

**Затверджено Радою Корпоративного
пенсійного фонду “_____”**
Протокол № _____ від “_____” _____ 2004 р.

**Зареєстровано в Державній комісії з
регулювання ринків фінансових
послуг України**
“_____” _____ 2004 р.
за № _____

**Додаток до Статуту
Корпоративного пенсійного фонду “_____”**

ПЕНСІЙНА СХЕМА № 01

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 Корпоративного пенсійного фонду “_____” (далі – Фонд) і описує умови та порядок недержавного пенсійного забезпечення, що здійснюється Фондом.

1. УМОВИ ТА ПОРЯДОК УЧАСТІ У ПЕНСІЙНІЙ СХЕМІ

1.1. Ця пенсійна схема призначена для використання Вкладниками Фонду – юридичними особами та фізичними особами, які є працівниками юридичних осіб – засновника та роботодавців-платників Фонду.

1.2. Підставою для участі Учасника та Вкладника Фонду у даній пенсійній схемі є пенсійний контракт, укладений між:

- Адміністратором від імені Фонду та Вкладником Фонду;
- Адміністратором від імені Фонду та Учасником, який має трудові відносини із Вкладником Фонду;

або договір про виплату пенсії на визначений строк, укладений між Адміністратором Фонду від імені Фонду та Учасником Фонду.

1.3. Номер пенсійної схеми обов'язково зазначається у пенсійному контракті або у договорі про виплату пенсії на визначений строк.

1.4. Пенсійна схема є невід'ємною частиною пенсійного контракту та договору про виплату пенсії на визначений строк, а умови та порядок пенсійного забезпечення, викладені в ній, є обов'язковими для виконання Вкладником, Учасником та Адміністратором Фонду.

1.5. Вкладник має право перейти на недержавне пенсійне забезпечення за іншими пенсійними схемами Фонду не раніше, ніж через 6 місяців після обрання цієї пенсійної схеми.¹

2. ПОРЯДОК СПЛАТИ ПЕНСІЙНИХ ВНЕСКІВ

2.1. Пенсійні внески за цією схемою сплачуються Вкладником Фонду, який є юридичною особою, виключно у безготівковій формі шляхом перерахування суми пенсійних внесків на рахунок Фонду у зберігача.

2.2. Пенсійні внески сплачуються Вкладником Фонду, який є також Учасником Фонду, у готівковій та безготівковій формі на рахунок Фонду у зберігача шляхом банківського або поштового переказу.

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

2.4. Сплачені пенсійні внески Вкладника обліковуються на індивідуальному пенсійному рахунку Учасника, на користь якого робилися ці внески.

¹ Примітка: тут можуть бути вказані будь-які умови переходу на інші пенсійні схеми Фонду.

3. РОЗМІР ПЕНСІЙНИХ ВНЕСКІВ

3.1. Згідно з умовами цієї пенсійної схеми розмір пенсійних внесків визначається Вкладником при укладанні пенсійного контракту.

3.2. Мінімальний розмір пенсійних внесків встановлюється Радою Фонду у розмірі не більше 10 відсотків мінімальної заробітної плати у місяць, визначеної згідно з законодавством. Максимальний розмір пенсійних внесків не обмежується.

3.3. Вкладник самостійно визначає розмір пенсійних внесків, які відраховує на користь своїх працівників – Учасників Фонду, але не менше розміру, визначеного п. 3.2.

3.4. Розмір пенсійних внесків, які сплачуються Вкладником, визначаються Вкладником при укладанні пенсійного контракту. При цьому Вкладник – юридична особа, яка сплачує пенсійні внески на користь своїх працівників, може:

1) встановлювати однаковий відсоток нарахувань у вигляді пенсійних внесків на користь всіх своїх працівників до суми їх заробітної плати, АБО

2) застосовувати диференційовані розміри пенсійних внесків.

3.5. Диференціація розмірів внесків може бути встановлена за:

1) віком працівників;

2) стажем роботи працівників на даному підприємстві;

3) за віком та за стажем роботи одночасно.

3.6. Обрані Вкладником порядок та умови сплати пенсійних внесків відображаються у пенсійному контракті.

4. СТРОКИ СПЛАТИ ПЕНСІЙНИХ ВНЕСКІВ

4.1. Тривалість строку сплати пенсійних внесків на користь Учасника Фонду визначається строком, починаючи з дня внесення першого пенсійного внеску до закінчення дії укладеного пенсійного контракту, за яким робляться такі пенсійні внески. Вкладник не може продовжувати робити пенсійні внески на користь Учасника після призначення йому недержавної пенсії.

4.2. Періодичність сплати пенсійних внесків може бути:

- щомісячна;
- щоквартальна;
- один раз у шість місяців;
- один раз у рік;
- одноразово.

5. ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ПРИБУТОК (ЗБИТОК)

5.1. Отримання інвестиційного прибутку (збитку)

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.

Встановлення мінімально гарантованої норми прибутку за цією пенсійною схемою забороняється.

5.2. Визначення інвестиційного прибутку (збитку), який підлягає розподілу між Учасниками Фонду

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.

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

5.3. Розподіл інвестиційного прибутку (збитку)

Інвестиційний прибуток (збиток) між Учасниками Фонду розподіляється та зараховується Адміністратором на їх індивідуальні пенсійні рахунки щоденно пропорційно сумам, відображеним на цих рахунках.²

6. ПЕНСІЙНІ ВИПЛАТИ

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 (додаткову) пенсію відповідно до діючого законодавства України.

6.1. Право на пенсійні виплати

Підставою для отримання пенсійних виплат може бути:

6.1.1. Досягнення Учасником Фонду пенсійного віку, визначеного ним у заяві про пенсійні виплати. 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.

6.1.2. Визнання Учасника Фонду інвалідом.

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. 6.1.1, та подає відповідну заяву Адміністратору.

6.1.3. Медично підтверджений критичний стан здоров'я (онкозахворювання, інсульт тощо) Учасника Фонду.

У разі отримання медичного підтвердження про критичний стан Учасника Фонду, Учасник має право визначити свій пенсійний вік без урахування обмежень, зазначених п. 6.1.1, та подає відповідну заяву Адміністратору.

6.1.4. Виїзд Учасника Фонду на постійне проживання за межі України.

² Примітка: тут може бути зазначена інша періодичність розподілу інвестиційного прибутку (збитку), але не рідше ніж один раз на місяць.

У разі виїзду Учасника Фонду на постійне місце проживання за межі України, Учасник має право отримати одноразову пенсійну виплату без обмежень, зазначених у п. 6.1.1, та подає відповідну заяву Адміністратору.

6.1.5. Смерть Учасника Фонду.

У разі смерті Учасника Фонду пенсійна виплата здійснюється його спадкоємцям.

6.2. Види та умови здійснення пенсійних виплат

6.2.1. Відповідно до законодавства Учасники можуть за цією пенсійною схемою отримувати такі види пенсійних виплат:

- пенсія на визначений строк;
- одноразова пенсійна виплата;
- довічна пенсія.

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

Довічна пенсія виплачується Учаснику виключно страховою організацією, яка обирається Учасником Фонду після досягнення пенсійного віку Учасника, який визначається в його заяві відповідно до п. 6.1.

6.3. Порядок виплати пенсії на визначений строк

6.3.1. У разі прийняття Учасником рішення про виплату пенсії на визначений строк Фондом, Учасник подає заяву Адміністратору Фонду встановленого зразка, де вказує:

- строк пенсійних виплат, протягом якого Фонд виплачує Учаснику пенсію на визначений строк, але не менше ніж десять років;
- періодичність пенсійних виплат;
- форму отримання пенсійних виплат.

При оформленні пенсії на визначений строк Учасник зобов'язаний надати Адміністратору такі документи:

- паспорт чи інший документ, який посвідчує особу Учасника відповідно до законодавства України;
- документ, який підтверджує право Учасника на пенсійні виплати відповідно до законодавства України, пенсійного контракту, відповідно з яким робилися пенсійні внески на користь Учасника, та цієї пенсійної схеми.

Виплата пенсії на визначений строк починається не пізніше 45 днів з дня досягнення Учасником Фонду пенсійного віку, визначеного в його заяві відповідно до п. 6.1.

6.3.2. Виплата пенсії на визначений строк може здійснюватися з такою періодичністю:

- щомісячно;
- щоквартально;
- один раз на шість місяців.

6.3.3. Виплата пенсії на визначений строк здійснюється Адміністратором Фонду від імені Фонду в грошовій формі шляхом перерахування коштів на власний рахунок Учасника у банку або поштовим переказом за бажанням Учасника.

6.3.4. Учасник може змінити періодичність та форму здійснення пенсійних внесків, але не частіше, ніж один раз на рік.

6.3.5. За підсумками фінансового року Фонд щорічно проводить перерахунок розміру пенсії на визначений строк, що підлягає виплаті Учаснику Фонду.

6.3.6. Порядок визначення розміру пенсійних виплат на визначений строк.

Розмір пенсійних виплат на визначений строк, що здійснюються Фондом, визначається Адміністратором Фонду з урахуванням:

- пенсійних коштів, облікованих на індивідуальному пенсійному рахунку Учасника, на день призначення пенсії на визначений строк;
- величини інвестиційного прибутку (збитку), який отримується протягом строку виплати пенсії на визначений строк;
- тривалості та періодичності пенсійних виплат, визначених Учасником,

та розраховується за формулою:

ВАРІАНТ 1: розмір пенсії визначається через кількість пенсійних одиниць та їх вартість. При цьому розмір пенсії ЗМІНЮЄТЬСЯ ПРИ КОЖНІЙ ЧЕРГОВІЙ ВИПЛАТІ ПЕНСІЇ протягом звітного року:

$$П = (K_{\text{ОПА}}) * (V_{\text{ОД}})/N, \text{ де:}$$

$K_{\text{ОПА}}$ – кількість одиниць пенсійних активів Фонду, які обліковуються на індивідуальному пенсійному рахунку Учасника;

$V_{\text{ОД}}$ – вартість одиниці пенсійного активу на день розрахунку пенсійної виплати;

N – кількість періодів пенсійних виплат до закінчення строку виплати пенсії на визначений строк.

ВАРІАНТ 2: розмір пенсії визначається в гривнях із застосуванням прогнозованого (актуарного) розміру інвестиційного прибутку. При цьому розмір періодично виплачуваної пенсії НЕ ЗМІНЮЄТЬСЯ ПРОТЯГОМ ЗВІТНОГО РОКУ, але змінюється з року в рік.

$$П = A_{\text{залиш}} [1 - (1+i)^{-K} (1+i)/i], \text{ де:}$$

$П$ – розмір чергової пенсійної виплати, що підлягає оплаті протягом звітного року;

K – кількість пенсійних виплат, які залишилися до закінчення загального строку виплати пенсії;

$A_{\text{залиш}}$ – вартість пенсійних активів, які обліковуються на індивідуальному рахунку Учасника на 1 січня звітного року;

i – актуарна норма місячного розміру інвестиційного прибутку, визначена в десятковій формі (тобто як 0.05, а не 5%);

6.4. Одноразова пенсійна виплата

6.4.1. Одноразова пенсійна виплата здійснюється Фондом у разі:

- 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 Держфінпослуг;
- виїзду Учасника Фонду на постійне проживання за межі України;
- смерті Учасника Фонду.

6.4.2. Для отримання пенсійної виплати, що здійснюється одноразово, Учасники Фонду, а у разі смерті Учасника – його спадкоємці, подають Адміністратору заяву та документи, які підтверджують їхнє право на отримання цієї виплати згідно з законодавством України.

6.4.3. Пенсійна виплата, що здійснюється одноразово, визначається виходячи із суми пенсійних коштів, які обліковуються на індивідуальному пенсійному рахунку Учасника Фонду на день подання заяви на отримання такої виплати.

6.4.4. Пенсійна виплата, що здійснюється одноразово, провадиться протягом п'яти робочих днів після отримання відповідної заяви та таких документів:

- паспорт чи інший документ, який посвідчує особу Учасника або його спадкоємців відповідно до законодавства України;
- документ, який підтверджує право Учасника або його спадкоємців на одноразову пенсійну виплату відповідно до законодавства України, пенсійного контракту, відповідно з яким робилися пенсійні внески на користь Учасника, та цієї пенсійної схеми.

6.4.5. У разі порушення строку, визначеного п. 6.4.4, Адміністратор за власний рахунок сплачує отримувачу пенсійної виплати, що здійснюється одноразово, пеню в розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України в розрахунку на 1 день від суми, що підлягала виплаті, за кожний день прострочення платежу, у порядку, визначеному Держфінпослуг.

6.4.6. Сума одноразової пенсійної виплати визначається Адміністратором Фонду виходячи з чистої вартості пенсійних активів, облікованих на індивідуальному пенсійному рахунку Учасника на день подання заяви про отримання цієї виплати.

6.5. Довічна пенсія, яка виплачується страховою організацією

Учасник Фонду, який по досягненню свого пенсійного віку виявив бажання отримувати довічну пенсію, укладає відповідний договір страхування з страховою організацією, обраною Учасником.

Учасник письмово повідомляє Адміністратора Фонду про обрану ним страхову організацію та подає йому письмову заяву встановленого зразка про перерахування до цієї страхової організації належних йому коштів у сумі, що обліковується на його індивідуальному пенсійному рахунку на день настання пенсійного віку Учасника Фонду.

7. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

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 законодавства.

7.2. Права Вкладника Фонду

7.2.1. Вкладник має право припинити сплачувати пенсійні внески на користь Учасників, з якими Вкладник розірвав трудові відносини, та в інших випадках, визначених законодавством.

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.

7.4. Права Учасника Фонду

7.4.1. Учасник Фонду має право оскаржити:

- 1) дії Вкладника Фонду, який робить пенсійні внески на користь Учасника;
- 2) дії Фонду, пов'язані з наданням недержавного пенсійного забезпечення;
- 3) дії Адміністратора Фонду, пов'язані з наданням недержавного пенсійного забезпечення,

до Держфінпослуг або до суду у разі порушення ними норм законодавства України.

Погоджено:

Представник трудового колективу Засновника

_____ / _____ /

Погоджено:

Представники трудових колективів роботодавців-платників

_____ / _____ /