

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

Настоящий документ является ключевым информационным документом по информированию получателей финансовых услуг о негосударственном пенсионном фонде АО НПФ ВТБ Пенсионный фонд (далее – Фонд), предоставляющем услугу по негосударственному пенсионному обеспечению по пенсионной схеме № 1 «С установленными взносами, с именным пенсионным счетом, с пожизненными, срочными выплатами или выплатами до истечения средств на пенсионном счете, для вкладчика-юридического или физического лица» (далее – Пенсионная схема № 1), ее сущности, стоимости и основных рисках. Настоящий КИД относится к указанной пенсионной схеме, предлагаемой Фондом для заключения договоров негосударственного пенсионного обеспечения (далее – договор НПО) с физическими лицами в соответствии с действующей редакцией пенсионных правил Фонда (далее – Правила Фонда). Данный документ не является рекламным материалом.		
1.	Информация о поставщике финансовой услуги – негосударственном пенсионном фонде, а также об агенте фонда	Полное фирменное наименование Фонда: Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд ВТБ Пенсионный фонд. Сокращенное фирменное наименование Фонда: АО НПФ ВТБ Пенсионный фонд. Номер лицензии Фонда: лицензия ФСФР России от 18.10.2007 № 269/2. ОГРН: 1147799014692, ИНН: 7709445387. Адрес местонахождения Фонда: г. Москва, ул. Гиляровского, д. 39, стр. 3 Телефон горячей линии: 8 (800) 775-25-35 (круглосуточно, звонок по России бесплатный). Адрес официального сайта в сети «Интернет»: www.vtbnpf.ru. Адрес электронной почты: info@vtbnpf.ru. Получить подробную информацию о Фонде и ознакомиться с его уставом, Правилами Фонда, страховыми правилами и правилами формирования долгосрочных сбережений Фонда, а также с иными документами, предусмотренными Федеральным законом от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (далее – Закон № 75-ФЗ) и нормативными актами Банка России можно: - на официальном сайте Фонда в сети «Интернет» по адресу www.vtbnpf.ru; - в офисе Фонда по адресу: г. Москва, ул. Гиляровского, д. 39, стр. 3 (необходимо записаться на прием по телефону горячей линии 8 (800) 775-25-35)
2.	Наименование и тип предоставляемого продукта/услуги	Договор НПО – соглашение между Фондом и вкладчиком, в соответствии с которым вкладчик обязуется уплачивать пенсионные взносы в Фонд, а Фонд обязуется выплачивать участнику негосударственную пенсию. Вкладчик – физическое лицо, являющееся стороной договора НПО и уплачивающее пенсионные взносы в Фонд. Участник – физическое лицо, которому в соответствии с заключенным между вкладчиком и Фондом договором НПО должны производиться или производятся выплаты негосударственной пенсии. Участник может выступать вкладчиком в свою пользу. Пенсионная схема № 1 Правил Фонда предусматривает: • периодичность, продолжительность и способы уплаты пенсионных взносов определяются в соответствии с разделом I.3 Правил Фонда и устанавливаются договором НПО; • размер пенсионных взносов определяется на основании актуарных расчетов в соответствии с разделом I.7 Правил Фонда и устанавливается договором НПО; • договором НПО может быть установлен минимальный размер первоначального взноса; • Порядок, условия назначения и выплаты негосударственной пенсии: - негосударственная пенсия по договору НПО назначается участнику при наличии средств, учтенных на его именном пенсионном счете, достаточных для выплаты ему негосударственной пенсии в размере, превышающем минимально установленный законодательством Российской Федерации размер; - негосударственная пенсия назначается участнику со дня обращения за ней, но не ранее чем со дня возникновения права на получение указанной пенсии; - право на получение негосударственной пенсии возникает при наступлении у участника пенсионных оснований, установленных договором НПО; - решение о назначении негосударственной пенсии принимается Фондом не

		позднее 30 дней с даты регистрации соответствующего заявления об оформлении и выплате негосударственной пенсии, при условии предоставления участником всех необходимых документов; - негосударственная пенсия выплачивается участнику ежемесячно. Продолжительность выплаты негосударственной пенсии определяется в момент ее оформления в соответствии с заявлением участника и может быть срочной, до исчерпания средств на именном пенсионном счете или пожизненной; - выплаты негосударственных пенсий осуществляются Фондом путем перечисления средств с расчетного счета Фонда на лицевой счет участника в банке. • Порядок обращения для назначения негосударственной пенсии: - для назначения негосударственной пенсии участник должен представить в Фонд заявление об оформлении и выплате негосударственной пенсии (далее – Заявление). Форма Заявления, перечень прилагаемых документов, а также порядок их подачи в Фонд утверждаются Фондом и размещаются на официальном сайте Фонда в сети «Интернет»; - в случае подачи Заявления и комплекта необходимых документов посредством почтового отправления оригиналы таких документов не направляются, а копии представленных документов и подлинность подписи участника на Заявлении заверяется нотариусом, должностным лицом местного самоуправления (при отсутствии нотариуса на соответствующей территории в пределах Российской Федерации) или консульским должностным лицом (если участник находится за пределами территории Российской Федерации) в соответствии с «Основами законодательства Российской Федерации о нотариате» (утв. ВС РФ 11.02.1993 № 4462-1), а также иным лицом в порядке, установленном статьей 185.1 Гражданского кодекса Российской Федерации;
3	Специфика (особенности) продукта/услуги	<u>Основаниями для назначения Фондом негосударственной пенсии участнику (пенсионными основаниями) являются:</u> - 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. Договором НПО могут быть установлены дополнительные основания для приобретения участником права на получение негосударственной пенсии. <u>Порядок заключения пенсионного договора НПО.</u> Договор НПО заключается путем распространения текста типового пенсионного договора Фонда по открытым каналам связи, который должен рассматриваться физическими лицами как публичное предложение (оферта) 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. Вкладчик уплачивает (перечисляет) пенсионные взносы по договору НПО как в свою пользу и является одновременно участником по данному договору, так и в пользу третьих лиц. Период гарантийного восполнения в течение накопительного периода по договору НПО (период до даты принятия Фондом решения о назначении негосударственной пенсии) составляет: - для инвестиционного портфеля «Сбалансированный» 1 календарный год; - для инвестиционного портфеля «Консервативный» 1 календарный год. Период гарантийного восполнения отсчитывается начиная с календарного года, в котором на именном пенсионном счете участника отражен первый пенсионный взнос. Основные положения об отражении результата размещения пенсионных резервов на пенсионном счете: - фонд обязан ежегодно отражать на пенсионном счете результат размещения средств пенсионных резервов за год, который может быть как положительным, так и отрицательным; - 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.															
4	Прекращение действия договора негосударственного пенсионного обеспечения	<u>Договор НПО прекращает свое действие в случае:</u> - Полного надлежащего исполнения Фондом принятых на себя обязательств перед всеми участниками по такому договору; - расторжения договора НПО; - в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и положениями договора НПО. <u>Договор НПО может быть расторгнут по следующим основаниям:</u> - по соглашению сторон; - по требованию вкладчика вне зависимости от причин; - по требованию Фонда в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением вкладчиком взятых на себя по договору НПО обязательств; - в связи с ликвидацией Фонда; - при возникновении обстоятельств непреодолимой силы, препятствующих исполнению договора НПО; - по иным основаниям, определенным условиями договора НПО. В случае расторжения договора НПО по требованию одной из сторон, заинтересованная сторона в срок, не позднее 30 календарных дней до даты предполагаемого расторжения обязана направить в адрес другой стороны письменное заявление. Форма заявления, перечень прилагаемых документов, а также порядок их подачи в Фонд утверждаются Фондом и размещаются на официальном сайте Фонда в сети «Интернет». Выплата (перевод) выкупной суммы производится Фондом в срок не позднее 60 дня с момента поступления в Фонд письменного требования о ее выплате (переводе) при условии предоставления всех дополнительно запрашиваемых Фондом документов. Размер выкупной суммы рассчитывается по формуле: $С_{\text{вык.}} = \alpha \cdot A + \min(\beta \cdot B; B)$ где: С_{вык.} - выкупная сумма, A – сумма взносов на дату расторжения договора (выплаты выкупной суммы), учтенная на именном пенсионном счете участника, B – сумма дохода и гарантийных восполнений, на дату расторжения договора (выплаты выкупной суммы), учтенных на именном пенсионном счете участника, α и β - коэффициенты, применяемые для расчета выкупной суммы, устанавливаемый договором НПО, которые равны. <table><tr><th rowspan="2">КОЭФФИЦИЕНТЫ</th><th colspan="3">Срок действия договора до момента его прекращения, лет</th></tr><tr><th>от 0 до 1</th><th>от 1 до 3</th><th>более 3</th></tr><tr><td>α</td><td>1</td><td>1</td><td>1</td></tr><tr><td>β</td><td>0,7</td><td>0,9</td><td>0,99</td></tr></table> Налог на доходы физических лиц (далее – НДФЛ) удерживается при выплате выкупной суммы: - с суммы инвестиционного дохода за весь период действия договора НПО (п. 2 ст. 213.1 НК РФ); - с уплаченных вкладчиком пенсионных взносов, в случае непредоставления справок из ИФНС о подтверждении неполучения социального налогового вычета (с 2025 года налогового вычета на долгосрочные сбережения), за исключением случаев, указанных в п. 2 ст. 213.1 НК РФ (норма вступает в силу с 01.01.2025). Справку можно получить в налоговом органе по месту жительства, заполнив заявление о выдаче справки, либо через личный кабинет налогоплательщика на официальном сайте Федеральной налоговой службы по адресу nalog.gov.ru. Более подробную информацию можно получить на сайте nalog.gov.ru.	КОЭФФИЦИЕНТЫ	Срок действия договора до момента его прекращения, лет			от 0 до 1	от 1 до 3	более 3	α	1	1	1	β	0,7	0,9	0,99
КОЭФФИЦИЕНТЫ	Срок действия договора до момента его прекращения, лет																
	от 0 до 1	от 1 до 3	более 3														
α	1	1	1														
β	0,7	0,9	0,99														

		При выплате выкупной суммы правопреемникам (наследникам по завещанию или наследникам по закону) НДФЛ не удерживается.
5	Описание основных рисков услуги	Фонд обязан осуществлять проверку необходимости гарантийного восполнения резервов покрытия пенсионных обязательств: ▪ по окончании каждого периода гарантийного восполнения (продолжительность указана в разделе 3 настоящего КИД) по именному пенсионному счету участника, которому не назначена негосударственная пенсия по договору НПО; ▪ при назначении негосударственной пенсии по договору НПО; ▪ при подаче вкладчиком в Фонд заявления о переводе выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд (далее – НПФ); ▪ по окончании каждого года после назначения негосударственной пенсии по договору НПО. В случае обнаружения по результатам такой проверки отрицательного результата размещения пенсионных резервов фонд проводит гарантийное восполнение пенсионных резервов на величину этого отрицательного результата за счёт страхового резерва, а при его недостаточности – за счёт собственных средств Фонда. Гарантийное восполнение производится Фондом после проверки. Фонд обязан отразить гарантийное восполнение на именно пенсионном счете участника. По результатам гарантийного восполнения остаток средств на именном пенсионном счете участника должен быть не менее остатка средств на начало закончившегося периода гарантийного восполнения за вычетом сумм начисленных выплат негосударственной пенсии по договорам НПО и (или) выкупной суммы. При размещении средств пенсионных резервов по договорам ДС 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. Размер и (или) продолжительность выплат негосударственной пенсии, назначенной участнику, не могут быть уменьшены в результате получения Фондом убытка от размещения пенсионных резервов. При досрочном расторжении договора НПО возможна потеря вкладчиком (участником) части уплаченных вкладчиком пенсионных взносов и накопленного результата размещения пенсионных резервов в соответствии с установленными в договоре НПО коэффициентами.
6	Сборы и платежи, которые подлежат уплате получателем услуги	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 именной пенсионный счет. 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 пункта 2 статьи 99 Федерального закона от 02.10.2007 № 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. При выплате выкупной суммы вкладчику Фонд выступает налоговым агентом и удерживает НДФЛ в соответствии с пунктом 2 статьи 213.1 НК РФ по ставке 13%, 15% или 30%, размер которой зависит от налогового статуса вкладчика. Если Вкладчик подтверждает, что в течение налогового периода (календарного года) он находился на территории Российской Федерации в общей сложности не менее 183 календарных дней, то он является налоговым резидентом Российской Федерации. В этом случае ставка налогообложения составляет 13% или 15%. Если вкладчик в течение налогового периода (календарного года) находился на территории Российской Федерации менее 183 дней, то он не является налоговым

		резидентом Российской Федерации и в этом случае ставка НДФЛ составит 30%. Статьей 219 НК РФ (с 2025 года статьей 219.2 НК РФ) предусмотрено право вкладчиков по договорам НПО на социальный налоговый вычет (с 2025 года на налоговые вычеты на долгосрочные сбережения граждан).
7	Гарантирование прав участников и их правопреемников	Фонд включен в Реестр НПФ-участников системы гарантирования прав участников НПФ в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению. В случае признания Фонда банкротом и открытия в отношении него конкурсного производства или аннулирования лицензии Фонда участники и их правопреемники имеют право на получение гарантийного возмещения по всем договорам НПО, заключенным с Фондом в размере не более 2,8 млн. руб. Размер гарантийного возмещения определяется на дату наступления гарантийного случая в соответствии с Федеральным законом от 28.12.2022 № 555-ФЗ «О гарантировании прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений» (далее – Закон № 555-ФЗ) Размер гарантийного возмещения определяется в соответствии с Законом № 555-ФЗ на дату наступления гарантийного случая и рассчитывается следующим образом: - если участнику не назначена негосударственная пенсия и при этом участнику или его правопреемнику не установлена выкупная сумма по договору НПО, 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 НПО, 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 НПО, 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.
8	Организация приема обращений получателей финансовых услуг	Вкладчик (участник) может обратиться и (или) направить (подать) обращение в Фонд: - при личном визите в офис АО НПФ ВТБ Пенсионный фонд по адресу: Москва, ул. Гиляровского, д. 39, стр. 3 (необходимо записаться на прием по телефону горячей линии 8 (800) 775-25-35); - почтовым отправлением по адресу: Россия, 300013, Тульская обл., г. Тула, ул. Радищева, д. 6; - по электронной почте info@vtbnpf.ru; - по телефону горячей линии 8 (800) 775-25-35; - через личный кабинет получателя финансовых услуг; - текстовые, голосовые и иные сообщения, передаваемые по сетям электросвязи, в том числе подвижной радиотелефонной связи или с использованием информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: • через форму обратной связи https://vtbnpf.ru/feedback/#ask; • с помощью чата на сайте vtbnpf.ru; Срок рассмотрения Фондом обращения и направления ответа на него не превышает 15 (пятнадцать) рабочих дней со дня регистрации обращения, если иные сроки не предусмотрены Законом № 75-ФЗ и другими федеральными законами. Банк России (107016, Москва, ул. Неглинная, д.12) осуществляет надзор и контроль за осуществлением НПФ деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению. Служба Банка России по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг https://www.cbr.ru https://www.cbr.ru/finmarket/protection/.

		Саморегулируемая организация, членом которой является Фонд: Саморегулируемой организации Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов. Адрес электронной почты: info@napf.ru.
9	Дополнительная релевантная информация	Необходимо своевременно информировать Фонд об изменении своих данных (паспортных, контактных и т.д.), необходимых для исполнения Фондом своих обязательств по договору НПО. Заключение договора НПО носит добровольный характер. Вкладчик до подписания (акцепта) договора НПО должен внимательно ознакомиться с содержанием Правил Фонда, договора НПО. Вкладчик вправе выбрать либо изменить ранее выбранный вид инвестиционного портфеля в порядке, установленном договором НПО и Правилами Фонда. В случае, если вид инвестиционного портфеля не определен средства пенсионных резервов подлежат размещению в составе инвестиционного портфеля «Сбалансированный». Правопреемство по договору НПО реализуется в порядке наследования путем осуществления выплаты правопреемнику умершего вкладчика (участника) средств пенсионных резервов, учтенных на именном пенсионном счете. В случае смерти вкладчика (участника) в период накопления или в период пенсионных выплат, остаток средств на счете выплачивается правопреемнику вкладчика (участника).