

**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 НПО), 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 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 (если применимо)	<p>Полное фирменное наименование НПФ - Акционерное общество «Негосударственный Пенсионный Фонд Сбербанк», сокращенное фирменное наименование АО «НПФ Сбербанк»,</p> <p>- ОГРН 1147799009160, ИНН 7725352740;</p> <p>- Лицензия №41/2 от 16.06.2009 г. выдана Федеральной службой по финансовым рынкам;</p> <p>- Место нахождения Фонда - 115162, Москва, ул. Шаболовка, 31Г</p> <p>- Телефон горячей круглосуточной линии Фонда – 88005550041</p> <p>- Адрес сайта – www.npfsberbanka.ru</p> <p>- Адрес электронной почты- info@npfsb.ru</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.</p> <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.	Наименование и тип предоставляемого продукта/услуги	<p>Договор негосударственного пенсионного обеспечения (договор НПО) 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 НПО негосударственную пенсию. Участник - физическое лицо, которому в соответствии с заключенным между Вкладчиком и Фондом договором НПО 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.</p>
3.	<p>Специфика (особенности) продукта/услуги</p>	<p>В соответствии с условиями договора НПО, 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 размер текущих взносов 1000 рублей. Если накопительный период (период между датой заключения договора НПО и датой обращения за назначением негосударственной пенсии) составляет менее 24 месяцев, Вкладчик уплачивает первый пенсионный взнос в размере не менее 150 000 рублей.</p> <p>Фонд размещает взносы в инструменты инвестиционной стратегии и начисляет доход. Фонд, не позднее 30 рабочих дней со дня поступления первого пенсионного взноса на расчётный счет Фонда, открывает 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 Участниками Фонд формирует пенсионные резервы. Не позднее второго квартала года, следующего за отчетным, Совет директоров Фонда утверждает размер дохода, направляемого в состав пенсионных резервов, и ставки доходности для отражения дохода на ИПС.</p> <p>Негосударственная пенсия назначается Участнику при наступлении пенсионных оснований:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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). <p>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.</p> <p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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 размера негосударственной пенсии производится ежегодно не позднее 1 августа в соответствии с фактически полученным доходом за предшествующий период в порядке, установленном Пенсионными правилами.

Договор НПО может быть расторгнут по инициативе Вкладчика. В этом случае выплачивается выкупная сумма, в соответствии с условиями договора НПО и п.9.4.3. Пенсионных правил.

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 НПО и п.9.4.6. Пенсионных правил.

4. Прекращение действия договора негосударственного пенсионного обеспечения

Договор НПО 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 пп. 9.4.3, 9.4.4 Пенсионных правил;
- смерти Вкладчика;
- иных случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

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

При расторжении договора НПО в период накопления размер выкупной суммы рассчитывается как сумма уплаченных пенсионных взносов с учетом коэффициента К1 и дохода от размещения пенсионных резервов, отраженного на ИПС, с учетом коэффициента К2, указанных в таблице 1:

Таблица 1.

	Срок действия договора до даты расторжения			
	не более 14 рабочих дней включительно до даты оформления заявления о расторжении договора НПО	от 15 рабочих дней до 24 месяцев включительно	от 24 мес. и 1 дня до 5 лет	от 5 лет и 1 дня
К1	1,00	0,80	0,985	0,985
К2	0,00	0,00	0,50	0,80

При расторжении договора НПО в период выплат выкупная сумма не выплачивается (К3=0).

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

- с суммы выплачиваемого инвестиционного дохода за весь период действия договора;
- с уплаченных пенсионных взносов, начиная с 2007 года (при их наличии), 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,

		<p>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 смерти в соответствии с п.9.4.5 Пенсионных правил, с учетом коэффициента КЗ, указанного в таблице 2:</p> <p>Таблица 2.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2"></th> <th colspan="3">Срок действия Пенсионного договора до даты прекращения</th> </tr> <tr> <th>до 24 месяцев включительно</th> <th>от 24 мес. и 1 дня до 5 лет</th> <th>от 5 лет и 1 дня</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>КЗ</td> <td>0,80</td> <td>0,985</td> <td>0,985</td> </tr> </tbody> </table> <p>При формировании выкупной суммы, выплачиваемой правопреемникам (наследникам по завещанию или наследникам по закону), НДФЛ не удерживается.</p>		Срок действия Пенсионного договора до даты прекращения			до 24 месяцев включительно	от 24 мес. и 1 дня до 5 лет	от 5 лет и 1 дня	КЗ	0,80	0,985	0,985
	Срок действия Пенсионного договора до даты прекращения												
	до 24 месяцев включительно	от 24 мес. и 1 дня до 5 лет	от 5 лет и 1 дня										
КЗ	0,80	0,985	0,985										
5.	Описание основных рисков услуги	<p>При размещении средств пенсионных резервов возможно увеличение или уменьшение дохода от размещения пенсионных резервов. Размер дохода, отражаемого на ИПС, не фиксирован, минимально гарантированный доход договором НПО не предусмотрен. Ежегодно полученный доход от размещения пенсионных резервов отражается на ИПС.</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 НПО, в порядке, определенном Пенсионными правилами и договором НПО. По договорам НПО 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 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	<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: <ul style="list-style-type: none"> 900 (бесплатно с мобильных телефонов на территории России); +7 (495) 500 55 50 (для звонков из-за границы. Стоимость звонка по тарифам вашего оператора связи); - 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: <ul style="list-style-type: none"> Офис в г. Москва: ул. Шаболовка, д. 31Г, 4 подъезд (метро Шаболовская) 											

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 указанных офисов:	Понедельник - четверг	9:00 – 18:00
	Пятница	9:00 – 16:45
	Суббота, воскресенье	выходной

Предельный срок рассмотрения обращений составляет 60 календарных дней. Обращения Вкладчиков и Участников принимаются к рассмотрению (регистрируются) только Фондом. Направление/передача обращения агенту Фонда не является обращением в Фонд.

Контрольный орган, осуществляющий надзор за деятельностью Фонда – Центральный банк Российской Федерации (Банк России): 107016, г.Москва, ул. Неглинная, д.12.

Служба по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг Банка России

<https://www.cbr.ru>

https://www.cbr.ru/protection_rights/

Вкладчики и Участники могут обращаться в Саморегулируемую организацию - Национальную ассоциацию негосударственных пенсионных фондов, членом которой является АО «НПФ Сбербанка» письменно, по адресу: 123022, г. Москва, ул. 2-я Звенигородская, д.13, стр. 42., адрес сайта - <https://www.napf.ru>.

8. Дополнительная релевантная информация

Вкладчики и Участники обязаны:

- 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;

- подтверждать банковские реквизиты для выплаты негосударственной пенсии в порядке, установленном п.8.4.5. Пенсионных правил.

Сведения о способах защиты прав получателей финансовых услуг. Споры и разногласия, которые могут возникнуть при заключении, изменении или исполнении договора НПО 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.