



## ДОДАТКИ ДО ПЕНСІЙНОГО КОНТРАКТУ

### ПЕНСІЙНА СХЕМА №3



#### Додаток № 1

### «Для Вкладників фізичних осіб, що здійснюють внески на користь іншого учасника (родича)»

Пенсійна схема – це документ, який визначає умови та порядок недержавного пенсійного забезпечення вкладників /учасників Відкритого пенсійного фонду "ПриватФонд".

Пенсійна схема № 3 "Для Вкладників фізичних осіб, що здійснюють внески на користь іншого учасника (родича)", (надалі - "пенсійна схема") Відкритого пенсійного фонду "ПриватФонд" (надалі - "Фонд") розроблена відповідно до Статуту Фонду, Закону України "Про недержавне пенсійне забезпечення" (надалі за текстом - Закон), інших нормативно-правових актів з недержавного пенсійного забезпечення та згідно чинного законодавства України.

#### 1. Визначення понять

1.1. У цій пенсійній схемі поняття "Пенсійний фонд", "Адміністратор", "Зберігач", "Вкладник", "Учасник", "пенсійна схема", "індивідуальний пенсійний рахунок", "пенсійний контракт", "пенсійні внески", "пенсійна виплата", "одноразова пенсійна виплата", "пенсія на визначений строк", "страхова організація" вживаються у значенні відповідно до Закону.

#### 2. Умови та порядок участі у пенсійній схемі

- 2.1. Пенсійна схема призначена для використання Вкладниками – фізичними особами, які сплачують пенсійні внески на користь інших фізичних осіб – родичів (Учасників).
- 2.2. Підставою для участі у пенсійній схемі є пенсійний контракт укладений між Адміністратором від імені Фонду і Вкладником на користь Учасника.
- 2.3. Учасником за цією пенсійною схемою можуть бути громадяни України, іноземці та особи без громадянства, які по відношенню до Вкладника є чоловіком або дружиною, дитиною (в тому числі всиновленою), батьками, рідними братам або сестрою, дідом або бабою.
- 2.4. Назва пенсійної схеми зазначається у пенсійному контракті та (або) договорі про виплату пенсії на визначений строк.
- 2.5. Пенсійна схема є невід'ємною частиною пенсійного контракту та (або) договору про виплату пенсії на визначений строк, а умови та порядок пенсійного забезпечення, викладені в пенсійній схемі, є обов'язковими для виконання Вкладником та Адміністратором.

#### 3. Види та підстави пенсійних виплат

Фонд відповідно до чинного законодавства України здійснює такі види пенсійних виплат: пенсія на визначений строк та одноразова пенсійна виплата.

- 3.1. Вкладник також має право на довчну пенсію (довічні анuitети), яка виплачується Вкладнику страховими організаціями, з якими цей Вкладник уклав договір страхування довчної пенсії, за рахунок грошових коштів, перерахованих Фондом до страхової організації, відповідно до Закону.
- 3.2. Пенсійні виплати здійснюються Вкладнику чи його спадкоємцям у грошовій формі в національній валюті України за рахунок грошових коштів, які накопичені у Фонді та обліковуються на індивідуальному пенсійному рахунку Вкладника.
- 3.3. Підставами для здійснення Фондом пенсійних виплат є:
  - досягнення Вкладником пенсійного віку, визначеного відповідно з п. 3.6 пенсійної схеми;
  - визнання Вкладника особою з інвалідністю;
  - медично підтверджений критичний стан здоров'я (онкозахворювання, інсульт тощо) Вкладника;
  - виїзд Вкладника на постійне проживання за межі України;
  - смерть Вкладника.
- 3.4. Пенсійний вік, після досягнення якого Вкладник має право на отримання пенсійної виплати, визначається за заявою Вкладника встановленого зразка, яка подається Адміністратору Фонду (далі – Адміністратор) не пізніше ніж за 2 (два) місяці до настання пенсійного віку, визначеного Вкладником.
- 3.5. Пенсійний вік, що визначається Вкладником, може бути меншим від пенсійного віку, який надає право на пенсію за загальнообов'язковим державним пенсійним страхуванням, але не більше ніж на 10 (десять) років, якщо інше не визначено Законом. Пенсійний вік, що визначається Вкладником, може бути більшим від пенсійного віку, який надає право на пенсію за загальнообов'язковим державним пенсійним страхуванням.
- 3.6. У заяві Вкладника, де визначається дата настання його пенсійного віку з дотриманням вищезазначених обмежень, Вкладник зобов'язаний зазначити вид обраної ним пенсійної виплати.
- 3.7. Вкладник має право змінити визначений ним пенсійний вік шляхом подання про це заяви Адміністратору не пізніше ніж за 15 (п'ятнадцять) робочих днів до настання визначеного ним пенсійного віку.
- 3.8. У разі набуття Вкладником права на отримання пенсії по інвалідності за загальнообов'язковим державним пенсійним страхуванням Вкладник має право визначити свій пенсійний вік після настання інвалідності без урахування обмежень, встановлених пунктами 3.5. та 3.6. пенсійної схеми та подати заяву Адміністратору.

3.9. Пенсія на визначений строк та одноразова пенсійна виплата виплачуються Вкладнику Адміністратором від імені Фонду.

3.10. Виплата пенсії на визначений строк здійснюється Адміністратором:

- за бажанням Вкладника, який має право на отримання пенсійних виплат відповідно до його заяви;
  - на вимогу Вкладника (з дня виникнення у нього права згідно з умовами пенсійного контракту на страхування довчної пенсії, якщо придбання довчного анuitету може негативно вплинути на розмір пенсійних виплат).
- 3.11. Для отримання пенсії на визначений строк Вкладник подає Адміністратору заяву. У разі, якщо така заява, що надійшла до Адміністратора, складена з порушенням вимог, встановлених чинним законодавством України, Адміністратор може відмовити у розгляді такої заяви. У разі відмови Адміністратор протягом 3 (три) робочих днів з дня реєстрації такої заяви письмово повідомляє Вкладника про відмову із зазначенням її причин, про що робиться запис у журналі обліку вихідних документів.

#### 4. Порядок визначення розміру пенсійних виплат

4.1. Пенсія на визначений строк.

- 4.1.1. Для здійснення пенсійної виплати на визначений строк Вкладник повинен укласти договір про виплату пенсії на визначений строк. Договір про виплату пенсії на визначений строк є договором між Фондом та його Вкладником, який укладається від імені Фонду його Адміністратором.
- 4.1.2. Пенсія на визначений строк розраховується виходячи із строку не менш як 10 (десять) років від початку здійснення першої виплати.
- 4.1.3. Розмір пенсії на визначений строк розраховується Адміністратором за методикою, затвердженою Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, виходячи із суми пенсійних коштів, облікованих на індивідуальному пенсійному рахунку Вкладника на дату розрахунку пенсійної виплати, тривалості і періодичності пенсійних виплат, визначених Вкладником, за формулою:

$$B = \frac{Sr}{n}$$

де B - розмір чергової пенсійної виплати, що нарахована Вкладнику; n - кількість пенсійних виплат, що залишилися до закінчення загального строку виплати пенсії;

Sr - сума пенсійних коштів, що обліковуються на індивідуальному рахунку Вкладника на дату розрахунку пенсійної виплати.

- 4.1.4. Строк здійснення пенсійних виплат на визначений строк визначається договором про виплату пенсії на визначений строк.
- 4.1.5. Виплата пенсії на визначений строк розпочинається з дня досягнення Вкладником віку, визначеного в його заяві встановленої форми відповідно до чинного законодавства України, із здійсненням першої виплати протягом 45 (сорока п'яти) робочих днів.
- 4.1.6. Протягом періоду виплати пенсії на визначений строк Вкладник у будь-який час може:
  - перейти до іншого пенсійного фонду з метою подальшого отримання пенсії обраного виду. При цьому пенсійний фонд, до якого перейшов Вкладник, продовжує виплату такої пенсії протягом строку, що залишився;

- укласти із страховою організацією договір страхування довчної пенсії з оплатою такого договору за рахунок пенсійних коштів, які обліковуються на його індивідуальному пенсійному рахунку в Фонді.

#### 4.2. Одноразова пенсійна виплата

- 4.2.1. Згідно із чинним законодавством України, пенсійна виплата може здійснюватися Адміністратором Вкладнику одноразово на його вимогу в разі:
  - медично підтвердженого згідно чинного законодавства України критичного стану здоров'я (онкозахворювання, інсульт тощо) або настання інвалідності Вкладника;
  - якщо сума належних Вкладнику пенсійних коштів на дату настання пенсійного віку Вкладника не досягає суми, достатньої для забезпечення протягом 10 (десяти) років щомісячної виплати у розмірі 50 (п'ятдесяти) відсотків офіційно затвердженого прожиткового мінімуму, визначеного чинним законодавством України для неприєздатних громадян;
  - виїзд Вкладника на постійне проживання за межі України, підтвердженого документом відповідно до чинного законодавства України.
- 4.2.2. Пенсійна виплата здійснюється одноразово спадкоємцям Вкладника, незалежно від суми облікованих на пенсійному рахунку Вкладника коштів, Адміністратором у випадках, передбачених Законом.
- 4.2.3. Для отримання пенсійної виплати, що здійснюється одноразово, Вкладник, а у разі смерті Вкладника - його спадкоємець, подають Адміністратору заяву та документи, які підтверджують їхнє право на отримання цієї виплати.

У разі, якщо така заява, що надійшла до Адміністратора, складена з порушенням вимог, встановлених чинним законодавством України, Адміністратор може відмовити у розгляді такої заяви. У разі відмови Адміністратор протягом 3 (три) робочих днів з дня реєстрації такої заяви письмово повідомляє Вкладника про відмову із зазначенням її причин, про що робиться запис у журналі обліку вихідних документів.

- 4.2.4. Розмір одноразової пенсійної виплати визначається виходячи із суми пенсійних коштів, які обліковуються на індивідуальному пенсійному рахунку Вкладника на день подання заяви на отримання такої виплати.
- 4.2.5. Пенсійна виплата, що здійснюється одноразово, провадиться протягом 5 (п'яти) робочих днів після отримання відповідної заяви та необхідних документів.
- 4.2.6. Розмір витрат на переведення пенсійних коштів обчислюється Адміністратором за методикою, встановленою Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

#### 5. Порядок та строки сплати пенсійних внесків

- 5.1. Пенсійні внески сплачуються Вкладником у готівковій або безготівковій формі відповідних грошових сум на поточний рахунок Фонду відкритий у Зберігаачі.
- 5.2. Пенсійні внески сплачуються Вкладником лише у національній валюті України, а у випадках, передбачених чинним законодавством України, в іноземній валюті за офіційним обмінним курсом Національного банку України, що діяв на момент сплати пенсійного внеску.
- 5.3. Сплачені пенсійні внески Вкладника обліковуються на індивідуальному пенсійному рахунку Вкладника.
- 5.4. Мінімальний розмір пенсійного внеску становить 50 (п'ятдесят) гривень. Максимальний розмір пенсійних внесків не обмежується.
- 5.5. Вкладник самостійно визначає розмір пенсійних внесків з урахуванням п.5.4 пенсійної схеми.
- 5.6. Сплата пенсійних внесків може здійснюватися один раз на місяць, один раз у квартал, один раз у півроку або один раз на рік. Періодичність сплати пенсійних внесків визначається Вкладником та зазначається у пенсійному контракті. За один період Вкладник може здійснювати декілька пенсійних внесків.

#### 6. Обов'язки та права Вкладника

6.1. Вкладник зобов'язаний:

- 6.1.1. Виконувати умови недержавного пенсійного забезпечення, визначені чинним законодавством України, Статутом Фонду, цією пенсійною схемою, пенсійним контрактом та (або) договором про виплату пенсії на визначений строк;
- 6.1.2. Сплачувати пенсійні внески на свою користь за рахунок власних коштів у розмірах та строки, визначені пенсійним контрактом та (або) договором про виплату пенсії на визначений строк;
- 6.1.3. У порядку, встановленому пенсійним контрактом та (або) договором про виплату пенсії на визначений строк, надати Адміністратору інформацію, необхідну для відкриття і ведення індивідуального пенсійного рахунку. Інформувати Адміністратора про зміну реквізитів, зокрема протягом 30 (тридцять) календарних днів повідомити Адміністратора про зміну прізвища, паспортних даних, адреси або інших відомостей щодо Вкладника, що містяться в системі персоналізованого обліку. Вкладник несе відповідальність за достовірність наданих Адміністратору відомостей. Адміністратор не несе відповідальності за недостовірність інформації, наданої Вкладником або несвочасність надання інформації про зміну наданих відомостей;
- 6.1.4. Заявити в письмовому вигляді про свій намір змінити пенсійну схему не пізніше, ніж за 30 (тридцять) календарних днів з дати прийняття рішення про зміну пенсійної схеми та не пізніше ніж за 30 (тридцять) календарних днів до дати початку виплати по новій схемі;
- 6.1.5. Дотримуватися вимог чинного законодавства України і виконувати умови пенсійного контракту, укладеного на його користь;
- 6.1.6. Перевести за власний рахунок належні йому пенсійні активи до іншого недержавного пенсійного фонду, страхової організації, на банківський пенсійний депозитний рахунок у разі розірвання пенсійного контракту, укладеного з Фондом.

6.2. Вкладник має право:

- 6.2.1. Безоплатно змінити пенсійну схему шляхом укладання додаткової угоди до пенсійного контракту, але не частіше одного разу на 6 (шість) місяців;
- 6.2.2. Припинити сплачувати пенсійні внески за пенсійним контрактом та (або) договором про виплату пенсії на визначений строк.
- 6.2.3. Поновити сплату внесків за пенсійним контрактом та (або) договором про виплату пенсії на визначений строк.
- 6.2.4. На отримання пенсійних виплат, передбачених даною пенсійною схемою;
- 6.2.5. На відшкодування збитків, завданих Адміністратором внаслідок надання недостовірної інформації або перерахування неповної суми пенсійних коштів до іншого пенсійного фонду, страхової організації або на пенсійний депозитний рахунок;
- 6.2.6. В односторонньому порядку розірвати пенсійний контракт з Фондом або вимагати зміни його умов. У разі розірвання пенсійного контракту Вкладник повинен укласти, за винятком виплат, передбачених у п. 4.2. цієї пенсійної схеми, новий пенсійний контракт щодо участі в іншому пенсійному фонді, або укласти договір із страховою організацією, або відкрити в банку пенсійний депозитний рахунок. При цьому пенсійні кошти Вкладника передаються за його рахунок до іншої фінансової установи, яка надає послуги з недержавного пенсійного забезпечення, в сумі, що обліковується на його індивідуальному пенсійному рахунку у Фонді і складається з пенсійних внесків, зроблених Вкладником, та розподіленого на суму цих внесків інвестиційного прибутку (збитку), зменшених на суму витрат, пов'язаних з перерахуванням таких пенсійних коштів.

Розмір витрат на переведення пенсійних коштів обчислюється Адміністратором Фонду за методикою, встановленою Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

- 6.2.7. Отримувати виписку з індивідуального пенсійного рахунку;
- 6.2.8. Безоплатно один раз на рік на початку кожного фінансового року;
- 6.2.9. Безоплатно за заявою Вкладника для укладення договору страхування довчної пенсії або договору про виплату пенсії на визначений строк;
- 6.2.10. В інших випадках виписки з індивідуального пенсійного рахунку надаються на письмовий запит фонду за плату.

6.2.8. Протягом періоду виплати пенсії на визначений строк:

- перейти до іншого пенсійного фонду з метою подальшого отримання пенсії обраного виду. При цьому пенсійний фонд, до якого перейшов Вкладник, продовжує виплату такої пенсії протягом строку, що залишився;
- укласти із страховою організацією договір страхування довчної пенсії з оплатою такого договору за рахунок пенсійних коштів, які обліковуються на його індивідуальному пенсійному рахунку в пенсійному фонді.

6.2.9. Оскаржувати дії Адміністратора до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку або до суду, у порядку визначеному чинним законодавством України.

#### 7. Інші умови, що не суперечать законодавству

7.1. Виписки з індивідуального пенсійного рахунку Вкладника можуть надаватися Адміністратором поштою, особисто та/або у інший спосіб з використанням електронних засобів зв'язу та кваліфікованого електронного підпису, відповідно до внутрішніх документів Адміністратора та чинного законодавства України.

**1. Визначення понять**

**адміністратор недержавного пенсійного фонду (далі - адміністратор)** - юридична особа, що здійснює адміністрування недержавних пенсійних фондів на умовах Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення»;

**відкритий пенсійний фонд** - недержавний пенсійний фонд, учасниками якого можуть бути будь-які фізичні особи незалежно від місця та характеру їх роботи;

**вкладник недержавного пенсійного фонду (далі - вкладник фонду)** - особа, яка сплачує пенсійні внески на користь учасника шляхом перерахування грошових коштів до недержавного пенсійного фонду відповідно до умов пенсійного контракту;

**зберігач пенсійного фонду (далі - зберігач)** - Національний банк України або банк, який на підставі відповідної ліцензії провадить діяльність із зберігання активів пенсійних фондів;

**інвестиційна декларація** - документ, який визначає інвестиційну політику недержавного пенсійного фонду, основні напрями та обмеження інвестування активів недержавних пенсійних фондів відповідно до Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення»;

**індивідуальний пенсійний рахунок** - персоналізований рахунок учасника пенсійного фонду, який ведеться в системі персоналізованого обліку у визначеному Законом України «Про недержавне пенсійне забезпечення» порядку з метою обліку накопичених на користь учасника пенсійних коштів;

**недержавний пенсійний фонд (далі - пенсійний фонд)** - юридична особа, створена відповідно до Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення», яка має статус неприбуткової організації (непідприємницького товариства), функціонує та провадить діяльність виключно з метою накопичення пенсійних внесків на користь учасників пенсійного фонду з подальшим управлінням пенсійними активами, а також здійснює пенсійні виплати учасникам зазначеного фонду у визначеному Законом України «Про недержавне пенсійне забезпечення» порядку;

**одноразова пенсійна виплата** - пенсійна виплата, що здійснюється одноразово у порядку та у випадках, визначених Законом України «Про недержавне пенсійне забезпечення»;

**пенсійна виплата** - грошова виплата учасникові недержавного пенсійного забезпечення або його спадкоємцям, що здійснюється за рахунок накопичених у недержавному пенсійному фонді та облікованих на індивідуальному пенсійному рахунку грошових коштів у випадках, передбачених Законом України «Про недержавне пенсійне забезпечення»;

**пенсійна схема** - документ, який визначає умови та порядок недержавного пенсійного забезпечення учасників фонду;

**пенсійний контракт** - договір між пенсійним фондом та його вкладником, згідно з яким здійснюється недержавне пенсійне забезпечення учасника (учасників) фонду за визначеною пенсійною схемою;

**пенсія на визначений строк** - пенсійні виплати, що здійснюються періодично протягом визначеного строку у порядку та у випадках, визначених Законом України «Про недержавне пенсійне забезпечення»;

**персоналізований облік** - збирання, оброблення, систематизація та збирання передбаченої законодавством про пенсійне забезпечення і цим Законом інформації про учасників недержавного пенсійного забезпечення, відомостей про визначення їх прав на пенсійні виплати за рахунок коштів, накопичених на їх користь, а також для обчислення розміру цих виплат;

**учасник пенсійного фонду (далі - учасник фонду)** - фізична особа, на користь якої сплачуються (сплачувалися) пенсійні внески до пенсійного фонду та яка має право на отримання пенсійних виплат або отримує такі виплати з пенсійного фонду згідно із Законом України «Про недержавне пенсійне забезпечення»;

**виписка з індивідуального пенсійного рахунку** - документ установленої Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку (далі – НКЦПФР) форми, який надається учаснику фонду в письмовій формі і який підтверджує інформацію щодо суми належних йому пенсійних коштів та операцій щодо них протягом часу, за який надається така виписка.

**2. Учасники та вкладники недержавних пенсійних фондів**

Учасниками фонду можуть бути громадяни України, іноземці та особи без громадянства. Участь фізичних осіб у будь-якому недержавному пенсійному фонді є добровільною. Фізична особа може бути учасником кількох пенсійних фондів за власним вибором.

Пенсійні виплати можуть здійснюватися учаснику фонду або його спадкоємцю.

Вкладником фонду може бути сам учасник фонду, подружжя, діти, батьки, рідні брати і сестри, дід і баба учасника фонду, діти подружжя учасника фонду, у тому числі усиновлені ним (нею) діти, батьки подружжя учасника фонду, роботодавець учасника фонду або професійне об'єднання, членом якого є учасник фонду.

У будь-якому пенсійному фонді його учасники можуть бути одночасно і вкладниками такого фонду.

Учасники відкритого пенсійного фонду мають право залишатися його учасниками у разі припинення здійснення пенсійних внесків на їх користь.

Пенсійні кошти, що обліковуються на індивідуальному пенсійному рахунку учасника фонду, є власністю такого учасника та використовуються на цілі, визначені Законом України «Про недержавне пенсійне забезпечення».

Інформація про суму накопичених пенсійних коштів, належних кожному учаснику фонду, відображається на індивідуальному пенсійному рахунку учасника фонду, який ведеться адміністратором фонду в системі персоналізованого обліку.

**3. Зміна умов та порядок розірвання пенсійного контракту**

Зміна умов недержавного пенсійного забезпечення учасників фонду за пенсійним контрактом щодо припинення здійснення пенсійних внесків на користь учасників або зміни умов пенсійних внесків (розмір та порядок сплати пенсійних внесків) на користь учасників здійснюється за ініціативою вкладника без погодження з учасниками.

**4. Умови ліквідації пенсійного фонду**

- ліквідація без правонаступництва всіх засновників фонду
- припинення участі в пенсійному фонді всіх його учасників.

**5. Порядок розрахунків між пенсійним фондом та учасником в разі дострокового розірвання пенсійного контракту або ліквідації пенсійного фонду**

Вкладник фонду, який є учасником фонду, має право в односторонньому порядку розірвати пенсійний контракт, який укладено з ним особисто, або вимагати зміни його умов.

У разі розірвання пенсійного контракту таким вкладником він повинен укласти новий пенсійний контракт щодо участі в іншому пенсійному фонді або відкрити в банку пенсійний депозитний рахунок, а у разі досягнення пенсійного віку, визначеного відповідно до закону, укласти із страховою організацією договір страхування довільної пенсії. При цьому пенсійні кошти вкладника фонду, який є учасником фонду, передаються за його рахунок до іншої фінансової установи, яка надає послуги з недержавного пенсійного забезпечення, в сумі, що обліковується на його індивідуальному пенсійному рахунку в пенсійному фонді, зменшеній на суму витрат, пов'язаних з перерахуванням таких пенсійних коштів.

У разі ліквідації пенсійного фонду пенсійні кошти учасників фонду відповідно до їх письмових заяв переводяться до інших пенсійних фондів або на пенсійні депозитні рахунки, або до страхових організацій відповідно до договору страхування довільної пенсії в порядку, встановленому НКЦПФР.

Передача пенсійних коштів іншим пенсійним фондам, на пенсійні депозитні рахунки, страховим організаціям для укладення договору страхування довільної пенсії здійснюється лише в грошовій формі безготівковим платежем з поточного рахунка пенсійного фонду, що ліквідується.

У разі якщо учасник фонду в установлені строки не подав письмову заяву та копію пенсійного контракту, укладеного ним з іншим пенсійним фондом, або договору про відкриття пенсійного депозитного рахунка, або договору страхування довільної пенсії з обраною страховою організацією, зазначені пенсійні кошти підлягають передачі до відкритого пенсійного фонду, визначеного ліквідаційною комісією для всіх таких учасників фонду, на умовах та в порядку, встановлених НКЦПФР.

Письмове повідомлення про переведення коштів таких учасників до іншого пенсійного фонду направляється кожному учаснику фонду протягом одного місяця з дня такого переведення та містить інформацію про суму переведених коштів, реквізити пенсійного фонду та його адміністратора, а також вказівку на необхідність укласти пенсійний контракт з пенсійним фондом, до якого переведені кошти.

**6. Порядок повідомлення Адміністратора про зміни відомостей про учасника пенсійного фонду**

Повідомлення адміністратора про зміни відомостей про учасника пенсійного фонду здійснюється вкладником фонду шляхом направлення адміністратору відкоригованого переліку учасників за пенсійним контрактом, засвідченого підписом керівника вкладника та печаткою підприємства, з зазначенням відомостей про учасника, що змінилися.

**7. Пенсійні внески.**

Максимальний розмір пенсійних внесків за пенсійними схемами недержавного пенсійного забезпечення не обмежується. 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 готівкових та (або) безготівкових розрахунків. Юридичні особи сплачують пенсійні внески лише у безготівковій формі.

**8. Види пенсійних виплат**

Пенсійні фонди відповідно до Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення» можуть здійснювати такі види пенсійних виплат:

1) пенсія на визначений строк;

2) одноразова пенсійна виплата.

**9. Умови та строки здійснення пенсійних виплат пенсійним фондом**

Пенсійна виплата може здійснюватися адміністратором одноразово 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 НКЦПФР;

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

У випадку смерті учасника пенсійного фонду, пенсійні кошти учасника можуть бути успадковані спадкоємцями такого учасника згідно з цивільним законодавством України.

Успадковані пенсійні кошти виплачуються спадкоємцям як одноразова пенсійна виплата.

Для отримання пенсійної виплати, що здійснюється одноразово, учасники фонду, а у разі смерті учасника - його спадкоємці, подають адміністратору заяву та документи, які підтверджують їхнє право на отримання цієї виплати.

Пенсійна виплата, що здійснюється одноразово, визначається виходячи із суми пенсійних коштів, які обліковуються на індивідуальному пенсійному рахунку учасника фонду на день подання заяви на отримання такої виплати. Пенсійна виплата, що здійснюється одноразово, провадиться протягом п'яти робочих днів після отримання відповідної заяви та необхідних документів.

Пенсійний вік, що визначається учасником фонду, може бути меншим від пенсійного віку, який надає право на пенсію за загальнообов'язковим державним пенсійним страхуванням, але не більш як на 10 років, якщо інше не визначено законом. Пенсійний вік, що визначається учасником фонду, може бути більшим від пенсійного віку, який надає право на пенсію за загальнообов'язковим державним пенсійним страхуванням.

У заяві учасника фонду, де визначається дата настання його пенсійного віку з дотриманням обмежень, учасник фонду зобов'язаний зазначити вид обраної ним пенсійної виплати. Заява подається адміністратору пенсійного фонду не пізніше ніж за два місяці до настання пенсійного віку, визначеного учасником фонду. Учасник фонду має право змінити визначений ним пенсійний вік шляхом подання про це заяви адміністратору не пізніше ніж за 15 робочих днів до настання визначеного ним пенсійного віку.

У разі набуття учасником фонду права на отримання пенсії по інвалідності за загальнообов'язковим державним пенсійним страхуванням виплата пенсії за рахунок коштів пенсійного фонду допускається раніше настання пенсійного віку, визначеного Законом України «Про недержавне пенсійне забезпечення». У цьому випадку учасник фонду має право визначити свій пенсійний вік після настання інвалідності без урахування обмежень, та подати заяву адміністратору.

Виплата пенсії на визначений строк, що здійснюється за рахунок коштів пенсійного фонду, розпочинається з дня досягнення учасником фонду віку, визначеного в його заяві, із здійсненням першої виплати протягом 45 робочих днів.

Пенсія на визначений строк розраховується виходячи із строку не менш як десять років від початку здійснення першої виплати. Відмова або затримка в здійсненні пенсійних виплат забороняється, крім випадків, передбачених законом. У разі відмови або затримки пенсійних виплат учасник фонду має право оскаржити дії осіб, які здійснюють пенсійні виплати, до НКЦПФР або до суду. Порухення строків здійснення пенсійних виплат є підставою для застосування санкцій, встановлених законом.

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

Пенсійні виплати здійснюються у грошовій формі в національній валюті України.

**10. Порядок надання учасникам виписок з їх індивідуальних пенсійних рахунків та оплати їх видачі**

Адміністратор зобов'язаний на письмовий запит учасника надати такому учаснику виписку з його індивідуального пенсійного рахунку.

Виписка повинна надаватися учаснику у строк не більше однієї доби з моменту отримання адміністратором відповідної вимоги та сплати адміністратору вартості такої виписки. Вимога оформлюється у письмовому вигляді.

Виписка повинна містити інформацію відносно пенсійних внесків вкладника на користь учасника, розмір пенсійних виплат та залишок коштів на індивідуальному пенсійному рахунку.

Адміністратор зобов'язаний надавати учаснику виписку з його індивідуального пенсійного рахунку один раз на рік безкоштовно.