

Ключевой информационный документ по негосударственному пенсионному обеспечению по договорам негосударственного пенсионного обеспечения с вкладчиками-физическими лицами

Ключевой информационный документ (КИД)

Настоящий документ является ключевым информационным документом АО НПФ ВТБ Пенсионный фонд (далее - Фонд) по информированию получателей финансовых услуг о негосударственном пенсионном фонде (далее – КИД, НПФ), предоставляющем услугу по негосударственному пенсионному обеспечению по пенсионной схеме № 2 «Пенсионная схема для вкладчика физического или юридического лица, с установленным размером пенсионных взносов, с пенсионными выплатами до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника», ее сущности, стоимости и основных рисках.

Настоящий КИД относится к пенсионным схемам, предлагаемым Фондом для заключения договоров негосударственного пенсионного обеспечения (далее – Договор НПО) с физическими лицами в соответствии с действующей редакцией Пенсионных правил Фонда.

Данный документ не является рекламным материалом.

1.	Информация о поставщике финансовой услуги – негосударственном пенсионном фонде, а также об агенте фонда	<p><u>Информация о Фонде:</u> Полное фирменное наименование Фонда: Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд ВТБ Пенсионный фонд Сокращенное фирменное наименование Фонда: АО НПФ ВТБ Пенсионный фонд Дата выдачи и номер лицензии Фонда: от 18.10 2007г. № 269/2 ОГРН: 1147799014692; ИНН: 7709445387</p> <p><u>Сведения о местах нахождения</u> (с указанием адреса помещения, адреса сайта и номеров телефонов), <u>где можно получить подробную информацию</u> о Фонде и ознакомиться 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:</p> <p>Адрес местонахождения Фонда (Головной офис): Москва, ул. Воронцовская, д.43, стр. 1 Контактный тел.: 8 (800) 775-25-35</p> <p>Региональные отделения Фонда: Региональное отделение: Воронеж, ул. Фридриха Энгельса, д. 25 Б, оф. 402. Телефон +7 (473) 205-05-70 Региональное отделение: Казань, ул. Островского, д. 87, оф. 203. Телефон +7 (843) 208-00-03 Региональное отделение: Краснодар, ул. Красноармейская д. 43/ул. Гоголя д. 68, офис 530. Телефон +7 (861) 298-21-99 Региональное отделение: 660077 г. Красноярск, ул. Алексеева, 49, оф. 509. Телефон +7 (391) 273-90-27 Региональное отделение: Новосибирск, ул. Ленина, д. 52, оф. 308. Телефон +7 (383) 230-01-61</p>
----	---	---

		<p>Региональное отделение: Пермь, ул. Ленина, д. 26, офис 409. Телефон +7 (342) 259-01-11</p> <p>Региональное отделение: Санкт-Петербург, Дегтярный пер., д. 11 А724. Телефон +7 (812) 449-41-44</p> <p>Региональное отделение: Владивосток, ул. Пограничная, д.15В. Телефон +7 (4232) 11-00-61</p> <p>Адрес официального сайта Фонда в сети «Интернет»: https://www.vtbnpf.ru/</p> <p>Адрес электронной почты Фонда: info@vtbnpf.ru</p> <p><u>Информация об Агенте Фонда:</u></p> <p>Наименование Агента: АО «Почта Банк» ОГРН: (1023200000010), ИНН: (3232005484) Адрес местонахождения Агента: 107061, г. Москва, Преображенская площадь, д. 8. Контактный тел.: +7 (495) 646-58-14</p> <p>Важно! Агент не является стороной договора НПО, а выступает от имени Фонда, который является стороной Договора НПО и оказывает финансовую услугу!</p>
2.	Наименование и тип предоставляемого продукта/услуги	<p><u>Наименование пенсионного продукта:</u> Договор НПО - соглашение между Вкладчиком и Фондом, в соответствии с которым Вкладчик обязуется перечислять пенсионные взносы <u>в свою пользу в Фонд</u>, а Фонд обязуется выплачивать Участнику негосударственную пенсию при наступлении у него пенсионного основания.</p> <p><u>Вид пенсионной схемы:</u> финансовая услуга негосударственного пенсионного обеспечения оказывается в форме Договора НПО, заключаемого между Фондом и Вкладчиком в соответствии с пенсионной схемой № 2 «Пенсионная схема для Вкладчика физического или юридического лица, с установленным размером пенсионных взносов, с пенсионными выплатами до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника» Пенсионных правил Фонда (размещены на официальном сайте Фонда в сети «Интернет» по адресу: https://www.vtbnpf.ru/). Описание пенсионной схемы №2 предусмотрено в разделе 17 Пенсионных правил Фонда.</p> <p><u>Порядок, условия назначения и выплаты негосударственной пенсии:</u></p> <p>После наступления у Участника одного из пенсионных оснований, указанных в разделе 7 Пенсионных правил Фонда и в Договоре НПО, Участник вправе обратиться в Фонд с письменным заявлением по установленной Фондом форме о назначении негосударственной пенсии (размещено на официальном сайте Фонда в сети «Интернет» по адресу: https://www.vtbnpf.ru/) .</p> <p>Для оформления заявления необходимо также предъявить (в случае личного обращения в Фонд или для направления заявления в Фонд через офис Агента) Фонду/работнику Агента следующие документы, указанные в п. 4.1. Договора НПО:</p> <ul style="list-style-type: none"> - паспорт Участника или иной документ, удостоверяющий личность, возраст, место жительства Участника;

- свидетельство о присвоении ИНН (при его наличии);

- документ, подтверждающий факт приобретения Участником права на негосударственную пенсию (напр. справка из ПФР либо пенсионное удостоверение);

- справку медико-социальной экспертизы об установлении инвалидности;

- сведения, подтверждающие банковские реквизиты лицевого счета Участника.

В случае подачи заявления в форме электронного документа или посредством почтового отправления оригиналы вышеперечисленных документов не направляются, а копии представленных документов и подлинность подписи Участника на заявлении о назначении негосударственной пенсии заверяется нотариусом или иным лицом в порядке, установленном статьей 185.1 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Днем обращения Участника в Фонд за назначением негосударственной пенсии считается день приема Фондом заявления со всеми необходимыми документами. Участник Фонда приобретает право на получение негосударственной пенсии в Фонде при одновременном выполнении следующих условий:

- заключение Вкладчиком Договора НПО и внесение им пенсионных взносов в соответствии с условиями договора;
- наступление пенсионного основания;
- достаточность средств, учтенных на именном пенсионном счете, для осуществления Фондом выплат с установленной Договором НПО периодичностью до исчерпания средств на именном пенсионном счете, но не менее установленного п. 4.3. Договора о НПО количества лет.

Для оформления и последующей выплаты негосударственной пенсии Участник предъявляет в Фонд документы, указанные в п. 4.1. Договора НПО.

В течение 30 календарных дней после поступления в Фонд заявления о назначении негосударственной пенсии и всех необходимых документов, указанных в п. 4.1. Договора НПО, Фонд выносит решение о назначении Участнику негосударственной пенсии, рассчитывает размер негосударственной пенсии на дату обращения и направляет почтовым отправлением (либо выдает при личном обращении в Фонд) Участнику документ, удостоверяющий его право на получение негосударственной пенсии в Фонде, - «Решение о назначении негосударственной пенсии», в котором указывается порядок выплаты негосударственной пенсии и ее размер.

Негосударственная пенсия назначается до исчерпания средств, учтенных на именном пенсионном счете, но не менее установленного п. 4.3. Договора о НПО количества лет.

Если пенсионным основанием для назначения негосударственной пенсии является наличие у Участника инвалидности, негосударственная пенсия назначается на период инвалидности.

Выплата негосударственной пенсии может осуществляться ежемесячно, ежеквартально, один раз в полгода, один раз в год на основании заявления Участника.

		<p>Первая выплата негосударственной пенсии осуществляется в течение 35 дней со дня поступления в Фонд заявления со всеми необходимыми документами.</p> <p>Выплаты негосударственных пенсий осуществляются Фондом путем перечисления средств с расчетного счета Фонда на лицевой счет Участника в банке.</p>
3	<p>Специфика (особенности) продукта/услуги</p>	<p><u>Основаниями для назначения Фондом пенсии Участнику являются:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - достижение пенсионного возраста (мужчины – 60 лет, женщины - 55 лет); - наличие права на страховую пенсию по случаю потери кормильца; - наличие права на страховую пенсию по инвалидности; - наличие права на пенсию по государственному пенсионному обеспечению. <p>Вкладчик вносит (перечисляет) пенсионные взносы в свою пользу, являясь одновременно Участником (лицом, которому в соответствии с заключенным между Вкладчиком и Фондом Договором НПО должны производиться выплаты негосударственной пенсии).</p> <p><u>До заключения Договора НПО ознакомьтесь со следующей информацией.</u></p> <p>Заключение Договора НПО должно носить добровольный характер!</p> <p>Предупреждаем о необходимости внимательного ознакомления с содержанием заключаемого Договора НПО, Пенсионных правил Фонда, настоящего Ключевого информационного документа!</p> <p>В соответствии с условиями Договора НПО возможна потеря части пенсионных взносов в случае выплаты выкупной суммы - применяется понижающий коэффициент $Z = 0,8$ при расторжении Договора НПО, действующего на дату расторжения менее 2 лет!</p> <p>В соответствии с условиями Договора НПО установлен «период охлаждения» при расторжении Договора НПО на основании требования Вкладчика, поступившего в Фонд в течение 14 дней с даты поступления в Фонд первого пенсионного взноса, применяется коэффициент $Z = 1$ (Один) (за исключением случая, если перечисление первого/последующих пенсионных взносов осуществлено в рамках участия в программе «Мультибонус», тогда $Z = 0,8$ (Ноль целых восемь десятых)).</p> <p>Значения коэффициентов Y (доход, отраженный в рамках именного пенсионного счета), применяемых для расчета выкупной суммы, составляют:</p> <p>$Y = 0$ (Ноль) – при расторжении Договора НПО, действующего на дату расторжения менее 2 (Двух) лет;</p> <p>$Y = 0,5$ (Ноль целых пять десятых) – при расторжении Договора НПО, действующего на дату расторжения 2 (Двух) и более лет, но менее 5 (Пяти) лет;</p> <p>$Y = 1,0$ (Один) – при расторжении Договора НПО, действующего на дату расторжения не менее 5 (Пяти) лет.</p> <p><u>Порядок заключения пенсионного договора.</u></p> <p>Пенсионный договор заключается: путем распространения текста типового пенсионного договора Фонда по открытым каналам связи, который должен рассматриваться физическими лицами как публичное предложение (оферта)</p>

		<p>Фонда заключить договор присоединения на определенных Фондом в Договоре НПО условиях. Согласием (акцептом) Вкладчика заключить Договор НПО с Фондом на предложенных Фондом условиях считается уплата Вкладчиком первого пенсионного взноса (размер первого пенсионного взноса не может быть меньше, указанного в п. 1.3 Договора НПО). Размер последующих пенсионных взносов, уплачиваемых Вкладчиком, а также их периодичность и продолжительность внесения, и сроки уплаты определяются Вкладчиком самостоятельно.</p>
4	<p>Прекращение действия договора негосударственного пенсионного обеспечения</p>	<p><u>Договор прекращает свое действие в случае:</u> полного исполнения Фондом принятых на себя обязательств; расторжения Договора НПО; ликвидации Фонда; смерти Вкладчика; в иных случаях, установленных законодательством РФ.</p> <p><u>Договор может быть расторгнут досрочно по следующим основаниям:</u> по соглашению Сторон; по требованию Вкладчика, заключившего Договор в свою пользу - в любое время; по требованию Фонда в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации; по решению суда; в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.</p> <p>При прекращении Договора Фонд в срок, установленный п. 8.5. Договора НПО (в течение 60 календарных дней с даты расторжения Договора), в соответствии с условиями пенсионной схемы Фонд выплачивает выкупную сумму Вкладчику (Участнику), либо на основании заявления Вкладчика (Участника) переводит выкупную сумму в другой Фонд, при наличии письменного уведомления другого фонда о заключении Договора НПО с Вкладчиком (Участником) и указанием реквизитов расчетного счета для перевода выкупной суммы.</p> <p>Заявление о расторжении Договора НПО предоставляется в Фонд исключительно по форме, установленной Фондом (форма заявления размещается на официальном сайте Фонда в сети «Интернет» по адресу: www.vtbnpf.ru).</p> <p>Датой обращения Вкладчика или Участника в Фонд на предмет расторжения настоящего Договора считается дата регистрации поступившего в Фонд (непосредственно от Вкладчика/Участника либо почтовым отправлением, либо с помощью агентов-партнеров Фонда, оказывающих содействие в оформлении и/или в передаче комплекта документов на расторжение Договора) заявления со всеми необходимыми документами: копией паспорта или иного документа, удостоверяющего личность, возраст, место жительства Участника (копия должна быть заверена нотариально либо ответственным работником НПФ, либо уполномоченным работником Агента по предъявлению оригинала) (обязательный к предоставлению документ). К Заявлению могут дополнительно прилагаться: согласие на обработку персональных данных; Анкета клиента - физического лица; оригинал справки из налоговой инспекции о подтверждении факта получения либо неполучения социального налогового вычета за весь период, когда производились взносы, по форме КНД 1160077 (при наличии).</p> <p>Внимательно ознакомьтесь с условиями расторжения Договора НПО!</p> <p>Порядок расчета выкупной суммы:</p>

Размер выкупной суммы рассчитывается по формуле:

$$\text{Свык.} = Z\text{Свзн.} + Y I - ZR$$

где:

Свык.- выкупная сумма,

Z - коэффициент, применяемый для расчета выкупной суммы, устанавливаемый настоящим Договором, который равен:

- $Z = 1$ (Один) при расторжении Договора на основании требования Вкладчика, поступившего в Фонд в течение 14 (Четырнадцать) дней с даты поступления в Фонд первого пенсионного взноса, за исключением случая, если перечисление первого пенсионного взноса осуществлено в рамках участия в программе «Мультибонус».

В случае, если перечисление первого пенсионного взноса (последующих пенсионных взносов) осуществлено в рамках участия в программе «Мультибонус», при расторжении Договора $Z = 0,8$ (Ноль целых восемь десятых);

- $Z = 0,8$ (Ноль целых восемь десятых) при расторжении Договора, действующего на дату расторжения менее 2 (Двух) лет;

- $Z = 1$ (Один) при расторжении Договора, действующего на дату расторжения 2 (Два) года и более.

Свзн. - сумма пенсионных взносов на дату расторжения Договора,

Y - коэффициент, применяемый для расчета части дохода, выплачиваемого при расторжении Договора, который зависит от срока действия Договора.

Значения коэффициентов Y (доход, отраженный в рамках именного пенсионного счета), применяемых для расчета выкупной суммы, составляют:

- $Y = 0$ (Ноль) – при расторжении Договора, действующего на дату расторжения менее 2 (Двух) лет;

- $Y = 0,5$ (Ноль целых пять десятых) – при расторжении Договора, действующего на дату расторжения от 2 (Двух) и более лет, но менее 5 (Пяти) лет;

- $Y = 1,0$ (Один) – при расторжении Договора, действующего на дату расторжения не менее 5 (Пяти) лет.

Значения Коэффициентов Z, Y не могут быть изменены в одностороннем порядке в течение срока действия Договора.

I – доход, отраженный в рамках именного пенсионного счета, на дату расторжения Договора,

R – произведенные пенсионные выплаты.

При формировании выкупной суммы при расторжении Договора НПО с суммы уплаченных пенсионных взносов и инвестиционного дохода, отраженного на пенсионном счете, в соответствии со ст. 213.1 Налогового кодекса Российской Федерации удерживается налог на доходы физического лица, в случае непредоставления в Фонд оригинал справки из налоговой инспекции о подтверждении факта получения либо неполучения социального налогового

		<p>вычета за весь период, когда производились взносы, по форме КНД 1160077. В случае отсутствия в Фонде оригинала справки, Фондом будет удержан налог на доходы физического лица с суммы средств на счете в размере 13% до суммы на счете в 120 000 рублей, а в случае превышения указанной суммы в размере не более 15 600 рублей. Порядок предоставления социального налогового вычета по расходам на негосударственное пенсионное обеспечение определен в ст. 219 Налогового кодекса Российской Федерации. Справку можно получить в налоговом органе по месту жительства, заполнив заявление о ее выдаче.</p>
5	<p>Описание основных рисков услуги</p>	<p>При досрочном расторжении Договора НПО в зависимости от срока его действия могут применяться понижающие коэффициенты при расчете выкупной суммы (как в период накопления, так и в период выплат).</p> <p>При размещении средств пенсионных резервов возможно увеличение или уменьшение дохода от размещения пенсионных резервов, результаты размещения пенсионных резервов в прошлом не определяют доходов в будущем, Государство и Фонд не гарантирует доходности пенсионных резервов.</p> <p>Размещение средств пенсионных резервов осуществляются на принципах обеспечения сохранности указанных средств.</p> <p>В случае получения отрицательного финансового результата Фонд обращается в управляющую компанию в соответствии с условиями договора доверительного управления. Также возможно использование средств страхового резерва на основании решения Совета директоров Фонда.</p>
6	<p>Сборы и платежи, которые подлежат уплате получателем услуги</p>	<p>Договором НПО не предусмотрены отчисления на формирование собственных средств Фонда или на формирование страхового резерва Фонда. Вся сумма пенсионных взносов, поступивших от Вкладчика, подлежит зачислению на его именной пенсионный счет.</p> <p>В случае возбуждения исполнительного производства в отношении должника – гражданина (получателя негосударственной пенсии) и поступления в Фонд от ФССП России исполнительного листа об удержании из доходов должника, согласно п. 2 статьи 99 Федерального закона от 02.10.2007г. № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» Фонд будет обязан удерживать не более 50% от причитающейся к выплате негосударственной пенсии и направлять средства ФССП России. Удержания производятся до исполнения в полном объеме содержащихся в исполнительном документе требований.</p>
7	<p>Организация приема обращений получателей финансовых услуг</p>	<p><u>Порядок направления обращений Вкладчиков/Участников (в т.ч. в адрес Агента),</u> адрес направления обращений (в т.ч. электронный), предельный срок рассмотрения обращений.</p> <p>Вкладчики/Участники вправе обратиться в Фонд:</p> <ul style="list-style-type: none"> - письменно почтовым сообщением на адрес: 109147, г. Москва, ул. Воронцовская, д. 43, стр. 1; - в электронном виде на электронную почту info@vtbnpf.ru; - устно, по телефону «Горячей линии» 8 (800) 775-25-35. <p>Предельный срок рассмотрения обращений – 30 дней со дня их поступления в</p>

		<p>Фонд.</p> <p>Ответ на обращение направляется в электронной форме по адресу электронной почты, указанному в обращении, поступившем в Фонд в форме электронного документа, и в письменной форме по почтовому адресу, указанному в обращении, поступившем в Фонд в письменной форме.</p> <p>Фонд размещает на официальном сайте Фонда в сети «Интернет» по адресу: www.vtbnpf.ru Информационное сообщение для получателей финансовых услуг (в т. ч. Вкладчиков/Участников) о следующем:</p> <ul style="list-style-type: none"> - о способах обращения Вкладчиков/Участников в Фонд; - о праве согласования Вкладчиками/Участниками способа связи Фонда с получателем финансовых услуг и порядке ими выбора способа связи. <p>Вкладчики/Участники вправе обратиться к Агенту: письменно почтовым сообщением на адрес АО «Почта Банк»: 107061, г. Москва, Преображенская площадь, д. 8.</p> <p>Направление/передача обращения Агенту не является обращением в Фонд!</p> <p>Контрольным органом, осуществляющим надзор за деятельностью Фонда, является Центральный банк Российской Федерации.</p>
		<p>Служба Банка России по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг</p> <p>https://www.cbr.ru</p> <p>https://www.cbr.ru/finmarket/protection/.</p> <p>Саморегулируемая организация, членом которой является Фонд: Саморегулируемой организации Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов.</p> <p>Адрес электронной почты: info@napf.ru</p>
8	Дополнительная релевантная информация	<p>В случае изменения персональных данных: места жительства, паспортных данных, смены фамилии, имени или отчества, банковских реквизитов и номера счета, и других сведений, влияющих на исполнение Фондом своих обязательств перед Вкладчиком (Участником), необходимо своевременно сообщить об этом в Фонд путем предоставления необходимой информации по почте либо при личном обращении в Фонд.</p> <p>В случае смерти Вкладчика (Участника) правопреемник (правопреемники) Вкладчика (Участника) имеет (-ют) право на получение выкупной суммы. Правопреемство возможно как в период накопления, так и в период выплат негосударственной пенсии (после назначения Вкладчику (Участнику) негосударственной пенсии).</p> <p>Фонд выплачивает правопреемникам Вкладчика (Участника) выкупную сумму, рассчитываемую по следующей формуле:</p> $S_{\text{вык}} = D * (S_{\text{взн}} + I - R),$ <p>где:</p> <p>$S_{\text{вык}}$ – выкупная сумма,</p> <p>D – доля правопреемника от выкупной суммы,</p>

		<p>S_{взн} – сумма пенсионных взносов, отраженная на именном пенсионном счете умершего Участника на дату вынесения решения Фонда о выплате выкупной суммы,</p> <p>I – доход, отраженный на именном пенсионном счете умершего Участника на дату вынесения Фондом решения о выплате выкупной суммы,</p> <p>R – произведенные пенсионные выплаты.</p> <p>Расчет размера выкупной суммы проводится на дату вынесения Фондом решения о выплате выкупной суммы.</p> <p>Выкупная сумма, сформированная за счет пенсионных взносов умершего Участника и получаемая правопреемником, является для правопреемника доходом и подлежит обложению налогом на доходы физических лиц на общих основаниях по ставке 13% (тринадцать) процентов у источника выплаты (в соответствии со ст. 213.1 НК РФ).</p>
--	--	--