

Для вкладчиков – физических лиц



**Договор негосударственного пенсионного обеспечения  
№**

г. Москва

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ 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, действующей на основании доверенности № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ г., 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:

№1 Пенсионная схема для вкладчика - физического или юридического лица с установленным размером пенсионных взносов, с пенсионными выплатами в течение определенного периода времени, но не менее 5 лет (далее по тексту – пенсионная схема №1).

№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 (далее по тексту –

№3 Пенсионная схема для вкладчика - физического или юридического лица с установленным размером пенсионных взносов, с пожизненными пенсионными выплатами (далее по тексту – пенсионная схема №3).

**2. Порядок внесения пенсионных взносов**

2.1. Размер первого пенсионного взноса составляет не менее **3 000 (Трех тысяч) рублей 00 копеек**.

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

X

**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, разрешенных 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 10 000 (Десяти тысяч) рублей в срок, определенный в п. 2.4. Договора.**

2.3. Дополнительные пенсионные взносы по настоящему Договору осуществляются Вкладчиком (**Выбрать вариант, отметить нужное**):

<input type="checkbox"/>	ежемесячно	<input type="checkbox"/>	ежеквартально	<input type="checkbox"/>	один раз в полгода	<input type="checkbox"/>	один раз в год	<input type="checkbox"/>	единовременно
--------------------------	------------	--------------------------	---------------	--------------------------	--------------------------	--------------------------	----------------------	--------------------------	---------------

По согласованию с Фондом Вкладчику предоставляется право внесения пенсионных взносов с иной периодичностью.

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.

2.4. Первый пенсионный взнос уплачивается Вкладчиком не позднее 10 (Десяти) календарных дней с даты подписания настоящего Договора.

2.5. Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

- перечислением на расчетный счет Фонда через Банк (посредством банковского перевода);
- 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).

2.6. 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. Расходы, 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.

### 3. Пенсионные основания

3.1. Право на получение негосударственной пенсии по настоящему Договору возникает у Участника при наличии средств на именном пенсионном счете Участника 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 предьявляет в Фонд:

4.1.1 заявление по установленной Фондом форме о назначении негосударственной пенсии (по форме в соответствии с Приложением № 5 (для назначения срочной негосударственной пенсии, при выборе пенсионной семьи №1) либо по форме в соответствии с Приложением № 6 (для назначения негосударственной пенсии до исчерпания средств на именном пенсионном счете, при выборе пенсионной схемы № 2) либо по форме в соответствии с Приложением № 7 (для назначения пожизненной негосударственной пенсии, при выборе пенсионной схеме №3). Также формы указанных заявлений размещаются на официальном сайте Фонда в сети «Интернет» по адресу: [www.vtbnpf.ru](http://www.vtbnpf.ru);

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

4.1.3 Договор, если участник одновременно являлся Вкладчиком Фонда;

4.1.4 свидетельство о присвоении ИНН (при наличии);

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

4.1.6 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.

4.2. 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:

4.3.1 в течение определенного периода времени, но не менее 5 (Пяти) лет по пенсионной схеме №1;

4.3.2 до исчерпания средств именного пенсионного счета по пенсионной схеме №2;

4.3.3 пожизненно по пенсионной схеме №3.

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:

4.5.1. По пенсионной схеме №1 – 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, а также продолжительности и периодичности выплат негосударственной пенсии.

4.5.2. По пенсионной схеме №2 – на основании заявления Участника.

4.5.3. По пенсионной схеме №3 – Фондом на основании актуарных расчетов, исходя из обязательств Фонда по именному пенсионному счету Участника, состоящих из пенсионных взносов и начисленного инвестиционного дохода на момент оформления выплат негосударственной пенсии, периодичности выплат негосударственной пенсии, а также возраста и пола Участника на момент назначения негосударственной пенсии.

4.6. Выплачиваемый минимальной 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 Фондом 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:

4.6.1. требовать от Вкладчика (Участника) внесения дополнительного пенсионного взноса необходимого размера для увеличения размера негосударственной пенсии до установленного минимального размера;

4.6.2. в случае невнесения Вкладчиком (Участником) дополнительного пенсионного взноса в соответствии с требованием Фонда: выплачивать Участнику негосударственную пенсию в минимальном размере, установленном Фондом на дату назначения негосударственной пенсии, на условиях пенсионной схемы №2 Правил Фонда до исчерпания средств на именном пенсионном счете Участника, письменно уведомив Участника не позднее, чем за 30 (Тридцать) дней до даты изменения условий пенсионного договора (изменение условий пенсионного договора осуществляется Фондом в одностороннем порядке и не требует оформления дополнительного соглашения), либо изменить периодичность и/или продолжительность выплаты негосударственной пенсии Участнику на момент обращения Участника за назначением негосударственной пенсии.

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 пп. 4.5 настоящего Договора.

Первая выплата негосударственной пенсии осуществляется в течение 35 (Тридцати пяти) 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. Расходы, 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. неподтверждения Участником, получающим пожизненную негосударственную пенсию по пенсионной схеме №3, реквизитов банковского счета, на который производится перечисление негосударственной пенсии, путем предоставления Участником в Фонд в срок, установленный в «Решение 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 должна быть удостоверена в порядке, установленном законодательством Российской Федерации с учетом требований Правил Фонда;

4.9.4. 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;

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

4.10.3. представления Участником, получающим пожизненную негосударственную пенсию по пенсионной схеме №3, подтверждения реквизитов банковского счета, на который производится перечисление негосударственной пенсии, путем предоставления Участником в Фонд выписки по лицевому счету из Банка в срок, установленный в «Решение 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;

4.10.4. 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. 4.9.4. Договора).

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 события:

- 4.11.1. утраты Участником пенсионного основания;
- 4.11.2. истечения указанного в «Решение о назначении негосударственной пенсии» периода выплаты негосударственной пенсии, в соответствии с условиями пенсионной схемы № 1 и Договора;
- 4.11.3. исчерпания средств, отраженных в рамках именного пенсионного счета, в соответствии с условиями пенсионной схемы № 2 и Договора;
- 4.11.4. 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 Вкладчику.

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) 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 (Участнику) или правопреемнику (-ам) умершего Участника.

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 на оказание Фонду услуг специализированного депозитария.

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, а также о внесенных в них изменениях и дополнениях, до начала заключения пенсионных договоров в соответствии с этими Правилами Фонда.

5.1.16. Предоставлять всем заинтересованным лицам по их требованию по месту нахождения Фонда и его обособленных подразделений следующую информацию:

5.1.16.1. устав Фонда, Правила Фонда, а также полный текст зарегистрированных изменений и дополнений в них;

5.1.16.2. бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках, аудиторское и актуарное заключения, составленные на последнюю отчетную дату;

5.1.16.3. полное и (или) сокращенное фирменное наименование управляющей компании (управляющих компаний) и специализированного депозитария Фонда, а также номера их лицензий;

5.1.16.4. формы пенсионных договоров по каждой пенсионной схеме;

5.1.16.5. 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.

5.1.17. 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.

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.

5.1.19. 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.

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

5.1.21. Раскрывать на официальном сайте Фонда в сети «Интернет» по адресу: [www.vtbnpf.ru](http://www.vtbnpf.ru) формы заявлений и/или Анкету клиента, являющихся приложениями к настоящему Договору.

5.1.22. Обновлять анкетные данные Клиента - физического лица 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.

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 Фонда 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. 5.1.19. 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 (по форме в соответствии с Приложением № 3) (также форма заявления размещается на официальном сайте Фонда в сети «Интернет» по адресу: [www.vtbnpf.ru](http://www.vtbnpf.ru), поданного им в Фонд в соответствии с условиями, определенными настоящим договором (для Участника, которому установлен срок выплат: в течение определенного периода времени, но не менее 5 (Пяти) лет, либо до исчерпания средств на именном пенсионном счете Участника).

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. Письменно известить Фонд о назначении негосударственной пенсии участнику за 45 (Сорок пять) календарных дней до наступления даты, с которой начинаются выплаты негосударственной пенсии (в соответствии с условиями пенсионной схемы).

5.3.6. Письменно известить Участника о назначении ему негосударственной пенсии, календарном периоде, с которого начинаются ее выплаты (в соответствии с условиями пенсионной схемы), и о необходимости обратиться в Фонд с соответствующим заявлением для получения «Решения о назначении негосударственной пенсии» (в случае, если вкладчик и участник не совпадают в одном лице).

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

5.3.8. Обеспечивать сохранность документов, подтверждающих уплату пенсионных взносов.

5.3.9. Не реже одного раза в три года предоставлять любым удобным способом, в т.ч. почтовым отправлением, в Фонд Анкету клиента - физического лица (Приложение № 2 к настоящему Договору) (также форма Анкеты клиента размещается на официальном сайте Фонда в сети «Интернет» по адресу: [www.vtbnpf.ru](http://www.vtbnpf.ru)).

5.3.10. 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 (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. 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 10 000 (Десяти тысяч) рублей в срок, определенный в п. 2.4. Договора.

При несоблюдении Вкладчиком условий внесения первого пенсионного взноса в размере не менее 10 000 (Десяти тысяч) рублей в срок, определенный в п. 2.4. Договора, если Вкладчиком при заключении договора в качестве выбранного указан Консервативный инвестиционный портфель 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. В соответствии с условиями настоящего Договора выбрать Сбалансированный 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). Право вкладчика на выбор Консервативного инвестиционного портфеля возникает при наличии суммарного остатка на именном пенсионном счете не менее 10 000 (Десяти тысяч) рублей.

5.4.6. 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 от Фонда выплаты выкупных сумм или их перевода в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с Правилами Фонда и настоящим 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 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. В течение периода выплат (в случае, если Участнику назначена пожизненная негосударственная пенсия по пенсионной схеме № 3 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 в порядке, установленном законодательством РФ с учетом требований Правил Фонда.

5.5.3. Ознакомиться с Правилами Фонда.

5.5.4. Не реже одного раза в три года предоставлять любым удобным способом, в т.ч. почтовым отправлением, в Фонд Анкету клиента - физического лица (Приложение № 2 к настоящему Договору) (также форма Анкеты клиента размещается на официальном сайте Фонда в сети «Интернет» по адресу: [www.vtbnpf.ru](http://www.vtbnpf.ru) 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;

5.6.5. Бесплатно получать один раз в год способом, указанным при обращении, информацию о состоянии своего именованного 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);

5.6.6. Получать бесплатные консультации по вопросам негосударственного пенсионного обеспечения;

5.6.7. Ежегодно, в срок до 31 декабря текущего года предоставлять в Фонд заявление о производстве индексации назначенной негосударственной пенсии (по форме в соответствии с Приложением №3, также форма заявления размещается на официальном сайте Фонда в сети «Интернет» по адресу: [www.vtbnpf.ru](http://www.vtbnpf.ru) (данное право реализуется в случае заключения договора в пользу Участника по пенсионным схемам №1 или № 2). 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 производстве 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, являющегося Участником в свою пользу, или смерти Участника после назначения ему негосударственной пенсии, правопреемник (правопреемники) Вкладчика или Участника имеет (ют) право на выкупную сумму:

6.1.1 по пенсионным схемам №1 и № 2 как в период накопления, так и в период выплат негосударственной пенсии;

6.1.2 по пенсионной схеме № 3 только до начала выплаты 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.

Правопреемником Вкладчика, заключившего Договор в свою пользу, или Участника после назначения ему негосударственной пенсии являются: правопреемники, указанные Вкладчиком



(Участником) в заявлении по установленной форме (Приложение № 1 к Договору) (также форма заявления размещается на официальном сайте Фонда в сети «Интернет» по адресу: [www.vtbnpf.ru](http://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.

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

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

где:

**S<sub>вык</sub>** – выкупная сумма;

**D** – доля правопреемника от выкупной суммы;

**S<sub>взн</sub>** – 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 или суммы, подлежащей переводу на именную пенсионный счет, открытый правопреемнику для выплаты ему негосударственной пенсии при наступлении у него пенсионных оснований, проводится на дату вынесения Фондом решения о выплате выкупной суммы.

6.3. При наличии более одного правопреемника право по Договору переходит 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 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](http://www.vtbnpf.ru)), с приложением к заявлению следующих документов:

6.4.1. паспорта правопреемника, или иной документ, удостоверяющий личность, возраст, место жительства;

6.4.2. свидетельства о праве на наследство (для правопреемника, являющегося наследником по закону или по завещанию на основании документов о наследовании, установленных законодательством Российской Федерации);

6.4.3. свидетельства о присвоении ИНН (при наличии);

6.4.4. свидетельства 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. 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 (для резидентов, в соответствии со ст. 213.1 НК РФ).

6.6. Выплата выкупной суммы производится в течение 60 (шестидесяти) календарных дней после получения Фондом документов, указанных в п.6.4. настоящего Договора, путем перечисления денежных средств на лицевой счет правопреемника, открытый в Банке и указанный им при обращении в Фонд.

6.7. 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 прекращения Договора в установленных случаях.

8.3 Порядок изменений 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:

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;

8.3.2.3. 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. 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 - физического лица, заключившего Договор в свою пользу;

8.4.1.5 в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Правилами Фонда, Договором.

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 Вкладчика, заключившего Договор в пользу третьего лица, Участника Фонда - до наступления пенсионных оснований у Участника;

8.4.2.4. по требованию Фонда в следующих случаях:

- предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;

- просрочки внесения Вкладчиком первого пенсионного взноса на срок 60 (Шестьдесят) дней. По истечении срока уведомления, указанного в пп. 8.4.3. Договора, Договор считается расторгнутым без подписания дополнительного соглашения к Договору;

8.4.2.5. по решению суда;

8.4.2.6. в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Правилами Фонда, Договором.

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) дней до предполагаемой даты расторжения или изменения условий Договора. По истечении срока уведомления, Договор считается измененным или расторгнутым без подписания дополнительного соглашения к Договору.

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.

8.4.4. 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:

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

где:

Свык.- выкупная сумма,

Фонд: \_\_\_\_\_

Вкладчик: \_\_\_\_\_

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

Z = 0,8 (Ноль целых восемь десятых) при расторжении Договора, действующего на дату расторжения менее 1 (Одного) года;

Z = 1 (Один) при расторжении Договора, действующего на дату расторжения 1 (Один) год и более.

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 1 (Одного) года;

Y = 1 (Один) – при расторжении Договора, действующего на дату расторжения 1 (Один) год и более.

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.

8.4.5. 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. 8.4.4. Договора, где коэффициенты Z и Y равны 1 (Одному).

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 согласно Приложению 4 к Договору (также форма заявления размещается на официальном сайте Фонда в сети «Интернет» по адресу: [www.vtbnpf.ru](http://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 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 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 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.

9.7 Настоящим Вкладчик подтверждает, что перед заключением Договора ознакомился:

9.7.1 с предоставляемой финансовой услугой;

9.7.2 Пенсионными правилами Фонда, размещенными на официальном сайте Фонда в сети «Интернет» по адресу: [www.vtbnpf.ru](http://www.vtbnpf.ru);

9.7.3 с содержанием Договора негосударственного пенсионного обеспечения;

9.7.4 со сведениями об органе, осуществляющем полномочия по контролю и надзору за деятельностью негосударственных пенсионных фондов;

9.7.5 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;

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

9.7.7 ключевым информационным документом по негосударственному пенсионному обеспечению.

9.8 Вкладчик подтверждает, что согласен с документами, перечисленными в п. 9.7. Договора, и заключение Договора является добровольным.

**С Пенсионными Правилами Фонда Вкладчик ознакомлен.**

**Приложения:**

1. Приложение №1 - Форма заявления Вкладчика/Участника о распределении средств, учтенных на именном пенсионном счете.
2. Приложение №2 - Форма Анкеты клиента – физического лица.
3. Приложение №3 - Форма заявления о производстве индексации размера назначенной негосударственной пенсии.
4. Приложение №4 - Форма заявления о расторжении договора негосударственного пенсионного обеспечения.
5. Приложение №5 - Форма заявления о назначении срочной негосударственной пенсии.
6. Приложение №6 - Форма заявления о назначении негосударственной пенсии до исчерпания средств на именном пенсионном счете.
7. Приложение №7 - Форма заявления о назначении пожизненной негосударственной пенсии.

## 10. Реквизиты и подписи Сторон

**Фонд:**

**Полное наименование:**

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):**

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

расшифровка подписи

Приложение №1  
к Договору негосударственного пенсионного  
обеспечения № \_\_\_\_\_  
от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

ФОРМА

В АО НПФ ВТБ Пенсионный фонд

### ЗАЯВЛЕНИЕ

**Вкладчика/Участника о распределении средств,  
учтенных на именном пенсионном счете**

Фамилия \_\_\_\_\_

Имя \_\_\_\_\_ Отчество \_\_\_\_\_

Число, месяц, год и место рождения \_\_\_\_\_

Адрес места жительства \_\_\_\_\_

(почтовый индекс, республика, край, область,

населенный пункт, улица, номер дома, корпус, номер квартиры)

Телефон \_\_\_\_\_

Паспорт: серия, номер \_\_\_\_\_ дата выдачи \_\_\_\_\_

орган, выдавший паспорт \_\_\_\_\_

Номер именного пенсионного счета \_\_\_\_\_

**Прошу распределить все средства пенсионных резервов, учтенные на именном пенсионном счете, между указанными ниже правопреемниками в следующих долях:**

(Примечание. **Распределяется остаток средств пенсионных резервов.** Доли указываются дробным числом или в процентах таким образом, чтобы их сумма составила единицу или 100%. Пример: 1/3+2/3, или 1/5+3/5+1/5, или 20%+40%+10%+30%. **Если в заявлении доли правопреемников не будут определены, они будут считаться равными.**)

Информация о правопреемниках*	Размер доли (дробным числом или в процентах)
Фамилия, Имя, Отчество _____	
Число, месяц, год и место рождения _____	
Адрес места жительства _____ (почтовый индекс, республика, край, область, населенный пункт, улица, номер дома, корпус, номер квартиры)	
<b>Страховой номер индивидуального лицевого счета</b> _____	
Паспорт _____ (серия, номер, дата выдачи, орган, выдавший паспорт)	
Телефон _____	

Фонд: \_\_\_\_\_

Вкладчик: \_\_\_\_\_

Информация о правопреемниках*	Размер доли (дробным числом или в процентах)
Фамилия, Имя, Отчество _____ _____ Число, месяц, год и место рождения _____ _____ Адрес места жительства _____ (почтовый индекс, республика, край, область, населенный _____ <b>Страховой номер индивидуального лицевого счета</b> _____ Паспорт _____ (серия, номер, дата выдачи, _____ орган, выдавший паспорт) Телефон _____	

Информация о правопреемниках*	Размер доли (дробным числом или в процентах)
Фамилия, Имя, Отчество _____ _____ Число, месяц, год и место рождения _____ _____ Адрес места жительства _____ (почтовый индекс, республика, край, область, населенный _____ <b>Страховой номер индивидуального лицевого счета</b> _____ Паспорт _____ (серия, номер, дата выдачи, _____ орган, выдавший паспорт) Телефон _____	

\* Указывается максимально известная заявителю информация.

Подпись Вкладчика/Участника

\_\_\_\_\_ (число, месяц, год)

При изменении индивидуальных сведений о правопреемниках, указанных мной в данном заявлении, приму меры к уведомлению АО НПФ ВТБ Пенсионный фонд путем подачи нового заявления с уточненными данными.

Подпись Вкладчика/Участника \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ (число, месяц, год)

Фонд: \_\_\_\_\_

Вкладчик: \_\_\_\_\_

Отметка о регистрации заявления о распределении средств  
учтенных на именном пенсионном счете

Вх.№ \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
(ф.и.о. Вкладчика/Участника)

Номер именного пенсионного счета \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
(должность работника  
АО НПФ ВТБ  
Пенсионный  
фонд/уполномоченного  
лица АО НПФ ВТБ  
Пенсионный фонд,  
зарегистрировавшего  
заявление)

\_\_\_\_\_  
(ФИО работника  
АО НПФ ВТБ  
Пенсионный фонд  
уполномоченного лица  
АО НПФ ВТБ  
Пенсионный фонд,  
зарегистрировавшего  
заявление)

\_\_\_\_\_  
(подпись работника АО НПФ  
ВТБ Пенсионный фонд  
уполномоченного лица  
АО НПФ ВТБ Пенсионный  
фонд, зарегистрировавшего  
заявление)

М.П.

Фонд: \_\_\_\_\_

Вкладчик: \_\_\_\_\_



ФОРМА

В АО НПФ ВТБ Пенсионный фонд

**АНКЕТА КЛИЕНТА – ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА**  
№ договора \_\_\_\_\_

<input type="checkbox"/> <b>КЛИЕНТ</b> (заполните <b>ВСЕ</b> разделы анкеты) <input type="checkbox"/> <b>ПРЕДСТАВИТЕЛЬ КЛИЕНТА</b> (заполните <b>только РАЗДЕЛ I</b> анкеты) <i>(в случае отсутствия сведений в графе проставляется – прочерк)</i>	
<input type="checkbox"/> При приеме на обслуживание <input type="checkbox"/> При обновлении сведений	
<b>I. СВЕДЕНИЯ О ФИЗИЧЕСКОМ ЛИЦЕ, НА КОТОРОЕ ЗАПОЛНЯЕТСЯ АНКЕТА</b>	
Фамилия, Имя, Отчество (при наличии последнего)	
Дата рождения	
Место рождения	
Гражданство	
Адрес	Места жительства (регистрации)
	Места пребывания
Документ, удостоверяющий личность	Наименование
	Серия (при наличии), номер
	Кем выдан, код подразделения (при наличии)
	Дата выдачи документа
СНИЛС (при наличии)	
ИНН (при наличии)	
Адрес электронной почты (для восстановления доступа в Личный Кабинет, информирования по взносам)	
Данные документов, подтверждающих право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (если наличие таких документов обязательно в соответствии с международными договорами Российской Федерации и законодательством Российской Федерации)	
Сведения, подтверждающие наличие у лица полномочий представителя: наименование, дата выдачи, срок действия, номер документа, на котором основаны полномочия представителя.	
<b>II. СВЕДЕНИЯ О ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЯХ</b>	
Имеется ли у Вас выгодоприобретатель – то есть лицо, к выгоде которого Вы действуете (в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления) при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом?	<input type="checkbox"/> <b>НЕТ</b> <input type="checkbox"/> <b>ДА</b> (необходимо заполнить Анкету выгодоприобретателя – физического лица отдельно на каждого выгодоприобретателя)
<b>III. СВЕДЕНИЯ О БЕНЕФИЦИАРНЫХ ВЛАДЕЛЬЦАХ</b>	
Имеются ли у Вас бенефициарные владельцы – то есть физические лица, которые, в конечном счете, прямо или косвенно (через третьих лиц) имеют возможность контролировать Ваши действия?	<input type="checkbox"/> <b>НЕТ</b> (отсутствует лицо, контролирующее действия клиента) <input type="checkbox"/> <b>ДА</b> (при наличии отметки в графе «да» необходимо заполнить Анкету Бенефициарного владельца, а также предоставить копию документа, удостоверяющего личность. Если бенефициарных владельцев несколько, то Анкета заполняется на каждого) 1. Бенефициарный владелец №1 (Ф.И.О) _____ 2. Бенефициарный владелец №2 (Ф.И.О) _____
<b>IV. СВЕДЕНИЯ О СТАТУСЕ ПУБЛИЧНОГО ДОЛЖНОСТНОГО ЛИЦА</b>	
Являетесь ли Вы:	

<p><b>Иностранным публичным должностным лицом</b> – то есть публичным должностным лицом иностранного государства</p>	<p><input type="checkbox"/> <b>НЕТ</b> <input type="checkbox"/> <b>ДА</b> (укажите Должность, наименование и адрес работодателя)</p> <hr/> <p>Источник происхождения денежных средств</p>
<p><b>Международным публичным должностным лицом</b> – то есть, международным гражданским служащим межгосударственной или межправительственной организации или лицом, уполномоченным действовать от имени такой организации</p>	<p><input type="checkbox"/> <b>НЕТ</b>  <input type="checkbox"/> <b>ДА</b> (укажите Должность, наименование и адрес работодателя)</p> <hr/>
<p><b>Российским публичным должностным лицом</b> – то есть, 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</p>	<p><input type="checkbox"/> <b>НЕТ</b>  <input type="checkbox"/> <b>ДА</b> (укажите Должность, наименование и адрес работодателя)</p> <hr/>
<p><b>Состоите ли Вы в родстве с лицом, занимающим должности, указанные выше</b></p>	<p><input type="checkbox"/> <b>НЕТ</b> <input type="checkbox"/> <b>ДА</b> (укажите Ф.И.О., Должность и степень родства)</p>
<p><b>V. Сведения о доверительном собственнике (управляющем) иностранной структурой без образования юридического лица</b>  Являетесь ли Вы доверительным собственником (управляющим) иностранной структурой без образования юридического лица, то есть физическим лицом, которое в соответствии с законодательством иностранного государства (территории), на основании договора или личного закона иностранной структуры без образования юридического лица вправе осуществлять деятельность по управлению денежными средствами или иным имуществом, направленную на извлечение дохода (прибыли) в интересах участников (пайщиков, доверителей или иных лиц) либо иных выгодоприобретателей такой иностранной структуры без образования юридического лица</p> <p><input type="checkbox"/> <b>НЕТ</b> <input type="checkbox"/> <b>ДА</b> (укажите наименование иностранной структуры без образования юридического лица и ее организационную форму (в частности, фонд, партнерство, товарищество, траст, иная форма осуществления коллективных инвестиций и (или) доверительного управления)</p>	
<p><b>VI. Сведения о протекторе иностранной структуры без образования юридического лица</b>  Являетесь ли Вы протектором, то есть физическим лицом, которое в соответствии с законодательством иностранного государства (территории), на основании договора или личного закона иностранной структуры без образования юридического лица наделено полномочиями осуществлять контроль за действиями доверительного собственника (управляющего) иностранной структуры без образования юридического лица или участвует в ее деятельности</p> <p><input type="checkbox"/> <b>НЕТ</b> <input type="checkbox"/> <b>ДА</b> (наименование иностранной структуры без образования юридического лица и ее организационной формы (в частности, фонд, партнерство, товарищество, траст, иная форма осуществления коллективных инвестиций и (или) доверительного управления)</p>	
<p><b>Лицо, заполнившее анкету</b>  <b>Дата оформления анкеты</b></p>	

**АНКЕТА<sup>1</sup> ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЯ**

**№ ДОГОВОРА КЛИЕНТА** \_\_\_\_\_

*(в случае отсутствия сведений в графе проставляется – прочерк)*

Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего)		
Дата рождения		
Место рождения		
Гражданство		
Адрес	Места жительства (регистрации)	
	Места пребывания	
Документ, удостоверяющий личность	Наименование	
	Серия, номер	
	Кем выдан, код подразделения (при наличии)	
	Дата выдачи	
СНИЛС (при наличии)		
ИНН (при наличии)		
Телефон, адрес электронной почты (при наличии)		
Данные документов, подтверждающих право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (если наличие таких документов обязательно в соответствии с международными договорами Российской Федерации и законодательством Российской Федерации)		
Лицо, заполнившее анкету _____ (подпись) _____ (ФИО полностью) _____		

<sup>1</sup> Заполняется клиентом либо работником Фонда

**АНКЕТА БЕНЕФИЦИАРНОГО ВЛАДЕЛЬЦА**  
№ договора \_\_\_\_\_

*(в случае отсутствия сведений в графе проставляется – прочерк)*

<input type="checkbox"/> При приеме на обслуживание		<input type="checkbox"/> При обновлении сведений	
<b>I. СВЕДЕНИЯ О ФИЗИЧЕСКОМ ЛИЦЕ, НА КОТОРОЕ ЗАПОЛНЯЕТСЯ АНКЕТА</b>			
Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего)			
Дата рождения			
Место рождения			
Гражданство			
Адрес	Места жительства (регистрации)		
	Места пребывания		
Документ, удостоверяющий личность	Наименование		
	Серия (при наличии), номер		
	Кем выдан, код подразделения (при наличии)		
	Дата выдачи документа		
СНИЛС (при наличии)			
ИНН (при наличии)			
Адрес электронной почты (при наличии)			
Данные документов, подтверждающих право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (если наличие таких документов обязательно в соответствии с международными договорами Российской Федерации и законодательством Российской Федерации)			
Сведения, подтверждающие наличие у лица полномочий представителя: наименование, дата выдачи, срок действия, номер документа, на котором основаны полномочия представителя.			
<b>II. СВЕДЕНИЯ О СТАТУСЕ ПУБЛИЧНОГО ДОЛЖНОСТНОГО ЛИЦА</b>			
Являетесь ли Вы:			
<b>Иностранным публичным должностным лицом</b> – то есть публичным должностным лицом иностранного государства		<input type="checkbox"/> <b>НЕТ</b> <input type="checkbox"/> <b>ДА</b> (укажите Должность, наименование и адрес работодателя) _____ Источник происхождения денежных средств _____	
<b>Международным публичным должностным лицом</b> – то есть, международным гражданским служащим межгосударственной или межправительственной организации или лицом, уполномоченным действовать от имени такой организации		<input type="checkbox"/> <b>НЕТ</b> <input type="checkbox"/> <b>ДА</b> (укажите Должность, наименование и адрес работодателя) _____	
<b>Российским публичным должностным лицом</b> – то есть, 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		<input type="checkbox"/> <b>НЕТ</b> <input type="checkbox"/> <b>ДА</b> (укажите Должность, наименование и адрес работодателя) _____	
<b>Состоите ли Вы в родстве с лицом, занимающим должности, указанные выше</b>		<input type="checkbox"/> <b>НЕТ</b> <input type="checkbox"/> <b>ДА</b> (укажите Ф.И.О., Должность и степень родства) _____	
<b>Основание для отнесения физического лица к бенефициарному владельцу юридического лица</b>			
<input type="checkbox"/> физическое лицо имеет преобладающее участие (более 25 процентов) в капитале организации;			
<input type="checkbox"/> физическое лицо косвенно (через третьих лиц) имеет преобладающее участие (более 25%) в капитале организации;			
<input type="checkbox"/> физическое лицо владеет более 25% от общего числа акций организации с правом голоса;			
<input type="checkbox"/> физическое лицо имеет право (возможность), в том числе на основании договора оказывать прямое или косвенное (через третьих лиц) существенное влияние на принимаемые решения, использовать свои полномочия с целью оказания влияния на величину получаемого дохода			
<b>Лицо, заполнившее анкету</b>			
<b>Дата оформления анкеты</b>			

ФОРМА

ФОРМА

В АО НПФ ВТБ Пенсионный фонд

**ЗАЯВЛЕНИЕ**  
**о производстве индексации размера назначенной негосударственной пенсии**

**Я,**

Фамилия: _____
Имя: _____
Отчество: _____
Дата рождения: «__» _____ г.;
место рождения: _____
Документ, удостоверяющий личность: (вид документа: _____)
Серия: _____ номер: _____ Дата выдачи: «__» _____ г.
Кем выдан: _____

Руководствуясь пунктом 5.6.7. Договора от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. № \_\_\_\_\_ и пунктом 8.15. Пенсионных правил АО НПФ ВТБ Пенсионный фонд (далее - Фонд), в срок не позднее 01 апреля года, следующего за годом подачи настоящего заявления, на основании произведенных Фондом актуарных расчетов прошу Фонд принять Решение о производстве индексации размера назначенной мне негосударственной пенсии за счет:

- дохода от размещения пенсионных резервов,
- дополнительно поступивших от вкладчика пенсионных взносов в мою пользу (в случае их наличия) и осуществлять выплату негосударственной пенсии в повышенном размере с учетом ее индексации, начиная с первой текущей выплаты после принятия Решения о производстве индексации размера назначенной мне негосударственной пенсии в течение не менее 12 месяцев (с учетом установленной Договором периодичности выплат).

Я ознакомлен (а) с Пенсионными правилами АО НПФ ВТБ Пенсионный фонд.

Регистрационный номер: _____
от «__» _____ года
Служебные отметки структурного подразделения АО НПФ ВТБ Пенсионный фонд

--

**(Подпись Участника)**

“\_\_” \_\_\_\_\_

**(Дата заполнения заявления)**

к Договору негосударственного пенсионного  
обеспечения № \_\_\_\_\_  
от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

ФОРМА

**В АО НПФ ВТБ Пенсионный фонд**

**ЗАЯВЛЕНИЕ**

**о расторжении договора негосударственного пенсионного обеспечения  
от \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_**

**Я,**

Фамилия: _____
Имя: _____
Отчество: _____
Дата рождения: «__» _____ г.; ИНН: _____ <i>(указать при наличии)</i>
Номер страхового свидетельства ПФР: _____ - _____ - _____; Пол: <input type="checkbox"/> муж. <input type="checkbox"/> жен.;
Документ, удостоверяющий личность: (вид документа: _____)
Серия: _____ номер: _____ Дата выдачи: «__» _____ г.
Кем выдан: _____
Гражданство (страна): _____

**Адрес постоянной регистрации (прописки):**

Страна проживания: _____
Почтовый индекс: _____
Область (республика, край): _____
Район: _____ Населенный пункт(город, село, и т.п.): _____
Улица (проспект, переулок, и т.п.): _____
Номер дома (владения): _____ Номер корпуса (строения): _____ Номер квартиры: _____

**Адрес для корреспонденции: (если не совпадает с адресом регистрации):**

Страна: _____
Почтовый индекс: _____
Область (республика, край): _____
Район: _____ Населенный пункт(город, село, и т.п.): _____
Улица (проспект, переулок, и т.п.): _____
Номер дома (владения): _____ Номер корпуса (строения): _____ Номер квартиры: _____

Контактные телефоны: (\_\_\_\_\_) \_\_\_\_\_; (\_\_\_\_\_) \_\_\_\_\_

являюсь резидентом Российской Федерации\*  не являюсь резидентом Российской Федерации

\*В случае, если период моего фактического нахождения на территории РФ составит менее 183 дней в году, обязуюсь своевременно уведомить о данном обстоятельстве Фонд либо налоговые органы.

**Документы, прилагаемые к заявлению:**

- Копия паспорта или иного документа, удостоверяющего личность, возраст, место жительства Участника;
- Согласие на обработку персональных данных
- Анкета клиента - физического лица
- Справка из налоговой инспекции о подтверждении факта получения либо неполучения социального налогового вычета за весь период, когда производились взносы, по форме КНД 1160077 (при наличии)
- \_\_\_\_\_

Фонд: \_\_\_\_\_

Вкладчик: \_\_\_\_\_



\_\_\_\_\_

(иное, указать)

Копии прилагаемых документов должны быть заверены нотариально либо ответственным работником НПФ, либо уполномоченным работником агента НПФ по предъявлению оригиналов.

**прошу расторгнуть со мной указанный договор негосударственного пенсионного обеспечения и выплатить мне выкупную сумму\*\*:**

**банковским переводом по реквизитам:**

Лицевой счет на мое имя № \_\_\_\_\_

Банковская карта № \_\_\_\_\_

В \_\_\_\_\_

(название банка, номер отделения / номер филиала банка)

Расчетный счет банка № \_\_\_\_\_

Корр. счет банка № \_\_\_\_\_

БИК банка \_\_\_\_\_ ИНН банка \_\_\_\_\_

\*\*Налогообложение выплат производится в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Регистрационный номер: \_\_\_\_\_

от “\_\_\_” “\_\_\_\_\_” \_\_\_\_\_ года

Служебные отметки структурного подразделения АО НПФ ВТБ Пенсионный фонд

(Подпись вкладчика)

“\_\_\_” “\_\_\_\_\_” \_\_\_\_\_

года

(Дата заполнения заявления)

Приложение №5  
к Договору негосударственного пенсионного  
обеспечения № \_\_\_\_\_  
от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

ФОРМА

В Акционерное общество  
Негосударственный  
Пенсионный Фонд  
ВТБ Пенсионный фонд

**ЗАЯВЛЕНИЕ**  
**о назначении срочной негосударственной пенсии**  
**по договору негосударственного пенсионного обеспечения**  
от \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_

**Я,**

Фамилия: _____
Имя: _____
Отчество: _____
Дата рождения: «__» _____ г.; ИНН: _____
Номер страхового свидетельства ПФР: _____ - _____ - _____; Пол: <input type="checkbox"/> муж. <input type="checkbox"/> жен.; (указать при наличии)
Документ, удостоверяющий личность: (вид документа: _____)
Серия: _____ номер: _____ Дата выдачи: «__» _____ г.
Кем выдан: _____
Гражданство (страна): _____

<b>Адрес постоянной регистрации (прописки):</b>
Страна проживания: _____
Почтовый индекс: _____
Область (республика, край): _____
Район: _____ Населенный пункт(город, село, и т.п.): _____
Улица (проспект, переулок, и т.п.): _____
Номер дома (владения): _____ Номер корпуса (строения): _____ Номер квартиры: _____

<b>Адрес для корреспонденции: (если не совпадает с адресом регистрации):</b>
Страна: _____
Почтовый индекс: _____
Область (республика, край): _____
Район: _____ Населенный пункт(город, село, и т.п.): _____
Улица (проспект, переулок, и т.п.): _____
Номер дома (владения): _____ Номер корпуса (строения): _____ Номер квартиры: _____

Контактные телефоны: \_\_\_\_\_ ; \_\_\_\_\_

являюсь резидентом Российской Федерации\*

не являюсь резидентом Российской Федерации

\*В случае, если период моего фактического нахождения на территории РФ составит менее 183 дней в году, обязуюсь своевременно уведомить о данном обстоятельстве Фонд либо налоговые органы.

**прошу назначить мне срочную негосударственную пенсию со сроком выплат \_\_\_\_\_**  
**( \_\_\_\_\_ ) лет в связи с наступлением пенсионных оснований.**

Фонд: \_\_\_\_\_

Вкладчик: \_\_\_\_\_



**Прошу установить следующую периодичность пенсионных выплат:**

ежемесячно     ежеквартально     один раз в полгода     один раз в год

**Документы, прилагаемые к заявлению:**

Копия паспорта или иного документа, удостоверяющего личность, возраст, место жительства Участника;

- \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_

(иное, указать)

Копии прилагаемых документов должны быть заверены нотариально либо ответственным работником НПФ, либо уполномоченным работником агента НПФ по предъявлению оригиналов.

**Выплату негосударственной пенсии\*\* прошу осуществлять:**

банковским переводом по реквизитам:

Лицевой счет на мое имя № \_\_\_\_\_

Банковская карта № \_\_\_\_\_

в \_\_\_\_\_  
(название банка, номер отделения / номер филиала банка)

Расчетный счет банка № \_\_\_\_\_

Корр. счет банка № \_\_\_\_\_

БИК банка \_\_\_\_\_ ИНН банка \_\_\_\_\_

\*\*Налогообложение выплат производится в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Обязуюсь в период выплаты негосударственной пенсии своевременно сообщать об изменении места жительства и платежных реквизитов.

Регистрационный номер: \_\_\_\_\_

от " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ года

Служебные отметки структурного подразделения АО НПФ ВТБ Пенсионный фонд

\_\_\_\_\_

**(Подпись участника)**

" \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_

(Дата заполнения заявления)

Фонд: \_\_\_\_\_

Вкладчик: \_\_\_\_\_

ФОРМА

В Акционерное общество  
Негосударственный  
Пенсионный Фонд  
ВТБ Пенсионный фонд

**ЗАЯВЛЕНИЕ**  
**о назначении негосударственной пенсии до исчерпания средств на именном**  
**пенсионном счете**  
**по договору негосударственного пенсионного обеспечения от**  
**№ \_\_\_\_\_**

**Я,**

Фамилия: _____
Имя: _____
Отчество: _____
Дата рождения: «__» _____ г.; ИНН: _____
Номер страхового свидетельства ПФР: _____ - _____ - _____; Пол: <input type="checkbox"/> муж. <input type="checkbox"/> жен.; (указать при наличии)
Документ, удостоверяющий личность: (вид документа: _____)
Серия: _____ номер: _____ Дата выдачи: «__» _____ г.
Кем выдан: _____
Гражданство (страна): _____

**Адрес постоянной регистрации (прописки):**

Страна проживания: _____
Почтовый индекс: _____
Область (республика, край): _____
Район: _____ Населенный пункт(город, село, и т.п.): _____
Улица (проспект, переулок, и т.п.): _____
Номер дома (владения): _____ Номер корпуса (строения): _____ Номер квартиры: _____

**Адрес для корреспонденции: (если не совпадает с адресом регистрации):**

Страна: _____
Почтовый индекс: _____
Область (республика, край): _____
Район: _____ Населенный пункт(город, село, и т.п.): _____
Улица (проспект, переулок, и т.п.): _____
Номер дома (владения): _____ Номер корпуса (строения): _____ Номер квартиры: _____

Контактные телефоны: (\_\_\_\_\_) \_\_\_\_\_; (\_\_\_\_\_) \_\_\_\_\_

являюсь резидентом Российской Федерации\*

не являюсь резидентом Российской Федерации

\*В случае, если период моего фактического нахождения на территории РФ составит менее 183 дней в году, обязуюсь своевременно уведомить о данном обстоятельстве Фонд либо налоговые органы.

Фонд: \_\_\_\_\_

Вкладчик: \_\_\_\_\_

**прошу назначить мне негосударственную пенсию до исчерпания средств на именованном счете в связи с наступлением пенсионных оснований.**

**Прошу установить выплаты:**

\_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_\_ ) рублей  
цифрами прописью

**Прошу установить следующую периодичность пенсионных выплат:**

ежемесячно     ежеквартально     один раз в полгода     один раз в год

**Документы, прилагаемые к заявлению:**

Копия паспорта или иного документа, удостоверяющего личность, возраст, место жительства Участника;

- \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_

(иное, указать)

Копии прилагаемых документов должны быть заверены нотариально либо ответственным работником НПФ, либо уполномоченным работником агента НПФ по предъявлению оригиналов.

**Выплату негосударственной пенсии\*\* прошу осуществлять:**

банковским переводом по реквизитам:

Лицевой счет на мое имя № \_\_\_\_\_

Банковская карта № \_\_\_\_\_

В \_\_\_\_\_  
(название банка, номер отделения / номер филиала банка)

Расчетный счет банка № \_\_\_\_\_

Корр. счет банка № \_\_\_\_\_

БИК банка \_\_\_\_\_ ИНН банка \_\_\_\_\_

\*\*Налогообложение выплат производится в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Обязуюсь в период выплаты негосударственной пенсии своевременно сообщать об изменении места жительства и платежных реквизитов.

Регистрационный номер: \_\_\_\_\_

от " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ года

\_\_\_\_\_

**(Подпись участника)**

Служебные отметки структурного подразделения АО НПФ ВТБ Пенсионный фонд

" \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ Г

(Дата заполнения заявления)

Фонд: \_\_\_\_\_

Вкладчик: \_\_\_\_\_

**ФОРМА**

В Акционерное общество  
Негосударственный  
Пенсионный Фонд  
ВТБ Пенсионный фонд

**ЗАЯВЛЕНИЕ**

**о назначении негосударственной пожизненной негосударственной пенсии  
по договору негосударственного пенсионного обеспечения от**

**№ \_\_\_\_\_**

**Я,**

Фамилия: _____	
Имя: _____	
Отчество: _____	
Дата рождения: «__» _____ г.; ИНН: _____	
<i>(указать при наличии)</i>	
Номер страхового свидетельства ПФР: ____ - ____ - ____; Пол: <input type="checkbox"/> муж. <input type="checkbox"/> жен.;	
Документ, удостоверяющий личность: (вид документа: _____)	
Серия: _____ номер: _____ Дата выдачи: «__» _____ г.	
Кем выдан: _____	
Гражданство (страна): _____	

**Адрес постоянной регистрации (прописки):**

Страна проживания: _____
Почтовый индекс: _____
Область (республика, край): _____
Район: _____ Населенный пункт(город, село, и т.п.): _____
Улица (проспект, переулок, и т.п.): _____
Номер дома (владения): ____ Номер корпуса (строения): ____ Номер квартиры: ____

**Адрес для корреспонденции: (если не совпадает с адресом регистрации):**

Страна: _____
Почтовый индекс: _____
Область (республика, край): _____
Район: _____ Населенный пункт(город, село, и т.п.): _____
Улица (проспект, переулок, и т.п.): _____
Номер дома (владения): ____ Номер корпуса (строения): ____ Номер квартиры: ____

Контактные телефоны: (\_\_\_\_\_) \_\_\_\_\_; (\_\_\_\_\_) \_\_\_\_\_

являюсь резидентом Российской Федерации\*  не являюсь резидентом Российской Федерации

\*В случае, если период моего фактического нахождения на территории РФ составит менее 183 дней в году, обязуюсь своевременно уведомить о данном обстоятельстве Фонд либо налоговые органы.

**прошу назначить мне негосударственную пожизненную пенсию в связи с наступлением пенсионных оснований.**

**Прошу установить следующую периодичность пенсионных выплат:**

- ежемесячно       ежеквартально       один раз в полгода       один раз в год

**Документы, прилагаемые к заявлению:**

Копия паспорта или иного документа, удостоверяющего личность, возраст, место жительства Участника;

- \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_

(иное, указать)

Копии прилагаемых документов должны быть заверены нотариально либо ответственным работником НПФ, либо уполномоченным работником агента НПФ по предъявлению оригиналов.

**Выплату негосударственной пенсии\*\* прошу осуществлять:**

банковским переводом по реквизитам:

Лицевой счет на мое имя № \_\_\_\_\_

Банковская карта № \_\_\_\_\_

В \_\_\_\_\_  
(название банка, номер отделения / номер филиала банка)

Расчетный счет банка № \_\_\_\_\_

Корр. счет банка № \_\_\_\_\_

БИК банка \_\_\_\_\_ ИНН банка \_\_\_\_\_

\*\*Налогообложение выплат производится в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Обязуюсь в период выплаты пожизненной пенсии ежегодно, в срок до 1 мая текущего года, 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 может быть удостоверена вкладчиком – юридическим лицом, либо иным способом, установленным действующим законодательством, а также своевременно сообщать об изменении места жительства и платежных реквизитов.

Регистрационный номер: \_\_\_\_\_

от “ \_\_\_\_ ” \_\_\_\_\_ года

Служебные отметки структурного подразделения АО НПФ ВТБ Пенсионный фонд

(Подпись участника)

“ \_\_\_\_ ” \_\_\_\_\_

(Дата заполнения заявления)

Фонд: \_\_\_\_\_

Вкладчик: \_\_\_\_\_

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), 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, действующей на основании доверенности № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ г., 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:

№1 Пенсионная схема для вкладчика - физического или юридического лица с установленным размером пенсионных взносов, с пенсионными выплатами в течение определенного периода времени, но не менее 5 лет (далее по тексту – пенсионная схема №1).

№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 (далее по тексту – пенсионная схема №2).

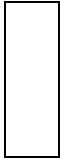
№3 Пенсионная схема для вкладчика - физического или юридического лица с установленным размером пенсионных взносов, с пожизненными пенсионными выплатами (далее по тексту – пенсионная схема №3).

**2. Порядок внесения пенсионных взносов**

2.1. Размер первого пенсионного взноса составляет не менее **50 (Пятидесяти) копеек**, и подлежит ко внесению Вкладчиком в течение **30 (Тридцати)** календарных дней с даты заключения настоящего Договора.

2.2. Настоящим Договором для Вкладчика предусматривается установленный Правилами Фонда и пп. 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, других финансовых инструментов, разрешенных 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 10 000 (Десяти тысяч) рублей в срок, определенный в п. 2.4. Договора.**

2.3. Дополнительные пенсионные взносы по настоящему Договору осуществляются Вкладчиком (**Выбрать вариант, отметить нужное**):

<input type="checkbox"/>	ежемесячно	<input type="checkbox"/>	ежеквартально	<input type="checkbox"/>	один раз в полгода	<input type="checkbox"/>	один раз в год	<input type="checkbox"/>	единовременно
--------------------------	------------	--------------------------	---------------	--------------------------	--------------------------	--------------------------	----------------------	--------------------------	---------------

По согласованию с Фондом Вкладчику предоставляется право внесения пенсионных взносов с иной периодичностью.

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.

2.4. Первый пенсионный взнос уплачивается Вкладчиком не позднее 10 (Десяти) календарных дней с даты подписания настоящего Договора.

2.5. Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

- перечислением на расчетный счет Фонда через Банк (посредством банковского перевода);
- 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).

2.6. 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. Расходы, 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.

### 3. Пенсионные основания

3.1. Право на получение негосударственной пенсии по настоящему Договору возникает у Участника при наличии средств на именном пенсионном счете Участника 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 предьявляет в Фонд:

4.1.1 заявление по установленной Фондом форме о назначении негосударственной пенсии (по форме в соответствии с Приложением № 5 (для назначения срочной негосударственной пенсии, при выборе пенсионной схемы №1) либо по форме в соответствии с Приложением № 6 (для назначения негосударственной пенсии до исчерпания средств на именном пенсионном счете, при выборе пенсионной схемы №2) либо по форме в соответствии с Приложением № 7 (для назначения пожизненной негосударственной пенсии, при выборе пенсионной схемы №3). Также формы указанных заявлений размещаются на официальном сайте Фонда в сети «Интернет» по адресу: [www.vtbnpf.ru](http://www.vtbnpf.ru).

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

4.1.3 Договор, если участник одновременно являлся Вкладчиком Фонда;

4.1.4 свидетельство о присвоении ИНН (при наличии);

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

4.1.6 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.

4.2. 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:

4.3.1 в течение определенного периода времени, но не менее 5 (Пяти) лет по пенсионной схеме №1;

4.3.2 до исчерпания средств именного пенсионного счета по пенсионной схеме №2;

4.3.3 пожизненно по пенсионной схеме №3.

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:

4.5.1. По пенсионной схеме №1 – 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, а также продолжительности и периодичности выплат негосударственной пенсии.

4.5.2. По пенсионной схеме №2 – на основании заявления Участника.

4.5.3. По пенсионной схеме №3 – Фондом на основании актуарных расчетов, исходя из обязательств Фонда по именному пенсионному счету Участника, состоящих из пенсионных взносов и начисленного инвестиционного дохода на момент оформления выплат негосударственной пенсии, периодичности выплат негосударственной пенсии, а также возраста и пола Участника на момент назначения негосударственной пенсии.

4.6. Выплачиваемый минимальной 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 Фондом 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:

4.6.1. требовать от Вкладчика (Участника) внесения дополнительного пенсионного взноса необходимого размера для увеличения размера негосударственной пенсии до установленного минимального размера;

4.6.2. в случае невнесения Вкладчиком (Участником) дополнительного пенсионного взноса в соответствии с требованием Фонда: выплачивать Участнику негосударственную пенсию в минимальном размере, установленном Фондом на дату назначения негосударственной пенсии, на условиях пенсионной схемы №2 Правил Фонда до исчерпания средств на именном пенсионном счете Участника, письменно уведомив Участника не позднее, чем за 30 (Тридцать) дней до даты изменения условий пенсионного договора (изменение условий пенсионного договора осуществляется Фондом в одностороннем порядке и не требует оформления дополнительного соглашения), либо изменить периодичность и/или продолжительность выплаты негосударственной пенсии Участнику на момент обращения Участника за назначением негосударственной пенсии.

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) 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. Расходы, 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. неподтверждения Участником, получающим пожизненную негосударственную пенсию по пенсионной схеме №3, реквизитов банковского счета, на который производится перечисление негосударственной пенсии, путем предоставления Участником в Фонд в срок, установленный в «Решение 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 должна быть удостоверена в порядке, установленном законодательством Российской Федерации с учетом требований Правил Фонда;

4.9.4. 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;

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

4.10.3. представления Участником, получающим пожизненную негосударственную пенсию по пенсионной схеме №3, подтверждения реквизитов банковского счета, на который производится перечисление негосударственной пенсии, путем предоставления Участником в Фонд выписки по лицевому счету из Банка в срок, установленный в «Решение 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;

4.10.4. 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. 4.9.4. Договора).

При возобновлении выплаты негосударственной пенсии Участнику единовременно 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 события:

4.11.1. утраты Участником пенсионного основания;

4.11.2. истечения указанного в «Решение о назначении негосударственной пенсии» периода выплаты негосударственной пенсии, в соответствии с условиями пенсионной схемы № 1 и Договора;

4.11.3. исчерпания средств, отраженных в рамках именного пенсионного счета, в соответствии с условиями пенсионной схемы № 2 и Договора;

4.11.4. 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 Вкладчику.

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) 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 (Участнику) или правопреемнику (-ам) умершего Участника.

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 на оказание Фонду услуг специализированного депозитария.

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, а также о внесенных в них изменениях и дополнениях, до начала заключения пенсионных договоров в соответствии с этими Правилами Фонда.

5.1.16. Предоставлять всем заинтересованным лицам по их требованию по месту нахождения Фонда и его обособленных подразделений следующую информацию:

5.1.16.1. устав Фонда, Правила Фонда, а также полный текст зарегистрированных изменений и дополнений в них;

5.1.16.2. бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках, аудиторское и актуарное заключения, составленные на последнюю отчетную дату;

5.1.16.3. полное и (или) сокращенное фирменное наименование управляющей компании (управляющих компаний) и специализированного депозитария Фонда, а также номера их лицензий;

5.1.16.4. формы пенсионных договоров по каждой пенсионной схеме;

5.1.16.5. 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.

5.1.17. 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.

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.

5.1.19. 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.

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

5.1.21. Раскрывать на официальном сайте Фонда в сети «Интернет» по адресу: [www.vtbnpf.ru](http://www.vtbnpf.ru).

5.1.22. Обновлять анкетные данные Клиента - физического лица 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.

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 Фонда 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. 5.1.19. 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 производстве индексации назначенной ему негосударственной пенсии (по форме в соответствии с Приложением №3) (также форма заявления размещается на официальном сайте Фонда в сети «Интернет» по адресу: [www.vtbnpf.ru](http://www.vtbnpf.ru), поданного им в Фонд в соответствии с условиями, определенными настоящим договором, (для Участника, которому установлен срок выплат: в течение определенного периода времени, но не менее 5 (Пяти) лет, либо до исчерпания средств на именном пенсионном счете Участника).

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. Письменно известить Фонд о назначении негосударственной пенсии участнику за 45 (Сорок пять) календарных дней до наступления даты, с которой начинаются выплаты негосударственной пенсии (в соответствии с условиями пенсионной схемы).

5.3.6. Письменно известить участника о назначении ему негосударственной пенсии, календарном периоде, с которого начинаются ее выплаты (в соответствии с условиями пенсионной схемы), и о необходимости обратиться в Фонд с соответствующим заявлением для получения «Решения о назначении негосударственной пенсии» (в случае, если вкладчик и участник не совпадают в одном лице).

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

5.3.8. Обеспечивать сохранность документов, подтверждающих уплату пенсионных взносов.

5.3.9. Не реже одного раза в три года предоставлять любым удобным способом, в т.ч. почтовым отправлением, в Фонд Анкету клиента - физического лица (Приложение № 2 к настоящему Договору) (также форма Анкеты клиента размещается на официальном сайте Фонда в сети «Интернет» по адресу: [www.vtbnpf.ru](http://www.vtbnpf.ru)).

5.3.10. 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 (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. 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 10 000 (Десяти тысяч) рублей в срок, определенный в п. 2.4. Договора.

При несоблюдении Вкладчиком условий внесения первого пенсионного взноса в размере не менее 10 000 (Десяти тысяч) рублей в срок, определенный в п. 2.4. Договора, если Вкладчиком при заключении договора в качестве выбранного указан Консервативный инвестиционный портфель 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. В соответствии с условиями настоящего Договора выбрать Сбалансированный 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). Право вкладчика на выбор Консервативного инвестиционного портфеля возникает при наличии суммарного остатка на именном пенсионном счете не менее 10 000 (Десяти тысяч) рублей.

5.4.6. 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 от Фонда выплаты выкупных сумм или их перевода в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с Правилами Фонда и настоящим 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 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. В течение периода выплат (в случае, если Участнику назначена пожизненная негосударственная пенсия по пенсионной схеме № 3) 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 в порядке, установленном законодательством РФ с учетом требований Правил Фонда.

5.5.3. Ознакомиться с Правилами Фонда.

5.5.4. Не реже одного раза в три года предоставлять любым удобным способом, в т.ч. почтовым отправлением, в Фонд Анкету клиента - физического лица (Приложение № 2 к настоящему Договору) (также форма Анкеты клиента размещается на официальном сайте Фонда в сети «Интернет» по адресу: [www.vtbnpf.ru](http://www.vtbnpf.ru) 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;

5.6.5. 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);

5.6.6. Получать бесплатные консультации по вопросам негосударственного пенсионного обеспечения;

5.6.7. Ежегодно, в срок до 31 декабря текущего года предоставлять в Фонд заявление о производстве индексации назначенной негосударственной пенсии (по форме в соответствии с Приложением № 3; также форма заявления размещается на официальном сайте Фонда в сети «Интернет» по адресу: [www.vtbnpf.ru](http://www.vtbnpf.ru). Данное право реализуется в случае заключения договора в пользу Участника по пенсионным схемам №1 или № 2). 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 производстве 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, являющегося Участником в свою пользу, или смерти Участника после назначения ему негосударственной пенсии, правопреемник (правопреемники) Вкладчика или Участника имеет (ют) право на выкупную сумму:

6.1.1 по пенсионным схемам №1 и № 2 как в период накопления, так и в период выплат негосударственной пенсии;

6.1.2 по пенсионной схеме № 3 только до начала выплаты 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.

Правопреемником Вкладчика, заключившего Договор в свою пользу, или Участника после назначения ему негосударственной пенсии являются: правопреемники, указанные Вкладчиком (Участником) в заявлении по установленной форме (Приложение № 1 к Договору) (также форма заявления размещается на официальном сайте Фонда в сети «Интернет» по адресу: [www.vtbnpf.ru](http://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.

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 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 Фондом решения о выплате выкупной суммы.

6.3. При наличии более одного правопреемника право по Договору переходит 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 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](http://www.vtbnpf.ru)), с приложением к заявлению следующих документов:

6.4.1. паспорта правопреемника, или иной документ, удостоверяющий личность, возраст, место жительства;

6.4.2. свидетельства о праве на наследство (для правопреемника, являющегося наследником по закону или по завещанию на основании документов о наследовании, установленных законодательством Российской Федерации);

6.4.3. свидетельства о присвоении ИНН (при наличии);

6.4.4. свидетельства 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. 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 (для резидентов, в соответствии со ст. 213.1 НК РФ).

6.6. Выплата выкупной суммы производится в течение 60 (Шестидесяти) календарных дней после получения Фондом документов, указанных в п. 6.4. настоящего Договора, путем перечисления денежных средств на лицевой счет правопреемника, открытый в Банке и указанный им при обращении в Фонд.

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

## 7. Ответственность Сторон

Фонд: \_\_\_\_\_

Вкладчик: \_\_\_\_\_

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 прекращения 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:

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;

8.3.2.3. 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. 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 - физического лица, заключившего Договор в свою пользу;

8.4.1.5 в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Правилами Фонда, Договором.

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 Вкладчика, заключившего Договор в пользу третьего лица, Участника Фонда - до наступления пенсионных оснований у Участника;

8.4.2.4. по требованию Фонда в следующих случаях:

- предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;

- просрочки внесения Вкладчиком первого пенсионного взноса на срок 60 (Шестьдесят) дней. По истечении срока уведомления, указанного в пп. 8.4.3. Договора, Договор считается расторгнутым без подписания дополнительного соглашения к Договору;

8.4.2.5. по решению суда;

8.4.2.6. в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Правилами Фонда, Договором.

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) дней до предполагаемой даты расторжения или изменения условий Договора. По истечении срока уведомления, Договор считается измененным или расторгнутым без подписания дополнительного соглашения к Договору.

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.

8.4.4. 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 = 0,8 (Ноль целых восемь десятых) при расторжении Договора, действующего на дату расторжения менее 1 (Одного) года;

Z = 1 (Один) при расторжении Договора, действующего на дату расторжения 1 (Один) год и более.

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 1 (Одного) года;

Y = 1 (Один) – при расторжении Договора, действующего на дату расторжения 1 (Один) год и более.

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.

8.4.5. 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. 8.4.4. Договора, где коэффициенты Z и Y равны 1 (Одному).

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 согласно Приложению 4 к Договору (также форма заявления размещается на официальном сайте Фонда в сети «Интернет» по адресу: [www.vtbnpf.ru](http://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 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 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



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.

9.7 Настоящим Вкладчик подтверждает, что перед заключением Договора ознакомился:

9.7.1 с предоставляемой финансовой услугой;

9.7.2 Пенсионными правилами Фонда, размещенными на официальном сайте Фонда в сети «Интернет» по адресу: [www.vtbnpf.ru](http://www.vtbnpf.ru);

9.7.3 с содержанием Договора негосударственного пенсионного обеспечения;

9.7.4 со сведениями об органе, осуществляющем полномочия по контролю и надзору за деятельностью негосударственных пенсионных фондов;

9.7.5 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;

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

9.7.7 ключевым информационным документом по негосударственному пенсионному обеспечению.

9.8 Вкладчик подтверждает, что согласен с документами, перечисленными в п. 9.7. Договора, и заключение Договора является добровольным.

### **С Пенсионными Правилами Фонда Вкладчик ознакомлен.**

#### **Приложения:**

1. Приложение №1 - Форма заявления Вкладчика/Участника о распределении средств, учтенных на именном пенсионном счете.
2. Приложение №2 - Форма Анкеты клиента – физического лица.
3. Приложение №3 - Форма заявления о производстве индексации размера назначенной негосударственной пенсии.
4. Приложение №4 - Форма заявления о расторжении договора негосударственного пенсионного обеспечения.
5. Приложение № 5 - Форма заявления о назначении срочной негосударственной пенсии.
6. Приложение № 6 - Форма заявления о назначении негосударственной пенсии до исчерпания средств на именном пенсионном счете.
7. Приложение № 7- Форма заявления о назначении пожизненной негосударственной пенсии.

## **10. Реквизиты и подписи Сторон**

### **Фонд:**

#### **Полное наименование:**

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

### **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):**

к/с банка  
30101810145250000411  
БИК банка 044525411

(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 расшифровка подписи

Приложение №1  
к Договору негосударственного пенсионного  
обеспечения № \_\_\_\_\_  
от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

ФОРМА

**В АО НПФ ВТБ Пенсионный фонд**

**ЗАЯВЛЕНИЕ**  
**Вкладчика/Участника о распределении средств,**  
**учтенных на именном пенсионном счете**

Фамилия \_\_\_\_\_

Имя \_\_\_\_\_ Отчество \_\_\_\_\_

Число, месяц, год и место рождения \_\_\_\_\_

Адрес места жительства \_\_\_\_\_  
(почтовый индекс, республика, край, область,  
населенный пункт, улица, номер дома, корпус, номер квартиры)

Телефон \_\_\_\_\_

Паспорт: серия, номер \_\_\_\_\_ дата выдачи \_\_\_\_\_

орган, выдавший паспорт \_\_\_\_\_

Номер именного пенсионного счета \_\_\_\_\_

**Прошу распределить все средства пенсионных резервов, учтенные на именном пенсионном счете, между указанными ниже правопреемниками в следующих долях:**

(Примечание. **Распределяется остаток средств пенсионных резервов.** Доли указываются дробным числом или в процентах таким образом, чтобы их сумма составила единицу или 100%.

Пример: 1/3+2/3, или 1/5+3/5+1/5, или 20%+40%+10%+30%. **Если в заявлении доли правопреемников не будут определены, они будут считаться равными.)**

Информация о правопреемниках*	Размер доли (дробным числом или в процентах)
Фамилия, имя, отчество _____ _____ Число, месяц, год и место рождения _____ _____ Адрес места жительства _____ (почтовый индекс, республика, край, область, населенный	

Фонд: \_\_\_\_\_

Вкладчик: \_\_\_\_\_

<b>Страховой номер индивидуального лицевого счета</b> _____ Паспорт _____ (серия, номер, дата выдачи, _____ орган, выдавший паспорт) Телефон _____	
--	--

Информация о правопреемниках*	Размер доли (дробным числом или в процентах)
Фамилия, имя, отчество _____ _____ Число, месяц, год и место рождения _____ _____ Адрес места жительства _____ (почтовый индекс, республика, край, область, населенный _____ _____	
<b>Страховой номер индивидуального лицевого счета</b> _____ Паспорт _____ (серия, номер, дата выдачи, _____ орган, выдавший паспорт) Телефон _____	

Информация о правопреемниках*	Размер доли (дробным числом или в процентах)
Фамилия, имя, отчество _____ _____ Число, месяц, год и место рождения _____ _____ Адрес места жительства _____ (почтовый индекс, республика, край, область, населенный _____ _____	
<b>Страховой номер индивидуального лицевого счета</b> _____ Паспорт _____ (серия, номер, дата выдачи, _____ орган, выдавший паспорт) Телефон _____	

\* Указывается максимально известная заявителю информация.

\_\_\_\_\_

Фонд: \_\_\_\_\_

Вкладчик: \_\_\_\_\_

Подпись Вкладчика/Участника \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
(число, месяц, год)

При изменении индивидуальных сведений о правопреемниках, указанных мной в данном заявлении, приму меры к уведомлению АО НПФ ВТБ Пенсионный фонд путем подачи нового заявления с уточненными данными.

Подпись Вкладчика/Участника \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
(число, месяц, год)

Отметка о регистрации заявления о распределении средств  
учтенных на именном пенсионном счете

Вх.№ \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
(ф.и.о. Вкладчика/Участника)

Номер именного пенсионного счета \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
(должность работника  
АО НПФ ВТБ  
Пенсионный  
фонд/уполномоченного  
лица АО НПФ ВТБ  
Пенсионный фонд,  
зарегистрировавшего  
заявление)

\_\_\_\_\_  
(ФИО работника  
АО НПФ ВТБ Пенсионный  
фонд уполномоченного  
лица АО НПФ ВТБ  
Пенсионный фонд,  
зарегистрировавшего  
заявление)

\_\_\_\_\_  
(подпись работника АО  
НПФ ВТБ Пенсионный  
фонд уполномоченного  
лица  
АО НПФ ВТБ Пенсионный  
фонд, зарегистрировавшего  
заявление)

М.П.

ФОРМА

**В АО НПФ ВТБ Пенсионный фонд**

**АНКЕТА КЛИЕНТА – ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА**

№ договора \_\_\_\_\_

<input type="checkbox"/> <b>КЛИЕНТ</b> (заполните <b>ВСЕ</b> разделы анкеты) <input type="checkbox"/> <b>ПРЕДСТАВИТЕЛЬ КЛИЕНТА</b> (заполните <b>только РАЗДЕЛ I</b> анкеты)	
<i>(в случае отсутствия сведений в графе проставляется – прочерк)</i>	
<input type="checkbox"/> <b>При приеме на обслуживание</b> <input type="checkbox"/> <b>При обновлении сведений</b>	
<b>I. СВЕДЕНИЯ О ФИЗИЧЕСКОМ ЛИЦЕ, НА КОТОРОЕ ЗАПОЛНЯЕТСЯ АНКЕТА</b>	
Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего)	
Дата рождения	
Место рождения	
Гражданство	
Адрес	Места жительства (регистрации)
	Места пребывания
Документ, удостоверяющий личность	Наименование
	Серия (при наличии), номер
	Кем выдан, код подразделения (при наличии)
	Дата выдачи документа
СНИЛС (при наличии)	
ИНН (при наличии)	
Адрес электронной почты (для восстановления доступа в Личный Кабинет, информирования по взносам)	
Данные документов, подтверждающих право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (если наличие таких документов обязательно в соответствии с международными договорами Российской Федерации и законодательством Российской Федерации)	
Сведения, подтверждающие наличие у лица полномочий представителя: наименование, дата выдачи, срок действия, номер документа, на котором основаны полномочия представителя.	
<b>II. СВЕДЕНИЯ О ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЯХ</b>	
Имеется ли у Вас выгодоприобретатель – то есть лицо, к выгоде которого Вы действуете (в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления) при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом?	<input type="checkbox"/> <b>НЕТ</b> <input type="checkbox"/> <b>ДА</b> (необходимо заполнить Анкету выгодоприобретателя – физического лица отдельно на каждого выгодоприобретателя)
<b>III. СВЕДЕНИЯ О БЕНЕФИЦИАРНЫХ ВЛАДЕЛЬЦАХ</b>	
Имеются ли у Вас бенефициарные владельцы – то есть физические лица, которые, в конечном счете, прямо или косвенно (через третьих лиц) имеют возможность контролировать Ваши действия?	<input type="checkbox"/> <b>НЕТ</b> (отсутствует лицо, контролирующее действия клиента) <input type="checkbox"/> <b>ДА</b> (при наличии отметки в графе «да» необходимо заполнить Анкету Бенефициарного владельца, а также предоставить копию документа, удостоверяющего личность. Если бенефициарных владельцев несколько, то Анкета заполняется на каждого) 1. Бенефициарный владелец №1 (Ф.И.О) _____ 2. Бенефициарный владелец №2 (Ф.И.О) _____
<b>IV. СВЕДЕНИЯ О СТАТУСЕ ПУБЛИЧНОГО ДОЛЖНОСТНОГО ЛИЦА</b>	
Являетесь ли Вы:	
Иностранном публичным должностным лицом – то есть публичным должностным лицом иностранного государства	<input type="checkbox"/> <b>НЕТ</b> <input type="checkbox"/> <b>ДА</b> (укажите Должность, наименование и адрес работодателя)

	Источник происхождения денежных средств
<b>Международным публичным должностным лицом</b> – то есть, международным гражданским служащим межгосударственной или межправительственной организации или лицом, уполномоченным действовать от имени такой организации	<input type="checkbox"/> <b>НЕТ</b> <input type="checkbox"/> <b>ДА</b> (укажите Должность, наименование и адрес работодателя)
<b>Российским публичным должностным лицом</b> – то есть, 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	<input type="checkbox"/> <b>НЕТ</b> <input type="checkbox"/> <b>ДА</b> (укажите Должность, наименование и адрес работодателя)
<b>Состоите ли Вы в родстве с лицом, занимающим должности, указанные выше</b>	<input type="checkbox"/> <b>НЕТ</b> <input type="checkbox"/> <b>ДА</b> (укажите Ф.И.О., Должность и степень родства)
<b>V. Сведения о доверительном собственнике (управляющем) иностранной структурой без образования юридического лица</b> Являетесь ли Вы доверительным собственником (управляющим) иностранной структуры без образования юридического лица, то есть физическим лицом, которое в соответствии с законодательством иностранного государства (территории), на основании договора или личного закона иностранной структуры без образования юридического лица вправе осуществлять деятельность по управлению денежными средствами или иным имуществом, направленную на извлечение дохода (прибыли) в интересах участников (пайщиков, доверителей или иных лиц) либо иных выгодоприобретателей такой иностранной структуры без образования юридического лица <input type="checkbox"/> <b>НЕТ</b> <input type="checkbox"/> <b>ДА</b> (укажите наименование иностранной структуры без образования юридического лица и ее организационную форму (в частности, фонд, партнерство, товарищество, траст, иная форма осуществления коллективных инвестиций и (или) доверительного управления)	
<b>VI. Сведения о протекторе иностранной структуры без образования юридического лица</b> Являетесь ли Вы протектором, то есть физическим лицом, которое в соответствии с законодательством иностранного государства (территории), на основании договора или личного закона иностранной структуры без образования юридического лица наделено полномочиями осуществлять контроль за действиями доверительного собственника (управляющего) иностранной структуры без образования юридического лица или участвует в ее деятельности <input type="checkbox"/> <b>НЕТ</b> <input type="checkbox"/> <b>ДА</b> (наименование иностранной структуры без образования юридического лица и ее организационной формы (в частности, фонд, партнерство, товарищество, траст, иная форма осуществления коллективных инвестиций и (или) доверительного управления)	
<b>Лицо, заполнившее анкету</b>	
<b>Дата оформления анкеты</b>	

**АНКЕТА<sup>1</sup> ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЯ  
№ ДОГОВОРА КЛИЕНТА \_\_\_\_\_**

*(в случае отсутствия сведений в графе проставляется – прочерк)*

Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего)		
Дата рождения		
Место рождения		
Гражданство		
Адрес	Места жительства (регистрации)	
	Места пребывания	
Документ, удостоверяющий личность	Наименование	
	Серия, номер	
	Кем выдан, код подразделения (при наличии)	
	Дата выдачи	
СНИЛС (при наличии)		
ИНН (при наличии)		
Телефон, адрес электронной почты (при наличии)		
Данные документов, подтверждающих право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (если наличие таких документов обязательно в соответствии с международными договорами Российской Федерации и законодательством Российской Федерации)		
Лицо, заполнившее анкету _____ (подпись) _____ (ФИО полностью) _____		

<sup>1</sup> Заполняется клиентом либо работником Фонда



**АНКЕТА БЕНЕФИЦИАРНОГО ВЛАДЕЛЬЦА**

№ договора \_\_\_\_\_

(в случае отсутствия сведений в графе проставляется – прочерк)

<input type="checkbox"/> При приеме на обслуживание		<input type="checkbox"/> При обновлении сведений
<b>I. СВЕДЕНИЯ О ФИЗИЧЕСКОМ ЛИЦЕ, НА КОТОРОЕ ЗАПОЛНЯЕТСЯ АНКЕТА</b>		
Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего)		
Дата рождения		
Место рождения		
Гражданство		
Адрес	Места жительства (регистрации)	
	Места пребывания	
Документ, удостоверяющий личность	Наименование	
	Серия (при наличии), номер	
	Кем выдан, код подразделения (при наличии)	
	Дата выдачи документа	
СНИЛС (при наличии)		
ИНН (при наличии)		
Адрес электронной почты (при наличии)		
Данные документов, подтверждающих право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (если наличие таких документов обязательно в соответствии с международными договорами Российской Федерации и законодательством Российской Федерации)		
Сведения, подтверждающие наличие у лица полномочий представителя: наименование, дата выдачи, срок действия, номер документа, на котором основаны полномочия представителя.		
<b>II. СВЕДЕНИЯ О СТАТУСЕ ПУБЛИЧНОГО ДОЛЖНОСТНОГО ЛИЦА</b>		
Являетесь ли Вы:		
<b>Иностранным публичным должностным лицом</b> – то есть публичным должностным лицом иностранного государства	<input type="checkbox"/> <b>НЕТ</b> <input type="checkbox"/> <b>ДА</b> (укажите Должность, наименование и адрес работодателя) _____ Источник происхождения денежных средств _____	
<b>Международным публичным должностным лицом</b> – то есть, международным гражданским служащим межгосударственной или межправительственной организации или лицом, уполномоченным действовать от имени такой организации	<input type="checkbox"/> <b>НЕТ</b> <input type="checkbox"/> <b>ДА</b> (укажите Должность, наименование и адрес работодателя) _____	
<b>Российским публичным должностным лицом</b> – то есть, 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	<input type="checkbox"/> <b>НЕТ</b> <input type="checkbox"/> <b>ДА</b> (укажите Должность, наименование и адрес работодателя) _____	
<b>Состоите ли Вы в родстве с лицом, занимающим должности, указанные выше</b>	<input type="checkbox"/> <b>НЕТ</b> <input type="checkbox"/> <b>ДА</b> (укажите Ф.И.О., Должность и степень родства) _____	
<b>Основание для отнесения физического лица к бенефициарному владельцу юридического лица</b>		
<input type="checkbox"/> физическое лицо имеет преобладающее участие (более 25 процентов) в капитале организации;		
<input type="checkbox"/> физическое лицо косвенно (через третьих лиц) имеет преобладающее участие (более 25%) в капитале организации;		
<input type="checkbox"/> физическое лицо владеет более 25% от общего числа акций организации с правом голоса;		
<input type="checkbox"/> физическое лицо имеет право (возможность), в том числе на основании договора оказывать прямое или косвенное (через третьих лиц) существенное влияние на принимаемые решения, использовать свои полномочия с целью оказания влияния на величину получаемого дохода		
<b>Лицо, заполнившее анкету</b>		
<b>Дата оформления анкеты</b>		

ФОРМА

**В АО НПФ ВТБ Пенсионный фонд**

**ЗАЯВЛЕНИЕ**  
**о производстве индексации размера назначенной негосударственной пенсии**

**Я,**

Фамилия: _____
Имя: _____
Отчество: _____
Дата рождения: « ____ » _____ г.;
место рождения: _____
Документ, удостоверяющий личность: (вид документа: _____)
Серия: _____ номер: _____ Дата выдачи: « ____ » _____ г.
Кем выдан: _____

Руководствуясь пунктом 5.6.7. Договора от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. № \_\_\_\_\_ и пунктом 8.15. Пенсионных правил АО НПФ ВТБ Пенсионный фонд (далее - Фонд), в срок не позднее 01 апреля года, следующего за годом подачи настоящего заявления, на основании произведенных Фондом актуарных расчетов прошу Фонд принять Решение о производстве индексации размера назначенной мне негосударственной пенсии за счет:

- дохода от размещения пенсионных резервов,
- дополнительно поступивших от вкладчика пенсионных взносов в мою пользу (в случае их наличия) и осуществлять выплату негосударственной пенсии в повышенном размере с учетом ее индексации, начиная с первой текущей выплаты после принятия Решения о производстве индексации размера назначенной мне негосударственной пенсии в течение не менее 12 месяцев (с учетом установленной Договором периодичности выплат).

Я ознакомлен (а) с Пенсионными правилами АО НПФ ВТБ Пенсионный фонд.

Регистрационный номер: _____
от « ____ » _____ года
Служебные отметки структурного подразделения АО НПФ ВТБ Пенсионный фонд

--

**(Подпись Участника)**

“ \_\_\_\_ ” \_\_\_\_\_

**(Дата заполнения заявления)**

Приложение №4  
к Договору негосударственного пенсионного  
обеспечения № \_\_\_\_\_  
от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

ФОРМА

**В АО НПФ ВТБ Пенсионный фонд**

**ЗАЯВЛЕНИЕ**  
**о расторжении договора негосударственного пенсионного обеспечения**  
**от \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_**

**Я,**

Фамилия: _____
Имя: _____
Отчество: _____
Дата рождения: «__» _____ г.; ИНН: _____
Номер страхового свидетельства ПФР: _____ - _____ - _____; Пол: <input type="checkbox"/> муж. <input type="checkbox"/> жен.; (указать при наличии)
Документ, удостоверяющий личность: (вид документа: _____)
Серия: _____ номер: _____ Дата выдачи: «__» _____ г.
Кем выдан: _____
Гражданство (страна): _____

<b>Адрес постоянной регистрации (прописки):</b>
Страна проживания: _____
Почтовый индекс: _____
Область (республика, край): _____
Район: _____ Населенный пункт(город, село, и т.п.): _____
Улица (проспект, переулок, и т.п.): _____
Номер дома (владения): _____ Номер корпуса (строения): _____ Номер квартиры: _____

<b>Адрес для корреспонденции: (если не совпадает с адресом регистрации):</b>
Страна: _____
Почтовый индекс: _____
Область (республика, край): _____
Район: _____ Населенный пункт(город, село, и т.п.): _____
Улица (проспект, переулок, и т.п.): _____
Номер дома (владения): _____ Номер корпуса (строения): _____ Номер квартиры: _____

Контактные телефоны: (\_\_\_\_\_) \_\_\_\_\_; (\_\_\_\_\_) \_\_\_\_\_

являюсь резидентом Российской Федерации\*  не являюсь резидентом Российской Федерации

\*В случае, если период моего фактического нахождения на территории РФ составит менее 183 дней в году, обязуюсь своевременно уведомить о данном обстоятельстве Фонд либо налоговые органы.

**Документы, прилагаемые к заявлению:**

- Копия паспорта или иного документа, удостоверяющего личность, возраст, место жительства Участника;
- Согласие на обработку персональных данных
- Анкета клиента - физического лица

Фонд: \_\_\_\_\_

Вкладчик: \_\_\_\_\_

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

\_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_

(иное, указать)

Копии прилагаемых документов должны быть заверены нотариально либо ответственным работником НПФ, либо уполномоченным работником агента НПФ по предъявлению оригиналов.

**прошу расторгнуть со мной указанный договор негосударственного пенсионного обеспечения и выплатить мне выкупную сумму\*\*:**

**банковским переводом по реквизитам:**

Лицевой счет на мое имя № \_\_\_\_\_

Банковская карта № \_\_\_\_\_

В \_\_\_\_\_  
(название банка, номер отделения / номер филиала банка)

Расчетный счет банка № \_\_\_\_\_

Корр. счет банка № \_\_\_\_\_

БИК банка \_\_\_\_\_ ИНН банка \_\_\_\_\_

\*\*Налогообложение выплат производится в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Регистрационный номер: \_\_\_\_\_

от "\_\_\_\_" \_\_\_\_\_ года

Служебные отметки структурного подразделения АО НПФ ВТБ Пенсионный фонд

\_\_\_\_\_

**(Подпись вкладчика)**

“ \_\_\_\_\_ ”  
\_\_\_\_\_ года

(Дата заполнения заявления)

ФОРМА

В Акционерное общество  
Негосударственный  
Пенсионный Фонд  
ВТБ Пенсионный фонд

**ЗАЯВЛЕНИЕ**  
**о назначении срочной негосударственной пенсии**  
**по договору негосударственного пенсионного обеспечения**  
от \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_

**Я,**

Фамилия: _____
Имя: _____
Отчество: _____
Дата рождения: «__» _____ г.; ИНН: _____
Номер страхового свидетельства ПФР: ____ - ____ - ____; Пол: <input type="checkbox"/> муж. <input type="checkbox"/> жен.; (указать при наличии)
Документ, удостоверяющий личность: (вид документа: _____)
Серия: _____ номер: _____ Дата выдачи: «__» _____ г.
Кем выдан: _____
Гражданство (страна): _____

**Адрес постоянной регистрации (прописки):**

Страна проживания: \_\_\_\_\_  
Почтовый индекс: \_\_\_\_\_  
Область (республика, край): \_\_\_\_\_  
Район: \_\_\_\_\_ Населенный пункт(город, село, и т.п.): \_\_\_\_\_  
Улица (проспект, переулок, и т.п.): \_\_\_\_\_  
Номер дома (владения): \_\_\_\_\_ Номер корпуса (строения): \_\_\_\_\_ Номер квартиры: \_\_\_\_\_

**Адрес для корреспонденции: (если не совпадает с адресом регистрации):**

Страна: \_\_\_\_\_  
Почтовый индекс: \_\_\_\_\_  
Область (республика, край): \_\_\_\_\_  
Район: \_\_\_\_\_ Населенный пункт(город, село, и т.п.): \_\_\_\_\_  
Улица (проспект, переулок, и т.п.): \_\_\_\_\_  
Номер дома (владения): \_\_\_\_\_ Номер корпуса (строения): \_\_\_\_\_ Номер квартиры: \_\_\_\_\_

Контактные телефоны: \_\_\_\_\_ ; \_\_\_\_\_

являюсь резидентом Российской Федерации\*

не являюсь резидентом Российской Федерации

\*В случае, если период моего фактического нахождения на территории РФ составит менее 183 дней в году, обязуюсь своевременно уведомить о данном обстоятельстве Фонд либо налоговые органы.

**прошу назначить мне срочную негосударственную пенсию со сроком выплат \_\_\_\_\_**  
**( \_\_\_\_\_ ) лет в связи с наступлением пенсионных оснований.**

Фонд: \_\_\_\_\_

Вкладчик: \_\_\_\_\_

**Прошу установить следующую периодичность пенсионных выплат:**

- ежемесячно       ежеквартально       один раз в полгода       один раз в год

**Документы, прилагаемые к заявлению:**

Копия паспорта или иного документа, удостоверяющего личность, возраст, место жительства Участника;

- \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_

(иное, указать)

Копии прилагаемых документов должны быть заверены нотариально либо ответственным работником НПФ, либо уполномоченным работником агента НПФ по предъявлению оригиналов.

**Выплату негосударственной пенсии\*\* прошу осуществлять:**

банковским переводом по реквизитам:

Лицевой счет на мое имя № \_\_\_\_\_

Банковская карта № \_\_\_\_\_

В \_\_\_\_\_  
(название банка, номер отделения / номер филиала банка)

Расчетный счет банка № \_\_\_\_\_

Корр. счет банка № \_\_\_\_\_

БИК банка \_\_\_\_\_      ИНН банка \_\_\_\_\_

\*\*Налогообложение выплат производится в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Обязуюсь в период выплаты негосударственной пенсии своевременно сообщать об изменении места жительства и платежных реквизитов.

Регистрационный номер: \_\_\_\_\_

от "\_\_\_\_\_" \_\_\_\_\_ года

Служебные отметки структурного подразделения АО НПФ ВТБ Пенсионный фонд

**(Подпись участника)**

\_\_\_\_\_

(Дата заполнения заявления)

Приложение №6  
к Договору негосударственного пенсионного  
обеспечения № \_\_\_\_\_  
от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

ФОРМА

В Акционерное общество  
Негосударственный  
Пенсионный Фонд  
ВТБ Пенсионный фонд

**ЗАЯВЛЕНИЕ**  
**о назначении негосударственной пенсии до исчерпания средств на именном**  
**пенсионном счете**  
**по договору негосударственного пенсионного обеспечения от**  
**№ \_\_\_\_\_**

**Я,**

Фамилия: _____	
Имя: _____	
Отчество: _____	
Дата рождения: «__» _____ г.; ИНН: _____	
<i>(указать при наличии)</i>	
Номер страхового свидетельства ПФР: _____ - _____ - _____; Пол: <input type="checkbox"/> муж. <input type="checkbox"/> жен.;	
Документ, удостоверяющий личность: (вид документа: _____)	
Серия: _____ номер: _____ Дата выдачи: «__» _____ г.	
Кем выдан: _____	
Гражданство (страна): _____	

**Адрес постоянной регистрации (прописки):**

Страна проживания: \_\_\_\_\_  
Почтовый индекс: \_\_\_\_\_  
Область (республика, край): \_\_\_\_\_  
Район: \_\_\_\_\_ Населенный пункт(город, село, и т.п.): \_\_\_\_\_  
Улица (проспект, переулок, и т.п.): \_\_\_\_\_  
Номер дома (владения): \_\_\_\_\_ Номер корпуса (строения): \_\_\_\_\_ Номер квартиры: \_\_\_\_\_

**Адрес для корреспонденции: (если не совпадает с адресом регистрации):**

Страна: \_\_\_\_\_  
Почтовый индекс: \_\_\_\_\_  
Область (республика, край): \_\_\_\_\_  
Район: \_\_\_\_\_ Населенный пункт(город, село, и т.п.): \_\_\_\_\_  
Улица (проспект, переулок, и т.п.): \_\_\_\_\_  
Номер дома (владения): \_\_\_\_\_ Номер корпуса (строения): \_\_\_\_\_ Номер квартиры: \_\_\_\_\_  
Контактные телефоны: (\_\_\_\_\_) \_\_\_\_\_; (\_\_\_\_\_) \_\_\_\_\_

являюсь резидентом Российской Федерации\*

не являюсь резидентом Российской Федерации

\*В случае, если период моего фактического нахождения на территории РФ составит менее 183 дней в году, обязуюсь своевременно уведомить о данном обстоятельстве Фонд либо налоговые органы.

Фонд: \_\_\_\_\_

Вкладчик: \_\_\_\_\_

**прошу назначить мне негосударственную пенсию до исчерпания средств на именном счете в связи с наступлением пенсионных оснований.**

**Прошу установить выплаты:**

\_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_\_ ) рублей  
цифрами прописью

**Прошу установить следующую периодичность пенсионных выплат:**

ежемесячно       ежеквартально       один раз в полгода       один раз в год

**Документы, прилагаемые к заявлению:**

Копия паспорта или иного документа, удостоверяющего личность, возраст, место жительства Участника;

- \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_

(иное, указать)

Копии прилагаемых документов должны быть заверены нотариально либо ответственным работником НПФ, либо уполномоченным работником агента НПФ по предъявлению оригиналов.

**Выплату негосударственной пенсии\*\* прошу осуществлять:**

банковским переводом по реквизитам:

Лицевой счет на мое имя № \_\_\_\_\_

Банковская карта № \_\_\_\_\_

в \_\_\_\_\_  
(название банка, номер отделения / номер филиала банка)

Расчетный счет банка № \_\_\_\_\_

Корр. счет банка № \_\_\_\_\_

БИК банка \_\_\_\_\_ ИНН банка \_\_\_\_\_

\*\*Налогообложение выплат производится в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Обязуюсь в период выплаты негосударственной пенсии своевременно сообщать об изменении места жительства и платежных реквизитов.

Регистрационный номер: \_\_\_\_\_

от " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ года

Служебные отметки структурного подразделения АО НПФ ВТБ Пенсионный фонд

(Подпись участника)

“ \_\_\_\_ ” \_\_\_\_\_

(Дата заполнения заявления)

Фонд: \_\_\_\_\_

Вкладчик: \_\_\_\_\_



ФОРМА

В Акционерное общество  
Негосударственный  
Пенсионный Фонд  
ВТБ Пенсионный фонд

**ЗАЯВЛЕНИЕ**  
**о назначении негосударственной пожизненной негосударственной пенсии**  
**по договору негосударственного пенсионного обеспечения от**  
**№ \_\_\_\_\_**

**Я,**

Фамилия: _____	
Имя: _____	
Отчество: _____	
Дата рождения: «__» _____ г.; ИНН: _____	
<i>(указать при наличии)</i>	
Номер страхового свидетельства ПФР: ____ - ____ - ____; Пол: <input type="checkbox"/> муж. <input type="checkbox"/> жен.;	
Документ, удостоверяющий личность: (вид документа: _____)	
Серия: _____ номер: _____ Дата выдачи: «__» _____ г.	
Кем выдан: _____	
Гражданство (страна): _____	

<b>Адрес постоянной регистрации (прописки):</b>
Страна проживания: _____
Почтовый индекс: _____
Область (республика, край): _____
Район: _____ Населенный пункт(город, село, и т.п.): _____
Улица (проспект, переулок, и т.п.): _____
Номер дома (владения): ____ Номер корпуса (строения): ____ Номер квартиры: ____

<b>Адрес для корреспонденции: (если не совпадает с адресом регистрации):</b>
Страна: _____
Почтовый индекс: _____
Область (республика, край): _____
Район: _____ Населенный пункт(город, село, и т.п.): _____
Улица (проспект, переулок, и т.п.): _____
Номер дома (владения): ____ Номер корпуса (строения): ____ Номер квартиры: ____

Контактные телефоны: (\_\_\_\_\_) \_\_\_\_\_; (\_\_\_\_\_) \_\_\_\_\_

являюсь резидентом Российской Федерации\*  не являюсь резидентом Российской Федерации

\*В случае, если период моего фактического нахождения на территории РФ составит менее 183 дней в году, обязуюсь своевременно уведомить о данном обстоятельстве Фонд либо налоговые органы.

Фонд: \_\_\_\_\_

Вкладчик: \_\_\_\_\_

**прошу назначить мне негосударственную пожизненную пенсию в связи с наступлением пенсионных оснований.**

**Прошу установить следующую периодичность пенсионных выплат:**

- ежемесячно       ежеквартально       один раз в полгода       один раз в год

**Документы, прилагаемые к заявлению:**

Копия паспорта или иного документа, удостоверяющего личность, возраст, место жительства Участника;

- \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_

(иное, указать)

Копии прилагаемых документов должны быть заверены нотариально либо ответственным работником НПФ, либо уполномоченным работником агента НПФ по предъявлению оригиналов.

**Выплату негосударственной пенсии\*\* прошу осуществлять:**

банковским переводом по реквизитам:

Лицевой счет на мое имя № \_\_\_\_\_

Банковская карта № \_\_\_\_\_

В \_\_\_\_\_

(название банка, номер отделения / номер филиала банка)

Расчетный счет банка № \_\_\_\_\_

Корр. счет банка № \_\_\_\_\_

БИК банка \_\_\_\_\_ ИНН банка \_\_\_\_\_

\*\*Налогообложение выплат производится в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Обязуюсь в период выплаты пожизненной пенсии ежегодно, в срок до 1 мая текущего года, 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 может быть удостоверена вкладчиком – юридическим лицом, либо иным способом, установленным действующим законодательством, а также своевременно сообщать об изменении места жительства и платежных реквизитов.

Регистрационный номер: \_\_\_\_\_

от “ \_\_\_\_ ” \_\_\_\_\_ года

Служебные отметки структурного подразделения АО НПФ ВТБ Пенсионный фонд

(Подпись участника)

“ \_\_\_\_ ” \_\_\_\_\_

(Дата заполнения заявления)

Фонд: \_\_\_\_\_

Вкладчик: \_\_\_\_\_

# Форма Договора негосударственного пенсионного обеспечения

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).

**Условием выбора Консервативного инвестиционного портфеля при заключении Договора является внесение первого пенсионного взноса в размере не менее 10 000 (Десяти тысяч) рублей в срок, указанный в пп. 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 вносятся в следующем порядке:

- перечислением на расчетный счет Фонда через Банк (посредством банковского перевода);
- 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);

Фонд: \_\_\_\_\_

Вкладчик: \_\_\_\_\_

- через лицо, являющееся агентом/посредником Фонда, уполномоченное на совершение таких действий (на основании заключенного с ним соответствующего договора).
- 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 28.12.2013 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 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 пп. 3.1.3 настоящего Договора, либо для подтверждения пенсионного основания в силу пп. 3.1.5 Договора.

4.2. Участник может подать заявление и документы, указанные в п. 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 (Пяти) лет.

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

Фонд: \_\_\_\_\_

Вкладчик: \_\_\_\_\_

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 (Сорока) 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 п. 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 (Тридцать) дней с даты уведомления Фонда о наступления пенсионных оснований у Участника.

4.7. В течение 30 (Тридцати) 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 (Тридцати пяти) 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 пп. 3.1.3 настоящего Договора «назначение страховой пенсии по инвалидности», либо в силу пп. 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 пп. 3.1.3 настоящего Договора «назначение страховой пенсии по инвалидности», либо в силу пп. 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

Фонд: \_\_\_\_\_

Вкладчик: \_\_\_\_\_

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 (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 Вкладчику (Участнику) по их обращению способом, указанным ими при обращении, информацию о состоянии их пенсионных счетов 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);

5.1.7. 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;

Фонд: \_\_\_\_\_

Вкладчик: \_\_\_\_\_

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 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 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 (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. 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.

5.2.7. Принимать решение об индексации назначенной Участнику негосударственной пенсии на основании произведенных Фондом актуарных расчетов и осуществлять индексацию негосударственных пенсий на основании заявления Участника о производстве индексации назначенной ему негосударственной пенсии (**Приложение №\_\_**, также форма заявления размещается на официальном сайте Фонда в сети «Интернет» по адресу: [www.vtbnpf.ru](http://www.vtbnpf.ru), поданного им в Фонд в соответствии с условиями, определенными настоящим договором.

5.2.8. 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 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 (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);

Фонд: \_\_\_\_\_

Вкладчик: \_\_\_\_\_

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 10 000 (Десяти 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 10 000 (Десяти 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 01 апреля 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 10 000 (Десяти 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 (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).

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.

5.5.5. Ежегодно, в срок до 31 декабря текущего года предоставлять в Фонд заявление о производстве индексации назначенной негосударственной пенсии **Приложение № \_\_**, также форма заявления размещается на официальном сайте Фонда в сети «Интернет» по адресу: [www.vtbnpf.ru](http://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 производстве индексации размера назначенной Участнику негосударственной пенсии. В случае, если Участник не обращается в Фонд на предмет индексации, срок выплаты негосударственной пенсии увеличивается

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

#### **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 течение 30 (Тридцати) календарных дней сообщить об этом в Фонд путем предоставления необходимой информации по почте либо при личном обращении 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.

Фонд: \_\_\_\_\_

Вкладчик: \_\_\_\_\_



5.6.4. 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 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 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 Фондом 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 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](http://www.vtbnpf.ru)), с приложением к заявлению следующих документов:

- паспорта правопреемника, или иной документ, удостоверяющий личность, возраст, место жительства;
- свидетельства о праве на наследство (для правопреемника, являющегося наследником по закону или по завещанию на основании документов о наследовании, установленных законодательством Российской Федерации);
- свидетельства о присвоении ИНН (при наличии);
- свидетельства 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. 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 (для резидентов, в соответствии со ст. 213.1 НК РФ).

6.6. Выплата выкупной суммы производится в течение 60 (Шестидесяти) календарных дней после получения Фондом документов, указанных в п. 6.4. настоящего Договора, путем перечисления денежных средств на лицевой счет правопреемника, открытый в Банке и указанный им при обращении в Фонд.

6.7. 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

Фонд: \_\_\_\_\_

Вкладчик: \_\_\_\_\_

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:

Свык. – выкупная сумма,

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

**Z =1 (Один).**

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 пенсионного счета), применяемых для расчета выкупной суммы, составляют:

Y =0 (Ноль) – при расторжении Договора, действующего на дату расторжения менее 1 (Одного) года.

Y =1 (Один) – при расторжении Договора, действующего на дату расторжения 1 (Один) год и более.

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

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

R – произведенные пенсионные выплаты.

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

Фонд: \_\_\_\_\_

Вкладчик: \_\_\_\_\_

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 (Шестидесяти) 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 недостижения 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.: 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):**

<b>Пол:</b>	
<b>Номер</b>	

от Фонда:

/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
М.П.

Вкладчик:

/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
подпись / расшифровка подписи

Фонд: \_\_\_\_\_

Вкладчик: \_\_\_\_\_

## Форма Договора негосударственного пенсионного обеспечения

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

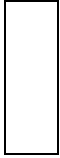
2.1. Вкладчик вносит пенсионные взносы в размере и сроки, устанавливаемые Приложением № \_ к Договору (Графиком уплаты пенсионных взносов), а в дальнейшем в случае их изменения - в порядке, установленном соответствующими Дополнительными соглашениями к Договору. В случае возникновения изменений, влияющих 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 пп. 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;

Фонд: \_\_\_\_\_

Вкладчик: \_\_\_\_\_



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 10 000 (Десяти 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 единовременного внесения пенсионных взносов в размере расчетной стоимости пенсионных обязательств.

2.6. Пенсионные взносы вносятся в следующем порядке:

- перечислением на расчетный счет Фонда через Банк (посредством банковского перевода);
- 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).

2.7. 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 (Тридцать) 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 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 28.12.2013 г. № 400-ФЗ «О страховых пенсиях», и при соблюдении условий, дающих право на назначение страховой пенсии по инвалидности, определяемых в

Фонд: \_\_\_\_\_

Вкладчик: \_\_\_\_\_

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 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 пп. 3.1.3 настоящего Договора, либо для подтверждения пенсионного основания в силу пп. 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 (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 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 (Тридцати пяти) 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.

Фонд: \_\_\_\_\_

Вкладчик: \_\_\_\_\_

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 п. 8.3. Правил;

4.4.4. непредоставления Участником, получающим негосударственную пенсию по пенсионному основанию, указанному в пп. 3.1.3 настоящего Договора «назначение страховой пенсии по инвалидности», либо в силу пп. 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 пп. 3.1.3 настоящего Договора «назначение страховой пенсии по инвалидности», либо в силу пп. 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 (Пяти) 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 течении 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);

5.1.7. Выдать Участнику, которому назначена негосударственная пенсия, Решение о назначении негосударственной пенсии;

Фонд: \_\_\_\_\_

Вкладчик: \_\_\_\_\_

- 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 к 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% (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. 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 (Десяти) дней со дня обращения в порядке, предусмотренном Фондом, в случае указания ими повторно в качестве способа получения указанной информации способа почтового отправления;
- 5.2.7. Направлять на формирование собственных средств долю от дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, после вычета вознаграждения управляющим

Фонд: \_\_\_\_\_

Вкладчик: \_\_\_\_\_



компаниям и специализированному депозитарию, в размере установленном Уставом Фонда, при условии соблюдения Фондом требований пп. 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 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 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 (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. 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 10 000 (Десяти 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 10 000 (Десяти 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 01 апреля 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 10 000 (Десяти 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:

Фонд: \_\_\_\_\_

Вкладчик: \_\_\_\_\_

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 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. 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 п. 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 (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);

5.6.6. 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 процентов).

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 пенсионных взносов, отраженная на именном пенсионном счете умершего Участника

Фонд: \_\_\_\_\_

Вкладчик: \_\_\_\_\_

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 или суммы, подлежащей переводу на именную пенсионный счет, открытый правопреемнику для выплаты ему негосударственной пенсии при наступлении у него пенсионных оснований, проводится на дату вынесения Фондом 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 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.vtbprf.ru](http://www.vtbprf.ru)), с приложением к заявлению следующих документов:

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

- для правопреемника, являющегося наследником по завещанию или по закону, 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 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. 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 (для резидентов, в соответствии со ст. 213.1 НК РФ).

6.8. Выплата выкупной суммы производится в течение 60 (Шестидесяти) календарных дней после получения Фондом документов, указанных в п. 6.6. настоящего Договора, путем перечисления денежных средств на лицевой счет правопреемника, открытый в Банке и указанный им при обращении в Фонд.

6.9. 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.

Фонд: \_\_\_\_\_

Вкладчик: \_\_\_\_\_

#### 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 (Шестьдесят) 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 (Тридцать) 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:

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

где:

Свык. - выкупная сумма,

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 (Одного) года.

Z = 1 (Один) - при расторжении Договора, действующего на дату расторжения более 1 (Одного) года.

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 пенсионного счета), применяемых для расчета выкупной суммы, составляют:

Y = 0 (Ноль) – при расторжении Договора, действующего на дату расторжения менее 1 (Одного) года.

Y = 1 (Один) – при расторжении Договора, действующего на дату расторжения 1 (Один) год и более.

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

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

R – произведенные пенсионные выплаты.

8.7. 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,

Фонд: \_\_\_\_\_

Вкладчик: \_\_\_\_\_

отраженных на именном пенсионном счете Участника (Участников), за вычетом произведенных Фондом пенсионных выплат.

8.8. Выплата выкупной суммы или перевод выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд производится Фондом в срок не позднее 60 (Шестидесяти) дней с момента расторжения настоящего 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 недостижения 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.: 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):**

<b>Пол:</b>	
<b>Номер:</b>	

--

--

--

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

Фонд: \_\_\_\_\_

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:**

**Вкладчик:**

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
М.П.

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
подпись      расшифровка подписи

Фонд: \_\_\_\_\_

Вкладчик: \_\_\_\_\_

**Для вкладчиков физических лиц,  
заключающих договор в свою пользу или в пользу третьего лица**



**Договор негосударственного пенсионного обеспечения**

№ \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

г. Москва

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 202\_\_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.), 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 пользу лица, указанного в п. 1.2. Договора, 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:**

а) в свою пользу,  
являясь  
Участником

б) в пользу  
третьего лица

--	--

(Ф.И.О. Участника)

1.3. Акцептом Договора является единовременное поступление **первого пенсионного взноса**, перечисленного Вкладчиком на расчетный счет Фонда в порядке, определенном п. 2.2. Договора, по реквизитам Фонда, указанным в Разделе 10 Договора, в размере не менее 50 (Пятидесяти) копеек.

**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](http://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](http://www.vtbnpf.ru), содержащей необходимый перечень документов и требования к предоставляемым в Фонд документам в целях его расторжения, ознакомлен и согласен;

- с формой заявления о замене третьего лица по Договору негосударственного пенсионного обеспечения, размещенной на официальном сайте Фонда в сети «Интернет» по адресу: [www.vtbnpf.ru](http://www.vtbnpf.ru), ознакомлен и согласен (для Вкладчиков, перечисляющих пенсионные взносы в пользу третьего лица);

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 50 (Пятидесяти) 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 информационных и технических сообщений, связанных с работой Фонда, по электронной почте.

1.4.6. Вкладчик подтверждает получение им согласия третьих лиц, в пользу которых вносит (перечисляет) пенсионные взносы в Фонд, на передачу их персональных данных на обработку Фондом и уполномоченными им лицами, указанными в пп. 1.4.4. настоящего Договора.

## 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 «Сбалансированный инвестиционный портфель», включающий в себя средства пенсионных резервов, формируемых за счет: акций, облигаций, депозитов, денежных средств на расчетном счете, других финансовых инструментов, разрешенных законодательством. Условия смены «Сбалансированного инвестиционного портфеля» определены в пп. 5.4.4.- 5.4.5. Договора.

2.4. **Первый пенсионный взнос** перечисляется на расчетный счет Фонда Вкладчиком в валюте Российской Федерации одним из способов, указанных в п. 2.2. Договора, в том числе: с использованием сервиса «НПО-Онлайн» по реквизитам Фонда, указанным в Разделе 10 Договора.

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 сервиса «НПО-Онлайн», либо банковского перевода, либо перевода со счета, открытого Вкладчиком в Банке ВТБ (ПАО), по реквизитам Фонда, указанным в Разделе 10 Договора (**платежный документ должен содержать фамилию, имя и отчество Участника, в пользу которого перечислен пенсионный взнос, а также номер и дату Договора**). Пенсионные взносы уплачиваются Вкладчиком в валюте Российской Федерации. Расходы, связанные с переводом платежа, возлагаются на Вкладчика.

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

2.7. 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 предъясвляет 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](http://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).

4.10.4. 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.

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

4.11.1. утраты Участником пенсионного основания;

4.11.2. исчерпания средств, отраженных в рамках именного пенсионного счета;

4.11.3. 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](http://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 инвестиционные портфели Фонда: «Сбалансированный инвестиционный портфель» и «Консервативный инвестиционный портфель» в соответствии с Инвестиционной стратегией Фонда 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 производстве индексации назначенной ему негосударственной пенсии (размещено на официальном сайте Фонда в сети «Интернет» по адресу: [www.vtbnprf.ru](http://www.vtbnprf.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.vtbnprf.ru](http://www.vtbnprf.ru)), либо по требованию Фонда.

5.3.8. Письменно известить Фонд о назначении негосударственной пенсии Участнику за 45 (Сорок пять) календарных дней до наступления даты, с которой начинаются выплаты негосударственной пенсии.

5.3.9. Письменно известить Участника о назначении ему негосударственной пенсии, в календарном периоде, с которого начинаются ее выплаты, и о необходимости обратиться в Фонд с соответствующим заявлением для получения «Решения о назначении негосударственной пенсии» (в случае, если Вкладчик и Участник не совпадают в одном лице).

5.3.10. 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. В соответствии с условиями настоящего Договора выбрать Сбалансированный 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](http://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.

5.4.5. Право Вкладчика на возможность смены инвестиционного портфеля возникает только при условии соблюдения Вкладчиком требований пп. 5.4.4. Договора.

5.4.6. 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.

5.4.7. По соглашению с Фондом изменять условия Договора.

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

5.4.9. До возникновения у Участника права требования по настоящему Договору (наступления у Участника пенсионного основания в соответствии с п. 3.1. Договора) заменить Участника (указанное Вкладчиком третье лицо, в пользу которого Вкладчиком перечисляются пенсионные взносы) путем подписания с Фондом соответствующего дополнительного соглашения к Договору.

5.4.10. 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](http://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 изменения условий негосударственного пенсионного обеспечения 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](http://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 производстве индексации назначенной негосударственной пенсии (размещено на официальном сайте Фонда в сети «Интернет» по адресу: [www.vtbnpf.ru](http://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 производстве 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, заключившего Договор в свою пользу, либо Участника после назначения ему негосударственной является (-ются):

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

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

- правопреемники, являющиеся наследниками по закону соответствующей очереди, обратившиеся в Фонд в установленные сроки.

**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. 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 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 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](http://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 (для резидентов, 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), заключившему Договор в свою пользу, либо на основании заявления Вкладчика (Участника), заключившего Договор в свою пользу, переводит выкупную сумму в другой Фонд, при наличии письменного уведомления другого Фонда о заключении с ним пенсионного договора и указанием реквизитов расчетного счета для перевода выкупной суммы. Участник, в пользу которого заключен настоящий Договор, приобретает право на получение выкупной суммы/перевод выкупной суммы в другой Фонд только после назначения ему негосударственной пенсии.

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 = 0,8 (Ноль целых восемь десятых) при расторжении Договора, действующего на дату расторжения менее 1 (Одного) года;

Z = 1 (Один) при расторжении Договора, действующего на дату расторжения 1 (Один) год и более.

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 1 (Одного) года;

Y = 1 (Один) – при расторжении Договора, действующего на дату расторжения 1 (Один) год и более.

I – доход, отраженный на именном пенсионном счете, на дату расторжения Договора;

R – произведенные пенсионные выплаты.

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

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 (Одному).

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](http://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., 5.4.7., 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. с Пенсионными правилами Фонда, размещенными на официальном сайте Фонда в сети «Интернет» по адресу: [www.vtbnpf.ru](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:

#### Полное наименование:

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):

#### Адрес электронной почты:

### Участник:

#### № страхового свидетельства ПФР

#### (при наличии):

#### Дата рождения:

#### ИНН (при наличии):

#### Вид и данные документа, удостоверяющего личность/для Участника младше 14 лет - Свидетельство о рождении

#### Серия:

#### Дата выдачи:

#### Кем выдан документ:

#### Место рождения:

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

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

от Фонда:

\_\_\_\_\_  
М.П.

/

**Для вкладчиков физических лиц,  
заключающих договор в свою пользу или в пользу третьего лица**



**Договор негосударственного пенсионного обеспечения**

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

г. Москва

«\_\_» \_\_\_\_\_ 202\_ 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.), 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 пользу лица, указанного в п. 1.2. Договора, 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:**

а) в свою пользу,  
являясь  
Участником

б) в пользу  
третьего лица

--	--

(Ф.И.О. Участника)

1.3. Акцептом Договора является единовременное поступление **первого пенсионного взноса**, перечисленного Вкладчиком на расчетный счет Фонда в порядке, определенном п. 2.2. Договора, по реквизитам Фонда, указанным в Разделе 10 Договора, в размере не менее 3 000 (Трех тысяч) рублей 00 копеек в случае, указанном в пп. «а» п. 1.2. Договора и в размере не менее 10 000 (Десяти тысяч) рублей 00 копеек, в случае, указанном в пп. «б» п. 1.2. Договора 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](http://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](http://www.vtbnpf.ru), содержащей необходимый перечень документов и требования к предоставляемым в Фонд документам в целях его расторжения, ознакомлен и согласен;
- с формой заявления о замене третьего лица по Договору негосударственного пенсионного обеспечения, размещенной на официальном сайте Фонда в сети «Интернет» по адресу: [www.vtbnpf.ru](http://www.vtbnpf.ru), ознакомлен и согласен (для Вкладчиков, перечисляющих пенсионные взносы в пользу третьего лица);

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 3 000 (Трех тысяч) рублей 00 копеек (в случае, указанном в пп. «а» п. 1.2. Договора) либо не менее 10 000 (Десяти тысяч) рублей 00 копеек (в случае, указанном в пп. «б» п. 1.2. Договора) 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 информационных и технических сообщений, связанных с работой Фонда, по электронной почте.

1.4.6. Вкладчик подтверждает получение им согласия третьих лиц, в пользу которых вносит (перечисляет) пенсионные взносы в Фонд, на передачу их персональных данных на обработку Фондом и уполномоченными им лицами, указанными в пп. 1.4.4. настоящего Договора.

## **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: акций, облигаций, депозитов, денежных средств на расчетном счете, других финансовых инструментов, разрешенных законодательством. Условия смены «Консервативного инвестиционного портфеля» определены в пп. 5.4.4.-5.4.5. Договора.

2.4. **Первый пенсионный взнос** перечисляется на расчетный счет Фонда Вкладчиком в валюте Российской Федерации одним из способов, указанных в п. 2.2. Договора, в том числе: с использованием сервиса «НПО-Онлайн» по реквизитам Фонда, указанным в Разделе 10 Договора.

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 сервиса «НПО-Онлайн», либо банковского перевода, либо перевода со счета, открытого Вкладчиком в Банке ВТБ (ПАО), по реквизитам Фонда, указанным в Разделе 10 Договора (**платежный документ должен содержать фамилию, имя и отчество Участника, в пользу которого перечислен пенсионный взнос, а также номер и дату Договора**). Пенсионные взносы уплачиваются Вкладчиком в валюте Российской Федерации. Расходы, связанные с переводом платежа, возлагаются на Вкладчика.

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

2.7. 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](http://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).

4.10.4. 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, единовременно 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.

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

4.11.1. утраты Участником пенсионного основания;

4.11.2. истощения средств, отраженных в рамках именного пенсионного счета;

4.11.3. 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](http://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 инвестиционные портфели Фонда: «Сбалансированный инвестиционный портфель» и «Консервативный инвестиционный портфель» в соответствии с Инвестиционной стратегией Фонда 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](http://www.vtbnpf.ru)), поданного им в Фонд в соответствии с условиями, определенными настоящим договором, для Участника, которому установлен срок выплат, до исчерпания средств на именованном 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](http://www.vtbnpf.ru)), либо по требованию Фонда.

5.3.8. Письменно известить Фонд о назначении негосударственной пенсии Участнику за 45 (Сорок пять) календарных дней до наступления даты, с которой начинаются выплаты негосударственной пенсии.

5.3.9. Письменно известить Участника о назначении ему негосударственной пенсии, в календарном периоде, с которого начинаются ее выплаты, и о необходимости обратиться в Фонд с соответствующим заявлением для получения «Решения о назначении негосударственной пенсии» (в случае, если Вкладчик и Участник не совпадают в одном лице).

5.3.10. 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. 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](http://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.
- 5.4.5. Право Вкладчика на возможность смены инвестиционного портфеля возникает только при условии соблюдения Вкладчиком требований пп. 5.4.4. Договора.
- 5.4.6. 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.
- 5.4.7. По соглашению с Фондом изменять условия Договора.
- 5.4.8. Получать бесплатные консультации в Фонде по вопросам негосударственного пенсионного обеспечения.
- 5.4.9. До возникновения у Участника права требования по настоящему Договору (наступления у Участника пенсионного основания в соответствии с п. 3.1. Договора) заменить Участника (указанное Вкладчиком третье лицо, в пользу которого Вкладчиком перечисляются пенсионные взносы) путем подписания с Фондом соответствующего дополнительного соглашения к Договору.
- 5.4.10. 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](http://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 изменения условий негосударственного пенсионного обеспечения 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](http://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 производстве индексации назначенной негосударственной пенсии (размещено на официальном сайте Фонда в сети «Интернет» по адресу: [www.vtbnpf.ru](http://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 производстве 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, заключившего Договор в свою пользу, либо Участника после назначения ему негосударственной пенсии является (-ются):

- правопреемники, указанные в заявлении по установленной форме, размещенном на официальном сайте Фонда в сети «Интернет» по адресу: [www.vtbnpf.ru](http://www.vtbnpf.ru) и предоставленном в Фонд, либо
- правопреемники, являющиеся наследниками по завещанию на основании документов о наследовании, установленных законодательством Российской Федерации, либо
- правопреемники, являющиеся наследниками по закону соответствующей очереди, обратившиеся в Фонд в установленные сроки.

**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. 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 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 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](http://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 (для резидентов, 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), заключившему Договор в свою пользу, либо на основании заявления Вкладчика (Участника), заключившего Договор в свою пользу, переводит выкупную сумму в другой Фонд, при наличии письменного уведомления другого Фонда о заключении с ним пенсионного договора и указанием реквизитов расчетного счета для перевода выкупной суммы. Участник, в пользу которого заключен настоящий Договор, приобретает право на получение выкупной суммы/перевод выкупной суммы в другой Фонд только после назначения ему негосударственной пенсии.

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:

**Свык. = ZСвзн. + Y I - ZR**

где:

Свык.- выкупная сумма,

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

Z = 0,8 (Ноль целых восемь десятых) при расторжении Договора, действующего на дату расторжения менее 1 (Одного) года;

Z = 1 (Один) при расторжении Договора, действующего на дату расторжения 1 (Один) год и более.

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 1 (Одного) года;

Y = 1 (Один) – при расторжении Договора, действующего на дату расторжения 1 (Один) год и более.

I – доход, отраженный на именном пенсионном счете, на дату расторжения Договора;

R – произведенные пенсионные выплаты.

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

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 (Одному).

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](http://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 Фонда 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., 5.4.7., 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. с Пенсионными правилами Фонда, размещенными на официальном сайте Фонда в сети «Интернет» по адресу: [www.vtbnpf.ru](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](http://www.vtbnpf.ru)).

## 10. Реквизиты и подписи Сторон

### Фонд:

#### **Полное наименование:**

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):

Адрес электронной  
почты:

### Участник:

#### **№ страхового свидетельства ПФР**

#### **(при наличии):**

#### **Дата рождения:**

	Пол:	
Паспорт гражданина РФ		
	Номер:	


	Пол:	

**ИНН (при наличии):**

*Вид и данные документа, удостоверяющего личность/для Участника младше 14 лет - Свидетельство о рождении*

*Серия:*

*Номер:*

*Дата выдачи:*

*Кем выдан документ:*

*Место рождения:*

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

--

**Адрес для корреспонденции (с указанием почтового индекса):**

*(не заполняется, если совпадает с адресом постоянной регистрации)*

--

**от Фонда:**

\_\_\_\_\_/

М.П.

/

## Форма Договора негосударственного пенсионного обеспечения

Для вкладчиков физических лиц,  
заключающих договор в свою пользу или в пользу третьего лица



### Договор негосударственного пенсионного обеспечения

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

г. Москва

«\_\_» \_\_\_\_\_ 202\_ 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.), 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 пользу лица, указанного в п. 1.2. Договора, 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:

а) в свою пользу,  
являясь  
Участником

б) в пользу  
третьего лица

--	--

(Ф.И.О. Участника)

1.3. Акцептом Договора является единовременное поступление **первого пенсионного взноса**, перечисленного Вкладчиком на расчетный счет Фонда в порядке, определенном п. 2.2. Договора, по реквизитам Фонда, указанным в Разделе 10 Договора, в размере не менее 3 000 (Трех тысяч) рублей 00 копеек в случае, указанном в пп. «а» п. 1.2. Договора и в размере не менее 10 000 (Десяти тысяч) рублей 00 копеек, в случае, указанном в пп. «б» п. 1.2. Договора 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](http://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.vtbnprf.ru](http://www.vtbnprf.ru), содержащей необходимый перечень документов и требования к предоставляемым в Фонд документам в целях его расторжения, ознакомлен и согласен;
- с формой заявления о замене третьего лица по Договору негосударственного пенсионного обеспечения, размещенной на официальном сайте Фонда в сети «Интернет» по адресу: [www.vtbnprf.ru](http://www.vtbnprf.ru), ознакомлен и согласен (для Вкладчиков, перечисляющих пенсионные взносы в пользу третьего лица);

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 3 000 (Трех тысяч) рублей 00 копеек (в случае, указанном в пп. «а» п. 1.2. Договора) либо не менее 10 000 (Десяти тысяч) рублей 00 копеек (в случае, указанном в пп. «б» п. 1.2. Договора) 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 информационных и технических сообщений, связанных с работой Фонда, по электронной почте.

1.4.6. Вкладчик подтверждает получение им согласия третьих лиц, в пользу которых вносит (перечисляет) пенсионные взносы в Фонд, на передачу их персональных данных на обработку Фондом и уполномоченными им лицами, указанными в пп. 1.4.4. настоящего Договора.

## **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 «Сбалансированный инвестиционный портфель», включающий в себя средства пенсионных резервов, формируемых за счет: акций, облигаций, депозитов, денежных средств на расчетном счете, других финансовых инструментов, разрешенных законодательством. Условия смены «Сбалансированного инвестиционного портфеля» определены в пп. 5.4.4.-5.4.5. Договора.

2.4. **Первый пенсионный взнос** перечисляется на расчетный счет Фонда Вкладчиком в валюте Российской Федерации одним из способов, указанных в п. 2.2. Договора, в том числе: с использованием сервиса «НПО-Онлайн» по реквизитам Фонда, указанным в Разделе 10 Договора.

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 сервиса «НПО-Онлайн», либо банковского перевода, либо перевода со счета, открытого Вкладчиком в Банке ВТБ (ПАО), по реквизитам Фонда, указанным в Разделе 10 Договора (**платежный документ должен содержать фамилию, имя и отчество Участника, в пользу которого перечислен пенсионный взнос, а также номер и дату Договора**). Пенсионные взносы уплачиваются Вкладчиком в валюте Российской Федерации. Расходы, связанные с переводом платежа, возлагаются на Вкладчика.

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

2.7. 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 предъясняет 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](http://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).

4.10.4. 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, единовременно 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.

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

4.11.1. утраты Участником пенсионного основания;

4.11.2. истощения средств, отраженных в рамках именного пенсионного счета;

4.11.3. 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](http://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 инвестиционные портфели Фонда: «Сбалансированный инвестиционный портфель» и «Консервативный инвестиционный портфель» в соответствии с Инвестиционной

стратегией Фонда 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](http://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](http://www.vtbnpf.ru)), либо по требованию Фонда.

5.3.8. Письменно известить Фонд о назначении негосударственной пенсии Участнику за 45 (Сорок пять) календарных дней до наступления даты, с которой начинаются выплаты негосударственной пенсии.

5.3.9. Письменно известить Участника о назначении ему негосударственной пенсии, в календарном периоде, с которого начинаются ее выплаты, и о необходимости обратиться в Фонд с соответствующим заявлением для получения «Решения о назначении негосударственной пенсии» (в случае, если Вкладчик и Участник не совпадают в одном лице).

5.3.10. 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. В соответствии с условиями настоящего Договора выбрать Сбалансированный 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](http://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.

5.4.5. Право Вкладчика на возможность смены инвестиционного портфеля возникает только при условии соблюдения Вкладчиком требований пп. 5.4.4. Договора.

5.4.6. 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.

5.4.7. По соглашению с Фондом изменять условия Договора.

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

5.4.9. До возникновения у Участника права требования по настоящему Договору (наступления у Участника пенсионного основания в соответствии с п. 3.1. Договора) заменить Участника (указанное Вкладчиком третье лицо, в пользу которого Вкладчиком перечисляются пенсионные взносы) путем подписания с Фондом соответствующего дополнительного соглашения к Договору.

5.4.10. 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](http://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 изменения условий негосударственного пенсионного обеспечения 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](http://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 производстве индексации назначенной негосударственной пенсии (размещено на официальном сайте Фонда в сети «Интернет» по адресу: [www.vtbnpf.ru](http://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 производстве 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, заключившего Договор в свою пользу, либо Участника после назначения ему негосударственной пенсии является (-ются):

- правопреемники, указанные в заявлении по установленной форме, размещенном на официальном сайте Фонда в сети «Интернет» по адресу: [www.vtbnpf.ru](http://www.vtbnpf.ru) и предоставленном в Фонд, либо
- правопреемники, являющиеся наследниками по завещанию на основании документов о наследовании, установленных законодательством Российской Федерации, либо
- правопреемники, являющиеся наследниками по закону соответствующей очереди, обратившиеся в Фонд в установленные сроки.

**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. 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 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 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](http://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 (для резидентов, 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), заключившему Договор в свою пользу, либо на основании заявления Вкладчика (Участника), заключившего Договор в свою пользу, переводит выкупную сумму в другой Фонд, при наличии письменного уведомления другого Фонда о заключении с ним пенсионного договора и указанием реквизитов расчетного счета для перевода выкупной суммы. Участник, в пользу которого заключен настоящий Договор, приобретает право на получение выкупной суммы/перевод выкупной суммы в другой Фонд только после назначения ему негосударственной пенсии.

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:

**Свык. = ZСвзн. + Y I - ZR**

где:

Свык. - выкупная сумма,

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

Z = 0,8 (Ноль целых восемь десятых) при расторжении Договора, действующего на дату расторжения менее 1 (Одного) года;

Z = 1 (Один) при расторжении Договора, действующего на дату расторжения 1 (Один) год и более.

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 1 (Одного) года;

Y = 1 (Один) – при расторжении Договора, действующего на дату расторжения 1 (Один) год и более.

I – доход, отраженный на именном пенсионном счете, на дату расторжения Договора;

R – произведенные пенсионные выплаты.

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

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 (Одному).

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](http://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 Фонда 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., 5.4.7., 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. с Пенсионными правилами Фонда, размещенными на официальном сайте Фонда в сети «Интернет» по адресу: [www.vtbnpf.ru](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:

#### **Полное наименование:**

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):**

#### **Адрес электронной почты:**

№ страхового свидетельства		
ПФР:		
Дата рождения:		Пол:
ИНН (при наличии):		
Документ, удостоверяющий личность (вид документа):		
Серия:		
Дата выдачи:		Номер
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):		
Адрес электронной почты:		

### Участник:

#### **№ страхового свидетельства ПФР (при наличии):**

#### **Дата рождения:**

#### **ИНН (при наличии):**

№ страхового свидетельства ПФР (при наличии):		
Дата рождения:		Пол:
ИНН (при наличии):		

*Вид и данные документа, удостоверяющего личность/для Участника младше 14 лет - Свидетельство о рождении*

*Серия:*

*Дата выдачи:*

*Кем выдан документ:*

*Место рождения:*

	<i>Номер:</i>	

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

--

***Адрес для корреспонденции (с указанием почтового индекса):***

*(не заполняется, если совпадает с адресом постоянной регистрации)*

--

**от Фонда:**

\_\_\_\_\_ /

М.П.

/

Форма Договора негосударственного пенсионного обеспечения

**Для вкладчиков физических лиц,  
заключающих договор в свою пользу или в пользу третьего лица**



**Договор негосударственного пенсионного обеспечения**

№ \_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_

г. Москва

«\_\_» \_\_\_\_\_ 202\_ 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.), 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 пользу лица, указанного в п. 1.2. Договора, 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:**

а) в свою пользу,  
являясь  
Участником

б) в пользу  
третьего лица

(Ф.И.О. Участника)

1.3. Акцептом Договора является единовременное поступление **первого пенсионного взноса**, перечисленного Вкладчиком на расчетный счет Фонда в порядке, определенном п. 2.2. Договора, по реквизитам Фонда, указанным в Разделе 10 Договора, в размере не менее 3 000 (Трех тысяч) рублей 00 копеек в случае, указанном в пп. «а» п. 1.2. Договора и в размере не менее 10 000 (Десяти тысяч) рублей 00 копеек, в случае, указанном в пп. «б» п. 1.2. 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](http://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](http://www.vtbnpf.ru), содержащей необходимый перечень документов и требования к предоставляемым в Фонд документам в целях его расторжения, ознакомлен и согласен;
- с формой заявления о замене третьего лица по Договору негосударственного пенсионного обеспечения, размещенной на официальном сайте Фонда в сети «Интернет» по адресу: [www.vtbnpf.ru](http://www.vtbnpf.ru), ознакомлен и согласен (для Вкладчиков, перечисляющих пенсионные взносы в пользу третьего лица);

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 3 000 (Трех тысяч) рублей 00 копеек (в случае, указанном в пп. «а» п. 1.2. Договора) либо не менее 10 000 (Десяти тысяч) рублей 00 копеек (в случае, указанном в пп. «б» п. 1.2. Договора) 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 информационных и технических сообщений, связанных с работой Фонда, по электронной почте.

1.4.6. Вкладчик подтверждает получение им согласия третьих лиц, в пользу которых вносит (перечисляет) пенсионные взносы в Фонд, на передачу их персональных данных на обработку Фондом и уполномоченными им лицами, указанными в пп. 1.4.4. настоящего Договора.

## 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 «Сбалансированный инвестиционный портфель», включающий в себя средства пенсионных резервов, формируемых за счет: акций, облигаций, депозитов, денежных средств на расчетном счете, других финансовых инструментов, разрешенных законодательством. Условия смены «Сбалансированного инвестиционного портфеля» определены в пп. 5.4.4.-5.4.5. Договора.

2.4. **Первый пенсионный взнос** перечисляется на расчетный счет Фонда Вкладчиком в валюте Российской Федерации одним из способов, указанных в п. 2.2. Договора, в том числе: с использованием сервиса «НПО-Онлайн» по реквизитам Фонда, указанным в Разделе 10 Договора.

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 сервиса «НПО-Онлайн», либо банковского перевода, либо перевода со счета, открытого Вкладчиком в Банке ВТБ (ПАО), по реквизитам Фонда, указанным в Разделе 10 Договора (**платежный документ должен**

**содержать фамилию, имя и отчество Участника, в пользу которого перечислен пенсионный взнос, а также номер и дату Договора).** Пенсионные взносы уплачиваются Вкладчиком в валюте Российской Федерации. Расходы, связанные с переводом платежа, возлагаются на Вкладчика.

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

2.7. 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](http://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).

4.10.4. 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, единовременно 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.

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

4.11.1. утраты Участником пенсионного основания;

4.11.2. исчерпания средств, отраженных в рамках именного пенсионного счета;

4.11.3. 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](http://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 инвестиционные портфели Фонда: «Сбалансированный инвестиционный портфель» и «Консервативный инвестиционный портфель» в соответствии с Инвестиционной стратегией Фонда 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 производстве индексации назначенной ему негосударственной пенсии (размещено на официальном сайте Фонда в сети «Интернет» по адресу: [www.vtbnpf.ru](http://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](http://www.vtbnpf.ru)), либо по требованию Фонда.

5.3.8. Письменно известить Фонд о назначении негосударственной пенсии Участнику за 45 (Сорок пять) календарных дней до наступления даты, с которой начинаются выплаты негосударственной пенсии.

5.3.9. Письменно известить Участника о назначении ему негосударственной пенсии, в календарном периоде, с которого начинаются ее выплаты, и о необходимости обратиться в Фонд с соответствующим заявлением для получения «Решения о назначении негосударственной пенсии» (в случае, если Вкладчик и Участник не совпадают в одном лице).

5.3.10. 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. В соответствии с условиями настоящего Договора выбрать Сбалансированный 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](http://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.

5.4.5. Право Вкладчика на возможность смены инвестиционного портфеля возникает только при условии соблюдения Вкладчиком требований пп. 5.4.4. Договора.

5.4.6. 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.

5.4.7. По соглашению с Фондом изменять условия Договора.

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

5.4.9. До возникновения у Участника права требования по настоящему Договору (наступления у Участника пенсионного основания в соответствии с п. 3.1. Договора) заменить Участника (указанное Вкладчиком третье лицо, в пользу которого Вкладчиком перечисляются пенсионные взносы) путем подписания с Фондом соответствующего дополнительного соглашения к Договору.

5.4.10. 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](http://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 изменения условий негосударственного пенсионного обеспечения 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](http://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 производстве индексации назначенной негосударственной пенсии (размещено на официальном сайте Фонда в сети «Интернет» по адресу: [www.vtbnpf.ru](http://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 производстве 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, заключившего Договор в свою пользу, либо Участника после назначения ему негосударственной пенсии является (-ются):

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

- правопреемники, являющиеся наследниками по завещанию на основании документов о наследовании, установленных законодательством Российской Федерации, либо
- правопреемники, являющиеся наследниками по закону соответствующей очереди, обратившиеся в Фонд в установленные сроки.

**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. 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 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 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](http://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 (для резидентов, 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), заключившему Договор в свою пользу, либо на основании заявления Вкладчика (Участника), заключившего Договор в свою пользу, переводит выкупную сумму в другой Фонд, при наличии письменного уведомления другого Фонда о заключении с ним пенсионного договора и указанием реквизитов расчетного счета для перевода выкупной суммы. Участник, в пользу которого заключен настоящий Договор, приобретает право на получение выкупной суммы/перевод выкупной суммы в другой Фонд только после назначения ему негосударственной пенсии.

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:

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

где:

Свык.- выкупная сумма,

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

Z = 0,8 (Ноль целых восемь десятых) при расторжении Договора, действующего на дату расторжения менее 1 (Одного) года;

Z = 1 (Один) при расторжении Договора, действующего на дату расторжения 1 (Один) год и более.

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 1 (Одного) года;

Y = 1 (Один) – при расторжении Договора, действующего на дату расторжения 1 (Один) год и более.

I – доход, отраженный на именном пенсионном счете, на дату расторжения Договора;

R – произведенные пенсионные выплаты.

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

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 (Одному).

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](http://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 Фонда 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., 5.4.7., 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. с Пенсионными правилами Фонда, размещенными на официальном сайте Фонда в сети «Интернет» по адресу: [www.vtbnpf.ru](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](http://www.vtbnpf.ru)).

## 10. Реквизиты и подписи Сторон

<b>Фонд:</b>	<b>Вкладчик:</b>		
<b>Полное наименование:</b> Акционерное общество Негосударственный пенсионный Фонд ВТБ Пенсионный фонд <b>Место нахождения:</b> г. Москва  <b>Адрес для визитов:</b> 109147, г. Москва, ул. Воронцовская, д. 43, стр. 1  Тел.: 8(800)775-25-35	<b>№ страхового свидетельства ПФР:</b>		
	<b>Дата рождения:</b>		<b>Пол</b> :
	<b>ИНН (при наличии):</b>		
	<b>Документ, удостоверяющий личность (вид документа):</b>	Паспорт гражданина РФ	
	<b>Серия:</b>		<b>Номер</b>
	<b>Дата выдачи:</b>		

<b>Банковские реквизиты:</b> ИНН 7709445387, КПП 770901001 р/с 40701810700000008189 в Филиале «Центральный» Банка ВТБ (ПАО) в г. Москве к/с банка 30101810145250000411 БИК банка 044525411	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):	
	Адрес электронной почты:	

<b>Участник:</b>			
№ страхового свидетельства ПФР (при наличии):			
Дата рождения:		Пол	
ИНН (при наличии):			
Вид и данные документа, удостоверяющего личность/для Участника младше 14 лет - Свидетельство о рождении			
Серия:		Номер:	
Дата выдачи:			
Кем выдан документ:			
Место рождения:			
Адрес постоянной регистрации (с указанием почтового индекса):			
Адрес для корреспонденции (с указанием почтового индекса): (не заполняется, если совпадает с адресом постоянной регистрации)			

от Фонда:

\_\_\_\_\_ /

/

Для вкладчиков – физических лиц (Акционер)



**Договор негосударственного пенсионного обеспечения**

№ \_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_

г. Москва

«\_\_» \_\_\_\_\_ 202\_\_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 \_\_\_\_\_, 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 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 15 000 (Пятнадцати 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](http://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](http://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 15 000 (Пятнадцать 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 (Агентами/Поверенными Фонда, организациями, которые в соответствии с договором с Фондом осуществляют ведение пенсионных счетов, хранение комплектов документов по негосударственному пенсионному обеспечению, Банком ВТБ (ПАО), иными 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 и уполномоченными им третьими лицами 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, информирования о состоянии именного пенсионного счета, получения средств правопреемником (- ами) 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 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 «Сбалансированный инвестиционный портфель», включающий в себя средства пенсионных резервов, формируемых за счет: акций, облигаций, депозитов, денежных средств на расчетном счете, других финансовых инструментов, разрешенных законодательством. Условия смены «Сбалансированного инвестиционного портфеля» определены в пп. 5.4.4. – 5.4.5. Договора.

**2.4. Первый пенсионный взнос** перечисляется на расчетный счет Фонда Вкладчиком в валюте Российской Федерации одним из следующих способов:

- с использованием сервиса «НПО-Онлайн»;
- путем банковского перевода, либо перевода со счета, открытого Вкладчиком в Банке ВТБ (ПАО), по реквизитам Фонда, указанным в Разделе 10 Договора (платежный документ должен содержать фамилию, имя и отчество Участника, в пользу которого перечислен пенсионный взнос, а также номер и дату Договора). 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 посредством сервиса «НПО-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).** Пенсионные взносы уплачиваются Вкладчиком в валюте Российской Федерации. Расходы, связанные с переводом платежа, возлагаются на Вкладчика.

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

2.7. 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](http://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).

4.10.4. 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.

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

4.11.1. утраты Участником пенсионного основания;

4.11.2. исчерпания средств, отраженных в рамках именного пенсионного счета;

4.11.3. 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 Вкладчика и Участника 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 Вкладчиком и Участником 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](http://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 «Сбалансированный инвестиционный портфель» и «Консервативный инвестиционный портфель» в соответствии с Инвестиционной стратегией Фонда 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](http://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](http://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. В соответствии с условиями настоящего Договора выбрать Сбалансированный 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](http://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.

5.4.5. Право Вкладчика на возможность смены инвестиционного портфеля возникает только при условии соблюдения Вкладчиком требований пп. 5.4.4.

5.4.6. 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.

5.4.7. По соглашению с Фондом изменять условия Договора.

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

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](http://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 изменения условий негосударственного пенсионного обеспечения 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](http://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](http://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](http://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 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 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](http://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 (для резидентов, 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 (Четырнадцати) 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 1 (Одного) года;

Z =1 (Один) при расторжении Договора, действующего на дату расторжения 1 (Один) год 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](http://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 Фонда, либо уполномоченным работником агента Фонда 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 п.п. 4.1.1., 5.3.7., 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: [www.vtbnpf.ru](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](http://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):**

от Фонда:

\_\_\_\_\_ /

/

М.П.