

Ключевой информационный документ по договорам долгосрочных сбережений

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 формирования долгосрочных сбережений по договору долгосрочных сбережений (далее – Договор), вид договора «договор долгосрочных сбережений с произвольным порядком уплаты сберегательных взносов», ее сущности, стоимости и основных рисках. Настоящий КИД относится к виду договора долгосрочных сбережений, предлагаемого НПФ для заключения Договора с физическими лицами в соответствии с Правилами формирования долгосрочных сбережений Фонда, зарегистрированными Центральным банком Российской Федерации 09.01.2024 № 41/2-1-Пфдс (далее – Правила). Данный документ не является рекламным материалом.

1.	Информация о поставщике финансовой услуги – негосударственном пенсионном фонде, а также об агенте Фонда (если применимо)	<p>Полное фирменное наименование НПФ - Акционерное общество «Негосударственный Пенсионный Фонд Сбербанк», сокращенное фирменное наименование АО «НПФ Сбербанк»,</p> <ul style="list-style-type: none"> - ОГРН 1147799009160, ИНН 7725352740; - Лицензия №41/2 от 16.06.2009 г. выдана Федеральной службой по финансовым рынкам; - Место нахождения Фонда - 115162, Москва, ул. Шаболовка, 31Г - Телефон горячей круглосуточной линии Фонда – 88005550041 - Адрес сайта – www.npfsberbanka.ru - Адрес электронной почты- info@npfsb.ru <p>Подробно ознакомиться с информацией о Фонде, с уставом, Правилами долгосрочных сбережений, 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 или на официальном сайте Фонда в информационно телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – сайт Фонда в сети Интернет).</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 www.sberbank.ru</p>
2.	Наименование и тип предоставляемого продукта/услуги	<p>Договор — соглашение между Фондом и Вкладчиком, в соответствии с которым Вкладчик обязуется уплачивать сберегательные взносы в Фонд, а Фонд обязуется осуществлять выплаты Участнику при наступлении оснований для назначения таких выплат. Участник — физическое лицо, которому в соответствии с заключенным между Вкладчиком и Фондом Договором должны производиться или производятся выплаты по Договору. Вкладчик, заключивший Договор в свою пользу, одновременно является Участником.</p> <p>Вид договора долгосрочных сбережений: «договор долгосрочных сбережений с произвольным порядком уплаты сберегательных взносов».</p> <p>Выплата по Договору (периодические или единовременная) назначается при наличии средств, учтенных на счете долгосрочных сбережений, со дня обращения за ней, но не ранее чем со дня возникновения права на получение указанной выплаты. Выплата по Договору назначается на основании заявления по форме, установленной Фондом (размещается Фондом на его сайте в сети Интернет) и соответствующих документов. Датой обращения за назначением выплаты по Договору считается дата регистрации Фондом корректно оформленного заявления и полного пакета документов к нему. Периодические выплаты по Договору осуществляются ежемесячно за текущий месяц не позднее последнего рабочего дня месяца.</p>
3.	Специфика (особенности) продукта/услуги	<p>В соответствии с условиями Договора:</p> <ul style="list-style-type: none"> - установлен минимальный размер первого сберегательного взноса либо порядок направления единовременного взноса на счет долгосрочных сбережений; - периодичность и продолжительность уплаты сберегательных взносов определяется Вкладчиком самостоятельно и является произвольной.

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

Вкладчик, заключивший с Фондом Договор в свою пользу, имеет право перевести средства пенсионных накоплений, сформированные в Фонде, в состав средств пенсионных резервов в качестве единовременного взноса по Договору в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Сберегательные взносы отражаются на счете долгосрочных сбережений датой поступления на расчётный счет Фонда, выплаты по Договору – датой списания с расчетного счета Фонда.

Фонд размещает взносы в инструменты инвестиционной стратегии. Выбор инвестиционной стратегии и условия ее изменений определяются Фондом самостоятельно, в целях сохранности и прироста средств пенсионных резервов Вкладчика (Участника).

Фонд обязан ежегодно отражать на пенсионном счете результат размещения средств пенсионных резервов за год, который может быть, как положительным, так и отрицательным.

Фонд осуществляет проверку необходимости гарантийного восполнения резервов покрытия пенсионных обязательств и при необходимости производит гарантийное восполнение (в период накопления - по истечении каждых 5 (пяти) лет начиная с календарного года, в котором на счете долгосрочных сбережений отражен первый сберегательный взнос, в выплатной период - по истечении каждого года).

В случае, если суммарная величина результатов размещения пенсионных резервов за текущий период гарантийного восполнения, отраженная на счете долгосрочных сбережений, является отрицательной, Фонд обязан восполнить счет долгосрочных сбережений на величину этого результата.

Размер и (или) продолжительность периодической выплаты, назначенной участникам, не могут быть уменьшены в результате получения фондом убытка от размещения пенсионных резервов.

Виды выплат по Договору:

- Пожизненные периодические выплаты;
- Срочные периодические выплаты на срок не менее 5 лет (60 месяцев) со дня их назначения;
- Единовременная выплата.

Право на получение периодических выплат по договору долгосрочных сбережений имеют Участники при наличии хотя бы одного из следующих условий:

- 1) достижение возраста 60 лет (для мужчин) или 55 лет (для женщин);
- 2) истечение 15 лет с наиболее ранней даты заключения договора долгосрочных сбережений в пользу участника.

Если размер пожизненных периодических выплат в случае их назначения составил бы менее 10 процентов действующего на дату обращения участника за назначением периодических выплат по договору долгосрочных сбережений прожиточного минимума пенсионера в целом по Российской Федерации, участнику осуществляется единовременная выплата по Договору в размере остатка средств на счете долгосрочных сбережений участника.

Если с наиболее ранней даты заключения договора долгосрочных сбережений в пользу участника истекло 15 лет, предусматривается право участника на получение единовременной выплаты в размере остатка средств на счете долгосрочных сбережений участника.

Размер периодических выплат по договору долгосрочных сбережений при их назначении рассчитывается по формуле, установленной Правилами. Размер пожизненных периодических выплат и срочных периодических выплат с 1 апреля каждого года подлежит корректировке по формуле, установленной Правилами.

Ежемесячный размер срочной периодической выплаты не может составлять менее

		<p>1 000 (одной тысячи) рублей.</p> <p>Вкладчик и (или) Участник в соответствии с условиями Договора до обращения Участника за назначением выплаты по Договору вправе обратиться в Фонд за выплатой выкупной суммы.</p> <p>Выкупная сумма может быть выплачена участнику до обращения за назначением выплат по Договору при возникновении особых жизненных ситуаций в размере, указанном в заявлении участника о выплате выкупной суммы, но не превышающем размера остатка средств на счете долгосрочных сбережений участника с учетом требований, установленных законодательством Российской Федерации. В указанном случае выплата выкупной суммы осуществляется без расторжения Договора.</p> <p>Перечень особых жизненных ситуаций устанавливается законодательством Российской Федерации.</p> <p>В случае смерти Участника (за исключением случая, когда Участник являлся получателем пожизненных периодических выплат) выкупная сумма выплачивается правопреемникам Участника.</p>
4.	<p>Прекращение действия договора долгосрочных сбережений и(или) получение выкупной суммы</p>	<p>Договор прекращает свое действие в следующих случаях:</p> <ul style="list-style-type: none"> - окончательное выполнения Фондом принятых на себя обязательств; - расторжения Договора; - неисполнения Вкладчиком обязательств по уплате первого сберегательного взноса в срок, установленный Договором; - смерти Вкладчика (Участника); - иных случаях, установленных законодательством Российской Федерации. Отсутствие поступления на счет долгосрочных сбережений первого сберегательного взноса (уплачиваемого Вкладчиком или единовременного взноса) по состоянию на 30 апреля года следующего за годом заключения Договора является неисполнение обязательств Вкладчика по Договору и может повлечь прекращение Договора. В указанном случае выкупная сумма не формируется. <p>Выкупная сумма, подлежащая выплате Вкладчику (Участнику) (за исключением случаев обращения за получением выкупной суммы по причине возникновения особых жизненных ситуаций).</p> <p>До обращения за назначением выплаты по Договору Вкладчик (Участник) вправе обратиться в Фонд за выплатой выкупной суммы. Размер выкупной суммы зависит от продолжительности действия Договора и размеров коэффициентов, применяемых к уплаченным Вкладчиком сберегательным взносам и результату от их размещения, в соответствии с условиями Договора и Правил.</p> <p>Расчет выкупной суммы, производится по формуле:</p> $W = K1 * (P) + K2 * (I + R)$ <p>где:</p> <p>W — выкупная сумма;</p> <p>P — остаток¹ сберегательных взносов, уплаченных вкладчиком в пользу участника по Договору, и отраженный на счете долгосрочных сбережений на дату расторжения договора (выплаты выкупной суммы);</p> <p>I — остаток¹ результата от размещения сберегательных взносов, уплаченных вкладчиком в пользу участника по Договору, и отраженный на счете долгосрочных сбережений на дату расторжения договора (выплаты выкупной суммы);</p> <p>R — остаток¹ осуществленных гарантийных восполнений в отношении сберегательных взносов, уплаченных вкладчиком в пользу участника по Договору, и отраженный на счете долгосрочных сбережений на дату расторжения договора (выплаты выкупной суммы);</p> <p>K1, K2 — коэффициенты, установленные в соответствии с Таблицей 1.</p> <p style="text-align: right;">Таблица 1. Коэффициенты для расчета выкупной суммы.</p>

¹ Остаток - сумма сберегательных взносов, результатов размещения пенсионных резервов и размеров гарантийных восполнений резервов покрытия пенсионных обязательств соответственно, за вычетом ранее начисленных выкупных сумм, отраженная на счете долгосрочных сбережений на определенную дату.

	Период времени от даты уплаты первого сберегательного взноса до даты расторжения договора долгосрочных сбережений (выплаты выкупной суммы)			
	От 1 дня до 24 месяцев включительно (за исключением периода охлаждения)	От 24 месяцев и 1 дня до 5 лет	От 5 лет и 1 дня до 7 лет	От 7 лет и 1 дня
K1	0,8	0,9	1	1
K2	0	0,5	0,5	1

В случае если при расчете выкупной суммы, сумма остатков результатов размещения и гарантийного восполнения сберегательных взносов вкладчика, уплаченных в пользу участника, является отрицательной величиной, то при расчете выкупной суммы применяется коэффициент $K2=1$.

Если на счете долгосрочных сбережений отражен единовременный взнос и(или) дополнительные стимулирующие взносы, Вкладчик (Участник) по истечении 2 (двух) лет с даты уплаты первого сберегательного взноса имеет право на получение выкупной суммы в размере части от величины, рассчитанной согласно вышеуказанной формуле и определенной в заявлении о получении выкупной суммы. В указанном случае Вкладчик (Участник) имеет право обратиться в Фонд за выплатой выкупной суммы не более 2 (двух) раз за период действия Договора. Периодичность получения указанных выплат выкупной суммы не может превышать 1 (одного) раза за календарный год.

В случае если заявление о получении выкупной суммы оформлено в течение 14 (четырнадцати) календарных дней со дня заключения договора долгосрочных сбережений (период охлаждения) независимо от момента уплаты сберегательного взноса (при отсутствии в данном периоде обращений за назначением выплат по Договору), выплата выкупной суммы осуществляется с применением коэффициентов $K1=1$ и $K2=0$. По решению Фонда период охлаждения может быть продлен.

При формировании выкупной суммы удерживается налог на доходы физического лица (НДФЛ) в соответствии с п. 2 ст. 213.1 Налогового кодекса Российской Федерации²:

- с суммы выплачиваемого инвестиционного дохода за весь период действия Договора;
- с уплаченных Вкладчиком сберегательных взносов, в случае не предоставления справок о подтверждении неполучения налогового вычета. Справку можно получить в налоговом органе по месту жительства, заполнив заявление о выдаче справки.

Выплата Вкладчику (Участнику) средств пенсионных накоплений, переведенных в состав средств пенсионных резервов в качестве единовременного взноса по Договору, а также дополнительных стимулирующих взносов и дохода от их размещения ранее наступления оснований назначения выплат по Договору не предусмотрена, за исключением случая выплаты выкупной суммы Участнику по причине возникновения особых жизненных ситуаций.

Выкупная сумма, подлежащая выплате Участнику в случае обращения в Фонд по причине возникновения особых жизненных ситуаций:

Участник до обращения за назначением выплат по Договору при возникновении особых жизненных ситуаций вправе обратиться в Фонд за выплатой выкупной суммы без расторжения Договора в размере, указанном в заявлении Участника о выплате выкупной суммы, но не превышающем размера остатка средств на счете долгосрочных сбережений Участника.

Выкупная сумма, подлежащая выплате правопреемникам:

Правопреемники Участника вправе обратиться в Фонд за выплатой выкупной суммы в случае смерти Участника, за исключением случая, когда Участник являлся получателем пожизненных периодических выплат.

Выплата выкупной суммы при прекращении Договора в случае смерти Участника

² Применяется после вступления в силу изменений в Налоговом кодексе.

		<p>(за исключением участников, которым назначены периодические пожизненные выплаты) производится в размере остатка средств на счете долгосрочных сбережений.</p> <p>Выкупная сумма, может быть переведена Вкладчиком (Участником) в другой негосударственный пенсионный фонд.</p> <p>При формировании выкупной суммы, выплачиваемой Участникам в особых жизненных ситуациях, правопреемникам (наследникам по завещанию или наследникам по закону) и при передаче выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд НДФЛ не удерживается³.</p>
5.	Описание основных рисков услуги	<p>Фонд обязан осуществлять проверку необходимости гарантийного восполнения после отражения результата размещения пенсионных резервов по счету долгосрочных сбережений по окончании каждого периода гарантийного восполнения (5 лет), а также при назначении периодических выплат и по окончании каждого календарного года её получения.</p> <p>В случае обнаружения по результатам такой проверки отрицательного результата размещения пенсионных резервов за текущий период гарантийного восполнения Фонд проводит гарантийное восполнение на величину этого отрицательного результата.</p> <p>Гарантийное восполнение производится Фондом после проверки, за счёт страхового резерва, а при его недостаточности - за счёт собственных средств Фонда.</p> <p>Фонд обязан отразить результат размещения пенсионных резервов и размер гарантийного восполнения на счете долгосрочных сбережений.</p> <p>При расторжении Договора возможна потеря Вкладчиком (Участником) части уплаченных Вкладчиком сберегательных взносов и накопленного результата размещения пенсионных резервов в соответствии с установленными в Договоре коэффициентами.</p>
6.	Сборы и платежи, которые подлежат уплате получателем услуги	<p>Налогообложение сберегательных взносов, выплат по Договору и выкупных сумм осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации. По расходам на формирование долгосрочных сбережений предоставляется налоговый вычет на долгосрочные сбережения граждан в соответствии со ст. 219.2 НК РФ⁴.</p>
7.	Гарантирование прав участников	<p>Фонд включен в реестр негосударственных пенсионных фондов - участников системы гарантирования прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений. Гарантийным случаем в целях указанной системы признается аннулирование лицензии фонда-участника на осуществление соответствующей деятельности (или) признание фонда-участника банкротом.</p> <p>Размер гарантийного возмещения определяется следующим образом:</p> <ul style="list-style-type: none"> - если Участнику не назначена выплата по Договору и при этом Участнику или его правопреемнику не установлена выкупная сумма по Договору, то размер гарантийного возмещения устанавливается в размере остатка средств на счете долгосрочных сбережений, но не более 2,8 млн. руб., единовременного взноса, дополнительных стимулирующих взносов и результата их размещения, отраженных на счете долгосрочных сбережений этого Участника по состоянию на указанную дату, по Договору; - если Участнику (его правопреемнику) установлена, но не выплачена выкупная сумма по Договору, то размер гарантийного возмещения устанавливается в размере выкупной суммы, но не более остатка средств на счете долгосрочных сбережений и не более 2,8 млн. руб., единовременного взноса, дополнительных стимулирующих взносов и результата их размещения, отраженных на счете долгосрочных сбережений этого Участника по состоянию на указанную дату, по Договору;

³ Порядок определения выкупных сумм, не подлежащих налогообложению, применяется после вступления в силу изменений в Налоговом кодексе.

⁴ Налоговый вычет на долгосрочные сбережения граждан применяется после вступления в силу изменений в Налоговом кодексе и предоставляется в отношении взносов, произведенных налогоплательщиком, начиная с 1 января 2024 года.

		<p>- если Участнику назначена периодическая выплата по Договору и при этом Участнику или его правопреемнику не установлена выкупная сумма по Договору, то размер гарантийного возмещения устанавливается в размере суммы достаточной для указанной выплаты Участнику с той же периодичностью, на тот же срок и в том же размере, но не более четырехкратного размера социальной пенсии. Размер социальной пенсии можно узнать в отделении Социального фонда России или по запросу на сайте Социального фонда России.</p>																					
8.	<p>Организация приема обращений получателей финансовых услуг</p>	<p>Обращения от Вкладчиков (Участников) и иных лиц могут быть поданы в Фонд одним из способов связи:</p> <ul style="list-style-type: none"> - телефонные переговоры: <ul style="list-style-type: none"> 900 (бесплатно с мобильных телефонов на территории России); +7 (495) 785-38-87 (клиентская зона в офисе Фонда в г. Москва); - почтовая связь по адресу: 115162, г. Москва, ул. Шаболовка, д. 31Г, АО «НПФ Сбербанк»; - электронная почта Фонда info@npfsb.ru; - личные встречи по месту нахождения Фонда: <p>Офис в г. Москва: ул. Шаболовка, д. 31Г, 4 подъезд (метро Шаболовская)</p> <table border="1" data-bbox="582 748 1508 862"> <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>Офис в г. Москва: ул. Поклонная, д. 3, корп. 1 (метро Кутузовская)</p> <table border="1" data-bbox="582 929 1508 1041"> <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>*перерыв 13:00 - 13:45</p> <p>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> <table border="1" data-bbox="582 1176 1508 1288"> <tr> <td rowspan="3">Режим работы офиса Фонда:</td> <td>Понедельник - четверг</td> <td>9:00 – 17:45*</td> </tr> <tr> <td>Пятница</td> <td>9:00 – 16:45*</td> </tr> <tr> <td>Суббота, воскресенье</td> <td>выходной</td> </tr> </table> <p>*перерыв 14:00 - 15:00</p> <p>Предельный срок рассмотрения обращений составляет 60 календарных дней. Обращения Вкладчиков (Участников) принимаются к рассмотрению (регистрируются) 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 https://www.cbr.ru</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 https://www.cbr.ru/protection_rights/</p> <p>Вкладчик (Участник) может обращаться в Саморегулируемую организацию - Национальную ассоциацию негосударственных пенсионных фондов, членом которой является АО «НПФ Сбербанк» письменно, по адресу: 121069, г. Москва, Хлебный переулок, 19А, этаж 7. Адрес сайта - https://www.napf.ru.</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 Фонда:	Понедельник - четверг	9:00 – 17:45*	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																					
Режим работы офиса Фонда:	Понедельник - четверг	9:00 – 17:45*																					
	Пятница	9:00 – 16:45*																					
	Суббота, воскресенье	выходной																					
9.	<p>Дополнительная релевантная информация</p>	<p>Вкладчик (Участник) вправе одновременно иметь не более трех договоров долгосрочных сбережений, если иное не установлено законодательством Российской Федерации.</p> <p>Вкладчик (Участник) обязан предоставлять в Фонд информацию об изменении своих идентификационных данных: фамилии, имени, отчества (при наличии), данных документа, удостоверяющего личность, об изменении адреса места жительства (регистрации) или места пребывания, электронного адреса, номеров контактных</p>																					

		<p>телефонов, реквизитов банковского счета для перечисления выплат – не позднее 7 (семи) дней с момента изменения идентификационных данных.</p> <p>Сведения о способах защиты прав получателей финансовых услуг. Споры и разногласия, которые могут возникнуть при заключении, изменении или исполнении Договора 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>
--	--	--