

Договор негосударственного пенсионного обеспечения

№ _____ / _____

г. Москва

«__» _____ г.

Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд ВТБ Пенсионный фонд (АО НПФ ВТБ Пенсионный фонд), действующее на основании лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию от «18» октября 2007 года № 269/2, выданной Федеральной службой по финансовым рынкам, именуемое в дальнейшем «Фонд», в лице Генерального директора Горчаковской Л.А., действующего на основании Устава, с одной стороны, в соответствии со статьей 435 Гражданского кодекса Российской Федерации предлагает физическому лицу _____ (Ф.И.О.), выступающему Вкладчиком в свою пользу, именуемому в дальнейшем «Вкладчик», с другой стороны, (вместе именуются «Стороны»), в соответствии с Пенсионными правилами Фонда заключить настоящий Договор-оферту (далее – Договор) в электронном виде на указанных ниже условиях:

1. Предмет Договора

1.1. По настоящему Договору Вкладчик обязуется перечислять пенсионные взносы в свою пользу в Фонд в установленные сроки и в определенных размерах, а Фонд обязуется при наступлении пенсионных оснований в соответствии с пенсионной схемой № 2 «Пенсионная схема для вкладчика - физического или юридического лица с установленным размером пенсионных взносов, с пенсионными выплатами до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника» Пенсионных правил Фонда выплачивать Участнику негосударственную пенсию.

1.2. Вкладчик вносит (перечисляет) пенсионные взносы в свою пользу, являясь одновременно Участником (лицом, которому в соответствии с заключенным между Вкладчиком и Фондом договором негосударственного пенсионного обеспечения должны производиться выплаты негосударственной пенсии).

1.3. Акцептом Договора является единовременное поступление первого пенсионного взноса, перечисленного Вкладчиком на расчетный счет Фонда в порядке, определенном п. 2.4. Договора, по реквизитам Фонда, указанным в Разделе 10 Договора, в размере не менее 30 000 (Тридцати тысяч) рублей 00 копеек в 30-дневный срок с даты заключения Договора.

1.4. Акцептом настоящего Договора Вкладчик также подтверждает, что:

1.4.1. с Пенсионными правилами Фонда, размещенными на официальном сайте Фонда в сети «Интернет» по адресу: www.vtbnpf.ru, ознакомлен и согласен;

- с условиями негосударственного пенсионного обеспечения, изложенными в Пенсионных правилах Фонда и в настоящем Договоре, ознакомлен и согласен;

- с условиями расторжения настоящего Договора и порядком выплаты выкупной суммы, установленными в настоящем Договоре, ознакомлен и согласен;

- с формой заявления о расторжении настоящего Договора, размещенной на официальном сайте Фонда в сети «Интернет» по адресу: www.vtbnpf.ru, содержащей необходимый перечень документов и требования к предоставляемым в Фонд документам в целях его расторжения, ознакомлен и согласен;

1.4.2. Вкладчик согласен, что перечисление Вкладчиком на расчетный счет Фонда в порядке, определенном п. 2.4. Договора, по реквизитам Фонда, указанным в Разделе 10 Договора,

первого пенсионного взноса в размере не менее 30 000 (Тридцати тысяч) рублей 00 копеек, равносильно подписанию Вкладчиком Договора собственноручной подписью;

1.4.3. Вкладчик согласен на использование Фондом факсимильного отображения (иного графического воспроизведения) подписи Генерального директора и печати Фонда в Договоре;

1.4.4. Вкладчик согласен на обработку Фондом и уполномоченными им третьими лицами (организациями, которые в соответствии с договором с Фондом осуществляют ведение пенсионных счетов, хранение комплектов документов по негосударственному пенсионному обеспечению, кредитными организациями (банками), ООО «Мультибонус», ПФР, ФНС и иными государственными органами, Банком России) персональных данных, указанных в настоящем Договоре, а также иных персональных данных и сведений, получаемых Фондом при исполнении Договора, любыми способами, установленными законом, в том числе посредством сбора, систематизации, накопления, хранения, уточнения (обновления, изменения), использования, распространения (в том числе передачи), обезличивания, блокирования, уничтожения персональных данных как на бумажных, так и на электронных носителях, с целью заключения и исполнения настоящего Договора, начисления и выплаты негосударственной пенсии Участнику, получения средств правопреемником Участника, а также информирования Вкладчика о программах негосударственного пенсионного обеспечения, реализуемых Фондом, банковских продуктах, программах лояльности, предложениях компаний Группы ВТБ. Настоящее согласие действует на весь срок действия заключенного Договора и в течение трех лет после окончания срока его действия и может быть отозвано в любой момент времени путем передачи Фонду письменного уведомления, подписанного субъектом персональных данных (Вкладчиком/Участником);

1.4.5. Вкладчик согласен на:

- подключение онлайн-сервиса «Личный Кабинет» для получения: информации о состоянии именного пенсионного счета, результатах размещения средств пенсионных резервов, иной информации;
- **получение информации о состоянии пенсионных счетов, иной информации в ВТБ Мои Инвестиции (ВТБ Мои Инвестиции – мобильное приложение Онлайн-брокер Банка ВТБ (ПАО), возможности (функционал) которой могут быть реализованы клиентами Банка ВТБ (ПАО) через интернет Банк и/или мобильное приложение), в случае, если заключенными между Фондом и Банком ВТБ (ПАО) договорами предусмотрена соответствующая техническая поддержка;**
- получение информационных и технических сообщений, связанных с работой Фонда, по электронной почте.

2. Порядок внесения пенсионных взносов

2.1. Размер первого пенсионного взноса составляет величину, указанную в п. 1.3. Договора.

Размер последующих пенсионных взносов, уплачиваемых Вкладчиком, а также их периодичность и продолжительность внесения, и сроки уплаты определяются Вкладчиком самостоятельно.

2.2. Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

- перечислением на расчетный счет Фонда через Банк;
- перечислением на расчетный счет Фонда бухгалтерией предприятия, на котором работает Вкладчик, по письменному заявлению Вкладчика об удержании пенсионных взносов из его заработной платы;
- переводами электронных денежных средств (при наличии технической возможности у Фонда);
- через лицо, являющееся агентом/посредником Фонда, уполномоченное на совершение таких действий (на основании заключенного с ним соответствующего договора).

2.3. Настоящим Договором для Вкладчика предусматривается установленный Правилами Фонда «Консервативный инвестиционный портфель», включающий в себя средства пенсионных резервов, формируемых за счет: депозитов, денежных средств на расчетном счете, облигаций федерального займа. Условия смены «Консервативного инвестиционного портфеля» определены в пп. 5.4.7. Договора.

2.4. **Первый пенсионный взнос перечисляется на расчетный счет Фонда Вкладчиком в валюте Российской Федерации с использованием сервиса ВТБ Мои Инвестиции и/или ВТБ-Онлайн.** В случае, если Вкладчик выразил намерение на реализацию п. 1.3. Договора, но в установленный срок не обеспечил по уважительным причинам внесение всей суммы первого пенсионного взноса, Стороны по взаимному согласию могут признать Договор акцептованным.

2.5. **В дальнейшем пенсионные взносы перечисляются на расчетный счет Фонда в валюте Российской Федерации одним из способов, указанных в п. 2.2. Договора, в том числе: с использованием функционала ВТБ Мои Инвестиции и/или ВТБ-Онлайн, либо банковского перевода (платежный документ должен содержать фамилию, имя и отчество Участника, в пользу которого перечислен пенсионный взнос, а также номер и дату Договора).**

2.6. Пенсионные взносы уплачиваются Вкладчиком в валюте Российской Федерации. Расходы, связанные с переводом платежа, возлагаются на Вкладчика.

2.7. Фонд учитывает фактически внесенные пенсионные взносы на именном пенсионном счете Участника на дату поступления пенсионного взноса на расчетный счет Фонда.

2.8. Продолжительность внесения пенсионных взносов (накопительный период) определяется периодом от даты внесения Вкладчиком первого пенсионного взноса по пенсионному договору до даты назначения Фондом Участнику негосударственной пенсии.

3. Пенсионные основания

3.1. Право на получение негосударственной пенсии по настоящему Договору возникает у Участника при наличии средств на его именном пенсионном счете, достаточных для осуществления Фондом регулярных выплат негосударственной пенсии с установленной согласно п.4.4. Договора периодичностью и до исчерпания средств на именном пенсионном счете в размере не менее минимального установленного действующим законодательством, и при приобретении им одного из следующих пенсионных оснований для назначения Фондом негосударственной пенсии по негосударственному пенсионному обеспечению:

3.1.1. достижение возраста 60 лет для мужчин и 55 лет для женщин;

3.1.2. наличие права на досрочное назначение страховой пенсии (для лиц, указанных в части 1 статьи 30, статье 31, части 1 статьи 32, части 2 статьи 33 Федерального закона от 28.12.2013 г. № 400-ФЗ «О страховых пенсиях», по достижении возраста или при наступлении срока, определяемых в соответствии с Федеральным законом от 28.12.2013 г. № 400-ФЗ «О страховых пенсиях» по состоянию на 31 декабря 2018 года, и при соблюдении условий, дающих право на досрочное назначение страховой пенсии по старости (наличие необходимого страхового стажа и (или) стажа на соответствующих видах работ и установленной величины индивидуального пенсионного коэффициента);

3.1.3. наличие права на страховую пенсию по инвалидности (для лиц, указанных в части 1 статьи 9 Федерального закона от 28.12.2013 г. № 400-ФЗ «О страховых пенсиях», и при соблюдении условий, дающих право на назначение страховой пенсии по инвалидности, определяемых в соответствии с законодательством Российской Федерации, действующим на момент заключения пенсионного договора);

3.1.4. наличие права на страховую пенсию по случаю потери кормильца (для лиц, указанных в статье 10 Федерального закона от 28.12.2013 г. № 400-ФЗ «О страховых пенсиях», и при соблюдении условий, дающих право на назначение страховой пенсии по случаю потери кормильца, определяемых в соответствии с законодательством Российской Федерации, действующим на момент заключения пенсионного договора);

3.1.5. наличие права на пенсию по государственному пенсионному обеспечению (для лиц, указанных в Федеральном законе от 15.12.2001 г. № 166-ФЗ «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации», и при соблюдении условий, дающих право на назначение пенсии по государственному пенсионному обеспечению, определяемых в соответствии с законодательством Российской Федерации, действующим на момент заключения пенсионного договора).

4. Порядок расчета и условия выплаты негосударственной пенсии

4.1. После приобретения Участником права на получение негосударственной пенсии, Участник вправе обратиться в Фонд с письменным заявлением о назначении негосударственной пенсии. Для оформления и последующей выплаты негосударственной пенсии Участник предъявляет в Фонд:

4.1.1. заявление по установленной Фондом форме о назначении негосударственной пенсии (размещено на официальном сайте Фонда в сети «Интернет» по адресу: www.vtbnpf.ru);

4.1.2. паспорт Участника или иной документ, удостоверяющий личность, возраст, место жительства Участника;

4.1.3. свидетельство о присвоении ИНН (при его наличии);

4.1.4. документ, подтверждающий факт приобретения Участником права на негосударственную пенсию;

4.1.5. справку медико-социальной экспертизы об установлении инвалидности Участнику для подтверждения пенсионного основания, предусмотренного пп. 3.1.3. настоящего Договора, либо для подтверждения пенсионного основания в силу пп. 3.1.5. Договора;

4.1.6. сведения, подтверждающие банковские реквизиты лицевого счета Участника.

4.2. Участник может подать в Фонд заявление и документы, указанные в п. 4.1. Договора, лично, через уполномоченного представителя, действующего на основании нотариально удостоверенной доверенности, в форме электронного документа, направить иным способом. В последних двух случаях оригиналы документов не направляются, а копии представленных документов и подлинность подписи Участника на заявлении о назначении негосударственной пенсии заверяется нотариусом или иным лицом в порядке, установленном статьей 185.1 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Днем обращения Участника в Фонд за назначением негосударственной пенсии считается день приема Фондом заявления со всеми необходимыми документами.

4.3. Продолжительность выплат негосударственной пенсии устанавливается по заявлению Участника до исчерпания средств именного пенсионного счета, но не менее 3 (Трех) лет.

4.4. Периодичность выплат негосударственной пенсии устанавливается на основании заявления Участника:

4.4.1. ежемесячно;

4.4.2. ежеквартально;

4.4.3. один раз в полгода;

4.4.4. один раз в год.

4.5. Размер негосударственной пенсии определяется на основании заявления Участника.

4.6. Размер негосударственной пенсии не может быть меньше минимального размера негосударственной пенсии, установленного в соответствии с требованиями действующего законодательства.

Если на дату назначения негосударственной пенсии, ее расчетный размер будет меньше установленного действующим законодательством минимального размера, вследствие нарушения Вкладчиком обязательств по размеру, периодичности и продолжительности уплаты взносов, повлекших невозможность исполнения Фондом обязательств по размеру, периодичности негосударственных пенсий, указанных в заявлении Участника, Фонд имеет право рекомендовать Вкладчику осуществить внесение дополнительного пенсионного взноса необходимого размера для увеличения размера негосударственной пенсии до установленного минимального размера.

4.7. В течение 30 (Тридцати) календарных дней после поступления в Фонд заявления о назначении негосударственной пенсии и всех необходимых документов, указанных в п. 4.1. настоящего Договора, Фонд выносит решение о назначении Участнику негосударственной пенсии, рассчитывает размер негосударственной пенсии на дату обращения и направляет почтовым отправлением (либо выдает при личном обращении в Фонд) Участнику документ, удостоверяющий его право на получение негосударственной пенсии в Фонде, - «Решение о назначении негосударственной пенсии», в котором указывается порядок выплаты негосударственной пенсии и ее размер, определяемый в соответствии с п. 4.5. настоящего Договора.

Первая выплата негосударственной пенсии осуществляется в течение 35 (Тридцати пяти) календарных дней со дня поступления в Фонд заявления со всеми необходимыми документами.

4.8. Выплата негосударственной пенсии осуществляется путем ее перечисления на лицевой счет Участника в Банке, указанный Участником. Расходы банка Участника, связанные с выплатой негосударственной пенсии, покрываются за счет средств Фонда.

4.9. Выплаты Фондом негосударственной пенсии приостанавливаются в случае:

4.9.1. получения Фондом сообщения о смерти Участника;

4.9.2. возвращения в Фонд негосударственной пенсии, выплаченной переводом средств с расчетного счета Фонда на лицевой счет Участника в Банке;

4.9.3. непредоставления Участником, получающим негосударственную пенсию по пенсионному основанию, указанному в пп. 3.1.3. настоящего Договора «наличие права на страховую пенсию по инвалидности», либо в силу пп. 3.1.5. Договора, надлежаще удостоверенной копии документа, подтверждающего назначение Участнику пенсии по инвалидности на новый срок, заверенной в порядке, установленном действующим законодательством.

4.10. Выплата негосударственной пенсии возобновляется в случаях:

4.10.1. поступления в Фонд подтвержденной информации об ошибочности ранее поступившей информации о смерти Участника (в случае приостановления выплаты негосударственной пенсии в соответствии с пп. 4.9.1. Договора). В качестве такой информации может быть принято: заявление Участника, предоставленное в Фонд при его личном обращении, либо заверенное в порядке, установленном статьей 185.1 Гражданского кодекса Российской Федерации, или при необходимости соответствующее решение суда об отмене решения о признании гражданина умершим/о признании человека живым;

4.10.2. поступления в Фонд заявления Участника, предоставленного в Фонд при его личном обращении, либо заверенного в порядке, установленном статьей 185.1 Гражданского кодекса Российской Федерации, содержащего уточненные данные о лицевом счете Участника в Банке (в случае приостановления выплаты негосударственной пенсии в соответствии с пп. 4.9.2. Договора);

4.10.3. предоставления Участником, получающим негосударственную пенсию по пенсионному основанию, указанному в пп. 3.1.3. настоящего Договора «наличие права на страховую пенсию по инвалидности», либо в силу пп. 3.1.5. Договора, надлежаще удостоверенной копии документа, подтверждающего назначение Участнику пенсии по инвалидности на новый срок, заверенной в порядке, установленном действующим законодательством (в случае приостановления выплаты негосударственной пенсии в соответствии с пп. 4.9.3. Договора).

4.11. Фонд в срок не позднее 35 (Тридцати пяти) календарных дней с даты предоставления Участником требуемых документов, указанных в пп. 4.10.1., 4.10.2., 4.10.3. Договора, одновременно выплачивает денежные средства в размере, равном сумме негосударственных пенсий, которые не были выплачены ему в течение периода, на который выплата негосударственной пенсии была приостановлена. Последующие выплаты негосударственной пенсии осуществляются в сроки, установленные согласно п. 4.4. Договора.

4.12. Выплата негосударственной пенсии прекращается с 01 числа месяца, следующего за месяцем наступления события:

4.12.1. утраты Участником пенсионного основания;

4.12.2. исчерпания средств, отраженных в рамках именованного пенсионного счета;

4.12.3. смерти Участника, подтвержденной в установленном порядке.

5. Права и обязанности Сторон

5.1. Фонд обязан:

5.1.1. Осуществлять свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, Правилами Фонда и настоящим Договором.

5.1.2. Знакомить Вкладчиков и Участников с Правилами Фонда и со всеми вносимыми в них изменениями и дополнениями.

5.1.3. В течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня поступления первого пенсионного взноса на расчетный счет Фонда открыть именной пенсионный счет Участнику.

- 5.1.4. Осуществлять учет своих обязательств перед Вкладчиками и Участниками в форме ведения именных пенсионных счетов, а также осуществлять отдельный учет средств пенсионных резервов и собственных средств Фонда.
- 5.1.5. Ежегодно определять доход от размещения пенсионных резервов за предыдущий год и отражать его на пенсионные счета.
- 5.1.6. Бесплатно предоставлять один раз в год Вкладчикам, Участникам по их обращению способом, указанным ими при обращении, информацию о состоянии их именных пенсионных счетов в течение 10 (Десяти) календарных дней со дня обращения (указанная информация может быть направлена в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе сети «Интернет», а также иным способом, в том числе почтовым отправлением).
- 5.1.7. Для получения Вкладчиком/Участником информации о состоянии своего именного пенсионного счета предоставлять бесплатно онлайн-сервис «Личный кабинет» на официальном сайте Фонда в сети «Интернет» по адресу: www.vtbnpf.ru.
- 5.1.8. Выдать Участнику, которому назначена негосударственная пенсия, «Решение о назначении негосударственной пенсии».
- 5.1.9. Выплачивать негосударственную пенсию в соответствии с условиями Договора и Правилами Фонда.
- 5.1.10. При прекращении Договора выплатить выкупную сумму Вкладчику (Участнику) или правопреемнику (-ам) умершего Участника или по поручению Вкладчика (Участника) перевести выкупную сумму в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с условиями Договора и Правилами Фонда. **Порядок расчета выкупной суммы определен в пп. 8.4.5. и п. 6.3. Договора.**
- 5.1.11. Обеспечить сохранность учетных документов каждого Участника в течение трех лет после окончательного выполнения Фондом своих обязательств.
- 5.1.12. Соблюдать требования законодательства к сохранности конфиденциальной информации, установленные действующим законодательством.
- 5.1.13. Иметь действующий договор со специализированным депозитарием на оказание Фонду услуг специализированного депозитария.
- 5.1.14. Не принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права Вкладчиков и Участников.
- 5.1.15. Иметь сайт в сети «Интернет», электронный адрес которого включает доменное имя, права на которое принадлежат Фонду.
- 5.1.16. Раскрывать в порядке и сроки, установленные Банком России, необходимую информацию, в том числе о Правилах Фонда, а также о внесенных в них изменениях и дополнениях, до начала заключения пенсионных договоров в соответствии с этими Правилами Фонда.
- 5.1.17. Предоставлять всем заинтересованным лицам по их требованию по месту нахождения Фонда и его обособленных подразделений следующую информацию:
- 5.1.17.1. устав Фонда, Правила Фонда, а также полный текст зарегистрированных изменений и дополнений в них;
- 5.1.17.2. бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках, аудиторское и актуарное заключения, составленные на последнюю отчетную дату;
- 5.1.17.3. полное и (или) сокращенное фирменное наименование управляющей компании (управляющих компаний) и специализированного депозитария Фонда, а также номера их лицензий;
- 5.1.17.4. формы пенсионных договоров по каждой пенсионной схеме;
- 5.1.17.5. иную информацию, раскрываемую Фондом в соответствии с законодательством Российской Федерации, в т.ч. с Федеральным законом от 07.05.1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», нормативными актами Банка России.
- 5.1.18. Проводить ежегодное актуарное оценивание деятельности Фонда по итогам финансового года с учетом требований законодательства Российской Федерации и представлять актуарное заключение в Банк России в сроки, установленные действующим законодательством.

5.1.19. Проводить ежегодно по итогам финансового года аудит отчетности с учетом требований законодательства Российской Федерации и представлять аудиторское заключение в Банк России в сроки, установленные действующим законодательством.

5.1.20. Направлять на пополнение средств пенсионных резервов не менее 85% (Восьмидесяти пяти процентов) дохода, полученного Фондом от размещения средств пенсионных резервов после вычета вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям) и специализированному депозитарию.

5.1.21. Направлять на пополнение средств пенсионных резервов не менее 100% (Ста процентов) пенсионных взносов, поступивших от Вкладчика.

5.1.22. Обновлять анкетные данные Клиента - физического лица (Вкладчика/Участника) не реже одного раза в три года.

5.1.23. Фонд может иметь иные обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

5.2. Фонд имеет право:

5.2.1. Вносить изменения и дополнения в Правила Фонда.

5.2.2. Изменять условия настоящего Договора в случаях и порядке, предусмотренных настоящим Договором, соглашением Сторон и действующим законодательством, по согласованию с Вкладчиком и в письменном виде путем оформления дополнительного соглашения, если иное не предусмотрено Договором.

5.2.3. По соглашению с Участником, а также в случаях, предусмотренных Договором, изменять условия негосударственного пенсионного обеспечения.

5.2.4. Формировать инвестиционный портфель Фонда: «Консервативный инвестиционный портфель» и «Сбалансированный инвестиционный портфель» и самостоятельно вносить изменения в состав и структуру инвестиционных портфелей Фонда.

5.2.5. Предоставлять Вкладчикам, Участникам по их повторному обращению в течение одного года информацию о состоянии их именных пенсионных счетов в течение 10 (Десяти) дней со дня обращения в порядке, предусмотренном Фондом, в случае указания ими повторно в качестве способа получения указанной информации способа почтового отправления.

5.2.6. Приостановить выплату негосударственной пенсии Участнику в случае, предусмотренном п. 4.9. Договора.

5.2.7. Направлять на формирование собственных средств долю от дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, после вычета вознаграждения управляющим компаниям и специализированному депозитарию, в размере, установленном Уставом Фонда, при условии соблюдения Фондом требований пп. 5.1.20 Договора.

5.2.8. Принимать решение об индексации назначенной Участнику негосударственной пенсии на основании произведенных Фондом актуарных расчетов и осуществлять индексацию негосударственных пенсий на основании заявления Участника о произведении индексации назначенной ему негосударственной пенсии (размещено на официальном сайте Фонда в сети «Интернет» по адресу: www.vtbnpf.ru), поданного им в Фонд в соответствии с условиями, определенными настоящим договором, для Участника, которому установлен срок выплат, до исчерпания средств на именном пенсионном счете Участника, но не менее 3 (Трех) лет.

5.2.9. В одностороннем порядке вносить изменения в формы заявлений и/или Анкету клиента, являющиеся приложениями к настоящему Договору.

5.2.10. Фонд может иметь иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

5.3. Вкладчик обязан:

5.3.1. Ознакомиться с Правилами Фонда.

5.3.2. Уплачивать пенсионные взносы денежными средствами в порядке и размерах, установленных условиями Договора.

5.3.3. В случае изменения места жительства, паспортных данных, смены фамилии, имени или отчества, банковских реквизитов и номера счета и других сведений, влияющих на исполнение

Фондом своих обязательств перед Вкладчиком, в течение 30 (Тридцати) календарных дней сообщить об этом в Фонд.

5.3.4. Письменно известить Фонд о своем намерении расторгнуть Договор, в порядке и на условиях, определенных Договором.

5.3.5. Сообщать в Фонд о других изменениях, влияющих на исполнение Вкладчиком своих обязательств перед Фондом.

5.3.6. Обеспечивать сохранность документов, подтверждающих уплату пенсионных взносов.

5.3.7. Не реже одного раза в три года предоставлять любым удобным способом, в т.ч. почтовым отправлением, в Фонд Анкету клиента - физического лица (размещена на официальном сайте Фонда в сети «Интернет» по адресу: www.vtbnpf.ru), либо по требованию Фонда.

5.3.8. Вкладчик может иметь иные обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

5.4. Вкладчик имеет право:

5.4.1. Требовать от Фонда исполнения обязательств Фонда по Договору в полном объеме.

5.4.2. Представлять перед Фондом свои интересы, обжаловать действия Фонда в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

5.4.3. Бесплатно получать один раз в год способом, указанным при обращении, информацию о состоянии своего именного пенсионного счета, в течение 10 (Десяти) дней со дня обращения (указанная информация может быть направлена в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе сети «Интернет», а также иным способом, в том числе почтовым отправлением).

5.4.4. Расторгнуть Договор и требовать от Фонда выплаты выкупных сумм или их перевода в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с Правилами Фонда и настоящим Договором.

5.4.5. По соглашению с Фондом изменять условия Договора.

5.4.6. Получать бесплатные консультации в Фонде по вопросам негосударственного пенсионного обеспечения.

5.4.7. В соответствии с условиями настоящего Договора выбрать Консервативный инвестиционный портфель и реализовывать право на смену инвестиционного портфеля не чаще одного раза в год путем предоставления заявления о смене инвестиционного портфеля, подаваемого в Фонд в порядке, предусмотренном настоящим договором, в срок не позднее 31 декабря года его подачи (право на смену инвестиционного портфеля реализуется в срок до 01 апреля года, следующего за годом подачи заявления о смене инвестиционного портфеля) (размещено на официальном сайте Фонда в сети «Интернет» по адресу: www.vtbnpf.ru). Право вкладчика на выбор Консервативного инвестиционного портфеля возникает при наличии суммарного остатка на именном пенсионном счете не менее 10 000 (Десяти тысяч) рублей.

5.4.8. Право Вкладчика на возможность смены Сбалансированного инвестиционного портфеля на Консервативный инвестиционный портфель возникает только при наличии суммарного остатка на именном пенсионном счете не менее 10 000 (Десяти тысяч) рублей.

5.4.9. Вкладчик может иметь иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

5.5. Участник обязан:

5.5.1. В случае изменения персональных данных: места жительства, паспортных данных, смены фамилии, имени или отчества, банковских реквизитов и номера счета, и других сведений, влияющих на исполнение Фондом своих обязательств перед Участником, в течение 30 (Тридцати) календарных дней сообщить об этом в Фонд путем предоставления необходимой информации по почте либо при личном обращении в Фонд.

5.5.2. Ознакомиться с Правилами Фонда.

5.5.3. Не реже одного раза в три года предоставлять любым удобным способом, в т.ч. почтовым отправлением, в Фонд Анкету клиента - физического лица (размещена на официальном сайте Фонда в сети «Интернет» по адресу: www.vtbnpf.ru) при наступлении пенсионных оснований.

5.5.4. Участник может иметь иные обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

5.6. Участник имеет право:

5.6.1. Требовать от Фонда исполнения обязательств Фонда по выплате негосударственной пенсии в соответствии с условиями Договора и Правилами Фонда;

5.6.2. Получать негосударственную пенсию в соответствии с условиями Договора, Правилами Фонда и пенсионной схемой, указанной в п. 1.1. Договора при наступлении пенсионного основания;

5.6.3. Требовать от Фонда выплаты выкупной суммы или ее перевода в другой фонд в соответствии с Правилами Фонда и условиями Договора;

5.6.4. Бесплатно получать один раз в год способом, указанным при обращении, информацию о состоянии своего именного пенсионного счета в течение 10 (Десяти) дней со дня обращения (указанная информация может быть направлена в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе сети «Интернет», а также иным способом, в том числе почтовым отправлением);

5.6.5. Бесплатно пользоваться онлайн-сервисом «Личный кабинет» на официальном сайте Фонда в сети «Интернет» по адресу: www.vtbnpf.ru для получения информации о состоянии своего именного пенсионного счета;

5.6.6. Получать бесплатные консультации по вопросам негосударственного пенсионного обеспечения;

5.6.7. Ежегодно, в срок до 31 декабря текущего года предоставлять в Фонд заявление о произведении индексации назначенной негосударственной пенсии (размещено на официальном сайте Фонда в сети «Интернет» по адресу: www.vtbnpf.ru). Фонд принимает Решение об индексации назначенной Участнику негосударственной пенсии на основании произведенных актуарных расчетов в срок не позднее 01 апреля года, следующего за годом подачи заявления, при этом Фонд осуществляет выплату негосударственной пенсии в повышенном размере с учетом ее индексации, начиная с первой текущей выплаты после принятия им Решения о произведении индексации размера назначенной Участнику негосударственной пенсии. В случае, если Участник не обращается в Фонд на предмет индексации, срок выплаты негосударственной пенсии увеличивается;

5.6.8. Участник может иметь иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

6. Реализация условий Договора в случае смерти Вкладчика (Участника)

6.1. В случае смерти Вкладчика (Участника) правопреемник (правопреемники) Вкладчика (Участника) имеет (-ют) право на получение выкупной суммы. Правопреемство возможно, как в период накопления, так и в период выплат негосударственной пенсии (после назначения Вкладчику (Участнику) негосударственной пенсии).

6.2. Правопреемником (-ами) Вкладчика (Участника) является (-ются):

- правопреемники, указанные Вкладчиком (Участником) в заявлении по установленной форме, размещенном на официальном сайте Фонда в сети «Интернет» по адресу: www.vtbnpf.ru и предоставленном в Фонд, либо

- правопреемники, являющиеся наследниками Вкладчика (Участника) по завещанию на основании документов о наследовании, установленных законодательством Российской Федерации, либо

- правопреемники, являющиеся наследниками Вкладчика (Участника) по закону соответствующей очереди, обратившиеся в Фонд в установленные сроки.

6.3. Фонд выплачивает правопреемникам Вкладчика (Участника) выкупную сумму, рассчитываемую по следующей формуле:

$$S_{\text{вык}} = D * (S_{\text{взн}} + I - R),$$

где:

$S_{\text{вык}}$ – выкупная сумма;

D – доля правопреемника от выкупной суммы;

$S_{\text{взн}}$ – сумма пенсионных взносов, отраженная на именном пенсионном счете умершего Участника на дату вынесения решения Фонда о выплате выкупной суммы;

I – доход, отраженный на именном пенсионном счете умершего Участника на дату вынесения Фондом решения о выплате выкупной суммы;

R – произведенные пенсионные выплаты.

Расчет размера выкупной суммы проводится на дату вынесения Фондом решения о выплате выкупной суммы.

6.4. При наличии более одного правопреемника право по Договору переходит к правопреемникам в соответствии с их долями в наследстве, определенными документами о наследовании (на основании документов о наследовании, установленных законодательством Российской Федерации). Каждый из правопреемников в отношении своей доли вправе действовать самостоятельно.

6.5. Для реализации своих прав правопреемник обращается в Фонд с заявлением по установленной Фондом форме о выплате причитающейся ему выкупной суммы (размещено на официальном сайте Фонда в сети «Интернет» по адресу: www.vtbnpf.ru), с приложением к заявлению следующих документов:

- паспорта правопреемника, или иной документ, удостоверяющий личность, возраст, место жительства;
- свидетельства о праве на наследство, либо иной документ, подтверждающий право на наследство в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации;
- свидетельства о присвоении ИНН (при наличии);
- свидетельства о смерти Вкладчика (Участника).

Указанные документы предоставляются в Фонд в нотариально удостоверенных копиях, в случае направления их через организации почтовой связи, или в оригиналах при личном (через доверенное лицо) обращении в Фонд. Фонд вправе затребовать дополнительные документы.

6.6. Выкупная сумма, сформированная за счет пенсионных взносов умершего Участника и получаемая правопреемником, является для правопреемника доходом и подлежит обложению налогом на доходы физических лиц на общих основаниях по ставке 13% (Тринадцать процентов) у источника выплаты (в соответствии со ст. 213.1 НК РФ).

6.7. Выплата выкупной суммы производится в течение 60 (Шестидесяти) календарных дней после получения Фондом документов, указанных в п. 6.5. настоящего Договора, путем перечисления денежных средств на лицевой счет правопреемника, открытый в Банке и указанный им при обращении в Фонд.

6.8. По истечении трех лет после смерти Участника, средства, не востребованные правопреемником, зачисляются в страховой резерв Фонда.

7. Ответственность Сторон

7.1. Фонд несет ответственность по взятым в настоящем Договоре обязательствам всем своим имуществом, на которое по законодательству может быть обращено взыскание.

7.2. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по Договору, если это неисполнение вызвано обстоятельствами непреодолимой силы, возникшими после заключения Договора в результате событий чрезвычайного характера, которые Стороны не могли ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами.

К обстоятельствам непреодолимой силы относятся события, на которые Стороны не могут оказать влияния и за возникновение которых не несут ответственности, в том числе запреты и законодательные ограничения органов государственной власти, которые полностью или в значительной мере препятствуют исполнению обязательств по Договору.

8. Срок действия, изменение и расторжение Договора

8.1. Договор вступает в силу с момента зачисления первого пенсионного взноса на расчетный счет Фонда. Подписание Фондом пенсионного договора, а также иных документов в связи с заключением, исполнением, изменением, прекращением пенсионного договора с использованием факсимильного отображения (иного графического воспроизведения) подписи уполномоченного представителя Фонда – Генерального директора Фонда и печати Фонда (при ее проставлении), является

надлежащим подписанием пенсионного договора, соглашений (изменений, иных документов) со стороны Фонда.

8.2. Договор действует до полного выполнения Сторонами своих обязательств по Договору, либо до прекращения Договора в установленных случаях.

8.3. Порядок изменения Договора.

8.3.1. Внесение изменений в Договор оформляется дополнительным соглашением к Договору. Дополнительное соглашение к Договору вступает в силу с даты его подписания обеими Сторонами, либо с даты его подписания в порядке, определенном в п. 8.1. настоящего Договора (в согласованных Сторонами случаях).

8.3.2. Договор может быть изменен в следующих случаях:

8.3.2.1. в связи с изменением законодательства Российской Федерации;

8.3.2.2. по соглашению Сторон в случаях, когда одна из Сторон выразила намерение изменить условия Договора.

8.4. Прекращение Договора.

8.4.1. Договор прекращает свое действие в следующих случаях:

8.4.1.1. полного исполнения Фондом обязательств по Договору;

8.4.1.2. расторжения Договора;

8.4.1.3. ликвидации Фонда;

8.4.1.4. в связи со смертью Вкладчика;

8.4.1.5. в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

8.4.2. Договор может быть расторгнут досрочно по следующим основаниям:

8.4.2.1. по соглашению Сторон;

8.4.2.2. по требованию Вкладчика, заключившего Договор в свою пользу - в любое время;

8.4.2.3. по требованию Фонда в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;

8.4.2.4. по решению суда;

8.4.2.5. в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

8.4.3. Досрочное расторжение или изменение условий Договора в одностороннем порядке, в случаях, предусмотренных Договором, производится на основании письменного уведомления одной из Сторон, направленного в адрес другой Стороны не позднее, чем за 30 (Тридцать) календарных дней до предполагаемой даты расторжения или изменения условий Договора.

8.4.4. При прекращении Договора Фонд в срок, установленный п. 8.5. Договора, в соответствии с условиями пенсионной схемы выплачивает выкупную сумму Вкладчику (Участнику), либо на основании заявления Вкладчика (Участника) переводит выкупную сумму в другой Фонд, при наличии письменного уведомления другого Фонда о заключении пенсионного договора с Вкладчиком (Участником) и указанием реквизитов расчетного счета для перевода выкупной суммы.

8.4.5. Размер выкупной суммы при расторжении Договора по инициативе Вкладчика, Участника рассчитывается, исходя из суммы пенсионных взносов и инвестиционного дохода, отраженных на именном пенсионном счете Участника на дату расторжения Договора, за вычетом произведенных пенсионных выплат с этого именного пенсионного счета, по формуле:

$$\text{Свык.} = Z\text{Свзн.} + Y I - ZR$$

где:

Свык.- выкупная сумма,

Z - коэффициент, применяемый для расчета выкупной суммы, устанавливаемый настоящим Договором, который равен:

Z =1 (Один) при расторжении Договора на основании требования Вкладчика, поступившего в Фонд в течение 14 (Четырнадцать) дней с даты поступления в Фонд первого пенсионного взноса, за исключением случая, если перечисление первого пенсионного взноса осуществлено в рамках участия в программе «Мультибонус».

Z =0,8 (Ноль целых восемь десятых) при расторжении Договора, действующего на дату расторжения менее 2 (Двух) лет;

$Z = 1$ (Один) при расторжении Договора, действующего на дату расторжения 2 (Два) года и более; В случае, если перечисление первого пенсионного взноса (последующих пенсионных взносов) осуществлено в рамках участия в программе «Мультибонус», при расторжении Договора $Z = 0,8$ (Ноль целых восемь десятых);

Свзн. - сумма пенсионных взносов на дату расторжения Договора;

Y - коэффициент, применяемый для расчета части дохода, выплачиваемого при расторжении Договора, который зависит от срока действия Договора.

Значения коэффициентов Y (доход, отраженный в рамках именного пенсионного счета), применяемых для расчета выкупной суммы, составляют:

$Y = 0$ (Ноль) – при расторжении Договора, действующего на дату расторжения менее 2 (Двух) лет;

$Y = 0,5$ (Ноль целых пять десятых) – при расторжении Договора, действующего на дату расторжения от 2 (Двух) и более лет, но менее 5 (Пяти) лет.

$Y = 1$ (Один) – при расторжении Договора, действующего на дату расторжения не менее 5 (Пяти) лет.

Значения Коэффициентов Z , Y не могут быть изменены в одностороннем порядке в течение срока действия Договора.

I – доход, отраженный в рамках именного пенсионного счета, на дату расторжения Договора;

R – произведенные пенсионные выплаты.

8.4.6. При прекращении Договора в связи с ликвидацией Фонда, а также в связи с невыполнением или ненадлежащим выполнением Фондом принятых на себя обязательств, размер выкупной суммы рассчитывается по формуле пп. 8.4.5. Договора, где коэффициенты Z и Y равны 1 (Один).

8.5. При досрочном расторжении Договора выкупная сумма выплачивается в течение 60 (Шестидесяти) календарных дней с даты расторжения Договора.

8.6. Заявление о расторжении настоящего Договора предоставляется в Фонд исключительно по форме, установленной Фондом (форма заявления размещается на официальном сайте Фонда в сети «Интернет» по адресу: www.vtbnpf.ru).

8.7. Датой обращения Вкладчика или Участника в Фонд на предмет расторжения настоящего Договора считается дата регистрации поступившего в Фонд (непосредственно от Вкладчика/Участника либо почтовым отправлением, либо с помощью агентов-партнеров Фонда, оказывающих содействие в оформлении и/или в передаче комплекта документов на расторжение Договора) заявления со всеми необходимыми документами:

8.7.1. Копии паспорта или иного документа, удостоверяющего личность, возраст, место жительства Участника (копия должна быть заверена нотариально либо ответственным работником НПФ, либо уполномоченным работником агента НПФ по предъявлению оригинала) (обязательный к предоставлению документ);

8.7.2. К Заявлению могут дополнительно прилагаться:

- Согласие на обработку персональных данных;

- Анкета клиента - физического лица;

- Оригинал справки из налоговой инспекции о подтверждении факта получения либо неполучения социального налогового вычета за весь период, когда производились взносы, по форме КНД 1160077 (при наличии).

9. Прочие условия

- 9.1. Все изменения, дополнения, соглашения и документы, поименованные в пп. 4.1.1., 5.3.7., 5.4.4., 5.4.7., 5.5.3. и п. 6.5. Договора, подписанные и предоставленные в Фонд, являются его неотъемлемой частью.
- 9.2. Любые выплаты по Договору, включая негосударственную пенсию и выкупную сумму, осуществляются Фондом с учетом действующего законодательства Российской Федерации.
- 9.3. Споры и разногласия между Сторонами, возникающие в связи с исполнением Договора, разрешаются путем переговоров, а в случае недостижения взаимного согласия в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.
- 9.4. По всем вопросам, не урегулированным Договором, Стороны руководствуются законодательством Российской Федерации и Правилами Фонда.
- 9.5. Настоящий Договор составлен в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному экземпляру для каждой из Сторон.
- 9.6. Подписывая Договор, Вкладчик соглашается предоставлять Фонду предусмотренные Договором свои персональные данные и дает согласие на их использование и обработку Фондом для целей, указанных в пп. 1.4.4. Договора. Вкладчик имеет право доступа к своим персональным данным в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.
- 9.7. Настоящим Вкладчик подтверждает, что на дату заключения Договора не является: иностранным публичным должностным лицом (публичным должностным лицом иностранного государства), международным публичным должностным лицом (международным гражданским служащим межгосударственной или межправительственной организации или лицом, уполномоченным действовать от имени такой организации), российским публичным должностным лицом (лицом, занимающим государственные должности РФ, должности РФ, должности членов Совета директоров ЦБ РФ, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом РФ или Правительством РФ, должности в ЦБ РФ, государственных корпорациях и иных организациях, созданных на основании федеральных законов), а также не состоит в родственных отношениях с иностранным публичным должностным лицом, международным публичным должностным лицом, российским публичным должностным лицом.
- 9.8. Настоящим Вкладчик подтверждает, что на дату заключения Договора не имеет регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не выполняет рекомендации ФАТФ (Иран, КНДР), не использует счета в банке, зарегистрированном в таком государстве (на такой территории).
- 9.9. Настоящим Вкладчик подтверждает, что на дату заключения Договора, его бенефициарным владельцем является Вкладчик (отсутствуют физические лица, которые, в конечном счете, прямо или косвенно (через третьих лиц) имеют возможность контролировать действия Вкладчика).
- 9.10. Настоящим Вкладчик подтверждает, что на дату заключения Договора, не имеет выгодоприобретателя (лицо, к выгоде которого действует (в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления) при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом).
- 9.11. Настоящим Вкладчик подтверждает, что на дату заключения Договора имеет стабильное финансовое положение и положительную деловую репутацию.
- 9.12. Настоящим Вкладчик подтверждает, что перед заключением Договора ознакомился:
- 9.12.1. с предоставляемой финансовой услугой;
- 9.12.2. Пенсионными правилами Фонда, размещенными на официальном сайте Фонда в сети «Интернет» по адресу: <http://www.vtbnpf.ru>;
- 9.12.3. с содержанием Договора негосударственного пенсионного обеспечения;
- 9.12.4. со сведениями об органе, осуществляющем полномочия по контролю и надзору за деятельностью негосударственных пенсионных фондов;
- 9.12.5. со сведениями о способах защиты прав получателей финансовых услуг и адресах для

направления обращений получателей финансовых услуг в негосударственный пенсионный фонд, в органы, осуществляющие полномочия по контролю и надзору за деятельностью негосударственных пенсионных фондов, в саморегулируемую организацию, а также (при наличии) - в орган досудебного рассмотрения споров;

9.12.6. со сведениями о порядке получения финансовой услуги, в том числе документами, связанными с оказанием финансовой услуги;

9.12.7. ключевым информационным документом по негосударственному пенсионному обеспечению.

9.13. Вкладчик подтверждает, что согласен с документами, перечисленными в п. 9.12. Договора, и заключение Договора является добровольным.

9.14. В случае, если в течение действия настоящего Договора сведения о Вкладчике, определенные в п. 9.7.-9.11. настоящего Договора, изменятся, Вкладчик обязуется в срок не позднее 7 (Семи) дней с даты изменения сведений представить в Фонд заполненную Анкету клиента - физического лица с соответствующими приложениями и требуемыми документами (размещена на официальном сайте Фонда в сети «Интернет» по адресу: www.vtbnpf.ru).

10. Реквизиты и подписи Сторон

Фонд:

Акционерное общество
Негосударственный
пенсионный Фонд ВТБ
Пенсионный фонд
Место нахождения:
г. Москва

Адрес для визитов: 109147,
г. Москва, ул. Воронцовская, д.
43, стр. 1

Тел.: 8(800) 775-25-35

Банковские реквизиты:

ИНН 7709445387, КПП
770901001
р/с 40701810700000008189
в Филиале «Центральный»
Банка ВТБ (ПАО) в г.Москве
к/с банка
30101810145250000411
БИК банка 044525411

Вкладчик:

№ страхового свидетельства

ПФР:

Дата рождения:

ИНН (при наличии):

**Документ,
удостоверяющий
личность (вид
документа):**

Серия:

Дата выдачи:

Кем выдан:

Место рождения:

**Адрес постоянной регистрации (с указанием
почтового индекса):**

**Адрес для корреспонденции (с указанием почтового
индекса):**
(не заполняется, если совпадает с адресом постоянной
регистрации)

**Телефоны для связи (с
указанием кода города):**

Пол:	
Паспорт гражданина РФ	
Номер:	

--

--

--

от Фонда:

_____ / _____ /

М.П.