

УТВЕРЖДАЮ

Генеральный директор
АО НПФ ВТБ Пенсионный фонд

Л.А. Горчаковская

Л.А. Горчаковская 2021г.

Для Вкладчиков – физических лиц



Договор негосударственного пенсионного обеспечения

№ _____

г. Москва

«__» _____ 202__г.

Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд ВТБ Пенсионный фонд (АО НПФ ВТБ Пенсионный фонд), именуемое в дальнейшем 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, в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны, и _____, именуемый (ая) в дальнейшем Вкладчик, с другой стороны, вместе именуемые Стороны, заключили настоящий Договор (далее – Договор) о нижеследующем:

1. Предмет Договора

1.1. По настоящему Договору Вкладчик обязуется перечислять в Фонд пенсионные взносы в свою пользу, являясь Участником Фонда, в установленные сроки и в определенных размерах, а Фонд обязуется при наступлении пенсионных обязательств выплачивать Участнику негосударственную пенсию.

1.2. Фонд принимает на себя обязательства по негосударственному пенсионному обеспечению Участника в порядке, предусмотренном действующим законодательством, Пенсионными правилами Фонда (далее – Правила Фонда) и настоящим Договором.

1.3. В настоящем Договоре применяется установленная Правилами Фонда пенсионная схема № 4 «Пенсионная схема для вкладчика - юридического лица и вкладчика – физического лица, с установленным размером пенсионных взносов, с пенсионными выплатами в течение определенного периода времени, но не менее 5 лет (паритетная)».

2. Порядок внесения пенсионных взносов

2.1. Вкладчик вносит пенсионные взносы в размере _____ (_____) руб. в год в свою пользу с периодичностью _____ (ежемесячно, ежеквартально, один раз в полгода, один раз в год, единовременно).

указать необходимую периодичность

2.2. Настоящим Договором для Вкладчика предусматривается установленный Правилами Фонда и п. 5.4.4. Договора один из видов Инвестиционных портфелей (отметить нужное):

Сбалансированный инвестиционный портфель – включающий в себя средства пенсионных резервов, формируемые в пользу Участников в соответствии с условиями настоящего Договора, в том числе: акции, облигации, депозиты, денежные средства на расчетном счете, другие финансовые инструменты, разрешенные законодательством;

Консервативный инвестиционный портфель - включающий в себя средства пенсионных резервов, формируемые в пользу Участников в соответствии с условиями настоящего Договора (депозиты, денежные средства на расчетном счете, облигации федерального займа).

Фонд: _____

Вкладчик: _____

Условием выбора Консервативного инвестиционного портфеля при заключении Договора является внесение первого пенсионного взноса в размере не менее 100 (Сто) тысяч рублей в срок, указанный в п. 5.4.4. Договора.

2.3. По письменному согласованию с Фондом Вкладчику предоставляется право внесения взносов с иной периодичностью (ежеквартально, один раз в полгода, один раз в год, единовременно).

Продолжительность внесения пенсионных взносов (накопительный период) определяется периодом от даты внесения первого пенсионного взноса до даты назначения Фондом Участнику негосударственной пенсии по настоящему Договору.

2.4. Пенсионные взносы перечисляются на расчетный счет Фонда посредством банковского перевода или перечислением на расчетный счет Фонда бухгалтерией предприятия, на котором работает Вкладчик, по письменному заявлению Вкладчика об удержании пенсионных взносов из его заработной платы.

2.5. Пенсионные взносы уплачиваются Вкладчиком в валюте Российской Федерации. Платежный документ должен содержать фамилию, имя, отчество Вкладчика, а также номер и дату Договора. Расходы, связанные с переводом платежа возлагаются на Вкладчика.

2.6. Фонд осуществляет аналитический учет сумм, внесенных Вкладчиком пенсионных взносов, а также сумм дохода от размещения этих средств, на именном пенсионном счете Участника.

3. Пенсионные основания

3.1. Право на получение негосударственной пенсии по настоящему Договору возникает у Участника при наличии необходимых средств на его именном пенсионном счете и при приобретении им одного из следующих пенсионных оснований:

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. 2013г. № 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. 2013г. № 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 15.12.2001г. № 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 ему негосударственной пенсии. Для оформления и последующей выплаты негосударственной пенсии Участник предъявляет в Фонд:

- заявление по установленной Фондом форме о назначении и выплате негосударственной пенсии (**Приложение № ___ к настоящему Договору**);
- паспорт Участника или иной документ, удостоверяющий личность, возраст, место жительства Участника;
- свидетельства о присвоении ИНН (при его наличии);
- документ, подтверждающий факт приобретения Участником права на негосударственную пенсию;

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

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

Днем обращения участника в Фонд за выплатой пенсии считается день приема Фондом заявления со всеми необходимыми документами.

4.3. Продолжительность выплат негосударственной пенсии устанавливается в течение определенного периода времени до исчерпания средств на именном пенсионном счете Участника, но не менее 5 лет.

Если основанием для назначения пенсии является инвалидность, негосударственная пенсия назначается на период инвалидности.

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

- ежемесячно;
- ежеквартально;
- один раз в полгода;
- один раз в год.

4.5. Размер негосударственной пенсии определяется Фондом на основании актуарных расчетов, исходя из обязательств Фонда по именному пенсионному счету Участника, состоящих из пенсионных взносов и начисленного инвестиционного дохода на момент назначения негосударственной пенсии.

Настоящим Договором предусматривается выплата Участнику первой негосударственной пенсии в повышенном **размере** _____ (_____) %, **но не более 40 (Сорок) процентов** от величины пенсионной суммы, учтенной на его именном пенсионном счете, при условии, что размер последующих выплат пенсии Участнику будет не менее минимального размера негосударственной пенсии, установленного согласно пункту 4.6. Договора.

4.6. Выплачиваемый минимальный размер негосударственной пенсии должен составлять величину не менее минимального размера негосударственной пенсии, установленного в соответствии с требованиями действующего законодательства.

Если на дату назначения негосударственной пенсии ее расчетный размер будет меньше установленного минимального размера вследствие нарушения Вкладчиком обязательств по размеру, периодичности и продолжительности уплаты взносов, повлекших невозможность исполнения Фондом обязательств по размеру, периодичности и продолжительности выплат негосударственных пенсий, Фонд имеет право:

- а) требовать от Вкладчика внесения дополнительного пенсионного взноса необходимого размера для увеличения размера негосударственной пенсии до установленного минимального размера;
- б) в случае невнесения Вкладчиком дополнительного пенсионного взноса в соответствии с требованием Фонда, Фонд выплачивает Участнику негосударственную пенсию в минимальном размере, установленном Фондом на дату назначения негосударственной пенсии, на условиях Пенсионной схемы №2 Правил «Пенсионная схема для вкладчика – физического или юридического лица, с установленным размером пенсионных взносов, с пенсионными выплатами до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника», письменно уведомив Участника об этом не позднее, чем за 30 дней с даты уведомления Фонда о наступления пенсионных оснований у Участника.

4.7. В течение 30 календарных дней после поступления в Фонд заявления о назначении и выплате негосударственной пенсии и всех необходимых документов, указанных в п.4.1 настоящего Договора, Фонд выносит решение о назначении Участнику негосударственной пенсии и направляет Участнику 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.

Первая выплата негосударственной пенсии осуществляется в течение 35 дней со дня поступления в Фонд заявления со всеми необходимыми документами.

4.8. Выплата негосударственной пенсии осуществляется путем перечисления на лицевой счет в банке, указанный Участником.

4.9. Выплаты Фондом негосударственной пенсии приостанавливаются в случае:

- а) получения Фондом сообщения о смерти Участника;
- б) возвращения в Фонд пенсии, выплаченной переводом средств с расчетного счета Фонда на счет Участника в банке;

- в) непредоставления Участником, получающим негосударственную пенсию по пенсионному основанию, указанному в подпункте 3.1.3 настоящего Договора «назначение страховой пенсии по инвалидности», либо в силу п.3.1.5. Договора надлежаще удостоверенной копии документа, подтверждающего назначение Участнику страховой пенсии по инвалидности, или справки медико-социальной экспертизы об установлении инвалидности Участнику на новый срок.
- 4.10. Выплата негосударственной пенсии возобновляется в случаях:
- а) поступления в Фонд подтвержденной информации об ошибочности ранее поступившей информации о смерти Участника;
 - б) поступления в Фонд уточненных данных о расчетном счете Участника в Банке;
 - в) предоставления Участником, получающим негосударственную пенсию по пенсионному основанию, указанному в подпункте 3.1.3 настоящего Договора «назначение страховой пенсии по инвалидности», либо в силу п.3.1.5. Договора надлежаще удостоверенной копии документа, подтверждающего назначение Участнику страховой пенсии по инвалидности, или справки медико-социальной экспертизы о назначении инвалидности Участнику на новый срок.
- При возобновлении выплаты негосударственной пенсии Участнику одновременно выплачиваются денежные средства в размере, равном сумме негосударственных пенсий, которые не были выплачены ему в течение периода, на который выплата негосударственной пенсии была приостановлена.
- 4.11. Выплата негосударственной пенсии прекращается с 01 числа месяца, следующего за месяцем наступления следующего события:
- а) в случае утраты Участником пенсионного основания;
 - б) при исчерпании средств, отраженных в рамках именного пенсионного счета;
 - в) в случае 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 актами Банка России, Правилами Фонда, 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 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 Вкладчику (Участнику) по их обращению способом, указанным ими при обращении, информацию о состоянии их пенсионных счетов в течение 10 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. Выдать Участнику, которому назначена негосударственная пенсия, Решение о назначении негосударственной пенсии;
- 5.1.8. Выплачивать негосударственную пенсию в соответствии с условиями Договора и Правилами Фонда;
- 5.1.9. При прекращении Договора выплатить выкупную сумму Вкладчику или по поручению Вкладчика перевести выкупную сумму в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с условиями Договора и Правилами Фонда;
- 5.1.10. Обеспечить сохранность учетных документов каждого Участника в течение трех лет после окончательного выполнения Фондом своих обязательств;
- 5.1.11. Соблюдать требования законодательства к сохранности конфиденциальной информации, установленные действующим законодательством;
- 5.1.12. Иметь действующий договор со специализированным депозитарием договор на оказание Фонду услуг специализированного депозитария не позднее даты заключения первого пенсионного договора;
- 5.1.13. Не принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права Вкладчиков и Участников;
- 5.1.14. Обеспечивать формирование, учет и размещение резервов покрытия обязательств отдельно по каждому из формируемых Фондом инвестиционных портфелей (Сбалансированному инвестиционному портфелю или Консервативному инвестиционному портфелю);
- 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. Предоставить всем заинтересованным лицам по их требованию по месту нахождения Фонда и его обособленных подразделений следующую информацию:

- Устав фонда, Правила Фонда, а также полный текст зарегистрированных изменений и дополнений в них;
- бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках, аудиторское и актуарное заключения, составленные на последнюю отчетную дату;
- полное и (или) сокращенное фирменное наименование управляющей компании (управляющих компаний) и специализированного депозитария Фонда, а также номера их лицензий;
- формы пенсионных договоров по каждой пенсионной схеме;
- информацию, раскрываемую Фондом в соответствии с Правилами Фонда.

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% дохода, полученного Фондом от размещения средств пенсионных резервов после вычета вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям) и специализированному депозитарию.

5.1.21. Обновлять анкетные данные Клиента-физического лица не реже одного раза в три года.

5.1.22. 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 Договора в случаях и порядке предусмотренных Договором, соглашением сторон и действующим законодательством;

5.2.3. По соглашению с Участником изменять условия негосударственного пенсионного обеспечения;

5.2.4. Формировать инвестиционные портфели Фонда: Сбалансированный инвестиционный портфель и Консервативный инвестиционный портфель в соответствии с Инвестиционной программой/стратегией Фонда и самостоятельно вносить изменения в состав и структуру инвестиционных портфелей Фонда;

5.2.5. Предоставлять Вкладчику (Участнику) по их повторному обращению в течение одного года информацию о состоянии их пенсионных счетов в течение 10 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. 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 пункта 5.1.20 Договора.

5.2.7. 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 30-дневный срок сообщить об этом в Фонд;

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

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

5.3.6. Обеспечить сохранность документов, подтверждающих уплату пенсионных взносов;

5.3.7. Не реже одного раза в три года предоставлять любым удобным способом, в том числе почтовым отправлением, в Фонд Анкету клиента - физического лица (**Приложение № ___ к настоящему Договору**).

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 РФ;
- 5.4.3. Бесплатно получать один раз в год способом, указанным при обращении, информацию о состоянии своего именного пенсионного счета в течение 10 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. Выбрать один из указанных в п.2.2. Договора инвестиционных портфелей при заключении Договора в соответствии с условиями настоящего пункта.
Право Вкладчика на возможность выбора Консервативного инвестиционного портфеля возникает только при соблюдении условия внесения первого пенсионного взноса в размере не менее 100 (Сто) тысяч рублей в срок, не позднее _____ (_____) календарных дней с даты подписания настоящего Договора. При несоблюдении Вкладчиком условий внесения первого пенсионного взноса в размере не менее 100 (Сто) тысяч рублей в срок, определенный настоящим подпунктом Договора, право вкладчика на выбор Консервативного инвестиционного портфеля при заключении договора не реализуется, Фонд размещает средства пенсионных резервов в рамках Сбалансированного инвестиционного портфеля.
- 5.4.5. 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 (по форме согласно Приложению № ___ к настоящему Договору) (право на смену инвестиционного портфеля реализуется в срок до 30 июня года, следующего за годом подачи заявления о смене инвестиционного портфеля). Право вкладчика на выбор Консервативного портфеля возникает при наличии суммарного остатка на именном пенсионном счете Участника не менее 100 (Сто) тысяч рублей.
- 5.4.6. Право Вкладчика на возможность смены инвестиционного портфеля возникает только при условии удовлетворении Фондом заявления о смене инвестиционного портфеля, внесение соответствующих изменений в Договор оформляется без дополнительного соглашения к Договору.
- 5.4.7. Расторгнуть Договор и требовать выплаты (перевода в другой негосударственный пенсионный фонд) выкупной суммы в порядке и на условиях, предусмотренных Договором;
- 5.4.8. По соглашению с Фондом изменять условия Договора;
- 5.4.9. Получать бесплатные консультации в Фонде по вопросам негосударственного пенсионного обеспечения;
- 5.4.10. Вкладчик может иметь иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

5.5. Участник имеет право:

- 5.5.1. Требовать от Фонда исполнения обязательств Фонда по выплате негосударственной пенсии в соответствии с условиями Договора и Правилами Фонда;
- 5.5.2. Получать негосударственную пенсию в соответствии с условиями Договора, Правилами Фонда и пенсионной схемой, при наступлении пенсионного основания;
- 5.5.3. Бесплатно получать один раз в год способом, указанным при обращении, информацию о состоянии своего именного пенсионного счета в течение 10 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).
Участник, не являющийся Вкладчиком в свою пользу, указанное право приобретает с момента наступления пенсионных оснований;
- 5.5.4. Получать бесплатные консультации по вопросам негосударственного пенсионного обеспечения.

5.6. Участник обязан:

- 5.6.1. 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 Участником, в 30-дневный срок сообщить об этом в Фонд;
- 5.6.2. Ознакомиться с Правилами Фонда;
- 5.6.3. Не реже одного раза в три года предоставлять любым удобным способом, в том числе почтовым отправлением, в Фонд Анкету клиента - физического лица (**Приложение № ___ к настоящему Договору**) при наступлении пенсионных оснований.
- 5.7. Участник может иметь иные обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

6. Реализация условий Договора в случае смерти Участника

6.1. В случае смерти Вкладчика, являющегося Участником в свою пользу, правопреемник (правопреемники) Вкладчика (Участника) имеет (-ют) право на выкупную сумму как в период накопления, так и в период выплат негосударственной пенсии.

6.2. Правопреемником Участника после назначения ему негосударственной пенсии является наследник (наследники) по закону или по завещанию на основании документов о наследовании, установленных законодательством Российской Федерации, либо правопреемник, назначенный Вкладчиком/Участником на основании поданного в Фонд заявления по установленной форме (**Приложение № __ к Договору**). В случае назначения двух и более правопреемников, Участник имеет право определить в долях или процентах выкупную сумму для выплаты ее правопреемникам (при этом сумма долей должна быть равна единице, а сумма процентов – ста процентов).

Фонд выплачивает правопреемнику (правопреемникам) Участника выкупную сумму:

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

где:

$S_{\text{вык}}$ – выкупная сумма;

D – доля правопреемника от выкупной суммы;

$S_{\text{взн}}$ – сумма взносов на дату расторжения договора;

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

R – произведенные пенсионные выплаты.

Расчет размера выкупной суммы или суммы, подлежащей переводу на именной пенсионный счет, открытый правопреемнику для выплаты ему негосударственной пенсии при наступлении у него пенсионных оснований, проводится на дату вынесения соответствующего решения о выплате выкупной суммы.

6.3. При наличии более одного правопреемника права по Договору переходят к ним в соответствии с их долями в наследстве, определенными документами о наследовании (для правопреемника, являющегося наследником по закону или по завещанию на основании документов о наследовании, установленных законодательством Российской Федерации). Каждый из правопреемников в отношении своей доли вправе действовать самостоятельно.

6.4. Для реализации своих прав правопреемник заключает с Фондом пенсионный договор на свое имя в качестве Вкладчика. Фонд переводит обязательства по именованному пенсионному счету умершего участника на именной пенсионный счет его правопреемника. В указанных целях правопреемник вправе обратиться в Фонд с заявлением по установленной Фондом форме о выплате выкупной суммы, с приложением к заявлению следующих документов:

- паспорт правопреемника, или иной документ, удостоверяющий личность, возраст, место жительства;
- свидетельство о праве на наследство (для правопреемника, являющегося наследником по закону или по завещанию на основании документов о наследовании, установленных законодательством Российской Федерации);
- свидетельство о присвоении ИНН (при наличии);
- свидетельство о смерти Вкладчика (Участника).

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

Фонд вправе затребовать дополнительные документы.

6.5. Выплата выкупной суммы производится в течение 60 календарных дней после получения Фондом документов, указанных в п. 6.5. настоящего Договора.

6.6. 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 настоящему Договору, если это неисполнение вызвано обстоятельствами непреодолимой силы, возникшими после заключения настоящего 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 настоящему Договору.

8. Срок действия, изменение и расторжение Договора

8.1. Настоящий Договор вступает в силу со дня его подписания Сторонами.

8.2. Настоящий 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 этому Договору, которое вступает в силу с даты подписания его обеими сторонами.

8.3.2. Договор может быть изменен в следующих случаях:

- в связи с изменением законодательства Российской Федерации;
- по соглашению сторон в случаях, когда одна из сторон выразила намерение изменить условия Договора;
- в одностороннем порядке Фондом при нарушении вкладчиком обязательств по размеру, периодичности и продолжительности уплаты взносов, повлекших невозможность исполнения Фондом обязательств по размеру, периодичности и продолжительности выплат негосударственных пенсий.

8.4. Прекращение Договора.

8.4.1. Настоящий Договор прекращает свое действие в следующих случаях:

- полного исполнения Фондом обязательств по Договору;
- расторжения Договора;
- ликвидации Фонда или ликвидации Вкладчика – юридического лица;
- иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Правилами Фонда или Договором.

8.4.2. Настоящий Договор, может быть, расторгнут досрочно по следующим основаниям:

- по соглашению сторон;
- по требованию Вкладчика, заключившего Договор в свою пользу, – в любое время;
- по требованию Фонда в случаях, предусмотренных действующим законодательством;
- по решению суда;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

8.5. Досрочное расторжение или изменение условий Договора по инициативе одной из сторон, в случаях, предусмотренных Договором, производится на основании письменного уведомления этой стороной, направленного в адрес другой стороны не позднее, чем за 30 дней до предполагаемой даты расторжения или изменения условий Договора,

8.6. При прекращении Договора Фонд в срок, установленный п. 8.5. Договора, выплачивает выкупную сумму Вкладчику, либо на основании заявления Вкладчика переводит выкупную сумму в другой Фонд, при наличии письменного уведомления другого Фонда о заключении пенсионного договора с Вкладчиком и указанием реквизитов расчетного счета для перевода выкупной суммы.

8.7. Размер выкупной суммы при расторжении Договора по инициативе Вкладчика, рассчитывается, исходя из суммы пенсионных взносов и дохода, отраженных на именных пенсионных счетах Участников на дату прекращения Договора, по формуле:

Свык. = ZСвзн. + Y I - ZR,

где:

Z – коэффициент, применяемый для расчета выкупной суммы, устанавливаемый настоящим Договором. Значение Коэффициента Z составляет:

- **Z = 1 (Один).**

Свык. – выкупная сумма,

Свзн. – **сумма взносов на дату расторжения договора,**

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

R – произведенные пенсионные выплаты,

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

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

- Y = 0 (Ноль) – при расторжении Договора, действующего на дату расторжения менее 1 года.
- Y = 1 (Один) – при расторжении Договора, действующего на дату расторжения 1 год и более.

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

8.8. При расторжении Договора по соглашению Сторон, по инициативе Вкладчика, в связи с невыполнением или ненадлежащим выполнением Фондом принятых на себя обязательств, либо по требованию Вкладчика, в случае несогласия Вкладчика с изменениями в Правилах фонда, произведенными Фондом и затрагивающими права и обязанности Вкладчика и Участников, а также в случае прекращения договора в связи с ликвидацией Фонда, и в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации размер выкупной суммы равен сумме остатка средств, отраженных на именном пенсионном счете Участника (Участников), за вычетом произведенных Фондом пенсионных выплат.

8.9. Выплата выкупной суммы или перевод выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд производится Фондом в срок не позднее 60 дней с момента расторжения настоящего Договора.

9. Прочие условия

- 9.1. Все изменения, дополнения, соглашения и приложения к настоящему Договору являются его неотъемлемой частью.
- 9.2. Любые выплаты по настоящему Договору, включая негосударственную пенсию и выкупную сумму, осуществляются Фондом с учетом действующего законодательства РФ.
- 9.3. Споры и разногласия между Сторонами, возникающие в связи с исполнением настоящего Договора, разрешаются путем переговоров, а в случае не достижения взаимного согласия в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.
- 9.4. По всем вопросам, не урегулированным настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации и Правилами Фонда.
- 9.5. Все споры и разногласия между сторонами, которые могут возникнуть из Договора или в связи с ним, передаются на рассмотрение в Арбитражный суд г. Москвы.
- 9.6. Все термины и определения, содержащиеся в Договоре, толкуются в соответствии с Правилами Фонда.
- 9.7. Настоящий Договор составлен в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному экземпляру для каждой из Сторон.

С Пенсионными Правилами Фонда Вкладчик ознакомлен.

10. Реквизиты 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.: +7(495) 668-61-11

Банковские реквизиты:

ИНН 7709445387
р/с 40701810500000008189
в Банке ВТБ 24 (ПАО)
к/с банка
301 01810100000000716
БИК банка 044525716

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):*

от Фонда:


М.П.

Вкладчик:

подпись расшифровка подписи

УТВЕРЖДАЮ

Генеральный директор
АО НПФ ВТБ Пенсионный фонд


Л.А. Горчаковская
14 мая 2021г.

Для Вкладчиков – физических лиц



Договор негосударственного пенсионного обеспечения
№ _____

г. Москва

« ____ » _____ 202__ г.

Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд 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 _____, действующего на основании _____, с одной стороны, и

(Ф.И.О. физического лица, заключившего договор, полностью)

именуемый (ая) в дальнейшем «Вкладчик», с другой стороны, вместе именуемые «Стороны», заключили настоящий Договор (далее – Договор) о нижеследующем:

1. Предмет Договора

1.1. По настоящему Договору Вкладчик обязуется перечислять пенсионные взносы в пользу Участника в Фонд в установленные сроки и в определенных размерах, а Фонд обязуется при наступлении пенсионных оснований в соответствии с выбранной пенсионной схемой выплачивать Участнику негосударственную пенсию.

1.2. Вкладчик вносит (перечисляет) пенсионные взносы (отметить нужное):

а в свою пользу, являясь Участником б в пользу третьего лица

(Ф.И.О. Участника)

1.3. Фонд принимает на себя обязательства по негосударственному пенсионному обеспечению Участника в порядке, предусмотренном действующим законодательством, Пенсионными правилами Фонда (далее – Правила Фонда) и настоящим Договором.

1.4. Настоящим Договором для Вкладчика предусматривается установленная Правилами Фонда одна из следующих пенсионных схем:

№6 Пенсионная схема для Вкладчика - физического или юридического лица с установленным размером пенсионных выплат, с пожизненными пенсионными выплатами (далее по тексту – пенсионная схема №6).

№7 Пенсионная схема для Вкладчика - физического или юридического лица с установленным размером пенсионных выплат, с пенсионными выплатами в течение определенного периода времени (далее по тексту – Пенсионная схема №7).

2. Порядок внесения пенсионных взносов

2.1. Вкладчик вносит пенсионные взносы в размере и сроки, устанавливаемые **Приложением № ___ к Договору (Графиком уплаты пенсионных взносов)**, а в дальнейшем в случае их изменения – в порядке, установленном соответствующими Дополнительными соглашениями к Договору. В случае возникновения изменений, влияющих на исполнение Вкладчиком своих обязательств, Вкладчик в течение 10 (десяти) рабочих дней информирует Фонд о таких изменениях.

2.2. Настоящим Договором для Вкладчика предусматривается установленный Правилами Фонда и п. 5.4.4. Договора один из видов Инвестиционных портфелей (**отметить нужное**):

Сбалансированный инвестиционный портфель – включающий в себя средства пенсионных резервов, формируемые в пользу участников в соответствии с условиями настоящего Договора, в том числе: акции, облигации, депозиты, денежные средства на расчетном счете, другие финансовые инструменты, разрешенные законодательством;

Консервативный инвестиционный портфель - включающий в себя средства пенсионных резервов, формируемые в пользу участников в соответствии с условиями настоящего Договора (депозиты, денежные средства на расчетном счете, облигации федерального займа).

Условием выбора Консервативного инвестиционного портфеля при заключении Договора является внесение первого пенсионного взноса в размере не менее 100 (Сто) тысяч рублей в срок, определяемый в соответствии с п. 2.1. Договора.

2.3. Вкладчик перечисляет пенсионные взносы на расчетный счет Фонда в рублях Российской Федерации. Затраты, связанные с переводом платежа, возлагаются на Вкладчика.

Продолжительность внесения пенсионных взносов (накопительный период) определяется периодом от даты открытия именного пенсионного счета до даты назначения Фондом Участнику негосударственной пенсии.

2.4. Первый пенсионный взнос уплачивается Вкладчиком в соответствии с Графиком уплаты пенсионных взносов (**Приложение № _ к настоящему Договору**).

2.5. Размер пенсионных взносов определяется с помощью актуарных расчетов, исходя из возраста, пола Участника периода накопления и периода выплат негосударственной пенсии, размера негосударственной пенсии и периодичности выплат.

По согласованию с Фондом Вкладчику предоставляется право одновременного внесения пенсионных взносов в размере расчетной стоимости пенсионных обязательств.

2.6. Пенсионные взносы перечисляются на расчетный счет Фонда посредством банковского перевода. Пенсионные взносы уплачиваются Вкладчиком в валюте Российской Федерации. Платежный документ должен содержать фамилию, имя и отчество Участника, в пользу которого перечислен пенсионный взнос, а также номер и дату Договора. Затраты, связанные с переводом платежа, возлагаются на Вкладчика.

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

2.8. В случае нарушения Вкладчиком более одного раза, установленных Графиком уплаты пенсионных взносов (**Приложение № _ к Договору**) обязательств по размеру, периодичности и продолжительности уплаты взносов, что повлекло невозможность исполнения Фондом обязательств по размеру, периодичности и продолжительности выплат негосударственных пенсий, установленных Договором, обязательства по выплате негосударственной пенсии в размере, установленном Договором, Фондом не исполняются. В дальнейшем, при наступлении пенсионных оснований у Участника и при наличии средств на его пенсионном счете, порядок определения размера негосударственной пенсии Участнику и обязательства Фонда регулируются пенсионной схемой №2 Правил Фонда «Пенсионная схема для вкладчика физического или юридического лица , с установленным размером пенсионных взносов, с пенсионными выплатами до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника», без оформления дополнительного соглашения к Договору, о чем Фонд письменно уведомляет Участника об этом не позднее, чем за 30 дней с даты наступления пенсионных оснований.

3. Пенсионные основания

3.1. Право на получение негосударственной пенсии по настоящему Договору возникает у Участника при наличии необходимых средств на его именованном пенсионном счете и при приобретении им одного из следующих пенсионных оснований:

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 28.12.2013г. № 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 28.12.2013г. № 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 15.12.2001г. № 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 должен обратиться в Фонд с письменным заявлением о назначении негосударственной пенсии.

Для назначения и выплаты негосударственной пенсии Участник предъявляет в Фонд:

- заявление по установленной Фондом форме о назначении и выплате негосударственной пенсии (Приложение № __ к настоящему Договору);

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

- свидетельства о присвоении ИНН (при его наличии);

- документ, подтверждающий факт приобретения Участником права на негосударственную пенсию;

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

Участник может подать в Фонд заявление и документы, указанные в настоящем пункте, лично, через уполномоченного представителя, действующего на основании нотариально удостоверенной доверенности, или направить иным способом. В последнем случае подлинники документов не направляются, а копии представленных документов и подлинность подписи Участника на заявлении о назначении пенсии заверяется нотариусом или иным лицом в порядке, установленном статьей 185.1 Гражданского кодекса Российской Федерации.

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

Продолжительность выплат негосударственной пенсии устанавливается:

• пожизненно по пенсионной схеме №6;

• в течение _____ (_____) лет - по пенсионной схеме № 7.

• если основанием для назначения пенсии является инвалидность, негосударственная пенсия назначается на период инвалидности.

4.2. Периодичность выплат негосударственной пенсии устанавливается:

• ежемесячно;

• ежеквартально;

• один раз в полгода;

- один раз в год.

4.3. В течение 30 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 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. **Первая выплата негосударственной пенсии осуществляется в течение 35 дней со дня поступления в Фонд заявления со всеми необходимыми документами.**

При соблюдении Вкладчиком Графика уплаты пенсионных взносов (Приложения №1 к Договору), Фонд назначает Участнику негосударственную пенсию **не ниже суммы _____ руб. (_____) 00 коп.**, которая выплачивается с периодичностью, установленной настоящим Договором, и с учетом, того, что выплачиваемый размер негосударственной пенсии должен составлять величину не менее минимального размера негосударственной пенсии, установленного в соответствии с требованиями действующего законодательства.

Выплата негосударственной пенсии осуществляется путем перечисления на счет в Банке, указанный Участником.

4.4. Выплаты Фондом негосударственной пенсии приостанавливаются в случае:

4.4.1. получения Фондом сообщения о смерти Участника;

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

4.4.3. неподтверждения Участником реквизитов банковского счета, на который производится перечисление негосударственной пенсии, путем предоставления Участником в Фонд в срок, установленный в Решении о назначении негосударственной пенсии, банковской выписки по лицевому счету Участника или заявления о подтверждении реквизитов банковского счета путем личного обращения в Фонд. При предоставлении заявления по почте, подпись Участника может быть удостоверена Вкладчиком-юридическим лицом, либо иным способом, установленным законодательством Российской Федерации, и указанным в пункте 8.3. Правил;

4.4.4. непредоставления Участником, получающим негосударственную пенсию по пенсионному основанию, указанному в подпункте 3.1.3 настоящего Договора «назначение страховой пенсии по инвалидности», либо в силу п.3.1.5. Договора надлежаще удостоверенной копии документа, подтверждающего назначение Участнику страховой пенсии по инвалидности, или справки медико-социальной экспертизы об установлении инвалидности Участнику на новый срок.

4.5. Выплата негосударственной пенсии возобновляется в случаях:

4.5.1. поступления в Фонд подтвержденной информации об ошибочности ранее поступившей информации о смерти Участника;

4.5.2. поступления в Фонд уточненных данных о лицевом счете Участника в Банке;

4.5.3. подтверждения реквизитов банковского счета, на который производится перечисление негосударственной пенсии, путем предоставления Участником в Фонд банковской выписки по лицевому счету из Банка в срок, установленный в Решении о назначении негосударственной пенсии, или заявления о подтверждении реквизитов банковского счета путем личного обращения в Фонд. При предоставлении заявления по почте, подпись Участника должна быть удостоверена в порядке, установленном законодательством Российской Федерации с учетом требований Правил Фонда;

4.5.4. предоставления Участником, получающим негосударственную пенсию по пенсионному основанию, указанному в подпункте 3.1.3 настоящего Договора «назначение страховой пенсии по инвалидности», либо в силу п.3.1.5. Договора надлежаще удостоверенной копии документа, подтверждающего назначение Участнику страховой пенсии по инвалидности, или справки медико-социальной экспертизы о назначении инвалидности Участнику на новый срок.

При возобновлении выплаты негосударственной пенсии Участнику одновременно выплачиваются денежные средства в размере, равном сумме негосударственных пенсий, которые не были выплачены ему в течение периода, на который выплата негосударственной пенсии была приостановлена.

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

- утрата Участником пенсионного основания;
- истечение указанного в Решении о назначении негосударственной пенсии периода выплаты пенсии (в соответствии с условиями пенсионной схемы № 7 и Договором);
- смерть Участника, подтвержденная 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 актами Банка России, Пенсионными правилами 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 рабочих дней со дня поступления первого пенсионного взноса на расчетный счет Фонда открыть именной пенсионный счет Участнику, а также осуществлять учет средств пенсионных резервов;
- 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 Вкладчику, Участникам по их обращению способом, указанным ими при обращении, информацию о состоянии пенсионных счетов в течение 10 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. Выдать Участнику, которому назначена негосударственная пенсия, Решение о назначении негосударственной пенсии;
- 5.1.8. Выплачивать негосударственную пенсию в соответствии с условиями Договора и Правилами Фонда;
- 5.1.9. При расторжении Договора выплатить выкупную сумму Вкладчику (Участнику) или по поручению Вкладчика (Участника) перевести выкупную сумму в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с условиями Договора и Правилами Фонда;
- 5.1.10. Обеспечить сохранность учетных документов каждого Участника в течение трех лет после окончательного выполнения Фондом своих обязательств;
- 5.1.11. Соблюдать требования законодательства к сохранности конфиденциальной информации, установленные действующим законодательством;
- 5.1.12. Иметь действующий договор со специализированным депозитарием договор на оказание Фонду услуг специализированного депозитария не позднее даты заключения первого пенсионного договора;
- 5.1.13. Не принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права Вкладчиков и Участников;
- 5.1.14. Иметь сайт в сети Интернет, электронный адрес которого включает доменное имя, права на которое принадлежат Фонду;
- 5.1.15. Раскрывать в порядке и сроки, установленные Банком России, необходимую информацию, в том числе о Правилах Фонда, до начала заключения пенсионных договоров в соответствии с этими Правилами Фонда, а также о внесенных в Правила изменениях и дополнениях.
- 5.1.16. Предоставить всем заинтересованным лицам по их требованию по месту нахождения Фонда и его обособленных подразделений следующую информацию:
 - устав фонда, Правила Фонда, а также полный текст зарегистрированных изменений и дополнений в них;
 - бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках, аудиторское и актуарное заключения, составленные на последнюю отчетную дату;
 - полное и (или) сокращенное фирменное наименование управляющей компании (управляющих компаний) и специализированного депозитария Фонда, а также номера их лицензий;
 - формы пенсионных договоров по каждой пенсионной схеме;
 - иную информацию, раскрываемую Фондом в соответствии с Правилами Фонда.
- 5.1.17. 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 Российской Федерации;
- 5.1.18. 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 Российской Федерации;
- 5.1.19. Обновлять анкетные данные Клиента - физического лица не реже одного раза в три года;

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

5.1.21. Фонд может нести иные обязанности в соответствии с 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;

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

5.2.4. Формировать инвестиционные портфели Фонда: Сбалансированный инвестиционный портфель и Консервативный инвестиционный портфель в соответствии с Инвестиционной программой/стратегией Фонда и самостоятельно вносить изменения в состав и структуру инвестиционных портфелей Фонда;

5.2.5. Приостановить выплату пенсии Участнику в случае, предусмотренном п. 4.4. Договора;

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

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 пункта 5.1.20 Договора;

5.2.8. Фонд может иметь иные права и обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации, Правилами Фонда и Договором.

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 участником, в 30-дневный срок 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. Обеспечить сохранность документов, подтверждающих уплату пенсионных взносов.

5.3.7. Один раз в три года предоставлять любым удобным способом, в т.ч. почтовым отправлением, в Фонд Анкету клиента - физического лица (**Приложение № __ к настоящему Договору**).

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 и интересы своих Участников, 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 и/или именных пенсионных счетов участников, в пользу которых Вкладчик производит пенсионные взносы, в течение 10 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. Выбрать один из указанных в п.2.2. Договора инвестиционных портфелей при заключении Договора в соответствии с условиями настоящего пункта. Право Вкладчика на возможность выбора Консервативного инвестиционного портфеля возникает только при соблюдении условия внесения первого пенсионного взноса в размере не менее 100 (Сто) тысяч рублей в срок, не позднее _____ (_____) календарных дней с даты подписания настоящего Договора. При

несоблюдении Вкладчиком условий внесения первого пенсионного взноса в размере не менее 100 (Сто) тысяч рублей в срок, определенный настоящим подпунктом Договора, право вкладчика на выбор Консервативного инвестиционного портфеля при заключении договора не реализуется, Фонд размещает средства пенсионных резервов в рамках Сбалансированного инвестиционного портфеля.

5.4.5. 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 (по форме согласно Приложению № ___ к настоящему Договору) (право на смену инвестиционного портфеля реализуется в срок до 30 июня года, следующего за годом подачи заявления о смене инвестиционного портфеля). Право вкладчика на выбор Консервативного портфеля возникает при наличии суммарного остатка на именном пенсионном счете Участника не менее 100 (Сто) тысяч рублей.

5.4.6. Право Вкладчика на возможность смены инвестиционного портфеля возникает только при условии удовлетворении Фондом заявления о смене инвестиционного портфеля, внесение соответствующих изменений в Договор оформляется без дополнительного соглашения к Договору.

5.4.7. Расторгнуть Договор в соответствии с Правилами Фонда и Договором и требовать выплаты (перевода в другой негосударственный пенсионный фонд) выкупной суммы в порядке и на условиях, предусмотренных Договором;

5.4.8. По соглашению с Фондом изменять условия Договора;

5.4.9. Получать бесплатные консультации в Фонде по вопросам негосударственного пенсионного обеспечения;

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

5.5. Участник обязан:

5.5.1. 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 участником, в 30-дневный срок сообщить об этом в Фонд;

5.5.2. В течение периода выплат ежегодно в сроки, установленные в Решении о назначении негосударственной пенсии, подтверждать реквизиты банковского счета, на который производится перечисление негосударственной пенсии, путем предоставления в Фонд выписки по лицевому счету из Банка или заявления о подтверждении реквизитов банковского счета в случае личного обращения в Фонд. При предоставлении заявления по почте, подпись Участника должна быть удостоверена Вкладчиком – юридическим лицом, либо иным способом, установленным законодательством Российской Федерации, и указанным в пункте 8.3 Правил;

5.5.3. Ознакомиться с Правилами Фонда;

5.5.4. Один раз в три года предоставлять любым удобным способом, в т.ч. почтовым отправлением, в Фонд Анкету клиента - физического лица (Приложение № ___ к настоящему Договору) при наступлении пенсионных оснований.

5.5.5. 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.1.4. Договора при наступлении пенсионного основания;

5.6.3. Требовать от Фонда изменения условий негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с Правилами Фонда и условиями Договора;

5.6.4. Требовать от Фонда выплаты выкупных сумм или их перевода в другой фонд в соответствии с Правилами Фонда и условиями Договора. Участник, не являющийся Вкладчиком в свою пользу, указанное право приобретает с момента наступления пенсионных оснований;

5.6.5. При наступлении пенсионных оснований бесплатно получать один раз в год информацию о состоянии именного пенсионного счета способом, указанным при обращении, в течении 10 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);

5.6.6. Получать бесплатные консультации по вопросам негосударственного пенсионного обеспечения.

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

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

6.1. В случае смерти Вкладчика, являющегося Участником в свою пользу, или смерти Участника после наступления пенсионных оснований, правопреемник (правопреемники) Вкладчика или Участника имеет право на остаток средств, отраженных на пенсионном счете Участника:

- **по пенсионной схеме № 6 - только до начала выплаты негосударственной пенсии;**
- **по пенсионной схеме № 7 - как в период накопления, так и в период выплат негосударственной пенсии;**

6.2. Правопреемником Вкладчика, заключившего Договор в пользу третьего лица, является Участник, в пользу которого заключен Договор. В случае смерти Вкладчика, Участник имеет право получить выкупную сумму.

6.3. Правопреемником Вкладчика, заключившего Договор в свою пользу, или Участника после наступления пенсионных оснований, является наследник (наследники) по закону или по завещанию на основании документов о наследовании, установленных законодательством Российской Федерации, либо правопреемник, назначенный Вкладчиком/Участником на основании поданного в Фонд заявления по установленной форме (**Приложение № __ к настоящему Договору**). В случае назначения двух и более правопреемников, Участник имеет право определить в долях или процентах выкупную сумму для выплаты ее правопреемникам (при этом сумма долей должна быть равна единице, а сумма процентов – ста процентам).

6.4. Фонд выплачивает правопреемникам Вкладчика (Участника) выкупную сумму, равную остатку средств на именном пенсионном счете Участника на дату его смерти

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

где:

$S_{\text{вык}}$ – выкупная сумма;

D – доля правопреемника от выкупной суммы;

$S_{\text{взн}}$ – сумма взносов на дату расторжения договора;

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

R – произведенные пенсионные выплаты.

Расчет размера выкупной суммы или суммы, подлежащей переводу на именной пенсионный счет, открытый правопреемнику для выплаты ему негосударственной пенсии при наступлении у него пенсионных оснований, проводится на дату вынесения соответствующего решения о выплате выкупной суммы.

6.5. При наличии более одного правопреемника права по Договору переходят к ним в соответствии с их долями в наследстве, определенными документами о наследовании (для правопреемника, являющегося наследником по закону или по завещанию на основании документов о наследовании, установленных законодательством Российской Федерации). Каждый из правопреемников в отношении своей доли вправе действовать самостоятельно

6.6. Для реализации своих прав правопреемник заключает с Фондом пенсионный договор на свое имя в качестве Вкладчика. Фонд переводит обязательства по именованному пенсионному счету умершего участника на именной пенсионный счет его правопреемника. В указанных целях правопреемник вправе обратиться в Фонд с заявлением по установленной Фондом форме о выплате выкупной суммы, с приложением к заявлению следующих документов:

- паспорт правопреемника, или иной документ, удостоверяющий личность, возраст, место жительства;

- для правопреемника, являющегося наследником по завещанию или по закону, свидетельство о праве на наследство, либо иной документ, подтверждающий право на наследство, в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации;

- свидетельство о присвоении ИНН (при наличии).

- свидетельство о смерти Вкладчика (Участника).

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

6.7. Выплата выкупной суммы производится в течение 60 календарных дней после получения Фондом документов, указанных в п.6.6 настоящего договора.

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 со дня его подписания Сторонами.

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

8.3. Порядок изменения Договора.

8.3.1. Внесение изменений в Договор оформляется дополнительным соглашением к Договору, которое вступает в силу с даты подписания его обеими сторонами, если иное не предусмотрено Правилами Фонда и Договором.

8.3.2. Договор может быть изменен в следующих случаях:

- при существенном нарушении Договора другой Стороной;
- по соглашению сторон в случаях, когда одна из сторон выразила намерение изменить условия Договора;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации или Договором.

8.4. Прекращение Договора.

Договор прекращает свое действие в следующих случаях:

- полного исполнения Фондом обязательств по Договору;
- расторжения Договора;
- ликвидации Фонда;
- в связи со смертью Вкладчика - физического лица, заключившего Договор в свою пользу;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Правилами Фонда, Договором.

8.5. Договор может быть расторгнут досрочно по следующим основаниям:

- по соглашению сторон;
- по требованию Вкладчика, заключившего Договор в свою пользу - в любое время;
- по требованию Вкладчика, заключившего Договор в пользу третьего лица, Участника Фонда - до наступления пенсионных оснований у Участника, если предусмотрено Договором;
- по требованию Фонда в следующих случаях:
 - просрочки внесения Вкладчиком первого пенсионного взноса на срок 60 дней;
 - при возникновении обстоятельств непреодолимой силы, препятствующих исполнению Договора; по решению суда;
 - в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Правилами Фонда, Договором.

Досрочное расторжение 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 дней до предполагаемой даты расторжения Договора. По истечении 30-дневного срока с даты направления уведомления, Договор считается расторгнутым без подписания дополнительного соглашения к Договору.

При прекращении Договора Фонд в срок, установленный п.8.6 Договора, в соответствии с условиями пенсионной схемы, Фонд 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.

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

$$S_{\text{вык.}} = ZS_{\text{взн.}} + YI - ZR,$$

где:

Z – коэффициент, применяемый для расчета выкупной суммы, устанавливаемый настоящим Договором. Значение Коэффициента Z составляет:

- Z=0 (Ноль) – при расторжении Договора, действующего на дату расторжения менее 1 года.
- Z=1 (Один) – при расторжении Договора, действующего на дату расторжения более 1 года.

S_{вык.} – выкупная сумма,

S_{взн.} – сумма взносов на дату расторжения договора,

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

R – произведенные пенсионные выплаты,

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

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

- Y=0 (Ноль) – при расторжении Договора, действующего на дату расторжения менее 1 года.
- Y=1 (Один) – при расторжении Договора, действующего на дату расторжения 1 год и более.

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

При досрочном расторжении Договора выкупная сумма выплачивается в течение 60 календарных дней с даты расторжения договора.

9. Прочие условия

9.1 Все изменения, дополнения, соглашения и приложения к Договору являются его неотъемлемой частью.

9.2 Любые выплаты по Договору, включая негосударственную пенсию и выкупную сумму, осуществляются Фондом с учетом действующего законодательства РФ.

9.3 Споры и разногласия между Сторонами, возникающие в связи с исполнением Договора, разрешаются путем переговоров, а в случае не достижения взаимного согласия в порядке, предусмотренном законодательством РФ;

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 исключительно для целей, связанных с исполнением настоящего договора. Вкладчик имеет право доступа к своим персональным данным в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

В случае если Договор заключен в пользу Участника – третьего лица, Вкладчик обязуется предоставить в Фонд письменное согласие участника на обработку его персональных данных для целей, связанных с исполнением настоящего договора.

С Пенсионными Правилами Фонда Вкладчик ознакомлен.

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.: +7(495) 668-61-11

Вкладчик:

№ страхового свидетельства

ПФР:

Дата рождения:

ИНН (при наличии):

Документ,

удостоверяющий

личность (вид

документа):

Серия:

Дата выдачи:

	Пол		
	Номер		

Фонд: _____

Вкладчик: _____

Банковские реквизиты:

ИНН 7709445387
р/с 40701810500000008189
в Банке ВТБ 24 (ПАО)
к/с банка
301 01810100000000716
БИК банка 044525716

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):

Участник (в случае, если Вкладчик и Участник являются одним лицом, данные об Участнике не заполняются):

№ 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):

от Фонда:

Вкладчик:

М.П.

подпись
подписи

расшифровка

Фонд: _____

Вкладчик: _____