

Вкладниками за даною схемою можуть бути будь-які фізичні особи, які виявили бажання здійснювати пенсійні внески на користь учасника ВППФ та уклали пенсійний контракт з адміністратором ВППФ.

Учасниками ВППФ за цією схемою є громадяни України від 16 років, які отримали паспорт України, не досягли пенсійного віку за загальнообов'язковим державним пенсійним страхуванням, незалежно від статі.

1. ВППФ здійснює такі види пенсійних виплат:

- а) виплата пенсії на визначений строк;
- б) одноразова виплата.

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

Пенсійні виплати здійснюються у грошовій формі в національній валюті України.

2. Умови здійснення пенсійних виплат:

Підставами для здійснення пенсійних виплат пенсійними фондами є:

2.1. Досягнення учасником фонду пенсійного віку є підставою виплати пенсій на визначений строк.

Умовами виплати пенсії на визначений строк є:

досягнення учасником фонду пенсійного віку, визначеного відповідно до чинного законодавства.

Пенсійний вік, після досягнення якого учасник фонду має право на отримання пенсійної виплати, визначається за заявою учасника фонду, форма якої встановлюється Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України, крім випадків, коли пенсійний вік визначається пенсійним контрактом відповідно до закону, що встановлює обов'язковість відрахувань на недержавне пенсійне забезпечення для окремих категорій громадян.

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

Заява подається адміністратору ВППФ 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.

Виплата пенсії на визначений строк, що здійснюється за рахунок коштів пенсійного фонду, розпочинається з дня досягнення учасником фонду віку, визначеного в його заяві, із здійсненням першої виплати протягом 45 робочих днів.

Для здійснення пенсійної виплати на визначений строк учасник фонду повинен укласти з адміністратором договір про виплату пенсії на визначений строк.

Договір про виплату пенсії на визначений строк повинен бути укладений до настання пенсійного віку учасника, визначеного ним у заяві.

Після укладення договору про виплату пенсії на визначений строк дія пенсійного контракту учасника вважається закінченою. З цього моменту зарахування пенсійних внесків на індивідуальний рахунок забороняється, якщо інше не передбачене пенсійним контрактом.

Договір про виплату пенсії на визначений строк набирає чинності з дати настання пенсійного віку учасником, з яким укладено такий договір.

У разі обрання учасником фонду пенсійної виплати на визначений строк, адміністратор може зробити прогностичний розрахунок розміру пенсійної виплати, що буде сплачуватися періодично протягом визначеного строку.

При укладанні договору 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.

2.2 Визнання учасника фонду інвалідом;

2.3 Медично підтверджений критичний стан здоров'я (онкозахворювання, інсульт тощо) учасника фонду;

2.4 Виїзд учасника фонду на постійне проживання за межі України;

2.5 Смерть учасника фонду.

Обставини, визначені п.2.2.- 2.5. , є підставами одноразової виплати.

Умовами виплати одноразової виплати на вимогу учасника фонду є:

1) медично підтверджений критичний стан здоров'я (онкозахворювання, інсульт тощо) або настання інвалідності учасника фонду;

У цьому випадку учасник фонду має право визначити свій пенсійний вік після настання інвалідності та подати заяву адміністратору.

2) коли сума належних учаснику фонду пенсійних коштів на дату настання пенсійного віку учасника не досягає суми, достатньої для забезпечення протягом 10 років щомісячної виплати у розмірі 50 % офіційно затвердженого прожиткового мінімуму, визначеного законом для непрацездатних громадян;

3) виїзду учасника фонду на постійне проживання за межі України.

Пенсійна виплата здійснюється одноразово спадкоємцям учасника фонду адміністратором ВВПФ у випадках, передбачених чинним законодавством.

Для отримання пенсійної виплати, що здійснюється одноразово, учасники фонду, а у разі смерті учасника - його спадкоємці, подають адміністратору ВВПФ заяву та документи, які підтверджують їхнє право на отримання цієї виплати.

Довічні пенсії (довічні ануїтети) виплачуються учасникам фондів страховими організаціями, з якими ці учасники уклали договір страхування довічної пенсії, за рахунок грошових коштів, перерахованих страховій організації.

Договір страхування довічної пенсії укладається між учасником фонду та страховою організацією згідно із законодавством про страхування з урахуванням вимог, передбачених цим Законом та пенсійним контрактом, після настання пенсійного віку, визначеного учасником фонду відповідно до Закону України «Про недержавне пенсійне забезпечення».

Для укладення договору страхування довічної пенсії учасник фонду подає страховій організації довідку адміністратора про обсяг належних йому пенсійних коштів.

Учасник фонду повідомляє адміністратора про обрану ним страхову організацію та подає письмову заяву про перерахування до цієї страхової організації належних йому пенсійних коштів. Учасник фонду має право перерахувати до страхової організації свої пенсійні кошти повністю або частково. Після повного перерахування пенсійних коштів, належних учаснику ВВПФ до страхової організації та укладання договору страхування довічної пенсії, особа, яка здійснила вказані дії втрачає статус учасника ВВПФ.

Умовами виплати довічної пенсії є:

Укладання договору страхування довічної пенсії, після настання пенсійного віку, визначеного учасником ВВПФ та повідомлення адміністратора ВВПФ про обрану учасником ВВПФ страхову організацію, визначену письмовою заявою про перерахування до цієї страхової організації належних йому пенсійних коштів.

Пенсійні кошти перераховуються страховій організації у сумі, визначеній в заяві учасника ВВПФ, виходячи із суми, облікованої на індивідуальному пенсійному рахунку учасника ВВПФ на день настання визначеного ним пенсійного віку.

3. Порядок визначення розміру пенсійних виплат:

Пенсія на визначений строк розраховується виходячи із строку не менш як десять років від початку здійснення першої виплати.

Розмір щомісячної пенсійної виплати визначається пропорційним діленням накопиченої пенсійної суми на кількість періодів (місяців), визначених у заяві учасника ВВПФ, протягом яких здійснюються пенсійні виплати.

Пенсійна виплата, що здійснюється одноразово, визначається виходячи із суми пенсійних коштів, які обліковуються на індивідуальному пенсійному рахунку учасника фонду на день подання заяви на отримання такої виплати.

4. Строк, протягом якого здійснюються пенсійні виплати:

Пенсійні виплати на визначений строк здійснюються адміністратором через Зберігача щомісячно не пізніше 15 числа поточного місяця шляхом та протягом строку, визначеними договором про виплату пенсії на визначений строк, якщо інше не визначене договором.

Пенсійна виплата, що здійснюється одноразово, провадиться протягом п'яти робочих днів після отримання відповідної заяви та необхідних підтверджуючих документів.

5. Порядок здійснення пенсійних виплат:

Виплата пенсії на визначений строк здійснюється за рахунок коштів ВВПФ, розпочинається з дня досягнення учасником фонду віку, визначеного в його заяві, із здійсненням першої виплати протягом 45 робочих днів.

Виплата пенсії на визначений строк здійснюється адміністратором ВВПФ:

- 1) за бажанням учасника фонду, який має право на отримання пенсійних виплат відповідно до його заяви;
- 2) на вимогу учасника 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).

Одноразова пенсійна виплата здійснюється адміністратором через зберігача на рахунок визначений учасником або готівкою відповідно до наданої адміністратору заяви.

6. Порядок та строки сплати пенсійних внесків:

Пенсійні внески сплачуються у національній валюті України або в іноземній валюті за офіційним обмінним курсом Національного банку України, що діяв на момент сплати, шляхом готівкових та (або) безготівкових розрахунків. Юридичні особи сплачують пенсійні внески лише у безготівковій формі.

Пенсійні внески здійснюються вкладником ВВПФ на рахунок у зберігача ВВПФ в готівковій та (або) безготівковій формі, щомісячно не пізніше 25 числа поточного місяця, якщо інше не передбачено пенсійним контрактом, у розмірі, визначеному пенсійним контрактом.

Перше перерахування здійснюється не пізніше 25 числа наступного місяця від дати підписання пенсійного контракту та у розмірі, визначеному пенсійним контрактом.

Роботодавець, який здійснює перерахування внесків до ВВПФ від імені своїх працівників - учасників ВВПФ, може здійснювати внески по добровільному страхуванню ризику настання інвалідності або смерті учасника фонду. Розмір таких внесків не може перевищувати 1 відсотка внесків, сплачуваних до ВВПФ за кожного учасника ВВПФ.

7. Порядок та строки зміни порядку та строків сплати пенсійних внесків:

порядок та строки сплати пенсійних внесків за даною схемою можуть змінюватися за умови письмового повідомлення Вкладником та погодження адміністратором таких змін не пізніше ніж за 30 днів з моменту повідомлення адміністратора про прийняття рішення про внесення змін та внесення відповідних змін до пенсійного контракту.

8. Умови участі у пенсійній схемі: Укладання пенсійного контракту та виконання усіх умов пенсійного контракту та пенсійної схеми.

9. Порядок участі у пенсійній схемі:

Після укладання на користь учасника пенсійного контракту та надання адміністратору ВВПФ вчасно та в повному обсязі всіх необхідних документів, передбачених чинним законодавством, учасник набуває права участі у пенсійній схемі.

10. Права та обов'язки вкладника за даною пенсійною схемою:

а) права вкладника за даною пенсійною схемою:

- Укладати пенсійні контракти на користь учасників ВВПФ.

б) обов'язки вкладника за даною пенсійною схемою:

- Вчасно та в повному обсязі сплачувати пенсійні внески;
- Виконувати умови недержавного пенсійного забезпечення;
- Вчасно та в повному обсязі здійснювати інші дії передбачені чинним законодавством;
- У порядку, встановленому пенсійним контрактом, надати адміністратору інформацію, необхідну для відкриття і ведення індивідуального пенсійного рахунку. Інформувати адміністратора про зміну реквізитів. Вкладник несе відповідальність за достовірність наданих адміністратору відомостей. адміністратор не несе відповідальності за недостовірність інформації, наданої вкладником або несвоєчасність надання відомостей про зміну наданих відомостей.
- Вкладник юридична особа водночас з перерахуванням пенсійних внесків надає адміністратору відомість персоніфікації пенсійних внесків;
- Заявити в письмовому вигляді про свій намір змінити пенсійну схему не пізніше, ніж за 30 календарних днів з дати прийняття рішення про зміну пенсійної схеми та не пізніше ніж за 30 календарних днів до дати початку виплати по новій схемі.

11. Права та обов'язки учасника фонду за даною пенсійною схемою:

Протягом періоду виплати пенсії на визначений строк учасник фонду у будь-який час може:

- 1) 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;
- 2) укласти із страховою організацією договір страхування довічної пенсії з оплатою такого договору за рахунок пенсійних коштів, які обліковуються на його індивідуальному пенсійному рахунку в пенсійному фонді.

Учасник має право:

- Залишатися учасником ВВПФ, в разі якщо Вкладник припинив здійснювати пенсійні внески на користь такого учасника;
- Згідно з чинним законодавством отримувати пенсійні виплати відповідно до обраної пенсійної схеми;
- Змінити визначений ним пенсійний вік шляхом подання про це заяви адміністратору ВВПФ не пізніше ніж за 15 робочих днів до настання визначеного ним пенсійного віку;

- Учасник або його спадкоємець має право отримати одноразову пенсійну виплату.

Учасник зобов'язується:

- своєчасно та в повному обсязі надавати інформацію та документи необхідні для здійснення адміністратором свої функцій;
- протягом 30 календарних днів повідомити адміністратора про зміну прізвища, паспортних даних, адреси або інших відомостей щодо учасника, що містяться в системі персоніфікованого обліку.

12. Особи, що обслуговують ВНПФ, повинні забезпечити відповідно до чинного законодавства:

12.1. Адміністратор ВНПФ забезпечує ведення обліку пенсійних внесків та пенсійних активів відповідно до вимог чинного законодавства:

12.1.1. Облік пенсійних внесків.

12.1.2. Облік інвестиційного прибутку (збитку).

12.1.3. Облік здійснення пенсійних виплат.

12.1.4. Переведення пенсійних коштів учасника ВНПФ.

12.1.5. Закриття індивідуального пенсійного рахунку учасника.

12.1.6. Надання інформації з системи персоніфікованого обліку.

12.2. Компанія з управління активами забезпечує управління активами ВНПФ відповідно до інвестиційної декларації ВНПФ по максимально ефективних і надійних інвестиційних програмах;

12.3. Адміністратор, компанія з управління активами та зберігач забезпечують проведення розрахунку чистої вартості активів ВНПФ та чистої вартості одиниці пенсійних внесків;

12.4. Адміністратор за вимогою учасника ВНПФ надає інформацію про стан індивідуального пенсійного рахунку у вигляді виписки з рахунку;

12.5. Адміністратор ВНПФ забезпечує конфіденційність інформації про стан індивідуальних пенсійних рахунків і здійсненні виплати та збереження облікової документації відповідно до вимог чинного законодавства;

Особи, що обслуговують ВНПФ несуть відповідальність за збитки, заподіяні їхніми діями або бездіяльністю учасникам ВНПФ та один одному, у порядку визначеному чинним законодавством.

13. Порядок укладання пенсійного контракту

Пенсійний контракт укладається між вкладником ВНПФ та від імені ВНПФ адміністратором фонду.

Перед укладенням пенсійного контракту особа, яка має намір стати вкладником ВНПФ, повинна ознайомитися з основними положеннями статуту пенсійного фонду (текстом витягу зі статуту) або на вимогу такої особи – з повним текстом статуту пенсійного фонду, з пенсійними схемами та обрати пенсійну схему, за якою буде здійснюватися пенсійне забезпечення учасника (учасників) ВНПФ, на користь яких укладатиметься пенсійний контракт.

Пенсійний контракт підписується керівником адміністратора або іншою уповноваженою особою та скріплюється печаткою. Якщо вкладником фонду є юридична особа, пенсійний контракт підписується її керівником або іншою уповноваженою особою та скріплюється печаткою такої особи. Якщо вкладником фонду є фізична особа пенсійний контракт підписується нею особисто.

У разі, коли за пенсійним контрактом буде здійснюватися недержавне пенсійне забезпечення іншої, ніж вкладник ВВПФ, особи – учасника фонду, один примірник пенсійного контракту обов'язково надається адміністратором такому учаснику ВВПФ. Якщо вкладник ВВПФ має намір здійснювати пенсійні внески на користь кількох учасників фонду, він може укласти один пенсійний контракт на користь таких осіб або кілька пенсійних контрактів окремо для кожного учасника. У разі, якщо пенсійний контракт укладається на користь кількох учасників, перелік таких учасників наводиться у додатку до пенсійного контракту. В такому випадку кожному учаснику надається витяг з додатку до пенсійного контракту із зазначенням відомостей тільки щодо такого учасника.

Адміністратор разом з примірником пенсійного контракту повинен надати вкладнику та учаснику фонду:

- пам'ятку з роз'ясненнями основних положень пенсійного контракту (далі – пам'ятка),
- копію зазначеної в пенсійному контракті пенсійної схеми,
- витяг з основних положень статуту пенсійного фонду та (або) на вимогу вкладника фонду – копію статуту пенсійного фонду,
- інформацію про адміністратора, осіб, які здійснюють управління активами, та зберігача пенсійного фонду, яка включає їх реєстраційні реквізити (номер, дата видачі свідоцтва про державну реєстрацію юридичної особи, код за ЄДРПОУ), банківські реквізити та реквізити відповідних ліцензій (номер, дата видачі, строк дії ліцензії, найменування органу, що її видав).

Про надання цих документів у всіх примірниках пенсійного контракту робиться відмітка із зазначенням дати їх надання.

14. Заключні положення

14.1. Внески і виплати з ВВПФ підлягають оподаткуванню відповідно до чинного законодавства України.

14.2. Суперечки, що виникають в зв'язку з застосуванням пенсійних схем між ВВПФ, Вкладником і Учасником, вирішуються у порядку, передбаченому чинним законодавством України.

Товариство з обмеженою відповідальністю
“СМС-Центр”, місцезнаходження: м.Івано-
Франківськ, вул. Пулюя, буд. 9 кв.63, код
ЄДРПОУ 31790275

Директор

Курилюк С.Я.

м. п.

Приватне підприємство “Андріоль”,
місцезнаходження: м.Івано-Франківськ, вул.
Пекарська, 9, код ЄДРПОУ 20543843

Директор

Крицун А.В.

м. п.

Приватне підприємство “Система-С”,
місцезнаходження: м.Івано-Франківськ, вул.
Галицька, 7, код ЄДРПОУ 31524984

Директор

Дольний А.О.

м. п.

Акціонерне товариство відкритого типу
“Прикарпатська інвестиційна компанія
“Прінком”, місцезнаходження: м.Івано-
Франківськ, вул. Г.Мазепи, 17/2, код

Генеральний
директор

Рязанцев В.В.

ЄДРПОУ 20542223

Закрите акціонерне товариство “Аметист-ІВА”, місцезнаходження: м.Івано-Франківськ, вул. Шевченка, 3, код ЄДРПОУ 25071633

М. П.

Генеральний директор

Рязанцев В.В.

М. П.

Місто Івано-Франківськ, 20 грудня 2004 року я, Біланюк С.М., приватний нотаріус Івано-Франківського міського нотаріального округу, засвідчую справжність підпису директора Товариства з обмеженою відповідальністю “СМС-Центр” Курилюка Сергія Ярославовича, директора Приватного підприємства “Андріюль” Крицуна Андрія Володимировича, директора Приватного підприємства “Система-С” Дольного Андрія Орестовича, генерального директора Акціонерного товариства відкритого типу “Прикарпатська інвестиційна компанія “Прінком” Рязанцева Віктора Володимировича, генерального директора Закритого акціонерного товариства “Аметист-ІВА” Рязанцева Віктора Володимировича які зроблено в моїй присутності. Особи представників встановлено, їхні повноваження перевірено.

Зареєстровано в реєстрі за №4936, 4937, 4938, 4939, 4940.

Стягнуто плати за домовленістю.

Приватний нотаріус _____