

## ПАМ'ЯТКА З РОЗ'ЯСНЕННЯМИ ОСНОВНИХ ПОЛОЖЕНЬ ПЕНСІЙНОГО КОНТРАКТУ

### Зміна умов або розірвання пенсійного контракту

Зміна умов пенсійного контракту може відбуватися у разі виникнення необхідності змінити певні умови пенсійного контракту або надання Сторонам додаткових прав та покладення додаткових обов'язків, невизначених пенсійним контрактом та чинним законодавством.

Зміни умов пенсійного контракту вносяться шляхом укладання додаткової угоди у письмовій формі та набирають чинності у відповідності з умовами такої угоди. Розірвання пенсійного контракту може відбуватися у разі прийняття відповідного рішення Вкладником та письмового повідомлення про таке рішення Адміністратора Фонду або настання подій, визначених умовами пенсійного контракту.

#### Порядок розрахунків між пенсійним фондом та учасником фонду в разі дострокового розірвання пенсійного контракту

Накопичені пенсійні кошти, що обліковуються на індивідуальному пенсійному рахунку Учасника, є власністю такого Учасника. У разі дострокового розірвання Контракту, Учасник має право розпоряджатися коштами, які обліковуються на його індивідуальному пенсійному рахунку у порядку, визначеному ст. 55 Закону України "Про недержавне пенсійне забезпечення".

У випадку переведення пенсійних коштів чи отримання пенсійної виплати, Учасник Фонду повинен звернутися до Адміністратора Фонду з відповідною заявою.

#### Порядок розрахунків між пенсійним фондом та учасником фонду в разі ліквідації пенсійного фонду

Після отримання повідомлення про ліквідацію Фонду Учасник повинен перевести належні йому пенсійні кошти до іншої установи недержавного пенсійного забезпечення.

Для цього Учасник повинен звернутися до ліквідаційної комісії з відповідною заявою. У разі коли Учасник Фонду не подав письмову заяву у строки, встановлені Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку (НКЦПФР), що здійснює державне регулювання та нагляд у системі накопичувального пенсійного забезпечення, його пенсійні кошти підлягають передачі до відкритого пенсійного фонду, визначеного ліквідаційною комісією, на умовах та в порядку, встановлених НКЦПФР.

#### Порядок подання заяви про переведення пенсійних коштів до іншої фінансової установи

У разі виникнення підстав для переведення пенсійних коштів (частини пенсійних коштів) Учасник Фонду або його представник подає (надсилає) Адміністратору (або ліквідаційній комісії Фонду) письмову заяву, форма якої встановлюється НКЦПФР, та копію відповідного договору, укладеного на його користь з іншою установою недержавного пенсійного забезпечення (пенсійного контракту, або договору страхування, або договору про відкриття пенсійного депозитного рахунку, або договору про виплату пенсії на визначений строк).

Заява повинна бути підписана Учасником Фонду. Копія відповідного договору повинна бути скріплена печаткою установи, з якою укладений цей договір, завірена підписом її представника, що має відповідні повноваження.

Якщо зазначена в заяві сума пенсійних коштів, яку Учасник Фонду має намір перевести, перевищує залишок пенсійних коштів на його індивідуальному пенсійному рахунку на день переведення, Адміністратор (ліквідаційна комісія) повинен(-на) повідомити про це заявника та не виконувати таку операцію.

#### Умови зміни розміру пенсійних внесків

Розмір пенсійних внесків може бути змінений за наступних умов:

- у разі прийняття Вкладником рішення підвищити або зменшити розмір пенсійних внесків.
- у разі приведення розміру пенсійних внесків у відповідність до мінімального розміру пенсійних внесків, встановленого Радою Фонду.

#### Порядок тимчасового припинення сплати пенсійних внесків

Вкладник має право прийняти рішення щодо тимчасового припинення сплати пенсійних внесків за власні кошти. Порядок тимчасового припинення сплати пенсійних внесків та строк, на який припиняється сплата пенсійних внесків визначається Вкладником з урахуванням вимог Закону України "Про недержавне пенсійне забезпечення".

Якщо після закінчення строку, на який припинялась сплата пенсійних внесків, Вкладник не приймає рішення про поновлення сплати пенсійних внесків, то такий Вкладник зобов'язаний розірвати укладений ним пенсійний контракт за умови виконання вимог, передбачених законодавством. Обсяг прав та обов'язків Вкладника у разі не прийняття рішення про поновлення сплати пенсійних внесків визначається з урахуванням вимог Закону України "Про недержавне пенсійне забезпечення".

#### Порядок повідомлення Адміністратора про зміни відомостей про Вкладника та Учасника фонду, які містяться в їх облікових картках

У разі зміни ідентифікаційних даних Вкладника та (або) Учасника, які використовувалися при укладенні пенсійного контракту, відповідним особам слід негайно звернутися до Адміністратора з письмовою заявою про внесення до їх облікових карток зазначених змін. До заяви цим особам слід додати документи (копії документів), що підтверджують наявність таких змін.

#### Порядок подання учасником фонду заяви про визначення пенсійного віку

Пенсійний вік, після досягнення якого Учасник Фонду має право на отримання пенсійної виплати, визначається за заявою Учасника, форма якої встановлюється НКЦПФР.

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

Заява подається Адміністратору не пізніше ніж за два місяці до настання пенсійного віку, визначеного Учасником. У заяві визначається дата настання пенсійного віку Учасника з дотриманням обмежень, визначених вище, та вид обраної Учасником пенсійної виплати.

Учасник має право змінити визначений ним пенсійний вік шляхом подання про це заяви Адміністратору не пізніше ніж за 15 робочих днів до настання визначеного ним пенсійного віку.

#### Порядок подання заяви про здійснення одноразової пенсійної виплати

Пенсійна виплата може здійснюватися Адміністратором одноразово на вимогу Учасника фонду в разі:

- критичного стану здоров'я (онкозахворювання, інсульт тощо) або настання інвалідності Учасника, які підтверджені відповідним документом медичного закладу згідно із законодавством;

- якщо сума належних Учаснику пенсійних коштів на дату настання пенсійного віку не досягає суми, встановленої НКЦПФР;

- виїзду Учасника на постійне проживання за межі України, підтвердженого документом відповідно до чинного законодавства.

В разі смерті Учасника пенсійна виплата здійснюється Адміністратором одноразово кожному зі спадкоємців Учасника у відповідності до свідоцтва про спадщину.

Для отримання виплати Учасник, а в разі його смерті - спадкоємець, особисто або через уповноважену особу подає Адміністратору заяву, форма якої встановлюється НКЦПФР, та документи, які підтверджують його право на отримання цієї виплати.

У разі якщо така заява, подається через уповноважену особу – така особа додатково має надати Адміністратору документ, посвідчений в установленому законодавством порядку, що підтверджує її повноваження.

Для отримання пенсійної виплати, що здійснюється одноразово на рахунок в банківській установі, обов'язково надаються реквізити для перерахування такої виплати разом із заявою.

#### Порядок укладення учасником фонду договору про виплату пенсії на визначений строк

Виплата пенсії на визначений строк здійснюється Адміністратором та розраховується виходячи із строку не менш як десять років від початку здійснення першої виплати. Для отримання пенсійних виплат впродовж визначеного строку Учасник повинен укласти договір про виплату пенсії на визначений строк. Договір про виплату пенсії на визначений строк є договором між Фондом та Учасником, який укладається від імені Фонду його Адміністратором.

Договір про виплату пенсії на визначений строк повинен бути укладений до настання пенсійного віку Учасника, визначеного ним у відповідній заяві. Для отримання пенсії на визначений строк та укладення договору Учасник звертається до Адміністратора та визначає істотні умови цього договору, зокрема, строк, протягом якого будуть здійснюватися пенсійні виплати, періодичність виплат та банківські реквізити для перерахування виплат.

#### Порядок надання учасникам виписок з їх індивідуальних пенсійних рахунків, іншої інформації та оплати за їх видачу

Виписки з індивідуальних пенсійних рахунків надаються за вимогою Учасника Адміністратором. Адміністратор зобов'язаний надавати виписку з індивідуального пенсійного рахунку безоплатно:

- один раз на рік кожному Учаснику Фонду на початку кожного фінансового року;

- за заявою Учасника Фонду для укладення договору страхування довічної пенсії або договору про виплату пенсії на визначений строк.

Для Учасників, які отримують пенсійні виплати з пенсійного фонду, додатково безоплатно надається інформація про загальний обсяг і розмір щомісячних виплат та залишку на індивідуальному пенсійному рахунку (у разі здійснення пенсійної виплати). В інших випадках виписки з індивідуального пенсійного рахунку надаються на письмовий запит Учасника за плату.

Плата за видачу виписки з індивідуального пенсійного рахунку вноситься Учасником шляхом перерахування коштів на поточний рахунок Адміністратора або, за заявою Учасника, за рахунок коштів, що обліковуються на індивідуальному пенсійному рахунку такого Учасника. Розмір плати за надання інформації Учаснику обмежується НКЦПФР та встановлюється в договорі про адміністрування Фонду.

#### ІНФОРМАЦІЯ ПРО ОСІБ, ЯКІ ОБСЛУГОВУЮТЬ ФОНД

Адміністрування Фонду здійснює:	Управління активами Фонду здійснює:	Зберігач активів Фонду:
<p><b>ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «ЛІГА ПЕНСІЯ»</b></p> <p>Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 42318225</p> <p><b>Місцезнаходження:</b> 04112, Україна, м. Київ, вул. Парково-Сирецька, буд. 23.</p> <p><b>Банківські реквізити:</b> р/р UA603510050000026504642265322 в АТ «УКРСИББАНК», МФО банку 351005</p> <p><b>Дані про державну реєстрацію:</b> №10741020000077477 від 19.07.2018</p> <p><b>Ліцензія Нацкомфінпослуг на:</b> провадження діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів (дата видачі ліцензії: 11.01.2020р., діє з 11.01.2020р.; номер і дата прийняття рішення про видачу ліцензії: №7 від 11.01.2020р.; строк дії ліцензії: безстроковий).</p>	<p><b>ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ-АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «АПІНВЕСТ»</b></p> <p>Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 35624670</p> <p><b>Місцезнаходження:</b> 04116, Україна, м. Київ, вул. Шолуденко, 3</p> <p><b>Банківські реквізити:</b> р/р UA803809460000026503000256005 в АТ «БАНК АВАНГАРД», МФО 380946</p> <p><b>Дані про державну реєстрацію:</b> №10741020000027989 від 04.12.2007</p> <p><b>Ліцензія НКЦПФР на:</b> на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами) (серії АЕ №286791, дата видачі ліцензії: 10.01.2014р., діє з 28.12.2012р.; номер і дата прийняття рішення про видачу ліцензії: №1144 від 19.12.2012р.; строк дії ліцензії: необмежений).</p>	<p><b>АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК»</b></p> <p>Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 09807750</p> <p><b>Місцезнаходження:</b> 04070, Україна, м. Київ, вул. Андріївська, 2/12</p> <p><b>Банківські реквізити:</b> к/р UA483000010000032009102701026 в Операційному департаменті НБУ, МФО 351005</p> <p><b>Дані про державну реєстрацію:</b> №14801050060005624 від 23.08.2012</p> <p><b>Ліцензія НКЦПФР на:</b> провадження депозитарної діяльності, а саме – діяльності зі зберігання активів пенсійних фондів (серії АЕ №286558, дата видачі ліцензії: 08.10.2013р., діє з 12.10.2013р.; номер і дата прийняття рішення про видачу ліцензії: №2298 від 08.10.2013р.; строк дії ліцензії: необмежений).</p>