



ЗАТВЕРДЖЕНО
загальними зборами учасників
ТОВ „Недержавний пенсійний
фонд „Національний“
від 10 червня 2004 р.
Протокол № 3



Г.В. Чіркінан

Додаток №2

Пенсійна схема

„Із встановленим розміром внесків вкладника-фізичної особи і виплатами пенсії на визначений строк“
(надалі – Схема-2).

1. Укладення пенсійних контрактів по Схемі -2

- 1.1. Пенсійний контракт - договір між Фондом та його вкладником-фізичною особою (надалі – Вкладник), який укладається від імені Фонду його адміністратором, згідно з яким здійснюється недержавне пенсійне забезпечення учасника Фонду за Схемою -2. Пенсійний контракт з Вкладником укладається у письмовій формі у двох примірниках.
- 1.2. Разом з примірником пенсійного контракту Адміністратор повинен надати Вкладнику Фонду:

 - пам'ятку з роз'ясненнями основних положень пенсійного контракту;
 - копію зазначененої в пенсійному контракті Схеми-2;
 - витяг з основних положень статуту Фонду або на вимогу Вкладника Фонду - копію статуту Фонду;
 - інформацію про адміністратора, компанію з управління активами, та зберігача Фонду, яка включає їх реєстраційні, банківські реквізити та реквізити відповідних ліцензій.

1.3. У всіх примірниках пенсійного контракту робиться відмітка та фіксується дата надання документів згідно п.1.2.

1.4. Вимоги до пам'ятки з роз'ясненнями основних положень пенсійного контракту, а також до витягу з основних положень статуту Фонду встановлює Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України (далі – Держфінпослуг).

1.5. Один примірник пенсійного контракту залишається у Вкладника Фонду та один примірник пенсійного контракту залишається в Адміністратора.

1.6. Пенсійний контракт повинен відповідати положенням статуту Фонду.

2. Початок дії пенсійного контракту

2.1. Пенсійний контракт набирає чинності з моменту його підписання Вкладником Фонду та Адміністратором.

3. Сплата внесків Вкладником

3.1. Пенсійні внески до Фонду сплачуються у розмірах та у порядку, встановлених пенсійним контрактом, відповідно до умов Схеми-2. Зазначені в пенсійному контракті

розміри сплачуваних до Фонду пенсійних внесків можуть змінюватися відповідно до умов обраної Схеми-2.

3.2. Рада Фонду має право встановити мінімальний розмір пенсійних внесків - 10 відсотків мінімальної заробітної плати у розрахунку на один місяць.

3.3. У разі прийняття Вкладником рішення щодо накопичення частини обов'язкових страхових внесків у Фонді на умовах, визначених законодавством, розмір таких пенсійних внесків встановлюється згідно із законодавством про загальнообов'язкове державне пенсійне страхування.

4. Персоніфікований облік Вкладника Фонду

4.1. Ведення персоніфікованого обліку Вкладника Фонду забезпечується Адміністратором, з яким Фонд укладає договір, та передбачає ведення індивідуальних пенсійних рахунків Вкладників Фонду.

4.2. Адміністратор зобов'язаний відкрити індивідуальний пенсійний рахунок Вкладнику Фонду протягом трьох робочих днів після укладення пенсійного контракту. Для ідентифікації Вкладника Фонду в номері індивідуального пенсійного рахунку може використовуватися ідентифікаційний номер Державного реєстру фізичних осіб - платників податків та інших обов'язкових платежів.

4.3. Індивідуальний пенсійний рахунок Вкладника Фонду повинен мати субрахунки для обліку пенсійних внесків Вкладника, обліку розподіленого інвестиційного прибутку (збитку) Фонду та обліку здійснених пенсійних виплат.

4.4. Система персоніфікованого обліку Вкладників Фонду містить інформацію щодо кожного Вкладника Фонду, інформацію про пенсійну схему, про здійснення пенсійних внесків, про участь у розподілі інвестиційного прибутку (збитку), про пенсійні виплати і іншу інформацію.

4.5. Інформація з індивідуального пенсійного рахунку Вкладника Фонду зберігається на паперовому та електронному носіях в Адміністратора протягом строку дії відповідного пенсійного контракту та, якщо було укладено договір про виплату пенсії на визначений строк, протягом строку дії такого договору, а після припинення правовідносин між Вкладником Фонду та Фондом - протягом десяти років, якщо інше не передбачене законодавством.

4.6. У разі розірвання договору, укладеного радою Фонду та адміністратором останній передає систему персоніфікованого обліку учасників Фонду та відповідну документацію у порядку, встановленому Держфінпослуг.

4.7. Порядок ведення персоніфікованого обліку Вкладників Фонду визначається Держфінпослуг.

4.8. Фонд через Адміністратора надає безоплатно Вкладнику Фонду до 31 березня виписку з його індивідуального пенсійного рахунку станом на 31 грудня минулого року за формулою, встановленою Держфінпослуг, а також надає виписки з індивідуального пенсійного рахунку на письмовий запит Вкладника Фонду за плату, крім випадків, коли ця інформація необхідна Вкладнику Фонду для укладання договору страхування довічної пенсії або договору про виплату пенсії на визначений строк.

Для Вкладників Фонду, які отримують пенсійні виплати з Фонду, додатково безоплатно надається інформація про загальний обсяг і розмір щомісячних виплат та залишку на індивідуальному пенсійному рахунку (у разі здійснення пенсійної виплати).

5. Виплата пенсії на визначений строк

5.1. Виплата пенсії на визначений строк, що здійснюється за рахунок коштів Фонду, розпочинається з дня досягнення Вкладником Фонду віку, вказаного в його заяві, із здійсненням першої виплати протягом 45 робочих днів. Розмір пенсії на визначений строк обчислюється за методикою, затвердженою Держфінпослуг.

5.2. Пенсійна виплата Вкладнику може здійснюватися Адміністратором одноразово в разі медично підтверженого критичного стану здоров'я, настання інвалідності, коли сума пенсійних коштів не досягає мінімального розміру пенсійних накопичень, виїзду на постійне проживання за межі України, у разі смерті Вкладника - його спадкоємцям та при укладанні договору страхування довічної пенсії.

.3. Отримувач пенсії на визначений строк має право вимагати надання необхідної інформації станом на будь-яку дату. У цьому разі така інформація надається за рахунок отримувача пенсії, крім випадків, визначених у п.4.8. Максимальний розмір плати за надання інформації на письмову вимогу отримувача пенсії встановлюється Держфінпослуг.

5.4. Виплата пенсії на визначений строк здійснюється Адміністратором Фонду:

- за бажанням Вкладника Фонду, який має право на отримання пенсійних виплат відповідно до його заяви;
- на вимогу Вкладника Фонду (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);
- пенсія на визначений строк розраховується виходячи із строку не менш як десять років від початку здійснення першої виплати.

5.5. Протягом періоду виплати пенсії на визначений строк Вкладник Фонду у будь-який час може:

- перейти до іншого пенсійного фонду з метою подальшого отримання пенсії обраного виду. При цьому пенсійний фонд, до якого перейшов учасник Фонду, продовжує виплату такої пенсії протягом строку, що залишився;
- на підставі поданої заяви Вкладника Фонду такі пенсійні кошти повинні бути перераховані до обраного ним пенсійного фонду протягом п'яти робочих днів після отримання заяви;
- укласти із страхововою організацією договір страхування довічної пенсії з оплатою такого договору за рахунок пенсійних коштів, які обліковуються на його індивідуальному пенсійному рахунку в Фонді;
- у разі порушення зазначеного строку Адміністратор сплачує Вкладнику Фонду пеню в розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України в розрахунку на 1 день від суми, належної до перерахування, за кожен день прострочення платежу.

5.6. Вимоги до договору про виплату пенсії на визначений строк:

- договір про виплату пенсії на визначений строк укладається у письмовій формі. При цьому обов'язковою умовою є ознайомлення особи, яка укладає договір, з пам'яткою, що містить роз'яснення основних положень договору про виплату пенсії на визначений строк, складеною відповідно до вимог, встановлених Держфінпослуг;
- істотними умовами договору про виплату пенсії на визначений строк є:
 - повне найменування Фонду та Адміністратора, який здійснюватиме виплату пенсії, адреса, банківські реквізити, дата і номер свідоцтва про державну реєстрацію;
 - паспортні дані Вкладника Фонду та його ідентифікаційний номер Державного реєстру фізичних осіб - платників податків та інших обов'язкових платежів;
 - тарифи адміністративних витрат, пов'язаних з виконанням зобов'язань за таким договором;
 - обраний пенсійний вік Вкладника Фонду;
 - умови, періодичність та тривалість виплати пенсії на визначений строк;
 - права і обов'язки сторін договору;
 - відповіальність сторін договору за невиконання або неналежне виконання умов договору;
 - порядок зміни та розірвання договору;
 - порядок розрахунку залишку належних Вкладнику Фонду пенсійних коштів у разі зміни або розірвання договору;
- Адміністратор Фонду згідно порядку надання інформації Вкладникам розсилає комплект документів рекомендованим листом з повідомленням про вручення під розпис.

5.7. На початку кожного фінансового року Вкладнику, який отримує пенсію на визначений строк, обов'язково безоплатно надається інформація про:

- суму пенсійних коштів, яка обліковувалася на індивідуальному пенсійному рахунку отримувача пенсії станом на початок звітного фінансового року, сплачені протягом цього року пенсійні внески та розподілений інвестиційний прибуток (збиток);

- обсяг здійснених пенсійних виплат за рахунок пенсійних коштів, що обліковуються на її індивідуальному пенсійному рахунку; договору про виплату пенсії на визначений строк
- суму вартості послуг, сплачену протягом попереднього (звітного) фінансового року.

5.8. Дія договору про виплату пенсії на визначений строк вважається закінченою:

- після виконання Фондом своїх обов'язків по договору про виплату пенсії на визначений строк;
- у разі смерті Вкладника Фонду та виконання передбачених у зв'язку з цим умов;
- у разі ліквідації Фонду в порядку, передбаченому чинним законодавством;
- у разі досрочового розірвання договору про виплату пенсії на визначений строк в порядку, передбаченому діючим законодавством.

6. Права Вкладника Фонду:

- Має право вільного вибору пенсійної схеми, якщо інше не передбачено чинним законодавством, а також мають право на зміну пенсійної схеми, але не частіше одного разу на 6 місяців.
- 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 НБУ, що діяв на момент сплати. Юридичні особи сплачують пенсійні внески на користь своїх працівників у безготівковій формі.
- Не підлягає розголошенню та оприлюдненню (є конфіденційною) інформація, що обліковуються на індивідуальному пенсійному рахунку Вкладника Фонду:
 - про пенсійні внески;
 - пенсійні виплати;
 - інвестиційний прибуток (збиток).
- Пенсійні внески сплачуються шляхом зарахування відповідних грошових сум на поточний рахунок Фонду у зберігача.
- Внесення змін до пенсійних схем дозволяється лише за умови їх реєстрації в Держфінпослуг. При цьому Фонд має право запроваджувати нові пенсійні схеми, а також вносити зміни чи анулювати пенсійні схеми у разі:
 - відсутності пенсійних контрактів, укладених за пенсійними схемами, що змінюються або анулюються;
 - отримання письмової згоди всіх Вкладників Фонду, з якими укладені пенсійні контракти за пенсійною схемою, яка змінюється.

7. Захист прав Вкладника Фонду при ліквідації Фонду:

Після отримання повідомлення про ліквідацію Фонду кожен його Вкладник повинен надіслати до ліквідаційної комісії письмову заяву із зазначенням іншого пенсійного фонду, страхової організації або пенсійного депозитного рахунку, куди повинні бути передані належні йому пенсійні кошти. Разом з письмовою заявою Вкладник Фонду надсилає копію пенсійного контракту, укладеного ним з іншим пенсійним фондом, договору страхування з обраною страховою організацією або договору про відкриття пенсійного депозитного рахунку. Вкладник Фонду повинен надіслати письмову заяву у строки, визначені Держфінпослуг.

У разі укладення пенсійного контракту з іншим пенсійним фондом, договору страхування з обраною страховою організацією або договору про відкриття пенсійного депозитного рахунку Вкладник Фонду зобов'язаний надати іншому фонду, страховій організації або банківській установі копію пенсійного контракту з Фондом, що ліквідується. Після передачі іншім пенсійним фондам, страховим організаціям або на пенсійні депозитні рахунки пенсійних коштів Вкладників Фонду, що ліквідується, їх пенсійні контракти з цим Фондом вважаються анульованими.

У разі ліквідації Фонду пенсійні кошти Вкладників Фонду відповідно до їх письмових заяв переводяться до інших пенсійних фондів, страхових організацій або на пенсійні депозитні рахунки згідно з ліквідаційним балансом Фонду та в порядку, встановленому Держфінпослуг.

Визначення суми пенсійних коштів, належної кожному Вкладнику Фонду, здійснюється пропорційно сумам, що обліковуються на їх індивідуальних пенсійних рахунках на дату повного продажу активів Фонду. Після закінчення терміну подання заяв Вкладниками Фонду, що ліквідується, всі грошові кошти із спеціального депозитного рахунку перераховуються на поточний рахунок Фонду, після чого спеціальний депозитний рахунок закривається.

Передача пенсійних коштів іншим пенсійним фондам, страховим організаціям або на пенсійні депозитні рахунки здійснюється лише в грошовій формі безготівковим платежем з поточного рахунку Фонду.

8. Прозорість діяльності Фонду

Фонд інформує Вкладників, громадськість про здійснювану ним діяльність з недержавного пенсійного забезпечення шляхом оприлюднення інформації.

Вимоги до складу інформації, яка підлягає оприлюдненню, та періодичності її оприлюднення встановлює Держфінпослуг.

Інформація, що оприлюднюється Фондом, обов'язково повинна містити дані про зміни чистої вартості активів Фонду та чистої вартості одиниці пенсійних внесків Фонду.

Оприлюднення інформації здійснюється шляхом опублікування її у порядку, встановленому Держфінпослуг, в друкованих та електронних засобах масової інформації. Інформація, що підлягає оприлюдненню не є конфіденційною.

