

**ПУБЛИЧНАЯ ОФЕРТА
К ДОГОВОРУ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ
ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ПЛАН «УНИВЕРСАЛЬНЫЙ»**

Акционерное общество «Негосударственный Пенсионный Фонд Сбербанка» именуемое в дальнейшем «Фонд», в лице Генерального директора Зарецкого Александра Михайловича, действующего на основании Устава, предлагает неопределенному кругу физических лиц, являющихся гражданами Российской Федерации, заключить Договор негосударственного пенсионного обеспечения индивидуальный пенсионный план «Универсальный» (далее – Пенсионный договор) на условиях, определенных в Пенсионном договоре, являющемся неотъемлемой частью настоящей публичной оферты.

Акцептом настоящей публичной оферты (заключением Пенсионного договора) признается уплата физическим лицом пенсионного взноса по реквизитам Фонда в соответствии с условиями Пенсионного договора.

Местом заключения Пенсионного договора признается г. Москва, как место нахождения Фонда.

Датой заключения Пенсионного договора признается дата перечисления на расчетный счет Фонда платежа физического лица, совершенного в соответствии с условиями Пенсионного договора (п.2.1.1.).

**ДОГОВОР № [NNN NNNN NNNNNNNNNN]
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ
ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ПЛАН «УНИВЕРСАЛЬНЫЙ»**

г. Москва

Акционерное общество «Негосударственный Пенсионный Фонд Сбербанка», (далее по тексту «Фонд»), в лице Генерального директора Зарецкого Александра Михайловича, с одной стороны, и гражданин Российской Федерации, ФИО и реквизиты которого указаны в разделе 8 Пенсионного договора, являющийся Вкладчиком по Пенсионному договору (далее по тексту «Вкладчик») с другой стороны, вместе именуемые Стороны заключили Договор негосударственного пенсионного обеспечения Индивидуальный пенсионный план «Универсальный» (далее – Пенсионный договор) способом акцепта публичной оферты на нижеследующих условиях.

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Вкладчик обязуется перечислять пенсионные взносы в Фонд в установленные сроки и в определенных размерах, а Фонд принимает на себя обязанности по негосударственному пенсионному обеспечению Вкладчика на условиях и в порядке, установленных Пенсионным договором и Пенсионными правилами Фонда, утвержденными Советом директоров Фонда 27 февраля 2015 года (далее – Пенсионные правила). Пенсионные правила размещены на сайте Фонда www.npfsb.ru

1.2. Негосударственное пенсионное обеспечение Вкладчика осуществляется на условиях настоящего Пенсионного договора в соответствии с Пенсионной схемой «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».

1.3. Вкладчик, заключивший Пенсионный договор в свою пользу, одновременно является Участником.

2. ОСНОВНЫЕ УСЛОВИЯ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПЕНСИОННОГО ПЛАНА «УНИВЕРСАЛЬНЫЙ»

2.1. ПЕНСИОННЫЕ ВЗНОСЫ

2.1.1. Вкладчик уплачивает первый пенсионный взнос в размере [сумма первого взноса] рублей. Последующие пенсионные взносы уплачиваются Вкладчиком в размере не менее 5 000 рублей каждый. Если накопительный период составляет менее 24 месяцев, то размер первоначального взноса составляет не менее 60 000 рублей.

2.1.2. Первый пенсионный взнос уплачивается Вкладчиком при принятии им решения об акцепте Публичной оферты в целях заключения Пенсионного договора.

2.1.3. Периодичность, продолжительность и сроки уплаты последующих пенсионных взносов – произвольные.

2.1.4. Уплата пенсионных взносов осуществляется Вкладчиком безналичным платежом по реквизитам Фонда, указанным в п.8 Пенсионного договора. В платежном поручении Вкладчик указывает: банковские реквизиты Фонда, ФИО Вкладчика (полностью), сумму пенсионного взноса, назначение платежа «Пенсионный взнос по договору № _____ (номер договора)»

2.1.5. Фонд направляет часть пенсионных взносов Вкладчика в размере 1 (Один) процент на формирование собственных средств.

2.2. ИМЕННОЙ ПЕНСИОННЫЙ СЧЕТ

2.2.1. Фонд, не позднее 30 рабочих дней с даты поступления первого пенсионного взноса на расчетный счет Фонда, открывает Вкладчику именной пенсионный счет (далее – ИПС).

2.2.2. Обязательства Фонда по Пенсионному договору перед Вкладчиком возникают с даты поступления на расчетный счет Фонда первого пенсионного взноса.

2.3. ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ДОХОД

2.3.1. Пенсионные резервы по настоящему Пенсионному договору размещаются на условиях «Базовой инвестиционной стратегии» (код пенсионной схемы – 0).

2.3.2. Фонд начисляет доход, полученный от размещения пенсионных резервов, на ИПС не позднее второго квартала года, следующего за отчетным, по ставке доходности, утвержденной Советом директоров Фонда.

2.3.3. Доход от размещения пенсионных резервов на ИПС после даты смерти Вкладчика не начисляется.

2.4. НЕГОСУДАРСТВЕННАЯ ПЕНСИЯ

2.4.1. Пенсионные основания - право Вкладчика на получение негосударственной пенсии возникает при:

- Достижении возраста - 60 лет для мужчин и 55 лет для женщин;
- Наличия 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).

2.4.2. 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.

2.4.3. Периодичность выплаты – ежемесячно.

2.4.4. Размер негосударственной пенсии рассчитывается исходя из пенсионной суммы, отраженной на ИПС, и продолжительности выплат, указанной Вкладчиком в заявлении о назначении и выплате негосударственной пенсии, но не менее 5 лет по формуле:

$$P = V_3 / (n * m), \text{ где:}$$

V_3 – размер пенсионной суммы;
 m – период выплаты пенсии;
 n – количество выплат пенсий в году.

- 2.4.5. Минимальный размер негосударственной пенсии 700 рублей.
 2.4.6. В случае недостаточности пенсионной суммы для обеспечения установленного Фондом минимального размера пенсии Вкладчику предлагается изменить периодичность выплаты негосударственной пенсии с ежемесячной на ежеквартальную или раз в полгода.
 2.4.7. Последняя негосударственная пенсия выплачивается в размере остатка средств, учтенных на ИПС.
 2.4.8. Если на момент окончания периода выплаты доход за год, в котором окончился период выплаты, еще не был начислен, ИПС не закрывается до момента начисления дохода. После начисления дохода Фонд осуществляет дополнительную выплату негосударственной пенсии в размере дохода начисленного за год, в котором окончился период выплаты, и закрывает ИПС.
 2.4.9. Порядок выплаты негосударственной пенсии осуществляется в соответствии с п.8.4 Пенсионных правил.

2.5. ИНФОРМИРОВАНИЕ

- 2.5.1. С даты открытия ИПС Фонд размещает на сайте Фонда www.npfsberbanka.ru в разделе «Личный кабинет» следующую информацию о состоянии ИПС: накопленную сумму, информацию о поступлении пенсионных взносов, сумму начисленного дохода, и другую информацию по Пенсионному договору.
 2.5.2. Фонд бесплатно предоставляет один раз в год Вкладчику по его обращению способом, указанным им при обращении, информацию о состоянии его пенсионного счета в течение 10 дней со дня обращения.

2.6. ВЫКУПНАЯ СУММА

- 2.6.1. При расторжении Пенсионного договора в период накопления размер выкупной суммы рассчитывается как сумма уплаченных пенсионных взносов с учетом коэффициента $K1$ и дохода от размещения пенсионных резервов, отраженного на ИПС, с учетом коэффициента $K2$, указанных в таблице:

	Срок действия Пенсионного договора			
	От 1 до 14 рабочих дней включительно до даты оформления заявления	От 15 рабочих дней до 24 месяцев включительно	от 24 мес. и 1 дня до 5 лет	от 5 лет и 1 дня
$K1$	1,0	0,8	0,99	0,99
$K2$	0	0	0,5	1,0

- 2.6.2. При расторжении Пенсионного договора в период выплат выкупная сумма не выплачивается (выкупная сумма рассчитывается в соответствии с п.9.4.4. Пенсионных правил с учетом коэффициента $K3=0$).
 2.6.3. В случае смерти Вкладчика в период накопления или в период выплат, размер выкупной суммы, выплачиваемой правопреемникам (наследникам по завещанию или наследникам по закону), рассчитывается как пенсионная сумма (в соответствии с п.9.4.5. Пенсионных правил), с учетом коэффициента $K3=1$.
 2.6.4. Фонд перечисляет выкупную сумму на банковский счет заявителя или в другой негосударственный пенсионный фонд, указанный в заявлении, в сроки, установленные п.9.5.3 Пенсионных правил.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. ВКЛАДЧИК обязан:

- 3.1.1. Предоставлять информацию и действительные на дату предъявления документы, необходимые для выполнения Фондом своих обязательств, а также подтверждать сведения в объеме и сроки, установленные законодательством Российской Федерации, Пенсионным договором, Пенсионными правилами и Федеральным законом от 07.08.2001 г. 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма».
 3.1.2. Предоставлять в Фонд информацию об изменении своих идентификационных данных: фамилии, имени, отчества, данных документа, удостоверяющего личность, об изменении адреса, электронного адреса, номеров контактных телефонов, реквизитов банковского счета для перечисления негосударственной пенсии – не позднее 7 дней с момента изменения идентификационных данных.
 3.1.3. Подтверждать банковские реквизиты для выплаты негосударственной пенсии в порядке, установленном п.8.4.5. Пенсионных правил.
 3.1.4. Обеспечивать сохранность документов, подтверждающих уплату пенсионных взносов, в течение всего срока действия Пенсионного договора.

3.2. ВКЛАДЧИК имеет право:

- 3.2.1. Требовать от Фонда исполнения обязательств по Пенсионному договору в полном объеме.
 3.2.2. До назначения негосударственной пенсии выбирать другие условия негосударственного пенсионного обеспечения, с учетом ограничений, установленных Пенсионными правилами и Пенсионным договором. Изменения и дополнения в Пенсионный договор оформляются дополнительными соглашениями Сторон.
 3.2.3. Расторгнуть Пенсионный договор путем подачи Заявления в Фонд по форме, установленной Фондом, получить выкупную сумму или перевести ее в другой негосударственный пенсионный фонд, в соответствии с условиями Пенсионного договора и Пенсионных правил.
 3.2.4. Другие права, предусмотренные Пенсионными правилами и законодательством Российской Федерации.

3.3. ФОНД обязан:

- 3.3.1. Знакомить Вкладчика с изменениями Пенсионных правил путем размещения Пенсионных правил на сайте Фонда.
 3.3.2. Направлять на пополнение средств пенсионных резервов не менее 85% дохода, полученного Фондом от размещения средств пенсионных резервов, после вычета вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям) и специализированному депозитарию.
 3.3.3. Обеспечить сохранность учетных документов в течение 5-ти лет после выполнения своих обязательств по Пенсионному договору.
 3.3.4. Обеспечить конфиденциальность информации о Вкладчике, за исключением случаев раскрытия информации в соответствии с законодательством Российской Федерации.
 3.3.5. Другие обязанности, предусмотренные Пенсионными правилами и законодательством Российской Федерации.

3.4. ФОНД имеет право:

- 3.4.1. Приостановить выплату негосударственной пенсии до подтверждения банковских реквизитов в соответствии с п.3.1.3 Пенсионного договора.
 3.4.2. Запрашивать у Вкладчика сведения и документы, необходимые для исполнения Фондом требований

- законодательства РФ.
- 3.4.3. Направлять на формирование собственных средств часть пенсионных взносов Вкладчика в размере меньшем, чем установлено в п.2.1.5 настоящего Пенсионного договора.
 - 3.4.4. Производить оплату расходов, связанных с доставкой негосударственной пенсии Вкладчику, за счет средств пенсионных резервов, подлежащих выплате Вкладчику.
 - 3.4.5. Иные права, предусмотренные Пенсионными правилами и законодательством Российской Федерации

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН ЗА НЕИСПОЛНЕНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

- 4.1. Фонд несет ответственность по обязательствам по Пенсионному договору всем своим имуществом, на которое по действующему законодательству Российской Федерации может быть обращено взыскание.
- 4.2. Вкладчик несет ответственность по обязательствам по Пенсионному договору в части уплаты пенсионных взносов, а также в части обязательств, установленных разделом 3.1 Пенсионного договора и законодательства Российской Федерации.

5. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ПЕНСИОННОГО ДОГОВОРА

- 5.1. Пенсионный договор заключается путем акцепта публичной оферты к Договору негосударственного пенсионного обеспечения Индивидуальный пенсионный план «Универсальный».
- 5.2. Датой подписания Пенсионного договора считается дата подписания Пенсионного договора Вкладчиком согласно п.5.3.
- 5.3. Пенсионный договор считается подписанным со стороны Вкладчика, равносильным подписанию собственноручной подписью (п. 3 ст. 438 ГК РФ), с даты уплаты Вкладчиком первого пенсионного взноса по реквизитам Фонда, указанным в п.8, в соответствии с условиями пп.2.1.1 и 2.1.6 Пенсионного договора.
- 5.4. Графическое изображение подписи уполномоченного лица Фонда является аналогом собственноручной подписи и графическое изображение печати Фонда – аналогом подлинного оттиска печати Фонда со всеми вытекающими из этого юридическими последствиями.
- 5.5. Пенсионный договор вступает в силу с даты поступления на расчетный счет Фонда первого пенсионного взноса Вкладчика.
- 5.6. Внесение изменений в Пенсионный договор оформляется дополнительным соглашением к Пенсионному договору. Дополнительное соглашение к Пенсионному договору вступает в силу с даты его подписания обеими сторонами. Пенсионный договор может быть изменен в следующих случаях:
 - 5.6.1. В связи с изменением законодательства Российской Федерации;
 - 5.6.2. По соглашению сторон в случаях, когда одна из сторон выразила намерение изменить условия Договора.
- 5.7. Пенсионный договор прекращает свое действие в следующих случаях:
 - 5.7.1. Окончательного и полного выполнения Фондом принятых на себя обязательств.
 - 5.7.2. Расторжения по инициативе Вкладчика (в т.ч. перевода выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд) на условиях пп. 9.4.3, 9.4.4 Пенсионных правил;
 - 5.7.3. Смерти Вкладчика.
 - 5.7.4. Иных случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

6. ПОРЯДОК УРЕГУЛИРОВАНИЯ СПОРОВ

- 6.1. Споры и разногласия, которые могут возникнуть при исполнении Пенсионного договора, будут разрешаться путем переговоров между Сторонами, а достигнутые договоренности оформляться в виде дополнительных соглашений.
- 6.2. До передачи спора на разрешение суда Стороны примут меры к его урегулированию в претензионном порядке. Претензия должна быть направлена в письменном виде. По полученной претензии Сторона обязана дать письменный ответ по существу в срок не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты ее получения.
- 6.3. В случае невозможности разрешения споров путем переговоров Стороны после реализации предусмотренной законодательством процедуры досудебного урегулирования разногласий, передают их на рассмотрение в суд по месту нахождения Фонда.

7. СОГЛАСИЯ, ПОДТВЕРЖДЕНИЯ И ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

- 7.1. Акцептом Пенсионного договора (оферты) Вкладчик подтверждает, что:
 - ознакомлен с Пенсионными правилами, действующими на дату заключения Пенсионного договора;
 - с условиями негосударственного пенсионного обеспечения, изложенными в Пенсионном договоре и Пенсионных правилах полностью согласен.
- 7.2. Права и обязанности по Пенсионному договору не могут быть переданы третьим лицам.
- 7.3. Налогообложение пенсионных взносов, негосударственных пенсий и выкупных сумм осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации и Пенсионными правилами.
- 7.4. Термины и определения, используемые в Пенсионном договоре, имеют смысл и значение, установленные действующим законодательством Российской Федерации и Пенсионными правилами.
- 7.5. Вкладчик подтверждает сведения, указанные в Пенсионном договоре.
- 7.6. Вкладчик подтверждает, что:
 - 7.6.1. Не является иностранным публичным должностным лицом, должностным лицом публичных международных организаций, лицом, занимающим определенные государственные должности РФ, должности в государственных федеральных службах, корпорациях и иных организациях, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом РФ или Правительством РФ, а также супругом (супругой), близким родственником (родственником по прямой восходящей и нисходящей линии (родителем, ребенком, дедушкой, бабушкой, внуком), полнородным или неполнородным (имеет общего отца или мать) братом или сестрой, усыновителем, усыновленным) иностранного публичного должностного лица, должностного лица публичных международных организаций, российского должностного лица и не действует в его интересах;
 - 7.6.2. Не имеет регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не выполняет рекомендации ФАТФ (Иран, КНДР), не использует счета в банке, зарегистрированном в таком государстве (на такой территории).
 - 7.6.3. Бенефициарным владельцем является Вкладчик.
 - 7.6.4. Имеет стабильное финансовое положение и положительную деловую репутацию, источник происхождения денежных средств – законный.

В ином случае Вкладчик обязуется представить в Фонд соответствующие сведения и документы.
- 7.6.5. Предоставленные для заключения Пенсионного договора документы являются актуальными и достоверными.
- 7.7. Вкладчик выражает свое добровольное согласие на срок действия Пенсионного договора на осуществление автоматизированной и неавтоматизированной обработки его персональных данных, включая сбор, запись, систематизация,

накопление, хранение; уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение, передача (предоставление, доступ, обмен) предоставленных вкладчиком персональных данных, содержащихся в Пенсионном договоре АО «НПФ Сбербанка» (115162, г. Москва, ул. Шаболовка, 31Г).

7.8. Согласие Вкладчика предоставляется для осуществления АО «НПФ Сбербанка» и его уполномоченными лицами ПАО Сбербанк (117997, г. Москва, ул. Вавилова, д. 19), АО «Комфортел» (302020, г. Орел, Наугорское шоссе, д 5.), АО «Интеркомпл» (121357, Москва, ул. Вере́йская, д.29, стр. 33, этаж 4, комната 27) для следующих целей:

- предоставление индивидуальных предложений, рекламных и информационных материалов;
- осуществление функции по пост-продажному обслуживанию по договорам;
- регистрация и обеспечение участия в программах лояльности, в акциях и конкурсах;
- проведение аналитических, статистических, маркетинговых исследований и опросов, в том числе по контролю качества услуг;
- предоставление информации об услугах, оказываемых по договорам, заключённым с уполномоченными лицами в любых каналах Банка;
- определение интересов Вкладчика для формирования и направления наиболее выгодных персональных предложений посредством сбора и обработки персональных данных, размещённых в социальных сетях.

7.9. Вкладчик даёт своё согласие на то, что указанную в Согласии информацию, в том числе направление целевых рекламных, информационных и индивидуальных предложений и материалов осуществлять с использованием телефонных звонков, голосовых сообщений, SMS-оповещений, push-уведомлений, мессенджеров WhatsApp, Viber, Telegram, электронной почты, почтовых отправлений, телеграмм.

7.10. В случае изменения уполномоченных лиц Фонд размещает информацию об этом на официальном сайте Фонда.

7.11. Согласие на обработку персональных данных, содержащееся в Пенсионном договоре, действует в соответствии с законодательством Российской Федерации с даты заключения настоящего Пенсионного договора. Согласие может быть отозвано Вкладчиком исключительно путем письменного уведомления АО «НПФ Сбербанка» (115162, г. Москва, ул. Шаболовка, 31Г).

8. РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

ФОНД: АО «НПФ Сбербанка»

Адрес места нахождения: 115162, Москва, ул. Шаболовка, д.31Г

Почтовый адрес: 115162, Москва, ул. Шаболовка, д.31Г

ИНН 7725352740 КПП 772501001 Банковские реквизиты: *расчетный счет*: 40701810300020001347. *Кор. счет* №30101810400000000225 ПАО Сбербанк г. Москва БИК 044525225

Телефон Клиентского менеджера: 0440 Официальный сайт Фонда: www.npfsb.ru

ВКЛАДЧИК: [фамилия] [имя] [отчество]

Гражданство, вид и реквизиты документа, удостоверяющего личность, дата рождения, место рождения, пол, ИНН (при наличии), СНИЛС (при наличии)	<i>Гражданство [RF] [вид документа] [серия] [номер], выдан [Кем] [когда: чч.мм.гггг], код подразделения [код подразделения], дата рождения [дата рождения], Место рождения [место рождения], пол [пол Вкладчика], ИНН [12 знаков], СНИЛС [11 знаков]</i>
Адрес места жительства (регистрации)	<i>[индекс], [республика / край / область], [вид населенного пункта] [наименование населенного пункта], улица [улица], дом [номер дома], корпус [корпус], строение [строение], квартира [номер квартиры]</i>
Адрес места пребывания	<i>[индекс], [республика / край / область], [вид населенного пункта] [наименование населенного пункта], улица [улица], дом [номер дома], корпус [корпус], строение [строение], квартира [номер квартиры]</i>
Телефон для связи (мобильный)	<i>[номер мобильного телефона]</i>
Телефон для связи (домашний)	<i>[номер домашнего телефона]</i>
Электронная почта	<i>[адрес электронной почты]</i>

ФОНД:

(подпись) /А.М.Зарецкий/

М.П.