

ПРИЛОЖЕНИЯ К ПЕНСИОННОМУ КОНТРАКТУ

Приложение №1

ПЕНСИОННАЯ СХЕМА Открытого пенсионного фонда «ПриватФонд» № 1 / 3

Пенсионная схема - документ, определяющий условия и порядок негосударственного пенсионного обеспечения Участников Фонда. Пенсионная схема разработана в соответствии с Законом Украины «О негосударственном пенсионном обеспечении», согласно Уставу Открытого пенсионного фонда «ПриватФонд» (далее - Фонд).

1. ВКЛАДЧИКИ ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ

Вкладчиком Фонда могут быть юридические и физические лица.

2. УЧАСТНИКИ ПЕНСИОННОГО ФОНДА

Участниками Фонда могут быть только физические лица.

3. УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК УЧАСТИЯ В ПЕНСИОННЫХ СХЕМАХ

Эта пенсионная схема предназначена для использования Вкладчиками Фонда - юридическими лицами и физическими лицами.

Основанием для участия Участника и Вкладчика Фонда в данной пенсионной схеме является пенсионный контракт, заключенный между:

- Администратором от имени Фонда и Вкладчиком Фонда;
- Администратором от имени Фонда и Участником, который является Вкладчиком Фонда.

Номер пенсионной схемы обязательно указывается в пенсионном контракте или в договоре о выплате пенсии на определенный срок.

Пенсионная схема является неотъемлемой частью пенсионного контракта, а условия и порядок пенсионного обеспечения, изложенные в ней, являются обязательными для выполнения Вкладчиком, Участником и Администратором Фонда.

Вкладчики фонда имеют право свободного выбора пенсионной схемы, если иное не предусмотрено законодательством о негосударственном пенсионном обеспечении, а также имеют право на изменение пенсионной схемы, но не чаще одного раза в 6 месяцев.

4. ПЕНСИОННЫЕ ВЗНОСЫ

Пенсионные взносы по этой схеме уплачиваются Вкладчиком Фонда, который является юридическим лицом, исключительно в безналичной форме путем перечисления суммы пенсионных взносов на счет Фонда в Хранителя. Пенсионные взносы уплачиваются Вкладчиком Фонда, который является также участником Фонда, в наличной и безналичной форме на счет Фонда в хранителя путем банковского или почтового перевода. Реквизиты банковского счета Фонда в Хранителя должны быть указаны в пенсионном контракте.

Пенсионные взносы уплачиваются только в национальной валюте Украины, а в случаях, предусмотренных законодательством Украины, в иностранной валюте по официальному обменному курсу Национального банка Украины, действовавшему на момент уплаты пенсионного взноса.

Уплаченные пенсионные взносы Вкладчика учитываются на индивидуальном пенсионном счете участника, в пользу которого делались эти взносы.

По условиям этой пенсионной схемы размер пенсионных взносов определяется Вкладчиком при заключении пенсионного контракта. Минимальный размер пенсионных взносов устанавливается Советом Фонда в размере не более 10 процентов минимальной заработной платы в месяц, определенной законодательством. Максимальный размер пенсионных взносов не ограничивается. Размер пенсионных взносов, уплачиваемых Вкладчиком, определяются Вкладчиком при заключении пенсионного контракта с администрацией и должны определяться в фиксированных денежных единицах, с возможностью установления графика увеличения или уменьшения таких пенсионных взносов (также Вкладчик имеет право, по своему усмотрению, повышать, однократно или больше, размер уплаты пенсионного взноса, определяемого соответствующим пенсионному контракту, при этом такая сумма подвизування зачисляется на индивидуальный пенсионный счет Участника, в пользу которого делались эти взносы, без корректировки сумм последующих пенсионных взносов, уплачиваемых в пользу такого Участника).

Продолжительность срока уплаты пенсионных взносов в пользу Участника Фонда определяется сроком, начиная со дня внесения первого пенсионного взноса до окончания действия заключенного пенсионного контракта, по которому делаются такие пенсионные взносы. Вкладчик может продолжать делать пенсионные взносы в пользу участника после назначения ему негосударственной пенсии по ранее заключенным пенсионным контрактом.

Периодичность уплаты пенсионных взносов может быть:

- ежемесячная;
- ежеквартальная;
- один раз в шесть месяцев;
- один раз в год.

Пенсионные взносы должны уплачиваться Вкладчиком в Фонд в пользу Участника не позднее 30-го числа последнего месяца текущего периода уплаты.

Вкладчик имеет право досрочно расторгнуть Контракт или требовать внесения изменений в пенсионный контракт, о чем должен быть письменно уведомлен Администратор Фонда.

Вкладчик по собственной инициативе выбирает:

- сумму пенсионного взноса и график уплаты пенсионных взносов в пользу участника;
- периодичность уплаты пенсионных взносов, в соответствии с этой схемой.

Избранные Вкладчиком порядок и условия уплаты пенсионных взносов отражаются в пенсионном контракте.

5. ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ДОХОД (УБЫТОК)

Фонд получает инвестиционный доход (убыток) от размещения и инвестирования пенсионных активов по итогам деятельности лица, осуществляющего управление пенсионными активами, с которой Фондом заключен соответствующий договор. Прибыль (убыток) отражается на счете Фонда в Хранителя и подлежит дальнейшему распределению между всеми участниками фонда пропорционально суммам пенсионных средств, которые учитываются на их индивидуальных пенсионных счетах.

Установление минимально гарантированной нормы прибыли по этой пенсионной схеме запрещается.

Инвестиционная прибыль (убыток), который подлежит распределению между Участниками Фонда, определяется как разница между совокупным инвестиционным доходом (убытком), полученным на все пенсионные активы Фонда в отчетном периоде, и суммой административных расходов за этот период, связанных с осуществлением негосударственного пенсионного обеспечения в Фонде.

Особенности порядка исчисления и учета прибыли (убытка) пенсионного фонда устанавливаются Государственной комиссией по регулированию рынков финансовых услуг Украины вместе (далее - Госфинуслуг) с Государственной комиссией по ценным бумагам и фондовому рынку (далее - ГКЦБФР).

Инвестиционная прибыль (убыток) между Участниками Фонда распределяется и зачисляется Администратором на их индивидуальных пенсионных счетах ежемесячно пропорционально суммам, отображенным на этих счетах.

6. ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ

Пенсионные выплаты осуществляются участнику или его наследникам в денежной форме за счет денежных средств, накопленные в Фонде и учитываются на индивидуальном пенсионном счете такого Участника, при условии приобретения права на негосударственную пенсию согласно действующему законодательству Украины по негосударственному пенсионному обеспечению и заключенного пенсионного контракта.

Основанием для получения пенсионных выплат может быть:

- достижение участником фонда пенсионного возраста, определенного им в заявлении о пенсионных выплатах. Пенсионный возраст, определяемый участником Фонда, может быть меньше или больше пенсионного возраста, дающего право на пенсию по государственному пенсионному страхованию, не более чем на 10 лет, если иное не определено законодательством Украины. В заявлении участника фонда, где определяется дата наступления его пенсионного возраста, участник Фонда обязан указать вид избранной им пенсионной выплаты. Заявление подается администратору пенсионного фонда не позднее чем за два месяца до наступления пенсионного возраста, определенного участником Фонда.

- признание Участника Фонда инвалидом. В случае приобретения Участником Фонда права на получение пенсии по инвалидности по системе общеобязательного государственного пенсионного страхования Участник имеет право определить свой пенсионный возраст после наступления инвалидности без учета ограничений, установленных Законом Украины «О негосударственном пенсионном обеспечении».

- медицински подтвержденное критическое состояние здоровья (онкозаболевания, инсульт и т.п.) Участника Фонда. При получении медицинского подтверждения о критическом состоянии Участника Фонда, Участник имеет право определить свой пенсионный возраст без учета ограничений, установленных Законом Украины «О негосударственном пенсионном обеспечении», и подает соответствующее заявление Администратору.

- выезд Участника Фонда на постоянное проживание за пределы Украины. В случае выезда Участника Фонда на постоянное место жительства за пределы Украины, Участник имеет право получить однократную пенсионную выплату без ограничений, установленных Законом Украины «О негосударственном пенсионном обеспечении», и подает соответствующее заявление Администратору.

- смерть Участника Фонда. В случае смерти Участника Фонда пенсионная выплата осуществляется его наследникам.

Выше указаны основания для получения пенсионных выплат должны быть указаны в пенсионном контракте.

При наступлении пенсионного возраста Участника, который устанавливается соответствующим пенсионным контрактом, Администратор Фонда должен по требованию Участника Фонда:

- от имени Фонда заключить с Участником договор о выплате пенсии на определенный срок;

или

- после заключения между Участником и страховой организацией договора страхования пожизненной пенсии, передать такой страховой организации пенсионные средства Участника, которые учитываются на индивидуальном пенсионном счете участника, в срок не позднее чем в течение 1 (одного) месяца с момента предоставления Администратору необходимых документов (заявление по форме установленной соответствующим нормативно-правовым актом Госфинуслуг, паспорт, идентификационный код налогоплательщика - физического лица - Участника Фонда, копия пенсионного контракта по которому осуществлялась уплата взносов в пользу Участника и копия договора, заключенного со страховой организацией);

или

- после заключения между банковским учреждением и Участником договора об открытии пенсионного депозитного счета передать такой банковском учреждении пенсионные средства Участника, которые учитываются на индивидуальном пенсионном счете участника, в срок не позднее чем в течение 1 (одного) месяца с момента предоставления Администратору необходимых документов (заявление по форме установленной соответствующим нормативно-правовым актом Госфинуслуг, паспорт, идентификационный код налогоплательщика - физического лица - Участника Фонда, копия пенсионного контракта по которому осуществлялась уплата взносов в пользу Участника и копия договора, заключенного с банковским учреждением). В случае принятия Участником решение о выплате пенсии на определенный срок Фондом, Участник подает Администратору Фонда заявление по форме установленной соответствующим нормативно-правовым актом Госфинуслуг, где указывает:

- срок пенсионных выплат, в течение которого Фонд выплачивает Участнику пенсию на определенный срок, но не менее десяти лет;

- периодичность пенсионных выплат;

- форму получения пенсионных выплат.

При оформлении пенсии на определенный срок Участник также обязан предоставить Администратору следующие документы:

- паспорт, удостоверяющий личность Участника согласно законодательству Украины;

- идентификационный код налогоплательщика - физического лица - Участника Фонда;

- документ, подтверждающий право Участника на пенсионные выплаты в соответствии с законодательством Украины, пенсионного контракта, согласно которому делались пенсионные взносы в пользу участника, и этой пенсионной схемы.

Выплата пенсии на определенный срок начинается не позднее 45 (сорок пять) дней со дня достижения участником фонда пенсионного возраста, согласно пенсионного контракта.

Срок, при оформлении пенсии на определенный срок, который не должен превышать 30 (тридцать) лет, и периодичность (ежеквартально или ежемесячно) пенсионных выплат, при заключении с администрацией Фонда договора о выплате пенсии на определенный срок, определяется договором о выплате пенсии на определенный срок. При этом размер периодических выплат рассчитывается пропорционально на каждую дату выплаты в соответствии с установленным соответствующим договором и заявкой Участника срока пенсионных выплат и суммы средств, который учитывается на индивидуальном пенсионном счете Участника. При этом прибыль (убыток) от осуществления инвестиций пенсионных средств Фонда ежемесячно распределяется между участниками Фонда, в т.ч. и между Участниками, что уже получают пенсионные выплаты Фонда (перерасчета размера пенсии Участника, оформивший с Администратором Фонда пенсию на определенный срок, осуществляется на каждую дату выплаты). Участник может менять периодичность и форму осуществления пенсионных выплат, но не чаще одного раза в год.

Размеры пенсионных выплат определяются исходя из сумм пенсионных средств, которые учитываются на индивидуальном пенсионном счете участника Фонда, продолжительности выплаты и формулы расчета величины пенсии на определенный срок, согласно методике, утвержденной Госфинуслуг.

Выплата пенсий Участнику производится путем перечисления Администратором Фонда пенсионных выплат Участника на его текущий счет в банковском учреждении, если иное не указано в заявлении.

Также Администратор Фонда должен осуществить единовременную пенсионную выплату, исходя из суммы пенсионных средств, которые учитываются на индивидуальном пенсионном счете участника на день подачи заявления на получение такой выплаты, в случае:

- медицински подтвержденного критического состояния здоровья (онкозаболевание, инсульт и т.п.) или наступления инвалидности участника;

- когда сумма принадлежащих участнику пенсионных средств на дату наступления пенсионного возраста Участника не достигает минимального размера суммы пенсионных накоплений, установленного Государственной комиссией по регулированию рынков финансовых услуг Украины;

- выезда Участника на постоянное проживание за пределы Украины.

Пенсионная выплата наследникам Участника осуществляется одновременно в срок 5 (пять) рабочих дней с даты получения Администратором Фонда соответствующего заявления и ниже указанных документов. В случае нарушения этого срока Администратор за собственный счет уплачивает получателю пенсионной выплаты, осуществляемой одновременно, пеню в размере двойной учетной ставки Национального банка Украины в расчете на 1 (один) день от суммы, которая подлежала выплате, за каждый день просрочки платежа, в порядке, определенном законодательством. Для получения пенсионной выплаты, осуществляемой одновременно, Участника, а в случае смерти Участника - его наследники, должны предоставить Администратору заявление и следующие документы:

- заявление по форме установленной соответствующим нормативно-правовым актом Госфинуслуг;

- паспорт;

- идентификационный код налогоплательщика - физического лица - Участника Фонда (наследника);

- копия пенсионного контракта по которому осуществлялась уплата взносов в пользу Участника;
- документ, подтверждающий право Участника или его наследников на одnorазовую пенсионную выплату в соответствии с законодательством Украины, пенсионного контракта, согласно которому делались пенсионные взносы в пользу участника, и этой пенсионной схемы.

Сумма одnorазовой пенсионной выплаты определяется Администратором Фонда исходя из чистой стоимости пенсионных активов, которые учитываются на индивидуальном пенсионном счете участника на день подачи заявления о получении этой выплаты.

7. ОБЯЗАННОСТИ И ПРАВА ВКЛАДЧИКА И УЧАСТНИКА

7.1 Вкладчик обязуется:

- Уплачивать в пользу участника (участников) Фонда пенсионные взносы в порядке, установленном Законом Украины «О негосударственном пенсионном обеспечении», этой пенсионной схемой и пенсионным контрактом;
- Возмещать Фонду убытки, причиненные вследствие нарушения условий Закона Украины «О негосударственном пенсионном обеспечении», этой пенсионной схемы и пенсионного контракта;
- В случае прекращения осуществления пенсионных взносов в пользу участников в одностороннем порядке письменно уведомить Администратора;
- В случае принятия решения об изменении пенсионного фонда заключить пенсионный контракт с другим пенсионным фондом или договор со страховой организацией либо банковским учреждением и отправить Администратору Фонда, заявление о расторжении пенсионного договора и копию пенсионного договора, заключенного с другим пенсионным фондом, или договор со страховой организацией либо банковским учреждением;
- Выполнять иные условия, определенные пенсионным контрактом.

7.2 Вкладчик имеет право:

- Свободного выбора пенсионной схемы, если иное не предусмотрено законодательством о негосударственном пенсионном обеспечении, а также на изменение пенсионной схемы, но не чаще одного раза в 6 месяцев;
- Требовать от Фонда возмещения убытков, причиненных вследствие нарушения Фондом или Администратором условий Закона Украины «О негосударственном пенсионном обеспечении», этой пенсионной схемы или пенсионного контракта;
- Досрочно расторгнуть пенсионный контракт или требовать изменения его условий, о чем должен быть письменно уведомлен Администратор.

7.3 Участник обязуется:

- В заявлении, которое предоставляется Администратору Фонда не позднее чем за два месяца до наступления пенсионного возраста, определенного участником Фонда и указанного в пенсионном контракте, указать вид избранной им пенсионной выплаты.

7.4 Участник имеет право:

- Оставаться участником Фонда в случае прекращения осуществления пенсионных взносов в его пользу;
- Самостоятельно уплачивать дополнительные взносы в свою пользу без ограничений;
- Получать выписки со своего индивидуального пенсионного счета один раз в год бесплатно;
- При наступлении пенсионного возраста выбрать любую из форм осуществления пенсионных выплат, предусмотренных настоящей пенсионной схемой, либо перечислить в страховую организацию или банковское учреждение свои пенсионные средства полностью или частично;
- Изменить определенный им пенсионный возраст путем подачи об этом заявления Администратору не позднее чем за 15 (пятнадцать) рабочих дней до наступления определенного им пенсионного возраста;
- В случае отказа или задержки пенсионных выплат, обжаловать действия Фонда в Госфинуслуг или в суд. Нарушение сроков осуществления пенсионных выплат является основанием для применения санкций, установленных Законом Украины «О негосударственном пенсионном обеспечении»;
- Требовать от Фонда возмещения убытков, причиненных вследствие нарушения Фондом или Администратором условий Закона Украины «О негосударственном пенсионном обеспечении», этой пенсионной схемы или пенсионного контракта;
- На получение одnorазовой пенсионной выплаты в случаях предусмотренных Законом Украины «О негосударственном пенсионном обеспечении».

Приложение № 2

Сведения о предпринятиях обеспечивающих деятельность Открытого пенсионного фонда «ПриватФонд»

Компания по управлению активами - ООО «Управляющий администратор ПФ «Паритет»

49000, Украина, г. Днепр, ул. Мечникова, дом. 12 т / с № 2600 8 050 000 992 в ПриватБанке, МФО 305299, Код ЕГРПОУ 33115602; лицензия Национальной комиссии по ценным бумагам и фондовому рынку на профессиональную деятельность на фондовом рынке - деятельность по управлению активами институциональных инвесторов (деятельность по управлению активами) (бессрочная) АЕ № 294763 от 13.03.2015р. Свидетельство о государственной регистрации юридического лица Серия А00 № 406589 от 12.08.2004р. выдано Исполнительным комитетом Днепропетровского городского совета.

Администратор - ООО «Управляющий администратор ПФ «Паритет»

49000, Украина, г. Днепр, ул. Мечникова, дом. 12 т / с № 2600 8 050 000 992 в ПриватБанке, МФО 305299, Код ЕГРПОУ 33115602; лицензия Государственной комиссии по регулированию рынков финансовых услуг Украины на осуществление деятельности по администрированию пенсионных фондов: серия АБ № 115989 от 21.08.2008г., Срок действия: бессрочная. Свидетельство о государственной регистрации юридического лица Серия А00 № 406589 от 12.08.2004р. выдано Исполнительным комитетом Днепропетровского городского совета.

Хранитель – ПАО КБ «ПриватБанк»

01001, г. Киев, ул. Грушевского, 1д, к / с в НБУ № 32009100400, МФО 305299, Код ЕГРПОУ 14360570; лицензия НКЦБФР на профессиональную деятельность на фондовом рынке - депозитарная деятельность (деятельность по хранению активов пенсионных фондов) - АЕ №263149 от 12.10.13 г. Срок действия лицензии-неограниченный. Свидетельство о регистрации в «Книге регистрации Банков» под № 92 от 19.03.1992р. Национальным Банком Украины.

Адміністратору

_____ (найменування адміністратора)
недержавного пенсійного фонду

_____ (повне найменування фонду)

ЗАЯВА
учасника фонду про визначення пенсійного віку

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:

(номер індивідуального пенсійного рахунку)

визначаю свій пенсійний вік з дати:

д д м м р р р р

Мені відомо, що:

мій пенсійний вік може бути меншим від пенсійного віку, який надає право на пенсію за загальнообов'язковим державним пенсійним страхуванням, але не більш ніж на 10 років. Пенсійний вік може бути більшим від пенсійного віку, який надає право на пенсію за загальнообов'язковим державним пенсійним страхуванням;

у пенсійному контракті мій пенсійний вік не встановлено;

я маю право змінити визначений мною в цій заяві пенсійний вік шляхом подання про це іншої заяви адміністратору не пізніше ніж за 15 робочих днів до настання визначеного мною пенсійного віку;

для отримання одноразової пенсійної виплати або переведення коштів до іншої фінансової установи я повинен (повинна) подати відповідну заяву адміністратору фонду на дату настання визначеного мною пенсійного віку;

для отримання виплати на визначений строк я повинен (повинна) укласти договір про виплату пенсії на визначений строк до дати настання визначеного мною пенсійного віку;

у разі неподання заяви на здійснення одноразової пенсійної виплати, заяви на переведення коштів або неукладання договору про виплату пенсії на визначений строк у встановлені законодавством строки ця заява буде анульована адміністратором.

Визначаю вид пенсійної виплати (відмітити необхідне):

- одноразова;
 пенсія на визначений строк.

«__» _____ 2017 року

Отримав:

_____ (підпис)

_____ (П. І. Б. учасника фонду)

«__» _____ 2017 року

_____ (підпис)

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

Памятка по разъяснению основных положений Контракта

1. Определение понятий

администратор негосударственного пенсионного фонда (далее - администратор) - юридическое лицо, которое осуществляет администрирование негосударственных пенсионных фондов на условиях Закона Украины «О негосударственном пенсионном обеспечении»;

открытый пенсионный фонд - негосударственный пенсионный фонд, участниками которого могут быть любые физические лица независимо от места и характера их работы;

вкладчик негосударственного пенсионного фонда (далее - вкладчик фонда) - лицо, которое платит пенсионные взносы в пользу участника путем перечисления денежных средств в негосударственный пенсионный фонд в соответствии с условиями пенсионного контракта;

деятельность по управлению активами - профессиональная деятельность, определенная законодательством о ценных бумагах и фондовом рынке;

пожизненная пенсия (пожизненный аннуитет) - пенсионные выплаты, осуществляемые страховой организацией на основании договора страхования пожизненной пенсии в течение жизни физического лица периодически после достижения им пенсионного возраста в соответствии с законодательством о страховании;

хранитель пенсионного фонда (далее - хранитель) - банк, осуществляющий депозитарную деятельность хранителя ценных бумаг и отвечает требованиям Закона Украины «О негосударственном пенсионном обеспечении»;

инвестиционная декларация - документ, определяющий инвестиционную политику негосударственного пенсионного фонда, основные направления и ограничения инвестирования активов негосударственных пенсионных фондов в соответствии с Законом Украины «О негосударственном пенсионном обеспечении»;

индивидуальный пенсионный счет - персонифицированный счет участника пенсионного фонда, который ведется в системе персонифицированного учета в определенном Законом Украины «О негосударственном пенсионном обеспечении» порядке с целью учета накопленных в пользу участника пенсионных средств;

компания по управлению активами - юридическое лицо, осуществляющее профессиональную деятельность по управлению активами на основании соответствующей лицензии на осуществление такой деятельности;

негосударственный пенсионный фонд (далее - пенсионный фонд) - юридическое лицо, созданное в соответствии с Законом Украины «О негосударственном пенсионном обеспечении», которое имеет статус неприбыльной организации (непредпринимательского общества), функционирует и осуществляет деятельность исключительно с целью накопления пенсионных взносов в пользу участников пенсионного фонда с дальнейшим управлением пенсионными активами, а также осуществляет пенсионные выплаты участникам указанного фонда в определенном Законом Украины «О негосударственном пенсионном обеспечении» порядке;

одноразовая пенсионная выплата - пенсионная выплата, осуществляемая одновременно в порядке и в случаях, определенных Законом Украины «О негосударственном пенсионном обеспечении»;

пенсионная выплата - денежная выплата участнику негосударственного пенсионного обеспечения или его наследникам, осуществляемая за счет накопленных в негосударственном пенсионном фонде и учтенных на индивидуальном пенсионном счете денежных средств в случаях, предусмотренных Законом Украины «О негосударственном пенсионном обеспечении»;

пенсионная схема - документ, определяющий условия и порядок негосударственного пенсионного обеспечения участников фонда;

пенсионный контракт - договор между пенсионным фондом и его вкладчиком, согласно которому осуществляется негосударственное пенсионное обеспечение участника (участников) фонда по определенной пенсионной схеме;

пенсионные депозитные счета - вкладные (депозитные) счета физических лиц, открываемые банковскими учреждениями с учетом условий, установленных законодательством, для накопления сбережений на выплату пенсии;

пенсионные средства - сумма обязательств в денежном выражении пенсионного фонда перед его участниками, страховой организации перед застрахованными лицами по договорам страхования пожизненной пенсии или банковского учреждения перед вкладчиками, которые открыли пенсионные депозитные счета;

пенсия на определенный срок - пенсионные выплаты, осуществляемые периодически в течение определенного срока в порядке и в случаях, определенных Законом Украины «О негосударственном пенсионном обеспечении»;

персонифицированный учет - сбор, обработка, систематизация и хранение предусмотренной законодательством о пенсионном обеспечении и настоящим Законом информации об участниках негосударственного пенсионного обеспечения, сведений об определении их прав на пенсионные выплаты за счет средств, накопленных в их пользу, а также для исчисления размера этих выплат;

система негосударственного пенсионного обеспечения - это составная часть системы накопительного пенсионного обеспечения, которая основывается на принципах добровольного участия физических и юридических лиц, кроме случаев, предусмотренных законами, в формировании пенсионных накоплений с целью получения участниками негосударственного пенсионного обеспечения дополнительных к общеобязательному государственному пенсионному страхованию пенсионных выплат;

участник негосударственного пенсионного фонда (далее - участник фонда) - физическое лицо, в пользу которого уплачиваются пенсионные взносы в негосударственный пенсионный фонд;

ведомость персонификации пенсионных взносов (ведомость персонификации) - документ определенного состава данных в бумажной и электронной формах или электронный документ, который формируется вкладчиком фонда (платежным представителем вкладчика) и является основанием для распределения администратором пенсионных взносов по индивидуальным пенсионным счетам участников фонда, в пользу которых такие взносы уплачены единым платежом;

выписка из индивидуального пенсионного счета - документ установленной Государственной комиссией по регулированию рынков финансовых услуг Украины формы, который предоставляется участнику фонда в письменной форме и подтверждающий записи в системе персонифицированного учета в отношении участника фонда и принадлежащих ему пенсионных средств.

2. Участники и вкладчики негосударственных пенсионных фондов

Участниками фонда могут быть граждане Украины, иностранцы и лица без гражданства. Участие физических лиц в любом негосударственном пенсионном фонде является добровольным. Физическое лицо может быть участником нескольких пенсионных фондов по собственному выбору.

Пенсионные выплаты могут осуществляться участнику фонда или его наследнику.

Вкладчиком фонда может быть сам участник фонда, супруги, дети, родители, работодатель участника фонда или профессиональное объединение, членом которого является участник фонда.

В любом пенсионном фонде его участники могут быть одновременно и вкладчиками такого фонда.

Участники открытого пенсионного фонда имеют право оставаться его участниками в случае прекращения осуществления пенсионных взносов в их пользу.

Накопленные пенсионные средства в сумме размера пенсионных взносов, уплаченных в пользу участника фонда, и распределенной в его пользу прибыли (убытка) пенсионного фонда, являются собственностью такого участника, которой он распоряжается согласно Закону Украины «О негосударственном пенсионном обеспечении».

Информация о сумме накопленных пенсионных средств, принадлежащих каждому участнику фонда, отображается на индивидуальном пенсионном счете участника фонда, который ведется администратором фонда в системе персонифицированного учета.

3. Изменение условий и порядок расторжения пенсионного контракта

Изменение условий негосударственного пенсионного обеспечения участников фонда по пенсионному контракту о прекращении осуществления пенсионных взносов в пользу участников или изменения условий пенсионных взносов (размер и порядок уплаты пенсионных взносов) в пользу участников осуществляется по инициативе вкладчика без согласования с участниками.

Прекращение вкладчиком осуществления пенсионных взносов в пользу участника по пенсионному контракту осуществляется в случае увольнения такого участника с рабочего места у вкладчика.

Досрочное расторжение пенсионного контракта осуществляется по инициативе вкладчика, о чем должен быть письменно уведомлен администратор.

4. Условия ликвидации пенсионного фонда

- ликвидация без правопреемства всех учредителей фонда или
- прекращения участия в пенсионном фонде всех его участников.

5. Порядок расчетов между пенсионным фондом и участником в случае досрочного расторжения пенсионного контракта или ликвидации пенсионного фонда.

В случае досрочного расторжения пенсионного контракта, передача пенсионных средств участника по пенсионному контракту в другой негосударственный пенсионный фонд, страховую организацию или банковское учреждение, осуществляется в срок 30 (тридцать) дней с момента получения администратором от вкладчика заявления о расторжении пенсионного контракта и от участника соответствующего заявления по форме установленной пенсионным контрактом, копии пенсионного контракта, заключенного с другим пенсионным фондом, или договора страхования пожизненной пенсии, заключенного со страховой организацией, или договора об открытии пенсионного депозитного счета, заключенного с банковским учреждением. Передача пенсионных средств другим фондам, страховым организациям или на пенсионные депозитные счета осуществляется только в денежной форме безналичным платежом с текущего счета пенсионного фонда.

При ликвидации пенсионного фонда, передача пенсионных средств участника по пенсионному контракту в другой негосударственный пенсионный фонд, страховую организацию или банковское учреждение осуществляется согласно заявлению участника по форме установленной пенсионным контрактом, копии пенсионного контракта, заключенного с другим пенсионным фондом, или договора страхования пожизненной пенсии, заключенного со страховой организацией или договора об открытии пенсионного депозитного счета, заключенного с банковским учреждением, только после утверждения Государственной комиссией по регулированию рынков финансовых услуг Украины ликвидационного баланса пенсионного фонда и в срок не позднее чем в течение одного месяца со дня начала процедуры ликвидации пенсионного фонда.

Передача пенсионных средств другим фондам, страховым организациям или на пенсионные депозитные счета осуществляется только в денежной форме безналичным платежом с текущего счета пенсионного фонда. В случае если участник пенсионного фонда не подал письменное заявление в установленные Государственной комиссией по регулированию рынков финансовых услуг Украины сроки, указанные пенсионные средства подлежат передаче в открытый пенсионный фонд, определенный ликвидационной комиссией, на условиях и в порядке, установленных Государственной комиссией по регулированию рынков финансовых услуг Украины.

6. Порядок уведомления администратора об изменениях сведений об участнике пенсионного фонда.

Уведомления администратора об изменениях сведений об участнике пенсионного фонда осуществляется вкладчиком фонда путем направления администратору откорректированного перечня участников по пенсионному контракту, заверенной подписью руководителя вкладчика и печатью предприятия, с указанием сведений об участнике, которые изменились.

7. Пенсионные взносы.

Максимальный размер пенсионных взносов по пенсионным схемам негосударственного пенсионного обеспечения не ограничивается.

Пенсионные взносы уплачиваются только в национальной валюте Украины, а в случаях, предусмотренных законодательством Украины, в иностранной валюте по официальному обменному курсу Национального банка Украины, действовавшему на момент уплаты, путем наличных и (или) безналичных расчетов. Юридические лица платят пенсионные взносы только в безналичной форме.

8. Прибыль (убыток) от инвестирования активов пенсионного фонда.

Совокупная прибыль (убыток) от инвестирования активов пенсионного фонда состоит из:

- прибыли (убытка) от осуществления операций с активами пенсионного фонда;
- пассивных доходов, полученных на активы пенсионного фонда (проценты, которые начисляются и выплачиваются на денежные средства, размещенные на депозитных банковских счетах, прибыль, получаемая на активы пенсионного фонда, размещенные в ценные бумаги и т.д.).

Распределение прибыли (убытка) между участниками фонда осуществляется пропорционально суммам, отображенным на их индивидуальных пенсионных счетах, на дату осуществления распределения.

Учет принадлежащих участникам фонда долей прибыли (убытка) осуществляется администратором на индивидуальных пенсионных счетах.

Установление минимально гарантированной нормы прибыли по любой пенсионной схеме запрещается.

Учет прибыли (убытка) и их распределение между участниками фонда осуществляются администратором не реже одного раза в месяц.

9. Виды пенсионных выплат.

Пенсионные фонды в соответствии с Законом Украины «О негосударственном пенсионном обеспечении» могут осуществлять такие виды пенсионных выплат:

- 1) пенсия на определенный срок;
- 2) одноразовая пенсионная выплата.

Размеры пенсионных выплат определяются исходя из сумм пенсионных средств, которые учитываются на индивидуальном пенсионном счете участника фонда, продолжительность выплаты и формулы расчета величины пенсии на определенный срок согласно методике, утвержденной Государственной комиссией по регулированию рынков финансовых услуг Украины.

Пенсионные выплаты осуществляются в денежной форме в национальной валюте Украины.

10. Условия и сроки осуществления пенсионных выплат Пенсионным фондом

Основаниями для осуществления пенсионных выплат Пенсионным фондом являются:

- 1) достижение участником фонда пенсионного возраста, определенного в соответствии с Законом Украины «О негосударственном пенсионном

обеспечении»;

- 2) признания участника фонда инвалидом;
- 3) медицински подтвержденное критическое состояние здоровья (онкозаболевания, инсульт и т.п.) участника фонда;
- 4) выезд участника фонда на постоянное проживание за пределы Украины;
- 5) смерть участника фонда.

Пенсионный возраст, определяемый участником фонда, может быть меньше или больше пенсионного возраста, который дает право на пенсию по государственному пенсионному страхованию, но не более чем на 10 лет, если иное не определено законами.

В заявлении участника фонда, где определяется дата наступления его пенсионного возраста с соблюдением ограничений, установленных настоящей частью, участник фонда обязан указать вид избранной им пенсионной выплаты. Заявление подается администратору пенсионного фонда не позднее чем за два месяца до наступления пенсионного возраста, определенного участником фонда.

Участник фонда имеет право изменить определенный им пенсионный возраст путем подачи об этом заявления администратору не позднее чем за 15 рабочих дней до наступления определенного им пенсионного возраста.

В случае приобретения участником фонда права на получение пенсии по инвалидности по государственному пенсионному страхованию выплата пенсии за счет средств пенсионного фонда допускается раньше наступления пенсионного возраста, определенного Законом Украины «О негосударственном пенсионном обеспечении». В этом случае участник фонда имеет право определить свой пенсионный возраст после наступления инвалидности без учета ограничений, установленных настоящей частью, и подать заявление администратору.

Выплата пенсии на определенный срок осуществляется за счет средств пенсионного фонда, начинается со дня достижения участником фонда возраста, определенного в его заявлении, с осуществлением первой выплаты в течение 45 рабочих дней.

Пенсия на определенный срок рассчитывается исходя из срока не менее десяти лет от начала осуществления первой выплаты.

Пенсионная выплата может осуществляться администратором одновременно по требованию участника фонда в случае:

- 1) медицински подтвержденного критического состояния здоровья (онкозаболевание, инсульт и т.п.) или наступления инвалидности участника фонда;
- 2) когда сумма принадлежащих участнику фонда пенсионных средств на дату наступления пенсионного возраста участника фонда не достигает минимального размера суммы пенсионных накоплений, установленного Государственной комиссией по регулированию рынков финансовых услуг Украины;
- 3) выезда участника фонда на постоянное проживание за пределы Украины.

В случае смерти участника пенсионного фонда, пенсионные средства участника могут быть унаследованы наследниками такого участника в соответствии с гражданским законодательством Украины.

Унаследованные пенсионные средства выплачиваются наследникам как единовременная пенсионная выплата.

Для получения пенсионной выплаты, осуществляемой одновременно, участники фонда, а в случае смерти участника - его наследники, подают администратору заявление и документы, подтверждающие их право на получение этой выплаты.

Пенсионная выплата, осуществляемая одновременно, определяется исходя из суммы пенсионных средств, которые учитываются на индивидуальном пенсионном счете участника фонда на день подачи заявления на получение такой выплаты.

Пенсионная выплата, осуществляемая одновременно, производится в течение пяти рабочих дней после получения соответствующего заявления и необходимых документов.

Отказ или задержка в осуществлении пенсионных выплат запрещается, кроме случаев, предусмотренных законом. В случае отказа или задержки пенсионных выплат участник фонда имеет право обжаловать действия лиц, осуществляющих пенсионные выплаты, в Государственную комиссию по регулированию рынков финансовых услуг Украины или в суд. Нарушение сроков осуществления пенсионных выплат является основанием для применения санкций, установленных законом.

Пенсионные выплаты из пенсионного фонда осуществляются независимо от получения выплаты по общеобязательному государственному пенсионному страхованию или из других источников.

11. Порядок предоставления участникам выписок из индивидуальных пенсионных счетов и оплаты их выдачи

Администратор обязан по письменному запросу участника предоставить такому участнику выписку из его индивидуального пенсионного счета.

Выписка должна предоставляться участнику в срок не более суток с момента получения администратором соответствующего требования и оплаты администратору стоимости такой выписки.

Требование оформляется в филиале или отделении администратора в письменном виде.

Выписка должна содержать информацию относительно пенсионных взносов вкладчика в пользу участника, инвестиционной прибыли (убытка), полученной участником и осуществленных в пользу участника пенсионных выплат.

Стоимость одной выписки определяется пенсионным контрактом. Администратор обязан предоставлять участнику выписку из его индивидуального пенсионного счета один раз в год бесплатно.