

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

**Индивидуальный пенсионный план «Надёжное завтра»<sup>1</sup> с вкладчиками - физическими лицами**

**(применяется при заключении договоров в клиентской зоне Фонда или в дистанционном режиме через официальный сайт Фонда, Мобильное приложение СБОЛ (без участия клиентского менеджера))**

**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 (далее – договор ИПП) «Надёжное завтра» (далее – Пенсионный договор), пенсионная схема «С установленными размерами пенсионных взносов. Негосударственная пенсия выплачивается в течение ряда лет или до исчерпания средств на именном пенсионном счете Участника, 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 Пенсионного договора с физическими лицами в соответствии с Пенсионными правилами Фонда, зарегистрированными Центральным банком Российской Федерации 17.08.2015 №41/2/4. 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 - <b>Акционерное общество «Негосударственный Пенсионный Фонд Сбербанк»</b>, сокращенное фирменное наименование <b>АО «НПФ Сбербанк»</b>,</p> <p>- 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 – <a href="http://www.npfsberbanka.ru">www.npfsberbanka.ru</a> - Адрес электронной почты- <a href="mailto:info@npfsb.ru">info@npfsb.ru</a></p> <p>Подробно ознакомиться с информацией о Фонде, с уставом, пенсионными 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 в офисе Фонда по адресу Москва, ул. Шаболовка, 31Г, или на сайте Фонда в информационно</p>
----	--	--

<sup>1</sup> «Надёжное завтра» является коммерческим названием для продукта ИПП «Пенсия в метрах»

		телекоммуникационной сети «Интернет»..
2.	Наименование и тип предоставляемого продукта/услуги	<p>Пенсионный договор ИПП «Надёжное завтра» — соглашение между Фондом и вкладчиком (далее – Вкладчик), в соответствии с которым Вкладчик обязуется уплачивать пенсионные взносы в Фонд, а Фонд обязуется выплачивать Участнику по Пенсионному договору негосударственную пенсию. Участник - физическое лицо, которому в соответствии с заключенным между Вкладчиком и Фондом Пенсионным договором должны производиться или производятся выплаты негосударственной пенсии. Вкладчик, заключивший Пенсионный договор в свою пользу, одновременно является Участником.</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 (Участник) обратился за негосударственной пенсией (с учетом п.8.4.2 Пенсионных правил).</p>
3.	Специфика (особенности) продукта/услуги	<p>В соответствии с условиями Пенсионного договора, Вкладчик уплачивает пенсионные взносы на счет Фонда. Минимальный первый взнос 50 000 рублей. Минимальный размер текущих взносов 1 000 рублей.</p> <p>Фонд размещает взносы в инструменты инвестиционной стратегии и отражает на ИПС результаты размещения пенсионных резервов. Фонд, не позднее 30 рабочих дней со дня поступления первого пенсионного взноса на расчётный счет Фонда, открывает Вкладчику (Участнику) именной пенсионный счет (далее – 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 Вкладчиками (Участниками) Фонд формирует пенсионные резервы. Не позднее второго квартала года, следующего за отчетным, Совет директоров Фонда утверждает размер результаты размещения пенсионных резервов, направляемого в состав пенсионных резервов, и ставки доходности для отражения на ИПС.</p>

		<p>Законодательством Российской Федерации предусмотрена вероятность получения НПФ отрицательного результата при размещении пенсионных резервов по итогам календарного года. В соответствии с условиями Пенсионного договора период гарантийного возмещения равен 5 (пяти) годам, начиная с календарного года, в котором на ИПС отражен первый пенсионный взнос.</p> <p>Негосударственная пенсия назначается Вкладчику (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 Вкладчика (Участника), периодичности и продолжительности выплаты негосударственной пенсии. Минимальный размер негосударственной пенсии 700 рублей. Периодичность выплаты негосударственной пенсии – ежемесячно. Продолжительность выплат, указывается Вкладчиком (Участником) в заявлении о назначении и выплате негосударственной пенсии, но не менее 5 лет. В случае недостаточности пенсионной суммы (пенсионных взносов и дохода, учтенных на ИПС) для обеспечения, установленного Фондом минимального размера негосударственной пенсии, Вкладчику (Участнику) предлагается изменить периодичность выплаты негосударственной пенсии с ежемесячной на ежеквартальную или раз в полгода.</p> <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>Пенсионный договор может быть расторгнут по инициативе Вкладчика. В этом случае выплачивается выкупная сумма, в соответствии с условиями Пенсионного договора и п.9 Пенсионных правил.</p> <p>В случае смерти Вкладчика в период накопления или в период выплат, размер выкупной суммы, выплачиваемой правопреемникам Вкладчика (наследникам по завещанию или наследникам по закону), рассчитывается в соответствии с условиями Пенсионного договора и п.9 Пенсионных правил.</p>
4.	<p>Прекращение действия договора негосударственного пенсионного</p>	<p>Пенсионный договор 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> </ul>

обеспечения

- смерти Вкладчика (Участника);
- иных случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

При расторжении Пенсионного договора, размер выкупной суммы зависит от продолжительности действия Пенсионного договора и размеров коэффициентов, применяемых к уплаченным пенсионным взносам и доходу от результата размещения пенсионных резервов, отраженных на ИПС, в соответствии с условиями Пенсионного договора и Пенсионными правилами Фонда.

При расторжении Пенсионного договора в период накопления размер выкупной суммы рассчитывается как сумма уплаченных пенсионных взносов с учетом коэффициента K1 и результата размещения пенсионных резервов, отраженного на ИПС, с учетом коэффициента K2, указанных в таблице 1 (п.9.4.3. Пенсионных правил):

Таблица 1.

	Срок действия Пенсионного договора до даты расторжения							
	От 1 до 14 рабочих дней включительно до даты оформления заявления	От 15 рабочих дней до 36 месяцев включительно	От 36 месяцев и 1 дня до 5 лет включительно	От 5 лет и 1 дня до 7 лет включительно	От 7 лет и 1 дня до 8 лет включительно	От 8 лет и 1 дня до 9 лет включительно	От 9 лет и 1 дня до 10 лет включительно	От 10 лет и 1 дня
K1	1,0	0,6	0,7	0,8	0,95	1,00	1,00	1,00
K2 (при размере инвестиционного дохода равного 0 и более)	0	0	0,3	0,4	0,6	0,8	0,9	1,0

В случае если сумма дохода от размещения пенсионных резервов, отражения на ИПС, является отрицательной величиной, применяется коэффициент K2 = 1.

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

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

		<p>- с суммы выплачиваемого инвестиционного дохода за весь период действия Пенсионного договора;</p> <p>- с уплаченных пенсионных взносов, 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.</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 на дату регистрации Фондом официальной информации о смерти, как пенсионная сумма (в соответствии с Пенсионными правилами), с учетом коэффициента <math>K3=1</math>.</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>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 Пенсионным договором не предусмотрен. Фонд обеспечивает безубыточность результатов управления пенсионными резервами (восполнение сумм, отраженных на ИПС) за каждый полный период гарантийного восполнения (пять лет в период накопления).</p> <p>При расторжении пенсионного договора 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 Пенсионного договора, в порядке, определенном Пенсионными правилами и Пенсионным договором. По Пенсионным договорам ИПП «Надёжное завтра» взносы на формирование собственных средств Фонда от внесенной Вкладчиком суммы не взимаются.</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 с п. 4 ст. 219 НК РФ.</p>

7. Организация приема обращений получателей финансовых услуг

Порядок направления обращений Вкладчиков-физических лиц.  
Обращения от Вкладчиков (Участников) и иных лиц могут быть поданы в Фонд одним из способов связи:

- телефонные переговоры:
  - 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:

Офис в г. Москва: ул. Шаболовка, д. 31Г, 4 подъезд (метро Шаболовская)

Режим работы офиса и телефона Клиентской зоны Фонда:	Понедельник - четверг	9:00 – 18:00
	Пятница	9:00 – 16:45
	Суббота, воскресенье	выходной

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.

Режим работы офиса Фонда:	Понедельник - четверг	9:00 – 17:45 (перерыв 14:00 - 15:00)
	Пятница	9:00 – 16:45 (перерыв 14:00 - 15:00)
	Суббота, воскресенье	выходной

Предельный срок рассмотрения обращений составляет 60 календарных дней. Обращения Вкладчиков (Участников) принимаются к рассмотрению (регистрируются) только Фондом.

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>

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/](https://www.cbr.ru/protection_rights/)

		<p>Вкладчик (Участник) может обращаться в Саморегулируемую организацию - Национальную ассоциацию негосударственных пенсионных фондов, членом которой является АО «НПФ Сбербанка» письменно, по адресу: 121069, г. Москва, Хлебный переулок, 19А, этаж 7. адрес сайта - <a href="https://www.napf.ru">https://www.napf.ru</a>.</p>
8.	Дополнительная релевантная информация	<p>Вкладчик (Участник) обязан:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 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 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 Пенсионного 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>