Форма 1-01-4-Э

эволюция
негосударственный
пенсионный фонд

ДОГОВОР
об обязательном пенсионном страховании

№ ☐

_____ г. Москва
(дата заключения договора) (место заключения договора)

Негосударственный пенсионный фонд Акционерное общество "Негосударственный пенсионный фонд Эволюция" (АО "НПФ Эволюция") (далее - фонд), осуществляющий деятельность по обязательному пенсионному страхованию, действующий на основании лицензии от 08 октября 2014 года № 436 на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, выданной Центральным банком Российской Федерации, зарегистрировавший в Банке России страховые правила фонда и вступивший в систему гарантирования прав застрахованных лиц, в лице

_____,
(указывается фамилия, имя, отчество (при наличии) единоличного исполнительного органа / заместителя единоличного исполнительного органа фонда)

действующего (ей) на основании _____,
(указывается устав фонда/наименование и реквизиты документа, на основании которого действует заместитель единоличного исполнительного органа фонда)

с одной стороны, и

Фамилия, Имя, Отчество (при наличии): _____

Фамилия, Имя, Отчество (при наличии) при рождении: _____

Страховой номер свидетельства обязательного пенсионного страхования: _____

Место рождения: _____

Дата рождения: _____ **Пол застрахованного лица:** ☐

(далее - застрахованное лицо), с другой стороны (далее при совместном упоминании - стороны), в соответствии с Федеральным законом от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах" (далее - Федеральный закон "О негосударственных пенсионных фондах") заключили настоящий договор о нижеследующем.

1. Предмет договора

1.1. Фонд в соответствии с законодательством Российской Федерации, страховыми правилами фонда и настоящим договором обязуется при наступлении пенсионных оснований осуществлять назначение и выплату застрахованному лицу накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты либо осуществлять выплаты правопреемникам застрахованного лица.

2. Взаимодействие сторон

2.1. Застрахованное лицо имеет право:

а) требовать от фонда исполнения обязательств в соответствии с условиями настоящего договора;

б) получать накопительную пенсию и (или) срочную пенсионную выплату в соответствии с Федеральным законом "О негосударственных пенсионных фондах", Федеральным законом от 28 декабря 2013 года № 424-ФЗ "О накопительной пенсии" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 52, ст. 6989; 2018, № 41, ст. 6190) (далее – Федеральный закон "О накопительной пенсии") и Федеральным законом от 30 ноября 2011 года № 360-ФЗ "О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 49, ст. 7038; 2018, № 41, ст. 6190) (далее - Федеральный закон "О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений"), страховыми правилами фонда и условиями настоящего договора при возникновении пенсионного основания;

в) в случаях, предусмотренных Федеральным законом "О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений", получать единовременную выплату;

г) получать от фонда информацию о наступлении гарантийного случая, предусмотренного Федеральным законом от 28 декабря 2013 года № 422-ФЗ "О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 52, ст. 6987; 2018, № 32, ст. 5115) (далее - Федеральный закон "О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений");

д) получать по своему обращению способом, указанным им при обращении, бесплатно один раз в год в фонде информацию о состоянии своего пенсионного счета накопительной пенсии;

е) получать в фонде бесплатные консультации по вопросам обязательного пенсионного страхования, а также информацию о нормативных правовых актах Российской Федерации и нормативных актах Банка России в области обязательного пенсионного страхования;

ж) требовать от фонда перевода средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, с учетом результата их инвестирования, в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации в связи с отказом от направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной пенсии;

з) защищать свои права, в том числе в судебном порядке;

и) осуществлять иные права, установленные законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России.

2.2. Застрахованное лицо обязано:

а) предъявлять в фонд содержащие достоверные сведения документы, являющиеся основанием для назначения и выплаты накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты;

б) сообщать в фонд обо всех изменениях, влияющих на выплату накопительной пенсии, срочную пенсионную выплату, единовременную выплату, выплаты правопреемникам;

в) соблюдать условия, установленные для назначения и выплаты накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты;

г) в случае изменения ранее представленных данных, сообщать в фонд о таких изменениях и предоставлять документы, содержащие изменившиеся данные, в течение одного календарного месяца со дня изменения.

д) соблюдать иные обязанности, установленные законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России.

2.3. Фонд имеет право:

а) представлять интересы застрахованного лица перед страхователем;

б) получать вознаграждение в соответствии с Федеральным законом "О негосударственных пенсионных фондах";

в) осуществлять иные права, установленные законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России.

2.4. Фонд обязан:

а) знакомить застрахованное лицо со своими страховыми правилами и со всеми вносимыми в них изменениями;

б) осуществлять учет сведений о застрахованном лице в форме ведения пенсионного счета накопительной пенсии, а также учет средств пенсионных накоплений;

в) бесплатно предоставлять один раз в год застрахованному лицу по его обращению способом, указанным им при обращении, информацию о состоянии его пенсионного счета накопительной пенсии и информацию о результатах инвестирования средств пенсионных накоплений, в том числе о суммах дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, взносов работодателя, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, и о результатах их инвестирования, а также предоставлять застрахованному лицу информацию о видах выплат, финансируемых за счет средств пенсионных накоплений, 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);

г) при предоставлении информации о состоянии пенсионного счета накопительной пенсии застрахованного лица уведомлять его о наступлении гарантийного случая (гарантийных случаев), предусмотренного (предусмотренных) Федеральным законом "О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений" в отношении его пенсионных накоплений, в течение отчетного и (или) текущего календарного года, а также об осуществленном в течение указанного периода гарантийном восполнении;

д) производить назначение, осуществлять корректировку размера и выплату застрахованному лицу накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты в соответствии с Федеральным законом "О негосударственных пенсионных фондах", Федеральным законом "О накопительной пенсии", Федеральным законом "О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений", страховыми правилами фонда и настоящим договором;

е) осуществлять выплаты правопреемникам застрахованного лица в порядке, установленном Федеральным законом "О негосударственных пенсионных фондах", Федеральным законом "О накопительной пенсии", страховыми правилами фонда и настоящим договором;

ж) передавать средства пенсионных накоплений в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации или другой негосударственный пенсионный фонд в случаях и объеме, предусмотренных Федеральным законом "О негосударственных пенсионных фондах";

з) передавать средства (часть средств) материнского (семейного) капитала, направленные на формирование накопительной пенсии, с учетом результата их инвестирования, в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации в соответствии с уведомлением Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации о передаче средств (части средств) материнского (семейного) капитала в связи с отказом застрахованного лица от направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной пенсии;

и) предоставлять по требованию застрахованного лица по месту нахождения фонда и его обособленных подразделений документы и информацию, предусмотренные статьей 35.2 Федерального закона "О негосударственных пенсионных фондах";

к) бесплатно консультировать застрахованное лицо по вопросам обязательного пенсионного страхования и в случае обращения застрахованного лица информировать его о нормативных правовых актах Российской Федерации и нормативных актах Банка России в области обязательного пенсионного страхования;

л) не принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права застрахованного лица;

м) соблюдать иные обязанности, установленные законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России.

3. Пенсионные основания

3.1. Пенсионными основаниями для назначения и выплаты накопительной пенсии являются условия, установленные статьей 6 Федерального закона "О накопительной пенсии".

Право на накопительную пенсию имеют застрахованные лица: мужчины, достигшие возраста 60 лет, и женщины, достигшие возраста 55 лет, при соблюдении условий для назначения страховой пенсии по старости, установленных Федеральным законом от 28 декабря 2013 года № 400-ФЗ

"О страховых пенсиях" (далее - Федеральный закон "О страховых пенсиях") (наличие необходимого страхового стажа и установленной величины индивидуального пенсионного коэффициента), при наличии средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица, если размер накопительной пенсии, рассчитанный на день назначения накопительной пенсии в соответствии Федеральным законом "О накопительной пенсии", составляет более 10 процентов от величины прожиточного минимума пенсионера в целом по Российской Федерации, установленной в соответствии с пунктом 2 статьи 4 Федерального закона от 24 октября 1997 года № 134-ФЗ "О прожиточном минимуме в Российской Федерации".

Застрахованным лицам, указанным в части 1 статьи 30, статье 31, части 1 статьи 32, части 2 статьи 33 Федерального закона "О страховых пенсиях", накопительная пенсия назначается по достижении возраста или наступлении срока, определяемых в соответствии с Федеральным законом "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).

3.2. Срочная пенсионная выплата осуществляется в случае, когда пенсионные накопления застрахованного лица сформированы за счет дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, взносов работодателя, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, дохода от их инвестирования, средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, дохода от их инвестирования, по достижении возраста 60 и 55 лет (соответственно мужчины и женщины) и при соблюдении условий, дающих право на страховую пенсию по старости (наличие необходимого страхового стажа и установленной величины индивидуального пенсионного коэффициента), а лицам, указанным в части 2 статьи 6 Федерального закона "О накопительной пенсии", - по достижении возраста или наступлении срока, определяемых в соответствии с Федеральным законом "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).

3.3. Единовременная выплата осуществляется:

1) застрахованным лицам, которые не приобрели право на получение накопительной пенсии в соответствии со статьей 6 Федерального закона "О накопительной пенсии", - по достижении возраста 60 и 55 лет (соответственно мужчины и женщины);

2) застрахованным лицам, размер накопительной пенсии которых, рассчитанный на дату назначения накопительной пенсии в соответствии с Федеральным законом "О накопительной пенсии", был бы равен или составил менее 10 процентов от величины прожиточного минимума пенсионера в целом по Российской Федерации, установленной в соответствии с пунктом 2 статьи 4 Федерального закона от 24 октября 1997 года № 134-ФЗ "О прожиточном минимуме в Российской Федерации" - по достижении возраста 60 и 55 лет (соответственно мужчины и женщины), а лицам, указанным в части 2 статьи 6 Федерального закона "О накопительной пенсии", - по достижении возраста или наступлении срока, определяемых в соответствии с Федеральным законом "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).

4. Установление и выплата накопительной пенсии, срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты, выплат правопреемникам застрахованного лица

4.1. Накопительная пенсия и (или) срочная пенсионная выплата назначаются со дня обращения за ними, но не ранее чем со дня возникновения права на указанные виды выплат за счет средств пенсионных накоплений.

4.2. Назначение застрахованному лицу накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты осуществляется на основании заявления о назначении накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты (далее - заявление), поданного в фонд, а также документов, установленных страховыми правилами фонда, подтверждающих наличие у застрахованного лица пенсионных оснований.

4.3. По результатам рассмотрения заявления застрахованного лица, обратившегося за назначением накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты, фонд производит расчет размеров

указанных выплат и выносит решение о назначении накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты в соответствии со страховыми правилами фонда.

4.4. Единовременная выплата не осуществляется, в случае если застрахованному лицу ранее была установлена накопительная пенсия.

4.5. Застрахованное лицо, реализовавшее право на получение средств пенсионных накоплений в виде единовременной выплаты, вправе вновь обратиться за осуществлением единовременной выплаты не ранее чем через пять лет со дня предыдущего обращения за выплатой средств пенсионных накоплений в виде единовременной выплаты.

4.6. В случае смерти застрахованного лица выплата средств пенсионных накоплений, учтенных на его пенсионном счете накопительной пенсии, производится его правопреемникам[1]:

_____

_____

_____

_____

_____

(указываются следующие сведения о правопреемниках: фамилия, имя, отчество (при наличии), дата и место рождения, реквизиты документа, удостоверяющего личность, адрес регистрации по месту жительства (месту пребывания) и адрес фактического проживания, контактный телефон (при наличии), а также размер доли (дробным числом или в процентах), в соответствии с которой следует распределить всю сумму средств пенсионных накоплений между правопреемниками)

4.7. Застрахованное лицо вправе в любое время определить или изменить перечень лиц, которым в случае его смерти может быть произведена выплата средств пенсионных накоплений, путем подачи заявления о распределении средств пенсионных накоплений. Указанное заявление является неотъемлемой частью настоящего договора.

4.8. Выплата средств пенсионных накоплений правопреемникам осуществляется в соответствии со статьей 36.21 Федерального закона "О негосударственных пенсионных фондах" и постановлением Правительства Российской Федерации от 30 июля 2014 года № 710 "Об утверждении Правил выплаты негосударственным пенсионным фондом, осуществляющим обязательное пенсионное страхование, правопреемникам умерших застрахованных лиц средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионных счетах накопительной пенсии" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2014, № 32, ст. 4483; 2015, № 6, ст. 975), а также страховыми правилами фонда.

5. Доставка накопительной пенсии, срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты и порядок оплаты расходов, связанных с доставкой

5.1. Доставка накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты по выбору застрахованного лица осуществляется одним из следующих способов:

а) через организацию почтовой связи;

б) через кредитную организацию путем зачисления сумм накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты на счет застрахованного лица в этой кредитной организации.

5.2. Доставка накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты производится за текущий месяц.

Единовременная выплата производится фондом в срок, не превышающий одного месяца со дня принятия решения об осуществлении единовременной выплаты.

5.3. Оплата расходов, связанных с доставкой накопительной пенсии, производится за счет средств резерва фонда по обязательному пенсионному страхованию.

Оплата расходов, связанных с осуществлением срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты, производится за счет собственных средств фонда.

6. Ответственность сторон

6.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств, предусмотренных настоящим договором, стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

[1] Пункт заполняется по решению застрахованного лица.

7. Изменение и прекращение договора

7.1. Внесение в настоящий договор и приложения к нему изменений в связи с изменениями законодательства Российской Федерации о негосударственных пенсионных фондах, о накопительной пенсии и об инвестировании средств пенсионных накоплений для финансирования накопительной пенсии (далее - изменения пенсионного законодательства Российской Федерации) осуществляется фондом в одностороннем порядке путем направления застрахованному лицу уведомления о внесении в договор и приложения к нему изменений в связи с изменениями пенсионного законодательства Российской Федерации (далее - уведомление) в течение одного месяца со дня вступления в силу изменений пенсионного законодательства Российской Федерации.

Уведомление направляется застрахованному лицу по электронной почте, а также в "Личный кабинет застрахованного лица" на официальном сайте фонда в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", электронный адрес которого включает доменное имя, права на которое принадлежат фонду.

В течение десяти дней со дня вступления в силу изменений пенсионного законодательства Российской Федерации фонд размещает на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" информацию об изменениях пенсионного законодательства Российской Федерации.

Внесенные в настоящий договор изменения вступают в силу для сторон со дня вступления в силу изменений пенсионного законодательства Российской Федерации.

7.2. Фонд не вправе в одностороннем порядке расторгнуть настоящий договор.

7.3. Настоящий договор прекращается в случае наступления одного из следующих событий в зависимости от того, какое из них наступило ранее:

а) внесение Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации изменений в единый реестр застрахованных лиц в связи с заключением застрахованным лицом нового договора об обязательном пенсионном страховании;

б) внесение Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации изменений в единый реестр застрахованных лиц в связи с удовлетворением заявления застрахованного лица о переходе в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации;

в) аннулирование у фонда лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию;

г) смерть застрахованного лица;

д) принятие арбитражным судом решения о признании фонда банкротом и об открытии конкурсного производства;

е) введение Банком России запрета на осуществление операций фонда по обязательному пенсионному страхованию в соответствии со статьей 22 Федерального закона "О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений";

ж) внесение в соответствии со статьей 36.12-1 Федерального закона "О негосударственных пенсионных фондах" Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации изменений в единый реестр застрахованных лиц сведений о прекращении формирования накопительной пенсии застрахованного лица.

8. Порядок урегулирования споров

8.1. Споры, связанные с исполнением настоящего договора, разрешаются в судебном порядке в соответствии с законодательством Российской Федерации.

9. Срок действия договора

9.1. Настоящий договор вступает в силу со дня зачисления перечисленных предыдущим страховщиком средств пенсионных накоплений на счет фонда[2].

[2] В случае возврата фонду средств пенсионных накоплений по основанию, предусмотренному абзацем седьмым пункта 1 статьи 36.6 Федерального закона "О негосударственных пенсионных фондах", договор об обязательном пенсионном страховании застрахованного лица с фондом считается заключенным на условиях ранее заключенного договора и вступает в силу со дня зачисления средств пенсионных накоплений, указанных в пункте 5.3 статьи 36.6 Федерального закона "О негосударственных пенсионных фондах", на счет фонда.

9.2. Настоящий договор заключен на неопределенный срок.

10. Заключительные положения

10.1. Со страховыми правилами фонда, а также правилами определения размера средств пенсионных накоплений, подлежащих передаче в фонд при переходе (досрочном переходе) застрахованного лица в фонд из Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации или из другого негосударственного пенсионного фонда, в соответствии со статьей 36.6-1 Федерального закона "О негосударственных пенсионных фондах" застрахованное лицо ознакомлено:

_____ _____

(фамилия, имя, отчество (при наличии) застрахованного лица) (подпись)

10.2. Подписывая настоящий договор, застрахованное лицо подтверждает, что до заключения настоящего договора:

1) проинформировано, что заключение договора об обязательном пенсионном страховании носит добровольный характер;

2) ознакомилось с содержанием настоящего договора, страховых правил фонда, ключевого информационного документа;

3) проинформировано о возможной потере накопленного у текущего страховщика инвестиционного дохода и части средств пенсионных накоплений в случае досрочного перехода к новому страховщику.

11. Реквизиты и подписи сторон

Негосударственный пенсионный фонд	**Застрахованное лицо**
Полное наименование фонда: **Акционерное общество "Негосударственный пенсионный фонд Эволюция"** Сокращенное наименование фонда: **АО "НПФ Эволюция"** Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): **1147799016529** Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): **7706415377** Место нахождения и почтовый адрес: **127051, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Мещанский, б-р Цветной, д.2** Контактные телефоны: **8-800-700-65-54** Адрес электронной почты: **info@evonpf.ru**	Фамилия, имя, отчество (при наличии) застрахованного лица: Дата рождения: Место рождения: Пол застрахованного лица: Реквизиты документа, удостоверяющего личность: Паспорт: № дата: Выдан: Код подразделения: Страховой номер индивидуального лицевого счета застрахованного лица: Адрес регистрации по месту жительства (месту пребывания): Адрес фактического проживания: Контактный телефон: Адрес электронной почты (при наличии):

Подписи сторон:

_____ _____ _____

(фамилия, имя, отчество (при наличии) единоличного исполнительного органа фонда/заместителя единоличного исполнительного органа фонда) (подпись) (подпись застрахованного лица)

М.П.