"ЗАТВЕРДЖЕНО"

Рішення одноосібного засновника
ВІДКРИТОГО НЕДЕРЖАВНОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ «КОНСТАНТА» - Товариства з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами "Константа Венчур Інвест"

Протокол № 5 від 25 листопада 2019 року

"ПОГОДЖЕНО"

Протокол засідання Ради фонду
ВІДКРИТОГО НЕДЕРЖАВНОГО ПЕНСІЙНОГО ФОНДУ «КОНСТАНТА»

№ 2 від 25 листопада 2019 року

ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "КОНСТАНТА"
Код за ЄДРПОУ:43193865
Реєстраційний номер відповідно до Державного реєстру фінансових установ – 12104028.
Серія та № свідоцтва про реєстрацію фінансової установи – ПФ №128.
Місцезнаходження ради фонду (Ради Фонду): 76018, Івано-Франківська обл., місто Івано-Франківськ, вулиця Чорновола, будинок 7.

Пенсійна схема №1 "Вкладник – фізична особа"

Пенсійна схема №1 "Вкладник – фізична особа" (надалі - **"пенсійна схема"**) **Відкритого недержавного пенсійного фонду "КОНСТАНТА"** (надалі - **"Фонд"**) розроблена відповідно до Статуту Фонду, Закону України "Про недержавне пенсійне забезпечення" (надалі за текстом - Закон), інших нормативно-правових актів з недержавного пенсійного забезпечення та згідно чинного законодавства України.

Пенсійна схема описує умови і порядок недержавного пенсійного забезпечення, що здійснюється Фондом.

1. Визначення понять

1.1. У цій пенсійній схемі поняття "пенсійний фонд", "адміністратор", "зберігач", "вкладник", "учасник", "пенсійна схема", "індивідуальний пенсійний рахунок", "пенсійний контракт", "пенсійні внески", "пенсійна виплата", "одноразова пенсійна виплата", "пенсія на визначений строк", "страхова організація" вживаються в значенні відповідно до Закону.

2. Умови участі у пенсійній схемі

2.1. Пенсійна схема призначена для використання Вкладниками Фонду – фізичними особами, які сплачують пенсійні внески на свою користь. **За цією схемою Вкладник Фонду одночасно є і Учасником Фонду.**

2.2. Підставою для участі у пенсійній схемі є пенсійний контракт та (або) договір про виплату пенсії на визначений строк укладені між Адміністратором від імені Фонду і Вкладником Фонду.

2.3. Назва пенсійної схеми зазначається у пенсійному контракті.

2.4. Пенсійна схема є невід'ємною частиною пенсійного контракту а умови та порядок пенсійного забезпечення, викладені в пенсійній схемі, є обов'язковими для виконання Вкладником та Адміністратором Фонду.

3. Пенсійні внески

3.1. Пенсійні внески сплачуються вкладником Фонду у готівковій або безготівковій формі відповідних грошових сум на поточний рахунок Фонду у зберігача.

3.2. Пенсійні внески сплачуються вкладником Фонду лише у національній валюті України, а у випадках, передбачених чинним законодавством України, в іноземній валюті за офіційним обмінним курсом Національного банку України, що діяв на момент сплати пенсійного внеску.

3.3. Сплачені пенсійні внески Вкладника обліковуються на індивідуальному пенсійному рахунку Вкладника.

3.4. Максимальний розмір пенсійних внесків не обмежується.

3.5. Вкладник Фонду самостійно визначає розмір пенсійних внесків з урахуванням п.3.2 пенсійної схеми, який зазначається в пенсійному контракті.

3.6. Зазначені в пенсійному контракті розміри сплачуваних до Фонду пенсійних внесків можуть змінюватися відповідно до умов обраної пенсійної схеми.

3.7. Сплата пенсійних внесків може здійснюватись один раз на місяць, один раз у квартал, один раз у півроку або один раз на рік. Періодичність сплати пенсійних внесків визначається вкладником Фонду та зазначається в пенсійному контракті. За один період вкладник може здійснювати декілька пенсійних внесків.

4. Види та підстави пенсійних виплат

4.1. Фонд відповідно до чинного законодавства України здійснює такі види пенсійних виплат:

4.1.1. пенсія на визначений строк;

4.1.2. одноразова пенсійна виплата.

4.2. Вкладник також має право на довічну пенсію (довічні ануїтети), яка виплачуються Вкладнику Фонду страховими організаціями, з якими цей Вкладник Фонду уклав договір страхування довічної пенсії, за рахунок грошових коштів, перерахованих Фондом до страхової організації, відповідно до Закону.

4.3. Пенсійні виплати здійснюються Вкладнику Фонду чи його спадкоємцям у грошовій формі в національній валюті України за рахунок грошових коштів, які накопичені у Фонді та обліковуються на індивідуальному пенсійному рахунку Вкладника Фонду.

4.4. Підставами для здійснення Фондом пенсійних виплат є:

4.4.1. досягнення Вкладником Фонду пенсійного віку, визначеного відповідно з пунктом 4.6 пенсійної схеми;

4.4.2. визнання Вкладника Фонду особою з інвалідністю;

4.4.3. медично підтверджений критичний стан здоров'я (онкозахворювання, інсульт тощо) Вкладника Фонду;

4.4.4. виїзд Вкладника Фонду на постійне проживання за межі України;

4.4.5. смерть Вкладника Фонду.

4.5. Пенсійний вік, після досягнення якого Вкладник Фонду має право на отримання пенсійної виплати, визначається за заявою Вкладника Фонду встановленого зразка, яка подається адміністратору Фонду не пізніше ніж за 2 (два) місяці до настання пенсійного віку, визначеного Вкладником Фонду.

4.6. Пенсійний вік, що визначається Вкладником Фонду, може бути меншим від пенсійного віку, який надає право на пенсію за загальнообов'язковим державним пенсійним страхуванням, але не більше ніж на 10 (десять) років, якщо інше не визначено Законом. Пенсійний вік, що визначається Вкладником фонду, може бути більшим від пенсійного віку, який надає право на пенсію за загальнообов'язковим державним пенсійним страхуванням.

4.7. У заяві Вкладника Фонду, де визначається дата настання його пенсійного віку з дотриманням вищезазначених обмежень, Вкладник Фонду зобов'язаний зазначити вид обраної ним пенсійної виплати.

4.8. Вкладник Фонду має право змінити визначений ним пенсійний вік шляхом подання про це заяви адміністратору Фонду не пізніше ніж за 15 (п'ятнадцять) робочих днів до настання визначеного ним пенсійного віку.

4.9. У разі набуття Вкладником Фонду права на отримання пенсії по інвалідності за загальнообов'язковим державним пенсійним страхуванням Вкладник Фонду має право визначити свій пенсійний вік після настання інвалідності без урахування обмежень, встановлених пунктами 4.5 та 4.6 пенсійної схеми та подати заяву адміністратору Фонду.

4.10. Пенсія на визначений строк та одноразова пенсійна виплата виплачуються Вкладнику Фонду адміністратором Фонду від імені Фонду.

5. Пенсія на визначений строк

5.1. Виплата пенсії на визначений строк здійснюється адміністратором Фонду:

5.1.1. за бажанням Вкладника Фонду, який має право на отримання пенсійних виплат відповідно до його заяви;

5.1.2. на вимогу Вкладника 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).

5.2. Для отримання пенсії на визначений строк Вкладник Фонду подає адміністратору Фонду заяву. У разі, якщо така заява, що надійшла до адміністратора Фонду, складена з порушенням вимог, встановлених чинним законодавством України, адміністратор Фонду може відмовити у розгляді такої заяви. У разі відмови адміністратор Фонду протягом 3 (трьох) робочих днів з дня реєстрації такої заяви письмово повідомляє Вкладника Фонду про відмову із зазначенням її причин, про що робиться запис у журналі обліку вихідних документів.

5.3. Пенсія на визначений строк розраховується виходячи із строку не менш як 10 (десять) років від початку здійснення першої виплати.

5.4. Розмір пенсії на визначений строк розраховується адміністратором Фонду за методикою, затвердженою Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, виходячи із суми пенсійних коштів, облікованих на індивідуальному пенсійному рахунку Вкладника Фонду на дату розрахунку пенсійної виплати, тривалості і періодичності пенсійних виплат, визначених Вкладником Фонду, за формулою:

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

де B - розмір чергової пенсійної виплати, що нарахована Вкладнику фонду;

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

Sr - сума пенсійних коштів, що обліковуються на індивідуальному рахунку Вкладника фонду на дату розрахунку пенсійної виплати.

5.5. Строк здійснення пенсійних виплат на визначений строк визначається договором про виплату пенсії на визначений строк.

5.6. Виплата пенсії на визначений строк розпочинається з дня досягнення Вкладником Фонду віку, визначеного в його заяві встановленої форми відповідно до чинного законодавства України, із здійсненням першої виплати протягом 45 (сорока п'яти) робочих днів.

5.7. Протягом періоду виплати пенсії на визначений строк Вкладник Фонду у будь-який час може:

5.7.1. перейти до іншого пенсійного фонду з метою подальшого отримання пенсії обраного виду. При цьому пенсійний фонд, до якого перейшов Вкладник Фонду, продовжує виплату такої пенсії протягом строку, що залишився;

5.7.2. укласти із страховою організацією договір страхування довічної пенсії з оплатою такого договору за рахунок пенсійних коштів, які обліковуються на його індивідуальному пенсійному рахунку в Фонді.

6. Одноразова пенсійна виплата

6.1. Згідно із чинним законодавством України, пенсійна виплата може здійснюватися адміністратором Фонду Вкладнику Фонду одноразово на його вимогу в разі:

6.1.1. Медично підтвердженого згідно чинного законодавства України критичного стану здоров'я (онкозахворювання, інсульт тощо) або настання інвалідності Вкладника Фонду;

6.1.2. якщо сума належних Вкладнику Фонду пенсійних коштів на дату настання пенсійного віку Вкладника Фонду не досягає суми, достатньої для забезпечення протягом 10 (десяти) років щомісячної виплати у розмірі 50 (п'ятдесяти) відсотків офіційно затвердженого прожиткового мінімуму, визначеного чинним законодавством України для непрацездатних громадян;

6.1.3. виїзду Вкладника Фонду на постійне проживання за межі України, підтвердженого документом відповідно до чинного законодавства України.

6.2. Пенсійна виплата здійснюється одноразово спадкоємцям Вкладник Фонду, незалежно від суми облікованих на пенсійному рахунку Вкладника Фонду коштів, адміністратором Фонду у випадках, передбачених Законом.

6.3. Для отримання пенсійної виплати, що здійснюється одноразово, Вкладник Фонду, а у разі смерті Вкладника Фонду - його спадкоємці, подають адміністратору Фонду заяву та документи, які підтверджують їхнє право на отримання цієї виплати.

6.4. У разі, якщо така заява, що надійшла до адміністратора Фонду, складена з порушенням вимог, встановлених чинним законодавством України, адміністратор Фонду може відмовити у розгляді такої заяви. У разі відмови адміністратор Фонду протягом 3 (трьох) робочих днів з дня реєстрації такої заяви письмово повідомляє Вкладника Фонду про відмову із зазначенням її причин, про що робиться запис у журналі обліку

вихідних документів.

6.5. Розмір одноразової пенсійної виплати визначається виходячи із суми пенсійних коштів, які обліковуються на індивідуальному пенсійному рахунку Вкладника Фонду на день подання заяви на отримання такої виплати.

6.6. Пенсійна виплата, що здійснюється одноразово, провадиться протягом 5 (п'яти) робочих днів після отримання відповідної заяви та необхідних документів.

7. Права та обов'язки

7.1. Вкладник Фонду зобов'язаний:

7.1.1. виконувати умови недержавного пенсійного забезпечення, визначені чинним законодавством України, Статутом Фонду, цією пенсійною схемою та пенсійним контрактом;

7.1.2. сплачувати пенсійні внески на свою користь за рахунок власних коштів у розмірах та строки, визначені пенсійним контрактом;

7.1.3. у порядку, встановленому пенсійним контрактом, надати адміністратору інформацію, необхідну для відкриття і ведення індивідуального пенсійного рахунку. Інформувати адміністратора про зміну реквізитів, зокрема протягом 30 (тридцяти) календарних днів повідомити адміністратора про зміну прізвища, паспортних даних, адреси або інших відомостей щодо Вкладника, що містяться в системі персоніфікованого обліку. Вкладник несе відповідальність за достовірність наданих адміністратору відомостей. Адміністратор не несе відповідальності за недостовірність інформації, наданої вкладником або несвоєчасність надання інформації про зміну наданих відомостей;

7.1.4. заявити в письмовому вигляді про свій намір змінити пенсійну схему не пізніше, ніж за 30 (тридцять) календарних днів з дати прийняття рішення про зміну пенсійної схеми та не пізніше ніж за 30 (тридцять) календарних днів до дати початку виплати по новій схемі;

7.1.5. дотримуватися вимог чинного законодавства України і виконувати умови пенсійного контракту, укладеного на його користь;

7.1.6. перевести за власний рахунок належні йому пенсійні активи до іншого недержавного пенсійного фонду, страхової організації, на банківський пенсійний депозитний рахунок у разі розірвання пенсійного контракту, укладеного з Фондом.

7.2. Вкладник Фонду має право:

7.2.1. безоплатно змінити пенсійну схему шляхом укладання додаткової угоди до пенсійного контракту, але не частіше одного разу на 6 (шість) місяців;

7.2.2. припинити сплачувати пенсійні внески за пенсійним контрактом. У цьому разі вкладник Фонду зобов'язаний письмово повідомити адміністратора Фонду про припинення сплати внесків за 1 (один) місяць до планованого надходження чергового пенсійного внеску;

7.2.3. поновити сплату внесків на умовах, визначених Законом України "Про недержавне пенсійне забезпечення", Статутом Фонду, пенсійним контрактом та договором про виплату пенсій на визначений строк.

7.2.4. на отримання пенсійних виплат, передбачених даною пенсійною схемою;

7.2.5. 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;

7.2.6. в односторонньому порядку розірвати пенсійний контракт з Фондом або вимагати зміни його умов. У разі розірвання пенсійного контракту Вкладник Фонду повинен укласти, за винятком випадків, передбачених у розділі 6 цієї пенсійної схеми, новий пенсійний контракт щодо участі в іншому пенсійному фонді, або укласти договір зі страховою організацією, або відкрити в банку пенсійний депозитний рахунок. При цьому пенсійні кошти Вкладника Фонду передаються за його рахунок до іншої фінансової установи, яка надає послуги з недержавного пенсійного забезпечення, в сумі, що обліковується на його індивідуальному пенсійному рахунку в Фонді і складається з пенсійних внесків, зроблених Вкладником Фонду, та розподіленого на суму цих внесків інвестиційного прибутку (збитку), зменшених на суму витрат, пов'язаних з перерахуванням таких пенсійних коштів.

Розмір витрат на переведення пенсійних коштів обчислюється адміністратором Фонду за методикою, встановленою Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

7.2.7. отримувати виписку з індивідуального пенсійного рахунку:

7.2.7.1. безоплатно один раз на рік на початку кожного фінансового року;

7.2.7.2. безоплатно за заявою Вкладника фонду для укладення договору страхування довічної пенсії або договору про виплату пенсії на визначений строк;

7.2.7.3. в інших випадках виписки з індивідуального пенсійного рахунку надаються на письмовий запит фонду за плату.

7.2.8. протягом періоду виплати пенсії на визначений строк:

7.2.8.1 перейти до іншого пенсійного фонду з метою подальшого отримання пенсії обраного виду. При цьому пенсійний фонд, до якого перейшов Вкладник фонду, продовжує виплату такої пенсії протягом строку, що залишився;

7.2.8.2 укласти із страховою організацією договір страхування довічної пенсії з оплатою такого договору за рахунок пенсійних коштів, які обліковуються на його індивідуальному пенсійному рахунку в пенсійному фонді.

7.2.9. оскаржувати дії адміністратора Фонду до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг або до суду, у порядку визначеному чинним законодавством України.

Одноосібний засновник:

Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами "Константа Венчур Інвест"
Ідентифікаційний код - 41314235

Директор ТОВ "КУА "Константа Венчур Інвест" **Шестацький О.Г.**

М.П.

Прошито, пронумеровано та скріплено печаткою

(5) п'ять аркушів(а)

Директор ТОВ "КУА "Константа Венчур Інвест"

_____ /О.Г. Шестацький/

НАЦІОНАЛЬНА КОМІСІЯ, ЩО ЗДІЙСНЮЄ ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ У СФЕРІ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

ЗАРЕЄСТРОВАНО

Найменування посади

Прізвище, ініціали працівника

Підпис

Дата 14.04.2020

Реєстраційний номер