

“ЗАТВЕРДЖЕНО”
Рішенням Уповноваженого
органу засновника
ТОВ “КУА ”Магістр”
Рішення № 1
від 21 березня 2007 р.

Дана пенсійна схема є невід’ємним додатком
До Статуту Відкритого недержавного пенсійного фонду
“Європейський вибір”

Пенсійна схема №4
Пенсійна схема для вкладників – фізичних осіб

м. Київ 2007 рік

Пенсійна схема - це документ, який визначає умови та порядок недержавного пенсійного забезпечення учасників Фонду. Пенсійна схема розроблена згідно з чинним законодавством України, відповідно до Статуту Відкритого недержавного пенсійного фонду “Європейський вибір” (далі по тексті – Фонд) і описує умови та порядок недержавного пенсійного забезпечення, що здійснюється Фондом. Пенсійна схема є невід’ємним додатком до Статуту Фонду.

Терміни, що вживаються у цій пенсійній схемі, слід розуміти в значенні відповідно до Закону України “Про недержавне пенсійне забезпечення”, а також інших законодавчих та нормативних актів, які не суперечать цьому закону в частині визначення термінів.

1. УМОВИ ТА ПОРЯДОК УЧАСТІ У ПЕНСІЙНІЙ СХЕМІ.

1.1. Вкладником за даною схемою може бути учасник Відкритого пенсійного фонду (надалі - Фонд), який прийняв рішення про самостійну сплату пенсійних внесків на свою користь та уклав пенсійний контракт з адміністратором Фонду.

1.2. Учасниками Фонду за цією схемою можуть бути громадяни України, які не досягли пенсійного віку за загальнообов'язковим державним пенсійним страхуванням, та обрали термін, після якого учасник Фонду має право на отримання пенсійної виплати на визначений строк, не менше 10 років, незалежно від статі.

1.3. Умовами участі у пенсійній схемі є укладання пенсійного контракту та виконання усіх умов пенсійного контракту та пенсійної схеми.

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

1.5. Пенсійний контракт укладається між вкладником Фонду та від імені Фонду адміністратором фонду.

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

1.7. Пенсійний контракт підписується керівником адміністратора або іншою уповноваженою особою та скріплюється печаткою. Оскільки, вкладником фонду є фізична особа пенсійний контракт підписується нею особисто.

1.8. Адміністратор разом з примірником пенсійного контракту повинен надати вкладнику, який є учасником фонду:

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

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

2. ПОРЯДОК ТА СТРОКИ СПЛАТИ ПЕНСІЙНИХ ВНЕСКІВ.

2.1. Пенсійні внески сплачуються у національній валюті України або в іноземній валюті за офіційним обмінним курсом Національного банку України, що діяв на момент сплати, шляхом готівкових та (або) безготівкових розрахунків.

2.2. Пенсійні внески здійснюються вкладником Фонду на рахунок у зберігача Фонду в готівковій та (або) безготівковій формі, у строки та розмірі, визначеному пенсійним контрактом.

2.3. Перше перерахування здійснюється протягом наступного місяця від дати підписання пенсійного контракту та у розмірі, визначеному пенсійним контрактом.

3. ПОРЯДОК ВИЗНАЧЕННЯ РОЗМІРУ ПЕНСІЙНИХ ВНЕСКІВ.

3.1. Згідно з умовами цієї пенсійної схеми розмір пенсійних внесків визначається Вкладником при укладанні пенсійного контракту з урахуванням вимог, встановлених п. 3.2 цієї схеми.

3.2. Радою Фонду може бути встановлено мінімальний розмір пенсійних внесків у розмірі 10 відсотків мінімальної заробітної плати у розрахунку на один місяць. У такому разі витяг з протоколу відповідного засідання Ради Фонду є невід'ємним додатком до пенсійної схеми.

Максимальний розмір пенсійних внесків за цією схемою не обмежується.

3.3. Розмір пенсійних внесків може встановлюватись як у фіксованій величині, так і у відсотках від заробітної плати Учасника Фонду. При цьому пенсійним контрактом можуть передбачатись додаткові умови щодо розміру пенсійних внесків.

3.4. Розмір пенсійних внесків може бути змінений за ініціативою Вкладника Фонду шляхом внесення змін до пенсійного контракту.

4. ВИДИ ТА УМОВИ ЗДІЙСНЕННЯ ПЕНСІЙНИХ ВИПЛАТ.

4.1. Пенсійні виплати здійснюються учаснику чи його спадкоємцям у грошовій формі за рахунок грошових коштів, які накопичені у Фонді та обліковуються на індивідуальному пенсійному рахунку учасника, за умови набуття права на недержавну пенсію відповідно до діючого законодавства України.

4.2. Згідно цієї пенсійної схеми здійснюються такі види пенсійних виплат:

- виплати пенсії на визначений строк;
- одноразові виплати при настанні умов передбачених законодавством України.

4.3. Виплата пенсії на визначений строк здійснюється Адміністратором Фонду:

- за бажанням учасника Фонду, який має право на отримання пенсійних виплат відповідно до його заяви;
- на вимогу учасника Фонду (з дня виникнення у нього права згідно з умовами пенсійного контракту на страхування довічної пенсії, якщо придбання довічного ануїтету може негативно вплинути на розмір пенсійних виплат).

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

4.4. Пенсійний вік, що визначається учасником Фонду, може бути меншим або більшим від пенсійного віку, який дає право на пенсію за загальнообов'язковим державним пенсійним страхуванням, не більше ніж на 10 років, якщо інше не визначено законами.

4.5. У разі прийняття учасником рішення про виплату пенсії на визначений строк Фондом, учасник подає Адміністратору Фонду заяву встановленого Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України зразка, де вказує:

- строк пенсійних виплат, протягом якого Фонд виплачує учаснику пенсію на визначений строк;
- періодичність пенсійних виплат;
- форму отримання пенсійних виплат.

4.6. Одноразова пенсійна виплата за цією пенсійною схемою можлива у наступних випадках, передбачених законодавством:

- медично підтвердженого критичного стану здоров'я (онкозахворювання, інсульт тощо) або настання інвалідності учасника Фонду;

- коли сума належних учаснику Фонду пенсійних коштів на дату настання пенсійного віку учасника Фонду не досягає мінімального розміру суми пенсійних накопичень, встановленого Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України;
- виїзду учасника фонду на постійне проживання за межі України.
- смерть учасника Фонду.

4.7. У разі набуття учасником Фонду права на отримання пенсії по інвалідності за системою загальнообов'язкового державного пенсійного страхування учасник має право визначити свій пенсійний вік після настання інвалідності без урахування обмежень, зазначених п.4.4, та подає відповідну заяву Адміністратору.

У разі отримання медичного підтвердження про критичний стан учасника Фонду, учасник має право визначити свій пенсійний вік без урахування обмежень, зазначених п.4.4, та подає відповідну заяву Адміністратору.

У разі виїзду учасника Фонду на постійне місце проживання за межі України, учасник має право отримати одноразову пенсійну виплату без обмежень, зазначених у п.4.4, та подає відповідну заяву Адміністратору.

У разі смерті учасника Фонду пенсійна виплата здійснюється його спадкоємцям.

4.8. Пенсія на визначений строк та одноразова пенсійна виплата виплачуються учаснику Фонду Адміністратором Фонду від імені Фонду.

4.9. Довічна пенсія виплачується учаснику виключно страховою організацією, яка обирається учасником Фонду після досягнення пенсійного віку учасника, який визначається в його заяві відповідно до п. 4.5.

5. ПОРЯДОК ВИЗНАЧЕННЯ РОЗМІРУ ПЕНСІЙНИХ ВИПЛАТ.

5.1. Розмір пенсії на визначений строк розраховується Адміністратором Фонду, виходячи із суми пенсійних коштів, облікованих на індивідуальному пенсійному рахунку учасника Фонду на день настання пенсійного віку, визначеного таким учасником, величини інвестиційного прибутку (збитку), що отримується протягом строку виплати пенсії на визначений строк; тривалості і періодичності пенсійних виплат, визначених учасником, за формулою

$$B = \frac{Sr}{n}$$

де

B - розмір чергової пенсійної виплати, що нарахована учаснику Фонду;

n - кількість пенсійних виплат, що залишилися до закінчення загального строку виплати пенсії;

Sr - вартість пенсійних коштів, що обліковуються на індивідуальному рахунку учасника на дату розрахунку пенсійної виплати.

Розрахунок розміру пенсії на визначений строк у будь-який інший спосіб, ніж визначено цією Схемою та методикою затвердженою Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України, забороняється.

5.2. Пенсійні виплати з Фонду здійснюються незалежно від отримання виплати за загальнообов'язковим державним пенсійним страхуванням або з інших джерел.

5.3. Пенсійна виплата, що здійснюється одноразово, визначається виходячи із чистої вартості пенсійних активів, які обліковуються на індивідуальному пенсійному рахунку учасника Фонду на день подання заяви на отримання такої виплати.

6. СТРОК, ПРОТЯГОМ ЯКОГО ЗДІЙСНЮЮТЬСЯ ПЕНСІЙНІ ВИПЛАТИ. ПОРЯДОК ЇХ ЗДІЙСНЕННЯ.

6.1. Пенсійні виплати на визначений строк здійснюються адміністратором через Зберігача щомісячно не пізніше 15 числа поточного місяця шляхом та протягом строку, визначеними

договором про виплату пенсії на визначений строк, з можливістю зміни учасником строків здійснення виплат відповідно до укладеного договору про виплату пенсії на визначений строк.

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

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

6.4. Виплата пенсії на визначений строк здійснюється адміністратором Фонду:

- за бажанням учасника фонду, який має право на отримання пенсійних виплат відповідно до його заяви;
- на вимогу учасника фонду (з дня виникнення у нього права згідно з умовами пенсійного контракту на страхування довічної пенсії, якщо придбання довічного ануїтету може негативно вплинути на розмір пенсійних виплат).

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

7.1. **Обов'язки вкладника Фонду.**

7.1.1. Вкладник - роботодавець, який робить відрахування на користь своїх працівників до Фонду, зобов'язаний сплачувати внески за власні кошти на користь працівників, відповідно до укладених (укладеного) пенсійних контрактів.

7.1.2. Вкладник - роботодавець зобов'язаний відшкодувати учаснику або Фонду збитки, завдані внаслідок порушення вкладником умов пенсійного контракту та діючого законодавства.

7.2. **Права вкладника Фонду.**

7.2.1. Вкладник має право припинити сплачувати пенсійні внески на користь учасників у випадках, визначених законодавством про недержавне пенсійне забезпечення.

7.2.2. Вкладник Фонду має право оскаржити:

- дії Фонду, пов'язані з наданням недержавного пенсійного забезпечення;
- дії Адміністратора Фонду, пов'язані з наданням недержавного пенсійного забезпечення до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг або до суду у разі порушення ними норм діючого законодавства України.

7.2.3. Вкладник Фонду має право бути Вкладником іншого недержавного пенсійного фонду (фондів) або бути Вкладником за іншою пенсійною схемою Фонду.

7.2.3. Вкладник Фонду має право на зміну пенсійної схеми, але не частіше одного разу на 6 місяців.

7.2.4. Вкладник Фонду має право вимагати погодження змін до пенсійної схеми у випадках передбачених діючим законодавством України.

7.3. **Обов'язки учасника Фонду.**

7.3.1. Учасник Фонду зобов'язаний виконувати умови недержавного пенсійного забезпечення, визначені цією пенсійною схемою, пенсійним контрактом та Статутом Фонду.

7.3.2. Надавати своєчасно та в повному обсязі інформацію та документи, передбачені законодавством з недержавного пенсійного забезпечення та пенсійним контрактом, а також інформувати про зміни в такій інформації та документах;

7.3.3. Виконувати інші умови, встановлені законодавством з недержавного пенсійного забезпечення, пенсійним контрактом та цією Схемою.

7.4. **Права учасника Фонду.**

7.4.1. Отримувати пенсії за цією Схемою при виникненні пенсійних підстав, визначених законодавством про недержавне пенсійне забезпечення;

7.4.2. Вільного вибору виду пенсійної виплати, крім випадків, передбачених законодавством про недержавне пенсійне забезпечення;

7.4.3. Вимагати надання інформації щодо суми пенсійних коштів, яка обліковується на індивідуальному пенсійному рахунку один раз на рік безоплатно, а також на письмову вимогу учасника станом на будь-яку дату за плату;

7.4.4. Вимагати надання інформації щодо обсягу здійснених пенсійних виплат, що обліковуються на його індивідуальному пенсійному рахунку; суму вартості послуг, сплачену протягом попереднього (звітного) фінансового року один раз на рік безоплатно, а також на письмову вимогу учасника станом на будь-яку дату за плату;

7.4.5. Протягом періоду виплати пенсії на визначений строк:

- перейти до іншого пенсійного фонду з метою подальшого отримання пенсії обраного виду;
- укласти із страховою організацією договір страхування довічної пенсії.

7.4.6. На відшкодування збитків, завданих Адміністратором Фонду внаслідок надання недостовірної інформації або перерахування неповної суми пенсійних коштів до іншого пенсійного фонду, страхової організації або на пенсійний депозитний рахунок;

7.4.7. На відшкодування збитків, завданих Адміністратором Фонду, що здійснює виплату пенсії на визначений строк, внаслідок недотримання умов відповідного договору, згідно із законодавством з недержавного пенсійного забезпечення;

7.4.8. Оскаржувати дії Адміністратора Фонду до Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України або до суду у разі порушення ними норм законодавства України.

8. ІНШІ УМОВИ.

8.1. Внесення змін до умов пенсійної схеми дозволяється лише за умови їх реєстрації в Державній комісії з регулювання ринків фінансових послуг України.

8.2. Фонд отримує інвестиційний прибуток (збиток) від розміщення та інвестування пенсійних активів за результатами діяльності особи, яка здійснює управління пенсійними активами, з якою Фондом укладено відповідний договір. Прибуток (збиток) відображається на рахунку Фонду у зберігача та підлягає подальшому розподілу між всіма учасниками Фонду пропорційно сумах пенсійних коштів, які обліковуються на їх індивідуальних пенсійних рахунках.

8.3. Встановлення мінімально гарантованої норми прибутку за цією пенсійною схемою забороняється.

8.4. Інвестиційний прибуток (збиток), який підлягає розподілу між учасниками Фонду, визначається як різниця між сукупним інвестиційним прибутком (збитком), отриманим на всі пенсійні активи Фонду у звітному періоді, та сумою адміністративних видатків за цей період, пов'язаних із здійсненням недержавного пенсійного забезпечення у Фонді.

8.5. Особливості порядку обчислення та обліку прибутку (збитку) пенсійного фонду встановлюються Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України разом з Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

8.6. Інвестиційний прибуток (збиток) між учасниками Фонду розподіляється та зараховується Адміністратором на їх індивідуальні пенсійні рахунки пропорційно сумах, відображеним на цих рахунках.