ПЕНСІЙНИЙ КОНТРАКТ №

м. Дніпро **«__» _____ 20__ р.**

Відкритий пенсійний фонд «ПриватФонд» (надалі **Фонд**), від імені якого на підставі Договору про адміністрування №1/25-АДМ від 04.11.2025р. діє **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «АКТИВ ПЛЮС»** (надалі **Адміністратор**), що є платником податку на прибуток на загальних засадах, Ліцензія на провадження діяльності з адміністрування пенсійних фондів Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг, серія АВ №466735 від 10.06.2010р., строк дії: безстрокова, переоформлена Національною Комісією з цінних паперів та фондового ринку, в особі тимчасово виконуючої обов'язки директора Гюмюш Наталії Олександрівни, яка діє на підставі Статуту, з однієї сторони,

та

ПІБ (надалі **Вкладник**), паспорт: № _____ , запис №_____, виданий __.__._____р., дійсний до __.__._____р., орган, що видав _____, реєстраційний номер ОКПП _____, з іншої сторони (разом **Сторони**), уклали цей Контракт про наступне:

1. ПРЕДМЕТ КОНТРАКТУ

1.1. Учасником Пенсійного Фонду (надалі **Учасник**), на користь якого здійснюються пенсійні внески Вкладником, є **ПІБ**, паспорт: № _____ , запис №_____, виданий __.__._____р., дійсний до __.__._____р., орган, що видав _____, реєстраційний номер ОКПП _____, дата народження: «__» _____ ____р., місце народження: _____, місце реєстрації:_____ поштова адреса:_____.

1.2. Недержавне пенсійне забезпечення Учасника здійснюється Фондом з дотриманням пенсійної схеми відповідно Додатку №1.

2. РОЗМІР ПЕНСІЙНИХ ВНЕСКІВ ТА УМОВИ ЇХ ЗМІНИ

2.1. Пенсійні внески сплачуються з періодичністю, що самостійно визначається Вкладником.

2.2. Мінімальний розмір пенсійного внеску становить 50 (п'ятдесят) гривень, максимальний розмір пенсійного внеску не обмежується.

2.3. Зміна розміру та періодичності пенсійних внесків здійснюється на підставі прийняття такого рішення Вкладником, та не потребує внесення змін до цього Контракту, або повідомлення про таке рішення Адміністратора.

2.4. Пенсійні внески сплачуються Вкладником виключно в грошовій формі.

3. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ АДМІНІСТРАТОРА

3.1. **Адміністратор має право:**

3.1.1. Надавати Вкладнику на розгляд пропозиції щодо зміни пенсійної схеми, що використовується за цим Контрактом.

3.1.2. Надавати Вкладнику та Учаснику консультаційні послуги з недержавного пенсійного забезпечення.

3.1.3. Інші права, що передбачаються законодавством України з недержавного пенсійного забезпечення.

3.2. **Адміністратор зобов'язується від імені пенсійного фонду:**

3.2.1. Відкрити індивідуальний пенсійний рахунок Учаснику протягом 3 (трьох) робочих днів з моменту укладення цього Контракту.

3.2.2. Здійснювати недержавне пенсійне забезпечення Учасника на умовах, визначених цим Контрактом, пенсійною схемою та законодавством України.

3.2.3. Забезпечувати ведення обліку на індивідуальному пенсійному рахунку Учасника **№33114991-0000000000.**

3.2.4. Надавати на письмову вимогу Учасника виписку з його індивідуального пенсійного рахунку, при цьому один раз на рік - безоплатно.

3.2.5. Забезпечувати відшкодування у встановленому законодавством порядку Учаснику збитків, завданих внаслідок порушення законодавства та умов цього Контракту.

3.2.6. Забезпечити дотримання законних інтересів Вкладника/Учасника, не розголошувати інформацію про умови цього Контракту та розмір пенсійних коштів, які належать Учаснику.

3.2.7. У разі ліквідації Фонду передача пенсійних коштів здійснюється лише після затвердження Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку (надалі НКЦПФР), ліквідаційного балансу пенсійного фонду і проводиться у строк, передбачений планом ліквідації пенсійного фонду, погодженим з НКЦПФР, але не пізніш як протягом шести місяців з дня затвердження проміжного ліквідаційного балансу пенсійного фонду. Якщо Учасник протягом трьох місяців з дня ліквідації фонду не подав письмову заяву у встановлені НКЦПФР строки, зазначені пенсійні кошти підлягають передачі до відкритого пенсійного фонду, визначеного ліквідаційною комісією на умовах та в порядку встановлених НКЦПФР.

3.2.8. Здійснювати переведення пенсійних коштів іншим недержавним пенсійним фондам, страховим організаціям або на пенсійні депозитні рахунки банків лише в грошовій формі безготівковим платежем з поточного рахунку Фонду.

3.2.9. Здійснити одноразову пенсійну виплату Учаснику протягом 5 (п'яти) робочих днів з моменту настання пенсійного віку, визначеного у заяві (заява подається не пізніше ніж за два місяця до настання пенсійного віку, визначеного Учасником) та отримання необхідних документів, виходячи із суми пенсійних коштів, які обліковуються на індивідуальному пенсійному рахунку Учасника на день на отримання такої виплати, у разі:

- медично підтвердженого критичного стану здоров'я (онкозахворювання, інсульт тощо) або настання інвалідності Учасника;
- коли сума належних Учаснику пенсійних коштів на дату настання пенсійного віку Учасника не досягає мінімального розміру суми пенсійних накопичень, встановленого НКЦПФР;
- виїзду Учасника на постійне проживання за межі України.

Форма/зразок заяви розміщені в особистому кабінеті на сайті **privatfond.com.ua.**

3.2.10. Здійснити одноразову пенсійну виплату спадкоємцям Учасника, виходячи із суми пенсійних коштів, які обліковуються на індивідуальному пенсійному рахунку Учасника на день подання заяви, протягом 5 (п'яти) робочих днів з моменту отримання від спадкоємців відповідної заяви та документів, які підтверджують право спадкоємців на отримання цієї виплати.

3.2.11. У випадку зміни поточного рахунку Фонду повідомити Вкладника про реквізити нового поточного рахунку Фонду. Зміна поточного рахунку Фонду укладання додаткової угоди до цього Контракту не потребує.

3.2.12. Надати Учаснику протягом 30 (тридцяти) календарних днів з дня укладення цього Контракту примірник пенсійного Контракту або копію пенсійного Контракту, завірену підписом та печаткою уповноваженої особи адміністратора, з усіма Додатками до нього.

3.2.13. У разі дострокового розірвання цього Контракту, у строк 5 (п'яти) робочих днів з моменту отримання Адміністратором від Вкладника заяви про розірвання та від Учасника відповідної заяви (форма/зразок розміщені на сайті **privatfond.com.ua**), та копії пенсійного контракту, укладеного з іншим пенсійним фондом, або договору страхування довічної пенсії, укладеного із страховою організацією (у разі досягнення пенсійного віку, визначеного відповідно до закону), або договору про відкриття пенсійного депозитного рахунку, укладеного з банківською установою - забезпечити передання пенсійних коштів Учасника іншому недержавному пенсійному фонду, страховій організації або банківській установі. У разі, коли Учасник не подав письмову заяву у встановлені НКЦПФР строки, Адміністратор забезпечує передачу пенсійних коштів Учасника до іншого фонду за власним вибором на підставі договору між фондами. Рішення про вибір іншого фонду приймається у порядку, визначеному внутрішнім положенням про здійснення адміністрування фонду.

4. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ ВКЛАДНИКА

4.1. **Вкладник має право:**

4.1.1. Достроково розірвати цей Контракт або вимагати зміни його умов, про що повинен бути письмово повідомлений Адміністратор.

4.1.2. Вимагати від Адміністратора надання на ознайомлення зареєстровану Інвестиційну Декларацію Фонду.

4.1.3. Вимагати від Адміністратора надання на ознайомлення законодавчо встановленої фінансової звітності Фонду.

4.2. **Вкладник зобов'язується:**

4.2.1. Сплачувати пенсійні внески у порядку, встановленому законодавством, пенсійною схемою та пенсійним контрактом.

4.2.2. При перерахуванні грошових коштів на поточний рахунок Фонду зазначати в платіжному документі П.І.Б та реєстраційний номер ОКПП, суму пенсійного внеску, в призначенні платежу: № пенсійного Контракту, № індивідуального пенсійного рахунку Учасника.

4.2.3. Сторони дійшли згоди, що обсяг прав і обов'язків Сторін за Контрактом визначається чинним законодавством.

5. СТРОК ДІЇ КОНТРАКТУ, УМОВИ ЙОГО ЗМІНИ ТА РОЗІРВАННЯ

5.1. Цей Контракт набирає чинності з моменту його підписання Сторонами і діє до настання однієї з нижченаведених подій, що настала раніше:

- після повного виконання Вкладником своїх зобов'язань за пенсійним контрактом та укладення Учасником договору про виплату пенсії на визначений строк з пенсійним фондом, або після переведення пенсійних коштів Учасника до страхової організації відповідно до укладеного Учасником договору страхування довічної пенсії, або після передачі пенсійних коштів Учасника банківській установі відповідно до укладеного Учасником договору про відкриття пенсійного депозитного рахунку;
- у разі смерті Учасника та виконання передбачених у зв'язку з цим умов;

- у разі ліквідації Фонду в порядку, передбаченому Законом України „Про недержавне пенсійне забезпечення”;
- у разі заміни Вкладником фонду, на умовах та у порядку, передбачених законодавством України з недержавного пенсійного забезпечення;
- у разі дострокового розірвання Контракту в порядку, передбаченому п. 4.1.1 цього Контракту, з моменту надходження до Адміністратора відповідної заяви Вкладника.

5.2. Цей Контракт може бути змінений у відповідності до п. 2.3 Контракту.

5.3. Вкладник фонду у разі прийняття рішення про заміну пенсійного фонду зобов'язаний діяти у відповідності до ч.3 ст.58 Закону України “Про недержавне пенсійне забезпечення”

6. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

6.1. У разі невиконання або неналежного виконання будь-якою із Сторін своїх обов’язків встановлених цим Контрактом, винна Сторона відшкодовує іншій Стороні всі завдані збитки.

6.2. У разі якщо з вини Адміністратора несвоєчасно перераховані пенсійні кошти Учасника, відповідно до п.п. 3.2.7, 3.2.8, 3.2.9, 3.2.10, 3.2.13 цього Контракту, Адміністратор зобов'язаний сплатити йому за власний рахунок пеню в розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України в розрахунку на один день від суми, що підлягає перерахуванню за кожен день прострочення платежу, у порядку, визначеному НКЦПФР. Сплата нарахованої пені здійснюється шляхом зарахування на індивідуальний пенсійний рахунок Учасника безпосередньо перед перерахуванням пенсійних коштів в інший недержавний пенсійний фонд, страхову організацію чи банківську установу.

7. РОЗВ'ЯЗАННЯ СПОРІВ

7.1. Усі суперечки та розбіжності, що можуть виникнути з цього Контракту, підлягають розв’язанню шляхом переговорів Сторін. При неможливості вирішення шляхом переговорів, усі суперечки і розбіжності підлягають розв’язанню у порядку, визначеному законодавством України.

8. ІНШІ УМОВИ

8.1. Держава не несе відповідальності за зобов'язаннями Фонду за цим Контрактом, а Фонд не несе відповідальності за зобов’язаннями держави.

8.2. Взаємовідносини сторін, що не передбачені цим Контрактом, регулюються чинним законодавством України.

8.3. Керуючись нормами Закону України "Про електронні документи та електронний документообіг", Закону України "Про електронні довірчі послуги", Сторони погодили, що підписання цього Контракту, будь-яких доповнень або змін до нього, може здійснюватися Вкладником власноручно в паперовій формі або із використанням кваліфікованого електронного підпису в електронній формі. При цьому Контракт, зміни або доповнення до Контракту, які складені в електронній формі та підписані з використанням кваліфікованих електронних цифрових підписів Сторін, вважатимуться оригіналом.

8.4. Будь-які доповнення або зміни до цього Контракту мають юридичну чинність, якщо вони здійсненні в письмовому виді і підписані сторонами.

8.5. Вкладник, підписуючи цей Контракт, як суб'єкт персональних даних, дає свою згоду ТОВ "КЕРУЮЧИЙ АДМІНІСТАТОР ПФ "ПАРИТЕТ" на обробку своїх персональних даних, з текстом згоди - повідомлення на обробку персональних даних, розміщеному на веб-сторінці Адміністратора за посиланням **ua-paritet.com.ua/uk/agreement**, ознайомлений.

8.6. Вкладник підтверджує, що до укладання цього Контракту, Адміністратор надав йому інформацію, зазначену в частині другій статті 12 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг". Надана інформація, забезпечила правильне розуміння Учасником суті фінансової послуги, що надається Адміністратором, без нав'язування її придбання. Вказана інформація розміщена на веб-сторінці Адміністратора за посиланням **ua-paritet.com.ua/uk/about-finservice**.

8.7. Цей Контракт складений в 2 (двох) примірниках, які мають однакову юридичну силу, та набирає чинності з дати підписання Сторонами.

8.8. Невід`ємною частиною Контракту є Додатки №1-2.

8.9. Своїм підписом у п. 9 Контракту Вкладник/Учасник одночасно підтверджує ознайомлення з Умовами пенсійного контракту і додатковими матеріалами до нього та отримання примірника пенсійного контракту з додатками.

8.10. **У разі зміни будь яких реквізитів зазначених у п.9 контракту, Вкладник зобов’язується повідомити про це Адміністратора поштовим відправленням, електронною поштою, або у інший зручний спосіб.**

Додаток №1: Пенсійна схема № 2.

Додаток №2: Пам’ятка з роз’ясненням основних положень Контракту.

9. АДРЕСИ, РЕКВІЗИТИ ТА ПІДПИСИ СТОРІН

ФОНД від імені якого діє АДМІНІСТРАТОР		ВКЛАДНИК	
ТОВ «КУА АПФ «АКТИВ ПЛЮС» 49000, Україна, м. Дніпро, вул. Мечникова, буд. 12 р/р №UA453220010000026502290000089 в АТ «Універсал Банк», МФО 322001, Код ЄДРПОУ 32977421 тел. +38 (098) 188-13-51, e-mail: info@privatfond.com.ua **Т.в.о. Директора**		ПІБ_____ паспорт: №_____, запис №_____, виданий __.__._____р., дійсний до __.__.____р., орган, що видав ____, Реєстраційний номер ОКПП _____ Місце реєстрації: _____ тел. _____, e-mail: _____	
_____ М.П.	Гюмюш Н.О.	✓_____ Підпис	ПІБ.

РЕКВІЗИТИ ДЛЯ ЗДІЙСНЕННЯ ПЕНСІЙНИХ ВНЕСКІВ:

Платник: П.І.Б.: _____ Реєстраційний номер ОКПП: _____ паспорт: №_____, запис №_____	**Банк одержувача:** АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» Код ЄДРПОУ: 21133352
Одержувач: Відкритий пенсійний фонд «ПриватФонд» Код ЄДРПОУ: 33114991 п/р UA753220010000026501290000068 МФО 322001	**Призначення платежу:** Пенсійний внесок за ПК № _____ № ІПР _____

ІНФОРМАЦІЯ ПРО АДМІНІСТРАТОРА, КОМПАНІЮ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА ЗБЕРІГАЧА Відкритого пенсійного фонду «ПриватФонд»

Адміністратор	Компанія з управління активами	Зберігач
ТОВ «КУА АПФ «АКТИВ ПЛЮС»		**АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»**
Адреса: 49000, Україна, м. Дніпро, вул. Мечникова, буд. 12, Код ЄДРПОУ 32977421, р/р UA453220010000026502290000089 в АТ «Універсал Банк», МФО 322001. Ліцензія НКЦПФР на провадження діяльності з адміністрування пенсійних фондів: серія Серія АВ №115989, видана 28.07.2010р. (безстрокова). Свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи: Серія А01 №303695 від 27.05.2004р., видано Шевченківська районна у м.Києві державна адміністрація.	Адреса: 49000, Україна, м. Дніпро, вул. Мечникова, буд. 12, Код ЄДРПОУ 32977421, р/р UA453220010000026502290000089 в АТ «Універсал Банк», МФО 322001. Ліцензія НКЦПФР - діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами): серія АЕ №294608 від 18.11.2014р. (безстрокова). Свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи Серія А01 №303695 від 27.05.2004р., видано Шевченківська районна у м.Києві держав-на адміністрація.	Адреса: 04114 м. Київ, вул. Автозаводська 54-19, код ЄДРПОУ 21133352, к/р:UA173000010000032009107201026. Ліцензія НКЦПФР - на здійснення діяльності із зберігання активів пенсійних фондів серія АЕ №263462 від 01.10.2013р., термін дії – необмежений.

ДОДАТКИ ДО ПЕНСІЙНОГО КОНТРАКТУ **Додаток № 1**
ПЕНСІЙНА СХЕМА №2

«Для Вкладників фізичних осіб, що здійснюють внески на власну користь»

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

Пенсійна схема № 2 "Для вкладників фізичних осіб, що здійснюють внески на власну користь" (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. **За цією схемою Вкладник Фонду** (надалі – Вкладник) **одночасно є і Учасником Фонду** (надалі – Учасник).

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 свою користь. За цією схемою Вкладник одночасно є і Учасником.

2.2. Підставою для участі у пенсійній схемі є пенсійний контракт та (або) договір про виплату пенсії на визначений строк, укладені між Адміністратором від імені Фонду і Вкладником.

2.3. Назва пенсійної схеми зазначається у пенсійному контракті та (або) договорі про виплату пенсії на визначений строк.

2.4. 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 довічну пенсію (довічні ануїтети), яка виплачуються Вкладнику страховими організаціями, з якими цей Вкладник уклав договір страхування довічної 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 довічної пенсії, якщо придбання довічного ануїтету 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 (трьох) 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 довічної 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 непрацездатних громадян;
- виїзду 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 спадкоємці, 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 (трьох) 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 Зберігача.

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 (тридцяти) календарних днів повідомити Адміністратора про зміну прізвища, паспортних даних, адреси або інших відомостей щодо Вкладника, що містяться в системі персоніфікованого обліку. Вкладник несе відповідальність за достовірність наданих Адміністратору відомостей. Адміністратор не несе відповідальності за недостовірність інформації, наданої Вкладником або несвоєчасність 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 випадків, передбачених у п. 4.2. цієї пенсійної схеми, новий пенсійний контракт щодо участі в іншому пенсійному фонді, або укласти договір зі 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:

- безоплатно один раз на рік на початку кожного фінансового року;
- безоплатно за заявою Вкладника для укладення договору страхування довічної пенсії або договору про виплату пенсії на визначений строк;
- 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 довічної 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'язку та кваліфікованого електронного підпису, відповідно до внутрішніх документів Адміністратора та чинного законодавства України.

Пам'ятка з роз'ясненням основних положень Контракту **Додаток № 2**

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 - персоніфікований рахунок учасника пенсійного фонду, який ведеться в системі персоніфікованого 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»;

персоніфікований облік - збирання, оброблення, систематизація та зберігання 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 персоніфікованого 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 довічної 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 довічної пенсії в порядку, встановленому НКЦПФР.

Передача пенсійних коштів іншим пенсійним фондам, на пенсійні депозитні рахунки, страховим організаціям для укладення договору страхування довічної 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 довічної 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. Порушення 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.