

ЗАТВЕРДЖЕНО

Директор
ТОВ «Керуючий адміністратор ПФ «Паритет»

Свиствен М. Д.
(підпис)



ДОДАТКИ ДО ПЕНСІЙНОГО КОНТРАКТУ

Додаток № 1

ПЕНСІЙНА СХЕМА Відкритого пенсійного фонду «ПриватФонд» №1/з

Пенсійна схема – це документ, який визначає умови та порядок недержавного пенсійного забезпечення Учасників Фонду. Пенсійна схема розроблена згідно з Законом України «Про недержавне пенсійне забезпечення», відповідно до Статуту Відкритого пенсійного фонду «ПриватФонд» (надалі – Фонд).

1. ВКЛАДНИКИ ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ

Вкладником Фонду можуть бути юридичні та фізичні особи.

2. УЧАСНИКИ ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ

Учасниками Фонду можуть бути тільки фізичні особи.

3. УМОВИ ТА ПОРЯДОК УЧАСТІ У ПЕНСІЙНІЙ СХЕМІ

Ця пенсійна схема призначена для використання Вкладниками Фонду – юридичними особами та фізичними особами.

Підставою для участі Учасника та Вкладника Фонду у даній пенсійній схемі є пенсійний контракт, укладений між:

- Адміністратором від імені Фонду та Вкладником Фонду;
- Адміністратором від імені Фонду та Учасником, який є Вкладником Фонду.

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

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.

Вкладники фонду мають право вільного вибору пенсійної схеми, якщо інше не передбачено законодавством з недержавного пенсійного забезпечення, а також мають право на зміну пенсійної схеми, але не частіше одного разу на 6 місяців.

4. ПЕНСІЙНІ ВНЕСКИ

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. Пенсійні внески сплачуються Вкладником Фонду, який є також Учасником Фонду, у готівковій та безготівковій формі на рахунок Фонду у зберігача шляхом банківського або поштового переказу. Реквізити банківського рахунку Фонду у Зберігача повинні бути зазначенні у пенсійному контракті.

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.

Сплачені пенсійні внески Вкладника обліковуються на індивідуальному пенсійному рахунку Учасника, на користь якого робилися ці внески.

Згідно з умовами цієї пенсійної схеми розмір пенсійних внесків визначається Вкладником при укладанні пенсійного контракту. Мінімальний розмір пенсійних внесків встановлюється Радою Фонду у розмірі не більше 10 відсотків мінімальної заробітної плати у місяць, визначеної згідно з законодавством. Максимальний розмір пенсійних внесків не обмежується. Розмір пенсійних внесків, які сплачуються Вкладником, визначаються Вкладником при укладанні пенсійного контракту з Адміністратором і повинні визначатися у фіксованих грошових одиницях, з можливістю встановлення графіку збільшення чи зменшення таких пенсійних внесків (також Вкладник має право, на свій розсуд, підвищувати, одноразово або більше, розмір сплати пенсійного внеску, обумовленого відповідним пенсійним контрактом, при цьому така сума підвищування зараховується на індивідуальний пенсійний рахунок Учасника, на користь якого робилися ці внески, без корегування сум наступних пенсійних внесків, що сплачуються на користь такого Учасника).

Тривалість строку сплати пенсійних внесків на користь Учасника Фонду визначається строком, починаючи з дня внесення першого пенсійного внеску до закінчення дії укладеного пенсійного контракту, за яким робляться такі пенсійні внески. Вкладник може продовжувати робити пенсійні внески на користь Учасника після призначення йому недержавної пенсії за раніше укладеним пенсійним контрактом.

Періодичність сплати пенсійних внесків може бути:

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

Пенсійні внески повинні сплачуватись Вкладником до Фонду на користь Учасника не пізніше 30-го числа останнього місяця поточного періоду сплати.

Вкладник має право достроково розірвати Контракт або вимагати внесення змін до пенсійного контракту, про що повинен бути письмово повідомлений Адміністратор Фонду.

Вкладник за власною ініціативою обирає:

- суму пенсійного внеску та графік сплати пенсійних внесків на користь учасника;
- періодичність сплати пенсійних внесків, відповідно до цієї схеми.

Обрані Вкладником порядок та умови сплати пенсійних внесків відображаються у пенсійному контракті.

5. ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ПРИБУТОК (ЗБИТОК)

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.

Встановлення мінімально гарантованої норми прибутку за цією пенсійною схемою забороняється.

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 витрат за цей період, пов'язаних із здійсненням недержавного пенсійного забезпечення у Фонді.

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

Інвестиційний прибуток (збиток) між Учасниками Фонду розподіляється та зарховується Адміністратором на їх індивідуальні пенсійні рахунки щомісячно пропорційно сумах, відображеним на цих рахунках.

6. ПЕНСІЙНІ ВИПЛАТИ

Пенсійні виплати здійснюються Учаснику чи його спадкоємцям у грошовій формі за рахунок грошових коштів, які накопичені у Фонді та обліковуються на індивідуальному пенсійному рахунку такого Учасника, за умови набуття права на недержавну пенсію відповідно до діючого законодавства України з недержавного пенсійного забезпечення та укладеного пенсійного контракту.

Підставою для отримання пенсійних виплат може бути:

- досягнення Учасником Фонду пенсійного віку, визначеного ним у заяві про пенсійні виплати. 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 законодавством України. У заяві учасника фонду, де визначається дата настання його пенсійного віку, 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.
- визнання Учасника Фонду інвалідом. 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, встановлених Законом України «Про недержавне пенсійне забезпечення».
- медично підтверджений критичний стан здоров'я (онкозахворювання, інсульт тощо) Учасника Фонду. У разі отримання медичного підтвердження про критичний стан Учасника Фонду, Учасник має право визначити свій пенсійний вік без урахування обмежень, встановлених Законом України «Про недержавне пенсійне забезпечення», та подає відповідну заяву Адміністратору.
- виїзд Учасника Фонду на постійне проживання за межі України. У разі виїзду Учасника Фонду на постійне місце проживання за межі України, Учасник має право отримати одноразову пенсійну виплату без обмежень, встановлених Законом України «Про недержавне пенсійне забезпечення», та подає відповідну заяву Адміністратору.
- смерть Учасника Фонду. У разі смерті Учасника Фонду пенсійна виплата здійснюється його спадкоємцям.

Вище зазначені підстави для отримання пенсійних виплат повинні бути зазначені в пенсійному контракті.

При настанні пенсійного віку Учасника, який встановлюється відповідним пенсійним контрактом, Адміністратор Фонду повинен на вимогу Учасника Фонду:

- від імені Фонду укласти з Учасником договір про виплату пенсії на визначений строк;
- або
- після укладення між Учасником і страховою організацією договору страхування довічної пенсії, передати такій страховій організації пенсійні кошти Учасника, що обліковуються на індивідуальному пенсійному рахунку Учасника, у строк не пізніше ніж протягом 1 (одного) місяця з моменту надання Адміністратору необхідних документів (заява за формою встановленою відповідним нормативно-правовим актом Держфінпослуг, паспорт, ідентифікаційний код платника податків – фізичної особи – Учасника Фонду, копія пенсійного контракту за яким здійснювалася сплата внесків на користь Учасника та копія договору, укладеного із страховою організацією);
- або
- після укладення між банківською установою і Учасником договору про відкриття пенсійного депозитного рахунку передати такій банківській установі пенсійні кошти Учасника, що обліковуються на індивідуальному пенсійному рахунку Учасника, у строк не пізніше ніж протягом 1 (одного) місяця з моменту надання Адміністратору необхідних документів (заява за формою встановленою відповідним нормативно-правовим актом Держфінпослуг, паспорт, ідентифікаційний код платника податків – фізичної особи – Учасника Фонду, копія пенсійного контракту за яким здійснювалася сплата внесків на користь Учасника та копія договору, укладеного із банківською установою).

У разі прийняття Учасником рішення про виплату пенсії на визначений строк Фондом, Учасник подає Адміністратору Фонду заяву за формою встановленою відповідним нормативно-правовим актом Держфінпослуг, де вказує:

- строк пенсійних виплат, протягом якого Фонд виплачує Учаснику пенсію на визначений строк, але не менше ніж десять років;
- періодичність пенсійних виплат;
- форму отримання пенсійних виплат.

При оформленні пенсії на визначений строк Учасник також зобов'язаний надати Адміністратору такі документи:

- паспорт, який посвідчує особу Учасника відповідно до законодавства України;
- ідентифікаційний код платника податків – фізичної особи – Учасника Фонду;
- документ, який підтверджує право Учасника на пенсійні виплати відповідно до законодавства України, пенсійного контракту, відповідно з яким робилися пенсійні внески на користь Учасника, та цієї пенсійної схеми.

Виплата пенсії на визначений строк починається не пізніше ніж 45 (сорок п'ять) днів з дня досягнення Учасником Фонду пенсійного віку, згідно пенсійного контракту.

Строк, при оформленні пенсії на визначений строк, розраховується виходячи із строку не менш як десять років від початку здійснення першої виплати, та враховується періодичність (щоквартально або щомісячно) пенсійних виплат, при укладанні з Адміністратором Фонду договору про виплату пенсії на визначений строк, визначається договором про виплату пенсії на визначений строк. При цьому розмір періодичних виплат розраховується пропорційно на кожну дату виплати відповідно до встановленого відповідним договором та заявкою Учасника строку пенсійних виплат та суми коштів, що обліковуються на індивідуальному пенсійному рахунку Учасника. При цьому прибуток(збиток) від здійснення інвестицій пенсійних коштів Фонду щомісячно розподіляється між учасниками Фонду, в т.ч. і між Учасниками, що вже отримують пенсійні виплати Фонду (перерахування розміру пенсії Учасника, що оформив з Адміністратором Фонду пенсію на визначений строк, здійснюється на кожну дату виплати). Учасник може змінювати періодичність та форму здійснення пенсійних виплат, але не частіше, ніж один раз на рік.

Розміри пенсійних виплат визначаються виходячи з сум пенсійних коштів, що обліковуються на індивідуальному пенсійному рахунку Учасника Фонду, тривалості виплати та формули розрахунку величини пенсії на визначений строк, згідно з методикою, затвердженою Держфінпослуг.

Виплата пенсій Учаснику здійснюється шляхом перерахування Адміністратором Фонду пенсійних виплат Учасника на його поточний рахунок в банківській установі, якщо інше не зазначене у заяві.

Також Адміністратор Фонду повинен здійснити одноразову пенсійну виплату, виходячи із суми пенсійних коштів, які обліковуються на індивідуальному пенсійному рахунку Учасника на день подання заяви 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 Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України;
- виїзду Учасника на постійне проживання за межі України.

Пенсійна виплата спадкоємцям Учасника здійснюється одноразово у термін 5 (п'ять) робочих днів з дати отримання Адміністратором Фонду відповідної заяви та нижче зазначених документів. У разі порушення цього строку Адміністратор за власний рахунок сплачує одержувачу пенсійної виплати, що здійснюється одноразово, пеню в розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України із розрахунку на 1 (один) день від суми,

що підлягала виплаті, за кожний день прострочення платежу, у порядку, визначеному законодавством. Для отримання пенсійної виплати, що здійснюється одноразово, Учасники, а у разі смерті Учасника - його спадкоємці, повинні надати Адміністратору заяву та наступні документи:

- заява за формою встановленою відповідним нормативно-правовим актом Держфінпослуг;
- паспорт;
- ідентифікаційний код платника податків – фізичної особи – Учасника Фонду (спадкоємця);
- копія пенсійного контракту за яким здійснювалася сплата внесків на користь Учасника;
- документ, який підтверджує право Учасника або його спадкоємців на одноразову пенсійну виплату відповідно до законодавства України, пенсійного контракту, відповідно з яким робилися пенсійні внески на користь Учасника, та цієї пенсійної схеми.

Сума одноразової пенсійної виплати визначається Адміністратором Фонду виходячи з чистої вартості пенсійних активів, що обліковуються на індивідуальному пенсійному рахунку Учасника на день подання заяви про отримання цієї виплати.

7. ОБОВ'ЯЗКИ І ПРАВА ВКЛАДНИКА ТА УЧАСНИКА

7.1 Вкладник зобов'язується:

- сплачувати на користь учасника (учасників) Фонду пенсійні внески у порядку, встановленому Законом України «Про недержавне пенсійне забезпечення», цією пенсійною схемою та пенсійним контрактом;
- відшкодовувати Фонду збитки, завдані внаслідок порушення умов Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення», цієї пенсійної схеми та пенсійного контракту;
- у разі припинення здійснення пенсійних внесків на користь Учасників в односторонньому порядку письмово повідомити Адміністратора;
- у разі прийняття рішення про зміну пенсійного фонду, укласти пенсійний контракт з іншим пенсійним фондом або договір із страховою організацією чи банківською установою та надіслати Адміністратору Фонду, заяву про розірвання пенсійного контракту та копію пенсійного контракту, укладеного з іншим пенсійним фондом, або договір із страховою організацією чи банківською установою;
- виконувати інші умови, визначені пенсійним контрактом.

7.2 Вкладник має право:

- вільного вибору пенсійної схеми, якщо інше не передбачено законодавством з недержавного пенсійного забезпечення, а також на зміну пенсійної схеми, але не частіше одного разу на 6 місяців;
- вимагати від Фонду відшкодування збитків, завданих внаслідок порушення Фондом або Адміністратором умов Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення», цієї пенсійної схеми або пенсійного контракту;
- достроково розірвати пенсійний контракт або вимагати зміни його умов, про що повинен бути письмово повідомлений Адміністратор.

7.3 Учасник зобов'язується:

- у заяві, що надається Адміністратору Фонду не пізніше ніж за два місяці до настання пенсійного віку, визначеного учасником Фонду та зазначеного в пенсійному контракті, зазначити вид обраної ним пенсійної виплати.

7.4 Учасник має право:

- залишатися учасником Фонду у разі припинення здійснення пенсійних внесків на його користь;
- самостійно сплачувати додаткові внески на свою користь без обмежень;
- отримувати виписки з свого індивідуального пенсійного рахунку один раз на рік безкоштовно;
- при настанні пенсійного віку обрати будь-яку із форм здійснення пенсійних виплат, що передбачені цією пенсійною схемою, або перерахувати до страхової організації чи банківської установи свої пенсійні кошти повністю або частково;
- 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;
- у разі відмови або затримки пенсійних виплат, оскаржити дії Фонду до Держфінпослуг або до суду. Порушення строків здійснення пенсійних виплат є підставою для застосування санкцій, встановлених Законом України «Про недержавне пенсійне забезпечення»;
- вимагати від Фонду відшкодування збитків, завданих внаслідок порушення Фондом або Адміністратором умов Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення», цієї пенсійної схеми або пенсійного контракту;
- на отримання одноразової пенсійної виплати у випадках передбачених Законом України «Про недержавне пенсійне забезпечення».

Додаток № 2

Інформація про адміністратора, осіб, які здійснюють управління активами, та зберігача Відкритого пенсійного фонду «ПриватФонд»

Компанія з управління активами - ТОВ «Керуючий адміністратор ПФ «Паритет»

49000, Україна, м. Дніпро, вул. Мечнікова, буд. 12 п/р № 2600 8 050000 992 у ПриватБанку, МФО 305299, Код ЄДРПОУ 33115602;

ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на провадження діяльності з управління активами пенсійних фондів: серія АЕ № 294763 від 13.03.2015р. (безстрокова).

Свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи Серія А00 №406589 від 12.08.2004р. видано Виконавчим комітетом Дніпропетровської міської ради.

Адміністратор - ТОВ «Керуючий адміністратор ПФ «Паритет»

49000, Україна, м. Дніпро, вул. Мечнікова, буд. 12 п/р № 2600 8 050000 992 у ПриватБанку;

МФО 305299, Код ЄДРПОУ 33115602, ліцензія Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України на провадження діяльності з адміністрування пенсійних фондів: серія АБ № 115989 від 21.08.2008р., строк дії: безстрокова.

Свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи Серія А00 №406589 від 12.08.2004р. видано Виконавчим комітетом Дніпропетровської міської ради.

Зберігач - АТ КБ «ПриватБанк»

01001, м. Київ, вул. Грушевського, 1д, к/р в НБУ № 32009100400, МФО 305299, Код ЄДРПОУ 14360570;

ліцензія НКЦПФР на професійну діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність (Діяльність із зберігання активів пенсійних фондів) – АЕ №263149 від 12.10.13 р., строк дії ліцензії-необмежений.

Свідоцтво про реєстрацію у «Книзі реєстрації Банків» під №92 від 19.03.1992р. Національним Банком України.

Адміністратору

(найменування адміністратора)
недержавного пенсійного фонду

(повне найменування фонду)

ЗАЯВА
про здійснення одноразової пенсійної виплати

Я, _____

(прізвище, ім'я, по батькові)

паспортні дані:

_____	_____
-------	-------

(серія)

_____	_____	_____	_____	_____
-------	-------	-------	-------	-------

(номер)

(дата видачі та орган, що видав)

або дані іншого документа, що дає змогу встановити особу:

(необхідне відмітити)

- учасник недержавного пенсійного фонду;
 спадкоємець – фізична особа;
 уповноважена особа спадкоємця – юридичної особи;
 представник спадкоємця;
 спадкоємець – інший учасник цивільних відносин;
 учасник накопичувальної системи пенсійного страхування.

прошу виплатити належні мені грошові кошти, обліковані на індивідуальному пенсійному рахунку, як одноразову пенсійну виплату (з урахуванням податкового законодавства) у повному обсязі (її частину – частка пенсійних коштів у відсотках від загальної суми пенсійних коштів*) у грн (у відсотках*) _____.

_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	-	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____
-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	---	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------

(номер індивідуального пенсійного рахунку)

учасника фонду _____

(прізвище, ім'я, по батькові учасника фонду, з рахунку якого здійснюється одноразова пенсійна виплата)

Підстава для здійснення одноразової пенсійної виплати (відмітити необхідне):

- медично підтверджений критичний стан здоров'я (онкозахворювання, інсульт тощо)**;
 настання інвалідності**;
 сума належних учаснику фонду пенсійних коштів на дату настання пенсійного віку учасника фонду не досягає мінімального розміру суми пенсійних накопичень, встановленого підпунктом 6 пункту 3 розділу IV цього Положення;
 виїзд учасника фонду на постійне проживання за межі України**;
 отримання пенсійної виплати спадкоємцем**;
 стаття 56 Закону України «Про загальнообов'язкове державне пенсійне страхування» (для учасника накопичувальної системи пенсійного страхування).

Розрахована сума коштів до виплати*** _____ грн _____ коп.

Номер карти _____

ПАТ КБ «ПриватБанк», Транзитний (розрах.) рах _____, МФО 305299, ЗКПО 14360570
(реквізити фінансової установи для перерахування пенсійної виплати (розрахунковий рахунок учасника (спадкоємця), найменування банку, МФО, код за ЄДРПОУ) або поштова адреса заявника)

«___» _____ 2018 року

(підпис)

(П. І. Б. заявника)

Отримав:

«___» _____ 2018 року

(підпис)

(П. І. Б., посада відповідальної особи, що прийняла заяву)

* На бажання учасника фонду у випадку надання ним документів, що підтверджують критичний стан здоров'я (онкозахворювання, інсульт тощо) або інвалідність.

** Документи, що підтверджують право на отримання такої пенсійної виплати, додаються.

*** Розраховується адміністратором недержавного пенсійного фонду.

Пам'ятка з роз'ясненням основних положень Контракту**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;

діяльність з управління активами - професійна діяльність, визначена законодавством про цінні папери та фондовий ринок;

довічна пенсія (довічний анuitет) - пенсійні виплати, які здійснюються страховою організацією на підставі договору страхування довічної пенсії протягом життя фізичної особи періодично після досягнення нею пенсійного віку відповідно до законодавства про страхування;

зберігач пенсійного фонду (далі - зберігач) - банк, який провадить депозитарну діяльність зберігача цінних паперів та відповідає вимогам Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення»;

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;

компанія з управління активами - юридична особа, яка провадить професійну діяльність з управління активами на підставі відповідної ліцензії на провадження такої діяльності;

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;

пенсійні депозитні рахунки - вкладні (депозитні) рахунки фізичних осіб, що відкриваються банківськими установами з урахуванням умов, установлених законодавством, для накопичення заощаджень на виплату пенсії;

пенсійні кошти - сума зобов'язань у грошовому виразі пенсійного фонду перед його учасниками, страхової організації перед застрахованими особами згідно з договорами страхування довічної пенсії або банківської установи перед вкладниками, які відкрили пенсійні депозитні рахунки;

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 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;

система недержавного пенсійного забезпечення - це складова частина системи накопичувального пенсійного забезпечення, яка ґрунтується на засадах добровільної участі фізичних та юридичних осіб, крім випадків, передбачених законами, у формуванні пенсійних накопичень з метою отримання учасниками недержавного пенсійного забезпечення додаткових до загальнообов'язкового державного пенсійного страхування пенсійних виплат;

учасник недержавного пенсійного фонду (далі - учасник фонду) - фізична особа, на користь якої сплачуються пенсійні внески до недержавного пенсійного фонду;

відомість персоналізації пенсійних внесків (відомість персоналізації) - документ визначеного складу даних у паперовій та електронній формах або електронний документ, який формується вкладником фонду (платіжним представником вкладника) та є підставою для розподілу адміністратором пенсійних внесків за індивідуальними пенсійними рахунками учасників фонду, на користь яких такі внески сплачено єдиним платежем;

виписка з індивідуального пенсійного рахунку - документ установленої Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України форми, який надається учаснику фонду в письмовій формі і який підтверджує записи в системі персоналізованого обліку щодо учасника фонду та належних йому пенсійних коштів.

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, 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.

Накопичені пенсійні кошти в сумі розміру пенсійних внесків, що сплачені на користь учасника фонду, та розподіленого на його користь прибутку (збитку) пенсійного фонду, є власністю такого учасника, якою він розпоряджається згідно з 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.

Припинення вкладником здійснення пенсійних внесків на користь учасника за пенсійним контрактом здійснюється у разі звільнення такого учасника з робочого місця у вкладника.

Дострокове розірвання пенсійного контракту здійснюється за ініціативою вкладника, про що повинен бути письмово повідомлений адміністратор.

4. Умови ліквідації пенсійного фонду

- ліквідація без правонаступництва всіх засновників фонду або
- 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

У разі дострокового розірвання цього Контракту, у строк 5 (п'яти) робочих днів з моменту отримання Адміністратором від Вкладника, який є Учасником фонду, заяви за формою, встановленою пенсійним контрактом, та копії пенсійного контракту, укладеного з іншим пенсійним фондом, або договору про відкриття пенсійного депозитного рахунку, укладеного з банківською установою, а у разі досягнення пенсійного віку, визначеного відповідно до закону, - договору страхування довічної пенсії - забезпечити передання пенсійних коштів Учасника іншому недержавному пенсійному фонду, банківській установі або страховій організації. Передача пенсійних коштів іншим фондам, страховим організаціям або на пенсійні депозитні рахунки здійснюється лише в грошовій формі безготівковим платежем з поточного рахунку пенсійного фонду.

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 Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Передача пенсійних коштів іншим пенсійним фондам, на пенсійні депозитні рахунки та страховим організаціям (якщо учасник фонду досягнув пенсійного віку, визначеного законом) для укладення договору страхування довічної пенсії здійснюється лише в грошовій формі безготівковим платежем з поточного рахунку 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 рахунку, 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 Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. 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

У разі зміни відомостей про Вкладника/Учасника необхідно направити адміністратору актуальну інформацію на електронну адресу або у письмовому вигляді, 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 діє на момент сплати, шляхом готівкових та (або) безготівкових розрахунків. Юридичні особи сплачують пенсійні внески лише у безготівковій формі.

8. Використання пенсійних активів пенсійного фонду.

Пенсійні активи формуються відповідно до діючого законодавства внаслідок операцій, пов'язаних з провадженням пенсійним фондом діяльності з недержавного пенсійного забезпечення, за рахунок чого здійснюються пенсійні виплати.

Усі операції з пенсійними активами пенсійного фонду здійснюються через зберігача. Пенсійні активи пенсійного фонду в формі цінних паперів та документи, які підтверджують право власності на пенсійні активи в інших формах, зберігаються у зберігача.

Пенсійні активи не можуть формуватися за рахунок коштів, отриманих на підставах, що суперечать законодавству.

Обчислення та визначення чистої вартості активів пенсійного фонду, їх облік, зарахування здійснюються адміністратором та особою, що здійснює управління активами такого пенсійного фонду, за методикою та у порядку, визначеними Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку за погодженням з національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

На пенсійні активи не може бути звернене будь-яке стягнення або застосована конфіскація, якщо вони сформовані за рахунок коштів, отриманих на підставах, що не суперечать законодавству.

Пенсійні активи, що накопичуються у пенсійному фонді, можуть бути використані виключно для цілей інвестиційної діяльності фонду, виконання зобов'язань фонду перед його учасниками та оплати витрат, пов'язаних із здійсненням недержавного пенсійного забезпечення.

Інвестування пенсійних активів фонду здійснюється відповідно до вимог законодавства та інвестиційної декларації фонду. Склад та структура пенсійних активів фонду повинні відповідати вимогам законодавства та інвестиційної декларації фонду.

9. 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.

Розміри пенсійних виплат визначаються виходячи з сум пенсійних коштів, що обліковуються на індивідуальному пенсійному рахунку учасника фонду, тривалості виплати та формули розрахунку величини пенсії на визначений строк згідно з методикою, затвердженою Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України.

Пенсійні виплати здійснюються у грошовій формі в національній валюті України.

10. Умови та строки здійснення пенсійних виплат пенсійним фондом

Підставами для здійснення пенсійних виплат пенсійним фондом є:

- 1) досягнення учасником фонду пенсійного віку, визначеного відповідно до Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення»;
- 2) визнання учасника фонду інвалідом;

- 3) медично підтверджений критичний стан здоров'я (онкозахворювання, інсульт тощо) учасника фонду;
- 4) виїзд учасника фонду на постійне проживання за межі України;
- 5) смерть учасника фонду.

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

У заяві учасника фонду, де визначається дата настання його пенсійного віку з дотриманням обмежень, встановлених цією частиною, 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, встановлених цією частиною, 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.

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, встановленої Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України;
- 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.

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 Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 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.

11. 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 філії або відділенні адміністратора у письмовому вигляді.

Виписка повинна містити інформацію відносно пенсійних внесків вкладника на користь учасника, інвестиційного прибутку(збитку), отриманого учасником та здійснених на користь учасника пенсійних виплат.

Вартість однієї виписки визначається пенсійним контрактом. Адміністратор зобов'язаний надавати учаснику виписку з його індивідуального пенсійного рахунку один раз на рік безкоштовно.