

**ПЕНСІЙНА СХЕМА № 1**  
**ВІДКРИТОГО НЕДЕРЖАВНОГО ПЕНСІЙНИЙ ФОНДУ „ПОКРОВА”**  
**з внесками, що визначаються як фіксована сума**

Ця пенсійна схема (надалі за текстом – „Пенсійна схема”) визначає умови та порядок недержавного пенсійного забезпечення, що здійснюється Відкритим недержавним пенсійним фондом „ПОКРОВА”, розроблена відповідно до вимог чинного законодавства та статуту Відкритого недержавного пенсійного фонду „ПОКРОВА”.

Спеціальні терміни, що застосовуються за текстом цієї Пенсійної схеми вживаються у значеннях, визначених Законом України „Про недержавне пенсійне забезпечення”, іншими чинними нормативно-правовими актами, що регулюють правовідносини у сфері недержавного пенсійного забезпечення.

Копія цієї Пенсійної схеми надається Вкладникам та Учасникам Фонду разом з примірником пенсійного контракту, в якому вона зазначена.

**1. УМОВИ ТА ПОРЯДОК УЧАСТІ У ПЕНСІЙНІЙ СХЕМІ**

1.1. Підставою для участі у цій Пенсійній схемі є пенсійний контракт, укладений між Вкладником Відкритого недержавного пенсійного фонду „ПОКРОВА” (надалі за текстом – „Фонд”) та Фондом у особі його Адміністратора на користь Учасника Фонду, в якому зазначено (за яким обрано) цю Пенсійну схему, а також інші документи, які згідно чинного законодавства можуть бути підставою участі у Фонді, та у яких зазначається ця Пенсійна схема.

1.2. Право участі у Пенсійній схемі має:

- у якості Вкладника Фонду - юридична або фізична особа, що відповідає вимогам Закону України „Про недержавне пенсійне забезпечення”;
- у якості Учасника Фонду - фізична особа, що відповідає вимогам Закону України „Про недержавне пенсійне забезпечення”;

1.3. Умови цієї Пенсійної схеми є обов'язковими для виконання Фондом, Вкладниками Фонду, особою, з якою радою Фонду укладено договір про адміністрування Фонду, а також Учасниками, на яких поширюється її дія згідно з пунктом 1.1.

1.4. Для участі у цій Пенсійній схемі Учасник, на користь якого укладається пенсійний контракт його Вкладником-роботодавцем, повинен перебувати у трудових відносинах з таким Вкладником, оформлених відповідно до вимог чинного законодавства.

**2. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ ВКЛАДНИКА, УЧАСНИКА ФОНДУ ЗА ПЕНСІЙНОЮ СХЕМОЮ**

2.1. Права Вкладника:

2.1.1. Змінювати розмір, строки та періодичність сплачуваних на користь Учасника Фонду пенсійних внесків протягом строку дії укладеного ним пенсійного контракту відповідно до умов цієї Пенсійної схеми;

2.1.2. Отримувати на письмовий запит інформацію про сплачені ним внески протягом певного періоду.

## 2.2. Обов'язки Вкладника:

2.2.1. Сплачувати на користь Учасників Фонду пенсійні внески у порядку та строки, встановлені цією Пенсійною схемою та пенсійним контрактом, укладеним з Фондом;

2.2.2. Відшкодовувати Фонду збитки, завдані внаслідок порушення умов законодавства, цієї Пенсійної схеми та пенсійного контракту, укладеного Вкладником Фонду з Фондом;

## 2.3. Права Учасника:

2.3.1. Отримувати недержавне пенсійне забезпечення у Фонді на підставі цієї Пенсійної схеми, в тому числі і у випадку припинення дії пенсійного контракту, укладеного на користь такого Учасника;

2.3.2. Отримувати інформацію зі свого індивідуального пенсійного рахунку у порядку, визначеному законодавством та статутом Фонду;

2.3.3. Визначити та змінити пенсійний вік у порядку та на підставах, визначених законодавством;

2.3.4. У випадку, якщо він є одночасно Вкладником Фонду, в односторонньому порядку розірвати пенсійний контракт, який укладено з ним особисто, або вимагати зміни його умов;

2.3.5. Самостійно сплачувати додаткові внески на свою користь без обмежень;

2.3.6. Інші права, передбачені законодавством про недержавне пенсійне забезпечення.

## 2.4. Обов'язки Учасника:

2.4.1. Укласти з Фондом договір про виплату пенсії на визначений строк згідно умов цієї Пенсійної схеми у разі обрання пенсії на визначений строк як виду пенсійної виплати.

## 3. ПЕНСІЙНІ ВНЕСКИ

3.1. Розмір періодичного пенсійного внеску, що здійснюється Вкладником до Фонду на користь Учасника за цією Пенсійною схемою, визначається як фіксована сума періодичного внеску. Точне значення суми періодичного внеску встановлюється окремим пенсійним контрактом. Значення суми періодичного внеску, встановлене у пенсійному контракті, може бути визначено і як мінімальне, з можливістю здійснювати внески у сумі, що перевищує вказане значення.

3.2. Періодичність здійснення пенсійних внесків за цією Пенсійною схемою - не рідше одного разу на рік. Точна періодичність сплати пенсійних внесків за цією Пенсійною схемою визначається окремими пенсійними контрактами.

3.3. Загальний строк здійснення пенсійних внесків за цією Пенсійною схемою визначається окремими пенсійними контрактами та може бути визначений як:

- певний період часу;

- обмежуватись настанням певної події (подій), визначеної пенсійним контрактом.

3.4. Форма здійснення пенсійних внесків за цією Пенсійною схемою визначається пенсійними контрактами, що укладені за нею. 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.

3.5. Зміни розміру, строків, періодичності та форми сплати пенсійних внесків за цією Пенсійною схемою передбачаються шляхом внесення відповідних змін до пенсійних контрактів, укладених за нею, в межах обмежень, встановлених цією Пенсійною схемою.

3.6. Рада Фонду має право встановлювати мінімальний розмір пенсійних внесків – 10 процентів мінімальної заробітної плати у розрахунку на 1 місяць.

#### 4. ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ПРИБУТОК (ЗБИТОК)

4.1. Розподіл інвестиційного прибутку (збитку), отриманого від інвестування активів Фонду, здійснюється між всіма Учасниками Фонду пропорційно сумам, відображеним на їх індивідуальних пенсійних рахунках на дату здійснення розподілу.

4.2. Облік прибутку (збитку) та його розподіл між Учасниками Фонду здійснюються Адміністратором Фонду не рідше, ніж один раз на місяць.

#### 5. ВИТРАТИ НА ЗДІЙСНЕННЯ НЕДЕРЖАВНОГО ПЕНСІЙНОГО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

5.1. За рахунок пенсійних коштів, накопичуваних на індивідуальному пенсійному рахунку Учасника Фонду, здійснюються витрати, що передбачені Законом України „Про недержавне пенсійне забезпечення” та іншими нормативно-правовими актами з питань недержавного пенсійного забезпечення, статутом Фонду.

#### 6. ВИДИ ПЕНСІЙНИХ ВИПЛАТ, СТРОКИ, УМОВИ ТА ПОРЯДОК ЇХ ЗДІЙСНЕННЯ

6.1. За цією Пенсійною схемою можуть бути здійснені наступні види виплат Учаснику Фонду:

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

6.2. Виплата пенсії на визначений строк здійснюються Фондом за умови укладення Учасником з Фондом договору про виплату пенсій на визначений строк.

6.3. Строк виплати пенсії на визначений строк Учаснику Фонду за цією Пенсійною схемою може бути не меншим 10 років від дати здійснення першої пенсійної виплати такому Учаснику. Точний строк пенсійних виплат на визначений строк визначається договором про виплату пенсії на визначений строк.

6.4. Періодичність виплати пенсії на визначений строк Учаснику Фонду за цією Пенсійною схемою - не частіше одного разу на місяць. Точна періодичність пенсійних виплат на визначений строк визначається окремими договорами про виплату пенсії на визначений строк.

6.5. Розмір періодичної пенсійної виплати Учаснику Фонду на визначений строк визначається, виходячи з сум пенсійних коштів, що обліковуються на індивідуальному пенсійному рахунку такого Учасника, тривалості пенсійних виплат та формули розрахунку величини пенсії на визначений строк згідно з методикою, затвердженою Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України.

6.6. Виплата пенсії на визначений строк за цією Пенсійною схемою розпочинається з дня досягнення Учасником Фонду віку, визначеного в його заяві про визначення пенсійного віку та виду пенсійної виплати, на підставі договору про виплату пенсії на визначений строк. Перша пенсійна виплата здійснюється протягом 45 робочих днів з дати настання пенсійного віку Учасника.

6.7. Порядок та строк здійснення виплати пенсії на визначений строк за цією Пенсійною схемою встановлюється окремими договорами про виплату пенсії на визначений строк.

6.8. Виплата довічної пенсії Учасникам Фонду здійснюється страховими організаціями, з якими такі Учасники уклали договори страхування довічної пенсії, за рахунок коштів, що переводяться Фондом до таких страхових організацій. Адміністратор Фонду переводить кошти Учасника до страхової організації після досягнення таким Учасником пенсійного віку, визначеного відповідно до вимог законодавства, на підставі заяви Учасника та копії договору страхування довічної пенсії, укладеного Учасником зі страховою організацією.

6.9. Одноразова пенсійна виплата може здійснюватися Фондом за цією Пенсійною схемою Учаснику Фонду або його спадкоємцю за умов, визначених Законом України „Про недержавне пенсійне забезпечення”, на підставі поданої заяви та документів, що підтверджують наявність визначених законодавством умов для здійснення одноразової пенсійної виплати.

6.10. Форма здійснення одноразової пенсійної виплати визначається у заяві на здійснення одноразової пенсійної виплати, що подається адміністратору Фонду його Учасником або спадкоємцем Учасника.

**Засновник:**

Керівний центр „ПАТРІАРША КУРІЯ”  
Української Греко-Католицької Церкви  
код ЄДРПОУ: 22392791  
Місцезнаходження:  
Україна, 02002, Київ,  
вул. Микільсько-Слобідська, 4Г/16  
тел./факс: +38-044-278-61-84

Голова Керівного центру  
«ПАТРІАРША КУРІЯ» Української  
Греко-Католицької Церкви:



Гузар  
Любомир-Лев-Лука Ярославович

