

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), 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 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	<p>Информация о поставщике финансовой услуги – негосударственном пенсионном фонде, а также об агенте Фонда (если применимо)</p> <p>Полное фирменное наименование НПФ - Акционерное общество «Негосударственный Пенсионный Фонд Сбербанк», сокращенное фирменное наименование - АО «НПФ Сбербанк» - ОГРН 1147799009160, ИНН 7725352740 - Лицензия № 41/2 от 16.06.2009 выдана Федеральной службой по финансовым рынкам - Место нахождения Фонда - 115162, г. Москва, ул. Шаболовка, д. 31Г - Телефон горячей круглосуточной линии Фонда – 88005550041 - Адрес сайта – www.npfsberbanka.ru - Адрес электронной почты - info@npfsb.ru</p> <p>Подробно ознакомиться с информацией о Фонде, с уставом, Пенсионными правилами и Страховыми 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 на сайте Фонда в информационно телекоммуникационной сети «Интернет» или в офисах Фонда по адресу¹:</p> <ul style="list-style-type: none">- г. Москва, ул. Шаболовка, д. 31Г, 4 подъезд (метро Шаболовская);- г. Москва: ул. Поклонная, д. 3, корп. 1 (метро Кутузовская);- г. Саров: ул. Зернова, д.34 (в офисе ПАО Сбербанк). <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	<p>Наименование и тип предоставляемого продукта/услуги</p> <p>Договор 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 негосударственную пенсию. Участник - физическое лицо, которому в соответствии с заключенным между Вкладчиком и Фондом Договором 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 период выплаты (месяц, квартал, полугодие), в котором Вкладчик обратился за негосударственной пенсией (в соответствии с Пенсионными правилами).</p>
3	<p>Специфика (особенности) продукта/услуги</p> <p>В соответствии с условиями Договора, 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</p>

¹ График работы офисов указан в разделе 8 КИД.

размер текущих взносов 1000 рублей. Если накопительный период (период между датой заключения Договора и датой обращения за назначением негосударственной пенсии) составляет менее 24 месяцев, Вкладчик уплачивает первый пенсионный взнос в размере не менее 150 000 рублей.

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

Фонд ежегодно осуществляет проверку необходимости гарантийного восполнения резервов покрытия пенсионных обязательств и при необходимости производит гарантийное восполнение.

В случае, если суммарная величина результатов размещения пенсионных резервов за текущий период гарантийного восполнения, отраженная на пенсионном счете, является отрицательной, фонд обязан восполнить пенсионный счет на величину этого результата;

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

Негосударственная пенсия назначается Участнику при наступлении пенсионных оснований:

- Достижение возраста - 60 лет для мужчин и 55 лет для женщин;

- 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) (далее – Досрочные назначение).

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.

Размер негосударственной пенсии определяется на дату назначения исходя из следующих условий:

при наличии пенсионного оснований - достижение Вкладчиком возраста - 60 лет для мужчин и 55 лет для женщин, размер назначаемой к выплате негосударственной пенсии составляет наибольшую из величин, рассчитанных по формулам (1) и (2):

$$P = \frac{V_3}{n \times m} \quad (1)$$

где:

V_3 – размер пенсионной суммы;

m – продолжительность выплаты пенсии, лет;

n – количество выплат пенсий в году.

Целевой размер негосударственной пенсии:

$$P_{\text{целевой}} = \frac{\sum C_i \times (1+r_i)^{k_i} + \sum \hat{C}_j}{n \times m} \quad (2)$$

где:

C_i – сумма пенсионного взноса с номером i , уплаченная в период до наступления пенсионных оснований за вычетом части пенсионного взноса, направленной на формирование собственных средств Фонда;

r_i – норма доходности, установленная Фондом для расчета целевого размера негосударственной пенсии на дату поступления пенсионного взноса с номером i ($r_i = 0$ для пенсионных взносов, уплаченных Вкладчиком в календарном году, в котором не выполнено условие по уплате последующих пенсионных взносов);

k_i – количество полных лет с даты поступления в Фонд пенсионного взноса с номером i до даты наступления пенсионных оснований;

$\sum \hat{C}_j$ – сумма пенсионных взносов, уплаченная в период после наступления пенсионных оснований за вычетом части пенсионных взносов, направленной на формирование собственных средств Фонда.

В случае снижения ключевой ставки Банка России ниже нормы доходности, примененной Фондом для расчета целевого размера пенсии по внесенным Вкладчиком пенсионным взносам, Фонд имеет право пересмотреть ранее установленные нормы

доходности, используемые для расчета целевого размера пенсии.

При обращении Вкладчика за назначением негосударственной пенсии по пенсионному основанию – Досрочное назначение, размер назначаемой к выплате негосударственной пенсии рассчитывается по формуле (1).

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:

- Изменить периодичность выплаты негосударственной пенсии с ежемесячной на ежеквартальную или раз в полгода в течение 15 лет;
- 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.

Перерасчет и корректировка размера негосударственной пенсии осуществляются в соответствии с внутренними нормативными документами Фонда, действующими на дату осуществления такого перерасчета и корректировки, раскрытыми на официальном сайте Фонда в сети Интернет. Договор может быть расторгнут по инициативе Вкладчика. В этом случае выплачивается выкупная сумма, в соответствии с условиями Договора и Пенсионными правилами.

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 и Пенсионными правилами.

4 Прекращение действия договора негосударственного пенсионного обеспечения

Договор прекращает свое действие в следующих случаях:

- окончательного и полного выполнения Фондом принятых на себя обязательств;
- расторжения по инициативе Вкладчика (в т.ч. перевода выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд) на условиях Пенсионных правил;
- смерти Вкладчика;
- иных случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

При расторжении Договора, размер выкупной суммы зависит от продолжительности действия Договора и размеров коэффициентов, применяемых к сумме уплаченных пенсионных взносов, суммам результата размещения пенсионных резервов и гарантийного возмещения, в соответствии с условиями Договора и Пенсионными правилами Фонда.

При расторжении Договора в период накопления размер выкупной суммы рассчитывается как сумма уплаченных пенсионных взносов с учетом коэффициента K1 и сумма результата размещения пенсионных резервов и гарантийного возмещения с учетом коэффициента K2, указанных в Таблице 1:

Таблица 1

	Срок действия Договора до даты расторжения			
	от 1 до 14 рабочих дней до даты оформления заявления о расторжении Договора (период охлаждения)	от 15 рабочих дней до 24 месяцев	от 24 месяцев и 1 дня до 5 лет	от 5 лет и 1 дня до 10 лет
K1	1,00	0,80	0,985	0,985
K2	0,00	0,00	0,50	0,80

В случае расторжения Вкладчиком Договора (направления в Фонд заявления о расторжении Договора и получении выкупной суммы) в течение 14 (четырнадцати) рабочих дней со дня его заключения (период охлаждения), при отсутствии в данном периоде назначения негосударственной пенсии, выплата выкупной суммы осуществляется с применением коэффициентов K1=1 и K2=0.

При расторжении Договора в период выплат выкупная сумма не выплачивается (K3=0).

При формировании выкупной суммы при расторжении Договора в соответствии с п. 2 ст. 213.1 НК РФ удерживается налог на доходы физического лица (НДФЛ):

- с суммы выплачиваемого инвестиционного дохода за весь период действия Договора;
- с уплаченных пенсионных 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.

		<p>В случае смерти Вкладчика, размер выкупной суммы, выплачиваемой правопреемникам (наследникам по завещанию или наследникам по закону), рассчитывается в соответствии с Пенсионными правилами, с учетом коэффициента $K3 = 0,985$.</p> <p>При формировании выкупной суммы, выплачиваемой правопреемникам (наследникам по завещанию или наследникам по закону), НДФЛ не удерживается.</p>
5	Описание основных рисков услуги	<p>Фонд обязан осуществлять проверку необходимости гарантийного восполнения после отражения результата размещения пенсионных резервов по пенсионному счету по окончании каждого периода гарантийного восполнения (ежегодно), а также при назначении негосударственной пенсии 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 пенсионном счете.</p> <p>При расторжении Договора возможна потеря Вкладчиком (Участником) части внесенных пенсионных 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>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, в порядке, определенном Пенсионными правилами и Договором. По Договорам 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 налоговым законодательством Российской Федерации. По расходам на негосударственное пенсионное обеспечение предоставляется налоговый вычет в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации².</p>
7	Гарантирование прав участников	<p>Гарантийным случаем в целях системы гарантирования прав участников 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 негосударственная пенсия и при этом участнику или его правопреемнику не установлена выкупная сумма по Договору, то размер гарантийного возмещения устанавливается в размере остатка средств на пенсионном счете, но не более 2,8 млн. руб.; - 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 пенсионном счете и не более 2,8 млн. руб.; - если участнику назначена негосударственная пенсия и при этом участнику или его правопреемнику не установлена выкупная сумма по Договору, то размер гарантийного возмещения устанавливается в размере суммы достаточной для выплаты негосударственной пенсии 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>Фонд включен в реестр негосударственных пенсионных фондов - участников системы гарантирования прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению.</p>
8	Организация приема обращений	<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"> - телефонные переговоры:

² По договорам негосударственного пенсионного обеспечения предоставляется налоговый вычет:

- в отношении пенсионных взносов, произведенных налогоплательщиком до 31 декабря 2024 года - «Социальный налоговый вычет» (пп. 4) п.1 ст. 219 НК РФ);

- в отношении пенсионных взносов, произведенных налогоплательщиком начиная с 1 января 2025 года - «Налоговый вычет на долгосрочные сбережения граждан» (ст. 219.2 НК РФ).

получателей финансовых услуг	<p>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 Сбербанка»; - электронная почта Фонда info@npfsb.ru; - личные встречи по месту нахождения Фонда:</p> <p>Офис в г. Москва: ул. Шаболовка, д. 31Г, 4 подъезд (метро Шаболовская)</p> <table border="1" data-bbox="443 398 1493 533"> <tr> <td>Режим работы офиса и телефона Клиентской зоны Фонда:</td> <td>Понедельник - четверг</td> <td>9:00 – 18:00</td> </tr> <tr> <td></td> <td>Пятница</td> <td>9:00 – 16:45</td> </tr> <tr> <td></td> <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="443 566 1493 701"> <tr> <td>Режим работы офиса Фонда:</td> <td>Понедельник - четверг</td> <td>9:00 – 18:00*</td> </tr> <tr> <td></td> <td>Пятница</td> <td>9:00 – 16:45*</td> </tr> <tr> <td></td> <td>Суббота, воскресенье</td> <td>выходной</td> </tr> </table> <p>*перерыв 13:00 - 13:45</p> <p>Офис в г. Саров: ул. Зернова, д.34 (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="443 824 1493 958"> <tr> <td>Режим работы офиса Фонда:</td> <td>Понедельник - четверг</td> <td>9:00 – 18:00</td> </tr> <tr> <td></td> <td>Пятница</td> <td>9:00 - 16:45</td> </tr> <tr> <td></td> <td>Суббота, воскресенье</td> <td>выходной</td> </tr> </table> <p>Предельный срок рассмотрения обращений составляет 25 рабочих дней. Обращения Вкладчиков и 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>Вкладчики и Участники могут обращаться в Саморегулируемую организацию - Национальную ассоциацию негосударственных пенсионных фондов, членом которой является АО «НПФ Сбербанка» письменно, по адресу: 121069, г. Москва, Хлебный пер., д. 19А, этаж 7. адрес сайта - https://www.napf.ru. Адрес электронной почты info@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 – 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																										
Режим работы офиса Фонда:	Понедельник - четверг	9:00 – 18:00																										
	Пятница	9:00 - 16:45																										
	Суббота, воскресенье	выходной																										
9 Дополнительная релевантная информация	<p>Вкладчики и Участники обязаны:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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. <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. Споры Фонда с физическими лицами рассматриваются в суде при условии соблюдения истцом досудебного порядка урегулирования спора.</p>																											