

**Ключевой информационный документ по договорам негосударственного пенсионного обеспечения**

**Индивидуальный пенсионный план «Целевой 3.0» с вкладчиками-физическими лицами**

**Ключевой информационный документ (КИД)**

Настоящий документ является ключевым информационным документом по информированию получателей финансовых услуг о негосударственном пенсионном фонде АО «НПФ Сбербанк» (далее – НПФ, Фонд), предоставляющем услугу негосударственного пенсионного обеспечения по договору Индивидуальный пенсионный план «Целевой 3.0» (далее – договор НПО), пенсионная схема «С установленными размерами пенсионных взносов. Негосударственная пенсия выплачивается в течение ряда лет или до исчерпания средств на именном пенсионном счете Участника (далее – ИПС), но не менее 5 лет» (далее – Пенсионная схема «С установленными размерами пенсионных взносов»), ее сущности, стоимости и основных рисках. Настоящий КИД относится к пенсионной схеме, предлагаемой НПФ для заключения договоров НПО с физическими лицами в соответствии с Пенсионными правилами Фонда, зарегистрированными Центральным банком Российской Федерации 11.01.2024 № 41/2-5-Пп (далее – Пенсионные правила). Данный документ не является рекламным материалом.

1	Информация о поставщике финансовой услуги – негосударственном пенсионном фонде	<p>Полное фирменное наименование НПФ - Акционерное общество «Негосударственный Пенсионный Фонд Сбербанк», сокращенное фирменное наименование - АО «НПФ Сбербанк»</p> <p>- ОГРН 1147799009160, ИНН 7725352740</p> <p>- Лицензия № 41/2 от 16.06.2009 выдана Федеральной службой по финансовым рынкам</p> <p>- Место нахождения Фонда - 115162, г. Москва, ул. Шаболовка, д. 31Г</p> <p>- Телефон горячей круглосуточной линии Фонда – 88005550041</p> <p>- Адрес сайта – <a href="http://www.npfsberbanka.ru">www.npfsberbanka.ru</a></p> <p>- Адрес электронной почты - <a href="mailto:info@npfsb.ru">info@npfsb.ru</a></p> <p>Подробно ознакомиться с информацией о Фонде, с уставом, Пенсионными правилами, а также с иными документами, предусмотренными Федеральным законом от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» и нормативными актами Банка России, можно в офисе Фонда по адресу: г. Москва, ул. Шаболовка, д. 31Г или на сайте Фонда.</p> <p>Если договор заключается через агента, то агент не является стороной такого договора, а выступает от имени Фонда, который является стороной договора и оказывает финансовую услугу. С информацией об агенте Фонда - ПАО Сбербанк можно ознакомиться на сайте <a href="http://www.sberbank.ru">www.sberbank.ru</a></p>
2	Наименование и тип предоставляемого продукта/услуги	<p>Договор негосударственного пенсионного обеспечения (договор НПО) Индивидуальный пенсионный план «Целевой 3.0» - соглашение между Фондом и вкладчиком (далее – Вкладчик), в соответствии с которым Вкладчик обязуется уплачивать пенсионные взносы в Фонд, а Фонд обязуется выплачивать Участнику по договору НПО негосударственную пенсию. Участник - физическое лицо, которому в соответствии с заключенным между Вкладчиком и Фондом договором НПО должны производиться или производятся выплаты негосударственной пенсии. Участник является вкладчиком в свою пользу.</p> <p>Вид пенсионной схемы: «С установленными размерами пенсионных взносов».</p> <p>Негосударственная пенсия назначается при наличии средств, учтенных на пенсионном счете негосударственного пенсионного обеспечения, со дня обращения за ней, но не ранее чем со дня возникновения права на получение указанной пенсии. Негосударственная пенсия назначается на основании заявления о назначении негосударственной пенсии по форме, установленной Фондом. Датой обращения за назначением негосударственной пенсии считается дата регистрации Фондом корректно оформленного заявления и полного пакета документов к нему. Первая выплата негосударственной пенсии осуществляется в месяце, следующим за месяцем обращения, и за весь</p>

		<p>период выплаты (месяц, квартал, полугодие), в котором Вкладчик обратился за негосударственной пенсией.</p>
3	<p>Специфика (особенности) продукта/услуги</p>	<p>В соответствии с условиями договора НПО, Вкладчик уплачивает пенсионные взносы на счет Фонда. Минимальный первый взнос 2000 рублей. За каждый полный календарный год размер пенсионных взносов должен составлять не менее 12 000 рублей. Минимальный размер текущих взносов 1000 рублей. Если накопительный период (период между датой заключения договора НПО и датой обращения за назначением негосударственной пенсии) составляет менее 24 месяцев, Вкладчик уплачивает первый пенсионный взнос в размере не менее 150 000 рублей.</p> <p>Фонд размещает взносы в инструменты инвестиционной стратегии и начисляет доход. Фонд, не позднее 30 рабочих дней со дня поступления первого пенсионного взноса на расчётный счет Фонда, открывает ИПС. Пенсионные взносы отражаются на ИПС датой поступления на расчётный счет Фонда, пенсионные выплаты – датой списания с расчетного счета Фонда. Для обеспечения своей платежеспособности по обязательствам перед Участниками Фонд формирует пенсионные резервы. Не позднее второго квартала года, следующего за отчетным, Совет директоров Фонда утверждает размер дохода, направляемого в состав пенсионных резервов, и ставки доходности для отражения дохода на ИПС.</p> <p>Негосударственная пенсия назначается Участнику при наступлении пенсионных оснований:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Достижение возраста - 60 лет для мужчин и 55 лет для женщин;</li> <li>- Наличие права на назначение страховой пенсии по старости досрочно или на получение иных видов пенсии, установленных законодательством Российской Федерации (с предоставлением документов, подтверждающих наличие данного права).</li> </ul> <p>Размер негосударственной пенсии зависит от суммы средств, сформированных в Фонде в пользу Участника, периодичности и продолжительности выплаты негосударственной пенсии. Минимальный размер негосударственной пенсии 700 рублей. Периодичность выплаты негосударственной пенсии – ежемесячно. Период выплаты негосударственной пенсии 15 лет.</p> <p>При недостаточности пенсионной суммы (сумма пенсионных взносов и дохода, учтенных на ИПС, и определяющая размер обязательств Фонда перед Участником) для назначения минимального размера негосударственной пенсии, Участнику предлагается:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Изменить периодичность выплаты негосударственной пенсии с ежемесячной на ежеквартальную или раз в полгода в течение 15 лет;</li> <li>- В случае недостаточности пенсионной суммы для выплаты негосударственной пенсии в размере 700 рублей в течение 15 лет сократить продолжительность выплат негосударственной пенсии до 5 лет с периодичностью выплаты пенсии ежемесячно/ежеквартально/раз в полгода.</li> </ul> <p>Перерасчет размера негосударственной пенсии производится ежегодно не позднее 1 августа в соответствии с фактически полученным доходом за предшествующий период в порядке, установленном Пенсионными правилами.</p> <p>Договор НПО может быть расторгнут по инициативе Вкладчика. В этом случае выплачивается выкупная сумма, в соответствии с условиями договора НПО и Пенсионными правилами.</p> <p>В случае смерти Вкладчика в период накопления или в период выплат, размер выкупной суммы, выплачиваемой правопреемникам (наследникам по завещанию или наследникам по закону), рассчитывается в соответствии с условиями договора НПО и Пенсионными правилами.</p>

4	<p>Прекращение действия договора негосударственного пенсионного обеспечения</p>	<p>Договор НПО прекращает свое действие в следующих случаях:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- окончательного и полного выполнения Фондом принятых на себя обязательств;</li> <li>- расторжения по инициативе Вкладчика (в т.ч. перевода выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд) на условиях Пенсионных правил;</li> <li>- смерти Вкладчика;</li> <li>- иных случаях, установленных законодательством Российской Федерации.</li> </ul> <p>При расторжении договора НПО, размер выкупной суммы зависит от продолжительности действия договора НПО и размеров коэффициентов, применяемых к уплаченным пенсионным взносам и доходу от размещения пенсионных резервов, отраженных на ИПС, в соответствии с условиями договора НПО и Пенсионными правилами Фонда.</p> <p>При расторжении договора НПО в период накопления размер выкупной суммы рассчитывается как сумма уплаченных пенсионных взносов с учетом коэффициента К1 и дохода от размещения пенсионных резервов, отраженного на ИПС, с учетом коэффициента К2, указанных в таблице 1:</p> <p style="text-align: right;">Таблица 1</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th rowspan="2"></th> <th colspan="4">Срок действия договора до даты расторжения</th> </tr> <tr> <th>Не более 14 рабочих дней до даты оформления заявления о расторжении договора НПО.</th> <th>От 15 рабочих дней до 24 месяцев включительно.</th> <th>От 24 месяцев и 1 дня до 5 лет включительно.</th> <th>От 5 лет и 1 дня до 10 лет включительно.</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>К1</td> <td style="text-align: center;">1,00</td> <td style="text-align: center;">0,80</td> <td style="text-align: center;">0,985</td> <td style="text-align: center;">0,985</td> </tr> <tr> <td>К2</td> <td style="text-align: center;">0,00</td> <td style="text-align: center;">0,00</td> <td style="text-align: center;">0,50</td> <td style="text-align: center;">0,80</td> </tr> </tbody> </table> <p>При расторжении договора НПО в период выплат выкупная сумма не выплачивается (К3=0).</p> <p>При формировании выкупной суммы при расторжении договора НПО в соответствии с п. 2 ст. 213.1 НК РФ удерживается налог на доходы физического лица (НДФЛ):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- с суммы выплачиваемого инвестиционного дохода за весь период действия договора;</li> <li>- с уплаченных пенсионных взносов, начиная с 2007 года (при их наличии), в случае не предоставления справок из ИФНС по форме КНД 1160077 о подтверждении неполучения социального налогового вычета. Справку можно получить в налоговом органе по месту жительства, заполнив заявление о выдаче справки.</li> </ul> <p>В случае смерти Вкладчика в период накопления или в период выплат, размер выкупной суммы, выплачиваемой правопреемникам (наследникам по завещанию или наследникам по закону), рассчитывается на дату смерти в соответствии с Пенсионными правилами, с учетом коэффициента К3, указанного в таблице 2:</p> <p style="text-align: right;">Таблица 2</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th rowspan="2"></th> <th colspan="3">Срок действия Пенсионного договора до даты расторжения</th> </tr> <tr> <th>до 24 месяцев включительно</th> <th>от 24 месяцев и 1 дня до 5 лет</th> <th>от 5 лет и 1 дня до 10 лет</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>К3</td> <td style="text-align: center;">0,80</td> <td style="text-align: center;">0,985</td> <td style="text-align: center;">0,985</td> </tr> </tbody> </table> <p>При формировании выкупной суммы, выплачиваемой правопреемникам (наследникам по завещанию или наследникам по закону), НДФЛ не удерживается.</p>		Срок действия договора до даты расторжения				Не более 14 рабочих дней до даты оформления заявления о расторжении договора НПО.	От 15 рабочих дней до 24 месяцев включительно.	От 24 месяцев и 1 дня до 5 лет включительно.	От 5 лет и 1 дня до 10 лет включительно.	К1	1,00	0,80	0,985	0,985	К2	0,00	0,00	0,50	0,80		Срок действия Пенсионного договора до даты расторжения			до 24 месяцев включительно	от 24 месяцев и 1 дня до 5 лет	от 5 лет и 1 дня до 10 лет	К3	0,80	0,985	0,985
	Срок действия договора до даты расторжения																															
	Не более 14 рабочих дней до даты оформления заявления о расторжении договора НПО.	От 15 рабочих дней до 24 месяцев включительно.	От 24 месяцев и 1 дня до 5 лет включительно.	От 5 лет и 1 дня до 10 лет включительно.																												
К1	1,00	0,80	0,985	0,985																												
К2	0,00	0,00	0,50	0,80																												
	Срок действия Пенсионного договора до даты расторжения																															
	до 24 месяцев включительно	от 24 месяцев и 1 дня до 5 лет	от 5 лет и 1 дня до 10 лет																													
К3	0,80	0,985	0,985																													

5	Описание основных рисков услуги	<p>При размещении средств пенсионных резервов возможно увеличение или уменьшение результата размещения пенсионных резервов. Размер результата размещения пенсионных резервов, отражаемого на ИПС, не фиксирован, минимально гарантированный доход договором НПО не предусмотрен. Фонд обеспечивает безубыточность результатов управления пенсионными резервами (восполнение сумм, отраженных на ИПС) за каждый полный период гарантийного восполнения (ежегодно).</p> <p>При расторжении договора НПО возможна потеря Вкладчиком (Участником) части внесенных пенсионных взносов и накопленного результата размещения пенсионных резервов в соответствии с установленными в пенсионном договоре коэффициентами.</p>														
6	Сборы и платежи, которые подлежат уплате получателем услуги	<p>Фонд имеет право направлять часть суммы пенсионных взносов на формирование собственных средств и страхового резерва в размерах, не превышающих величину, установленную законодательством Российской Федерации, действующим на дату заключения договора НПО, в порядке, определенном Пенсионными правилами и договором НПО. По договорам НПО Индивидуальный пенсионный план «Целевой 3.0» взносы на формирование собственных средств Фонда составляют 1,5% от внесенной Вкладчиком суммы.</p> <p>Налогообложение пенсионных взносов, негосударственных пенсий и выкупных сумм осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации. По расходам на негосударственное пенсионное обеспечение предоставляется социальный налоговый вычет в соответствии со ст. 219.2 НК РФ.</p>														
7	Организация приема обращений получателей финансовых услуг	<p>Порядок направления обращений Вкладчиков-физических лиц. Обращения от Вкладчиков (Участников) и иных лиц могут быть поданы в Фонд одним из способов связи:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- телефонные переговоры: <ul style="list-style-type: none"> <li>900 (бесплатно с мобильных телефонов на территории России);</li> <li>+7 (495) 785-38-87 (клиентская зона в офисе Фонда в г. Москва);</li> </ul> </li> <li>- почтовая связь по адресу: 115162, г. Москва, ул. Шаболовка, д. 31Г, АО «НПФ Сбербанк»;</li> <li>- электронная почта Фонда info@npfsb.ru;</li> <li>- личные встречи по месту нахождения Фонда:</li> </ul> <p style="text-align: center;">Офис в г. Москва: ул. Шаболовка, д. 31Г, 4 подъезд (метро Шаболовская)</p> <table border="1" data-bbox="443 1485 1493 1630"> <tr> <td rowspan="3">Режим работы офиса и телефона Клиентской зоны Фонда:</td> <td>Понедельник - четверг</td> <td>9:00 – 18:00</td> </tr> <tr> <td>Пятница</td> <td>9:00 – 16:45</td> </tr> <tr> <td>Суббота, воскресенье</td> <td>выходной</td> </tr> </table> <p style="text-align: center;">Офис в г. Москва: ул. Поклонная, д. 3, корп. 1 (метро Кутузовская)</p> <table border="1" data-bbox="435 1675 1501 1821"> <tr> <td rowspan="3">Режим работы офиса Фонда:</td> <td>Понедельник - четверг</td> <td>9:00 – 18:00*</td> </tr> <tr> <td>Пятница</td> <td>9:00 – 16:45*</td> </tr> <tr> <td>Суббота, воскресенье</td> <td>выходной</td> </tr> </table> <p style="text-align: center;">*перерыв 13:00 - 13:45</p> <p style="text-align: center;">Офис в г. Саров: пр. Мира, д. 7 (в офисе ПАО Сбербанк). Офис с ограниченным доступом. Город Саров является закрытой территорией, въезд в город без пропуска невозможен.</p>	Режим работы офиса и телефона Клиентской зоны Фонда:	Понедельник - четверг	9:00 – 18:00	Пятница	9:00 – 16:45	Суббота, воскресенье	выходной	Режим работы офиса Фонда:	Понедельник - четверг	9:00 – 18:00*	Пятница	9:00 – 16:45*	Суббота, воскресенье	выходной
Режим работы офиса и телефона Клиентской зоны Фонда:	Понедельник - четверг	9:00 – 18:00														
	Пятница	9:00 – 16:45														
	Суббота, воскресенье	выходной														
Режим работы офиса Фонда:	Понедельник - четверг	9:00 – 18:00*														
	Пятница	9:00 – 16:45*														
	Суббота, воскресенье	выходной														

		<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 30%;">Режим работы офиса</td> <td style="width: 30%;">Понедельник - четверг</td> <td style="width: 40%;">9:00 - 17:45*</td> </tr> <tr> <td>Фонда:</td> <td>Пятница</td> <td>9:00 - 16:45*</td> </tr> <tr> <td></td> <td>Суббота, воскресенье</td> <td>выходной</td> </tr> </table> <p style="text-align: center;">*перерыв 14:00 - 15:00</p> <p>Предельный срок рассмотрения обращений составляет 60 календарных дней. Обращения Вкладчиков и Участников принимаются к рассмотрению (регистраруются) только Фондом.</p> <p>Контрольный орган, осуществляющий надзор за деятельностью Фонда – Центральный банк Российской Федерации (Банк России): 107016, г. Москва, ул. Неглинная, д.12. Адрес сайта <a href="https://www.cbr.ru">https://www.cbr.ru</a></p> <p>Служба по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг Банка России. Телефоны: 300 (бесплатно для звонков с мобильных телефонов), 8 800 300 3000 (бесплатно для звонков из регионов России), +7 499 300 3000 (в соответствии с тарифами оператора). Адрес сайта <a href="https://www.cbr.ru/protection_rights/">https://www.cbr.ru/protection_rights/</a></p> <p>Вкладчики и Участники могут обращаться в Саморегулируемую организацию - Национальную ассоциацию негосударственных пенсионных фондов, членом которой является АО «НПФ Сбербанк» письменно, по адресу: 121069, г. Москва, Хлебный пер., д. 19А, этаж 7. адрес сайта - <a href="https://www.napf.ru">https://www.napf.ru</a>.</p>	Режим работы офиса	Понедельник - четверг	9:00 - 17:45*	Фонда:	Пятница	9:00 - 16:45*		Суббота, воскресенье	выходной
Режим работы офиса	Понедельник - четверг	9:00 - 17:45*									
Фонда:	Пятница	9:00 - 16:45*									
	Суббота, воскресенье	выходной									
8	Дополнительная релевантная информация	<p>Вкладчики и Участники обязаны:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- предоставлять в Фонд информацию об изменении своих идентификационных данных: фамилии, имени, отчества, данных документа, удостоверяющего личность, об изменении адреса места жительства (регистрации) или места пребывания, электронного адреса, номеров контактных телефонов, реквизитов банковского счета для перечисления негосударственной пенсии – не позднее 7 дней с момента изменения идентификационных данных;</li> <li>- подтверждать банковские реквизиты для выплаты негосударственной пенсии в порядке, установленном Пенсионными правилами.</li> </ul> <p>Сведения о способах защиты прав получателей финансовых услуг. Споры и разногласия, которые могут возникнуть при заключении, изменении или исполнении договора НПО разрешаются путем переговоров между Фондом и получателем финансовой услуги (далее – Стороны). До передачи спора на разрешение суда Стороны принимают меры к его урегулированию в претензионном порядке.</p>									