

Договор негосударственного пенсионного обеспечения
№ / _____

г. Москва

« ____ » _____ 201 ____ 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 необходимый 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).

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

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

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

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

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

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

3. Пенсионные основания

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

3.1.1. достижение Участником возраста для назначения страховой пенсии по старости на общих основаниях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

3.1.2. досрочное назначение страховой пенсии по старости в соответствии с законодательством Российской Федерации;

3.1.3. назначения страховой пенсии по инвалидности в соответствии с законодательством Российской Федерации;

3.1.4. назначения страховой пенсии по случаю потери кормильца в соответствии с законодательством Российской Федерации;

3.1.5. назначения пенсии по государственному пенсионному обеспечению в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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:

- заявления 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 назначение Участнику страховой пенсии по старости, либо досрочного назначения участнику страховой пенсии по старости или по инвалидности, или страховой пенсии по потере кормильца, или пенсии по государственному пенсионному обеспечению для подтверждения наступления у Участника пенсионного основания, предусмотренного подпунктами 3.1.1.- 3.1.5;
- справку медико-социальной экспертизы об установлении инвалидности Участнику для подтверждения пенсионного основания, предусмотренного подпунктом 3.1.3 настоящего Договора, либо для подтверждения пенсионного основания в силу подпункта 3.1.5. Договора.

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

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

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

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

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

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

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

4.6. Настоящим Договором предусматривается выплата Участнику первой негосударственной пенсии в повышенном размере _____ (_____) %, но не более 40 (Сорок) процентов от величины пенсионной суммы, учтенной на его именном пенсионном счете, при условии, что размер последующих выплат пенсии Участнику будет не менее минимального размера негосударственной пенсии, установленного согласно пункту 4.8. Договора.

4.7. 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 истощения средств на именном пенсионном счете участника», письменно уведомив Участника об этом не позднее, чем за 30 дней с даты уведомления Фонда о наступлении пенсионных оснований у Участника.

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

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

Выплата негосударственной пенсии осуществляется путем перечисления на лицевой счет в банке, указанный Участником. Расходы, связанные с перечислением негосударственной пенсии, покрываются за счет средств Участника.

4.9. Выплаты Фондом негосударственной пенсии приостанавливаются в случае:

- а) получения Фондом сообщения о смерти Участника;
- б) возвращения в Фонд пенсии, выплаченной переводом средств с расчетного счета Фонда на счет Участника в банке;
- в) непредоставления Участником, получающим негосударственную пенсию по пенсионному основанию, указанному в подпункте 3.1.3 настоящего Договора («назначение страховой пенсии по инвалидности», либо в силу п.3.1.5. Договора надлежаще удостоверенной копии документа, подтверждающего назначение Участнику страховой пенсии по инвалидности, или справки медико-социальной экспертизы об установлении инвалидности Участнику на новый срок.

4.10. Выплата негосударственной пенсии возобновляется в случаях:

- а) поступления в Фонд подтвержденной информации об ошибочности ранее поступившей информации о смерти Участника;
- б) поступления в Фонд уточненных данных о расчетном счете Участника в Банке;
- в) предоставления Участником, получающим негосударственную пенсию по пенсионному основанию, указанному в подпункте 3.1.3 настоящего Договора («назначение страховой пенсии по инвалидности», либо в силу п.3.1.5. Договора надлежаще удостоверенной копии документа, подтверждающего назначение Участнику страховой пенсии по инвалидности, или справки медико-социальной экспертизы о назначении инвалидности Участнику на новый срок.

4.11. 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.

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

- а) в случае утраты Участником пенсионного основания;
- б) при исчерпании средств, отраженных в рамках именного пенсионного счета;
- в) в случае смерти Участника, подтвержденной в установленном порядке.

5. Права и обязанности Сторон

5.1. Фонд обязан:

5.1.1. Осуществлять свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Правилами Фонда, Договором;

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

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

5.1.4. Осуществлять учет своих обязательств перед Вкладчиками и Участниками в форме ведения индивидуальных пенсионных счетов, а также осуществлять раздельный учет средств пенсионных резервов и собственных средств Фонда;

5.1.5. Ежегодно определять доход от размещения пенсионных резервов за предыдущий год и отражать его на пенсионные счета;

5.1.6. Бесплатно предоставлять один раз в год Вкладчику (Участнику) по их обращению способом, указанным ими при обращении, информацию о состоянии их пенсионных счетов в течение 10 дней со дня обращения (указанная информация может быть направлена в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе сети «Интернет», а также иным способом, в том числе почтовым отправлением);

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

5.1.8. Выплачивать негосударственную пенсию в соответствии с условиями Договора и Правилами Фонда;

5.1.9. При прекращении Договора выплатить выкупную сумму Вкладчику или по поручению Вкладчика перевести выкупную сумму в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с условиями Договора и Правилами Фонда;

5.1.10. Обеспечить сохранность учетных документов каждого Участника в течение трех лет после окончательного выполнения Фондом своих обязательств;

5.1.11. Соблюдать требования законодательства к сохранности конфиденциальной информации, установленные действующим законодательством;

5.1.12. Иметь действующий договор со специализированным депозитарием договор на оказание Фонду услуг специализированного депозитария не позднее даты заключения первого пенсионного договора;

5.1.13. Не принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права Вкладчиков и Участников;

5.1.14. Обеспечивать формирование, учет и размещение резервов покрытия обязательств раздельно по каждому из формируемых Фондом инвестиционных портфелей (Сбалансированному инвестиционному портфелю или Консервативному инвестиционному портфелю);

5.1.15. Иметь сайт в сети Интернет, электронный адрес которого включает доменное имя, права на которое принадлежат Фонду;

5.1.16. Раскрывать в порядке и сроки, установленные Банком России, необходимую информацию, в том числе о Правилах Фонда, а также о внесенных в них изменениях и дополнениях, до начала заключения пенсионных договоров в соответствии с этими Правилами Фонда.

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

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

5.1.18. Проводить ежегодное актуарное оценивание деятельности Фонда по итогам финансового года с учетом требований законодательства Российской Федерации и представлять актуарное заключение в Банк России в сроки, установленные действующим законодательством;

5.1.19. Проводить ежегодно по итогам финансового года аудит отчетности с учетом требований законодательства Российской Федерации и представлять аудиторское заключение в Банк России не позднее 30 июня.

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

6.2. 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: Обалансированный 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. Предоставить Вкладчику (Участнику) по их повторному обращению в течение одного года информацию о состоянии их пенсионных счетов в течение 10 дней со дня обращения в порядке, предусмотренном Фондом, в случае указания ими повторно в качестве способа получения указанной информации способа почтового отправления;

5.2.6. Направлять на формирование собственных средств Фонда не более 15% дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, после вычета вознаграждения управляющим компаниям и специализированному депозитарию.

5.3. Вкладчик обязан:

5.3.1. Ознакомиться с Правилами Фонда;

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

5.3.3. В случае изменения места жительства, паспортных данных, смены фамилии, имени или отчества, банковских реквизитов и номера счета и других сведений, влияющих на исполнение Фондом своих обязательств перед Вкладчиком, в 30-дневный срок сообщить об этом в Фонд;

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

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

5.3.6. Обеспечить сохранность документов, подтверждающих уплату пенсионных взносов;

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

5.4. Вкладчик имеет право:

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

5.4.2. Представлять перед Фондом свои интересы, обжаловать действия Фонда в порядке, установленном законодательством РФ;

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

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 инвестиционного портфеля возникает только при соблюдении условия внесения первого пенсионного взноса в размере не менее 100 (Сто) тысяч рублей в срок, не позднее _____ (_____) календарных дней с даты подписания настоящего Договора. При несоблюдении Вкладчиком условий внесения первого пенсионного взноса в размере не менее 100 (Сто) тысяч рублей в срок, определенный настоящим подпунктом Договора, право вкладчика на выбор Консервативного инвестиционного портфеля при заключении договора не реализуется, Фонд размещает средства пенсионных резервов в рамках Обалансированного инвестиционного портфеля.

5.4.5. Реализовывать право на смену инвестиционного портфеля не чаще одного раза в год, до 31 марта года, следующего за годом подачи заявления о смене инвестиционного портфеля, предоставляемого в Фонд в срок не позднее 01 декабря года его подачи по форме согласно Приложению № ___ к настоящему Договору при наличии суммарного остатка на именном пенсионном счете Участника не менее 100 (Сто) тысяч рублей.

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

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

5.4.8. По соглашению с Фондом изменять условия Договора;

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

5.5. Участник имеет право:

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

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

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

Участник, не являющийся Вкладчиком в свою пользу, указанное право приобретает с момента наступления пенсионных оснований;

5.5.4. Получать бесплатные консультации по вопросам негосударственного пенсионного обеспечения.

5.6. Участник обязан:

5.6.1. В случае изменения места жительства, паспортных данных, смены фамилии, имени или отчества, банковских реквизитов и номера счета и других сведений, влияющих на исполнение Фондом своих обязательств перед Участником, в 30-дневный срок сообщить об этом в Фонд;

5.6.2. Сознаваться 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 заявителя - физического лица (Приложение № ___ к настоящему Договору) при наступлении пенсионных оснований.

5.7. Фонд, Вкладчик, Участник могут иметь иные права и нести иные обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Правилами Фонда.

6. Реализация условий Договора в случае смерти Участника

6.1. В случае смерти Вкладчика, являющегося Участником в свою пользу, правопреемник (правопреемники) Вкладчика (Участника) имеет право на остаток средств, отраженных на именном пенсионном счете Участника 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 процентам).

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

6.4. 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.

6.5. Правопреемник (правопреемники) вправе обратиться в Фонд с заявлением по установленной Фондом форме о выплате выкупной суммы, с приложением к заявлению следующих документов:

- паспорт правопреемника, или иной документ, удостоверяющий личность, возраст, место жительства;
- для правопреемника, являющегося наследником по завещанию или по закону, свидетельства о праве на наследство, либо иной документ, подтверждающий право на наследство, в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации);
- свидетельство о присвоении ИНН (при наличии).

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.

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

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

7. Ответственность Сторон

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

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

К обстоятельствам непреодолимой силы относятся события, на которые Стороны не могут оказывать влияния и за возникновение которых 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, изменения и расторжения 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. Если иное не предусмотрено Правилами Фонда и Договором внесение изменений в Договор оформляется дополнительным соглашением к этому Договору, которое вступает в силу с даты подписания его обеими Сторонами.
- 8.3.2. Настоящий 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 обязательства 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 РФ или Договором.
- 8.4.2. Настоящий Договор, может быть, расторгнут досрочно по следующим основаниям:
- по соглашению сторон;
 - по требованию Вкладчика, – до наступления пенсионных оснований у Участника (Участников);
 - по требованию Фонда в случае просрочки внесения Вкладчиком первого пенсионного взноса на срок 60 дней. По истечении срока уведомления, указанного в п. 8.5. Договора, Договор считается расторгнутым без подписания дополнительного соглашения к Договору.
 - по решению суда;
 - в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации или настоящим Договором.
- 8.5. Досрочное расторжение или изменения 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 выплачивает выкупную сумму Вкладчику, либо на основании заявления Вкладчика переводит выкупную сумму в другой Фонд, при наличии письменного уведомления другого Фонда с заключением иезбиринного 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:

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

где:

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

- Z = 1 (Один).

Свык. – выкупная сумма,

Свзн. – сумма взносов на дату расторжения договора,

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

R – произведенные пенсионные выплаты,

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

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

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

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

8.8. При расторжении Договора по соглашению Сторон, по инициативе Вкладчика, в связи с невыполнением или ненадлежащим выполнением Фондом принятых на себя обязательств, либо по требованию Вкладчика, в случае несогласия Вкладчика, с изменениями в Правилах фонда, произведенными Фондом и затрагивающими права и обязанности Вкладчика и Участников, в том же 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 именованном пенсионном счете Участника (Участников), за вычетом произведенных Фондом пенсионных выплат.

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

9. Прочие условия

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

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

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

9.4. По всем вопросам, не урегулированным настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации и Правилами Фонда.

9.5. Все споры и разногласия между сторонами, которые могут возникнуть из Договора или в связи с ним, передаются на рассмотрение в Арбитражный суд г. Москвы.

9.6. Все термины и определения, содержащиеся в Договоре, толкуются в соответствии с Правилами Фонда.

9.7. Настоящий Договор составлен в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному экземпляру для каждой из Сторон.

С Пенсиейными Правилами Фонда Вкладчик ознакомлен.

10. Реквизиты сторон

Фонд:

Акционерное общество
Национальный пенсионный фонд ВЭБ
Пенсионный фонд
местонахождение: г. Москва

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

Тел.: +7 (495) 568-61-11

Визовские реквизиты:

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 обязательно, 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 обязательно, если совпадает с адресом постоянной регистрации)

Телефоны для связи (с указанием кода города):

от Фонда:

Вкладчик:

МП

подпись _____
расшифровка подписи _____

Фонд: _____

Вкладчик: _____

Договор негосударственного пенсионного обеспечения
№

г. Москва

«...» _____ 201__ 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 «13» октября 2007 года № 269/2, выданной Федеральной службой по финансовым рынкам, в лице _____ действующего на основании Устава, с одной стороны, и _____ именуемое в дальнейшем Вкладчик, в лице _____ действующего на основании _____ с другой стороны, вместе именуемые Стороны, заключили настоящий Договор (далее – Договор) о нижеследующем:

1. Предмет Договора

1.1. Предметом настоящего Договора является негосударственное пенсионное обеспечение, назначаемых Вкладчиком физических лиц (далее – Участники), в порядке и на условиях, определенных настоящим Договором, законодательством Российской Федерации о негосударственном пенсионном обеспечении и Пенсионными Правилами Фонда (далее – Правила Фонда).

1.2. Вкладчик обязуется перечислять пенсионные взносы в Фонд в установленные сроки и в определенных размерах, а Фонд обязуется при наступлении пенсионных оснований в соответствии с Правилами Фонда и установленной Договором пенсионной схемой выплачивать Участникам негосударственную пенсию.

1.3. В настоящем Договоре применяется установленная Правилами Фонда пенсионная схема №1 «Пенсионная схема для вкладчика физического или юридического лица, с установленным размером пенсионных взносов, с пенсионными выплатами до истощения средств на именном пенсионном счете участника», предусматривающая учет пенсионных взносов на именных пенсионных счетах Участников.

1.4. В соответствии с условиями настоящего договора выплаты негосударственной пенсии производятся до истощения средств на именном счете Участника.

2. Порядок внесения пенсионных взносов

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

указать периодичность о периодичности

2.2. В случае возникновения изменений, влияющих на исполнение Вкладчиком своих обязательств, Вкладчик в течение 10 (десяти) рабочих дней информирует Фонд о таких изменениях.

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

Обезлихвированный 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).

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

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

2.5. Одновременно с перечислением пенсионных взносов Вкладчик направляет в Фонд распорядительное письмо с информацией об Участниках и указанием суммы пенсионного взноса в пользу каждого Участника. Распорядительные письма предоставляются на бумажном и электронном носителях по установленной Фондом форме (Приложение №__ к настоящему Договору).

2.6. Фонд осуществляет аналитический учет сумм, внесенных Вкладчиком пенсионных взносов, а также сумм дохода от размещения этих средств, на именных пенсионных счетах Участников.

3. Пенсионные основания

3.2. 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;

3.2.1. достижение Участником возраста для назначения страховой пенсии по старости на общих основаниях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

Фонд: _____

Вкладчик: _____

- 3.2.2. досрочное назначение страховой пенсии по старости в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 3.2.3. назначение страховой пенсии по инвалидности в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 3.2.4. назначение страховой пенсии по случаю потери кормильца в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 3.2.5. назначение пенсии по государственному пенсионному обеспечению в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 3.2. Дополнительным основанием для назначения Участнику негосударственной пенсии является Распорядительное письмо Вкладчика в Фонд о назначении Участнику негосударственной пенсии (Приложение №__ к настоящему Договору).

4. Порядок расчета и условия выплаты негосударственной пенсии

4.2. После приобретения Участником пенсионных оснований, Вкладчик направляет в Фонд распорядительное письмо о назначении Участнику негосударственной пенсии (Приложение №__ к настоящему Договору).

4.3. Участник при приобретении пенсионных оснований, указанных в л.п. 3.1.1. - 3.2. Договора, может обратиться в Фонд с письменным заявлением о назначении ему 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;
- свидетельство о присвоении ИНН (при его наличии);
- документ, подтверждающий назначение Участнику страховой пенсии по старости, либо досрочного назначения участнику страховой пенсии по старости или страховой пенсии по инвалидности, или страховой пенсии по потере кормильца, или пенсии по государственному пенсионному обеспечению для подтверждения наступления у Участника пенсионного основания, предусмотренного подпунктами 3.1.1. - 3.1.5;
- справку медико-социальной экспертизы об установлении инвалидности Участнику для подтверждения пенсионного основания, предусмотренного подпунктом 3.1.3. настоящего Договора, либо для подтверждения пенсионного основания в силу подпункта 3.1.5. Договора.
- распорядительное письмо Вкладчика о назначении негосударственной пенсии Участнику (в случае, если распорядительное письмо не получено Фондом от Вкладчика)

4.4. Участник может подать заявление и документы, указанные в пункте 4.2. 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.

4.5. Продолжительность выплат негосударственной пенсии устанавливается в течение определенного периода времени до исчерпания средств на именном пенсионном счете Участника.

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

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

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

4.7. Размер негосударственной пенсии определяется Фондом на основании заявления участника при условии соблюдения требования к минимальному размеру негосударственной пенсии.

4.8. Настоящим Договором предусматривается выплата Участнику первой негосударственной пенсии в повышенном размере _____ (_____) %, но не более 40 (Сорок) процентов от величины пенсионной суммы, учтенной на его именном пенсионном счете, при условии, что размер последующих выплат пенсии Участнику будет не менее минимального размера негосударственной пенсии, установленного согласно пункту 4.9. Договора.

4.9. 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 размер будет меньше установленного минимального размера вследствие нарушения Вкладчиком обязательств по размеру, периодичности и продолжительности уплаты взносов, позволяющих исполнению 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 несения 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 настоящей Пенсионной схемы.

4.8. В течение 30 календарных дней после поступления в Фонд заявления о назначении и выплате негосударственной пенсии и всех необходимых документов, указанных в л. 4.2. настоящего Договора, Фонд выносит решение о назначении Участнику негосударственной пенсии и направляет Участнику почтовым отправлением (либо выдает при личном обращении в Фонд) Участнику документ, удостоверяющий его право на получение негосударственной пенсии в Фонде, - «Решение о назначении негосударственной пенсии», в котором

указывается порядок выплаты негосударственной пенсии и ее размер. Первая выплата негосударственной пенсии осуществляется в течение 35 дней со дня поступления в Фонд заявления со всеми необходимыми документами.

Выплата негосударственной пенсии осуществляется путем перечисления на счет в Банке, указанный Участником. Расходы, связанные с перечислением негосударственной пенсии, покрываются за счет средств Участника.

4.9. Выплаты негосударственной пенсии приостанавливаются Фондом в случаях:

- а) получения Фондом сообщения о смерти Участника;
- б) возвращения в Фонд пенсии, выплаченной переводом средств с расчетного счета Фонда на счет Участника в банке;
- в) непредоставления Участником, получающим негосударственную пенсию по пенсионному основанию, указанному в подпункте 3.1.3. настоящего Договора «назначение страховой пенсии по инвалидности», либо в силу п.3.1.5. Договора надлежаще удостоверенной копии документа, подтверждающего назначение Участнику страховой пенсии по инвалидности, или справки медико-социальной экспертизы об установлении инвалидности Участнику на новый срок.

4.10. Выплата негосударственной пенсии возобновляется в случаях:

- а) поступления в Фонд подтвержденной информации об ошибочности ранее поступившей информации о смерти Участника;
- б) поступления в Фонд уточненных данных о счете Участника в Банке;
- в) предоставления Участником, получающим негосударственную пенсию по пенсионному основанию, указанному в подпункте 3.1.3. настоящего Договора «назначение страховой пенсии по инвалидности», либо в силу п.3.1.5. Договора надлежаще удостоверенной копии документа, подтверждающего назначение Участнику страховой пенсии по инвалидности, или справки медико-социальной экспертизы с назначением инвалидности Участнику на новый срок.

4.11. 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.

4.12. 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 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 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, Участниками в форме владения именными пенсионными счетами, а также осуществлять раздельный 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 их пенсионных счетов в течение 10 дней со дня обращения (указанная информация может быть направлена в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе сети «Интернет», а также иным способом, в том числе почтовым отправлением);

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

5.1.8. Выплачивать негосударственную пенсию в соответствии с условиями Договора и Правилами Фонда;

5.1.9. При прекращении Договора выплатить выкупную сумму Вкладчику или по поручению Вкладчика перевести выкупную сумму в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с условиями Договора и Правилами Фонда;

5.1.10. Обеспечить сохранность учетных документов каждого Участника в течение трех лет после окончательного выполнения Фондом своих обязательств;

5.1.11. Соблюдать требования законодательства к сохранности конфиденциальной информации, установленные действующим законодательством;

5.1.12. Иметь действующий договор со специализированным депозитарием договор на оказание Фонду услуг специализированного депозитария;

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. 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.
- 6.1.17. Проводить ежегодное актуарное оценивание деятельности Фонда по итогам финансового года с учетом требований законодательства Российской Федерации и представлять актуарное заключение в Банк России в срок, установленный действующим законодательством;
- 6.1.18. Проводить ежегодно по итогам финансового года аудит отчетности с учетом требований законодательства Российской Федерации и представлять аудиторское заключение в Банк России не позднее 30 июня;
- 6.1.19. Обновлять анкетные данные клиента (ов) не реже одного раза в три года;
- 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 Фонда и самостоятельно вносить изменения в состав и структуру инвестиционных портфелей Фонда;
- 5.2.5. Предоставлять Вкладчику, Участникам по их повторному обращению в течение одного года информацию о состоянии их пенсионных счетов в течение 10 дней со дня обращения в порядке, предусмотренном Фондом, в случае указания ими повторно в качестве способа получения указанной информации способа почтового отправления;
- 5.2.6. Направлять целевые взносы Вкладчика на формирование собственных средств Фонда;
- 5.2.7. Направлять целевые поступления на формирование страхового резерва;
- 5.2.8. Направлять на формирование собственных средств Фонда не более 15% дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, после вычета вознаграждения управляющим компаниям и специализированному депозитарию;
- 5.2.9. Направлять _____% (не более 3%) от общей суммы, поступивших от Вкладчика пенсионных взносов на формирование собственных средств Фонда и покрытие административных расходов;
- 5.2.10. Направлять _____% (не более 3%) от общей суммы, поступивших от Вкладчика пенсионных взносов на формирование страхового резерва Фонда;
- 5.2.11. Фонд может иметь иные права и обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации 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. Своевременно уплачивать целевые взносы на формирование собственных средств Фонда в размере, установленном Договором или соглашением сторон;
- 5.3.4. В случае изменения реквизитов Вкладчика в 30-дневный срок письменно сообщить об этом в Фонд;
- 5.3.5. Письменно известить Фонд о прекращении своей деятельности в связи с реорганизацией или ликвидацией в срок, не превышающий 10 календарных дней с даты принятия решения о реорганизации или ликвидации Вкладчика;
- 5.3.6. Письменно известить Фонд о назначении негосударственной пенсии Участнику за 45 календарных дней до наступления даты, с которой начинаются выплаты пенсии (в соответствии с условиями пенсионной схемы и Договора);
- 5.3.7. Письменно известить Участника о назначении ему негосударственной пенсии, календарном периоде, с которого начинаются ее выплаты и о необходимости обратиться в Фонд с соответствующим заявлением для получения Решения о назначении негосударственной пенсии;
- 5.3.8. Письменно известить Фонд о своем намерении расторгнуть настоящий Договор, в порядке и на условиях, определенных настоящим Договором;
- 5.3.9. Сообщать в Фонд о других изменениях, влияющих на исполнение Вкладчиком своих обязательств перед Фондом;
- 5.3.10. Обеспечить сохранность документов, подтверждающих уплату пенсионных взносов;
- 5.3.11. Один раз в три года предоставлять в Фонд Анкету клиента - юридического лица (Приложение № ___ к настоящему Договору).
- 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 РФ;
- 5.4.3. Бесплатно получать один раз в год способом, указанным при обращении, информацию о состоянии именных пенсионных счетов Участников, в пользу которых Вкладчик производит пенсионные взносы, в течение 10 дней со дня обращения (указанная информация может быть направлена в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе сети «Интернет», а также иным способом, в том числе почтовым отправление);
- 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 инвестиционного

портфеля возникает только при соблюдении условия внесения первого пенсионного взноса в размере не менее 100 (Сто) тысяч рублей в срок не позднее _____.

При несоблюдении Вкладчиком условий внесения первого пенсионного взноса в размере не менее 100 (Сто) тысяч рублей в срок, определенный в п. 5.4.4. Договора, всти 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. Реализовывать право на смену инвестиционного портфеля не чаще одного раза в год, до 31 марта года, следующего за годом подачи заявления о смене инвестиционного портфеля, предоставляемого в Фонд в срок не позднее 01 декабря года его подачи по форме согласно Приложению № ___ к настоящему Договору при наличии суммарного остатка на именных пенсионных счетах Участников не менее 100 (Сто) тысяч рублей. Право Вкладчика на возможность смены инвестиционного портфеля возникает только при условии удовлетворения Фондом заявления о смене инвестиционного портфеля, внесение соответствующих изменений в Договор оформляется без дополнительного соглашения к Договору.

5.4.6. Определять размер негосударственной пенсии Участнику в соответствии с условиями пенсионной схемы и Договора;

5.4.7. Расторгнуть Договор в соответствии с условиями Правил фонда и Договора 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 и обязанности, предусмотренные законодательством РФ и Договором.

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 государственную пенсию в соответствии с условиями Договора, Правилами Фонда и пенсионной схемой, при наступлении пенсионного основания;

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

5.5.4. Получать бесплатные консультации по вопросам негосударственного пенсионного обеспечения.

5.6. Участник обязан:

5.6.1. В случае изменения места жительства, паспортных данных, семьи (фамилии, имени или отчества, банковских реквизитов и номера счета и других сведений, влияющих на исполнение Фондом своих обязательств перед Участником, в 30-дневный срок сообщать об этом в Фонд;

5.6.2. Знакомиться с Правилами Фонда;

5.6.3. Участник может иметь иные права и обязанности, предусмотренные законодательством РФ и Договором.

5.6.4. 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.

5.7. Фонд, Вкладчик, Участник могут иметь иные права и обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Правилами Фонда.

6. Реализация условий Договора в случае смерти Участника

6.1. В случае смерти Участника, правопреемник (правопреемники) Участника имеет (ют) право на остаток средств, отраженных на пенсионном счете Участника: как в период накопления, т.е. до назначения негосударственной пенсии Участнику 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 Участником на основании поданного в Фонд заявления по установленной форме (Приложение № ___ к настоящему Договору). В случае назначения двух и более правопреемников, Участник имеет право определить в долях или процентах выкупную сумму для выплаты ее правопреемникам (при этом сумма долей должна быть равна единице, а сумма процентов – ста процентам).

6.3. Фонд выплачивает правопреемнику (правопреемникам) Участника выкупную сумму, равную остатку средств на именованном пенсионном счете Участника на дату его смерти.

6.4. При наличии более одного правопреемника прав 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.

6.5. Правопреемник (правопреемники) вправе обратиться в Фонд с заявлением по установленной Фондом форме о выплате выкупной суммы, с приложением к заявлению следующих документов:

- паспорт правопреемника, или иной документ, удостоверяющий личность, возраст, место жительства;
- для правопреемника, являющегося наследником по завещанию или по закону, свидетельство о праве на наследство, либо иной документ, подтверждающий право на наследство, в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации);
- свидетельство о присвоении ИНН (при наличии).

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

6.8. Выплата выкупной суммы производится в течение 60 календарных дней после получения Фондом документов, указанных в п. 6.4. настоящего Договора.

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

7. Ответственность Сторон

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

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

К обстоятельствам непреодолимой силы относятся события, на которые Стороны не могут оказать влияния и за возникновение которых 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. Если иное не предусмотрено Правилами Фонда и Договором внесение изменений в Договор оформляется дополнительным соглашением к этому Договору, которое вступает в силу с даты подписания его обеими сторонами.

8.3.2. Настоящий 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 обязательства по размеру, периодичности и продолжительности уплаты взносов, повлекших невозможность исполнения Фондом обязательства 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 обязательства по Договору;
- расторжения Договора;
- ликвидации Фонда или ликвидации Вкладчика – юридического лица;
- иных случаях, предусмотренных законодательством РФ или Договором.

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

- по соглашению сторон;
- по требованию Вкладчика – до наступления пенсионных оснований у Участника (Участников);
- по требованию Фонда в случае просрочки внесения Вкладчиком первого пенсионного взноса на срок 60 дней. По истечении срока уведомления, указанного в п. 8.5. Договора, Договор считается расторгнутым без подписания дополнительного соглашения к Договору.
- по решению суда;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации или настоящим Договором.

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 выплачивает выкупную сумму Вкладчику, либо на основании заявления Вкладчика переводит выкупную сумму в другой Фонд, при наличии письменного уведомления другого Фонда с заключения 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 Участника на дату расторжения Договора, по формуле:

$$S_{\text{вык.}} = Z S_{\text{взн.}} + Y I - (ZR + S_{\text{уч.}}),$$

где:

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

- Z = 1 (Один).

S_{вык.} – выкупная сумма,

S_{взн.} – сумма взносов на дату расторжения договора, за вычетом произведенных Фондом отчислений, предусмотренных Договором (согласно пп. 5.2.9., 5.2.10. Договора).

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

R – произведенные пенсионные выплаты,

Буч. – величина средств, отраженная на именном пенсионном счете Участника – третьего лица, в пользу которого Вкладчиком перечислены пенсионные взносы, у которого наступили пенсионные основания в соответствии с условиями Договора.

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

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

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

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

При прекращении пенсионного договора целые взносы Вкладчика, часть пенсионных взносов Вкладчика, направленных в установленном порядке на формирование собственных средств (п. 5.2.9. Договора), а также часть пенсионных взносов, направленных на формирование страхового резерва (п. 5.2.10. Договора) Вкладчику не возвращаются.

8.8. При расторжении Договора по соглашению Сторон, по инициативе Вкладчика, в связи с невыполнением или ненадлежащим выполнением Фондом принятых на себя обязательств, либо по требованию Вкладчика, в случае несогласия Вкладчика 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 и величины средств, отраженных на именных пенсионных счетах Участника, у которых наступили пенсионные основания в соответствии с условиями Договора.

8.9. При прекращении Договора Фонд обязуется в отношении каждого Участника, которые до момента прекращения Договора оформили негосударственную пенсию, в соответствии с условиями настоящего Договора и пенсионной схемой или у которых наступили пенсионные основания и/или иные основания распоряжения пенсионной суммой в соответствии с условиями Договора заключить индивидуальный пенсионный договор и перевести пенсионные обязательства Фонда, сформированные в отношении Участника по настоящему Договору, на именной пенсионный счет Участника, открытый Фондом по заключенному с Участником договору. Выплата выкупной суммы или перевод выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд производится Фондом в срок не позднее 60 дней с момента расторжения настоящего Договора.

9. Прочие условия

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

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

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

9.4. По всем вопросам, не урегулированным настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации и Правилами Фонда.

9.5. Все споры и разногласия между сторонами, которые могут возникнуть из Договора или в связи с ним, передаются на рассмотрение в Арбитражный суд г. Москвы.

9.6. Все термины и определения, содержащиеся в Договоре, толкуются в соответствии с Правилами Фонда.

9.7. Настоящий Договор составлен в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному экземпляру для каждой из Сторон.

10. Реквизиты сторон

Фонд
Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд ЯТБ Пенсионный фонд
Местонахождение: г. Москва
Почтовый адрес: 109147, г. Москва, ул. Воронцовская, д.43, стр. 1

Вкладчик

Местонахождение:
Почтовый адрес:

Банковские реквизиты:

Тел/факс: +7(495) 668-61-11
Банковские реквизиты.

От Фонда

МП

МП

Договор негосударственного пенсионного обеспечения
№ / _____

г. Москва

« ____ » _____ 201__ г.

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

1. Предмет Договора

1.1. Предметом настоящего Договора является негосударственное пенсионное обеспечение, назначаемых Вкладчиком физических лиц (далее – Участники), в порядке и на условиях, определенных настоящим Договором, законодательством Российской Федерации о негосударственном пенсионном обеспечении и Пенсионными Правилами Фонда (далее – Правила Фонда).

1.2. Вкладчик обязуется перечислять пенсионные взносы в Фонд в установленные сроки и в определенных размерах, а Фонд обязуется при наступлении пенсионных оснований в соответствии с Правилами Фонда и установленной Договором пенсионной схемой выплачивать Участникам негосударственную пенсию.

1.3. В настоящем Договоре применяется установленная Правилами Фонда пенсионная схема №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», предусматривающая учет пенсионных взносов на именных пенсионных счетах Участников.

1.4. В соответствии с условиями настоящего договора выплаты негосударственной пенсии производятся до исчерпания средств на именном счете Участника.

2. Порядок внесения пенсионных взносов

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

указаны необходимые периодичности.

2.2. В случае возникновения изменений, влияющих на исполнение Вкладчиком своих обязательств, Вкладчик в течение 10 (десяти) рабочих дней информирует Фонд о таких изменениях.

2.3. 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).

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

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

2.5. Одновременно с перечислением пенсионных взносов Вкладчик направляет в Фонд распорядительное письмо с информацией об Участниках и указанием суммы пенсионного взноса в пользу каждого Участника. Распорядительные письма предоставляются на бумажном и электронном носителях по установленной Фондом форме (Приложение №__ к настоящему Договору).

2.6. Фонд осуществляет аналитический учет сумм, внесенных Вкладчиком пенсионных взносов, а также сумм дохода от размещения этих средств, на именных пенсионных счетах Участников.

3. Пенсионные основания

3.2. 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:

3.2.1. достижение Участником возраста для назначения страховой пенсии по старости на общих основаниях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

Фонд: _____

Вкладчик: _____

3.2.2. досрочное назначение страховой пенсии по старости в соответствии с законодательством Российской Федерации;

3.2.3. назначение страховой пенсии по инвалидности в соответствии с законодательством Российской Федерации;

3.2.4. назначение страховой пенсии по случаю потери кормильца в соответствии с законодательством Российской Федерации;

3.2.5. назначение пенсии по государственному пенсионному обеспечению в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.2. Дополнительным основанием для назначения Участнику негосударственной пенсии является Распорядительное письмо Вкладчика в Фонд о назначении Участнику негосударственной пенсии (Приложение №__ к настоящему Договору).

4. Порядок расчета и условия выплаты негосударственной пенсии

4.2. После приобретения Участником пенсионных оснований, Вкладчик направляет в Фонд распорядительное письмо о назначении Участнику негосударственной пенсии (Приложение №__ к настоящему Договору).

4.3. Участник при приобретении пенсионных оснований, указанных в п.п. 3.1. - 3.2. Договора, может обратиться в Фонд с письменным заявлением о назначении ему 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 назначение Участнику страховой пенсии по старости, либо досрочного назначения участнику страховой пенсии по старости или страховой пенсии по инвалидности, или страховой пенсии по потере кормильца, или пенсии по государственному пенсионному обеспечению для подтверждения наступления у Участника пенсионного основания, предусмотренного подпунктами 3.1.1. - 3.1.5;
- справку медико-социальной экспертизы об установлении инвалидности Участнику для подтверждения пенсионного основания; предусмотренного подпунктом 3.1.3. настоящего Договора, либо для подтверждения пенсионного основания в силу подпункта 3.1.5. Договора;
- распорядительное письмо Вкладчика о назначении негосударственной пенсии Участнику (в случае, если распорядительное письмо не получено Фондом от Вкладчика)

4.4. Участник может подать заявления и документы, указанные в пункте 4.2. 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 заявлениях о назначении и выплате пенсии заверяется нотариусом или иным лицом в порядке, установленном статьей 186.1 Гражданского кодекса Российской Федерации.

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

4.5. Продолжительность выплат негосударственной пенсии устанавливается в течение определенного периода времени до исчерпания средств на именной пенсионном счете Участника.

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

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

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

4.7. Размер негосударственной пенсии определяется Фондом на основании заявления участника при условии соблюдения требования к минимальному размеру негосударственной пенсии.

4.8. Настоящим Договором предусматривается выплата Участнику первой негосударственной пенсии в повышенном размере _____ (_____) %, но не более 40 (Сорок) процентов от величины пенсионной суммы, учтенной на его именной пенсионном счете, при условии, что размер последующих выплат пенсии Участнику будет не менее минимального размера негосударственной пенсии, установленного согласно пункту 4.9. Договора.

4.9. 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 размер будет меньше установленного минимального размера вследствие нарушения Вкладчиком обязательства по размеру, периодичности и продолжительности уплаты взносов, повлекших невозможность исполнения Фондом обязательства 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 настоящей Пенсионной схемы.

4.10. В течение 30 календарных дней после поступления в Фонд заявления о назначении и выплате негосударственной пенсии и всех необходимых документов, указанных в п. 4.2. настоящего Договора, Фонд выносит решение о назначении Участнику негосударственной пенсии и направляет Участнику почтовым отправлением (либо выдает при личном обращении в Фонд) Участнику документ, удостоверяющий его право на получение негосударственной пенсии в Фонде, - «Решение о назначении негосударственной пенсии», в котором

указывается порядок выплаты негосударственной пенсии и ее размер. Первая выплата негосударственной пенсии осуществляется в течение 35 дней со дня поступления в Фонд заявления со всеми необходимыми документами.

Выплата негосударственной пенсии осуществляется путем перечисления на счет в банке, указанный Участником. Расходы, связанные с перечислением негосударственной пенсии, покрываются за счет средств Участника.

4.11. Выплаты негосударственной пенсии приостанавливаются Фондом в случае:

- а) получения Фондом сообщения о смерти Участника;
- б) возврата в Фонд пенсии, выплаченной переводом средств с расчетного счета Фонда на счет Участника в банке;
- в) непредоставления Участником, получающим негосударственную пенсию по пенсионному основанию, указанному в подпункте 3.1.3. настоящего Договора («назначение страховой пенсии по инвалидности», либо в силу п.3.1.5. Договора надлежаще удостоверенной копии документа, подтверждающего назначение Участнику страховой пенсии по инвалидности, или справки медико-социальной экспертизы об установлении инвалидности Участнику на новый срок.

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

4.13. 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.

4.14. 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.

4. 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 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, Участниками в форме ведения именных пенсионных счетов, а также осуществлять раздельный 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 их пенсионных счетов в течение 10 дней со дня обращения (указанная информация может быть направлена в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе сети «Интернет», а также иным способом, в том числе почтовым отправлением);

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

5.1.8. Выплачивать негосударственную пенсию в соответствии с условиями Договора и Правилами Фонда;

5.1.9. При прекращении Договора выплатить выкупную сумму Вкладчику или по поручению Вкладчика перевести выкупную сумму в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с условиями Договора и Правилами Фонда;

5.1.10. Обеспечить сохранность учетных документов каждого Участника в течение трех лет после окончательного выполнения Фондом своих обязательств;

5.1.11. Соблюдать требования законодательства к сохранности конфиденциальной информации, установленные действующим законодательством;

5.1.12. Иметь действующий договор со специализированным депозитарием договор на оказание Фонду услуг специализированного депозитария;

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. 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, в т.ч. номер их лицензий;
- формы пенсионных договоров по каждой пенсионной схеме;
- информация, раскрываемую Фондом в соответствии с Правилами Фонда.

5.1.17. Проводить ежегодное актуарное оценивание достаточности 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 не позднее 30 июня;

5.1.19. Обновлять актуальные данные клиента (ов) не реже одного раза в три года;

5.1.20. Принимать решения об индексации назначенных Участникам негосударственных пенсий на основании произведенных Фондом актуарных расчетов и осуществлять индексацию негосударственных пенсий на основании заявления Участника о производстве индексации назначенной ему негосударственной пенсии, поданного им в Фонд до 31 декабря года подачи заявления в соответствии с п. 5.5.5. Договора.

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 Фонда и самостоятельно вносить изменения в состав и структуру инвестиционных портфелей Фонда;

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

5.2.6. Направлять целевые взносы Вкладчика на формирование собственных средств Фонда;

5.2.7. Направлять целевые поступления на формирование страхового резерва;

5.2.8. Направлять на формирование собственных средств Фонда не более 15% дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, после вычета вознаграждения управляющим компаниями и специализированному депозитарию;

5.2.9. Направлять _____% (не более 3%) от общей суммы, поступивших от Вкладчика пенсионных взносов на формирование собственных средств Фонда и покрытие административных расходов;

5.2.10. Направлять _____% (не более 3%) от общей суммы, поступивших от Вкладчика пенсионных взносов на формирование страхового резерва Фонда;

5.2.11. Фонд может иметь иные права и обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации 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. Своевременно уплачивать целевые взносы на формирование собственных средств Фонда в размере, установленном Договором или соглашением сторон;

5.3.4. В случае изменения реквизитов Вкладчика в 30-дневный срок письменно сообщить об этом в Фонд;

5.3.5. Письменно известить Фонд о прекращении своей деятельности в связи с реорганизацией или ликвидацией в срок, не превышающий 10 календарных дней с даты принятия решения о реорганизации или ликвидации Вкладчика;

5.3.6. Письменно известить Фонд о назначении негосударственной пенсии Участнику за 45 календарных дней до наступления даты, с которой начинаются выплаты пенсии (в соответствии с условиями пенсионной схемы и Договора);

5.3.7. Письменно известить Участника о назначении ему негосударственной пенсии, календарном периоде, с которого начинаются ее выплаты и о необходимости обратиться в Фонд с соответствующим заявлением для получения Решения о назначении негосударственной пенсии;

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

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

5.3.10. Обеспечить сохранность документов, подтверждающих уплату пенсионных взносов.

5.3.11. Один раз в три года предоставлять в Фонд Анкету клиента - юридического лица (Приложение № ___ к настоящему Договору).

6.4. Вкладчик имеет право:

6.4.1. Требовать от Фонда исполнения обязательств Фонда по Договору в полном объеме;

6.4.2. Представлять перед Фондом свои интересы и интересы своих Участников, обжаловать действия Фонда в порядке, установленном законодательством РФ;

6.4.3. Бесплатно получать один раз в год способом, указанным при обращении, информацию о состоянии именных пенсионных счетов Участников, в пользу которых Вкладчик производит пенсионные взносы, в течение 10 дней со дня обращения (указанная информация может быть направлена в форме электронного документа с

использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе сети «Интернет», а также иным способом, в том числе почтовым отправлением);

5.4.4. Выбрать один из указанных в п.2.2. Договора инвестиционных портфелей при заключении Договора в соответствии с условиями настоящего пункта. Право Вкладчика на возможность выбора инвестиционного портфеля возникает только при соблюдении условия внесения первого пенсионного взноса в размере не менее 100 (Сто) тысяч рублей в срок не позднее _____.

При несоблюдении Вкладчиком условий внесения первого пенсионного взноса в размере не менее 100 (Сто) тысяч рублей в срок, определенный в п. 5.4.4. 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. Реализовывать право на смену инвестиционного портфеля не чаще одного раза в год, до 31 марта года, следующего за годом подачи заявления о смене инвестиционного портфеля, предоставляемого в Фонд в срок не позднее 01 декабря года его подачи по форме согласно Приложению № ___ к настоящему Договору при наличии суммарного остатка на именных пенсионных счетах Участников не менее 100 (Сто) тысяч рублей. Право Вкладчика на возможность смены инвестиционного портфеля возникает только при условии удовлетворении Фондом заявления о смене инвестиционного портфеля, внесении соответствующих изменений в Договор оформляется без дополнительного соглашения к Договору.

5.4.6. Определять размер негосударственной пенсии Участнику в соответствии с условиями пенсионной схемы и Договора;

5.4.7. Расторгнуть Договор в соответствии с условиями Правил фонда и Договора 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 и обязанности, предусмотренные законодательством РФ и Договором.

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

5.5.4. 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 по форме Приложения № ___ к Договору. 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 течение не менее 12 последующих месяцев (с учетом установленной п. 4.5. Договора периодичности выплат).

5.6. Участник обязан:

5.6.1. В случае изменения места жительства, паспортных данных, смены фамилии, имени или отчества, банковских реквизитов и номера счета и других сведений, влияющих на исполнение Фондом своих обязательств перед Участником, в 30-дневный срок сообщить об этом в Фонд;

5.6.2. Ознакомиться с Правилами Фонда;

5.6.3. Участник может иметь иные права и обязанности, предусмотренные законодательством РФ и Договором.

5.6.4. 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.

5.7. Фонд, Вкладчик, Участник могут иметь иные права и обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Правилами Фонда.

6. Реализация условий Договора в случае смерти Участника

6.1. В случае смерти Участника, правопреемник (правопреемники) Участника имеет (-ют) право на остаток средств, отраженных на пенсионном счете Участника: как в период накопления, т.е. до назначения негосударственной пенсии Участнику 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 Участником на основании поданного в Фонд заявления по установленной форме (Приложение № ___ к настоящему Договору). В случае назначения двух и более правопреемников, Участник имеет право определить в долях или процентах выкупную сумму для выплаты ее правопреемникам (при этом сумма долей должна быть равна единице, а сумма процентов – ста процентам).

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

6.4. При наличии более одного правопреемника права по Договору переходят к ним в соответствии с их долями в наследство, 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.

6.5. Правопреемник (правопреемники) вправе обратиться в Фонд с заявлением об установлении Фондом формы выплаты выкупной суммы, с приложением к заявлению следующих документов:

- паспорт правопреемника, или иной документ, удостоверяющий личность, возраст, место жительства;
- для правопреемника, являющегося наследником по завещанию или по закону, свидетельство о праве на наследство, либо иной документ, подтверждающий право на наследство, в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации;
- свидетельство о присвоении ИНН (при наличии).

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.

6.6. Выплата выкупной суммы производится в течение 60 календарных дней после получения Фондом документов, указанных в п. 6.4. настоящего Договора.

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 обязательства по настоящему Договору, если это неисполнение вызвано обстоятельством непреодолимой силы, возникшими после заключения настоящего Договора в результате событий чрезвычайного характера, которые Стороны не могли ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами.

К обстоятельствам непреодолимой силы относятся события, на которые Стороны не могут оказать влияния и за возникновением которых не несут ответственности, в том числе запреты и законодательные ограничения органов государственной власти, которые полностью или в значительной мере препятствуют исполнению обязательства 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. Если иное не предусмотрено Правилами Фонда и Договором внесение изменений в Договор оформляется дополнительным соглашением к этому Договору, которое вступает в силу с даты подписания его обеими сторонами.

8.3.2. Настоящий 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 РФ или Договором.

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

- по соглашению сторон;
- по требованию Вкладчика – до наступления пенсионных рисков у Участника (Участников);
- по требованию Фонда в случае просрочки внесения Вкладчиком первого пенсионного взноса на срок 60 дней. По истечении срока уведомления, указанного в п. 8.5. Договора, Договор считается расторгнутым без подписания дополнительного соглашения к Договору.
- по решению суда;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации или настоящим Договором.

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 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 расторжения Договора, по формуле:

$$S_{\text{вык}} = Z S_{\text{взн.}} + Y I - (ZR + S_{\text{уч.}}),$$

где:

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

- Z=1 (Один).

S_{вык.} – выкупная сумма,

S_{взн.} – сумма взносов на дату расторжения договора, за вычетом произведенных Фондом отчислений, предусмотренных Договором (согласно пп. 5.2.9., 5.2.10. Договора),

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

R – произведенные пенсионные выплаты,

S_{уч.} – величина средств, отраженная на именном пенсионном счете Участника - третьего лица, в пользу которого Вкладчиком перечислены пенсионные взносы, у которого наступили пенсионные основания в соответствии с условиями 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 года.
- Y=1 (Один) – при расторжении Договора, действующего на дату расторжения 1 год и более.

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

При прекращении пенсионного договора целевые взносы Вкладчика, часть пенсионных взносов Вкладчика, направленных в установленном порядке на формирование собственных средств (п. 5.2.9. Договора), а также часть пенсионных взносов, направленных на формирование страхового резерва (п. 5.2.10. Договора) Вкладчику не возвращаются.

9.8. При расторжении Договора по соглашению Сторон, по инициативе Вкладчика, в связи с невыполнением или ненадлежащим выполнением Фондом принятых на себя обязательств, либо по требованию Вкладчика, в случае разногласия 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 и величины средств, отраженных на именных пенсионных счетах Участников, у которых наступили пенсионные основания в соответствии с условиями Договора.

9.9. При прекращении Договора Фонд обязуется в отношении каждой Участника, которые до момента прекращения Договора оформили негосударственную пенсию, в соответствии с условиями настоящего Договора и пенсионной схемой или у которых наступили пенсионные основания и/или иные основания распоряжения пенсионной суммой в соответствии с условиями Договора заключить индивидуальный пенсионный договор и перевести пенсионные обязательства Фонда, сформированные в отношении Участника по настоящему Договору, на именной пенсионный счет Участника, открытый Фондом по заключенному с Участником договору.

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

9. Прочие условия

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

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

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

9.4. По всем вопросам, не урегулированным настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации и Правилами Фонда.

9.5. Все споры и разногласия между сторонами, которые могут возникнуть из Договора или в связи с ним, передаются на рассмотрение в Арбитражный суд г. Москвы.

9.6. Все термины и определения, содержащиеся в Договоре, толкуются в соответствии с Правилами Фонда.

9.7. Настоящий Договор составлен в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному экземпляру для каждой из Сторон.

10. Реквизиты сторон

Фонд	Вкладчик
Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд ВТБ Пенсионный фонд	
Местонахождение: г. Москва	Местонахождение:
Почтовый адрес: 109147, г. Москва, ул. Воронцовская, д.43, стр. 1	Почтовый адрес:
	Банковские реквизиты:

Тел./факс: +7(495) 650-61-11
Банковские реквизиты:

От Фонда

МП

МП

Фонд:

Вкладчик:

Договор негосударственного пенсионного обеспечения
№ / _____

г. Москва

« ____ » _____ 201 ____ 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 № 288/2, выданной Федеральной службой по финансовым рынкам, в лице _____ действующего на основании _____, с одной стороны, и _____ именуемый в дальнейшем Вкладчик, в лице _____ действующего на основании _____, с другой стороны, вместе именуемые Стороны, заключили настоящий Договор (далее – Договор) о нижеследующем:

1. Предмет Договора

1.1. Предметом настоящего Договора является негосударственное пенсионное обеспечение, назначаемых Вкладчиком физических лиц (далее – Участники), в порядке и на условиях, определенных настоящим Договором, законодательством Российской Федерации о негосударственном пенсионном обеспечении и Пенсионными Правилами Фонда (далее – Правила Фонда).

1.2. Вкладчик обязуется перечислять пенсионные взносы в Фонд в установленные сроки и в определенных размерах, а Фонд обязуется при наступлении пенсионных оснований в соответствии с Правилами Фонда и установленной Договором пенсионной схемой выплачивать Участникам негосударственную пенсию.

В настоящем Договоре применяется установленная Правилами Фонда пенсионная схема № 3 «Пенсионная схема для вкладчика – физического или юридического лица, с установленным размером пенсионных взносов, с пожизненными пенсионными выплатами», предусматривающая учет пенсионных взносов на именных пенсионных счетах Участников.

1.3. В соответствии с условиями настоящего договора выплаты негосударственной пенсии производятся пожизненно.

2. Порядок внесения пенсионных взносов

2.1. Вкладчик вносит пенсионные взносы в размере _____ (_____) руб. в год на одного участника с периодичностью _____ (ежемесячно, ежеквартально, один раз в полгода, один раз в год, одновременно).

указать необходимость

2.2. В случае возникновения изменений, влияющих на исполнение Вкладчиком своих обязательств, Вкладчик в течение 10 (десяти) рабочих дней информирует Фонд о таких изменениях.

2.3. Настоящим Договором для Вкладчика предусматриваются установленные 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).

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

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

2.5. Одновременно с перечислением пенсионных взносов Вкладчик направляет в Фонд распорядительное письмо с информацией об Участниках и указанием суммы пенсионного взноса в пользу каждого Участника. Распорядительные письма предоставляются на бумажном и электронном носителе по установленной Фондом форме (Приложение № ____ к настоящему Договору).

2.6. Фонд осуществляет аналитический учет сумм, внесенных Вкладчиком пенсионных взносов, а также сумм дохода от размещения этих средств, на именных пенсионных счетах Участников.

3. Пенсионные основания

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

3.1.1. достижение Участником возраста для назначения страховой пенсии по старости на общих основаниях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

Фонд: _____

Вкладчик: _____

3.1.2. досрочное назначение страховой пенсии по старости в соответствии с законодательством Российской Федерации;

3.1.3. назначение страховой пенсии по инвалидности в соответствии с законодательством Российской Федерации;

3.1.4. назначения страховой пенсии по случаю потери кормильца в соответствии с законодательством Российской Федерации;

3.1.5. назначения пенсии по государственному пенсионному обеспечению в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.2. Дополнительным основанием для назначения Участнику негосударственной пенсии является Распорядительное письмо Вкладчика в Фонд о назначении Участнику негосударственной пенсии (Приложение №__ к настоящему Договору).

4. Порядок расчета и условия выплаты негосударственной пенсии

4.1. После приобретения Участником пенсионных оснований, Вкладчик направляет в Фонд распорядительное письмо о назначении Участнику негосударственной пенсии (Приложение №__ к настоящему Договору).

4.2. Участник при приобретении пенсионных оснований, указанных в п.п. 3.1. - 3.2. Договора, может обратиться в Фонд с письменным заявлением о назначении ему 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;
- свидетельство о присвоении ИНН (при его наличии);
- документ, подтверждающий назначение Участнику страховой пенсии по старости, либо досрочного назначения Участнику страховой пенсии по старости или страховой пенсии по инвалидности, или страховой пенсии по потере кормильца, или пенсии по государственному пенсионному обеспечению для подтверждения наступления у Участника пенсионного основания, предусмотренного подпунктами 3.1.1. - 3.1.5.;
- справку медико-социальной экспертизы о назначении инвалидности Участнику для подтверждения пенсионного основания, предусмотренного подпунктом 3.1.3. Договора;
- распорядительное письмо Вкладчика о назначении негосударственной пенсии Участнику (в случае, если распорядительное письмо не получено Фондом от Вкладчика).

4.3. Участник может подать заявление и документы, указанные в пункте 4.2. 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.

4.4. Продолжительность выплат негосударственной пенсии устанавливается на период жизни Участника.

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

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

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

4.6. Размер негосударственной пенсии определяется Фондом на основании актуарных расчетов, исходя из обязательства 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.

4.7. 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 обязательства по размеру, периодичности и продолжительности уплаты взносов, повлекших невозможность исполнения Фондом обязательства 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 Фонда «Пенсионная схема для вкладчика – физического или юридического лица, с установленным размером пенсионных взносов, о пенсионными выплатами до исчерпания средств на именном пенсионном счете Участника», письменно уведомляя Участника об этом не позднее, чем за 30 дней с даты уведомления Фонда о наступлении пенсионных оснований у Участника.

4.8. В течение 30 календарных дней после поступления в Фонд заявления о назначении и выплате негосударственной пенсии и всех необходимых документов, указанных в п.4.2 настоящего Договора, Фонд выносит решение о назначении Участнику негосударственной пенсии и направляет почтовым отправлением (либо выдает при личном обращении в Фонд) Участнику документ, удостоверяющий его право на получение негосударственной пенсии в Фонде, - «Решение о назначении негосударственной пенсии», в котором

указывается порядок выплаты негосударственной пенсии и ее размер. Первая выплата негосударственной пенсии осуществляется в течение 35 дней со дня поступления в Фонд заявления со всеми необходимыми документами.

Выплата негосударственной пенсии осуществляется путем перечисления на счет в банке, указанный Участником. Расходы, связанные с перечислением негосударственной пенсии, покрываются за счет средств Участника.

4.9. Выплаты Фондом негосударственной пенсии приостанавливаются в случае:

- а) получения Фондом сообщения о смерти Участника;
- б) возвращения в Фонд пенсии, выплаченной переводом средств с расчетного счета Фонда на счет Участника в банке;
- в) непредоставления Участником, получающим негосударственную пенсию по пенсионному основанию, указанному в подпункте 3.1.3 настоящего Договора «назначение страховой пенсии по инвалидности», либо в силу подпункта 3.1.6. Договора надлежаще удостоверенной копии документа, подтверждающего назначение Участнику страховой пенсии по инвалидности, или справки медико-социальной экспертизы об установлении инвалидности Участнику на новый срок;
- г) неподтверждения в сроки, установленные в «Решении о назначении негосударственной пенсии», реквизитов 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 в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

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 лицевом счете Участника в Банке;
- в) предоставления Участником, получающим негосударственную пенсию по пенсионному основанию, указанному в подпункте 3.1.3 настоящего Договора «назначение страховой пенсии по инвалидности», либо в силу подпункта 3.1.6. Договора надлежаще удостоверенной копии документа, подтверждающего назначение Участнику страховой пенсии по инвалидности, или справки медико-социальной экспертизы об установлении инвалидности Участнику на новый срок;
- г) подтверждения реквизитов 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 в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

4.11. 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.

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

- а) в случае утраты Участником пенсионного основания;
- б) в случае смерти Участника, подтвержденной в установленном порядке.

5. Права и обязанности Сторон

5.1. Фонд обязан:

5.1.1. Осуществлять всю 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 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, Участниками в форме ведения именных пенсионных счетов, а также осуществлять раздельный 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 или при обращении, информацию о состоянии их пенсионных счетов в течение 10 дней со дня обращения (указанная информация может быть направлена в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе, сети «Интернет», а также иным способом, в том числе, почтовым отправлением);

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

5.1.8. Выплачивать негосударственную пенсию в соответствии с условиями Договора и Правилами Фонда;

5.1.9. При прекращении Договора выплатить выкупную сумму Вкладчику или по поручению Вкладчика перевести выкупную сумму в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с условиями Договора и Правилами Фонда;

5.1.10. Обеспечить сохранность учетных документов каждого Участника в течение трех лет после окончательного выполнения Фондом своих обязательств;

5.1.11. Соблюдать требования законодательства к сохранности конфиденциальной информации, установленные действующим законодательством;

5.1.12. Иметь действующий договор со специализированным депозитарием на оказание Фонду услуг специализированного депозитария;

Фонд: _____

Вкладчик: _____

- 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. 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.
- 5.1.17. 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 аудиторские заключения в Банк России не позднее 30 июня.
- 5.1.19. Обновлять анкетные данные клиента (ов) на сайте одного раза в три года.
- 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, соглашениям Сторон и действующим законодательством;
- 5.2.3. По соглашению с Участником изменять условия негосударственного пенсионного обеспечения;
- 5.2.4. Формировать инвестиционные портфели Фонда: Сбалансированный инвестиционный портфель и Консервативный инвестиционный портфель в соответствии с Инвестиционной программой/стратегией Фонда и самостоятельно вносить изменения в состав и структуру инвестиционных портфелей Фонда;
- 5.2.5. Предоставлять Вкладчику, Участнику по их повторному обращению в течение одного года информацию о состоянии их пенсионных счетов в течение 10 дней со дня обращения в порядке, предусмотренном Фондом, в случае указания ими повторно в качестве способа получения указанной информации способа почтового отправления;
- 5.2.6. Направлять целевые взносы Вкладчика на формирование собственных средств Фонда;
- 5.2.7. Направлять целевые поступления на формирование страхового резерва;
- 5.2.8. Направлять на формирование собственных средств Фонда не более 15% дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, после вычета вознаграждения управляющим компаниям и специализированному депозитарию;
- 5.2.9. Направлять _____% (не более 3%) от общей суммы, поступивших от Вкладчика пенсионных взносов на формирование собственных средств Фонда и покрытие административных расходов;
- 5.2.10. Направлять _____% (не более 3%) от общей суммы, поступивших от Вкладчика пенсионных взносов на формирование страхового резерва Фонда;
- 5.2.11. Фонд может иметь иные права и обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации 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. Своевременно уплачивать целевые взносы на формирование собственных средств Фонда в размере, установленном Договором или соглашением Сторон;
- 5.3.4. В случае изменения реквизитов Вкладчика в 30-дневный срок письменно сообщить об этом в Фонд;
- 5.3.5. Письменно известить Фонд о прекращении своей деятельности в связи с реорганизацией или ликвидацией в срок, не превышающий 10 календарных дней с даты принятия решения о реорганизации или ликвидации Вкладчика;
- 5.3.6. Письменно известить Фонд о назначении негосударственной пенсии Участнику за 45 календарных дней до наступления даты, с которой начинаются выплаты пенсии (в соответствии с условиями пенсионной схемы и Договора);
- 5.3.7. Письменно известить Участника о назначении ему негосударственной пенсии, календарном периоде, с которого начинаются ее выплаты и в необходимости обратиться в Фонд с соответствующим заявлением для получения Решения о назначении негосударственной пенсии;
- 5.3.8. Письменно известить Фонд о своем намерении расторгнуть настоящий Договор, в порядке и на условиях, определенных настоящим Договором;
- 5.3.9. Сообщать в Фонд о других изменениях, влияющих на исполнение Вкладчиком своих обязательств перед Фондом;
- 5.3.10. Обеспечить сохранность документов, подтверждающих уплату пенсионных взносов;
- 5.3.11. Один раз в три года предоставлять в Фонд Анкету клиента – юридического лица по форме, установленной Фондом.
- 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 именных пенсионных счетов Участников, в пользу которых Вкладчик производит пенсионные взносы, в течение 10 дней со дня обращения (указанная информация может быть направлена в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе, сети «Интернет», а также иным способом, в том числе, почтовым отправлением);

5.4.4. Выбрать один из указанных в п.2.2. Договора инвестиционных портфелей при заключении Договора в соответствии с условиями настоящего пункта. Право Вкладчика на возможность выбора инвестиционного портфеля возникает только при соблюдении условия внесения первого пенсионного взноса в размере не менее 100 (Сто) тысяч рублей в срок, не позднее _____.

При несоблюдении Вкладчиком условий внесения первого пенсионного взноса в размере не менее 100 (Сто) тысяч рублей в срок, определенный в п. 5.4.4. 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. Реализовывать право на смену инвестиционного портфеля не чаще одного раза в год, до 31 марта года, следующего за годом подачи заявления о смене инвестиционного портфеля, предоставляемого в Фонд в срок не позднее 01 декабря года его подачи по форме согласно Приложению № ___ к настоящему Договору при наличии суммарного остатка на именных пенсионных счетах Участников не менее 100 (Сто) тысяч рублей. 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.

5.4.6. Определять размер негосударственной пенсии Участнику в соответствии с условиями пенсионной схемы и Договора;

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 и обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации и Договором.

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

5.5.4. Получать бесплатные консультации по вопросам негосударственного пенсионного обеспечения.

5.6. Участник обязан:

5.6.1. В случае изменения места жительства, паспортных данных, смены фамилии, имени или отчества, банковских реквизитов и номера счета и других сведений, влияющих на исполнение Фондом своих обязательств перед Участником, в 30-дневный срок сообщить об этом в Фонд;

5.6.2. Ознакомиться с Правилами Фонда;

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

5.6.4. Фонд, Вкладчик, Участник могут иметь иные права и нести иные обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Правилами Фонда.

6. Реализация условий Договора в случае смерти Участника

6.1. В случае смерти Участника, правопреемник (правопреемники) Участника имеет (ют) право на остаток средств, отраженных на пенсионном счете Участника в период накопления, т.е. до назначения негосударственной пенсии Участнику.

6.2. Правопреемство в период пенсионных выплат не предусматривается. Средства, высвободившиеся в период пенсионных выплат в связи со смертью Участника, направляются на формирование страхового резерва.

6.3. Правопреемником (правопреемниками) Участника, является наследник (наследники) по закону или по завещанию на основании документов о наследовании, установленных законодательством Российской Федерации, либо правопреемник, назначенный 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 процентам).

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

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. Правопреемник (правопреемники) вправе обратиться в Фонд с заявлением по установленной Фондом форме о выплате выкупной суммы, с приложением к заявлению следующих документов:

- паспорт правопреемника, или иной документ, удостоверяющий личность; возраст; место жительства;
- для правопреемника, являющегося наследником по завещанию или по закону, свидетельство о праве на наследство, либо иной документ, подтверждающий право на наследство, в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации);
- свидетельство о присвоении ИИН (при его наличии).

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

6.7. Выплата выкупной суммы производится в течение 90 календарных дней после получения Фондом документов, указанных в п. 6.6. настоящего Договора.

По истечении трех лет после смерти Участника, средств, не востребованных правопреемником, зачисляются в страховой резерв Фонда.

7. Ответственность Сторон

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

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

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

8. Срок действия, изменение и расторжения 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. Если иное не предусмотрено Правилами Фонда и Договором внесение изменений в Договор оформляется дополнительным соглашением к этому Договору, которое вступает в силу с даты подписания его обеими Сторонами.

8.3.2. Настоящий 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 или Договором.

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

- по соглашению Сторон;
- по требованию Вкладчика, – до наступления пенсионных оснований у Участника (Участников);
- по требованию Фонда в случае просрочки внесения Вкладчиком первого пенсионного взноса на срок 90 дней. По истечении срока уведомления, указанного в п. 8.6. Договора, Договор считается расторгнутым без подписания дополнительного соглашения к Договору.
- по решению суда;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации или настоящим Договором.

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 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 лекционных взносов и дохода, отраженных на именных пенсионных счетах Участников на дату расторжения Договора, по формуле:

$$\text{Свык.} = Z\text{Звзн.} + YI - (ZR + \text{Суч.}),$$

где:

Фонд: _____

Вкладчик: _____

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

• Z=1 (Один).

Свык. – выкупная сумма,

Свыкн. – сумма взносов на дату расторжения договора, за вычетом произведенных Фондом отчислений, предусмотренных Договором (согласно пп. 5.2.9., 5.2.10. Договора),

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

R – произведенные пенсионные выплаты,

Суч. – величина средств, отраженная на именном пенсионном счете Участника - третьего лица, в пользу которого Вкладчиком перечислены пенсионные взносы, у которого наступили пенсионные основания в соответствии с условиями 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 года.

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

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

При прекращении пенсионного договора целевые взносы Вкладчика, часть пенсионных взносов Вкладчика, направленных в установленном порядке на формирование собственных средств (п. 5.2.9 Договора), а также часть пенсионных взносов, направленных на формирование страхового резерва (п. 5.2.10 Договора) Вкладчику не возвращаются.

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

8.9. При прекращении Договора Фонд обязуется в отношении каждого Участника, которые до момента прекращения Договора сформировали негосударственную пенсию, в соответствии с условиями настоящего Договора и пенсионной схемой или у которых наступили пенсионные основания и/или иные основания распоряжения пенсионной суммой в соответствии с условиями Договора заключить индивидуальный пенсионный договор и перевести пенсионные обязательства Фонда, сформированные в отношении Участника по настоящему Договору, на именной пенсионный счет Участника, открытый Фондом по заключенному с Участником договору.

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

В. 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 Российской Федерации.

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, неурегулированным 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.

10. Реквизиты сторон

Фонд
Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд ВТБ Пенсионный фонд
Место нахождения: г. Москва
Адрес для визитов: 109147, г. Москва, ул. Воронцовская, д.43, стр.1
Тел.: +7(495) 688-61-11

Вкладчик

Местонахождение:
Почтовый адрес:

Тел.: Факс:

Банковские реквизиты:

Банковские реквизиты:

От Фонда

От Вкладчика

МП

МП

Договор негосударственного пенсионного обеспечения
№ / _____

г. Москва

« ____ » _____ 201__ г.

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

1. Предмет Договора

1.1. Предметом настоящего Договора является негосударственное пенсионное обеспечение, назначаемых Вкладчиком физических лиц (далее – Участники), в порядке и на условиях, определенных настоящим Договором, законодательством Российской Федерации о негосударственном пенсионном обеспечении и Пенсионными правилами Фонда (далее – Правила Фонда).

1.2. 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)», предусматривающая заключения в пользу каждого Участника двух пенсионных договоров:

- Между Фондом и Вкладчиком – юридическим лицом в пользу группы Участников (настоящий Договор);
 - Между Фондом и каждым Участником, являющимся вкладчиком в свою пользу (Индивидуальный договор).
- Учет пенсионных взносов ведется на индивидуальных пенсионных счетах Участников. При этом выплаты негосударственной пенсии производятся в течение определенного периода времени, но не менее пяти лет.

2. Порядок внесения пенсионных взносов

2.1. Вкладчик вносит пенсионные взносы в размере _____ (_____) руб. в год на одного участника с периодичностью _____ (ежемесячно, ежеквартально, один раз в полгода, один раз в год, одновременно).

указать необходимость

2.2. В случае возникновения изменений, влияющих на исполнение Вкладчиком своих обязательств, Вкладчик в течение 10 (десяти) рабочих дней информирует Фонд о таких изменениях.

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

<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>

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).

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

2.4. Вкладчик перечисляет пенсионные взносы на расчетный счет Фонда в рублях Российской Федерации. Расходы, связанные с переводом платежей, возлагаются на Вкладчика.

2.5. Одновременно с перечислением пенсионных взносов Вкладчик направляет в Фонд распорядительное письмо с информацией об Участниках и указанием суммы пенсионного взноса в пользу каждого Участника. Распорядительные письма предоставляются на бумажном и электронном носителях по установленной Фондом форме (Приложение № ____ к настоящему Договору).

2.6. Фонд осуществляет аналитический учет сумм, внесенных Вкладчиком пенсионных взносов, а также сумм дохода от размещения этих средств, на индивидуальных пенсионных счетах Участников.

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 Участником возраста для назначения страховой пенсии по старости на общих основаниях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

Фонд: _____

Вкладчик: _____

3.1.2. досрочное назначение страховой пенсии по старости в соответствии с законодательством Российской Федерации;

3.1.3. назначение страховой пенсии по инвалидности в соответствии с законодательством Российской Федерации;

3.1.4. назначение страховой пенсии по случаю потери кормильца в соответствии с законодательством Российской Федерации;

3.1.5. назначение пенсии по государственному пенсионному обеспечению в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.2. Дополнительным основанием для назначения Участнику негосударственной пенсии является Распорядительное письмо Вкладчика в Фонд о назначении Участнику негосударственной пенсии (Приложение № ___ к настоящему Договору).

4. Порядок расчета и условия выплаты негосударственной пенсии

4.1. После приобретения Участником пенсионных оснований, Вкладчик направляет в Фонд распорядительное письмо о назначении Участнику негосударственной пенсии (Приложение № ___ к настоящему Договору).

4.2. Участник при приобретении пенсионных оснований, указанных в п.п. 3.1. - 3.2. Договора, может обратиться в Фонд с письменным заявлением о назначении ему 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;
- свидетельство о присвоении ИНН (при его наличии);
- документ, подтверждающий назначение Участнику страховой пенсии по старости, либо досрочного назначения участнику страховой пенсии по старости или по инвалидности, или страховой пенсии по потере кормильца, или пенсии по государственному пенсионному обеспечению для подтверждения наступления у Участника пенсионного основания, предусмотренного подпунктами 3.1.1. - 3.1.5;
- справку медико-социальной экспертизы об установлении инвалидности Участнику для подтверждения пенсионного основания, предусмотренного подпунктом 3.1.3 настоящего Договора, либо для подтверждения пенсионного основания в силу подпункта 3.1.5. Договора;
- распорядительное письмо Вкладчика о назначении негосударственной пенсии Участнику (в случае, если распорядительное письмо не получено Фондом от Вкладчика).

4.3. Участник может подать заявление и документы, указанные в пункте 4.2. 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.

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

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

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

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

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

4.7. Настоящим Договором предусматривается выплата Участнику первой негосударственной пенсии в повышенном размере _____ (_____) %, но не более 40 (Сорок) процентов от величины пенсионной суммы, учтенной на его именном пенсионном счете, при условии, что размер последующих выплат пенсий Участнику будет не менее минимального размера негосударственной пенсии, установленного согласно пункту 4.8. Договора.

4.8. 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 не внесения 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 № 1 Правил «Пенсионная схема для вкладчика – физического или юридического лица, с установленным размером пенсионных взносов, с пенсионными выплатами до истощения средств на именном пенсионном счете участника», письменно уведомив Участника об этом не позднее, чем за 30 дней с даты уведомления Фонда о наступлении пенсионных оснований у Участника.

4.9. В течение 30 календарных дней после поступления в Фонд заявления о назначении и выплата негосударственной пенсии и всех необходимых документов, указанных в п.4.2 настоящего Договора, Фонд выносит решение о назначении Участнику негосударственной пенсии и направляет Участнику почтовым отправлением (либо выдает при личной обращении в Фонд) Участнику документ, удостоверяющий его право на получение негосударственной пенсии в Фонде, - «Решение о назначении негосударственной пенсии», в котором указывается порядок выплаты негосударственной пенсии и ее размер. Первая выплата негосударственной пенсии осуществляется в течение 35 дней со дня поступления в Фонд заявления со всеми необходимыми документами.

Выплата негосударственной пенсии осуществляется путем перечисления на счет в банке, указанный Участником. Расходы, связанные с перечислением негосударственной пенсии, покрываются за счет средств Участника.

4.10. Выплаты Фондом негосударственной пенсии приостанавливаются в случае:

- а) получения Фондом сообщения о смерти Участника;
- б) возврата в Фонд пенсии, выплаченной переводом средств с расчетного счета Фонда на счет Участника в банке;
- в) непредоставления Участником, получающим негосударственную пенсию по пенсионному основанию, указанному в подпункте 3.1.3 настоящего Договора «назначение страховой пенсии по инвалидности», либо в силу п.3.1.5. Договора надлежаще удостоверенной копии документа, подтверждающего назначение Участнику страховой пенсии по инвалидности, или справки медико-социальной экспертизы об установлении инвалидности Участнику на новый срок.

4.11. Выплата негосударственной пенсии возобновляется в случаях:

- а) поступления в Фонд подтвержденной информации об ошибочности ранее поступившей информации о смерти Участника;
- б) поступлений в Фонд уточненных данных о расчетном счете Участника в банке:
 - 1) предоставлен Участником, получающим негосударственную пенсию по пенсионному основанию, указанному в подпункте 3.1.3. настоящего Договора «назначение страховой пенсии по инвалидности», либо в силу п. 3.1.5. Договора надлежаще удостоверенной копии документа, подтверждающего назначение Участнику страховой пенсии по инвалидности, или справки медико-социальной экспертизы об установлении инвалидности Участнику на новый срок.

4.12. 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.

4.13. 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 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 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 Участниками в форме ведения именных пенсионных счетов, а также осуществлять раздельный 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 их пенсионных счетов в течение 10 дней со дня обращения (указанная информация может быть направлена в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе, сети «Интернет», а также иным способом, в том числе, почтовым отправлением);

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

5.1.8. Выплачивать негосударственную пенсию в соответствии с условиями Договора и Правилами Фонда;

5.1.9. При прекращении Договора выплатить выкупную сумму Вкладчику или по поручению Вкладчика перевести выкупную сумму в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с условиями Договора и Правилами Фонда;

5.1.10. Обеспечить сохранность учетных документов каждого Участника в течение трех лет после окончательного выполнения Фондом своих обязательств;

5.1.11. Соблюдать требования законодательства к сохранности конфиденциальной информации, установленные действующим законодательством;

5.1.12. Иметь действующий договор специализированным депозитарием договор 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. 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.

5.1.17. 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 не позднее 30 июня;

5.1.19. Обновлять анкетные данные клиента (ов) не реже одного раза в три года;

5.1.20. Принимать решение об индексации назначаемых Участникам негосударственных пенсий на основании произведенных Фондом актуарных расчетов и осуществлять индексацию негосударственных пенсий на основании решения Генерального директора Фонда (в сроки и в размерах, установленных Генеральным директором Фонда).

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

5.2.6. Направлять целевые взносы Вкладчика на формирование собственных средств Фонда;

5.2.7. Направлять целевые поступления на формирование страхового резерва;

5.2.8. Направлять на формирование собственных средств Фонда не более 15% дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, после вычета вознаграждения управляющим компаниям и специализированному депозитарию;

5.2.9. Направлять _____% (не более 3%) от общей суммы, поступивших от Вкладчика пенсионных взносов на формирование собственных средств фонда и покрытие административных расходов;

5.2.10. Направлять _____% (не более 3%) от общей суммы, поступивших от Вкладчика пенсионных взносов на формирование страхового резерва Фонда;

5.2.11. Фонд может иметь иные права и обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации 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. Своевременно уплачивать целевые взносы на формирование собственных средств Фонда в размере, установленном Договором или соглашением Сторон;

5.3.4. В случае изменения реквизитов Вкладчика в 30-дневный срок письменно сообщить об этом в Фонд;

5.3.5. Письменно известить Фонд о прекращении своей деятельности в связи с реорганизацией или ликвидацией в срок, не превышающий 10 календарных дней с даты принятия решения о реорганизации или ликвидации Вкладчика;

5.3.6. Письменно известить Фонд о назначении негосударственной пенсии Участнику за 45 календарных дней до наступления даты, с которой начинаются выплаты пенсии (в соответствии с условиями пенсионной схемы и Договора);

5.3.7. Письменно известить Участника о назначении ему негосударственной пенсии, календарном периоде, с которого начинаются ее выплаты и о необходимости обратиться в Фонд с соответствующим заявлением для получения Решения о назначении негосударственной пенсии;

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

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

5.3.10. Обеспечить сохранность документов, подтверждающих уплату пенсионных взносов;

5.3.11. Один раз в три года предоставлять в Фонд Анкету клиента - юридического лица (Приложение № ___ к настоящему Договору).

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 именных пенсионных счетов Участников, в пользу которых Вкладчик производит пенсионные взносы, в течение 10 дней со дня обращения (указанная информация может быть направлена в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе, сети «Интернет», а также иным способом, в том числе, почтовым отправлением);

5.4.4. Выбрать один из указанных в п.2.2. Договора инвестиционных портфелей при заключении Договора в соответствии с условиями настоящего пункта.

Право Вкладчика на возможность выбора инвестиционного портфеля возникает только при соблюдении условия внесения первого пенсионного взноса в размере не менее 100 (Сто) тысяч рублей в срок, не позднее 100 (Сто) тысяч рублей в срок, определенный настоящим пунктом 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. Реализовывать право на смену инвестиционного портфеля не чаще одного раза в год, до 31 марта года, следующего за годом подачи заявления о смене инвестиционного портфеля, предоставляемого в Фонд в срок не позднее 01 декабря года его подачи по форме согласно Приложению № ___ к настоящему Договору при наличии суммарного остатка на именных пенсионных счетах Участников не менее 100 (Сто) тысяч рублей. Право Вкладчика на возможность смены инвестиционного портфеля возникает только при условии удовлетворения Фондом заявления о смене инвестиционного портфеля, внесение соответствующих изменений в Договор оформляется без дополнительного соглашения к Договору.

5.4.6. Определять размер негосударственной пенсии Участнику в соответствии с условиями пенсионной схемы и Договора;

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 и обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации и Договором.

5.6. Участник имеет право:

5.5.1. Требовать от Фонда исполнения обязательства 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. С момента наступления пенсионных оснований бесплатно получать один раз в год способом, указанным при обращении, информацию о состоянии своего именного пенсионного счета, в течение 10 дней со дня обращения (указанная информация может быть направлена в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе, сети «Интернет», а также иным способом, в том числе, почтовым отправлением);

5.5.4. Получать бесплатные консультации по вопросам негосударственного пенсионного обеспечения.

5.6. Участник обязан:

5.6.1. В случае изменения места жительства, паспортных данных, смены фамилии, имени или отчества, банковских реквизитов и номера счета и других сведений, влияющих на исполнение Фондом своих обязательств перед Участником, в 30-дневный срок сообщить об этом в Фонд;

5.6.2. Ознакомиться с Правилами Фонда;

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

5.7. Участник может иметь иные права и обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации и Договором.

6. Реализация условий Договора в случае смерти Участника

6.1. По настоящему Договору в случае смерти Участника, правопреемник (правопреемники) Участника имеет (ют) право на остаток средств, отраженных на пенсионном счете Участника; как в период накопления, т.е. до назначения негосударственной пенсии Участнику, так и в период выплат негосударственной пенсии.

6.2. В случае смерти Участника в период накопления, Вкладчик имеет право перераспределить пенсионную сумму, отраженную на именном пенсионном счете Участника, в пользу другого Участника (Участников) на основании распорядительного письма, направленного в Фонд.

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

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

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. Правопреемник (правопреемники) вправе обратиться в Фонд с заявлением по установленной Фондом форме о выплате выкупной суммы, с приложением к заявлению следующих документов:

- паспорт правопреемника, или иной документ, удостоверяющий личность, возраст, место жительства;
- для правопреемника, являющегося наследником по завещанию или по закону, свидетельство о праве на наследство, либо иной документ, подтверждающий право на наследство, в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации;
- свидетельство о присвоении ИНН (при наличии).

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

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

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

7. Ответственность Сторон

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

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

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

8. Срок действия, изменение и расторжение Договора

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

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

8.3. Порядок изменения Договора.

8.3.1. Если иное не предусмотрено Правилами Фонда и Договором внесение изменений в Договор оформляется дополнительным соглашением к этому Договору, которое вступает в силу с даты подписания его обеими Сторонами.

8.3.2. Настоящий 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 или Договором.

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

- по соглашению Сторон;
- по требованию Вкладчика, - до наступления пенсионных оснований у Участника (Участников);
- по требованию Фонда в случае просрочки внесения Вкладчиком первого пенсионного взноса на срок 60 дней. По истечении срока уведомления, указанного в п. 8.5. Договора, Договор считается расторгнутым без подписания дополнительного соглашения к Договору.
- по решению суда;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации или настоящим Договором.

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 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 измененных пенсионных счетах Участников на дату прекращения Договора, по формуле:

$$S_{\text{вык.}} = ZB_{\text{изм.}} + Y \cdot (ZR + S_{\text{уч.}}),$$

где:

Фонд: _____

Вкладчик: _____

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

- Z = 1 (Один).

S_{вык.} – выкупная сумма,

S_{зан.} – сумма взносов на дату расторжения договора, за вычетом произведенных Фондом отчислений, предусмотренных Договором (согласно пп. 5.2.9., 5.2.10. Договора),

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

R – произведенные пенсионные выплаты,

S_{уч.} – величина средств, отраженная на именном пенсионном счете Участника – третьего лица, в пользу которого Вкладчиком перечислены пенсионные взносы, у которого наступили пенсионные основания в соответствии с условиями 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 года,
- Y = 1 (Один) – при расторжении Договора, действующего на дату расторжения 1 год и более.

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

При прекращении пенсионного договора целевые взносы Вкладчика, часть пенсионных взносов Вкладчика, направленных в установленном порядке на формирование собственных средств (п. 5.2.9 Договора), а также часть пенсионных взносов, направленных на формирование страхового резерва (п. 5.2.10 Договора) Вкладчику не возвращаются.

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

8.9. При прекращении Договора Фонд обязуется в отношении каждого Участника, которые до момента прекращения Договора оформили негосударственную пенсию, в соответствии с условиями настоящего Договора и пенсионной схемой или у которых наступили пенсионные основания и/или иные основания распоряжения пенсионной суммой в соответствии с условиями Договора заключить индивидуальный пенсионный договор и перевести пенсионные обязательства Фонда, оформленные в отношении Участника по настоящему Договору, на именной пенсионный счет Участника, открытый Фондом по заключенному с Участником договору.

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

в. 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 Российской Федерации.

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, неурегулированным 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.

10. Реквизиты сторон

Фонд:
Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд
ВТБ Пенсионный фонд
Местонахождение: г. Москва
Почтовый адрес: 109147, г. Москва, ул. Воронцовская, д.43, стр.
1
Тел./факс: +7(495) 668-81-11

Банковские реквизиты:

Вкладчик

Местонахождение:
Почтовый адрес:

Тел:
Факс:
Банковские реквизиты:

От Фонда

От Вкладчика

МП

МП

Фонд: _____

Вкладчик: _____

г. Москва

«___» _____ 201__ 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 Устава, с одной стороны и _____, в лице Генерального директора _____, действующего на основании Устава, с другой стороны, вместе именуемые Стороны, заключили настоящий Договор (далее – Договор) о нижеследующем:

1. Предмет Договора

1.1. Предметом настоящего Договора является негосударственное пенсионное обеспечение, назначаемых Вкладчиком физических лиц (далее – Участники), в порядке и на условиях, определенных настоящим Договором, законодательством Российской Федерации о негосударственном пенсионном обеспечении и Пенсионными правилами Фонда (далее – Правила Фонда).

1.2. Вкладчик обязуется перечислять пенсионные взносы в Фонд в установленные сроки и в определенных размерах, а Фонд обязуется при наступлении пенсионных оснований в соответствии с Правилами Фонда и установленной Договором пенсионной схемой выплачивать Участникам негосударственную пенсию.

1.3. В настоящем Договоре применяется установленная Правилами Фонда пенсионная схема «Пенсионная схема для вкладчика – юридического лица, с установленным размером пенсионных взносов (учет обязательств на солидарном пенсионном счете или на солидарном пенсионном счете и именных пенсионных счетах), с пенсионными выплатами: пожизненными или в течение определенного периода времени, но не менее 5 лет, либо до исчерпания средств на именованном пенсионном счете».

1.4. В соответствии с условиями настоящего договора аналитический учет сумм, внесенных Вкладчиком пенсионных взносов, а также сумм дохода от размещения этих средств осуществляется на: **(отметить нужное):**

- на солидарном пенсионном счете
 на именных пенсионных счетах участников

1.5. В соответствии с условиями настоящего договора выплаты негосударственной пенсии производятся со следующей продолжительностью **(отметить нужное):**

- пожизненно
 в течение определенного периода времени, но не менее 5 лет.

2. Порядок внесения пенсионных взносов

2.1. Вкладчик вносит пенсионные взносы со следующей периодичностью вносит пенсионные взносы в размере _____ (_____) руб. в год на одного участника с периодичностью _____ (ежемесячно, ежеквартально, один раз в полгода, один раз в год, единовременно).

2.2. В случае возникновения изменений, влияющих на исполнение Вкладчиком своих обязательств, Вкладчик в течение 10 (десяти) рабочих дней информирует Фонд о таких изменениях.

2.3. Настоящим Договором для Вкладчика предусматривается установленный Правилами Фонда и п. 5.4.5 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).

4.5 В соответствии с настоящим договором предусматривается следующая периодичность выплат негосударственной пенсии:

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

4.6. Размер и периодичность негосударственной пенсии Участника, определяется Фондом:

- на основании Распорядительного письма Вкладчика в случае, предусмотренном абзацем восьмым пункта 4.1. Договора (при установлении Участнику пожизненной негосударственной пенсии), и при условии достаточности средств на солидарном пенсионном счете. В данном случае негосударственная пенсия назначается Участнику в размере, определенном Вкладчиком в Распорядительном письме о назначении негосударственной пенсии Участнику, но не менее минимального размера, установленного Фондом на дату назначения негосударственной пенсии;

- на основании актуарных расчетов Фонда, исходя из величины пенсионной суммы, отраженной на именном пенсионном счете Участника, срока выплаты негосударственной пенсии и выбранной Участником периодичности выплаты негосударственной пенсии (при установлении Участнику выплаты негосударственной пенсии в течение определенного периода времени, но не менее 5 лет).

В отношении Участников, которым установлена продолжительность выплат в течение определенного периода времени, но не менее 5 лет, настоящим Договором предусматривается выплата Участнику первой негосударственной пенсии в повышенном размере, но не более 40 (Сорок) процентов от величины пенсионной суммы, учтенной на его именном пенсионном счете, при условии, что размер последующих выплат пенсии Участнику будет не менее минимального размера негосударственной пенсии, установленного согласно абзацу первому пункта 4.6. Договора.

4.7. Выплачиваемый минимальный размер негосударственной пенсии должен составлять величину не менее минимального размера негосударственной пенсии, установленного в соответствии с требованиями действующего законодательства. В случае если на дату назначения негосударственной пенсии ее расчетный размер будет меньше минимального размера вследствие нарушения Вкладчиком обязательства 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 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». письменно уведомив Участника об этом не позднее, чем за 30 дней с даты уведомления Фонда о наступлении пенсионных оснований у Участника.

4.8. В течение 30 календарных дней после поступления в Фонд заявления о назначении и выплате негосударственной пенсии и всех необходимых документов, указанных в п. 4.2. настоящего Договора, Фонд выносит решение о назначении Участнику негосударственной пенсии и направляет почтовым направлением (либо выдает при личном обращении в Фонд) Участнику документ, удостоверяющий его право на получение негосударственной пенсии в Фонде, – «Пенсионный сертификат», в котором указывается порядок выплаты негосударственной пенсии и ее размер.

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

Выплата негосударственной пенсии осуществляется путем перечисления на счет в банке, указанный Участником. Расходы, связанные с перечислением негосударственной пенсии, покрываются за счет средств Участника.

4.9. Выплаты Фондом негосударственной пенсии приостанавливаются в случае:

а) получения Фондом сообщения о смерти Участника;

б) возращения в Фонд пенсии, выплаченной переводом средств с расчетного счета Фонда на счет Участника в банке;

в) неподтверждения в сроки, установленные в Пенсионном сертификате, реквизитов 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 установлении Участнику пожизненной негосударственной пенсии). При предоставлении заявления по почте, подпись Участника должна быть удостоверена в порядке, установленном законодательством.

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;

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

5.2.6. Направлять на формирование собственных средств Фонда не более 15% дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, после вычета вознаграждения управляющим компаниям и специализированному депозитарию. Фонд может иметь иные права и обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации 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 реквизитов Вкладчика в 30-дневный срок письменно сообщить об этом в Фонд;

5.3.4. Письменно известить Фонд о прекращении своей деятельности в связи с реорганизацией или ликвидацией в срок, не превышающий 10 календарных дней с даты принятия решения о реорганизации или ликвидации Вкладчика;

5.3.5. Письменно известить Фонд о назначении негосударственной пенсии Участнику за 45 календарных дней до наступления даты, с которой начинаются выплаты пенсии (в соответствии с условиями пенсионной схемы и Договора);

5.3.6. Письменно известить Участника о назначении ему негосударственной пенсии, календарном периоде, с которого начинаются ее выплаты и о необходимости обратиться в Фонд с соответствующим заявлением для получения Пенсионного сертификата;

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

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

5.3.9. Обеспечить сохранность документов, подтверждающих уплату пенсионных взносов.

5.3.10. Один раз в три года предоставлять в Фонд Анкету клиента - юридического лица (**Приложение № 4 к настоящему Договору**).

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. Направлять в Фонд Распорядительные письма в отношении Участников, у которых еще не наступили пенсионные основания, о переводе обязательств с солидарного пенсионного счета на именные пенсионные счета Участников (**Приложение №2 к настоящему Договору**);

5.4.4. Бесплатно получать способом, указанным при обращении, информацию о состоянии солидарного пенсионного счета и именных пенсионных счетов в течение 10 дней со дня обращения (указанная информация может быть направлена в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе, сети «Интернет», а также иным способом, в том числе, почтовым отправлением);

5.4.5. Выбрать один из указанных в п.2.3. Договора инвестиционных портфелей при заключении Договора в соответствии с условиями настоящего пункта.

Право Вкладчика на возможность выбора инвестиционного портфеля возникает только при соблюдении условия внесения первого пенсионного взноса в размере не менее 100 (Сто) тысяч рублей в срок, не позднее 1 (одного) месяца с даты заключения настоящего Договора. При несоблюдении Вкладчиком условий внесения первого пенсионного взноса в размере не менее 100 (Сто) тысяч рублей в срок, определенный настоящим пунктом 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.

5.4.6. Реализовывать право на смену инвестиционного портфеля не чаще одного раза в год, до 31 марта года, следующего за годом подачи заявления о смене инвестиционного портфеля, предоставляемого в Фонд в срок не позднее 01 декабря года его подачи по форме согласно **Приложению № 8 к настоящему Договору** при наличии суммарного остатка на солидарном пенсионном счете не менее 100 (Сто) тысяч рублей. Право Вкладчика на возможность смены

6.5. Правопреемник (правопреемники) вправе обратиться в Фонд с заявлением по установленной Фондом форме (**Приложение № 7 к настоящему Договору**) о выплате выкупной суммы, с приложением к заявлению следующих документов:

- паспорт правопреемника, или иной документ, удостоверяющий личность, возраст, место жительства;
- для правопреемника, являющегося наследником по завещанию или по закону, свидетельство о праве на наследство, либо иной документ, подтверждающий право на наследство, в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации);
- свидетельство о присвоении ИНН (при наличии).

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.

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

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

6.7. Средства, высвободившиеся в период пенсионных выплат в связи со смертью участника, являющегося получателем пожизненной негосударственной пенсии, направляются на формирование страхового резерва.

7. Ответственность Сторон

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

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

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

8. Срок действия, изменение и расторжение Договора

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

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

8.3. Порядок изменения Договора.

8.3.1. Если иное не предусмотрено Правилами Фонда и Договором внесение изменений в Договор оформляется дополнительным соглашением к этому Договору, которое вступает в силу с даты подписания его обеими Сторонами.

8.3.2. Настоящий 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 или Договором.

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

- по соглашению Сторон;
- по требованию Вкладчика, - до наступления пенсионных оснований у Участника (Участников);
- по требованию Фонда в случае просрочки внесения Вкладчиком первого пенсионного взноса на срок 60 дней. По истечении срока уведомления, указанного в п. 8.5. Договора. Договор считается расторгнутым без подписания дополнительного соглашения к Договору;
- при возникновении обстоятельств непреодолимой силы, препятствующих исполнению Договора;

9.5. Все термины и определения, содержащиеся в Договоре, толкуются в соответствии с Правилами Фонда.

9.6. Настоящий Договор составлен в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному экземпляру для каждой из Сторон.

10. Реквизиты сторон

Договор негосударственного пенсионного обеспечения
№ _____

г. Москва

« ____ » _____ 201__ г.

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

1. Предмет Договора

- 1.1. Предметом настоящего Договора является негосударственное пенсионное обеспечение, назначаемых Вкладчиком физических лиц (далее – Участники), в порядке и на условиях, определенных настоящим Договором, законодательством Российской Федерации о негосударственном пенсионном обеспечении и Пенсионными Правилами Фонда (далее – Правила Фонда).
- 1.2. Вкладчик обязуется перечислять пенсионные взносы в Фонд в установленные сроки и в определенных размерах, а Фонд обязуется при наступлении пенсионных оснований в соответствии с Правилами Фонда и установленной Договором пенсионной схемой выплачивать Участникам негосударственную пенсию.
- 1.3. В настоящем Договоре применяется установленная Правилами Фонда пенсионная схема №10 «Пенсионная схема для вкладчика юридического лица, с установленным размером пенсионных взносов, с пенсионными выплатами до исчерпания, но не менее 5 лет, и предусматривающая отложенное право требования по пенсионному договору», предусматривающая учет пенсионных взносов на именных пенсионных счетах Участников.
- 1.4. В соответствии с условиями настоящего договора выплаты негосударственной пенсии производятся до исчерпания средств на именованном счете Участника.

2. Порядок внесения пенсионных взносов

- 2.1. Вкладчик вносит пенсионные взносы в размере _____ (_____) руб. в год на одного участника с периодичностью _____ (ежемесячно, ежеквартально, один раз в полгода, один раз в год, единовременно).
указать необходимую периодичность

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 предусматриваются установленный Правилами Фонда и п.5.4.4. Договора один из видов Инвестиционных портфелей (отметить нужно):

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;

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).

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

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

- 2.4. Одновременно с перечислением пенсионных взносов Вкладчик направляет в Фонд распорядительное письмо с информацией об Участниках и указанием суммы пенсионного взноса в пользу каждого Участника. Распорядительное письмо представляется на бумажном и электронном носителе в установленной Фондом форме (Приложение № _____ к настоящему Договору).

- 2.5. Фонд осуществляет аналитический учет сумм, внесенных Вкладчиком пенсионных взносов, а также сумм дохода от размещения этих средств, на именных пенсионных счетах Участников.

3. Пенсионные основания

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

- 3.1.1. достижение Участником возраста для назначения страховой пенсии по старости на общих основаниях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

- 3.1.2. досрочное назначение страховой пенсии по старости в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- 3.1.3. назначение страховой пенсии по инвалидности в соответствии с законодательством Российской Федерации;

Фонд: _____

Вкладчик: _____

3.1.4. назначение страховой пенсии по случаю потери кормильца в соответствии с законодательством Российской Федерации;

3.1.5. назначение пенсии по государственному пенсионному обеспечению в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.2. Дополнительным основанием для назначения Участнику негосударственной пенсии является Распорядительное письмо Вкладчика в Фонд о назначении Участнику негосударственной пенсии (Приложение №__ к настоящему Договору).

4. Порядок расчета и условия выплаты негосударственной пенсии

4.1. После приобретения Участником пенсионных оснований, Вкладчик направляет в Фонд распорядительное письмо о назначении Участнику негосударственной пенсии (Приложение № 2 к настоящему Договору).

4.2. Участник при приобретении пенсионных оснований, указанных в п.п. 3.1. - 3.2. Договора, может обратиться в Фонд с письменным заявлением о назначении ему негосударственной пенсии. Для назначения и выплаты негосударственной пенсии Участник предъявляет в Фонд:

- заявление по установленной Физдом 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 назначение Участнику страховой пенсии по старости, либо досрочного назначения участнику страховой пенсии по старости или по инвалидности, или страховой пенсии по потере кормильца, или пенсии по государственному пенсионному обеспечению для подтверждения наступления у Участника пенсионного основания, предусмотренного подпунктами 3.1.1. - 3.1.5;
- справку медико-социальной экспертизы об установлении инвалидности Участнику для подтверждения пенсионного основания, предусмотренного подпунктом 3.1.3 настоящего Договора, либо для подтверждения пенсионного основания в силу подпункта 3.1.5. Договора.
- распорядительное письмо Вкладчика о назначении негосударственной пенсии Участнику (в случае, если распорядительное письмо не получено Фондом от Вкладчика)

4.3. Участник может подать заявления и документы, указанные в пункте 4.2. 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 заверяются 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.

4.4. Предполагаемые периодичность и срок выплаты негосударственной пенсии Участнику указываются Участником в заявлении, указанном в п.4.2. Договора.

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

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

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

4.6. Предполагаемый размер негосударственной пенсии, включая размер первой выплаты негосударственной пенсии в повышенном размере, указывается Участником в заявлении, указанном в пункте 4.2. Договора, и определяется Фондом, исходя из величины пенсионной суммы, учтенной на именном пенсионном счете участника, и выбранных Участником периодичности и предполагаемого срока выплаты негосударственной пенсии до исчерпания, но не менее 5 лет.

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

4.8. Настоящим Договором предусматривается выплата Участнику первой негосударственной пенсии в повышенном размере _____ (%), но не более 40 (Сорок) процентов от величины пенсионной суммы, учтенной на его именном пенсионном счете, при условии, что размер последующих выплат пенсии Участнику будет не менее минимального размера негосударственной пенсии, установленного согласно пункту 4.7 Договора.

4.9. 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:

- а) требовать от Вкладчика внесения дополнительного пенсионного взноса необходимого размера для увеличения размера негосударственной пенсии до установленного минимального размера;
- б) в случае внесения Вкладчиком дополнительного пенсионного взноса в соответствии с требованиями Фонда, Фонд выплачивает Участнику негосударственную пенсию в минимальном размере, установленном Фондом на дату назначения негосударственной пенсии, на условиях настоящей Пенсионной схемы.

В течение 30 календарных дней после поступления в Фонд заявления о назначении и выплате негосударственной пенсии и всех необходимых документов, указанных в п.4.2 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». Первая выплата негосударственной пенсии осуществляется в течение 35 дней со дня поступления в Фонд заявления со всеми необходимыми документами.

Выплата негосударственной пенсии осуществляется путем перечисления на счет в банке, указанный Участником. Расходы, связанные с перечислением негосударственной пенсии, покрываются за счет средств Участника.

4.10. Выплаты негосударственной пенсии приостанавливаются Фондом в случае:

- а) получения Фондом сообщения о смерти Участника;
- б) возвращения в Фонд пенсии, выплаченной переводом средств с расчетного счета Фонда на счет Участника в банке;
- в) непредоставления Участником, получающим негосударственную пенсию по пенсионному основанию, указанному в подпункте 3.1.3 настоящего Договора «назначение страховой пенсии по инвалидности»; либо в силу п.3.1.5. Договора надлежаще удостоверенной копии надлежаще удостоверенной копии документа, подтверждающего назначение Участнику страховой пенсии по инвалидности, или справки медико-социальной экспертизы об установлении инвалидности Участнику на новый срок.

4.11. 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 счете Участника в банке;
- в) предоставления Участником, получающим негосударственную пенсию по пенсионному основанию,

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

4.12. 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.

4.13. 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 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 рабочих дней со дня поступления первого пенсионного взноса на расчетный счет Фонда открыть именную пенсионный счет Участнику;

5.1.4. Осуществлять учет своих обязательств перед Вкладчиком Участниками в форме ведения именных пенсионных счетов, а также осуществлять отдельный учет средств пенсионных резервов и собственных средств Фонда;

5.1.5. В соответствии с распорядительным письмом Вкладчика реализовать осуществление отдельного учета средств пенсионных резервов, в отношении которых у Участника возникло отложенное право требования (согласно п. 5.4.7. Договора), и средств пенсионных резервов, формируемых Вкладчиком в его пользу, в отношении которых указанное право не возникло, на отдельном именном пенсионном счете Участника, открытом в соответствии с распорядительным письмом Вкладчика о предоставлении отложенного права требования Участнику.

5.1.6. Ежегодно определять доход от размещения пенсионных резервов за предыдущий год и отражать его на пенсионные счета;

5.1.7. Бесплатно предоставлять один раз в год вкладчикам, участникам по их обращению способом, указанным ими при обращении, информацию о состоянии их пенсионных счетов в течение 10 дней со дня обращения (указанная информация может быть направлена в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе сети «Интернет», а также иным способом, в том числе почтовым отправлением);

5.1.8. 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 или по поручению Вкладчика перевести выкупную сумму в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с условиями Договора и Правилами Фонда;

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

- Устава 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;
- полную и (или) сокращенную фирменную наименование управляющей компании (управляющих компаний) и специализированного депозитария Фонда, а также номера их лицензий;
- формы пенсионных договоров по каждой пенсионной схеме;
- информацию, раскрываемую Фондом в соответствии с Правилами Фонда.

5.1.18. Проводить ежегодное актуарное оценивание деятельности Фонда по итогам финансового года с учетом требований законодательства Российской Федерации и представлять актуарное заключение в Банк России в сроки, установленные действующим законодательством;

5.1.19. Проводить ежегодно по итогам финансового года аудит отчетности с учетом требований законодательства Российской Федерации и представлять аудиторское заключение в Банк России не позднее 30 июня.

5.1.20. Обновлять архивные данные Клиента – физического лица не реже одного раза в три года.

5.1.21. Принимать решение об индексации назначенных Участникам негосударственных пенсий на основании произведенных Фондом актуарных расчетов и осуществлять индексацию негосударственных пенсий на основании заявления Участника о произведении индексации назначенной ему негосударственной пенсии, поданного им в Фонд до 31 декабря года подачи заявления в соответствии с п. 5.5.8. Договора.

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

5.2.6. Направлять целевые взносы Вкладчика на формирование собственных средств Фонда;

5.2.7. Направлять целевые поступления на формирование резервов;

5.2.8. Направлять на формирование собственных средств Фонда не более 15% дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, после вычета вознаграждения управляющим компаниям и специализированному депозитарию;

5.2.9. Направлять _____% (не более 3%) от общей суммы, поступивших от Вкладчика пенсионных взносов на формирование собственных средств Фонда и покрытие административных расходов;

5.2.10. Направлять _____% (не более 3%) от общей суммы, поступивших от Вкладчика пенсионных взносов на формирование страхового резерва Фонда;

5.2.11. Фонд может иметь иные права и обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации 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. Своевременно уплачивать целевые взносы на формирование собственных средств Фонда в размере, установленном Дополнительным соглашением к Договору;

5.3.4. В случае изменения реквизитов Вкладчика в 30-дневный срок письменно сообщить об этом в Фонд;

5.3.5. Письменно известить Фонд о прекращении своей деятельности в связи с реорганизацией или ликвидацией в срок, не превышающий 10 календарных дней с даты принятия решения о реорганизации или ликвидации Вкладчика;

5.3.6. Письменно известить Фонд о планируемом назначении негосударственной пенсии Участнику за 45 календарных дней до наступления даты, с которой начинаются выплаты пенсии (в соответствии с условиями пенсионной схемы и Договора);

5.3.7. Письменно известить Участника о назначении ему негосударственной пенсии, календарном периоде, с которого начинаются ее выплаты и о необходимости обратиться в Фонд с соответствующим заявлением для получения Решения о назначении негосударственной пенсии;

5.3.8. Письменно известить Фонд, направив в его адрес распорядительное письмо, и Участника о предоставлении Участнику отложенного права требования (согласно п. 5.1.7. Договора) и о необходимости обращения Участника в Фонд с соответствующим заявлением и документами для реализации отложенного права требования, перечисленными в абз. 3, 4, 7 п. 4.2. Договора, в срок не менее, чем за 45 календарных дней до наступления отложенного права требования;

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

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

5.3.11. Обеспечить сохранность документов, подтверждающих уплату пенсионных взносов.

5.3.12. Один раз в три года предоставлять в Фонд Анкету клиента - юридического лица (Приложение № ___ к настоящему Договору).

5.4. Вкладчик имеет право:

- 5.4.1. Требовать от Фонда исполнения обязательств Фонда по Договору в полном объеме;
- 5.4.2. Представляя перед Фондом свои интересы и интересы своих Участников, обжаловать действия Фонда в порядке, установленном законодательством РФ;
- 5.4.3. Бесплатно получать один раз в год способом, указанным при обращении, информацию о состоянии именных пенсионных счетов участников, в пользу которых Вкладчик производит пенсионные взносы, в течение 10 дней со дня обращения (указанная информация может быть направлена в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе сети «Интернет», а также иным способом, в том числе почтовым отправлением);
- 5.4.4. Выбрать один из указанных в п.2.2. Договора инвестиционных портфелей при заключении Договора в соответствии с условиями настоящего пункта. Право Вкладчика на возможность выбора инвестиционного портфеля возникает только при соблюдении условия внесения первого пенсионного взноса в размере не менее 100 (Сто) тысяч рублей в срок не позднее _____.
- При несоблюдении Вкладчиком условий внесения первого пенсионного взноса в размере не менее 100 (Сто) тысяч рублей в срок, установленный настоящим подпунктом, 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. Реализовывать право на смену инвестиционного портфеля не чаще одного раза в год, до 31 марта года, следующего за годом подачи заявления о смене инвестиционного портфеля, предоставляемого в Фонд в срок не позднее 31 декабря года его подачи по форме согласно Приложению № _____ к настоящему Договору при наличии суммарного остатка на именных пенсионных счетах Участников не менее 100 (Сто) тысяч рублей.
- 5.4.6. Право Вкладчика на возможность смены инвестиционного портфеля возникает только при условии удовлетворения Фондом заявления о смене инвестиционного портфеля, внесенные соответствующих изменений в Договор оформляется без дополнительного соглашения к Договору.
- 5.4.7. В срок не ранее _____ (_____) месяцев с даты перечисления первого пенсионного взноса в пользу Участника, являемого правом отложенного требования, предоставлять распорядительным письмом Участнику (ам) до наступления у Участника (ов) пенсионных оснований право требования, в отношении всех средств сформированных в его (их) пользу, учитываемых в рамках именованного пенсионного счета, либо в отношении только части указанных средств, реализуемое как право Участника (ов) на перевод указанных средств на именной (ые) пенсионный (ые) счет(а), открытый(е) в Фонде Участнику (ам) по пенсионному Договору, заключенному им (ими) от своего имени с Фондом (отложенное право требования).
- 5.4.8. Право требования на перевод указанных средств, указанных в подпункте 5.4.7. Договора, на пенсионный (ые) счет(а), открытый(е) в Фонде Участнику (ам) по пенсионному (ым) Договору (ам), заключенному им (ими) от своего имени с Фондом реализуется исключительно в рамках текущего выбранного Вкладчиком на момент предоставления отложенного права Инвестиционного портфеля, при этом право на смену инвестиционного портфеля возможно не ранее _____ (_____) месяцев с даты заключения соответствующего индивидуального пенсионного Договора с Фондом;
- 5.4.9. Определить следующие условия возникновения у Участника отложенного права требования в рамках распорядительного письма в Фонд:
- 5.4.9.1. _____;
- 5.4.9.2. _____;
- 5.4.9.3. _____;
- 5.4.10. Разоргнуть 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;
- 5.4.11. По соглашению с Фондом изменять условия Договора;
- 5.4.12. Получать бесплатные консультации в Фонде по вопросам негосударственного пенсионного обеспечения;
- 5.4.13. Вкладчик может иметь иные права и обязанности, предусмотренные законодательством РФ и Договором.
- 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 пенсионных оснований;
- 5.5.3. При наступлении пенсионных оснований бесплатно получать один раз в год способом, указанным при обращении, информацию о состоянии своего именованного пенсионного счета, в течение 10 дней со дня обращения (указанная информация может быть направлена в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе сети «Интернет», а также иным способом, в том числе почтовым отправлением);
- 5.5.4. При наступлении отложенного права требования бесплатно получать один раз в год способом, указанным при обращении, информацию о состоянии своего именованного пенсионного счета, в течение 10 дней со дня обращения (указанная информация может быть направлена в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе сети «Интернет», а также иным способом, в том числе почтовым отправлением);
- 5.5.5. Определять размер негосударственной пенсии в соответствии с условиями Договора, пенсионной схемы и по согласованию с Фондом;
- 5.5.6. Реализовать предоставленное согласно распорядительному письму Вкладчика отложенное право требования в объеме всех средств, сформированных в его пользу в рамках именованного пенсионного счета, либо только их части, а случае соблюдения условий, установленных Вкладчиком и указанных в настоящем Договоре, и перевести указанные средства на иной именной пенсионный счет, открытый в Фонде по пенсионному договору, заключенному Участником с Фондом от своего имени и в свою пользу.
- 5.5.7. Получать бесплатные консультации по вопросам негосударственного пенсионного обеспечения;
- 5.5.8. Ежегодно, в срок до 31 декабря текущего года предоставлять в Фонд заявление о производстве индексации назначенной негосударственной пенсии по форме Приложения № _____ к Договору. 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 течение не менее 12 последующих месяцев (с учетом установленной п. 4.5. Договора периодичности выплат).

5.6. Участник обязан:

5.6.1. В случае изменения места жительства, паспортных данных, смены фамилии, имени или отчества, банковских реквизитов и номера счета и других сведений, влияющих на исполнение Фондом своих обязательств перед Участником, в 30-дневный срок сообщить об этом в Фонд;

5.6.2. Ознакомиться с Правилами Фонда;

5.6.3. В согласованные с Фондом сроки перенести средства, в отношении которых у Участника возникло оговоренное право требования, на именной пенсионный счет, открытый в Фонде по пенсионному договору, заключенному Участником с Фондом в свою пользу;

5.6.4. 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;

5.6.5. Участник может иметь иные права и обязанности, предусмотренные законодательством РФ и Договором.

6. Реализация условий Договора в случае смерти Участника

6.1. В случае смерти Участника, правопреемник (правопреемники) Участника имеет (ют) право на остаток средств, отраженных на пенсионном счете Участника: как в период накопления, т.е. до назначения негосударственной пенсии Участнику 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 Участником на основании поданного в Фонд заявления по установленной форме (Приложение № ___ к настоящему Договору). В случае назначения двух и более правопреемников, Участник имеет право определить в долях или процентах выкупную сумму для выплаты ее правопреемникам (при этом сумма долей должна быть равна единице, а сумма процентов – ста процентам).

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

6.4. 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.

6.5. Правопреемник (правопреемники) вправе обратиться в Фонд с заявлением по установленной Фондом форме о выплате выкупной суммы, с приложением к заявлению следующих документов:

- паспорт правопреемника, или иной документ, удостоверяющий личность, возраст, место жительства;
- для правопреемника, являющегося наследником по завещанию или по закону, свидетельство о праве на наследство, либо иной документ, подтверждающий право на наследство, в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации;
- свидетельство о присвоении ИНН (при наличии).

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.

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

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

7. Ответственность Сторон

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

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

К обстоятельствам непреодолимой силы относятся события, на которые Стороны не могут оказывать 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. Если иное не предусмотрено Правилами Фонда и Договором внесение изменений в Договор оформляется дополнительным соглашением к этому Договору, которое вступает в силу с даты подписания его обеими сторонами.

8.3.2. Настоящий 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 обязательства по размеру, периодичности и продолжительности уплаты взносов, повлекших невозможность исполнения Фондом обязательства 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 обязательства по Договору;
- расторжения Договора;
- ликвидации Фонда или ликвидации Вкладчика – юридического лица;
- иных случаях, предусмотренных законодательством РФ или Договором.

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

- по соглашению сторон;
- по требованию Вкладчика, - до наступления пенсионных оснований у Участника (Участников);
- по требованию Фонда в случае просрочки внесения Вкладчиком первого пенсионного взноса на срок 60 дней. По истечении срока уведомления, указанного в п. 8.5. Договора, Договор считается расторгнутым без подписания дополнительного соглашения к Договору.
- по решению суда;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации или настоящим Договором.

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 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 расторжения Договора, по формуле:

$$S_{\text{вык}} = Z S_{\text{вз}} + Y I - (ZR + S_{\text{уч}}),$$

где:

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

- Z = 1 (Один).

$S_{\text{вык}}$ – выкупная сумма,

$S_{\text{вз}}$ – сумма взносов на дату расторжения договора, за вычетом произведенных Фондом отчислений, предусмотренных Договором (согласно пп. 5.2.9., 5.2.10. Договора),

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

R – произведенные пенсионные выплаты;

$S_{\text{уч}}$ – величина средств, отраженная на именном пенсионном счете Участника – третьего лица, в пользу которого Вкладчиком перечислены пенсионные взносы, у которого наступили пенсионные основания в соответствии с условиями 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 года.
- Y = 1 (Один) – при расторжении Договора, действующего на дату расторжения 1 год и более.

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

При прекращении пенсионного договора целевые взносы Вкладчика, часть пенсионных взносов Вкладчика, направляемых в установленном порядке на формирование собственных средств (п. 5.2.8. Договора), а также часть пенсионных взносов, направленных на формирование страхового резерва (п. 5.2.10. Договора) Вкладчику не возвращаются.

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

8.9. При прекращении Договора Фонд обязуется в отношении каждого Участника, которые до момента прекращения Договора оформили негосударственную пенсию, в соответствии с условиями настоящего Договора и пенсионной схемой или у которых наступили пенсионные основания и/или иные основания распоряжения пенсионной суммой в соответствии с условиями Договора заключить индивидуальный пенсионный договор и перевести пенсионные обязательства Фонда, сформированные в отношении Участника по настоящему Договору, на именной пенсионный счет Участника, открытый Фондом по заключенному с Участником договору.

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

9. Прочие условия

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

10. Реквизиты сторон

Фонд
Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд
НПФ Пенсионный фонд
Местонахождение: г. Москва
Почтовый адрес: 109147, г. Москва, ул. Воронцовская, д.43, стр.
1
Тел./факс: +7(495) 688-61-11

Вкладчик

Местонахождение:
Почтовый адрес:

Тел./Факс:

Банковские реквизиты:

Банковские реквизиты:

От Фонда

От Вкладчика

МП

МП

Для вкладчиков – физических лиц.



Договор негосударственного пенсионного обеспечения

№ _____

г. Москва

_____ 20__ г.

Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд ВТБ Пенсионный фонд, действующее на основании лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию от 04/08 октября 2007 года № 25302, выданной Федеральной службой по финансовым рынкам, именуемое в дальнейшем «Фонд», 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) с

следующим содержанием.

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 негосударственное пенсионное обеспечение.

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

a) в свою пользу, инаясь b) в пользу третьего лица _____

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

1.4. Настоящим Договором для Вкладчика предусматривается установленная Правилами Фонда схема выплаты на следующие пенсионные схемы:

- №1 Пенсионная схема для Вкладчика – физического или юридического лица с установленным размером пенсионных выплат, с пожизненными пенсионными выплатами (далее по тексту – пенсионная схема №1).
- №2 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 №2).

2. Порядок внесения пенсионных взносов

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

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

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

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

2.3. Вкладчик перечисляет пенсионные взносы на расчетный счет Фонда в рублях Российской Федерации. Затраты, связанные с переводом платежа, выплачиваются 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 стандартных расчетов, исходя из возраста, пола Участника периода накопления и периода выплаты негосударственной пенсии, размера негосударственной пенсии и периодичности выплат. По согласованию с Фондом Вкладчику предоставляется право одновременного внесения пенсионных взносов и размере расчетной стоимости пенсионных обязательств.

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

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

2.8. В случае нарушения Вкладчиком более одного раза, установленного Графиком уплаты пенсионных взносов (Приложение № _____ к Договору) обязательств по размеру, периодичности и продолжительности выплат взносов, что повлечет невозможность исполнения Фондом обязательств по выплата 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 и Пенсионная схема для вкладчика физического или юридического лица, с установленным размером пенсионных взносов, с пенсионными выплатами до исчерпания средств на именованном пенсионном счете Участника, без оформления дополнительного соглашения к Договору, с чем Фонд письменно уведомляет Участника об этом не позднее, чем за 30 дней с даты наступления пенсионных оснований.

Фонд _____

Вкладчик: _____

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 соответствующих пенсионных оснований для назначения Фондом пенсии по негосударственному пенсионному обеспечению:

- 3.1.1. достижения Участником возраста для назначения страховой пенсии по старости в общих основаниях, предусмотренных законодательством Российской Федерации на дату заключения договора;
- 3.1.2. досрочное назначение страховой пенсии по старости в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 3.1.3. назначение страховой пенсии по инвалидности в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 3.1.4. назначение страховой пенсии по случаю потери кормильца в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 3.1.5. назначение пенсии по государственному пенсионному обеспечению в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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 предоставляет в Фонд:

- заявление по установленной Фондом форме о назначении негосударственной пенсии (Приложение № ___ к настоящему Договору);
- паспорт Участника или иной документ, удостоверяющий личность, возраст, место жительства Участника;
- договор;
- свидетельство о присвоении ИНН (при его наличии);
- документ, подтверждающий факт назначения Участнику страховой пенсии по старости, либо досрочного назначения участнику страховой пенсии по старости или страховой пенсии по инвалидности, или страховой пенсии по случаю потери кормильца, или пенсии по государственному пенсионному обеспечению;
- справку медико-социальной экспертизы об установлении инвалидности Участнику для подтверждения пенсионного основания, предусмотренного подпунктом 3.1.3 настоящего 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, в копии представленных документов и подлинности подписи Участника на заявлении о назначении пенсии и заверяется нотариусом или иным лицом в порядке, установленном статьей 186.1 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 ежемесячно;
- ежеквартально;
- один раз в полгода;
- один раз в год.

4.2. В течение 30 календарных дней после поступления в Фонд заявления о назначении негосударственной пенсии и всех необходимых документов, указанных в п.4.1 настоящего договора, Фонд выносит решение о назначении участнику негосударственной пенсии и направляет почтовым отправлением (либо выдает при личном обращении в Фонд) Участнику документ, удостоверяющий его право на получение негосударственной пенсии в Фонде, - заявление о назначении негосударственной пенсии, в котором указывается порядок выплаты негосударственной пенсии и ее размер. Первая выплата негосударственной пенсии осуществляется в течение 35 дней со дня поступления в Фонд заявления со всеми необходимыми документами.

При соблюдении условий Графика уплаты пенсионных взносов (Приложение № 9 к Договору), Фонд назначает Участнику негосударственную пенсию на сумму _____ 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. Порядок, связанный с перечислением негосударственной пенсии, производится за счет средств Участника.

4.3. Выплаты Фондом негосударственной пенсии приостанавливаются в случае:

4.3.1. получения Фондом сообщения о смерти Участника;

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

4.3.3. предоставления 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 выданным-юридическим лицом либо иным способом, установленным законодательством Российской Федерации, и указаным в пункте 8.3. Правил;

4.3.4. непредоставления Участником, получающим негосударственную пенсию по пенсионному основанию, указанному в подпункте 3.1.3 настоящего договора (назначение страховой пенсии по инвалидности), либо в силу п.3.1.5. Договора надлежащим образом заверенной копии документа подтверждающего назначение Участнику страховой пенсии по инвалидности, или справки медико-социальной экспертизы об установлении инвалидности Участнику на новый срок, заверенной в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, и указаным в пункте 8.3. Правил;

4.3.5. выплаты негосударственной пенсии возобновляется в случаях:

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

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

4.3.3. 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 Участника должна быть удостоверена в порядке, установленном законодательством Российской Федерации с учетом требований Правил Фонда;

4.3.4. предоставления Участником, получающим негосударственную пенсию по пенсионному основанию, указанному в подпункте 3.1.3 настоящего договора (назначение страховой пенсии по инвалидности), либо в силу п.3.1.5. Договора надлежащим образом заверенной копии документа подтверждающего назначение Участнику страховой пенсии по инвалидности, или справки медико-социальной экспертизы об установлении инвалидности Участнику на новый срок.

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

4.7. Выплата негосударственной пенсии производится с 01 числа месяца, следующего за месяцем наступления события:

- ухода Участником пенсионного основания;
- истечении указанного в Решении о назначении негосударственной пенсии периода выплаты пенсии, в соответствии с условиями пенсионной схемы № 7 и Договором;
- смерти Участника, подтверждаемая 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. Выдавать Вкладчикам и Участникам в Правилах Фонда и со всеми вносимыми в них изменениями и дополнениями;
- 5.1.3. В течение 5 рабочих дней со дня поступления первого пенсионного взноса на расчетный счет Фонда открыть именной пенсионный счет Участнику, а также осуществлять учет взносов в пенсионных резервах;
- 5.1.4. Осуществлять учет своих обязательств перед Вкладчиками и Участниками в форме ведения именных пенсионных счетов, а также осуществлять раздельный учет средств пенсионных резервов и собственных средств Фонда;
- 5.1.5. Ежегодно определять довод от размещения пенсионных резервов за предыдущий год и отражать его на пенсионные счета;
- 5.1.6. Бесплатно предоставлять один раз в год Вкладчику, Участникам и/или их представителям (Участнику) или по поручению Вкладчика (Участника) в состоянии пенсионных счетов в течение 10 дней со дня обращения. Указанная информация может быть направлена в форме электронно-документного использования информации по телекоммуникационным сетям общего пользования, в том числе сети «Интернет», а также иным способом, с тем числом копий, которое указано в заявке;
- 5.1.7. Выдать Участнику, которому назначена государственная пенсия, Решение о назначении государственной пенсии;
- 5.1.8. Выплачивать государственную 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 государственной 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 и конфиденциальности информации, установленные действующим законодательством;
- 5.1.12. Иметь действующий договор со специализированным депозитарием договор на оказание Фонду услуг специализированного депозитария на период 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 наименование и адрес, на котором принадлежит 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 к ним;
 - бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках, аудиторское и виртуальное заключения, составленные за последнюю отчетную дату;
 - полков и (или) сокращенное наименование управляющей компании (управляющих компаний) и специализированного депозитария Фонда, а также номера их лицензий;
 - формы пенсионных договоров по каждой пенсионной схеме;
 - иную информацию, раскрытую Фондом в соответствии с Правилами Фонда
- 5.1.17. Подводить ежегодное аудиторское заключение деятельности Фонда по итогам финансового года с учетом требований законодательства Российской Федерации и представлять аудиторское заключение в Банк России в сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации;
- 5.1.18. Приводить ежегодно по итогам финансового года аудит отчетности с учетом требований законодательства Российской Федерации и представлять аудиторское заключение в Банк России не позднее 20 дней;
- 5.1.19. Обновлять актуальные данные Клиента - физического лица не реже одного раза в три года;
- 5.1.20. Нести иные обязанности в соответствии с законодательством Российской Федерации, Правилами Фонда и Договором.

5.2 Фонд имеет право:

- 5.2.1. Вносить изменения и дополнения в Правила Фонда;
 - 5.2.2. Изменить условия настоящего Договора в случаях, предусмотренных настоящим Договором, соглашениями сторон и действующим законодательством;
 - 5.2.3. По соглашению с Участником в случае в случаях, предусмотренных Договором, изменять условия государственного 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 выплату пенсии Вкладчику, Участникам по их повторному обращению в течение одного года и информацию о состоянии их пенсионных счетов в течение 10 дней со дня обращения в порядке, предусмотренном Фондом, в случае указания ими согласия в качестве способа получения указанной информации способа отправки;
 - 5.2.7. Направлять на формирование собственных средств Фонда не более 15% дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, после учета вознаграждения управляющим компаниям и специализированному депозитарию;
 - 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 установленный срок сообщить об этом в Фонд;
 - 5.3.4. Письменно известить Фонд о своем намерении расторгнуть Договор, в порядке и на условиях, определенных Договором;
 - 5.3.5. Сообщать в Фонд о других изменениях, влияющих на исполнение Вкладчиком своих обязательств перед Фондом;
 - 5.3.6. Обеспечить сохранность документов, подтверждающих уплату пенсионных взносов;
 - 5.3.7. Один раз в три года предоставлять любым удобным способом, в т.ч. почтовым отправлением в Фонд Анкету Клиента - физического лица (Приложение № 1 к настоящему Договору).

5.4. Вкладчик имеет право:

- 5.4.1. Требовать от Фонда исполнения обязательств Фонда по Договору в полном объеме;
- 5.4.2. Предоставлять 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 именованного пенсионного счета и/или именных пенсионных счетов участников, в пользу которых Вкладчик производит пенсионные взносы, в течение 10 дней со дня обращения (указанная информация может быть направлена в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе сети «Интернет», а также иным способом, в том числе почтовым отправлением);
- 5.4.4. Выбрать один из указанных в п.2.2. Договора инвестиционных портфелей при заключении Договора в соответствии с условиями настоящего пенсионного взноса и размере не менее 100 (Сто) тысяч рублей в срок, определенный в соответствии с п.2.1. и п.2.4. Договора. При соблюдении Вкладчиком условий внесения первого пенсионного взноса, в размере не менее 100 (Сто) тысяч рублей в срок, определенный в соответствии с п.2.1. и п.2.4. Договора, если Вкладчиком при заключении договора в качестве выбранного указан Консервативный инвестиционный портфель и/или вкладчика на выбор Консервативного инвестиционного портфеля при заключении договора не реализуются, Фонд размещает средства пенсионных резервов в рамках Сбалансированного инвестиционного портфеля.

Фонд: _____

Вкладчик: _____

5.4.5. Реализовывать право на смену инвестиционного портфеля не чаще одного раза в год, до 31 марта года, следующего за годом подачи заявления о смене инвестиционного портфеля, представляемого в Фонд в срок не позднее 31 декабря года его подачи, по форме согласно Приложению № ___ к настоящему Договору при наличии суммарного остатка на именном пенсионном счете Участника не менее 100 (Сто) тысяч рублей.

5.4.6. Право Владчика на возможность смены инвестиционного портфеля возникает только при условии удовлетворения Фондом заявления о смене инвестиционного портфеля, с учетом соответствующих замечаний в Договоре оформляется без дополнительного соглашения к Договору.

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

5.4.8. По соглашению с Фондом изменять условия Договора;

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

5.4.10. Владчик может иметь иные права и обязанности, предусмотренные законодательством РФ, Правилами Фонда и Договором.

5.5. Участник обязан:

5.5.1. В случае изменения места жительства, паспортных данных, смены фамилии, имени или отчества, банковских реквизитов и номера счета и других сведений, влияющих на исполнение Фондом своих обязательств перед участником, в 30-дневный срок сообщить об этом в Фонд;

5.5.2. В течение периода выплаты ежегодно в срок, установленный в Уставе, предоставлять в Фонд заявление о назначении негосударственной пенсии, подтверждать реквизиты банковского счета, из которого производится перечисление негосударственной пенсии, подтверждать реквизиты счета из Банка или заявитель не подтверждает / реквизиты банковского счета в случае личного обращения в Фонд. При предоставлении заявления по почте, подпись Участника должна быть удостоверена Владчиком – юридическим лицом, либо иным способом, установленным законодательством Российской Федерации, и указанным в пункте 5.3 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.

5.6. 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 и соответствии с условиями Договора, Правилами Фонда и пенсионной схемой, указанной в п.1.4. Договора при наступлении пенсионных оснований;

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 выкупной суммы или ее перевода в другой фонд в соответствии с Правилами Фонда и условиями Договора. Участник не являющийся Владчиком в свою пользу, указанным правом пользуется 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 течение 10 дней со дня обращения (указанная информация может быть направлена в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе сети «Интернет», а также иным способом, в том числе почтовым отправлением);

5.6.6. Получать бесплатные консультации по вопросам негосударственного пенсионного обеспечения;

5.6.7. Участник может иметь иные права и обязанности, предусмотренные законодательством РФ, Пенсионными Правилами и Договором;

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

6.1. В случае смерти Владчика, являющегося Участником в свою пользу, или смерти Участника после наступления пенсионных оснований, правопреемник (правопреемники) Владчика или Участника имеет право на часть 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. Правопреемник(и) Владчика, заключившего Договор в пользу третьего лица, является Участник, в пользу которого заключен Договор. В случае смерти Владчика Участник имеет право получить выкупную сумму, либо получить негосударственную пенсию после приобретения пенсионных оснований и наличия достаточных средств на именном пенсионном счете для назначения негосударственной пенсии.

6.3. Правопреемником Владчика, 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 Владчиком/Участником на основании родного в Фонд заявления по установленной форме (Приложение № ___ к настоящему Договору). В случае назначения двух и более правопреемников, Участник имеет право определить в долях или процентах выкупную сумму для выплаты ее правопреемникам (при этом сумма долей должна быть равна единице, а сумма процентов – ста процентам).

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

6.5. 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.

6.6. Правопреемник вправе обратиться в Фонд с заявлением по установленной Фондом форме о выплате выкупной суммы, с приложением к заявлению следующих документов:

- паспорт правопреемника; или иной документ, удостоверяющий личность, возраст, место жительства;
- для правопреемника, являющегося наследником по закону или по завещанию или по закону, свидетельство о праве на наследство, либо иной документ, подтверждающий право на наследство, в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации;
- свидетельство о приписке ИИН (при наличии);
- свидетельство о смерти Владчика (Участника).

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

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

6.8. По истечении трех лет после смерти Участника средств, до востребования 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 явилось следствием непреодолимой силы, возникшим 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 несут ответственность, в том числе аварии и катастрофы на объектах критически важных государственных объектов, которые полностью или в значительной мере препятствуют исполнению обязательств по Договору.

8. Срок действия, изменения и расторжения Договора

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

3.2 Договор действует до полного выполнения Сторонами своих обязательств по Договору, либо до расторжения Договора в установленном порядке.

3.3 Порядок изменения Договора.

3.3.1. 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.

3.3.2. 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.

3.4. 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.

3.5. 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:

- в случае внесения Вкладчиком первого пенсионного взноса на срок 60 дней;
- при нарушении обязательств негосударственной, пенсионной, или иной системы, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Правил Фонда, Договором;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Правилами Фонда, Договором.

Досрочное расторжение Договора в одностороннем порядке в случаях, предусмотренных Договором, производится на основании письменного уведомления одной из сторон, направленного в адрес другой стороны не позднее, чем за 30 дней до предлагаемой 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.3.5.0 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 указавшем реквизитов расчетного счета для перевода выкупной суммы.

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

$$X \text{ вых.} = X \text{ взн.} + Y \cdot t \cdot (R + S \text{уч.}),$$

где:

X - коэффициент, применяемый для расчета выкупной суммы, установленный в Правилах Фонда. Значение Коэффициента X составляет:

- X=0,8 (Ноль целых и восемь десятых) - при расторжении Договора, действующего на дату расторжения менее 1 года;
- X=1 (Один) - при расторжении Договора, действующего на дату расторжения более 1 года.

Y - выкупная сумма,

Yвзн. - сумма взносов на дату расторжения договора,

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

R - произведенные пенсионные выплаты,

Sуч - величина средств, отраженная на именном пенсионном счете Участника - третьего лица, в пользу которого Вкладчиком перечислены пенсионные взносы, у которого наступили пенсионные основания в соответствии с условиями Договора.

Y - коэффициент, применяемый для расчета части дохода, выплачиваемого при расторжении Договора, который зависит от срока действия Договора. Значения коэффициентов Y (доход, отложенный в рамках пенсионного счета), применяемых для расчета выкупной суммы, составляют:

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

Значения Коэффициентов X, Y не могут быть изменены в одностороннем порядке в течение срока действия Договора. При досрочном расторжении Договора выкупная сумма выплачивается в течение 30 календарных дней с даты расторжения договора.

9. Прочие условия

9.1 Все наименования, допущения, 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 Настоящим Договором составлено в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному экземпляру для каждой из Сторон.

9.6 Подписывая Договор Вкладчик соглашается предоставить 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 любой момент, предусмотренным 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,

Фонд: _____

Вкладчик: _____

10. Реквизиты и подпись Стараг

Фонд:

Акционерное общество
Негосударственный пенсионный фонд ВТБ
Пенсионный фонд
Место нахождения: г. Москва
Адрес для визитов: 109147, г. Москва,
ул. Воронцовская, д.43, стр.1
Тел.: +7(495) 568-81-11

Банковские реквизиты:

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):

Пол:	
Номер:	

Адрес для корреспонденции (с указанием почтового индекса):

или зарегистрирован, если зарегистрирован в другом почтовом отделении:

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):

Пол:	
Номер:	

Адрес для корреспонденции (с указанием почтового индекса):

или зарегистрирован, если зарегистрирован в другом почтовом отделении:

Телефоны для связи (с указанием кода города):

от Фонда:

М.П.

Вкладчик:

Убедившись, что подписанное мною

Фонд: _____

Вкладчик: _____

Договор негосударственного пенсионного обеспечения
№ 1/_____

г. Москва

«___» _____ 2017 г.

Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд ВТБ Пенсионный фонд (АО НПФ ВТБ Пенсионный фонд), именуемое в дальнейшем Фонд, действующий на основании лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию от «18» октября 2007 года № 289/2, выданной Федеральной службой по финансовым рынкам, в лице _____ действующего на основании Устава, с одной стороны, и _____ именуем _____ в дальнейшем Вкладчик, в лице _____ действующего на основании _____ с другой стороны, вместе именуемые Стороны, заключили настоящий Договор (далее – Договор) о нижеследующем:

1. Предмет Договора

- 1.1. Предметом настоящего Договора является негосударственное пенсионное обеспечение названных Вкладчиком – юридическим лицом физических лиц (далее – Участники) в порядке и на условиях, определенных настоящим Договором, законодательством Российской Федерации о негосударственном пенсионном обеспечении и Пенсионными правилами Фонда (далее – Правила Фонда).
- 1.2. Вкладчик обязуется перечислять пенсионные взносы в Фонд в установленные сроки и в определенных размерах, а Фонд обязуется при наступлении пенсионных оснований в соответствии с Правилами Фонда и установленной Договором пенсионной схемой выплачивать Участникам негосударственную пенсию.
- 1.3. В настоящем Договоре применяется установленная Правилами Фонда пенсионная схема №6 «Пенсионная схема для вкладчика физического или юридического лица, с установленным размером пенсионных выплат, с пожизненными пенсионными выплатами», предусматривающая учет пенсионных взносов на именных пенсионных счетах Участника.
- 1.4. В соответствии с условиями настоящего договора выплаты негосударственной пенсии производятся пожизненно.
- 1.5. Список Участников, размер негосударственной пенсии, периодичность выплаты пенсии (ежемесячно, ежеквартально, один раз в полгода, один раз в год) в отношении каждого Участника устанавливается Приложением № ___ к Договору.

2. Порядок внесения пенсионных взносов

- 2.1. Вкладчик вносит пенсионные взносы в размере, с периодичностью и в сроки, устанавливаемые Приложением № ___ к Договору (Графиком уплаты пенсионных взносов), а в дальнейшем, в случае их изменения, в порядке, установленном Дополнительным соглашением 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 подпунктом 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).

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

- 2.3. Вкладчик перечисляет пенсионные взносы на расчетный счет Фонда в рублях Российской Федерации. Расходы, связанные с переводом платежей, возлагаются на Вкладчика.
- 2.4. Размер пенсионных взносов определяется с помощью актуарных расчетов, исходя из возраста, пола Участников, периода накопления и периода выплат негосударственной пенсии.
- 2.5. Первый пенсионный взнос уплачивается Вкладчиком в соответствии с Графиком уплаты пенсионных взносов.
- 2.6. По согласованию с Фондом Вкладчику предоставляется право однократного внесения пенсионных взносов в размере расчетной стоимости пенсионных обязательств.
- 2.7. Фонд осуществляет аналитический учет сумм, внесенных Вкладчиком пенсионных взносов, а также сумм дохода от размещения этих средств на именных пенсионных счетах Участников.
- 2.8. В случае нарушения Вкладчиком более одного раза, установленных Договором сроков уплаты или размера пенсионного взноса, или в случае неуплаты пенсионного взноса или уплаты в течение неполного периода, установленного в графике уплаты пенсионных взносов обязательства Фонда по выплате

Фонд: _____

Вкладчик: _____

негосударственной пенсии в размере, установленном Договором, прекращаются. В дальнейшем порядок определения размера негосударственной пенсии и обязательств 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.

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 Участником возраста для назначения страховой пенсии по старости на общих основаниях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

3.1.2. досрочное назначение страховой пенсии по старости в соответствии с законодательством Российской Федерации;

3.1.3. назначение страховой пенсии по инвалидности в соответствии с законодательством Российской Федерации;

3.1.4. назначение страховой пенсии по случаю потери кормильца в соответствии с законодательством Российской Федерации;

3.1.5. назначение пенсии по государственному пенсионному обеспечению в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.2. Дополнительным основанием для назначения Участнику негосударственной пенсии является Распорядительное письмо Вкладчика в Фонд о назначении Участнику негосударственной пенсии (Приложение №__ к настоящему Договору).

4. Порядок расчета и условия выплаты негосударственной пенсии

4.1. После приобретения Участником пенсионных оснований, Вкладчик направляет в Фонд распорядительное письмо о назначении Участнику негосударственной пенсии.

4.2. Участник при приобретении пенсионных оснований, указанных в п.п. 3.1.- 3.2. Договора, может обратиться в Фонд с письменным заявлением о назначении ему негосударственной пенсии. Для назначения и выплаты негосударственной пенсии Участник предоставляет 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 назначение Участнику страховой пенсии по старости или страховой пенсии по инвалидности, или пенсии по государственному пенсионному обеспечению;
- справку медико-социальной экспертизы о назначении инвалидности Участнику для подтверждения пенсионного основания, предусмотренного пунктом 3.1.3. Договора;
- распорядительное письмо Вкладчика о назначении негосударственной пенсии Участнику (в случае, если распорядительное письмо не получено Фондом от Вкладчика).

4.3. Участник может подать заявление и документы, указанные в пункте 4.2. 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 Гражданского кодекса Российской Федерации.

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

4.4. Продолжительность выплат негосударственной пенсии устанавливается на период жизни Участника.

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

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

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

4.6. В течение 30 календарных дней после поступления в Фонд заявления о назначении и выплате негосударственной пенсии и всех необходимых документов, указанных в п.4.2 настоящего Договора, Фонд выносит решение о назначении Участнику негосударственной пенсии и направляет почтовым отправлением (либо выдает при личном обращении в Фонд) Участнику документ, удостоверяющий его право на получение негосударственной пенсии в Фонде, - «Решение о назначении негосударственной пенсии», в котором указывается порядок выплаты негосударственной пенсии и ее размер. Первая выплата негосударственной пенсии осуществляется в течение 35 дней со дня поступления в Фонд заявления со всеми необходимыми документами.

Выплата негосударственной пенсии осуществляется путем перечисления на счет в банке, указанный Участником. Расходы, связанные с перечислением негосударственной пенсии, покрываются за счет средств Участника.

4.7. Выплаты Фондом негосударственной пенсии приостанавливаются в случае:

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

- в) непредоставления Участником, получающим негосударственную пенсию по пенсионному основанию, указанному в подпункте 3.1.3 настоящего Договора «назначение страховой пенсии по инвалидности», либо в силу п. 3.1.5. Договора надлежаще удостоверенной копии документа, подтверждающего назначение Участнику страховой пенсии по инвалидности, или справки медико-социальной экспертизы об установлении инвалидности Участнику на новый срок;
- г) неподтверждения в сроки, установленные в Решении о назначении негосударственной пенсии, реквизитов 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 в порядке, установленном законодательством РФ.
- 4.8. Выплата негосударственной пенсии возобновляется в случаях:
- а) поступления в Фонд подтвержденной информации об ошибочности ранее поступившей информации о смерти Участника;
 - б) поступления в Фонд уточненных данных о расчетном счете Участника в Банке;
 - в) предоставления Участником, получающим негосударственную пенсию по пенсионному основанию, указанному в подпункте 3.1.3 настоящего Договора «назначение страховой пенсии по инвалидности», либо в силу п. 3.1.5. Договора надлежаще удостоверенной копии документа, подтверждающего назначение Участнику страховой пенсии по инвалидности, или справки медико-социальной экспертизы об установлении инвалидности Участнику на новый срок;
 - г) подтверждения реквизитов 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 в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.
- 4.9. 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.
- 4.10. Выплата негосударственной пенсии прекращается с 01 числа месяца, следующего за месяцем наступления следующего события:
- а) в случае утраты Участником пенсионного основания;
 - б) 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 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 рабочих дней со дня поступления первого пенсионного взноса на расчетный счет Фонда открыть именной пенсионный счет Участнику;
- 5.1.4. Ежегодно определять доход от размещения пенсионных резервов за предыдущий год и отражать его на пенсионные счета;
- 5.1.5. Бесплатно предоставлять один раз в год Вкладчику, Участникам по их обращению способом, указанным ими при обращении, информацию о состоянии их пенсионных счетов в течение 10 дней со дня обращения (указанная информация может быть направлена в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования; в том числе, сети «Интернет», а также иным способом, в том числе, почтовым отправлением);
- 5.1.6. Выдавать Участнику, которому назначена негосударственная пенсия, Решение о назначении негосударственной пенсии;
- 5.1.7. Выплачивать негосударственную пенсию в соответствии с условиями Договора и Правилами Фонда;
- 5.1.8. 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;
- 5.1.9. Обеспечить сохранность учетных документов каждого Участника в течение трех лет после окончательного выполнения Фондом своих обязательств;
- 5.1.10. Соблюдать требования законодательства к сохранности конфиденциальной информации, установленные действующим законодательством;
- 5.1.11. Иметь действующий договор со специализированным депозитарием на оказание Фонду услуг специализированного депозитария;
- 5.1.12. Не принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права Вкладчиков и Участников;
- 5.1.13. Иметь сайт в сети «Интернет», электронный адрес которого включает доменное имя, права на которое принадлежат Фонду;
- 5.1.14. Раскрывать в порядке и сроки, установленные Банком России, необходимую информацию, в том числе, о Правилах Фонда, а также о вносимых в них изменениях и дополнениях, до начала заключения пенсионных договоров в соответствии с этими Правилами Фонда;
- 5.1.15. 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;
- информация, раскрываемую Фондом в соответствии с Правилами Фонда;

5.1.16. 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;

5.1.17. Проводить ежегодно по итогам финансового года аудит отчетности с учетом требований законодательства Российской Федерации и представлять аудиторское заключение в Банк России не позднее 30 июня.

5.1.18. Обновлять анкетные данные клиента (ов) не реже одного раза в три года.

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, соглашениями 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 Фонда и самостоятельно вносить изменения в состав и структуру инвестиционных портфелей Фонда;

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

5.2.6. Направлять целевые взносы Вкладчика на формирование собственных средств Фонда;

5.2.7. Направлять целевые поступления на формирование страхового резерва;

5.2.8. Направлять на формирование собственных средств Фонда не более 15% дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, после вычета вознаграждений управляющим компаниям и специализированному депозитарию;

5.2.9. Направлять _____% (не более 3%) от общей суммы, поступивших от Вкладчика пенсионных взносов на формирование собственных средств Фонда и покрытие административных расходов

5.2.10. Направлять _____% (не более 3%) от общей суммы, поступивших от Вкладчика пенсионных взносов на формирование страхового резерва Фонда;

5.2.11. Фонд может иметь иные права и обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации 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. Своевременно уплачивать целевые взносы на формирование собственных средств Фонда в размере, установленном Договором или соглашением Сторон;

5.3.4. В случае изменения реквизитов Вкладчика в 30-дневный срок письменно сообщить об этом в Фонд;

5.3.5. Письменно известить Фонд о прекращении своей деятельности в связи с реорганизацией или ликвидацией в срок, не превышающий 10 календарных дней с даты принятия решения о реорганизации или ликвидации Вкладчика;

5.3.6. Письменно известить Фонд о назначении негосударственной пенсии Участнику за 45 календарных дней до наступления даты, с которой начинаются выплаты пенсий (в соответствии с условиями пенсионной схемы и Договора);

5.3.7. Письменно известить Участника о назначении ему негосударственной пенсии, календарном периоде, с которого начинаются ее выплаты и о необходимости обратиться в Фонд с соответствующим заявлением для получения Решения о назначении негосударственной пенсии;

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

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

5.3.10. Обеспечить сохранность документов, подтверждающих уплату пенсионных взносов;

5.3.11. Один раз в три года предоставлять в Фонд Анкету клиента - юридического лица (Приложение № ___ к настоящему Договору).

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 именных пенсионных счетов Участников, в пользу которых Вкладчик производит пенсионные взносы, в течение 10 дней со дня обращения (указанная информация может быть направлена в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе, сети «Интернет», а также иным способом, в том числе, почтовым отправлением);

5.4.4. Выбрать один из указанных в п.2.2. Договора инвестиционных портфелей при заключении Договора в соответствии с условиями настоящего пункта.

Право Вкладчика на возможность выбора инвестиционного портфеля возникает только при соблюдении условия внесения первого пенсионного взноса в размере не менее 100 (Сто) тысяч рублей в срок, определенный в п. 2.1. Договора. При несоблюдении Вкладчиком условий внесения первого пенсионного взноса в размере не менее 100 (Сто) тысяч рублей в срок, определенный в п. 2.1. 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 Обеспеченного инвестиционного портфеля.

5.4.5. Реализовывать право на смену инвестиционного портфеля не чаще одного раза в год, до 31 марта года, следующего за годом подачи заявления о смене инвестиционного портфеля, предоставляемого в Фонд в срок не позднее 01 декабря года его подачи по форме согласно Приложению № ___ к настоящему Договору при наличии суммарного остатка на солидарном пенсионном счете не менее 100 (Сто) тысяч рублей. Право Вкладчика на возможность смены инвестиционного портфеля возникает только при условии удовлетворения Фондом заявления о смене инвестиционного портфеля, внесении соответствующих изменений в Договор оформляется без дополнительного соглашения к Договору.

5.4.6. Определять размер негосударственной пенсии Участнику в соответствии с условиями пенсионной схемы и Договора;

5.4.7. Расторгнуть Договор в соответствии с Правилами Фонда и Договором и потребовать 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 и обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации и Договором.

5.5. Участник имеет право:

5.5.1. Требовать от Фонда исполнения обязательства 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 страхования;

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

5.5.4. Получать бесплатные консультации по вопросам негосударственного пенсионного обеспечения.

5.6. Участник обязан:

5.6.1. В случае изменения места жительства, паспортных данных, смены фамилии, имени или отчества, банковских реквизитов и номера счета и других сведений, влияющих на исполнение Фондом своих обязательств перед Участником, в 30-дневный срок сообщить об этом в Фонд;

5.6.2. Ознакомиться с Правилами Фонда;

5.6.3. В течение периода выплат ежегодно в сроки, установленные в пенсионном сертификате, 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 в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;

5.6.4. Один раз в три года предоставлять любым удобным способом, в том числе, почтовым отправлением, в Фонд Анкету клиента – физического лица (Приложение № ___ к настоящему Договору) при наступлении пенсионных оснований;

5.6.5. Участник может иметь иные права и обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации и Договором.

6. Реализация условий Договора в случае смерти Участника

6.1. В случае смерти Участника, правопреемник (правопреемники) Участника имеет право на остаток средств, отраженных на пенсионном счете Участника в период накопления, т.е. до назначения негосударственной пенсии Участнику.

6.2. Правопреемство в период пенсионных выплат не предусматривается. Средства, высвободившиеся в период пенсионных выплат в связи со смертью Участника, направляются на формирование страхового резерва Фонда.

6.3. Правопреемником Участника является наследник (наследники) по закону или по завещанию на основании документов о наследовании, установленных законодательством Российской Федерации, либо правопреемник, назначенный 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: все правопреемникам (при этом сумма долей должна быть равна единице, а сумма процентов – ста процентам).

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

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. Правопреемник (правопреемники) вправе обратиться в Фонд с заявлением по установленной Фондом форме о выплате выкупной суммы, с приложением к заявлению следующих документов:

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

- для иждивенца, являющегося наследником по завещанию или по закону, свидетельство о праве на наследство, либо иной документ, подтверждающий право на наследство, в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации);
- свидетельство о присвоении ИНН (при его наличии).

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

8.7. Выплата выкупной суммы производится в течение 60 календарных дней после получения Фондом документов, указанных в п. 6.6. настоящего Договора. По истечении трех лет после смерти Участника, средства, неостребованные правопреемником, зачисляются в страховой резерв Фонда.

7. Ответственность Сторон

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

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

К обстоятельствам непреодолимой силы относятся события, на которые Стороны не могут оказывать влияния и за возникновением 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, изменения 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. Если иное не предусмотрено Правилами Фонда и Договором внесение изменений в Договор оформляется дополнительным соглашением к этому Договору, которое вступает в силу с даты подписания его обеими Сторонами.

8.3.2. Настоящий 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 обязательства по размеру, периодичности и продолжительности уплаты взносов, в том числе невозможности исполнения Фондом обязательства 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 или Договором.

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

- по соглашению Сторон;
- по требованию Вкладчика, – до наступления пенсионных оснований у Участника (Участников);
- по требованию Фонда в случае просрочки внесения Вкладчиком первого пенсионного взноса на срок 60 дней. По истечении срока уведомления, указанного в п. 8.5. Договора, Договор считается расторгнутым без подписания дополнительного соглашения к Договору;
- при возникновении обстоятельств непреодолимой силы, препятствующих исполнению Договора;
- по решению суда;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации или настоящим Договором.

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 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 расторжения Договора, по формуле:

$$S_{\text{вык}} = ZS_{\text{взн}} + YI - (ZR + S_{\text{уч}}),$$

где:

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

- Z = 1 (Один).

S_{вык} – выкупная сумма,

Связи. – сумма взносов на дату расторжения договора, за вычетом произведенных Фондом отчислений, предусмотренных Договором (согласно пп. 5.2.9., 5.2.10. Договора).

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

R – произведенные пенсионные выплаты,

Сум: – величина средств, отраженная на именном пенсионном счете Участника - третьего лица, в пользу которого Вкладчиком перечислены пенсионные взносы, у которого наступили пенсионные основания в соответствии с условиями 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 года.

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

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

При прекращении пенсионного договора целевые взносы Вкладчика, часть пенсионных взносов Вкладчика, направленных в установленном порядке на формирование собственных средств (п.5.2.9 Договора), а также часть пенсионных взносов, направленных на формирование страхового резерва (п.5.2.10 Договора) Вкладчику не возвращаются.

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

8.9. При прекращении Договора Фонд обязуется в отношении каждого Участника, которые до момента прекращения Договора сформировали негосударственную пенсию, в соответствии с условиями настоящего Договора и пенсионной схемой или у которых наступили пенсионные основания и/или иные основания распоряжения пенсионной суммой в соответствии с условиями Договора заключить индивидуальный пенсионный договор и перевести пенсионные обязательства Фонда, сформированные в отношении Участника по настоящему Договору, на именной пенсионный счет Участника, открытый Фондом по заключенному с Участником договору.

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

9. Прочие условия

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

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

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, неурегулированным 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.

10. Реквизиты сторон

Фонд	Вкладчик
Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд	
ВТБ Пенсионный фонд	
Местонахождение: г. Москва	Местонахождение:
Почтовый адрес: 109147, г. Москва, ул. Воронцовская, д.43, стр. 1	Почтовый адрес:
Тел./факс: +7(495) 568-61-11	Тел:
	Факс:

Банковские реквизиты:

От Фонда

От Вкладчика

МП

МП

Фонд:

Вкладчик:

Договор негосударственного пенсионного обеспечения
№ 1 _____

г. Москва

«___» _____ 201__ г.

Акционерное общество Некоммерческая организация 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 «19» октября 2007 года № 269/2, выданной Федеральной службой по финансовым рынкам, в лице _____ действующего на основании _____, с одной стороны, и _____ именуемый в дальнейшем Вкладчик, в лице _____ действующего на основании _____ с другой стороны, вместе именуемые Стороны, заключили настоящий Договор (далее – Договор) о нижеследующем:

1. Предмет Договора

- 1.1. Предметом настоящего Договора является негосударственное пенсионное обеспечение, назначаемых Вкладчиком физических лиц (далее – Участники), в порядке и на условиях, определенных настоящим Договором, законодательством Российской Федерации о негосударственном пенсионном обеспечении и Пенсионными правилами Фонда (далее – Правила Фонда).
- 1.2. Вкладчик обязуется перечислять пенсионные взносы в Фонд в установленные сроки и в определенных размерах, а Фонд обязуется при наступлении пенсионных оснований в соответствии с Правилами Фонда и установленной Договором пенсионной схемой выплачивать Участникам негосударственную пенсию.
- 1.3. В настоящем Договоре применяется установленная Правилами Фонда пенсионная схема № 7 «Пенсионная схема для Вкладчика - физического или юридического лица, с установленным размером пенсионных выплат, с пенсионными выплатами в течение определенного периода времени», предусматривающая учет пенсионных взносов на именных пенсионных счетах Участников.
- 1.4. В соответствии с условиями настоящего договора выплаты негосударственной пенсии Участникам производятся в течение _____ (_____) лет.
- 1.5. Размер негосударственной пенсии, периодичность выплаты негосударственной пенсии (ежемесячно, ежеквартально, один раз в полгода, один раз в год) в отношении каждого участника устанавливается согласно Приложению № ___ к Договору.

2. Порядок внесения пенсионных взносов

- 2.1. Размер пенсионных взносов определяется с помощью актуарных расчетов, исходя из возраста, пола Участников, периода накопления и периода выплат негосударственной пенсии.
- 2.2. Пенсионные взносы по настоящему Договору осуществляются Вкладчиком в соответствии с Приложением № ___ к Договору (Графиком уплаты пенсионных взносов), а в дальнейшем в случае изменения условий внесения пенсионных взносов в порядке, установленном Дополнительным соглашением к Договору.
- 2.3. Настоящим Договором для Вкладчика предусматривается установленный Правилами Фонда и п.б.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).

Условием выбора Консервативного инвестиционного портфеля при заключении Договора является внесение первого пенсионного взноса в размере не менее 100 (Сто) тысяч рублей и срок, определяемый в соответствии с п. 2.5. Договора.

- 2.4. Продолжительность внесения пенсионных взносов определяется временем от поступления первого пенсионного взноса на расчетный счет Фонда до даты назначения Участнику негосударственной пенсии.
- 2.5. Первый пенсионный взнос уплачивается Вкладчиком в соответствии с Графиком уплаты пенсионных взносов (Приложением № ___ к настоящему Договору).
- 2.6. По согласованию с Фондом Вкладчику предоставляется право одновременного внесения пенсионных взносов в размерах расчетной стоимости пенсионных обязательств.
- 2.7. Пенсионные взносы перечисляются на расчетный счет Фонда посредством банковского перевода. Пенсионные взносы уплачиваются Вкладчиком в валюте Российской Федерации. Платежный документ должен содержать номер и дату Договора. Затраты, связанные с переводом платежа, возлагаются на Вкладчика.
- 2.8. Вкладчик перечисляет пенсионные взносы на расчетный счет Фонда в рублях Российской Федерации. Расходы, связанные с переводом платежа, возлагаются на Вкладчика.
- 2.9. Одновременно с перечислением пенсионных взносов Вкладчик направляет в Фонд распорядительное письмо с информацией об Участниках и указанием суммы пенсионного взноса в пользу каждого Участника.

Фонд: _____

Вкладчик: _____

Распорядительные письма предоставляются на бумажном и электронном носителех по установленной Фондом форме (Приложение № ___ к настоящему Договору).

2.10. Фонд осуществляет аналитический учет сумм, внесенных Вкладчиком пенсионных взносов, а также сумм дохода от размещения этих средств, на именных пенсионных счетах Участников.

2.11. В случае нарушения Вкладчиком более одного раза, установленным Договором сроков уплаты или размера пенсионного взноса, или в случае неуплаты пенсионного взноса или уплаты в течение неполного периода, установленного в графике уплаты пенсионных взносов, обязательства Фонда по выплате негосударственной пенсии в размере, установленном Договором, прекращаются. В дальнейшем порядок определения размера негосударственной пенсии и обязательств 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 именованном пенсионном счете Участника» без оформления дополнительного соглашения к Договору.

3. Пенсионные основания

3.1. Право на получение негосударственной пенсии по настоящему Договору возникает у Участника при исполнении Вкладчиком обязательств по уплате пенсионных взносов с соблюдением размеров, сроков и периода уплаты, установленного Графиком уплаты пенсионных взносов и при приобретении Участником следующих пенсионных оснований для назначения Фондом пенсии по негосударственному пенсионному обеспечению:

3.1.1. достижения Участником возраста для назначения страховой пенсии по старости на общих основаниях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

3.1.2. досрочное назначение страховой пенсии по старости в соответствии с законодательством Российской Федерации;

3.1.3. назначение страховой пенсии по инвалидности в соответствии с законодательством Российской Федерации;

3.1.4. назначение страховой пенсии по случаю потери кормильца в соответствии с законодательством Российской Федерации;

3.1.5. назначение пенсии по государственному пенсионному обеспечению в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.2. Дополнительным основанием для назначения Участнику негосударственной пенсии является Распорядительное письмо Вкладчика в Фонд о назначении Участнику негосударственной пенсии (Приложение № ___ к настоящему Договору).

4. Порядок расчета и условия выплаты негосударственной пенсии

4.1. После приобретения Участником пенсионных оснований, Вкладчик направляет в Фонд распорядительное письмо о назначении Участнику негосударственной пенсии.

4.2. Участник при приобретении пенсионных оснований, указанных в п.п. 3.1. - 3.2. Договора, может обратиться в Фонд с письменным заявлением о назначении ему 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;
- свидетельство о присвоении ИНН (при его наличии);
- документ, подтверждающий назначение Участнику страховой пенсии по старости, либо досрочного назначения участнику страховой пенсии по старости или по инвалидности, или страховой пенсии по случаю потери кормильца, или пенсии по государственному пенсионному обеспечению для подтверждения наступления у Участника пенсионного основания, предусмотренного подпунктами 3.1.1. - 3.1.5;
- справку медико-социальной экспертизы о назначении инвалидности Участнику для подтверждения пенсионного основания, предусмотренного подпунктом 3.1.3. Договора, либо для подтверждения пенсионного основания в силу подпункта 3.1.5. Договора;
- распорядительное письмо Вкладчика о назначении негосударственной пенсии Участнику (в случае, если распорядительное письмо не получено Фондом от Вкладчика).

4.3. Участник может подать заявление и документы, указанные в пункте 4.2. 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.

4.4. Продолжительность выплат негосударственной пенсии устанавливается в течение определенного периода времени.

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

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

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

4.6. В течение 30 календарных дней после поступления в Фонд заявления о назначении и выплате негосударственной пенсии и всех необходимых документов, указанных в п.4.2 настоящего Договора, Фонд выносит решение о назначении Участнику негосударственной пенсии и направляет почтовым отправлением

(либо выдает при личном обращении в Фонд) Участнику документ, удостоверяющий его право на получение негосударственной пенсии в Фонде, - «Решение о назначении негосударственной пенсии», в котором указывается порядок выплаты негосударственной пенсии и ее размер. Первая выплата негосударственной пенсии осуществляется в течение 35 дней со дня поступления в Фонд заявления со всеми необходимыми документами.

Выплата негосударственной пенсии осуществляется путем перечисления на счет в банке, указанный Участником. Расходы, связанные с перечислением негосударственной пенсии, покрываются за счет средств Участника.

4.7. Выплата Фондом негосударственной пенсии приостанавливается в случаях:

- а) получения Фондом сообщения о смерти Участника;
- б) возврата в Фонд пенсии, выплаченной переводом средств с расчетного счета Фонда на счет Участника в банке;
- в) непредоставления Участником, получающим негосударственную пенсию по пенсионному основанию, указанному в подпункте 3.1.3 настоящего Договора «назначение страховой пенсии по инвалидности», либо в силу подпункта 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.

4.8. Выплата негосударственной пенсии возобновляется в случаях:

- а) поступления в Фонд подтвержденной информации об ошибочности ранее поступившей информации о смерти Участника;
- б) поступления в Фонд уточненных данных о расчетном счете Участника в Банке;
- в) предоставления Участником, получающим негосударственную пенсию по пенсионному основанию, указанному в подпункте 3.1.3 настоящего Договора «назначение страховой пенсии по инвалидности», либо в силу подпункта 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.

4.9. 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.

4.10. 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, страховых в рамках именного пенсионного счета, если это предусмотрено условиями пенсионной схемы и Договором;
- 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 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 рабочих дней со дня поступления первого пенсионного взноса на расчетный счет Фонда открыть именной пенсионный счет Участнику;

5.1.4. Ежегодно определять доход от размещения пенсионных резервов за предыдущий год и отражать его на пенсионные счета;

5.1.5. Бесплатно предоставлять один раз в год Вкладчику, Участнику по их обращению способом, указанным ими при обращении, информацию о состоянии их пенсионных счетов в течение 10 дней со дня обращения (указанная информация может быть направлена в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе, сети «Интернет», а также иным способом, в том числе, почтовым отправлением);

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

5.1.7. Выплачивать негосударственную пенсию в соответствии с условиями Договора и Правилами Фонда;

5.1.8. 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;

5.1.9. Обеспечить сохранность учетных документов каждого Участника в течение трех лет после окончательного выполнения Фондом своих обязательств;

5.1.10. Соблюдать требования законодательства к сохранности конфиденциальной информации, установленные действующим законодательством;

5.1.11. Иметь действующий договор со специализированным депозитарием на оказание Фонду услуг специализированного депозитария;

5.1.12. Не принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права Вкладчиков и Участников;

5.1.13. Иметь сайт в сети «Интернет», электронный адрес которого включает доменное имя, права на которое принадлежит Фонду;

5.1.14. 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.

5.1.15. 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;
- информация, раскрываемую Фондом в соответствии с Правилами Фонда.

5.1.16. 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;

5.1.17. Проводить ежегодно по итогам финансового года аудит отчетности с учетом требований законодательства Российской Федерации и представлять аудиторское заключение в Банк России не позднее 30 июня.

5.1.18. Объявлять актуальные данные Ютента – физического лица не реже одного раза в три года.

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 Фонда и своевременно вносить изменения в состав и структуру инвестиционных портфелей Фонда;

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

5.2.6. Направлять целевые взносы Вкладчика на формирование собственных средств Фонда;

5.2.7. Направлять целевые поступления на формирование страхового резерва;

5.2.8. Направлять на формирование собственных средств Фонда не более 15% дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, после вычета вознаграждения управляющим компаниям и специализированному депозитарию;

5.2.9. Направлять _____% (не более 3%) от общей суммы, поступивших от Вкладчика пенсионных взносов на формирование собственных средств Фонда и покрытие административных расходов;

5.2.10. Направлять _____% (не более 3%) от общей суммы, поступивших от Вкладчика пенсионных взносов на формирование страхового резерва Фонда;

5.2.11. Фонд может иметь иные права и обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации 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. Своевременно уплачивать целевые взносы на формирование собственных средств Фонда в размере, установленном Договором или соглашением Сторон;

5.3.4. В случае изменения реквизитов Вкладчика в 30-дневный срок письменно сообщить об этом в Фонд;

5.3.5. Письменно известить Фонд о прекращении своей деятельности в связи с реорганизацией или ликвидацией в срок, не превышающий 10 календарных дней с даты принятия решения о реорганизации или ликвидации Вкладчика;

5.3.6. Письменно известить Фонд о назначении негосударственной пенсии Участнику за 45 календарных дней до наступления даты, с которой начинаются выплаты пенсии, (в соответствии с условиями пенсионной схемы и Договора);

5.3.7. Письменно известить Участника о назначении ему негосударственной пенсии, календарном периоде, с которого начинаются ее выплаты и о необходимости обратиться в Фонд с соответствующим заявлением для получения «Решения о назначении негосударственной пенсии»;

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

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

5.3.10. Обеспечить сохранность документов, подтверждающих уплату пенсионных взносов;

5.3.11. Один раз в три года предоставлять в Фонд Анкету клиента – юридического лица (Приложение № ___ к настоящему Договору).

5.4. Вкладчик имеет право:

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

5.4.2. Представлять перед фондом свои интересы и интересы своих Участников, обжаловать действия Фонда в порядке установленном законодательством Российской Федерации;

5.4.3. Бесплатно получать один раз в год способом, указанным при обращении, информацию о состоянии своего именного пенсионного счета и/или именных пенсионных счетов Участников, в пользу которых Вкладчик производит пенсионные взносы, в течение 10 дней со дня обращения (указанная информация может быть направлена в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе, сети «Интернет», а также иным способом, в том числе, почтовым отправление);

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 инвестиционного портфеля возникает только при соблюдении условия внесения первого пенсионного взноса в размере не менее 100 (Сто) тысяч рублей в срок, определенный в п. 2.1 и п. 2.5. Договора. При несоблюдении Вкладчиком условий внесения первого пенсионного взноса в размере не менее 100 (Сто) тысяч рублей в срок, определенный в п. 2.1 и п. 2.5. 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. Реализовывать право на смену инвестиционного портфеля на часть одного раза в год, до 31 марта года, следующего за годом подачи заявления о смене инвестиционного портфеля, предоставляемого в Фонд в срок не позднее 01 декабря года его подачи по форме согласно Приложению № ___ к настоящему Договору при наличии суммарного остатка на именных пенсионных счетах Участников не менее 100 (Сто) тысяч рублей. Право Вкладчика на возможность смены инвестиционного портфеля возникает только при условии удовлетворения Фондом заявления о смене инвестиционного портфеля, внесении соответствующих изменений в Договор оформляемых без дополнительного соглашения к Договору.

5.4.6. Определять размер негосударственной пенсии Участнику в соответствии с условиями пенсионной схемы к Договору;

5.4.7. Расторгнуть Договор в соответствии с Правилами и Договором и потребовать 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 и обязанности, предусмотренные законодательством РФ и Договором.

5.5. Участник имеет право:

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

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

5.5.3. Получать бесплатные консультации по вопросам негосударственного пенсионного обеспечения.

5.6. Участник обязан:

5.6.1. В случае изменения места жительства, паспортных данных, смены фамилии, имени или отчества, банковских реквизитов и номера счета и других сведений, влияющих на исполнение Фондом своих обязательств перед Участником, в 30-дневный срок сообщить об этом в Фонд;

5.6.2. Ознакомиться с Правилами Фонда;

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

5.6.4. Участник может иметь иные права и обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации и Договором.

6. Реализация условий Договора в случае смерти Участника

6.1. В случае смерти Участника, правопреемник (правопреемники) Участника имеет право на остаток средств, отраженных на пенсионном счете Участника: как в период накопления, т.е. до назначения негосударственной пенсии Участнику, так и в период выплат негосударственной пенсии.

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

6.3. Фонд выплачивает правопреемнику (правопреемникам) Участника выкупную сумму, равную остатку средств на именованном пенсионном счете Участника на дату его смерти.

6.4. 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.

6.5. Правопреемник (правопреемники) вправе обратиться в Фонд с заявлением по установленной Фондом форме о выплате выкупной суммы с приложением к заявлению следующих документов:

- паспорт правопреемника, или иной документ, удостоверяющий личность, возраст, место жительства;
- для правопреемника, являющегося наследником по завещанию или по закону, свидетельство о праве на наследство, либо иной документ, подтверждающий право на наследство, в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации;
- свидетельство о присвоении ИНН (при его наличии).

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.

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

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

7. Ответственность Сторон

- 7.1. Фонд несет ответственность по взятым в настоящем Договоре обязательствам всем своим имуществом, на которое по законодательству может быть обращено взыскание.
- 7.2. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по настоящему Договору, если это неисполнение вызвано обстоятельствами непреодолимой силы, возникшими после заключения настоящего Договора в результате событий чрезвычайного характера, которые Стороны не могли ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами.
- К обстоятельствам непреодолимой силы относятся события, на которые Стороны не могут оказать влияния и за возникновение которых не несут ответственности, в том числе, запреты и законодательные ограничения органов государственной власти, которые полностью или в значительной мере препятствуют исполнению обязательств по настоящему Договору.

8. Срок действия, изменение и расторжение Договора

- 8.1. Настоящий Договор вступает в силу со дня его подписания Сторонами.
- 8.2. Настоящий Договор действует до полного выполнения Сторонами своих обязательств по Договору, либо до прекращения Договора в установленных случаях.
- 8.3. Порядок изменения Договора.
- 8.3.1. Если иное не предусмотрено Правилами Фонда и Договором внесение изменений в Договор оформляется дополнительным соглашением к этому Договору, которое вступает в силу с даты подписания его обеими Сторонами;
- 8.3.2. Настоящий 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, препятствующих исполнению 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 или Договором.
- 8.4.2. Настоящий Договор может быть расторгнут досрочно по следующим основаниям:
- по соглашению Сторон;
 - по требованию Вкладчика - до наступления пенсионных оснований у Участника (Участников);
 - по требованию Фонда в случае просрочки внесения Вкладчиком первого пенсионного взноса на срок 60 дней. По истечении срока уведомления, указанного в п. 8.5. Договора, Договор считается расторгнутым без подписания дополнительного соглашения к Договору;
 - по решению суда;
 - в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации или настоящим Договором.
- 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 выплачивает выкупную сумму Вкладчику, либо на основании заявления Вкладчика переводит выкупную сумму в другой Фонд, при наличии письменного уведомления другого Фонда с заключением 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 расторжения Договора, по формуле:
- $$S_{\text{вык.}} = ZS_{\text{взн.}} + YI - (ZR + S_{\text{уч.}}),$$
- где:
- Z – коэффициент, применяемый для расчета выкупной суммы, устанавливаемый настоящим Договором. Значение Коэффициента Z составляет:
 - $Z = 1$ (Один).
 - $S_{\text{вык.}}$ – выкупная сумма,
 - $S_{\text{взн.}}$ – сумма взносов на дату расторжения договора, за вычетом произведенных Фондом отчислений, предусмотренных Договором (согласно пп. 5.2.9., 5.2.10. Договора),
 - I – доход, отраженный в рамках пенсионного счета, на дату расторжения Договора,
 - R – произведенные пенсионные выплаты,
 - $S_{\text{уч.}}$ – величина средств, отраженных на именованном пенсионном счете Участника - третьего лица, в пользу которого Вкладчиком перечислены пенсионные взносы, у которого наступили пенсионные основания в соответствии с условиями 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 года,
 - $Y = 1$ (Один) – при расторжении Договора, действующего на дату расторжения 1 год и более.

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

При прекращении пенсионного договора: целевые взносы Вкладчика, часть пенсионных взносов Вкладчика, направленных в установленном порядке на формирование собственных средств (п. 5.2.9 Договора), а также часть пенсионных взносов, направленных на формирование страхового резерва (п. 5.2.10 Договора) Вкладчику не возвращаются.

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

8.9. При прекращении Договора Фонд обязуется в отношении каждого Участника, которые до момента прекращения Договора оформили негосударственную пенсию, в соответствии с условиями настоящего Договора и пенсионной схемой или у которых наступили пенсионные основания в соответствии с условиями Договора заключить индивидуальный пенсионный договор и перевести пенсионные обязательства Фонда, сформированные в отношении Участника по настоящему Договору, на именной пенсионный счет Участника, открытый Фондом по заключенному с Участником договору.

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

9. Прочие условия

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

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

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, неурегулированным 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.

10. Реквизиты сторон

Фонд
Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд ВТБ Пенсионный фонд
Местонахождение: г. Москва
Почтовый адрес: 108147, г. Москва, ул. Воронцовская, д. 43, стр. 1
Тел./факс: +7(495) 668-61-11

Вкладчик

Местонахождение:
Почтовый адрес:

Тел.:
Факс:

Банковские реквизиты:
От Фонда

МП

МП

Договор негосударственного пенсионного обеспечения
№ / _____

г. Москва

«__» _____ 201__ г.

Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд 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 № 268/2, выданной Федеральной службой по финансовым рынкам, в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны, и _____, именуемое в дальнейшем Вкладчик, в лице _____ действующего на основании _____ с другой стороны, вместе именуемые Стороны, заключили настоящий Договор (далее – Договор) о нижеследующем:

1. Предмет Договора

- 1.1. Предметом настоящего Договора является негосударственное пенсионное обеспечение, назначаемых Вкладчиком физических лиц (далее – Участники), в порядке и на условиях, определенных настоящим Договором, законодательством Российской Федерации о негосударственном пенсионном обеспечении и Пенсионными правилами Фонда (далее – Правила Фонда).
- 1.2. Вкладчик обязуется перечислять пенсионные взносы в Фонд в установленные сроки и в определенных размерах, а Фонд обязуется при наступлении пенсионных оснований в соответствии с Правилами Фонда и установленной Договором пенсионной схемой выплачивать Участникам негосударственную пенсию.
- 1.3. В настоящем Договоре применяется установленная Правилами Фонда пенсионная схема № 8 «Пенсионная схема для вкладчика – юридического лица, с установленным размером пенсионных выплат (учет обязательства в период накопления на солидарном пенсионном счете), с пожизненными пенсионными выплатами», предусматривающая учет пенсионных взносов на солидарном счете Вкладчика, перевод средств для выплат на именные счета Участников и последующий их учет на именных пенсионных счетах Участников.
- 1.4. В соответствии с условиями настоящего договора выплаты негосударственной пенсии производятся пожизненно.
- 1.5. Список Участников, размер негосударственной пенсии, периодичность выплаты пенсии в отношении каждого Участника устанавливается Приложением № 1 к Договору.

2. Порядок внесения пенсионных взносов

- 2.1. Вкладчик вносит пенсионные взносы в размере, с периодичностью и в сроки, устанавливаемые Приложением №__ к Договору (Графиком уплаты пенсионных взносов), а в дальнейшем, в случае изменения условий внесения пенсионных взносов, в порядке, установленном Дополнительным соглашением (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 подпунктом 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).

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

- 2.3. Вкладчик перечисляет пенсионные взносы на расчетный счет Фонда в рублях Российской Федерации. Расходы, связанные с переводом платежа, возлагаются на Вкладчика.
- 2.4. Размер пенсионных взносов определяется с помощью актуарных расчетов, исходя из возраста, пола Участника, периода накопления, периода выплат и размера негосударственной пенсии.
- 2.5. Первый пенсионный взнос уплачивается Вкладчиком в соответствии с Графиком уплаты пенсионных взносов.
- 2.6. По согласованию с Фондом Вкладчику предоставляется право единовременного внесения пенсионных взносов в размере расчетной стоимости пенсионных обязательств.
- 2.7. Фонд осуществляет аналитический учет сумм, внесенных Вкладчиком пенсионных взносов, а также сумм дохода от размещения этих средств, на солидарном счете Вкладчика, в период выплат участникам на их именных пенсионных счетах.

Фонд: _____

Вкладчик: _____

2.8. В случае нарушения Вкладчиком более одного раза, установленных Договором сроков уплаты или размера пенсионного взноса, или в случае неуплаты пенсионного взноса или уплаты в течение неполного периода, установленного в графике уплаты пенсионных взносов, обязательства Фонда по выплате негосударственной пенсии в размере, установленном Договором, прекращаются. В дальнейшем порядок определения размера негосударственной пенсии 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 формирования дополнительного соглашения к Договору.

3. Пенсионные основания

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

3.1.1. достижение Участником возраста для назначения страховой пенсии по старости на общих основаниях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

3.1.2. досрочное назначение страховой пенсии по старости в соответствии с законодательством Российской Федерации;

3.1.3. назначение страховой пенсии по инвалидности в соответствии с законодательством Российской Федерации;

3.1.4. назначение страховой пенсии по случаю потери кормильца в соответствии с законодательством Российской Федерации;

3.1.5. назначение пенсии по государственному пенсионному обеспечению в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.2. Дополнительным основанием для назначения Участнику негосударственной пенсии является Распорядительное письмо Вкладчика в Фонд о назначении Участнику негосударственной пенсии (Приложение №__ к настоящему Договору).

4. Порядок расчета и условия выплаты негосударственной пенсии

4.1. После приобретения Участником пенсионных оснований, Вкладчик направляет в Фонд распорядительное письмо о назначении Участнику негосударственной пенсии.

4.2. Фонд на основании распорядительного письма Вкладчика и при условии достаточности средств на солидарном пенсионном счете проводит персонафикацию счетов и переводит средства с солидарного пенсионного счета на именные счета Участников.

4.3. Участник при приобретении пенсионных оснований, указанных в п.п. 3.1. - 3.2. Договора, может обратиться в Фонд с письменным заявлением о назначении ему 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 назначение Участнику страховой пенсии по старости, либо досрочного назначения участнику страховой пенсии по старости или по инвалидности, или страховой пенсии по потере кормильца, или пенсии по государственному пенсионному обеспечению для подтверждения наступления у Участника пенсионного основания, предусмотренного подпунктами 3.1.1. - 3.1.5.;

- справку медико-социальной экспертизы о назначении инвалидности Участнику для подтверждения пенсионного основания, предусмотренного подпунктом 3.1.3. Договора.

- распорядительное письмо Вкладчика о назначении негосударственной пенсии Участнику (в случае, если распорядительное письмо не получено Фондом от Вкладчика).

4.4. Участник может подать заявление и документы, указанные в пункте 4.3. 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 заверяются 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.

4.5. Продолжительность выплаты негосударственной пенсии устанавливается пожизненно. Если основанием для назначения пенсии является инвалидность, негосударственная пенсия назначается на период инвалидности.

4.6. Размер негосударственной пенсии Участника, определяется Фондом на основании распорядительного письма Вкладчика и при условии достаточности средств на солидарном пенсионном счете.

4.7. В течение 30 календарных дней после поступления в Фонд заявления о назначении и выплате негосударственной пенсии и всех необходимых документов, указанных в п.4.3 настоящего Договора, Фонд выносит решение о назначении Участнику негосударственной пенсии и направляет почтовым отправлением (либо ездит при личном обращении в Фонд) Участнику документ, удостоверяющий его право на получение негосударственной пенсии в Фонде, - «Решение о назначении негосударственной пенсии», в котором указывается порядок выплаты негосударственной пенсии и ее размер. Первая выплата негосударственной пенсии осуществляется в течение 35 дней со дня поступления в Фонд заявления со всеми необходимыми документами.

Выплата негосударственной пенсии осуществляется путем перечисления на счет в банке, указанный Участником. Расходы, связанные с перечислением негосударственной пенсии, покрываются за счет средств Участника.

- 4.8. Выплаты Фондом негосударственной пенсии приостанавливаются в случае:
- а) получения Фондом сообщения о смерти Участника;
 - б) возвращения в Фонд пенсии, выплаченной переводом средств с расчетного счета Фонда на счет Участника в Банке;
 - в) непредоставления Участником, получающим негосударственную пенсию по пенсионному основанию, указанному в подпункте 3.1.3 настоящего Договора «назначение страховой пенсии по инвалидности», либо в силу п. 3.1.5. Договора надлежаще удостоверенной копии документа, подтверждающего назначения Участнику страховой пенсии по инвалидности, или справки медико-социальной экспертизы об установлении инвалидности Участнику на новый срок;
 - г) неподтверждения в сроки, установленные в «Решении о назначении негосударственной пенсии», реквизитов 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 в порядке, установленном законодательством РФ.

- 4.9. Выплата негосударственной пенсии возобновляется в случаях:
- а) поступления в Фонд подтвержденной информации об ошибочности ранее поступившей информации о смерти Участника;
 - б) поступления в Фонд уточненных данных о расчетном счете Участника в Банке;
 - в) предоставления Участником, получающим негосударственную пенсию по пенсионному основанию, указанному в подпункте 3.1.3 настоящего Договора «назначение страховой пенсии по инвалидности», либо в силу п. 3.1.5. Договора надлежаще удостоверенной копии документа, подтверждающего назначение Участнику страховой пенсии по инвалидности, или справки медико-социальной экспертизы об установлении инвалидности Участнику на новый срок;
 - г) подтверждения реквизитов 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 в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

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

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

- а) в случае утраты Участником пенсионного основания;
- б) 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 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 рабочих дней со дня поступления первого пенсионного взноса на расчетный счет Фонда открыть солидарный пенсионный счет Вкладчику;
- 5.1.4. Ежегодно определять доход от размещения пенсионных резервов за предыдущий год и отражать его на пенсионный счет;
- 5.1.5. Бесплатно предоставлять один раз в год Вкладчику, Участникам по их обращению способом, указанным ими при обращении, информацию о состоянии их пенсионных счетов (солидарного пенсионного счета и именных пенсионных счетов) в течение 10 дней со дня обращения (указанная информация может быть направлена в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе сети «Интернет», а также иным способом, в том числе почтовым отправлением);
- 5.1.6. Выдать Участнику, которому назначена негосударственная пенсия, «Решение о назначении негосударственной пенсии»;
- 5.1.7. Выплачивать негосударственную пенсию в соответствии с условиями Договора и Правилами Фонда;
- 5.1.8. 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;
- 5.1.9. Обеспечить сохранность учетных документов каждого Участника в течение трех лет после окончательного выполнения Фондом своих обязательств;
- 5.1.10. Соблюдать требования законодательства к сохранности конфиденциальной информации, установленные действующим законодательством;
- 5.1.11. Иметь действующий договор со специализированным депозитарием на оказание Фонду услуг специализированного депозитария;
- 5.1.12. Не принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права Вкладчиков и Участников;
- 5.1.13. Иметь сайт в сети «Интернет», электронный адрес которого включает доменное имя, права на которое принадлежат Фонду;
- 5.1.14. 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;
- 5.1.15. 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;
- польско 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.

5.1.16. 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;

5.1.17. Проводить ежегодно по итогам финансового года аудит отчетности с учетом требований законодательства Российской Федерации и представлять аудиторское заключение в Банк России не позднее 30 июня;

5.1.18. Обновлять актуальные данные Клиента – физического лица не реже одного раза в три года.

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

5.2.6. Направлять целевые взносы Вкладчика на формирование собственных средств Фонда;

5.2.7. Направлять целевые поступления на формирование страхового резерва;

5.2.8. Направлять на формирование собственных средств Фонда не более 15% дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, после вычета вознаграждения управляющим компаниям и специализированному депозитарию;

5.2.9. Направлять _____%(не более 3%) от общей суммы, поступивших от Вкладчика пенсионных взносов на формирование собственных средств Фонда и покрытие административных расходов;

5.2.10. Направлять _____%(не более 3%) от общей суммы, поступивших от Вкладчика пенсионных взносов на формирование страхового резерва Фонда;

5.2.11. Фонд может иметь иные права и обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации 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 Графиком уплаты пенсионных взносов;

5.3.3. Одновременно уплачивать целевые взносы на формирование собственных средств Фонда в размере, установленном Договором или соглашением Сторон;

5.3.4. В случае изменения реквизитов Вкладчика в 30-дневный срок письменно сообщить об этом в Фонд;

5.3.5. Письменно известить Фонд о прекращении своей деятельности в связи с реорганизацией или ликвидацией в срок, не превышающий 10 календарных дней с даты принятия решения о реорганизации или ликвидации Вкладчика;

5.3.6. Письменно известить Фонд о назначении негосударственной пенсией Участнику за 45 календарных дней до наступления даты, с которой начинаются выплаты пенсии (в соответствии с условиями пенсионной схемы и Договора);

5.3.7. Письменно известить Участника о назначении ему негосударственной пенсией, календарном периоде, с которого начинаются ее выплаты и о необходимости обратиться в Фонд с соответствующим заявлением для получения Решения о назначении негосударственной пенсией;

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

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

5.3.10. Обеспечить сохранность документов, подтверждающих уплату пенсионных взносов;

5.3.11. Один раз в три года предоставлять в Фонд Анкету клиента – юридического лица по форме, установленной Фондом (Приложение № ___ к Договору).

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 солидарного пенсионного счета в течение 10 дней со дня обращения (указанная информация может быть направлена в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе сети «Интернет», а также иным способом, в том числе почтовым отправление);

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 инвестиционного портфеля возникает только при соблюдении условия вступления первого пенсионного взноса в размере не менее 100 (Сто) тысяч рублей в срок, определенный в п. 2.1. и 2.5. Договора. При несоблюдении Вкладчиком условий внесения первого пенсионного взноса в размере не менее 100 (Сто) тысяч рублей в срок, определенный в п. 2.1. и п. 2.5. 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. Реализовывать право на смену инвестиционного портфеля не чаще одного раза в год, до 31 марта года, следующего за годом подачи заявления о смене инвестиционного портфеля, предоставляемого в Фонд в срок не позднее 01 декабря года его подачи по форме согласно Приложению № ___ к настоящему Договору при наличии суммарного остатка на солидарном пенсионном счете и именных пенсионных счетах участников не менее 100 (Сто) тысяч рублей. Право Вкладчика на возможность смены инвестиционного портфеля возникает только при условии удовлетворения Фондом заявления о смене инвестиционного портфеля, вносимые соответствующих изменений в Договор оформляются без дополнительного соглашения к Договору;

5.4.6. Определять размер негосударственной пенсии Участнику в соответствии с условиями пенсионной схемы и Договора;

5.4.7. В накопительный период 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 и обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации и Договором.

5.5. Участник имеет право:

5.5.1. Требовать от Фонда исполнения обязательства 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. При наступлении пенсионных оснований бесплатно получать один раз в год способом, указанным при обращении, информацию о состоянии своего именованного пенсионного счета, в течение 10 дней со дня обращения (указанная информация может быть направлена в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе, сети «Интернет», а также иным способом, в том числе, почтовым отправлением);

5.5.4. Получать бесплатные консультации по вопросам негосударственного пенсионного обеспечения.

5.6. Участник обязан:

5.6.1. В случае изменения места жительства, паспортных данных, смены фамилии, имени или отчества, банковских реквизитов и номера счета и других сведений, влияющих на исполнение Фондом своих обязательств перед Участником, в 30-дневный срок сообщить об этом в Фонд;

5.6.2. 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 в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;

5.6.3. Знакомиться с Правилами Фонда;

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

5.6.5. Участник может иметь иные права и обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации и Договором.

6. Реализация условий Договора в случае смерти Участника

6.1. Данной пенсионной схемой правопреемство не предусматривается.

7. Ответственность Сторон

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

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

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

8. Срок действия, изменение и расторжение Договора

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

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

8.3. Порядок изменения Договора.

8.3.1. Если иное не предусмотрено Правилами Фонда и Договором, внесение изменений в Договор оформляется дополнительным соглашением к этому Договору, которое вступает в силу с даты подписания его обеими Сторонами.

8.3.2. Настоящий 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 взноса, 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 или Договором.

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

- по соглашению Сторон;
- по требованию Вкладчика, - до наступления пенсионных оснований у Участника (Участников);
- по требованию Фонда в случае просрочки внесения Вкладчиком первого пенсионного взноса на срок 60 дней. По истечении срока уведомления, указанного в п. 8.5. Договора, Договор считается расторгнутым без подписания дополнительного соглашения к Договору;
- по решению суда;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации или настоящим Договором.

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 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 расторжения Договора, по формуле:

$$S_{\text{вык}} = Z S_{\text{взн}} + Y I - (ZR + S_{\text{уч}}),$$

где:

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

- Z = 1 (Один).

$S_{\text{вык}}$ – выкупная сумма,

$S_{\text{взн}}$ – сумма взносов на дату расторжения договора, за вычетом произведенных Фондом отчислений, предусмотренных Договором (согласно пп. 5.2.9., 5.2.10. Договора),

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

R – произведенные пенсионные выплаты,

$S_{\text{уч}}$ – величина средства, отраженная на именованном пенсионном счете Участника - третьего лица, в пользу которого Вкладчиком перечислены пенсионные взносы, у которого наступили пенсионные основания в соответствии с условиями 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 года;
- Y = 1 (Один) – при расторжении Договора, действующего на дату расторжения 1 год и более.

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

При прекращении пенсионного договора целевые взносы Вкладчика, часть пенсионных взносов Вкладчика, направленных в установленном порядке на формирование собственных средств (п.6.2.9 Договора), а также часть пенсионных взносов, направленных на формирование страхового резерва (п.5.2.10 Договора) Вкладчику не возвращаются.

8.8. При расторжении Договора по соглашению Сторон, по инициативе Вкладчика в связи с невыполнением или ненадлежащим исполнением 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, в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, размер выкупной суммы равен сумме остатка средств, отраженных на солидарном счете Вкладчика и именных пенсионных счетах Участников, за вычетом произведенных Фондом пенсионных выплат и величины средства, отраженных на именных пенсионных счетах Участников, у которых наступили пенсионные основания в соответствии с условиями Договора;

8.9. При прекращении Договора Фонд обязуется в отношении каждого Участника, которые до момента прекращения Договора оформили негосударственную пенсию, в соответствии с условиями настоящего Договора и пенсионной схемой или у которых наступили пенсионные основания, в соответствии с условиями Договора

заключить индивидуальный пенсионный договор и перевести пенсионные обязательства Фонда, сформированные в отношении Участника по настоящему Договору, на именной пенсионный счет Участника, открытый Фондом по заключенному с Участником Договору.

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

8. 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 Российской Федерации.

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, неурегулированным 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.

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.13, стр.1

Тел.: +7(495) 666-61-11

Банковские реквизиты:

Вкладчик

Местонахождение:

Почтовый адрес:

Тел.:

Факс:

От Фонда

МП

МП

Договор негосударственного пенсионного обеспечения
№ _____

г. Москва

«___» _____ 201__ 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 № 259/2, выданной Федеральной службой по финансовым рынкам, в лице _____ действующего на основании _____ с одной стороны, и _____ именуемый в дальнейшем Вкладчик, в лице _____ действующего на основании _____ с другой стороны, вместе именуемые Стороны, заключили настоящий Договор (далее – Договор) о нижеследующем:

1. Предмет Договора

1.1. Предметом настоящего Договора является негосударственное пенсионное обеспечение, назначаемых Вкладчиком физических лиц (далее – Участники), в порядке и на условиях, определенных настоящим Договором, законодательством Российской Федерации о негосударственном пенсионном обеспечении и Пенсионными Правилами Фонда (далее – Правила Фонда).

1.2. Вкладчик обязуется перечислять пенсионные взносы в Фонд в установленные сроки и в определенных размерах, а Фонд обязуется при наступлении пенсионных оснований в соответствии с Правилами Фонда и установленной Договором пенсионной схемой выплачивать Участникам негосударственную пенсию.

1.3. В настоящем Договоре применяется установленная Правилами Фонда пенсионная схема № 9 «Пенсионная схема для вкладчика – юридического лица, с установленным размером пенсионных выплат (учет обязательств в период накопления на солидарном пенсионном счете), с пенсионными выплатами в течение определенного периода времени», предусматривающая учет пенсионных взносов на солидарном счете Вкладчика, перевод средств для выплат на именные счета Участников и последующий их учет на именных пенсионных счетах Участников.

1.4. В соответствии с условиями настоящего договора выплаты негосударственной пенсии производятся в течение _____ лет.

1.5. Список участников, размер негосударственной пенсии, периодичность выплаты пенсии в отношении каждого участника устанавливается Приложением № _____ к Договору.

2. Порядок внесения пенсионных взносов

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

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

<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>

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).

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

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

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

2.5. Первый пенсионный взнос уплачивается Вкладчиком в соответствии с Графиком уплаты пенсионных взносов.

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

2.7. Фонд осуществляет аналитический учет сумм, внесенных Вкладчиком пенсионных взносов, а также сумм дохода от размещения этих средств, на солидарном счете Вкладчика.

2.8. В случае нарушения Вкладчиком более одного раза, установленных Договором сроков уплаты или размера пенсионного взноса, или в случае неуплаты пенсионного взноса, или уплаты в течение неполного периода.

Фонд: _____

Вкладчик: _____

установленного в Графике уплаты пенсионных взносов, обязательства Фонда по выплате негосударственной пенсии в размерах, установленном Договором, прекращаются. В дальнейшем порядок определения размера негосударственной пенсии 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.

3. Пенсионные основания

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

3.1.1. достижение Участником возраста для назначения страховой пенсии по старости на общих основаниях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

3.1.2. досрочное назначение страховой пенсии по старости в соответствии с законодательством Российской Федерации;

3.1.3. назначение страховой пенсии по инвалидности в соответствии с законодательством Российской Федерации;

3.1.4. назначение страховой пенсии по случаю потери кормильца в соответствии с законодательством Российской Федерации;

3.1.5. назначение пенсии по государственному пенсионному обеспечению в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.2. Дополнительным основанием для назначения Участнику негосударственной пенсии является Распорядительное письмо Вкладчика в Фонд о назначении Участнику негосударственной пенсии (Приложение №__ к настоящему Договору).

4. Порядок расчета и условия выплаты негосударственной пенсии

4.1. После приобретения Участником пенсионных оснований, Вкладчик направляет в Фонд распорядительное письмо о назначении Участнику негосударственной пенсии.

4.2. Фонд на основании распорядительного письма Вкладчика и при условии достаточности средств на солидарном пенсионном счете проводит персонализацию счетов и переводит средства с солидарного пенсионного счета на именные счета Участников.

4.3. Участник при приобретении пенсионных оснований, указанных в п.п. 3.1. - 3.2. Договора, может обратиться в Фонд с письменным заявлением о назначении ему негосударственной пенсии. Для назначения и выплаты негосударственной пенсии Участник представляет 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 назначение Участнику страховой пенсии по старости, либо досрочного назначения участнику страховой пенсии по старости или по инвалидности, или страховой пенсии по потере кормильца, или пенсии по государственному пенсионному обеспечению для подтверждения наступления у Участника пенсионного основания, предусмотренного подпунктами 3.1.1. - 3.1.5;

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

- распорядительное письмо Вкладчика о назначении негосударственной пенсии Участнику (в случае, если распорядительное письмо не получено Фондом от Вкладчика).

4.4. Участник может подать заявление и документы, указанные в пункте 4.3. 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.

4.5. Продолжительность выплат негосударственной пенсии устанавливается на срок ____ (_____) лет. Если основанием для назначения пенсии является инвалидность, негосударственная пенсия назначается на период инвалидности.

4.6. Размер негосударственной пенсии Участника определяется Фондом на основании распорядительного письма Вкладчика и при условии достаточности средств на солидарном пенсионном счете.

4.7. В течение 30 календарных дней после поступления в Фонд заявления о назначении и выплате негосударственной пенсии и всех необходимых документов, указанных в п.4.3 настоящего Договора, Фонд выносит решение о назначении Участнику негосударственной пенсии и направляет почтовым отправлением (либо выдает при личном обращении в Фонд) Участнику документ, удостоверяющий его право на получение негосударственной пенсии в Фонде, - Решение о назначении негосударственной пенсии, в котором указывается порядок выплаты негосударственной пенсии и ее размер. Первая выплата негосударственной пенсии осуществляется в течение 35 дней со дня поступления в Фонд заявления со всеми необходимыми документами.

Выплата негосударственной пенсии осуществляется путем перечисления на счет в банке, указанный Участником. Расходы, связанные с перечислением негосударственной пенсии, покрываются за счет средств Участника.

4.8 Выплаты Фондом негосударственной пенсии приостанавливаются в случае:

- а) получения Фондом сообщения о смерти Участника;
 - б) возвращения в Фонд пенсии, выплаченной переводом средств с расчетного счета Фонда на счет Участника в банке;
 - в) непредоставления Участником, получающим негосударственную пенсию по пенсионному основанию, указанному в подпункте 3.1.3 настоящего Договора «назначение страховой пенсии по инвалидности», либо в силу п. 3.1.5. Договора надлежаще удостоверенной копии документа, подтверждающего назначение Участнику страховой пенсии по инвалидности, или справки медико-социальной экспертизы об установлении инвалидности Участнику на новый срок.
- 4.9. Выплата негосударственной пенсии возобновляется в случаях:
- а) поступления в Фонд подтвержденной информации об ошибочности ранее поступившей информации о смерти Участника;
 - б) поступления в Фонд уточненных данных о расчетном счете Участника в Банке;
 - в) предоставления Участником, получающим негосударственную пенсию по пенсионному основанию, указанному в подпункте 3.1.3 настоящего Договора «назначение страховой пенсии по инвалидности», либо в силу п. 3.1.5. Договора надлежаще удостоверенной копии документа, подтверждающего назначение Участнику страховой пенсии по инвалидности, или справки медико-социальной экспертизы об установлении инвалидности Участнику на новый срок.
- 4.10. При возобновлении выплаты негосударственной пенсии Участнику одновременно выплачиваются денежные средства в размере, равном сумме негосударственных пенсий, которые не были выплачены ему в течение периода, на который выплата негосударственной пенсии была приостановлена.
- 4.11. Выплата негосударственной пенсии прекращается с 01 числа месяца, следующего за месяцем наступления следующего события:
- а) в случае утраты Участником пенсионного основания;
 - б) 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 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 рабочих дней со дня поступления первого пенсионного взноса на расчетный счет Фонда открыть солидарный пенсионный счет Вкладчику;
 - 5.1.4. Осуществлять учет своих обязательств перед Вкладчиком в форме ведения солидарного пенсионного счета, а также осуществлять раздельный 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 их пенсионных счетов в течение 10 дней со дня обращения (указанная информация может быть направлена в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе сети «Интернет», а также иным способом, в том числе почтовым отправлением);
 - 5.1.7. Выдать Участнику, которому назначена негосударственная пенсия, Решение о назначении негосударственной пенсии;
 - 5.1.8. Выплачивать негосударственную пенсию в соответствии с условиями Договора и Правилами Фонда;
 - 5.1.9. При прекращении Договора выплатить выкупную сумму Вкладчику или по поручению Вкладчика перевести выкупную сумму в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с условиями Договора и Правилами Фонда;
 - 5.1.10. Обеспечить сохранность учетных документов каждого Участника в течение трех лет после окончательного выполнения Фондом своих обязательств;
 - 5.1.11. Соблюдать требования законодательства к сохранности конфиденциальной информации, установленные действующим законодательством;
 - 5.1.12. Иметь действующий договор со специализированным депозитарием договор на оказание Фонду услуг специализированного депозитария;
 - 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 раздельно 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 и Правила 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 к ним;
 - 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.

Фонд: _____

Вкладчик: _____

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 не позднее 30 июня.

5.1.20. Обновлять анкетные данные Клиента – физического лица не реже одного раза в три года.

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 Фонда и самостоятельно вносить изменения в состав и структуру инвестиционных портфелей Фонда;

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

5.2.6. Направлять целевые взносы Вкладчика на формирование собственных средств Фонда;

5.2.7. Направлять целевые поступления на формирование страхового резерва;

5.2.8. Направлять на формирование собственных средств Фонда не более 15% дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, после вычета вознаграждения управляющим компаниям и специализированному депозитарию;

5.2.9. Направлять _____ (не более 3%) от общей суммы, поступивших от Вкладчика пенсионных взносов на формирование собственных средств Фонда и покрытие административных расходов;

5.2.10. Направлять _____ (не более 3%) от общей суммы, поступивших от Вкладчика пенсионных взносов на формирование страхового резерва Фонда;

5.2.11. Фонд может иметь иные права и обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации 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 Графиком уплаты пенсионных взносов;

5.3.3. Одновременно уплачивать целевые взносы на формирование собственных средств Фонда в размере, установленном Договором или соглашением сторон;

5.3.4. В случае изменения реквизитов Вкладчика в 30-дневный срок письменно сообщить об этом в Фонд;

5.3.5. Письменно известить Фонд о прекращении своей деятельности в связи с реорганизацией или ликвидацией в срок, не превышающий 10 календарных дней с даты принятия решения о реорганизации или ликвидации Вкладчика;

5.3.6. Письменно известить Фонд о назначении негосударственной пенсии Участнику за 45 календарных дней до наступления даты, с которой начинаются выплаты пенсии (в соответствии с условиями пенсионной схемы и Договора);

5.3.7. Письменно известить Участника о назначении ему негосударственной пенсии, календарном периоде, с которого начинаются ее выплаты и о необходимости обратиться в Фонд с соответствующим заявлением для получения Решения о назначении негосударственной пенсии;

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

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

5.3.10. Обеспечить сохранность документов, подтверждающих уплату пенсионных взносов.

5.3.11. Один раз в три года предоставлять в Фонд Анкету клиента – юридического лица (Приложение № ___ к настоящему Договору).

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 РФ;

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

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 инвестиционного портфеля возникает только при соблюдении условия внесения первого пенсионного взноса в размере не менее 100 (Сто) тысяч рублей в срок, определенный в п. 2.1. и п. 2.5. Договора. При несоблюдении Вкладчиком условий внесения первого пенсионного взноса в размере не менее 100 (Сто) тысяч рублей в срок, определенный в п. 2.1. и 2.5. 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. Реализовывать право на смену инвестиционного портфеля не чаще одного раза в год, до 31 марта года, следующего за годом подачи заявления о смене инвестиционного портфеля, предоставляемого в Фонд в срок не позднее 01 декабря года его подачи по форме согласно Приложению № ___ к настоящему Договору при наличии суммарного остатка на солидарном пенсионном счете и именных пенсионных счетах участников не менее 100 (Сто) тысяч рублей. Право Вкладчика на возможность смены инвестиционного портфеля возникает только при условии удовлетворения Фондом заявления о смене инвестиционного портфеля, внесение соответствующих изменений в Договор оформляется без дополнительного соглашения к Договору.

5.4.6. Определять размер негосударственной пенсии Участнику в соответствии с условиями пенсионной схемы и Договора;

5.4.7. В накопительный период 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 и обязанности, предусмотренные законодательством РФ и Договором.

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

5.5.4. Получать бесплатные консультации по вопросам негосударственного пенсионного обеспечения.

5.6. Участник обязан:

5.6.1. В случае изменения места жительства, паспортных данных, смены фамилии, имени или отчества, банковских реквизитов и номера счета и других сведений, влияющих на исполнение Фондом своих обязательств перед Участником, в 30-дневный срок сообщить об этом в Фонд;

5.6.2. 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 в порядке, установленном законодательством РФ;

5.6.3. Ознакомиться с Правилами Фонда;

5.6.4. 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.

5.6.5. Участник может иметь иные права и обязанности, предусмотренные законодательством РФ и Договором.

6. Реализация условий Договора в случае смерти Участника

6.1. Правопреемство по данной схеме предусмотрено на этапе выплат.

6.2. Фонд выплачивает правопреемнику Участника выкупную сумму, равную остатку средств на именованном пенсионном счете Участника на дату его смерти, в соответствии с разделом 14. Правил Фонда. Правопреемником Участника является наследник (наследники) по закону или по завещанию на основании документов о наследовании, установленных законодательством Российской Федерации, либо правопреемник, назначенный 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 процентам).

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. Правопреемник (правопреемники) вправе обратиться в Фонд с заявлением по установленной Фондом форме о выплате выкупной суммы, с приложением к заявлению следующих документов:

- паспорт правопреемника, или иной документ, удостоверяющий личность, возраст, место жительства;
- для правопреемника, являющегося наследником по завещанию или по закону, свидетельство о праве на наследство, либо иной документ, подтверждающий право на наследство, в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации;
- свидетельство о присвоении ИНН (при его наличии).

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

6.5. Выплата выкупной суммы производится в течение 60 календарных дней после получения Фондом документов, указанных в п. 6.4. настоящего Договора.

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

7. Ответственность Сторон

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

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

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

8. Срок действия, изменения 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. Если иное не предусмотрено Правилами Фонда и Договором, внесение изменений в Договор оформляется дополнительным соглашением к этому Договору, которое вступает в силу с даты подписания его обеими сторонами.

8.3.2. Настоящий 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 обязательства 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 РФ или Договором.

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

- по соглашению сторон;
- по требованию Вкладчика, до наступления пенсионных оснований у Участника (Участников);
- по требованию Фонда в случае просрочки внесения Вкладчиком первого пенсионного взноса на срок 60 дней. По истечении срока уведомления, указанного в п. 8.6. Договора, Договор считается расторгнутым без подписания дополнительного соглашения к Договору;
- по решению суда;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации или настоящим Договором.

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 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 указании 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 расторжения Договора, по формуле:

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

где:

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

- Z = 1 (Один).

Свык. – выкупная сумма.

Свзн. – сумма взносов на дату расторжения договора, за вычетом произведенных Фондом отчислений, предусмотренных Договором (согласно пп. 5.2.9., 6.2.10. Договора).

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

R – произведенные пенсионные выплаты.

Суч. – величина средств, отраженная на именованном пенсионном счете Участника - третьего лица, в пользу которого Вкладчиком перечислены пенсионные взносы, у которого наступили пенсионные основания в соответствии с условиями Договора.

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

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

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

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

Фонд: _____

Вкладчик: _____

При прекращении пенсионного договора целевые взносы Вкладчика, часть пенсионных взносов Вкладчика, направленных в установленном порядке на формирование собственных средств (п. 5.2.9 Договора), а также часть пенсионных взносов, направленных на формирование страхового резерва (п. 5.2.10 Договора) Вкладчику не возвращаются.

8.8. При расторжении Договора по соглашению сторон, по инициативе Вкладчика в связи с невыполнением или ненадлежащим выполнением Фондом принятых на себя обязательств, либо по требованию Вкладчика, в случае несогласия Вкладчика с изменениями в Правилах фонда, произведенными Фондом и затрагивающими права и обязанности Вкладчика и Участников а также в случае прекращения договора, в связи с ликвидацией Фонда, в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации: размер выкупной суммы равен сумме остатка средств, отраженных на солидарном счете Вкладчика; за вычетом произведенных Фондом пенсионных выплат и величины средств, отраженных на именных пенсионных счетах Участников, у которых наступили пенсионные основания;

8.9. При расторжении Договора фонд обязуется в отношении каждого Участника, которые до момента расторжения Договора сформировали негосударственную пенсию, в соответствии с условиями настоящего Договора и пенсионной схемой или у которых наступили пенсионные основания, в соответствии с условиями Договора заключить индивидуальный пенсионный договор и перевести пенсионные обязательства Фонда, сформированные в отношении Участника по настоящему Договору, на именной пенсионный счет Участника, открытый Фондом по заключенному с Участником Договору.

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

9. Прочие условия

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

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

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

9.4. По всем вопросам, не урегулированным настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации и Правилами Фонда.

9.5. Все споры и разногласия между сторонами, которые могут возникнуть из Договора или в связи с ним, передаются на рассмотрение в Арбитражный суд г.Москвы.

9.6. Все термины и определения, содержащиеся в Договоре, толкуются в соответствии с Правилами Фонда.

9.7. Настоящий Договор составлен в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному экземпляру для каждой из Сторон.

10. Реквизиты сторон

Фонд
Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд
ВТБ Пенсионный фонд
Местонахождение: г. Москва
Почтовый адрес: 109147, г. Москва, ул. Воронцовская, д.43, стр.
1
Тел./факс: +7(495) 868-61-11
Банковские реквизиты:

Вкладчик

Местонахождение:
Почтовый адрес:

Тел.:
Факс:

От Фонда

МП

МП