

Договор негосударственного пенсионного обеспечения
№ _____

г. Москва

«___» _____ 202__ г.

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд Альфа» (АО «НПФ Альфа»), действующее на основании лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию от 14 ноября 2024 года № 446, выданной Банком России, именуемое в дальнейшем «Фонд», в лице _____, действующей (-го) на основании доверенности № _____ от _____ 202__ 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 нужное):

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 пенсионная схема **С установленными размерами пенсионных взносов. Для вкладчиков-физических лиц. Негосударственная пенсия выплачивается пожизненно или в течение ряда лет, или до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника. Размер негосударственной пенсии определяется Фондом, размер пенсионных взносов и порядок уплаты взносов определяется вкладчиком, продолжительность выплаты определяется вкладчиком или участником:**

Пожизненно

В течение определенного периода времени

До исчерпания средств именного пенсионного счета

Продолжительность выплаты определяется участником при назначении негосударственной пенсии

2. Порядок внесения пенсионных взносов

2.1. Размер первого пенсионного взноса составляет не менее _____ (_____) рублей 00 копеек.

2.2. Настоящим Договором для Вкладчика предусматривается установленный Правилами Фонда **Оптимальный Инвестиционный портфель**, включающий средства пенсионных резервов, формируемые в пользу участников в соответствии с условиями пенсионного договора, заключаемого с Фондом, при этом из состава разрешенных законодательством активов предпочтение отдается активам со средней доходностью и средним уровнем риска (основную долю составляют корпоративные облигации, облигации федерального займа, депозиты).

2.3. Дополнительные пенсионные взносы по настоящему Договору осуществляются Вкладчиком (отметить нужное):

 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. Вкладчик имеет право вносить пенсионные взносы в Фонд в период выплат.

2.4. Первый пенсионный взнос уплачивается Вкладчиком не позднее ____ (_____) календарных дней с даты заключения 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 возраста 60 лет для мужчин и 55 лет для женщин;

3.1.2. достижение возраста, дающего право на получение негосударственной пенсии, превышающий возраст, но не свыше возраста, установленного частью 1 статьи 8 Федерального закона от 28.12.2013 г. № 400-ФЗ «О страховых пенсиях», по достижении которого участники приобретают право на страховую пенсию по старости;

3.1.3. наличие права на досрочное назначение страховой пенсии (для лиц, указанных в части 1 статьи 30, статье 31, части 1 статьи 32, части 2 статьи 33 Федерального закона от 28.12.2013 г. № 400-ФЗ «О страховых пенсиях», по достижении возраста или при наступлении срока, определяемых в соответствии с Федеральным законом от 28.12.2013 г. № 400-ФЗ «О страховых пенсиях» по состоянию на 31 декабря 2018 года, и при соблюдении условий, дающих право на досрочное назначение страховой пенсии по старости (наличие необходимого страхового стажа и (или) стажа на соответствующих видах работ и установленной величины индивидуального пенсионного коэффициента);

3.1.4. наличие права на страховую пенсию по инвалидности (для лиц, указанных в части 1 статьи 9 Федерального закона от 28.12.2013 г. № 400-ФЗ «О страховых пенсиях», и при соблюдении условий, дающих право на назначение страховой пенсии по инвалидности, определяемых в соответствии с законодательством Российской Федерации, действующим на момент заключения пенсионного договора);

3.1.5. наличие права на страховую пенсию по случаю потери кормильца (для лиц, указанных в статье 10 Федерального закона от 28.12.2013 г. № 400-ФЗ «О страховых пенсиях», и при соблюдении условий, дающих право на назначение страховой пенсии по случаю потери кормильца, определяемых в соответствии с законодательством Российской Федерации, действующим на момент заключения пенсионного договора);

3.1.6. наличие права на пенсию по государственному пенсионному обеспечению (для лиц, указанных в Федеральном законе от 15.12.2001 г. № 166-ФЗ «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации», и при соблюдении условий, дающих право на назначение пенсии по государственному пенсионному обеспечению, определяемых в соответствии с законодательством Российской Федерации, действующим на момент заключения пенсионного договора).

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 выплаты по договору негосударственного пенсионного обеспечения;

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 досрочное назначение 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 3.1.2. - 3.1.6.;

4.1.6 справку медико-социальной экспертизы об установлении инвалидности Участнику для подтверждения пенсионного основания, предусмотренного подпунктом 3.1.4. настоящего Договора, либо для подтверждения пенсионного основания в силу подпункта 3.1.6. Договора.

4.2. Участник может подать в Фонд заявление и документы, указанные в пункте 4.1., лично, через уполномоченного представителя, действующего на основании нотариально удостоверенной доверенности, в форме электронного документа 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 185.1 Гражданского кодекса Российской Федерации.

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

4.3. Продолжительность выплат негосударственной пенсии устанавливается по заявлению Участника в соответствии с п. 1.4. Договора, но не менее _ лет.

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.

Единовременная выплата средств с именного пенсионного счета Участника не допускается.

4.5. Размер негосударственной пенсии определяется:

- 4.5.1. **пожизненной негосударственной пенсии** – Фондом на основании актуарных расчетов, исходя из величины пенсионной суммы, учтенной на именном пенсионном счете участника, и выбранной участником периодичности выплаты пенсии, указанной Участником в заявлении о назначении негосударственной пенсии;
- 4.5.2. **негосударственной пенсии, выплачиваемой в течение определенного периода времени** – Фондом на основании актуарных расчетов, исходя из величины пенсионной суммы, отраженной на именном пенсионном счете участника, и выбранных участником периодичности и срока выплаты негосударственной пенсии, указанными Участником в заявлении о назначении негосударственной пенсии;
- 4.5.3. **негосударственной пенсии до исчерпания средств на именном пенсионном счете** – указывается Участником в заявлении о назначении негосударственной пенсии и определяется Фондом, исходя из величины пенсионной суммы, учтенной на именном пенсионном счете Участника, выбранной Участником периодичности выплаты пенсии и минимальной продолжительности выплат, установленной п. 4.3. Договора.

Настоящим Договором предусматривается выплата Участнику первой негосударственной пенсии в повышенном размере до 40 (сорока) процентов от величины пенсионной суммы, учтенной на его именном пенсионном счете, при условии, что размер последующих выплат пенсии Участнику будет не менее минимального размера негосударственной пенсии, установленного согласно п. 4.6. Договора.

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, повлекшего 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 размере, установленном Фондом, но не менее минимального размера негосударственной пенсии, установленного в соответствии с требованиями действующего законодательства, с периодичностью, установленной Фондом, но не реже одного раза в год, до исчерпания средств на именном пенсионном счете Участника, уведомив об этом Участника (изменение условий пенсионного договора осуществляется Фондом в одностороннем порядке и не требует оформления дополнительного соглашения).

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 Участнику любым доступным способом (либо выдает при личном обращении Участника в Фонд) 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 и регистрации Фондом 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 собственных средств Фонда.

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. непредоставления Участником, получающим негосударственную пенсию по пенсионному основанию, указанному в подпункте 3.1.4. настоящего Договора «назначение страховой пенсии по инвалидности», либо в силу п.3.1.6. Договора надлежаще удостоверенной копии документа, подтверждающего назначение Участнику страховой пенсии по инвалидности или справки медико-социальной экспертизы об установлении инвалидности Участнику на новый срок.
- 4.9.4. неподтверждения Участником, получающим пожизненную пенсию реквизитов банковского счета, на который производится перечисление негосударственной пенсии, путем предоставления Участником в Фонд банковской выписки по лицевому счету участника или заявления о подтверждении реквизитов банковского счета путем личного обращения в Фонд.

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 негосударственную пенсию по пенсионному основанию, указанному в подпункте 3.1.4. настоящего Договора «назначение страховой пенсии по инвалидности», либо в силу п.3.1.6. Договора надлежаще удостоверенной копии документа, подтверждающего назначение Участнику страховой пенсии по инвалидности, или справки медико-социальной экспертизы об установлении инвалидности Участнику на новый срок;

4.10.4. подтверждения реквизитов 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 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 случае получения Участником негосударственной пенсии, выплачиваемой в течение определенного периода времени;

4.11.3. исчерпания средств, отраженных в рамках именного пенсионного счета, в случае получения Участником негосударственной пенсии до исчерпания средств на именном пенсионном счете;

4.11.4. смерти Участника, подтвержденной в установленном порядке.

При осуществлении последней выплаты негосударственной пенсии, назначенной на определенный срок и/или до исчерпания счета, выплате подлежит весь остаток, учтенный на пенсионном счете на дату осуществления последней выплаты.

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 отдельный 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 пенсионных счетах.

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 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. Направить любым доступным способом 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. Не принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права Вкладчиков и Участников.

5.1.13. Иметь сайт в сети Интернет, электронный адрес которого включает доменное имя, права на которое принадлежат Фонду.

5.1.14. Раскрывать на сайте Фонда в сети «Интернет» в порядке и сроки, установленные законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка 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.

5.1.15. Предоставлять всем заинтересованным лицам по их требованию по месту нахождения Фонда и его обособленных подразделений следующую информацию:

5.1.15.1. устав Фонда, Правила Фонда, а также полный текст зарегистрированных изменений и дополнений в них;

5.1.15.2. бухгалтерскую (финансовую) отчетность, аудиторское заключение, актуарное заключение и отчет о результатах проверки актуарного заключения, составленные на последнюю отчетную дату;

- 5.1.15.3. полное и (или) сокращенное фирменное наименование управляющей компании (управляющих компаний) и специализированного депозитария Фонда, а также номера их лицензий;
- 5.1.15.4. формы пенсионных договоров по каждой пенсионной схеме;
- 5.1.15.5. 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.

5.1.16. Информировать Вкладчика и Участника об изменении места нахождения, почтового адреса и банковских реквизитов Фонда путем публикации соответствующей информации на сайте Фонда.

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: Прогрессивный инвестиционный портфель, Оптимальный 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. Принимать решение о корректировке размера назначенной Участнику негосударственной пенсии в случае уплаты Вкладчиком пенсионных взносов в период выплат на основании произведенных Фондом актуарных расчетов и осуществлять корректировку размера негосударственных пенсий.
- 5.2.7. Приостановить выплату пенсии Участнику в случае, предусмотренном п. 4.9. Договора.
- 5.2.8. Требовать от Вкладчика и Участника исполнения обязательств по Договору в полном объеме.
- 5.2.9. Требовать от Вкладчика и Участника, их представителей и правопреемников предоставления достоверных сведений и подлинников документов (или документов, заверенных нотариусом), необходимых для работы Фонда по Договору.
- 5.2.10. Требовать от Вкладчика и Участника, их представителей и правопреемников предоставления документов и (или) сведений, необходимых для целей надлежащего выполнения Фондом функций налогового агента в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, а также для целей соблюдения требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
- 5.2.11. Уточнять (обновлять, изменять) персональные данные Вкладчика, Участника с использованием государственных и муниципальных информационных систем, в том числе единой системы идентификации и аутентификации, системы межведомственного электронного взаимодействия, иных информационных систем в целях исполнения требований законодательства Российской Федерации.

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. 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).
- 5.3.6. Сообщать в Фонд о других изменениях, влияющих на исполнение Вкладчиком своих обязательств перед Фондом.
- 5.3.7. Обеспечить сохранность документов, подтверждающих уплату пенсионных взносов.
- 5.3.8. Предоставлять в Фонд необходимую достоверную информацию для выполнения Фондом своих обязательств по настоящему Договору, сведения и документы¹, необходимые для исполнения Фондом требований законодательства, в том числе о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также для осуществления Фондом функций налогового агента в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах по формам, установленным Фондом. Информировать Фонд об изменении указанной информации в течение 7 дней с даты таких изменений.

5.4. Вкладчик имеет право:

¹ Формы документов для предоставления в Фонд сведений (информации) размещены на официальном сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

- 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. Реализовывать право на смену инвестиционного портфеля не чаще одного раза в год, до 01 апреля года, следующего за годом подачи заявления о смене инвестиционного портфеля, предоставляемого в Фонд в срок не позднее 01 декабря года его подачи по установленной Фондом форме. Право вкладчика на выбор Прогрессивного или Консервативного инвестиционного портфеля возникает при наличии суммарного остатка на именных пенсионных счетах не менее _____ (_____) рублей. Право Вкладчика на возможность смены инвестиционного портфеля возникает только при условии удовлетворении Фондом заявления о смене инвестиционного портфеля, внесение соответствующих изменений в Договор оформляется без дополнительного соглашения к Договору.
- 5.4.5. 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;
- 5.4.6. По соглашению с Фондом изменять условия Договора;
- 5.4.7. 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;
- 5.5.2. Ознакомиться с Правилами Фонда.
- 5.5.3. Предоставлять в Фонд необходимую достоверную информацию для выполнения Фондом своих обязательств по настоящему Договору, сведения и документы², необходимые для исполнения Фондом требований законодательства, в том числе о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также для осуществления Фондом функций налогового агента в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах по формам, установленным Фондом. Информировать Фонд об изменении указанной информации в течение 7 дней с даты таких изменений.

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 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. 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 в период накопления;
- 6.1.2 в период выплат в случае, если Участнику определен срок выплат в течение определенного периода времени или до исчерпания средств на именном пенсионном счете Участника, но не менее 5 (Пяти) лет.
- 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

² Формы документов для предоставления в Фонд сведений (информации) размещены на официальном сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

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 Фондом форме.

6.4. Фонд выплачивает правопреемникам Участника выкупную сумму, рассчитываемую по следующей формуле:

$$W=K3 * (\sum R + \sum I + \sum Rep - \sum V),$$

где:

W – выкупная сумма;

$\sum R$ – сумма уплаченных пенсионных взносов на дату расторжения Договора;

$\sum I$ – сумма результатов от размещения пенсионных резервов, отраженная на именном пенсионном счете Участника на дату расторжения Договора;

$\sum Rep$ – сумма гарантийных восполнений, отраженная на именном пенсионном счете Участника на дату расторжения Договора;

$\sum V$ – сумма всех пенсионных выплат, произведенных Фондом с именного пенсионного счета Участника по пенсионному договору;

K3 – коэффициент, применяемый для расчета выкупной суммы.

Значение коэффициента K3 составляет 1 (Один).

Значение коэффициента K3 не может быть изменено в одностороннем порядке в течение срока действия Договора.

Расчет размера выкупной суммы или суммы, подлежащей переводу на именной пенсионный счет, открытый правопреемнику для выплаты ему негосударственной пенсии при наступлении у него пенсионных оснований, проводится на дату вынесения Фондом решения о выплате выкупной суммы.

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 рабочих дней после получения и регистрации 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 с момента зачисления первого пенсионного взноса на расчетный счет Фонда.

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 обязательств 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;

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 рабочих дней.

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 по инициативе одной из сторон, производится на основании письменного уведомления одной из сторон, направленного в адрес другой стороны не позднее, чем за 30 календарных 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 документа, подтверждающего факт заключения пенсионного договора и содержащего реквизиты этого договора негосударственного пенсионного обеспечения.

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 следующим формулам:

8.4.4.1. Для Договора на этапе накопления:

$$W=K1 * \sum R + K2*(\sum I + \sum Rep),$$

где:

W – выкупная сумма;

$\sum R$ – сумма уплаченных пенсионных взносов на дату расторжения Договора;

$\sum I$ – сумма результатов от размещения пенсионных резервов, отраженная на пенсионных счетах на дату расторжения Договора;

$\sum Rep$ – сумма гарантийных восполнений, отраженная на пенсионных счетах на дату расторжения Договора;

K1, K2 – коэффициенты, применяемые для расчета выкупной суммы.

Значение коэффициента K1 составляет 1 (Один).

Значение коэффициента K2 зависит от срока действия Договора:

• K2 =0 (Ноль) – при расторжении Договора, действующего на дату расторжения менее 1 года.

• K2 =1 (Один) – при расторжении Договора, действующего на дату расторжения 1 год и более.

Значения коэффициентов K1, K2 не могут быть изменены в одностороннем порядке в течение срока действия Договора.

В случае если при расчете выкупной суммы сумма результатов размещения пенсионных резервов и гарантийного восполнения является отрицательной величиной (**$\sum I + \sum Rep < 0$**), то при расчете выкупной суммы применяется коэффициент **K2 =1**.

В случае расторжения вкладчиком пенсионного договора (направления в Фонд заявления о расторжении договора и получении выкупной суммы) в течение 14 (четырнадцати) календарных дней со дня его

заклучения (при отсутствии в данном периоде обращений за назначением негосударственной пенсии) выплаты выкупной суммы осуществляется с применением коэффициентов $K1=1$, $K2=0$.

Для Договора на этапе выплаты:

$$W=K3 * (\sum R + \sum I + \sum Rep - \sum V)$$

где:

W – выкупная сумма;

$\sum R$ – сумма уплаченных пенсионных взносов на дату расторжения Договора;

$\sum I$ – сумма результатов от размещения пенсионных резервов, отраженная на пенсионных счетах на дату расторжения Договора;

$\sum Rep$ – сумма гарантийных восполнений, отраженная на пенсионных счетах на дату расторжения Договора;

$\sum V$ – сумма всех пенсионных выплат, произведенных Фондом с пенсионных счетов;

K3 – коэффициент, применяемый для расчета выкупной суммы.

Значение коэффициента K3 составляет 1 (Один).

Значение коэффициента K3 не может быть изменено 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 рабочих дней с даты расторжения Договора.

9. Согласия, подтверждения и прочие условия

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

9.2. Подписывая настоящий Договор Вкладчик подтверждает, что:

- ознакомлен с Правилами Фонда, действующими на дату заключения Договора;

- ознакомлен с Ключевым информационным документом;

- с условиями негосударственного пенсионного обеспечения, изложенными в Договоре и Правилах Фонда, полностью согласен.

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

9.4. Налогообложение пенсионных взносов, негосударственных пенсий и выкупных сумм осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

9.5. Вкладчик подтверждает сведения, указанные в Договоре.

9.6. Вкладчик (Участник) подтверждает, что:

9.6.1. Не является иностранным публичным должностным лицом, должностным лицом публичных международных организаций, лицом, занимающим определенные государственные должности Российской Федерации, должности в государственных федеральных службах, корпорациях и иных организациях, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, а также супругом (супругой), близким родственником (родственником по прямой восходящей и нисходящей линии (родителем, ребенком, бабушкой, бабушкой, внуком), полнородным или неполнородным (имеет общего отца или мать) братом или сестрой, усыновителем, усыновленным) иностранного публичного должностного лица, должностного лица публичных международных организаций, российского должностного лица и не действует в его интересах.

9.6.2. Не имеет регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не выполняет рекомендации ФАТФ (Иран, КНДР), не использует счета в банке, зарегистрированном в таком государстве (на такой территории).

9.6.3. Бенефициарным владельцем является Вкладчик.

9.6.4. Является налоговым резидентом Российской Федерации, а в ином случае сообщает информацию об иностранном налоговом резидентстве и налоговом номере либо причине его отсутствия в Фонд;

9.6.5. Имеет стабильное финансовое положение и положительную деловую репутацию, источник происхождения денежных средств – законный.

В ином случае Вкладчик обязуется представить в Фонд соответствующие сведения и документы.

9.6.6. Предоставленные для заключения Договора документы являются актуальными и достоверными.

9.7. Вкладчик дает своё согласие на передачу Фондом его данных иностранному налоговому органу в соответствии с требованиями применимого законодательства³.

³ В соответствии с п. 4 статьи 2 Федерального закона от 28.06.2014 № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации»

9.8. Стороны согласовали способ взаимодействия Фонда с Вкладчиком (Участником) путем осуществления прямых контактов, в том числе с использованием телефонных звонков, текстовых, голосовых и иных сообщений, передаваемых по сетям электросвязи, в том числе посредством подвижной радиотелефонной связи (при наличии такой услуги) или с использованием сети Интернет, электронной почты, почтовой связи, сервиса «Личный кабинет» (при наличии)

9.9. 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;

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

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

9.12. 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.

10. Заключительные положения

10.1. Заключая настоящий Договор, Стороны подтверждают, что Фонд:

10.1.1. Предоставил Вкладчику информацию о том, что заключение настоящего Договора носит добровольный характер.

10.1.2. Предупредил Вкладчика о необходимости внимательного ознакомления с содержанием настоящего Договора, ключевого информационного документа (КИД), Правилами Фонда.

10.1.3. Довел до сведения Вкладчика информацию о его праве согласовать способ связи с ним со стороны Фонда, а также о том, что для согласования способа связи необходимо воспользоваться сервисом «Личный кабинет» на официальном сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (при его наличии) или воспользоваться иными каналами связи, в том числе электронной почтой.

10.1.4. Довел до сведения Вкладчика состав информации, необходимой для включения в обращение либо в претензию, а также необходимость предоставления подтверждающих документов.

10.2. Стороны принимают условия о том, что обмен документами и информацией в рамках исполнения Договора может осуществляться в форме электронного документооборота. Любой электронный документ и (или) информация, подписанные с использованием со стороны Вкладчика (Участника) простой электронной подписи в порядке, установленном в Соглашении об использовании простой электронной подписи, и (или) со стороны Фонда – графическим воспроизведением подписи уполномоченного должностного лица Фонда и графическим воспроизведением печати Фонда, признаются Сторонами Договора документами, равнозначными документам на бумажном носителе, подписанными собственноручной подписью уполномоченного лица. Графическое воспроизведение подписи уполномоченного должностного лица Фонда является аналогом собственноручной подписи и графическое изображение печати Фонда – аналогом подлинного оттиска печати Фонда со всеми вытекающими из этого юридическими последствиями.

10.3. Вкладчик подтверждает, что при заключении настоящего Договора со стороны Фонда:

10.3.1. На него не оказывалось давления (в любой форме) в целях совершения им действий вопреки собственным интересам;

10.3.2. В отношении него не допускалось некорректное или неравное отношение;

10.3.3. В отношении него не использовалась в интересах Фонда либо в личных интересах работников Фонда его неосведомленность или некомпетентность.

11. Реквизиты и подписи Сторон

Фонд:

Полное наименование:

Акционерное общество
«Негосударственный пенсионный
фонд Альфа»

Место нахождения: г. Москва

Адрес для визитов: 115280, г.

Москва, вн. тер. г.

муниципальный округ

Даниловский, проспект Лихачева,

д. 15, пом. 2/10

Тел.: 8 (800) 770-7111

Адрес электронной почты:

info@alfanpf.ru, cc@alfanpf.ru

Банковские реквизиты:

ИНН 9725166257

р/с _____

Вкладчик:

№ страхового свидетельства СФР:

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)

