تاریخ فوت عضو .

تبصره : همسر عضو متوفی می تواند تا زمان رسیدن به حداقل سن ۶۰ سالگی تمام و تکمیل حداقل مدت ۱۵ سال سابقه پرداخت کسور بازنشستگی ، همراهه حداقل بر مبنای حقوق وظیفه دریافتی از صندوق بازنشستگی ذیربط ، کسور بازنشستگی به "صندوق" پرداخت نماید و پس از احراز شرایط مذکور ، از ۸۰٪ حقوق بازنشستگی مکمل طبق مفاد این آئین نامه بهره مند گردد.

ماده ۱۲ - در صورت فوت عضو بازنشسته که براساس روش D.C. (مستمری متکی بر ذخیره) از حقوق بازنشستگی مکمل استفاده می نموده است، همسر وی می تواند از تاریخ فوت همسر خود ماهانه از ۸۰٪ حقوق بازنشستگی مکمل وی به روش D.C. بهره مند گردد.

ماده ۱۳ - در صورت فوت عضو بازنشسته که بر اساس روش D.B. (مستمری معین) از حقوق بازنشستگی مکمل استفاده می نموده است، پرداخت حقوق وظیفه مکمل به همسر تا رسیدن وی به سن ۶۰ سال تمام متوقف شده و پس از احراز شرط سنی مذکور، هرماهه ۸۰٪ حقوق بازنشستگی مکمل تعدیل شده عضو متوفی تا آن زمان، در وجه همسر پرداخت می گردد.

قطع رابطه عضویت و تسویه

حساب با صندوق بازنشستگی مکمل

ماده ۱۴ - اعضاء "صندوق" که به منظور احراز شرایط بازنشستگی مکمل و استفاده از حقوق ماهانه مربوط، به "صندوق" کسور بازنشستگی پرداخت می کنند می توانند هر زمان استرداد کسور بازنشستگی پرداختی و بازده متعلقه را درخواست نمایند که در آن صورت اصل کسور بازنشستگی پرداختی به علاوه یک بیستم ۸۰٪ کل بازده خالص متعلقه ضرب در مدت سابقه پرداخت کسور بازنشستگی (بر حسب سال) که در هر صورت نایستی از ۸۰٪ کل بازده خالص متعلقه فزونتر باشد به طور یکجا به وی مسترد شده و بدین ترتیب رابطه عضو با "صندوق" قطع و با وی تسویه حساب به عمل می آید.

تبصره: منظور از "بازده خالص" در مواد این آئین نامه سود و بازده حاصله سالانه منتج از اداره وجوه و منابع "صندوق" پس از منظور نمودن کلیه هزینه های مربوط به "صندوق" می باشد که هر ساله پس از تصویب حسابهای "صندوق" توسط شورایی عالی "صندوق" آینده ساز " به حساب فرد افراد اعضاء تسهیم می شود.

ماده ۱۵ - اعضاء "صندوق"، در مقطع امکان استفاده از حقوق بازنشستگی و یا حقوق ازکارافتادگی و نیز همسر عضو متوفی در مقطع امکان استفاده از حقوق وظیفه می توانند قبل از برقراری حقوق ماهانه مربوط، درخواست استرداد کسور بازنشستگی پرداختی و بازده متعلقه را نمایند که در آن صورت اصل کسور بازنشستگی پرداختی به علاوه ۸۰٪ بازده خالص متعلقه بطور یکجا به وی مسترد شده و بدین ترتیب رابطه عضو با "صندوق" قطع و با وی تسویه حساب به عمل می آید.

شرایط عمومی

ماده ۱۶- میزان افزایش سالانه حقوق بازنشستگی مکمل ، از کارافتادگی مکمل و وظیفه مکمل در روش D.B. (مستمری معین) هرساله با ملحوظ داشتن توان مالی “صندوق” و نرخ رسمی تورم توسط “صندوق” تعیین و در مورد مشمولین اعمال می شود .

ماده ۱۷- وظایف ارکان تشکیلاتی “صندوق” همان است که در اساسنامه “صندوق آینده ساز” پیش بینی شده و یا می شود و در صورتی که به موجب این آئین نامه ، نیازی به دستورالعمل اجرائی خاصی باشد، حسب مورد توسط ارکان تشکیلاتی مذکور تهیه و تصویب خواهد شد .

ماده ۱۸- چنانچه ظرف مدت ۵ سال از تاریخ اجرای این آئین نامه ، تعداد اعضاء “صندوق” به حدنصاب موردنظر نرسد ، با تصویب شورایعالی “صندوق آینده ساز” ، فعالیت “صندوق” متوقف شده و وجوه انباشته از بابت کسور بازنشستگی اعضاء با ملحوظ داشتن بازده خالص متعلقه به اعضاء مسترد می گردد .

ماده ۱۹- این آئین نامه در نوزده ماده و هشت تبصره در تاریخ ۱۳۸۳/۴/۲۹ به تصویب شورایعالی “صندوق آینده ساز” رسیده است .
