"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 №3 "Вкладник – фізична особа на користь учасника"

Пенсійна схема №3 "Вкладник – фізична особа на користь учасника" (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 користь інших фізичних осіб**.

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 на користь Учасника Фонду.

2.3. Учасником за цією пенсійною схемою можуть бути громадяни України, іноземці та особи без громадянства, які по відношенню до Вкладника є:

- чоловіком або дружиною Вкладника;
- дитиною Вкладника, в тому числі всиновленою;
- батьками Вкладника.

2.4. Назва пенсійної схеми зазначається у пенсійному контракті.

2.5. 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 Учасника, на користь якого робились ці внески.

3.4. Максимальний розмір пенсійних внесків не обмежується.

3.5. Вкладник Фонду самостійно визначає розмір пенсійних внесків, які сплачує на користь Учасника, 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 на користь Учасника:

4.1.1. пенсія на визначений строк;

4.1.2. одноразова пенсійна виплата.

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

4.3. Пенсійні виплати здійснюються Учаснику 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 Учасника Фонду.

4.4. Підставами для здійснення Фондом пенсійних виплат є:

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

4.4.2. визнання Учасника Фонду особою з інвалідністю;

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

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

4.4.5. смерть Учасника Фонду.

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

4.6. Пенсійний вік, що визначається Учасником 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 Учасником фонду, може бути більшим від пенсійного віку, який надає право на пенсію за загальнообов'язковим державним пенсійним страхуванням.

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

4.8. Учасник 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 Учасником Фонду права на отримання пенсії по інвалідності за загальнообов'язковим державним пенсійним страхуванням Учасник 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 Учаснику 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 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).

5.2. Для отримання пенсії на визначений строк Учасник 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 Учасника 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 Учасника Фонду на дату розрахунку пенсійної виплати, тривалості і періодичності пенсійних виплат, визначених Учасником Фонду, 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 - сума пенсійних коштів, що обліковуються на індивідуальному рахунку Учасника 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 Учасником 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 Учасник 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 Учасник 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 Учаснику 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 Учасника Фонду;

6.1.2. якщо сума належних Учаснику Фонду пенсійних коштів на дату настання пенсійного віку Учасника 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 Учасника Фонду на постійне проживання за межі України, підтвердженого документом відповідно до чинного законодавства України.

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

6.3. Для отримання пенсійної виплати, що здійснюється одноразово, Учасник Фонду, а у разі смерті Учасника 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 Учасника 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 Учасника 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 користь учасника (учасників) Фонду 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. Вкладник несе відповідальність за достовірність наданих адміністратору відомостей. Адміністратор не несе відповідальності за недостовірність інформації, наданої вкладником (учасником) 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. відшкодувати учаснику та (або) Фонду збитки, завдані внаслідок порушення вкладником умов пенсійного контракту та чинного законодавства.

7.2. Вкладник Фонду має право:

7.2.1. на свій вибір укласти один або декілька пенсійних контрактів ;

7.2.2. 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 (учасник) 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. оскаржувати дії адміністратора Фонду до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг або до суду, у встановленому чинним законодавством України порядку;

7.2.5. в односторонньому порядку розірвати пенсійний контракт з Фондом або вимагати зміни його умов. При цьому вкладник, який не є учасником, зобов'язаний повідомити учасника про розірвання пенсійного контракту або про внесення змін в його умови.

7.3. Учасник Фонду зобов'язаний:

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

7.3.2. виконувати умови недержавного пенсійного забезпечення, визначені цією пенсійною схемою, пенсійним контрактом, Статутом Фонду та Законом;

7.3.3. своєчасно та в повному обсязі надавати необхідну інформацію для ведення персоніфікованого обліку учасників Фонду та повідомляти про зміни індивідуальних даних, зокрема протягом 30 (тридцяти) календарних днів повідомити адміністратора про зміну прізвища, паспортних даних, адреси або інших відомостей щодо учасника, що містяться в системі персоніфікованого обліку;

7.3.4. 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.

7.4. Учасник Фонду має право:

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

7.4.2. 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;

7.4.3. залишатися учасником Фонду у разі припинення здійснення пенсійних внесків на його користь;

7.4.4. Отримувати виписку з індивідуального пенсійного рахунку:

- безоплатно один раз на рік на початку кожного фінансового року;
- безоплатно за заявою учасника фонду для укладення договору страхування довічної пенсії або

договору про виплату пенсії на визначений строк;

В інших випадках виписки з індивідуального пенсійного рахунку надаються на письмовий запит учасника фонду за плату.

7.4.5. Протягом періоду виплати пенсії на визначений строк:

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

– 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.

7.4.6. 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.

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

ЗАРЕЄСТРОВАНО

Заступник начальника управління – начальник відділу ліцензування та дозвільних процедур управління регулювання та нагляду за установами накопичувального пенсійного забезпечення та управителів фондів [illegible]

Наименування посади

Хоружа І. Л.

Підпис | Прізвище, ініціали працівника

14.01.2020 | 6 5

Дата | Реєстраційний номер

Прошито, пронумеровано та скріплено печаткою

(5) п'ять аркушів(а)

Директор ТОВ "КУА "Константа Венчур Інвест"

/О.Г.Шестацький/