



Типовая форма

Утверждена  
приказом АО «НПФ «Т- Пенсия»  
от «19» ноября 2024 №НПФ-1119.01

## **ДОГОВОР ДОЛГОСРОЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ**

г. Москва

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Т-Пенсия», именуемое в дальнейшем Фонд, действующее на основании лицензии Банка России на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию от 23.07.2024 №443, в лице Генерального директора Тарасова Дмитрия Владимировича, действующего на основании Устава, с одной стороны, и

Физическое лицо, реквизиты которого указаны в заявлении-анкете (оферте) и согласии (акцепте) Фонда, являющихся неотъемлемой частью настоящего договора долгосрочных сбережений, именуемое в дальнейшем Вкладчик, с другой стороны, далее совместно именуемые Стороны заключили договор долгосрочных сбережений (далее – Договор) на нижеследующих условиях.

### **1. ТЕРМИНЫ И ПОНЯТИЯ**

1.1. Основные термины и понятия используются в Договоре в значениях, определенных Федеральным законом от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (далее – Федеральный закон № 75-ФЗ) и Правилами формирования долгосрочных сбережений Фонда, а также иным законодательством Российской Федерации.

### **2. УСЛОВИЯ ДОГОВОРА**

#### **2.1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА**

2.1.1. В соответствии с условиями Договора Вкладчик обязуется уплачивать в Фонд сберегательные взносы в пользу участника (далее – Участник), а Фонд обязуется осуществлять выплаты Участнику при наступлении оснований для назначения таких выплат в соответствии с Договором и Правилами формирования долгосрочных сбережений, зарегистрированными Центральным банком Российской Федерации 23.07.2024 (далее – Правила Фонда) и размещенными на официальном сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу [tpension.ru](http://tpension.ru)

2.1.2. Вид Договора в соответствии с Правилами Фонда: договор долгосрочных сбережений с произвольным порядком уплаты сберегательных взносов.

2.1.3. Участником по Договору является Вкладчик.

2.1.4. Период гарантийного восполнения в течение накопительного периода по Договору (период до даты принятия Фондом решения о назначении периодических выплат или единовременной выплаты Участнику) составляет 5 лет. Период гарантийного восполнения отсчитывается начиная с календарного года, в котором на счете долгосрочных сбережений отражен первый сберегательный взнос.

2.1.5. Вкладчик имеет право на получение государственной поддержки формирования долгосрочных сбережений в виде дополнительных стимулирующих взносов на условиях и в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

## **2.2 ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ УПЛАТЫ СБЕРЕГАТЕЛЬНЫХ ВЗНOSОВ**

2.2.1. Виды сберегательных взносов:

2.2.1.1. взносы, уплачиваемые Вкладчиком в пользу Участника;

2.2.1.2. дополнительные стимулирующие взносы;

2.2.2 Сберегательные взносы, предусмотренные подпунктом 2.2.1.1 пункта 2.2.1 Договора, уплачиваются Вкладчиком в пользу Участника:

2.2.2.1. денежными средствами в валюте Российской Федерации;

2.2.2.2. безналичным способом путем перечисления денежных средств на расчетный счет Фонда, предназначенный для учета сберегательных взносов, реквизиты которого указаны в разделе 9 Договора. Платежный документ должен содержать реквизиты Фонда-получателя платежа, реквизиты Вкладчика-плательщика, в том числе фамилию, имя, отчество (при наличии) Вкладчика, назначение платежа «Сберегательный взнос по договору № (номер договора)», сумму сберегательного взноса, иную информацию, установленную законодательством Российской Федерации, расходы, связанные с переводом платежа, возлагаются на Вкладчика.

Если у Фонда отсутствует достаточная информация для идентификации платежа и Фонд не смог получить недостающую информацию, то производится возврат платежа;

2.2.2.3. с произвольными периодичностью и продолжительностью (периодичность и продолжительность уплаты взносов Вкладчик определяет самостоятельно);

2.2.2.4. в размере, определяемом Вкладчиком самостоятельно.

2.2.3. Сберегательные взносы, предусмотренные подпунктом 2.2.1.2 пункта 2.2.1 Договора – дополнительные стимулирующие взносы.

2.2.3.1. Вкладчик имеет право на получение государственной поддержки формирования долгосрочных сбережений в виде дополнительных стимулирующих взносов в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;

2.2.3.2. размер дополнительных стимулирующих взносов по Договору определяется исходя из суммы уплаченных Вкладчиком сберегательных взносов, предусмотренных подпунктом 2.1.1.2. пункта 2.2.1 и пунктом 2.2.2 Договора;

2.2.3.3. порядок расчета размера дополнительного стимулирующего взноса по Договору и порядок перевода из федерального бюджета и (или) резерва Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации по обязательному пенсионному страхованию средств в Фонд в качестве дополнительных стимулирующих взносов по Договору устанавливаются Правительством Российской Федерации.

2.2.4. Отсутствие поступления на счет долгосрочных сбережений по Договору первого сберегательного взноса по состоянию на 30 апреля года, следующего за годом заключения Договора, признается Фондом неисполнением Вкладчиком его обязательств по Договору и может повлечь применение мер указанных в подпункте 4.1.5 пункта 4.1 Договора.

2.2.5. Результат размещения пенсионных резервов, за год, в котором наступило прекращение/расторжение Договора, не начисляется и не выплачивается.

## **2.3. ОСНОВАНИЯ ДЛЯ НАЗНАЧЕНИЯ ВЫПЛАТ**

2.3.1. Основаниями назначения выплат по Договору являются основания приобретения Участником права на получение выплат по Договору, установленные настоящим разделом Договора в соответствии с требованиями Федерального закона № 75-ФЗ.

2.3.2. Пожизненные и срочные периодические выплаты могут быть назначены Фондом при наличии хотя бы одного из следующих условий:

2.3.2.1. достижение Участником возраста 60 лет для мужчин и 55 лет для женщин;

2.3.2.2. истечение 15 лет с наиболее ранней даты заключения договора долгосрочных сбережений в пользу Участника.

2.3.3. Единовременная выплата назначается при наличии хотя бы одного из следующих условий:

2.3.3.1. достижение Участником возраста 60 лет для мужчин и 55 лет для женщин, если размер пожизненных периодических выплат в случае их назначения составил бы менее 10,00 (Десяти) процентов действующего на дату обращения Участника за назначением периодических выплат прожиточного минимума пенсионера в целом по Российской Федерации.

2.3.3.2. по выбору Участника после истечения 15 лет с наиболее ранней даты заключения договора долгосрочных сбережений в пользу Участника.

2.3.4. При расчете срока истечения 15 лет с наиболее ранней даты заключения договора долгосрочных сбережений, предусмотренного подпунктом 2.3.2.2 пункта 2.3.2 и подпунктом 2.3.3.2 пункта 2.3.3 Договора, учитывается срок действия одного либо нескольких последовательно заключенных в пользу Участника договоров долгосрочных сбережений, по которым сберегательные взносы уплачивались, в том числе за счет перевода выкупной суммы при расторжении (прекращении) договора долгосрочных сбережений, заключенного с предыдущим негосударственным пенсионным фондом. В случае если Вкладчиком последовательно заключалось несколько договоров долгосрочных сбережений, указанный срок исчисляется с даты заключения первого из указанных договоров.

## **2.4. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ВЫПЛАТ**

2.4.1. Фонд осуществляет следующие виды выплат Участнику:

2.4.1.1. Выплаты по достижении Участником пенсионных оснований, установленных пунктом 2.3.2 и подпунктом 2.3.3.1 пункта 2.3.3 Договора:

- пожизненные периодические выплаты;
- срочные периодические выплаты на срок не менее 10 лет (120 месяцев) со дня их назначения;
- единовременная выплата вместо выплат, указанных в абзацах втором и третьем настоящего подпункта настоящего пункта Договора.

2.4.1.2. Выплаты, назначаемые взамен периодических выплат, предусмотренных подпунктом 2.4.1.1 настоящего пункта Договора:

- срочные периодические выплаты на срок не менее 1 года (12 месяцев) со дня их назначения;
- единовременная выплата – по достижении пенсионного основания, установленного подпунктом 2.3.3.2 пункта 2.3.3 Договора.

2.4.2. Участник при обращении в Фонд за выплатами по Договору вправе выбрать вид выплат либо из числа, предусмотренных абзацами вторым или третьим подпункта 2.4.1.1 пункта 2.4.1 Договора, либо из числа выплат, предусмотренных подпунктом 2.4.1.2 пункта 2.4.1 Договора.

2.4.3. Выплаты по Договору назначаются Участнику при наличии средств, учтенных на счете долгосрочных сбережений, открытом Фондом в отношении указанного Участника, со дня обращения за ними, но не ранее чем со дня возникновения права на получение указанных выплат согласно пунктам 2.3.2 и 2.3.3 Договора.

2.4.4. Обращение за назначением периодических выплат или единовременной выплаты по настоящему Договору может осуществляться в любое время после приобретения права на указанные выплаты без ограничения срока согласно пункту 2.4.2 Договора.

2.4.5. Датой обращения за назначением выплат по Договору считается дата регистрации Фондом надлежащим образом оформленного заявления о единовременной выплате средств пенсионных резервов, учтенных на именном пенсионном счете участника по договору долгосрочных сбережений, или заявления о назначении участнику периодических выплат по договору долгосрочных сбережений, с полным, надлежаще оформленным пакетом необходимых подтверждающих документов.

2.4.6. Форма заявления, перечень прилагаемых документов в целях получения Участником выплат по настоящему Договору, а также порядок их подачи в Фонд, утверждаются Фондом и размещаются на официальном сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». Заявление и документы, предусмотренные настоящим разделом, могут быть предоставлены в Фонд в форме электронного документа с использованием информационно - телекоммуникационной сети «Интернет».

2.4.7. Оформление заявления в форме электронного документа осуществляется в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Заявление в электронной форме, подписанное электронной подписью Участника или правопреемника Участника в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, признается электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью.

2.4.8. Продолжительность срочных периодических выплат Договору указывается Участником в заявлении в полных месяцах.

2.4.9. Фонд в течение одного месяца с даты обращения рассматривает заявление Участника о назначении выплат. О результате рассмотрения такого заявления Фонд информирует Участника путем размещения информации в «Личном кабинете» или иным способом, установленным Фондом.

2.4.10. Размер выплат по Договору рассчитывается в соответствии с разделом 9 Правил Фонда.

2.4.11. Ожидаемый период осуществления пожизненных периодических выплат, используемый для расчета размера таких выплат, определяется в соответствии с внутренним нормативным документом Фонда, действующим на дату установления выплаты, раскрытым на сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

2.4.12. Выплаты по Договору осуществляются путем перечисления на банковский счет Участника. Оплата расходов, связанных с доставкой выплат по Договору, производится за счет собственных средств Фонда.

2.4.13. Первая выплата пожизненной периодической выплаты или срочной периодической выплаты осуществляется не позднее последнего рабочего дня месяца, следующего за месяцем, к которому относится дата, с которой Участнику назначена пожизненная периодическая выплата или срочная

периодическая выплата соответственно. Последующие периодические выплаты осуществляются ежемесячно за текущий месяц не позднее последнего рабочего дня месяца.

2.4.14. Единовременная выплата осуществляется в течение одного месяца со дня ее назначения.

2.4.15. Размер пожизненных периодических выплат и срочных периодических выплат с 1 июля каждого года подлежит корректировке по формуле, предусмотренной разделом 9 Правил Фонда.

2.4.16. Минимальный размер срочных периодических выплат, предусмотренных подпунктом 2.4.1.1 пункта 2.4.1 Договора и подпунктом 2.4.1.2 пункта 2.4.1 Договора, определяется в том же порядке, что и минимальный размер негосударственной пенсии согласно законодательству Российской Федерации, регламентирующему деятельность негосударственных пенсионных фондов по негосударственному пенсионному обеспечению. Если при определении Фондом права на назначение и расчете размера указанных выплат их размер (в случае назначения соответствующих выплат) окажется менее указанного минимального размера, Фонд изменяет срок осуществления выплат (в пределах минимальной продолжительности срочных периодических выплат согласно абзацу третьему подпункта 2.4.1.1 пункта 2.4.1 и абзацу второму подпункта 2.4.1.2 пункта 2.4.1 Договора) или устанавливает единовременную выплату.

2.4.17. Начисление и (или) осуществление выплат (за исключением единовременной выплаты) приостанавливается в следующих случаях:

- получения Фондом информации о смерти Участника;
- возвращения средств, выплаченных Участнику;
- отсутствие корректных реквизитов для осуществления выплат.

2.4.18. В случае получения Фондом сведений, дающих основание для возобновления периодических выплат (в том числе в случае получения актуальных реквизитов для перечисления выплаты) Фонд:

- возобновляет выплаты и начисление периодических выплат;
- начисляет и выплачивает периодические выплаты за период, когда выплата и начисление были приостановлены.

2.4.19. Фонд прекращает выплаты в случаях:

- полного надлежащего исполнения Фондом обязательств перед Участником;
- получения Фондом документального подтверждения факта смерти Участника.

## **2.5. ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ ВЫКУПНОЙ СУММЫ ИЛИ ПЕРЕВОДА ЕЕ В ДРУГОЙ НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД**

2.5.1. Порядок обращения за выкупной суммой, выплачиваемой Вкладчику, а также порядок расчета размера и выплаты соответствующей выкупной суммы.

2.5.1.1. Вкладчик в соответствии с условиями Договора до обращения за назначением периодических или единовременной выплат по Договору вправе обратиться в Фонд за выплатой выкупной суммы.

2.5.1.2. Форма заявления, перечень прилагаемых документов в целях получения Вкладчиком выкупной суммы, а также порядок их подачи в Фонд, утверждаются Фондом и размещаются на официальном сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

2.5.1.3. Размер выкупной суммы, подлежащей выплате Вкладчику, не может быть больше, чем часть остатка средств на счете долгосрочных сбережений, превышающая величину положительной

разницы между суммой размера дополнительных стимулирующих взносов, а также положительного результата от их размещения и выплатами выкупных сумм, основанием для выплаты которых является возникновение особых жизненных ситуаций.

2.5.1.4. Расчет размера выкупной суммы, подлежащей выплате Вкладчику, производится Фондом на дату выплаты выкупной суммы в порядке, предусмотренном пунктом 11 Правил Фонда.

2.5.1.5. Для расчета размера выкупной суммы применяются значения коэффициентов  $\alpha$  и  $\beta$  определенные в п.2.5.1.7 Договора, но при наличии в экономике государства событий кризисного характера (экономические санкции, влияющие на деятельность Фонда, введение военного положения, гиперинфляция и т.д.), сопровождающихся паническими действиями населения связанными с изъятием средств, в соответствии с внутренним нормативным документом Фонда применяются коэффициенты  $\alpha$  и  $\beta$  равные 0,5 вне зависимости от срока действия Договора. Даты применения коэффициентов  $\alpha$  и  $\beta$  равных 0,5, и отмены их применения устанавливаются приказом Фонда, информация размещается на официальном сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

2.5.1.6. Для расчета размера выкупной суммы, выплачиваемой Вкладчику в соответствии с пунктом 2.5.1.4 Договора, применяются значения коэффициентов  $\alpha$  и  $\beta$  равные 1, где:

$\alpha$  – коэффициент, применяемый для расчета величины входящего в состав выкупной суммы остатка сберегательных взносов, уплаченных Вкладчиком в пользу Участника по Договору, и отраженных на счете долгосрочных сбережений на дату расторжения Договора (выплаты выкупной суммы);

$\beta$  – коэффициент, применяемый для расчета величины входящего в состав выкупной суммы остатка результата от размещения сберегательных взносов, уплаченных Вкладчиком в пользу Участника по Договору и остатка осуществленных гарантийных восполнений в отношении сберегательных взносов, уплаченных Вкладчиком в пользу Участника по Договору, и отраженных на счете долгосрочных сбережений на дату расторжения Договора (выплаты выкупной суммы).

2.5.1.7. В случае если при расчете выкупной суммы, подлежащей выплате Вкладчику, сумма остатков результатов от размещения и гарантийного восполнения сберегательных взносов Вкладчика, уплаченных в пользу Участника, является отрицательной величиной, то при расчете выкупной суммы применяется коэффициент  $\beta = 1$ .

2.5.1.8. Если на счете долгосрочных сбережений не отражены дополнительные стимулирующие взносы, в случае выплаты выкупной суммы в соответствии с настоящим пунктом Договора, Договор расторгается.

2.5.1.9. В случае прекращения Договора, на счет долгосрочных сбережений которого не поступали сберегательные взносы, выкупная сумма не выплачивается.

2.5.1.10. Включение в состав выкупной суммы, указанной в настоящем пункте Договора, и дополнительных стимулирующих взносов, а также положительного результата от их размещения не допускается.

2.5.1.11. Выкупная сумма выплачивается путем перечисления на банковский счет Вкладчика.

2.5.1.12. Выплата Вкладчику выкупной суммы, предусмотренной настоящим пунктом Договора, осуществляется не позднее 60 календарных дней с даты поступления в Фонд заявления о ее выплате при условии предоставления всех дополнительно запрашиваемых Фондом документов.

2.5.1.13 В случае если заявление о получении выкупной суммы поступило в течение 14 (четырнадцати) календарных дней со дня заключения договора долгосрочных сбережений (независимо от момента

уплаты сберегательного взноса (при отсутствии в данном периоде обращений за назначением выплат по договору долгосрочных сбережений), выплата выкупной суммы осуществляется с применением коэффициентов, указанных в п. 2.5.1.6. Договора  $\alpha = 1$  и  $\beta = 0$ .

2.5.2. Порядок обращения за выкупной суммой, выплачиваемой Участнику при возникновении особых жизненных ситуаций, а также порядок расчета размера соответствующей выкупной суммы.

2.5.2.1. Участник до обращения за назначением выплат по настоящему Договору при возникновении особых жизненных ситуаций, установленных п. 6. ст. 36.41 Федерального закона № 75-ФЗ, вправе обратиться в Фонд за выплатой выкупной суммы без расторжения Договора.

2.5.2.2. Порядок выплаты выкупной суммы при возникновении особых жизненных ситуаций устанавливается Правительством Российской Федерации. Форма заявления, перечень прилагаемых документов в целях получения Участником выкупной суммы, а также порядок их подачи в Фонд, утверждаются Фондом и размещаются на официальном сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

2.5.2.3. Размер выкупной суммой не может превышать размер остатка средств на счете долгосрочных сбережений Участника.

2.5.3. Порядок обращения Вкладчика в целях перевода выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд, а также порядок расчета размера соответствующей выкупной суммы.

2.5.3.1. Вкладчик до обращения Участника за установлением выплаты вправе расторгнуть Договор с переводом выкупной суммы в качестве сберегательного взноса по иному договору долгосрочных сбережений, заключенному в пользу того же Участника с другим негосударственным пенсионным фондом.

2.5.3.2. Для перевода выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд Вкладчик должен не позднее 1 декабря текущего года предоставить в Фонд заявление о расторжении Договора и переводе выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд, а также необходимые подтверждающие документы:

- документ, удостоверяющий его личность, возраст, место жительства (место пребывания), гражданство;
- документы, подтверждающие изменение фамилии, имени, отчества, пола Вкладчика (в период с даты открытия счета долгосрочных сбережений или даты последней актуализации указанных данных до даты обращения с заявлением о расторжении Договора и переводе выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд);
- документ, удостоверяющий личность и место жительства (место пребывания) законного представителя или доверенного лица, а также документы, подтверждающие их полномочия в случае их обращения от имени Вкладчика;
- копию договора долгосрочных сбережений, заключенного с другим негосударственным пенсионным фондом.

2.5.3.3. Форма заявления, перечень прилагаемых документов в целях перевода выкупной суммы по договору долгосрочных сбережений в другой негосударственный пенсионный фонд, а также порядок их подачи в Фонд, утверждаются Фондом и размещаются на официальном сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

2.5.3.4. Заявление о расторжении Договора и переводе выкупной суммы в другой негосударственный фонд подлежит рассмотрению Фондом в году, следующем за годом, в котором истекает пятилетний срок, исчисляющийся начиная с года подачи заявления о расторжении настоящего Договора и переводе выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд, но не позднее 1 марта такого года.

2.5.3.5. В случае подачи Вкладчиком в Фонд в течение установленного срока более одного заявления о расторжении Договора и переводе выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд, Фонд принимает решение об удовлетворении заявления по заявлению с самой поздней датой поступления в Фонд.

2.5.3.6. Вкладчик в срок до 31 декабря года, в котором истекает пятилетний срок, исчисляющийся начиная с года подачи заявления о расторжении Договора и переводе выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд, имеет право подать в Фонд уведомление об отказе от расторжения Договора. В этом случае все заявления о расторжении Договора и о переводе выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд, поданные ранее указанного уведомления, оставляются Фондом без рассмотрения.

2.5.3.7. Передаче Фондом в выбранный Вкладчиком негосударственный пенсионный фонд подлежит остаток средств на счете долгосрочных сбережений Участника.

## **2.6. ВЫПЛАТЫ ПРАВОПРЕЕМНИКАМ УЧАСТНИКА**

2.6.1. Порядок обращения за выкупной суммой, выплачиваемой правопреемнику умершего Участника.

2.6.1.1. Участник, вправе определить правопреемников, то есть лиц, которые имеют право на получение остатка средств на счете долгосрочных сбережений после смерти Участника в случаях, предусмотренных Договором.

2.6.1.2. Правопреемники умершего Участника имеют право на получение остатка средств на счете долгосрочных сбережений Участника в следующих случаях:

- если смерть Участника наступила до назначения ему периодических выплат;
- если смерть Участника наступила после назначения ему срочных периодических выплат.

2.6.1.3. Участник вправе определить лиц, являющихся правопреемниками, а также установить размер их долей (дробным числом или в процентах) при выплате им выкупной суммы в Таблице 2.

Таблица 2. Информация о правопреемниках Участника

| № | ФИО правопреемника (отчество при наличии) | Дата рождения | Размер доли |
|---|-------------------------------------------|---------------|-------------|
|   |                                           |               |             |

2.6.1.4. Участник вправе в любое время изменить правопреемников, указанных им в Таблице 2 подпункта 2.6.1.3 Договора путем подачи заявления о распределении остатка средств на счете долгосрочных сбережений.

2.6.1.5. В случае если Вкладчик не определил правопреемников в Таблице 2 подпункта 2.6.1.3 настоящего пункта Договора, он вправе в любое время определить правопреемников путем подачи заявления о распределении остатка средств на счете долгосрочных сбережений.

2.6.1.6. При отсутствии указания на размер долей правопреемников в Таблице 2 подпункта 2.6.1.3 настоящего пункта Договора или в заявлении о распределении остатка средств на счете долгосрочных сбережений, средства, подлежащие выплате правопреемникам, распределяются между ними в равных долях.

2.6.1.7. В случае если правопреемники не определены в Таблице 2 подпункта 2.6.1.3 Договора или в заявлении о распределении остатка средств на счете долгосрочных сбережений, то есть отсутствуют правопреемники по Договору (по заявлению), выплата осуществляется правопреемникам умершего Участника из числа родственников, к которым относятся его дети, в том числе усыновленные, супруга (супруг), родители (усыновители), братья, сестры, дедушки, бабушки и внуки независимо от возраста и состояния трудоспособности, то есть правопреемникам по закону, в следующей последовательности:

- в первую очередь – детям, в том числе усыновленным, супруге (супругу) и родителям (усыновителям);
- во вторую очередь – братьям, сестрам, дедушкам, бабушкам и внукам.

2.6.1.8. Выплата средств, отраженных на счете долгосрочных сбережений, правопреемникам умершего Участника из числа родственников, указанных в подпункте 8.1.7 настоящего пункта Договора, осуществляется в равных долях. Родственники второй очереди имеют право на получение средств, отраженных на счете долгосрочных сбережений, только при отсутствии родственников первой очереди.

2.6.1.9. Выплата средств, отраженных на счете долгосрочных сбережений, производится правопреемникам умершего Участника при условии обращения за указанной выплатой в Фонд в течение 6 месяцев со дня смерти Участника.

2.6.1.10. Форма заявления, перечень прилагаемых документов необходимых в целях получения правопреемником умершего Участника выкупной суммы, а также порядок их подачи в Фонд, утверждаются Фондом и размещаются на официальном сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

2.6.1.11. Форма заявления о распределении остатка средств на счете долгосрочных сбережений, а также порядок его подачи в Фонд, утверждаются Фондом и размещаются на официальном сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

2.6.1.12. Фонд рассматривает заявление правопреемника о выплате выкупной суммы в связи со смертью участника по договору долгосрочных сбережений не позднее последнего рабочего дня месяца, следующего за месяцем, в котором истек срок, установленный для обращения правопреемников Участника.

2.6.1.13. Выплата выкупных сумм правопреемникам умершего Участника осуществляется не позднее последнего рабочего дня месяца, следующего за месяцем, в котором Фондом принято решение о выплате выкупной суммы правопреемнику умершего Участника.

2.6.1.14. Выплата выкупной суммы при прекращении Договора в случае смерти Участника производится в размере остатка средств на счете долгосрочных сбережений путем перечисления на банковский счет заявителя, указанный в заявлении о выплате выкупной суммы.

### **3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ВКЛАДЧИКА**

3.1 Вкладчик имеет право:

3.1.1. Требовать от Фонда исполнения обязательств по Договору в полном объеме.

3.1.2. Получать от Фонда информацию о состоянии счета долгосрочных сбережений, открытого в соответствии с Договором.

3.1.3. Требовать от Фонда выплаты выкупных сумм или их перевода в другой негосударственный пенсионный фонд за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом № 75-ФЗ.

3.1.4. Расторгнуть Договор, получить выкупную сумму или перевести ее в другой негосударственный пенсионный фонд, в соответствии с условиями Договора и Правилами Фонда.

3.1.5. Обращаться в Фонд для получения бесплатных консультаций по вопросам формирования долгосрочных сбережений, а также о порядке исполнения Договора.

3.1.6. Использовать сервисы Фонда, размещенные на официальном сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», а также дистанционные каналы обслуживания и сервисы, предоставляемые организациями – партнерами Фонда (далее – сервис «Личный кабинет»).

3.1.7. Изменить согласованный способ связи Фонда с Вкладчиком.

3.2. Вкладчик обязан:

3.2.1. Ознакомиться с Правилами Фонда, с ключевым информационным документом по программе долгосрочных сбережений.

3.2.2. Уплачивать сберегательные взносы исключительно денежными средствами в порядке и размерах, установленных разделом 2.2 Договора, в соответствии с Правилами Фонда, а также законодательством Российской Федерации.

3.2.3. Письменно информировать Фонд об изменении сведений, указанных в заявлении – анкете (оферте), а также о других изменениях, влияющих на исполнение Фондом его обязательств по Договору, в течение 7 календарных дней с даты их фактического изменения.

3.2.4. Предоставлять в Фонд необходимую достоверную информацию для выполнения Фондом своих обязательств по Договору, сведения и документы, 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.

3.2.5. Обеспечивать сохранность Договора и документов, подтверждающих внесение сберегательных взносов.

3.2.6. Незамедлительно известить Фонд в случае обнаружения ошибок в реквизитах, информация о которых была ранее предоставлена в Фонд для осуществления выплат.

3.3. Вкладчик имеет иные права и несет иные обязанности, предусмотренные Правилами Фонда и (или) законодательством Российской Федерации, помимо прав и обязанностей, указанных в пунктах 3.1 и 3.2 Договора.

#### **4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ФОНДА**

4.1. Фонд имеет право:

4.1.1. Требовать от Вкладчика исполнения обязательств по Договору в полном объеме.

4.1.2. Требовать от Вкладчика предоставления достоверных сведений и подлинников (надлежаще заверенных копий) документов, необходимых для исполнения Фондом своих обязательств.

4.1.3. В случае непредставления Вкладчиком документов в соответствии с подпунктом 3.2.4 пункта 3.2 Договора формировать налогооблагаемую базу и делать вывод в отношении налогового статуса Участника, исходя из имеющихся данных (или факта их отсутствия).

4.1.4. Не исполнять требование Вкладчика (Участника) в случае, если оно противоречит законодательству Российской Федерации или Правилам Фонда. Обоснованный отказ Фонда в письменной форме, в том числе в виде электронного документа, направляется Вкладчику (Участнику) в месячный срок со дня получения подобного требования.

4.1.5. Расторгнуть Договор в одностороннем порядке в связи с неисполнением Вкладчиком обязательств по Договору путем направления ему соответствующего уведомления посредством сервиса «Личный кабинет» или по иным каналам связи, в том числе по электронной почте, указанной Вкладчиком в качестве контактных данных.

4.1.6. Приостанавливать выплаты и (или) замораживать, а также отказывать в совершении операций по Договору в случаях, предусмотренных требованиями законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

4.1.7. Производить оплату расходов, связанных с доставкой периодических выплат или единовременной выплаты по Договору за счет собственных средств Фонда.

4.2. Фонд обязан:

4.2.1. Осуществлять свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также Правилами Фонда.

4.2.2. Знакомить Вкладчика, Участника с Правилами Фонда, в том числе со всеми изменениями и дополнениями, внесенными в Правила Фонда, размещаемыми на официальном сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

4.2.3. Осуществлять учет своих обязательств перед Участником в форме ведения счета долгосрочных сбережений, который должен быть открыт не позднее 10 рабочих дней с даты заключения договора долгосрочных сбережений.

4.2.4. Осуществлять обособленный учет на счете долгосрочных сбережений Участника дополнительных стимулирующих взносов, иных сберегательных взносов и результата размещения каждого из указанных видов сберегательных взносов, а также выплат по Договору, осуществленных Вкладчику, Участнику, и остатка средств на счете долгосрочных сбережений Участника, сформированных за счет каждого из указанных видов сберегательных взносов. При этом результат размещения пенсионных резервов не начисляется на счет долгосрочных сбережений после даты смерти Участника.

4.2.5. Обеспечить сохранность учетных документов в течение 5 лет с момента закрытия счета долгосрочных сбережений.

4.2.6. По обращению Вкладчика предоставлять копию заключенного с ним Договора в течение 10 рабочих дней со дня получения обращения. Договор в электронной форме направляется посредством сервиса «Личный кабинет» или по иным каналам связи, в том числе по электронной почте, указанной Вкладчиком в качестве контактных данных.

4.2.7. Осуществлять периодические выплаты, единовременную выплату в соответствии с порядком и условиями, определенными разделами 2.3 и 2.4 Договора, Правилами Фонда и требованиями законодательства Российской Федерации.

4.2.8. Выплачивать выкупную сумму или переводить ее в другой негосударственный пенсионный фонд в порядке, предусмотренном Правилами Фонда, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

4.2.9. Предоставлять Вкладчику, Участнику необходимую информацию о состоянии счета долгосрочных сбережений, открытого по Договору, по их запросам в порядке, определенном Правилами Фонда.

4.2.10. Не принимать решения и (или) не совершать действия в одностороннем порядке, нарушающие права Вкладчика, Участника, правопреемника.

4.2.11. Осуществлять проверку необходимости гарантийного восполнения резервов покрытия пенсионных обязательств по Договору и при необходимости производить гарантийное восполнение соответствующих резервов покрытия пенсионных обязательств на счете долгосрочных сбережений:

4.2.11.1. в течение накопительного периода (период до даты принятия Фондом решения о назначении периодических выплат или единовременной выплаты Участнику) – по истечении каждого периода гарантийного восполнения, установленного пунктом 2.4 Договора;

4.2.11.2. при назначении Участнику периодических выплат или единовременной выплаты по Договору – по состоянию на дату, с которой они назначаются;

4.2.11.3. в течение выплатного периода (период после назначения Участнику периодических выплат по Договору) – по истечении каждого календарного года;

4.2.11.4. при переводе выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд – по состоянию на 31 декабря года, в котором истекает пятилетний срок, исчисляющийся начиная с года подачи Вкладчиком заявления о расторжении Договора и о переводе выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд.

4.3. Фонд не вправе уменьшать размер и (или) продолжительность периодической выплаты по Договору, назначенной Участнику, в результате получения убытка от размещения пенсионных резервов.

4.4. Фонд имеет иные права и несет иные обязанности, предусмотренные Правилами Фонда и законодательством Российской Федерации, помимо прав и обязанностей, указанных в пунктах 3.1 - 3.3 Договора.

## **5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

5.1. Фонд отвечает по своим обязательствам принадлежащим ему имуществом, на которое в соответствии с законодательством Российской Федерации может быть обращено взыскание.

5.2. Вкладчик отвечает по своим обязательствам в соответствии с Договором.

5.3. При невыполнении или ненадлежащем выполнении одной из Сторон своих обязательств по Договору, другая Сторона вправе требовать надлежащего исполнения обязательств, безвозмездного исправления последствий невыполнения или ненадлежащего выполнения обязательств.

5.4. Сторона освобождается от ответственности, если причиной неисполнения или ненадлежащего исполнения ею своих обязательств стало действие или бездействие другой Стороны.

5.5. Стороны не несут ответственности по своим обязательствам в случае воздействия обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор).

## **6. СРОКИ ДЕЙСТВИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА**

6.1. Договор вступает в силу и становится обязательным для Сторон с момента его заключения и действует до полного исполнения Фондом обязательств по настоящему Договору либо до его расторжения Сторонами или прекращения по другим основаниям, предусмотренными Правилами Фонда.

6.2. Условия Договора могут быть изменены по взаимному согласию Сторон. Все изменения и дополнения к Договору оформляются в виде дополнительных соглашений.

6.3. По требованию одной из Сторон Договор может быть изменен по решению суда при существенном нарушении его условий другой Стороной, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

6.4. Договор может быть изменен Фондом в одностороннем порядке в связи с изменениями норм законодательства Российской Федерации, регулирующих взаимоотношения Сторон, в случае если указанные изменения распространяются на отношения, возникшие ранее.

6.5. Договор может быть изменен Фондом в одностороннем порядке в случаях, если внутренними документами Фонда предусматривается изменение условий формирования долгосрочных сбережений по инициативе Вкладчика (Участника) в заявительном порядке.

6.6. Порядок прекращения Договора и последствия его прекращения устанавливается Правилами Фонда.

## **7. ПОРЯДОК УРЕГУЛИРОВАНИЯ СПОРОВ**

7.1. Споры, возникающие между Сторонами при исполнении Договора, могут разрешаться в досудебном порядке, а именно в порядке переговоров между Сторонами путем направления Вкладчиком (Участником) в адрес Фонда обращения, то есть просьбы, запроса, предложения или иного сообщения в письменной форме на бумажном носителе или в виде электронного документа посредством сервисов, доступных Вкладчику (Участнику) на официальном сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», на которое Фонд обязан дать ответ в установленные законодательством Российской Федерации сроки.

7.2. В случае если спор между Сторонами не был урегулирован способом, указанным в пункте 7.1. Договора, реализуется претензионный досудебный порядок его урегулирования, если такой порядок допускается законодательством Российской Федерации для данной категории споров. Вкладчик (Участник) направляет в адрес Фонда претензию, то есть сообщение, содержащее указание на неисполнение или на ненадлежащее исполнение Фондом своих обязательств по Договору, нарушение Фондом прав, свобод или законных интересов Вкладчика (Участника), в письменной форме на бумажном носителе или в виде электронного документа посредством сервисов, доступных Вкладчику (Участнику) на официальном сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

7.3. В случае если спор между Сторонами не был урегулирован способами, указанными в пунктах 7.1 и 7.2 Договора, могут использоваться следующие варианты его внесудебного урегулирования:

7.3.1. Обращение Вкладчика (Участника) в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющую негосударственные пенсионные фонды, в форме и порядке, предусмотренных ее внутренними документами.

7.3.2. Обращения Вкладчика (Участника) в орган, осуществляющий полномочия по контролю и надзору за деятельностью негосударственных пенсионных фондов (Служба по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг Банка России).

7.3.3. Обращение Вкладчика (Участника) в Службу обеспечения деятельности финансового уполномоченного в случае, если разрешение соответствующего спора до обращения в суд отнесено к компетенции уполномоченного по правам потребителей финансовых услуг в соответствии с Федеральным законом от 04.06.2018 № 123-ФЗ «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг».

7.4. В случае невозможности урегулирования Сторонами спора в ходе процедур досудебного урегулирования Стороны передают его на рассмотрение в суд по подсудности, установленной законодательством Российской Федерации.

## **8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

8.1. Заключая Договор, Стороны подтверждают, что Фонд:

8.1.1. предоставил Вкладчику информацию о том, что заключение Договора носит добровольный характер.

8.1.2. предупредил Вкладчика о необходимости внимательного ознакомления с содержанием Договора, ключевого информационного документа (КИД), Правилами Фонда, Уставом Фонда.

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

8.2. Заключая Договор, Вкладчик свободно, своей волей и в своих интересах выражает согласие на поручение Фондом Акционерному обществу «ТБанк» (адрес места нахождения: 127287, г. Москва, ул. Хуторская 2-я, д. 38А, стр. 26; ОГРН 1027739642281) (далее – Банк), обработки (включая передачу Фондом Банку) его персональных данных (имя, отчество, фамилия (в том числе фамилия, которая была у Вкладчика при рождении); вид и реквизиты документа, удостоверяющего личность; дата и место рождения; пол; гражданство; адрес регистрации по месту жительства; адрес фактического проживания; контактные номера телефонов; адрес электронной почты; СНИЛС; ИНН), в том числе сведений о состоянии его счетов, открытых по заключенным им с Фондом договору(-ам) долгосрочных сбережений, об истории операций по таким счетам, а также иной информации об указанных счетах; в целях: обеспечения возможности для Вкладчика, являющегося клиентом Банка, по его желанию получать указанную информацию о счетах через мобильное приложение Банка и (или) сервис дистанционного банковского обслуживания на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Способы обработки указанных персональных данных: сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменения), извлечение, использование, передача (предоставление, доступ), блокирование, удаление и уничтожение с использованием средств автоматизации и (или) без их использования, в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

Данное согласие действует до момента получения Фондом и (или) Банком заявления Вкладчика об отзыве настоящего согласия в простой письменной форме.

В случае отзыва настоящего согласия Фонд согласно части 2 статьи 9 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» вправе продолжить обработку персональных данных Вкладчика /Участника только при наличии на то оснований, указанных в пунктах 2 – 11 части 1 статьи 6 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

8.3. 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 информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», электронной почты, почтовой связи, сервиса «Личный кабинет».

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.

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

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

8.4.2. в отношении него не допускалось некорректное или неравное отношение;

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

8.5. Заключая Договор, Вкладчик подтверждает факт ознакомления с Правилами Фонда.

8.6. Во всем остальном, что не предусмотрено Договором, Стороны руководствуются Правилами Фонда и законодательством Российской Федерации.

## **9. РЕКВИЗИТЫ ФОНДА**

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Т-Пенсия»

ОГРН 1247700287592

125212, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Тверской, ул. Грузинский вал, д.7

ИНН/КПП 7743446824/770301001

Р/с 40701810400000009844

К/с 30101810145250000974

АО «ТБанк», БИК 044525974