

Приказ № ПП 1229/05/2018 от 29 декабря 2018



Для вкладчиков - физических лиц

Договор негосударственного пенсионного обеспечения №

г. Москва

« _____ » _____ 20 ____ г.

Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд ВТБ Пенсионный фонд (АО НПФ ВТБ Пенсионный фонд), действующее на основании лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию от «18» октября 2007 года № 269/2, выданной Федеральной службой по финансовым рынкам, именуемое в дальнейшем «Фонд», в лице _____, действующей на основании доверенности № _____ от _____ г., с одной стороны, и

(Ф.И.О. физического лица, заключившего договор, полностью)
именуемый (ая) в дальнейшем «Вкладчик», с другой стороны, вместе именуемые «Стороны», заключили настоящий Договор (далее – Договор) о нижеследующем:

1. Предмет Договора

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

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

а) в свою пользу,
являясь Участником

б) в пользу третьего лица

(Ф.И.О. Участника)

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

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

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

№2 Пенсионная схема для вкладчика - физического или юридического лица с установленным размером пенсионных взносов, с пенсионными выплатами до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника (далее по тексту – пенсионная схема №2).

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

2. Порядок внесения пенсионных взносов

2.1. Размер первого пенсионного взноса составляет не менее 3 000 (Три тысячи) рублей 00 копеек.

2.2. Настоящим Договором для Вкладчика предусматривается установленный Правилами Фонда и п. 5.4.4. Договора один из видов Инвестиционных портфелей (отметить 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, других финансовых инструментов, разрешенных законодательством.

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

Условием выбора Консервативного инвестиционного портфеля при заключении Договора является внесение первого пенсионного взноса в размере не менее 100 (Сто) тысяч рублей в срок, определенный в п. 2.4. Договора.

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

 ежемесячно ежеквартально один раз в полгода один раз в год единовременно

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

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

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

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

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

3. Пенсионные основания

3.1. Право на получение негосударственной пенсии по настоящему Договору возникает у Участника при наличии средств на именном пенсионном счете Участника и при приобретении им одного из следующих пенсионных оснований для назначения Фондом пенсии по негосударственному пенсионному обеспечению:

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.

4. Порядок расчета и условия выплаты негосударственной пенсии

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

4.1.1. заявление по установленной Фондом форме о назначении негосударственной пенсии;

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

4.1.3. Договор, если участник одновременно являлся Вкладчиком Фонда;

4.1.4. свидетельство о присвоении ИНН (при наличии);

4.1.5. документ, подтверждающий 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.;

4.1.6. 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.

Фонд: _____

Вкладчик: _____

4.2. 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 оригиналы документов не направляются, а копии представленных документов и подлинность подписи Участника на заявлении о назначении пенсии заверяется нотариусом или иным лицом в порядке, установленном статьей 186.1 Гражданского кодекса Российской Федерации.

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

4.3. Продолжительность выплат негосударственной пенсии устанавливается по заявлению Участника:

- 4.3.1 в течение определенного периода времени, но не менее 5 (Пяти) лет по пенсионной схеме №1;
- 4.3.2 до исчерпания средств именного пенсионного счета по пенсионной схеме №2;
- 4.3.3 пожизненно по пенсионной схеме №3.

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

- 4.4.1 ежемесячно;
- 4.4.2 ежеквартально;
- 4.4.3 один раз в полгода;
- 4.4.4 один раз в год.

4.5. Размер негосударственной пенсии определяется:

- 4.5.1. По пенсионной схеме №1 – Фондом на основании актуарных расчетов, исходя из обязательств Фонда по именному пенсионному счету Участника, состоящих из пенсионных взносов и начисленного инвестиционного дохода на момент назначения негосударственной пенсии, а также продолжительности и периодичности выплат негосударственной пенсии.
- 4.5.2. По пенсионной схеме №2 – на основании заявления Участника.
- 4.5.3. По пенсионной схеме №3 – Фондом на основании актуарных расчетов, исходя из обязательств Фонда по именному пенсионному счету Участника, состоящих из пенсионных взносов и начисленного инвестиционного дохода на момент оформления выплат негосударственной пенсии, периодичности выплат негосударственной пенсии, а также возраста и пола Участника на момент назначения негосударственной пенсии.

4.6. Выплачиваемый 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 Фондом минимального размера вследствие нарушения Вкладчиком обязательств по размеру, периодичности и продолжительности уплаты взносов, повлекших невозможность исполнения Фондом обязательств по размеру, периодичности и продолжительности выплат негосударственных пенсий Фонд имеет право:

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

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

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

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

4.9. Выплаты Фондом негосударственной пенсии приостанавливаются в случае:

- 4.9.1. получения Фондом сообщения о смерти Участника;
- 4.9.2. возвращения в Фонд пенсии, выплаченной переводом средств с расчетного счета Фонда на лицевой счет Участника в Банке;
- 4.9.3. неподтверждения Участником, получающим пожизненную пенсию по пенсионной схеме №3, реквизитов банковского счета, на который производится перечисление негосударственной пенсии, путем предоставления Участником в Фонд в срок, установленный в «Решение о назначении негосударственной пенсии», банковской выписки по лицевому счету Участника или заявления о подтверждении реквизитов банковского счета путем личного обращения в Фонд. При предоставлении заявления по почте, подпись Участника должна быть удостоверена в порядке, установленном законодательством Российской Федерации с учетом требований Правил Фонда;
- 4.9.4. непредоставления Участником, получающим негосударственную пенсию по пенсионному основанию, указанному в 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:

- 4.10.1. поступления в Фонд подтвержденной информации об ошибочности ранее поступившей информации о смерти Участника;
- 4.10.2. поступления в Фонд уточненных данных о лицевом счете Участника в Банке;
- 4.10.3. предоставления Участником, получающим пожизненную пенсию по пенсионной схеме №3, подтверждения реквизитов банковского счета, на который производится перечисление негосударственной пенсии, путем предоставления Участником в Фонд выписки по лицевому счету из Банка в срок, установленный в «Решение о назначении негосударственной пенсии», или заявления о подтверждении реквизитов банковского счета путем личного обращения в Фонд. При предоставлении заявления по почте подпись Участника должна быть удостоверена в порядке, установленном законодательством Российской Федерации с учетом требований Правил Фонда;
- 4.10.4. предоставления Участником, получающим негосударственную пенсию по пенсионному основанию, указанному в 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.

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

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

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

5. Права и обязанности Сторон

5.1. Фонд обязан:

- 5.1.1. Осуществлять свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, Правилами Фонда и настоящим Договором.
- 5.1.2. Знакомить Вкладчиков и Участников с Правилами Фонда и со всеми вносимыми в них изменениями и дополнениями.
- 5.1.3. В течение 5 рабочих дней со дня поступления первого пенсионного взноса на расчетный счет Фонда открыть именной счет Вкладчику.
- 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 доход от размещения пенсионных резервов за предыдущий год и отражать его на пенсионные счета.
- 5.1.6. Бесплатно предоставлять один раз в год вкладчикам, участникам по их обращению способом, указанным ими при обращении, информацию о состоянии их пенсионных счетов в течение 10 дней со дня обращения (указанная информация может быть направлена в форме

Фонд:

Вкладчик:

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

- 5.1.7. Выдать Участнику, которому назначена негосударственная пенсия, «Решение о назначении негосударственной пенсии».
 - 5.1.8. Выплачивать негосударственную пенсию в соответствии с условиями Договора и Правилами Фонда.
 - 5.1.9. При прекращении Договора выплатить выкупную сумму Вкладчику (Участнику) или по поручению Вкладчика (Участника) перевести выкупную сумму в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с условиями Договора и Правилами Фонда.
 - 5.1.10. Обеспечить сохранность учетных документов каждого Участника в течение трех лет после окончательного выполнения Фондом своих обязательств.
 - 5.1.11. Соблюдать требования законодательства к сохранности конфиденциальной информации, установленные действующим законодательством.
 - 5.1.12. Иметь действующий договор со специализированным депозитарием на оказание Фонду услуг специализированного депозитария.
 - 5.1.13. Не принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права Вкладчиков и Участников.
 - 5.1.14. Иметь сайт в сети Интернет, электронный адрес которого включает доменное имя, права на которое принадлежат Фонду.
 - 5.1.15. Раскрывать в порядке и сроки, установленные Банком России, необходимую информацию, в том числе о Правилах Фонда, а также о внесенных в них изменениях и дополнениях, до начала заключения пенсионных договоров в соответствии с этими Правилами Фонда.
 - 5.1.16. Предоставлять всем заинтересованным лицам по их требованию по месту нахождения Фонда и его обособленных подразделений следующую информацию:
 - 5.1.16.1. устав Фонда, Правила Фонда, а также полный текст зарегистрированных изменений и дополнений в них;
 - 5.1.16.2. бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках, аудиторское и актуарное заключения, составленные на последнюю отчетную дату;
 - 5.1.16.3. полное и (или) сокращенное фирменное наименование управляющей компании (управляющих компаний) и специализированного депозитария Фонда, а также номера их лицензий;
 - 5.1.16.4. формы пенсионных договоров по каждой пенсионной схеме;
 - 5.1.16.5. иную информацию, раскрываемую Фондом в соответствии с законодательством Российской Федерации, в т.ч. с Федеральным законом от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», нормативными актами Банка России.
 - 5.1.17. Проводить ежегодно 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. Принимать решение об индексации назначенной Участнику негосударственной пенсии на основании произведенных Фондом актуарных расчетов и осуществлять индексацию негосударственных пенсий:
 - 5.1.19.1. по решению Генерального директора Фонда (для Участника по пенсионной схеме №1);
 - 5.1.19.2. на основании заявления Участника о произведении индексации назначенной ему негосударственной пенсии, поданного им в Фонд до 31 декабря года подачи заявления (для Участника по пенсионной схеме №2).
 - 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 настоящего Договора в случаях и порядке, предусмотренных настоящим Договором, соглашением сторон и действующим законодательством.
 - 5.2.3. По соглашению с Участником, а также в случаях, предусмотренных Договором, изменять условия негосударственного пенсионного обеспечения;
 - 5.2.4. Формировать инвестиционные портфели Фонда: Сбалансированный инвестиционный портфель и Консервативный инвестиционный портфель в соответствии с Инвестиционной программой Фонда и самостоятельно вносить изменения в состав и структуру инвестиционных портфелей Фонда;
 - 5.2.5. Предоставлять вкладчикам, участникам по их повторному обращению в течение одного года информацию о состоянии их 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. Приостановить выплату пенсии Участнику в случае, предусмотренном п. 4.9. Договора.
 - 5.2.7. 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 Договор, в порядке и на условиях, определенных Договором.
 - 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).
 - 5.3.6. Письменно известить участника о назначении ему негосударственной пенсии, календарном периоде, с которого начинаются ее выплаты (в соответствии с условиями пенсионной схемы), и о необходимости обратиться в Фонд с соответствующим заявлением для получения «Решения о назначении негосударственной пенсии» (в случае, если вкладчик и участник не совпадают в одном лице).
 - 5.3.7. Сообщать в Фонд о других изменениях, влияющих на исполнение Вкладчиком своих обязательств перед Фондом.
 - 5.3.8. Обеспечить сохранность документов, подтверждающих уплату пенсионных взносов.
 - 5.3.9. Не реже одного раза в три года предоставлять любым удобным способом, в т.ч. почтовым отправлением, в Фонд Анкету клиента - физического лица (Приложение № 2 к настоящему Договору).
- 5.4. Вкладчик имеет право:**
- 5.4.1. Требовать от Фонда исполнения обязательств Фонда по Договору в полном объеме;
 - 5.4.2. Представлять перед Фондом свои интересы и интересы своих Участников, обжаловать действия Фонда в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.
 - 5.4.3. Бесплатно получать один раз в год способом, указанным при обращении, информацию о состоянии своего именного пенсионного счета и/или именных пенсионных счетов участников, в пользу которых Вкладчик производит пенсионные взносы, в течение 10 дней со дня обращения (указанная информация может быть направлена в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе сети «Интернет», а также иным способом, в том числе почтовым отправлением);
 - 5.4.4. Выбрать один из указанных в п.2.2. Договора инвестиционных портфелей при заключении Договора в соответствии с условиями настоящего пункта. Право Вкладчика на возможность выбора Консервативного инвестиционного портфеля возникает только при соблюдении условия внесения первого пенсионного взноса в размере не менее 100 (Сто) тысяч рублей в срок, определенный в п. 2.4. Договора. При несоблюдении Вкладчиком условий внесения первого пенсионного взноса в размере не менее 100 (Сто) тысяч рублей в срок, определенный в п. 2.4. Договора, если вкладчиком при заключении договора в качестве выбранного указан Консервативный инвестиционный портфель право вкладчика на выбор Консервативного инвестиционного портфеля при заключении договора не реализуется, Фонд размещает средства пенсионных резервов в рамках Сбалансированного инвестиционного портфеля.
 - 5.4.5. 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 № 3 к настоящему Договору при наличии суммарного остатка на именованном пенсионном счете Участника 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, внесение соответствующих изменений в Договор оформляется без дополнительного соглашения к Договору.
 - 5.4.7. Расторгнуть Договор и требовать от Фонда выплаты выкупных сумм или их перевода в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с Правилами Фонда и настоящим Договором;
 - 5.4.8. По соглашению с Фондом изменять условия Договора;
 - 5.4.9. Получать бесплатные консультации в Фонде по вопросам негосударственного пенсионного обеспечения;
- 5.5. 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;

Фонд: _____

Вкладчик: _____

5.5.2. В течение периода выплат (в случае, если Участнику назначена пожизненная пенсия по пенсионной схеме № 3) ежегодно в сроки, установленные в «Решении о назначении негосударственной пенсии», подтверждать реквизиты банковского счета, на который производится перечисление негосударственной пенсии, путем предоставления в Фонд выписки по лицевому счету из банка или заявления о подтверждении реквизитов банковского счета в случае личного обращения в Фонд. При предоставлении заявления по почте, подпись Участника должна быть удостоверена в порядке, установленном законодательством РФ с учетом требований Правил Фонда.

5.5.3. Ознакомиться с Правилами Фонда.

5.5.4. Не реже одного раза в три года предоставлять любым удобным способом, в т.ч. почтовым отправлением, в Фонд Анкету клиента - физического лица (Приложение № 2 к настоящему Договору) 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 в соответствии с условиями Договора, Правилами Фонда и пенсионной схемой, указанной в п.1.4. Договора при наступлении пенсионного основания;

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

5.6.4. Требовать от Фонда выплаты выкупных сумм или их перевода в другой фонд в соответствии с Правилами Фонда и условиями Договора;

5.6.5. Бесплатно получать один раз в год способом, указанным при обращении, информацию о состоянии своего именного пенсионного счета в течение 10 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. Ежегодно, в срок до 31 декабря текущего года предоставлять в Фонд заявление о произведении индексации назначенной негосударственной пенсии (для участника по пенсионной схеме №2). Фонд принимает Решение об индексации назначенной Участнику негосударственной пенсии на основании произведенных актуарных расчетов в срок не позднее 01 апреля года, следующего за годом подачи заявления, при этом Фонд осуществляет выплату негосударственной пенсии в повышенном размере с учетом ее индексации, начиная с первой текущей выплаты после принятия Решения о произведении индексации размера назначенной Участнику негосударственной пенсии в течение не менее 12 последующих месяцев (с учетом установленной п. 4.4. Договора периодичности выплат).

5.6.7. Получать бесплатные консультации по вопросам негосударственного пенсионного обеспечения.

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 Вкладчика (Участника)

6.1. В случае смерти Вкладчика, являющегося Участником в свою пользу, или смерти Участника после назначения ему негосударственной пенсии, правопреемник (правопреемники) Вкладчика или Участника имеет (ют) право на остаток средств, отраженных на именном пенсионном счете Участника:

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

6.1.2 по пенсионной схеме №3 только до начала выплаты негосударственной пенсии.

6.2. Правопреемником Вкладчика, заключившего Договор в пользу третьего лица, является Участник, в пользу которого заключен Договор. В случае смерти Вкладчика, Участник имеет право получить выкупную сумму, либо получать негосударственную пенсию после приобретения пенсионных оснований и наличия достаточных средств на именном пенсионном счете для назначения негосударственной пенсии.

6.3. Правопреемником Вкладчика, заключившего Договор в свою пользу, или 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 № 1 к Договору).

6.4. Фонд выплачивает правопреемникам Вкладчика (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:

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

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

6.6.3. свидетельство о присвоении ИНН (при наличии).

6.6.4. свидетельство о смерти Вкладчика (Участника).

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

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

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

7. Ответственность Сторон

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

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

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

8. Срок действия, изменение и расторжение Договора

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

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

8.3. Порядок изменения Договора.

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

8.3.2. Договор может быть изменен в следующих случаях:

8.3.2.1. в связи с изменением законодательства Российской Федерации;

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

8.3.2.3. в одностороннем порядке Фондом при нарушении вкладчиком 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. Договор прекращает свое действие в следующих случаях:

8.4.1.1. полного исполнения Фондом обязательств по Договору;

8.4.1.2. расторжения Договора;

8.4.1.3. ликвидации Фонда;

8.4.1.4. в связи со смертью Вкладчика - физического лица, заключившего Договор в свою пользу;

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

8.4.2. Договор может быть расторгнут досрочно по следующим основаниям:

8.4.2.1. по соглашению сторон;

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

Фонд: _____

Вкладчик: _____

- 8.4.2.3. по требованию Вкладчика, заключившего Договор в пользу третьего лица, Участника Фонда - до наступления пенсионных оснований у Участника;
- 8.4.2.4. по требованию Фонда в следующих случаях:
 - предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
 - просрочки внесения Вкладчиком первого пенсионного взноса на срок 60 дней. По истечении срока уведомления, указанного в п. 8.4.3. Договора, Договор считается расторгнутым без подписания дополнительного соглашения к Договору;
- 8.4.2.5. по решению суда;
- 8.4.2.6. в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Правилами Фонда, Договором.

8.4.3. Досрочное расторжение или изменение условий Договора в одностороннем порядке, в случаях, предусмотренных Договором, производится на основании письменного уведомления одной из сторон, направленного в адрес другой стороны не позднее, чем за 30 дней до предполагаемой даты расторжения или изменения условий Договора. По истечении срока уведомления, Договор считается измененным или расторгнутым без подписания дополнительного соглашения к Договору.

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

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

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

где:

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

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

S_{вык} - выкупная сумма,

S_{взн} - сумма взносов на дату расторжения договора,

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

R - произведенные пенсионные выплаты,

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.

8.4.5. При прекращении Договора в связи с ликвидацией Фонда, а также в связи с невыполнением или ненадлежащим выполнением Фондом принятых на себя обязательств, размер выкупной суммы равен сумме остатка средств, отраженных на именном пенсионном счете Вкладчика (Участника), за вычетом произведенных Фондом пенсионных выплат.

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

9. Прочие условия

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

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

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

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

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

9.6. Подписывая Договор, Вкладчик соглашается предоставлять Фонду предусмотренные Договором свои персональные данные и дает согласие на их использование и обработку Фондом исключительно для целей, связанных с исполнением настоящего Договора. Вкладчик имеет право доступа к своим персональным данным в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

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

С Пенсионными Правилами Фонда Вкладчик ознакомлен.

10. Реквизиты и подписи Сторон

Фонд:

Полное наименование:

Акционерное общество
Негосударственный пенсионный фонд ВТБ
Пенсионный фонд

Место нахождения: г. Москва

Адрес для визитов: 109147, г. Москва,
ул. Воронцовская, д.43, стр.1
Тел.: +7(495) 668-61-11

Банковские реквизиты:

ИНН 7709445387

р/с 40701810500000008189

в Филиале № 7701

Банка ВТБ (ПАО) в г. Москве

к/с банка

30101810345250000745

БИК банка 044525745

Вкладчик:

№ страхового свидетельства ПФР:

Дата рождения:

ИНН (при наличии):

Документ, удостоверяющий

личность (вид документа):

Серия:

Дата выдачи:

Кем выдан:

Место рождения:

Адрес постоянной регистрации (с указанием почтового индекса):

Адрес для корреспонденции (с указанием почтового индекса):

(не заполняется, если совпадает с адресом постоянной регистрации)

Телефоны для связи (с указанием
кода города):

№ страхового свидетельства ПФР:		
Пол:		
Паспорт гражданина РФ		
Серия:		
Номер:		
Дата выдачи:		
Кем выдан:		
Место рождения:		
Адрес постоянной регистрации (с указанием почтового индекса):		
Адрес для корреспонденции (с указанием почтового индекса): (не заполняется, если совпадает с адресом постоянной регистрации)		
Телефоны для связи (с указанием кода города):		

Фонд: _____

Вкладчик: _____

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

№ страхового свидетельства ПФР:	
Дата рождения:	Пол:
ИНН (при наличии):	
Документ, удостоверяющий личность (вид документа):	
Серия:	Номер:
Дата выдачи:	
Кем выдан:	
Место рождения:	
Адрес постоянной регистрации (с указанием почтового индекса):	
Адрес для корреспонденции (с указанием почтового индекса): (не заполняется, если совпадает с адресом постоянной регистрации)	
Телефоны для связи (с указанием кода города):	

от Фонда:

Вкладчик:

_____/ /
М.П.

_____/ /
подпись расшифровка подписи

Фонд: _____

Вкладчик: _____