

Непідприємницьке товариство "Відкритий пенсійний фонд" Династія"

01030, Україна, м. Київ, вул. Б. Хмельницького, 19-21
Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи ПФ № 70 від 01.06.2006 р.

Код ЄДРПОУ 34167520
п/р 26500440718901 в АТ "УкрСиббанк", м. Харків, МФО 351005

ПЕНСІЙНИЙ КОНТРАКТ Серія [] № []

[Місто укладення] [Дата укладення]

Непідприємницьке товариство «Відкритий недержавний фонд «Династія», надалі – **Фонд**, від імені якого на підставі Договору про адміністрування пенсійного фонду № [] від [] р. діє Товариство з обмеженою відповідальністю "Адміністратор пенсійного фонду "Центр персоналізованого обліку", надалі – **Адміністратор**, в особі директора Буркова Ю.Ю., який діє на підставі Статуту, та (**Прізвище, ім'я, по-батькові фізичної особи**), надалі – **Вкладник**, що відповідно до законодавства України є фізичною особою, які надалі разом іменуються **Сторони**, уклали цей Пенсійний контракт, надалі – **Контракт**, про наступне:

1. Предмет Контракту
1.1. Згідно **Контракту Вкладник** зобов'язується вносити пенсійні внески на власну користь на поточний рахунок **Фонду**:

п/р 26500440718901 в АТ "УкрСиббанк", м. Харків, МФО 351005, ЄДРПОУ 34167520

в розмірах, порядку і в строки, встановлені **Контрактом**, за пенсійною схемою [Назва пенсійної схеми], а **Фонд**, в особі **Адміністратора**, приймає на себе зобов'язання в порядку, передбаченому чинним законодавством України надавати послуги щодо недержавного пенсійного забезпечення **Учасника**. **Учасником** за цим **Контрактом** є особа, зазначена як **Вкладник**.

1.2. Зміст **Контракту** становлять умови, визначені на розсуд **Сторін** і погоджені ними безпосередньо в тексті **Контракту**, а також умови, визначені та погоджені **Сторонами** шляхом посилання на законодавство України, зокрема законодавство з питань недержавного пенсійного забезпечення. Надання **Сторонам** додаткових прав та покладення додаткових обов'язків можливе лише шляхом укладення **Сторонами** додаткових угод у письмовій формі, якщо вказане прямо та у виключній формі не заборонено чинним законодавством.

2. Права та обов'язки Сторін

2.1. **Вкладник** зобов'язується сплачувати на власну користь пенсійні внески у порядку, встановленому законодавством пенсійною схемою та **Контрактом**; виконувати інші умови, визначені **Контрактом**.

2.2. **Фонд**, в особі **Адміністратора**, зобов'язується здійснювати недержавне пенсійне забезпечення **Учасника** на умовах, визначених законодавством, пенсійною схемою та цим **Контрактом**; забезпечувати ведення персоналізованого обліку учасників фонду; надавати **Учаснику** інформацію про стан його індивідуального пенсійного рахунку; забезпечувати відшкодування в установленому законом порядку **Учаснику** збитків, завданих унаслідок порушення законодавства та умов **Контракту**; дотримуватись і забезпечувати дотримання законних інтересів **Вкладника** та **Учасника**, не розголошувати інформацію про умови **Контракту** та розмір пенсійних коштів, які належать **Учаснику**, крім випадків, передбачених законом; виконувати і забезпечувати виконання інших обов'язків, визначених **Контрактом** та чинним законодавством.

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

3. Порядок та умови здійснення пенсійних внесків

3.1. **Вкладник**, починаючи з дати підписання **Контракту** і до закінчення його дії здійснює пенсійні внески до **Фонду** за наступними умовами:

а) розмір пенсійних внесків [визначається Вкладником самостійно на підставі власних розрахунків і становить ХХ% від заробітної плати і становить ХХ,ХХ грн.];
б) пенсійні внески здійснюються [раз на (місяць, квартал, півріччя, рік) і з періодичністю, що самостійно визначається Вкладником];

3.2. Зміна розміру пенсійних внесків може відбуватися за наступних, але не виключно, умов:

а) у разі прийняття **Вкладником** рішення підвищити або зменшити розмір пенсійних внесків;
б) у разі приведення розміру пенсійних внесків у відповідність до мінімального розміру пенсійних внесків, встановленого Радою Фонду.

Зміна порядку та умов здійснення пенсійних внесків потребує внесення змін до **Контракту** шляхом укладення додаткової угоди.

3.3. Пенсійні внески сплачуються **Вкладником** виключно у грошовій формі.

4. Відповідальність Сторін

4.1. У разі невиконання або ненадання виконання будь-якою із **Сторін** своїх обов'язків, встановлених **Контрактом**, винна **Сторона** відшкодує іншій **Стороні** всі завдані в зв'язку з цим збитки. **Фонд**, в особі **Адміністратора**, також несе відповідальність перед **Учасником** у разі несвоєчасного перерахування його пенсійних коштів у вигляді пені в розмірі подвійної облікової ставки НБУ в розрахунку на 1 день від суми, що підлягає перерахуванню, за кожен день прострочення

платежу у порядку, визначеному Нацкомфінпослуг.
4.2. **Сторони** цим досягли домовленості про те, що:
а) неналежним виконанням зобов'язань **Сторони** визнають вчинення **Стороною** дій або бездіяльності, що призводять до порушення норм чинного законодавства;
б) в будь-якому випадку не можуть бути визнані неналежним виконанням зобов'язань дії **Сторони**, що прямо не суперечать нормам чинного законодавства.
4.3. **Сторона**, яка порушила зобов'язання, звільняється від відповідальності за порушення зобов'язання, якщо вона доведе, що це порушення сталося внаслідок випадку або обставин непереборної сили.

5. Строк дії Контракту

5.1. **Контракт** набирає чинності з дати його підписання і діє до повного виконання **Сторонами** своїх зобов'язань за **Контрактом**. Дія **Контракту** вважається закінченою у разі: смерті **Вкладника**; ліквідації **Фонду** без визначення його правонаступників; в інших випадках, передбачених законодавством.

5.2. **Контракт** може бути достроково розірваний **Вкладником** у разі прийняття рішення про припинення власного пенсійного забезпечення;

5.3. Крім того, дія **Контракту** вважається припиненою якщо:

а) протягом 1 (одного) року з дати підписання **Контракту** не були здійснені пенсійні внески та **Вкладник** не надав повідомлення про продовження строку дії **Контракту**;
б) **Учаснику** була здійснена пенсійна виплата в розмірі суми коштів, що обліковуються на індивідуальному пенсійному рахунку **Учасника**.

6. Порядок і умови внесення змін та розірвання Контракту

6.1. **Контракт** може бути змінено або розірвано на підставах і в порядку, передбаченому Статутом **Фонду** і чинним законодавством України.

6.2. Змін до **Контракту** вносяться шляхом укладання додаткової угоди у письмовій формі та набирають чинності у відповідності з умовами такої додаткової угоди.

7. Порядок розрахунків між Фондом та Учасником у разі дострокового розірвання Контракту або ліквідації Фонду

7.1. Накопичені пенсійні кошти в сумі розміру пенсійних внесків, що сплачені на користь **Учасника**, та розподіленого на його користь прибутку (збитку) **Фонду**, є власністю **Учасника**. У разі дострокового розірвання **Контракту** **Учасник** має право розпоряджатися коштами, які обліковуються на його індивідуальному пенсійному рахунку у порядку, визначеному Законом України "Про недержавне пенсійне забезпечення".

7.2. У разі отримання повідомлення про ліквідацію **Фонду** **Учасник** повинен перевести належні йому пенсійні кошти до іншої установи недержавного пенсійного забезпечення. У разі коли **Учасник** не подав письмову заяву у строки, встановлені Нацкомфінпослуг, його пенсійні кошти підлягають передачі до відкритого пенсійного фонду, визначеного ліквідаційною комісією, на умовах та в порядку, встановлених Нацкомфінпослуг.

8. Порядок розв'язання спорів

8.1. Спорі між **Сторонами**, що виникають в процесі виконання **Контракту**, вирішуються шляхом переговорів, а у разі неможливості - в порядку, передбаченому чинним законодавством України.

9. Інші умови

9.1.9.1. **Контракт** укладено в двох примірниках, по одному для **Вкладника** та **Фонду**.

9.2. При укладанні **Контракту** **Адміністратор** надає **Вкладнику** пам'ятку з роз'ясненнями основних положень **Контракту**, копію пенсійної схеми, витяг з основних положень статуту **Фонду** та інформацію про адміністратора, осіб, які здійснюють управління активами та зберігача **Фонду** яка включає їх реєстраційні, банківські реквізити та реквізити відповідних ліцензій. Отримання **Вкладником** зазначених документів, та ознайомлення з інформацією, зазначеною в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» підтверджується, одночасно з підписанням цього **Контракту**, власним підписом в Розділі 11 **Контракту**.

9.3. Держава не несе відповідальності за зобов'язаннями **Фонду**, а **Фонд** не несе відповідальності за зобов'язаннями держави.

10. Відомість про Учасника

П.І.Б. [П.І.Б. учасника – працівника вкладника] ІПН: [] Громадянство: []
Документ, що встановлює особу: [Назва документа] [Серія] № [] [Орган, що видав документ] [Дата видачі]
Поштова адреса: []

11. Реквізити Сторін

<p>Фонд, в особі Адміністратора: ТОВ "Адміністратор пенсійного фонду "Центр персоналізованого обліку"</p> <p>Адреса: 04080, м. Київ, вул. Фрунзе, 40 Код ЄДРПОУ 33193408 п/р 26506052700772 в ПАТ КБ "Приват Банк", м. Київ МФО 300711</p> <p>Директор [] Бурков Ю.Ю.</p>	<p>Вкладник:</p> <p>Адреса: [] Ідентифікаційний номер []</p> <p>Екземпляр Контракту та додаткові матеріали, зазначені у п. 9.2 Контракту отримав і з їх змістом ознайомлений []</p> <p>[П.І.Б. вкладника]</p>
---	---

ІНФОРМАЦІЯ ПРО ОСІБ, ЯКІ ОБСЛУГОВУЮТЬ ФОНД

Адміністрування Фонду здійснює:		Управління активами Фонду здійснює:		Зберігач активів Фонду:	
ТОВ «Адміністратор пенсійного фонду "Центр персоналізованого обліку"»		ТОВ «КУА "Інвестиційний капітал Україна"»		ПАТ "УкрСиббанк"	
Адреса:	04080, м. Київ, вул. Фрунзе, 40	Адреса:	01030, м. Київ, вул. Б. Хмельницького, 19-21	Адреса:	04070, м. Київ, вул. Андріївська, буд. 2/12
Код ЄДРПОУ:	33193408	Код ЄДРПОУ:	34486135	Код ЄДРПОУ:	09807750
Державна реєстрація	04.10.2004 № 1 071 107 0010 000611	Державна реєстрація	04.10.2004 № 1 071 107 0010 000611	Державна реєстрація	18.12.2009 № 1 480 105 0045 005624
Ліцензія Нацкомфінпослуг	серія АБ № 115988 видана 14.08.2008р., безстрокова	Ліцензія НКЦПФР	№ 778, видана 19.07.2016 р., необмежений	Ліцензія НКЦПФР	серія АЕН№286558 видана 08.10.2013, діє з 12.10.2013 необмежений.
Банківські реквізити:	26506052700772 в ПАТ КБ "Приват Банк", м. Київ, МФО 300711	Банківські реквізити:	26503058202000 в, АТ "УкрСиббанк", м. Київ, МФО 351005	Банківські реквізити:	32009100100 в ГУ НБУ по м. Києву та Київській області МФО 321024

ПАМ'ЯТКА З РОЗ'ЯСНЕННЯМИ ОСНОВНИХ ПОЛОЖЕНЬ ПЕНСІЙНОГО КОНТРАКТУ

Зміна умов або розірвання пенсійного контракту

Зміна умов пенсійного контракту може відбуватися у разі виникнення необхідності змінити певні умови пенсійного контракту або надання **Сторонам** додаткових прав та покладення додаткових обов'язків, невизначених пенсійним контрактом та чинним законодавством. Зміни умов пенсійного контракту вносяться шляхом укладання додаткової угоди у письмовій формі та набирають чинності з моменту підписання Сторонами. Розірвання пенсійного контракту може відбуватися у разі прийняття відповідного рішення Вкладником та письмового повідомлення про таке рішення Адміністратора фонду або настання подій, визначених умовами пенсійного контракту.

Порядок розрахунків між пенсійним фондом та учасником фонду в разі дострокового розірвання пенсійного контракту

Накопичені пенсійні кошти, що обліковуються на індивідуальному пенсійному рахунку Учасника, є власністю такого Учасника. У разі дострокового розірвання Контракту, Учасник має право розпоряджатися коштами, які обліковуються на його індивідуальному пенсійному рахунку у порядку, визначеному ст. 55 Закону України "Про недержавне пенсійне забезпечення". У випадку переведення пенсійних коштів чи отримання пенсійної виплати, Учасник Фонду повинен звернутися до Адміністратора Фонду з відповідною заявою.

Порядок розрахунків між пенсійним фондом та учасником фонду в разі ліквідації пенсійного фонду

Після отримання повідомлення про ліквідацію Фонду Учасник повинен перевести належні йому пенсійні кошти до іншої установи недержавного пенсійного забезпечення. Для цього Учасник повинен звернутися до ліквідаційної комісії з відповідною заявою.

У разі коли Учасник Фонду не подав письмову заяву у строки, встановлені Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (Нацкомфінпослуг), його пенсійні кошти підлягають передачі до відкритого пенсійного фонду, визначеного ліквідаційною комісією, на умовах та в порядку, встановлених Нацкомфінпослуг.

Порядок подання заяви про переведення пенсійних коштів до іншої фінансової установи

У разі виникнення підстав для переведення пенсійних коштів (частини пенсійних коштів) Учасник Фонду або його представник подає (надсилає) Адміністратору (або ліквідаційній комісії Фонду) письмову заяву, форма якої встановлюється Держфінпослуг, та копію відповідного договору укладеного на його користь з іншою установою недержавного пенсійного забезпечення (пенсійного контракту, або договору страхування, або договору про відкриття пенсійного депозитного рахунку або договору про виплату пенсії на визначений строк). Заява повинна бути підписана Учасником Фонду. Копія відповідного договору повинна бути скріплена печаткою установи, з якою укладений цей договір, завірена підписом її представника, що має відповідні повноваження.

Якщо зазначена в заяві сума пенсійних коштів, яку Учасник Фонду має намір перевести, перевищує залишок пенсійних коштів на його індивідуальному пенсійному рахунку на день переведення, Адміністратор (ліквідаційна комісія) повинен(-на) повідомити про це заявника та не виконувати таку операцію.

Умови зміни розміру пенсійних внесків

- Розмір пенсійних внесків може бути змінений за наступних умов:
- у разі прийняття Вкладником рішення підвищити або зменшити розмір пенсійних внесків.
 - у разі приведення розміру пенсійних внесків у відповідність до мінімального розміру пенсійних внесків, встановленого Радою Фонду.

Порядок тимчасового припинення сплати пенсійних внесків

Вкладник має право прийняти рішення щодо тимчасового припинення сплати пенсійних внесків за власні кошти. Порядок тимчасового припинення сплати пенсійних внесків та строк, на який припиняється сплата пенсійних внесків визначається Вкладником з урахуванням вимог Закону України "Про недержавне пенсійне забезпечення".

Якщо після закінчення строку, на який припинялась сплата пенсійних внесків, Вкладник не приймає рішення про поновлення сплати пенсійних внесків, то такий Вкладник зобов'язаний розірвати укладений ним пенсійний контракт за умови виконання вимог, передбачених законодавством. Обсяг прав та обов'язків Вкладника у разі не прийняття рішення про поновлення сплати пенсійних внесків визначається з урахуванням вимог Закону України "Про недержавне пенсійне забезпечення".

Порядок повідомлення Адміністратора про зміни відомостей про Вкладника та Учасника фонду, які містяться в їх облікових картках

У разі зміни ідентифікаційних даних Вкладника та (або) Учасника, які використовувались при укладенні пенсійного контракту, відповідним особам слід негайно звернутися до Адміністратора з письмовою заявою про внесення до їх облікових карток зазначених змін. До заяви цим особам слід

додати документи (копії документів), що підтверджують наявність таких змін.

Порядок подання учасником фонду заяви про визначення пенсійного віку

Пенсійний вік, після досягнення якого Учасник Фонду має право на отримання пенсійної виплати, визначається за заявою Учасника, форма якої встановлюється Нацкомфінпослуг.

Пенсійний вік, що визначається Учасником, 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.

Заява подається Адміністратору **не пізніше ніж за два місяці** до настання пенсійного віку, визначеного Учасником.

У заяві визначається дата настання пенсійного віку Учасника з дотриманням обмежень, визначених вище, та вид обраної Учасником пенсійної виплати.

Учасник 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.

Порядок подання заяви про здійснення одноразової пенсійної виплати

Пенсійна виплата може здійснюватися Адміністратором одноразово на вимогу Учасника фонду в разі:

- критичного стану здоров'я (онкозахворювання, інсульт тощо) або настання інвалідності Учасника, які підтверджені відповідним документом органу медико-соціальної експертизи згідно із законодавством;
- якщо сума належних Учаснику пенсійних коштів на дату настання пенсійного віку не досягає суми, встановленої Нацкомфінпослуг;
- випаду Учасника на постійне проживання за межі України, підтвердженого документом відповідно до чинного законодавства.

В разі смерті Учасника пенсійна виплата здійснюється Адміністратором одноразово кожному зі спадкоємців Учасника у відповідності до свідоцтва про спадщину.

Для отримання виплати Учасник, а в разі його смерті - спадкоємець, особисто або через уповноважену особу подає адміністратору заяву, форма якої встановлюється Нацкомфінпослуг, та документи, які підтверджують його право на отримання цієї виплати.

У разі якщо така заява, подається через уповноважену особу – така особа додатково має надати Адміністратору документ, посвідчений в установленому законодавством порядку, що підтверджує її повноваження. Для отримання пенсійної виплати, що здійснюється одноразово на рахунок в банківській установі, обов'язково надаються реквізити для перерахування такої виплати разом із заявою.

Порядок укладення учасником фонду договору про виплату пенсії на визначений строк

Виплата пенсії на визначений строк здійснюється Адміністратором та розраховується виходячи із строку не менш як **десять років** від початку здійснення першої виплати. Для здійснення пенсійної виплати на визначений строк Учасник повинен укласти договір про виплату пенсії на визначений строк. Договір про виплату пенсії на визначений строк є договором між фондом та Учасником, який укладається від імені Фонду його Адміністратором.

Договір про виплату пенсії на визначений строк повинен бути укладений до настання пенсійного віку Учасника, визначеного ним у відповідній заяві. Для отримання пенсії на визначений строк та укладення договору Учасник звертається до Адміністратора та визначає істотні умови цього договору, зокрема, строк, протягом якого будуть здійснюватися пенсійні виплати, періодичність цих виплат та банківські реквізити для перерахування цих виплат.

Порядок надання учасникам випусок з їх індивідуальних пенсійних рахунків, іншої інформації та оплати за їх видачу

Виписки з індивідуальних пенсійних рахунків надаються за вимогою Учасника Адміністратором. Адміністратор зобов'язаний надавати виписку з індивідуального пенсійного рахунку безоплатно:

- один раз на рік кожному учаснику Фонду на початку кожного фінансового року;
- за заявою Учасника Фонду для укладення договору страхування довічної пенсії або договору про виплату пенсії на визначений строк.

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

В інших випадках виписки з індивідуального пенсійного рахунку надаються на письмовий запит Учасника за плату.

Плата за видачу виписки з індивідуального пенсійного рахунку вноситься Учасником шляхом перерахування коштів на поточний рахунок Адміністратора або, за заявою Учасника, за рахунок коштів, що обліковуються на індивідуальному пенсійному рахунку Учасника. Розмір плати за надання інформації Учаснику обмежується розпорядженням Нацкомфінпослуг та встановлюється в договорі про адміністрування Фонду.