

КОПІЯ

**Погоджено Зборами Засновників
Відкритого недержавного пенсійного
фонду "Причетність"
Протокол від "09" листопада 2004 р.**

**Пенсійна схема № 1
для вкладника – фізичної особи**

Додаток до Статуту Відкритого Недержавного пенсійного фонду "Причетність"

2004 р.

Пенсійна схема – це документ, який визначає умови та порядок недержавного пенсійного забезпечення Учасників Фонду. Пенсійна схема розроблена згідно з чинним законодавством України, відповідно до Статуту Відкритого недержавного пенсійного фонду «Причетність» (далі – Фонд) і описує умови та порядок недержавного пенсійного забезпечення, що здійснюється Фондом.

1. УМОВИ ТА ПОРЯДОК УЧАСТІ У ПЕНСІЙНІЙ СХЕМІ

1.1. Ця пенсійна схема призначена для використання Вкладниками Фонду — фізичними особами.

1.2. Вкладником за цією пенсійною схемою може бути:

- сам Учасник Фонду;
- батьки, діти, подружжя Учасника Фонду;
- роботодавець-платник Учасника Фонду, який здійснює свою діяльність без створення юридичної особи та використовує найману працю Учасника Фонду у відповідності до чинного законодавства;

1.3. Учасником Фонду визнається фізична особа, на користь якої Вкладником сплачуються пенсійні внески до Фонду і яка має право або набуде право на одержання пенсійних виплат.

1.4. Учасниками фонду можуть бути громадяни України, іноземці та особи без громадянства.

1.5. Підставою для участі Учасника та Вкладника Фонду у даній пенсійній схемі є пенсійний контракт, укладений між Адміністратором від імені Фонду та Вкладником Фонду та згідно з умовами якого здійснюється накопичення пенсійних коштів на користь Учасника або декількох Учасників Фонду або договір про виплату пенсії на визначений строк, укладений відповідно до законодавства.

1.6. Кожен Вкладник Фонду може укласти один або кілька пенсійних контрактів з адміністратором Фонду на користь Учасників.

1.7. Пенсійний контракт укладається у письмовій формі щонайменше в трьох примірниках, якщо контракт укладається з Вкладником, який не є учасником Фонду, або у двох примірниках, якщо Вкладник є учасником Фонду.

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

1.9. Пенсійна схема є невід'ємною частиною пенсійного контракту та договору про виплату пенсії на визначений строк, а умови та порядок пенсійного забезпечення, викладені в ній, є обов'язковими для виконання Вкладником, Учасником та Адміністратором Фонду.

1.10. Вкладник має право перейти на недержавне пенсійне забезпечення за іншими пенсійними схемами Фонду не раніше, ніж через 6 місяців після обрання цієї пенсійної схеми.

2. ПОРЯДОК СПЛАТИ ПЕНСІЙНИХ ВНЕСКІВ

2.1. Пенсійні внески сплачуються Вкладником Фонду у готівковій та безготівковій формі на рахунок Фонду у зберігача, шляхом банківського або грошового переказу.

2.2. Конкретний розмір пенсійних внесків та періодичність їх сплати визначається в окремому пенсійному контракті.

2.3. У разі, коли пенсійний контракт передбачає накопичення пенсійних внесків на користь декількох Учасників, розмір та періодичність пенсійних внесків щодо кожного з Учасників може бути окремо передбачений умовами такого пенсійного контракту.

2.4. 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.

2.5. Сплачені пенсійні внески Вкладника обліковуються на індивідуальному пенсійному рахунку Учасника, на користь якого робилися ці внески. Кожен з Учасників Фонду має індивідуальний пенсійний рахунок.

3. РОЗМІР ПЕНСІЙНИХ ВНЕСКІВ

3.1. Згідно з умовами цієї пенсійної схеми розмір пенсійних внесків визначається Вкладником при укладанні пенсійного контракту.

3.2. Мінімальний розмір пенсійних внесків може встановлюватися Радою Фонду у розмірі не більше 10 відсотків мінімальної заробітної плати у місяць, визначеної згідно з законодавством. Максимальний розмір пенсійних внесків не обмежується.

3.3. У разі, коли пенсійний контракт передбачає накопичення пенсійних внесків на користь декількох Учасників, розмір відповідного пенсійного внеску Вкладника на користь відповідного Учасника Фонду повинен встановлюватися з виконанням вимог п.3.2. цієї пенсійної схеми.

3.4. Вкладник самостійно визначає розмір пенсійних внесків на користь Учасника Фонду, але не менше розміру, визначеного п.3.2.

3.5. Розмір пенсійних внесків, які сплачуються Вкладником, визначаються при укладанні пенсійного контракту. При цьому Вкладник – фізична особа – роботодавець, який сплачує пенсійні внески на користь своїх працівників, у рамках одного пенсійного контракту (умовами якого передбачено накопичення пенсійних коштів на користь декількох учасників) може:

- 1) встановлювати однаковий відсоток нарахувань у вигляді пенсійних внесків на користь своїх працівників до суми заробітної плати,

АБО

- 2) застосовувати диференційовані розміри пенсійних внесків.

3.6. Диференціація розмірів внесків може бути встановлена за:

- 1) Віком працівників;
- 2) Стажем роботи працівників на даному підприємстві;
- 3) За віком та стажем роботи одночасно.

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

3.8. Вкладник – фізична особа – роботодавець, який здійснює перерахування внесків до Фонду від імені своїх працівників — Учасників Фонду, може здійснювати внески по добровільному страхуванню ризику настання інвалідності або смерті Учасника Фонду. Розмір таких внесків не може перевищувати 1 (одного) відсотка внесків, сплачуваних пенсійному фонду за кожного учасника фонду, за умови що цей вид страхування є складовою частиною пенсійного контракту.

3.9. Вкладники Фонду, інші ніж Вкладник – фізична особа - роботодавець, можуть здійснювати внески по добровільному страхуванню ризику настання інвалідності або смерті Учасника фонду у розмірі, який встановлюється умовами пенсійного контракту.

4. СТРОКИ СПЛАТИ ПЕНСІЙНИХ ВНЕСКІВ

4.1. Тривалість 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.

4.2. Вкладник не може продовжувати робити пенсійні внески на користь Учасника після призначення останньому недержавної пенсії.

4.3. Періодичність сплати пенсійних внесків може бути:

- **Щомісячно;**
- **Щоквартально;**
- **Один раз у шість місяців;**
- **Один раз у рік ;**
- **Одноразово.**

4.4. Періодичність і строк сплати пенсійних внесків може змінюватися на вимогу Вкладника протягом дії пенсійного контракту. У такому разі за письмовою заявою Вкладника до пенсійного контракту вносяться зміни щодо строку та періодичності сплати пенсійних внесків, які починають діяти з моменту підписання відповідної додаткової угоди.

Якщо зміна строку та періодичності сплати пенсійних платежів Вкладником буде впливати на змінення розміру періодичних пенсійних внесків, визначених у пенсійному контракті щодо конкретного Учасника, такі зміни (щодо визначення розміру пенсійних внесків) повинні також бути внесені до пенсійного контракту шляхом підписання додаткової угоди.

Вкладнику забороняється ініціювати внесення змін до пенсійного контракту щодо періодичності та строку сплати пенсійних внесків частіше разу на півріччя.

5. ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ПРИБУТОК (ЗБИТОК)

5.1. Отримання інвестиційного прибутку (збитку)

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) відображується на рахунку Фонду 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.

5.2. Визначення інвестиційного прибутку (збитку), який підлягає розподілу між Учасниками Фонду.

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

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

5.3. Розподіл інвестиційного прибутку (збитку).

Інвестиційний прибуток (збиток) між Учасниками Фонду розподіляється та зараховується Адміністратором на їх індивідуальні пенсійні рахунки щоденно пропорційно сумах, відображеним на цих рахунках, але не рідше ніж один раз на місяць.

6. ПЕНСІЙНІ ВИПЛАТИ.

Пенсійні виплати здійснюється Учаснику чи його спадкоємцям у грошовій формі за рахунок грошових коштів, які накопичені у Фонді та обліковуються на індивідуальному пенсійному рахунку Учасника, за умови набуття права на недержавну (додаткову) пенсію відповідно до діючого законодавства України.

6.1. Право на пенсійні виплати.

6.1.1. Підставою для отримання пенсійних виплат може бути:

6.1.1.1. 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 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.

6.1.1.2. 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, зазначених п.6.1.1.1, та подає відповідну заяву Адміністратору.

6.1.1.3. Медична 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. Зазначених п.6.1.1.1., та подає відповідну заяву Адміністратору.

6.1.1.4. 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, зазначених у п.6.1.1.1. та подає відповідну заяву Адміністратору.

6.1.1.5. Смерть Учасника Фонду.

У разі смерті Учасника Фонду пенсійна виплата здійснюється його спадкоємцям.

6.1.2. З моменту коли Учасник фонду скористався правом на пенсійну виплату та подав письмову заяву про обрання певного виду пенсійних виплат (відповідно до переліку видів виплат, що закріплені п. 6.2. цієї Пенсійної схеми) або, у тому числі, підписав відповідний договір з адміністратором про виплату пенсії на визначений строк, пенсійний контракт, укладений Вкладником щодо пенсійного забезпечення такого Учасника припиняє дію.

6.2. Види та умови здійснення пенсійних виплат

6.2.1. Відповідно до законодавства Учасники Фонду можуть:

- 1) отримувати пенсію на визначений строк;
- 2) отримати одноразову пенсійну виплату у випадках, що передбачені п. 6.5. цієї Пенсійної схеми;
- 3) отримати довічну пенсію.

6.2.2. Пенсія на визначений строк та одноразова пенсійна виплата виплачуються Учаснику Фонду Адміністратором Фонду від імені Фонду. Виплати по довічній пенсії виплачуються Учаснику Страховою організацією відповідно до укладеного договору між Учасником та такою організацією.

6.3. Порядок виплати пенсії на визначений строк.

6.3.1. У разі прийняття Учасником рішення про виплату пенсії на визначений строк Фондом, Учасник подає заяву Адміністратору Фонду встановленого Державною комісією з регулювання фінансових послуг України зразка, 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 зобов'язаний надати Адміністратору такі документи:
- паспорт чи інший документ, який посвідчує особу Учасника відповідно до законодавства України;
- 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 45 днів з дня досягнення Учасником Фонду пенсійного віку, визначеного в його заяві відповідно до п.6.1.1.1.

6.3.2. Виплата пенсії на визначений строк може здійснюватися з такою періодичністю:

- щомісячно;
- щоквартально;
- один раз на шість місяців.

6.3.3. Виплата пенсії на визначений строк здійснюється Адміністратором Фонду від імені Фонду в грошовій формі шляхом перерахування коштів на власний рахунок Учасника у банку або поштовим переказом за бажанням Учасника.

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

- 1) змінити періодичність та форму здійснення пенсійних виплат, але не частіше, ніж один раз на півріччя;
- 2) 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;

У разі укладення договору про виплату пенсії на визначений строк з іншим пенсійним фондом учасник фонду подає адміністратору обраного пенсійного фонду копію виписки з індивідуального пенсійного рахунку та копію заяви адміністратору пенсійного фонду, в якому накопичувалися пенсійні кошти Учасника Фонду.

На підставі поданої заяви Учасника Фонду такі пенсійні кошти повинні бути перераховані до обраного ним пенсійного фонду протягом п'яти робочих днів після отримання заяви.

3) укласти із страховою організацією договір страхування довічної пенсії з оплатою такого договору за рахунок пенсійних коштів, які обліковуються на його індивідуальному пенсійному рахунку в Фонді.

6.3.5. За підсумками фінансового року Фонд щорічно проводить перерахунок розміру пенсії на визначений строк, що підлягає виплаті Учаснику Фонду.

6.3.6. Порядок визначення розміру пенсійних виплат на визначений строк.

Розмір пенсійних виплат на визначений строк, що здійснюється Фондом, визначається Адміністратором Фонду з урахуванням :

- Пенсійних коштів, облікованих на індивідуальному пенсійному рахунку Учасника, на день призначення пенсії на визначений строк;
- Величини інвестиційного прибутку (збитку) який отримується протягом строку виплати пенсії на визначений строк;
- Тривалості та періодичності пенсійних виплат, визначених Учасником, та розраховується за формулою:

$$B = \frac{Sr}{n}, \text{ де:}$$

B - розмір чергової пенсійної виплати, що нарахована учаснику фонду;

n - кількість пенсійних виплат, що залишилися до закінчення загального строку виплати пенсії;

Sr - вартість пенсійних коштів, що обліковуються на індивідуальному рахунку учасника на дату розрахунку пенсійної виплати.

6.4. Довічна пенсія, яка виплачується страховою організацією.

6.4.1. Учасник Фонду, який досягає свого пенсійного віку може укласти відповідний договір страхування з страховою організацією, обраною Учасником.

6.4.2. Учасник письмово повідомляє Адміністратора Фонду про обрану ним страхову організацію та подає йому письмову заяву встановленого зразка про перерахування до цієї страхової організації належних йому коштів у сумі, що обліковується на його індивідуальному пенсійному рахунку на день настання пенсійного віку Учасника Фонду.

6.4.3. Страхова організація розраховує розмір довічної пенсії, який зазначається в договорі страхування довічної пенсії, на основі актуарних розрахунків згідно з сумою, що визначається Учасником, який укладає договір, та довідкою, виданою Адміністратором пенсійного фонду, про наявність у такої особи цієї суми пенсійних коштів, У разі перерахування до страхової організації грошових коштів для оплати договору страхування довічної пенсії у сумі, що не відповідає сумі, визначеної у заяві особи, яка придбає довічний анuitет, розмір довічної пенсії повинен бути скоригований відповідно до актуарних розрахунків протягом трьох днів після отримання грошових коштів від пенсійного фонду.

6.4.4. Для забезпечення виплати довічної пенсії страховою організацією адміністратор Фонду зобов'язаний на підставі заяви Учасника Фонду про перерахування пенсійних коштів страхової організації пенсійних коштів, що належать Учаснику Фонду, протягом п'яти робочих днів після отримання заяви.

6.4.5. У разі коли сума пенсійних коштів, що підлягає перерахуванню страхової організації, не досягає розміру мінімальної суми пенсійних накопичень, встановленого Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку України., учасник фонду(в разі його смерті – спадкоємці) має право отримати належні йому пенсійні кошти як одноразову пенсійну виплату.

6.5. Одноразова пенсійна виплата

6.5.1. Одноразова пенсійна виплата може здійснюватися Фондом у разі:

- медично підтвердженого критичного стану здоров'я (онкозахворювання, інсульт тощо) або настання інвалідності Учасника Фонду;
- коли сума належних Учаснику Фонду пенсійних коштів на дату настання пенсійного віку Учасника Фонду не досягає мінімального розміру суми пенсійних накопичень, встановленого Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку України.;
- виїзду Учасника Фонду на постійне проживання за межі України;
- смерті Учасника Фонду.

6.5.2. 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 згідно з законодавством України.

6.5.3. 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.

6.5.4. Пенсійна виплата, що здійснюється одноразово, проводиться протягом п'яти робочих днів після отримання відповідної заяви та таких документів :

- паспорт чи інший документ, який посвідчує особу Учасника або його спадкоємців відповідно до законодавства України;

- 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.

6.5.5. У разі порушення строку, визначеного п.6.5.4, Адміністратор за власний рахунок сплачує отримувачу пенсійні виплати, що здійснюється одноразово, пеню в розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України в розрахунку на 1 день від суми, що підлягає виплаті, за кожний день прострочення платежу, у порядку, визначеному Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку України.

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

7. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН.

7.1. Обов'язки Вкладника Фонду.

7.1.1. Вкладник – фізична особа - роботодавець, який робить відрахування на користь своїх працівників до Фонду, зобов'язаний сплачувати внески за власні кошти на користь працівників, відповідно до укладених (укладеного) пенсійних контрактів.

7.1.2. Вкладник - фізична особа - роботодавець зобов'язаний відшкодувати Учаснику або Фонду збитки, завдані внаслідок порушення Вкладником умов пенсійного контракту та законодавства.

7.1.3. Вкладник повинен сплачувати пенсійні внески у строки та на умовах, що передбачаються конкретним пенсійним контрактом.

7.2. Права Вкладника Фонду.

7.2.1. Вкладник фізична особа - роботодавець має право припинити сплачувати пенсійні внески на користь Учасників у випадках визначених законодавством.

7.2.2. Вкладник Фонду, який є Учасником Фонду, має право в односторонньому порядку розірвати пенсійний контракт, який укладено з ним особисто, або вимагати зміни його умов. При розірванні пенсійного контракту такий Вкладник повинен дотримуватися вимог Закону України „Про недержавне пенсійне забезпечення”.

7.3. Обов'язки Учасника Фонду.

7.3.1. Учасник Фонду зобов'язаний виконувати умови недержавного пенсійного забезпечення, визначені цією Пенсійною схемою, пенсійним контрактом та Статутом Фонду.

7.4. Права Учасника Фонду.

7.4.1. Змінювати порядок та періодичність сплати пенсійних виплат, яка встановлена у договорі виплати пенсії на визначений строк, але не частіше одного разу у шість місяців.

7.4.2. У разі розірвання пенсійного контракту засновником, відповідно до умов цієї Пенсійної схеми, Учасник Фонду має право змінити пенсійну схему та продовжити накопичення пенсійних коштів самостійно або залучивши нового вкладника, який буде відповідати вимогам обраної пенсійної схеми. При цьому укладається новий пенсійний контракт з відповідним Вкладником.

7.4.3. Учасник Фонду має право оскаржити:

дії Вкладника Фонду, який робить пенсійні внески на користь Учасника;

дії Фонду, пов'язані з наданням недержавного пенсійного забезпечення;

дії Адміністратора Фонду, пов'язані з наданням недержавного пенсійного забезпечення,

до Державної комісії з регулювання ринків Фінансових послуг України або до суду у разі порушення ними норм законодавства України.

Пенсійну схему затверджено засновниками:

Директор Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Д.С.»

КОПІЯ ПЕНСІЙНОЇ СХЕМИ ВІРНА

Адміністратор фонду:

Посада: Начальник відділу _____ / _____ / _____

адміністрування _____

пенсійних фондів _____