

**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 – 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></p> <p>Полное фирменное наименование Фонда: Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд ВТБ Пенсионный фонд</p> <p>Сокращенное фирменное наименование Фонда: АО НПФ ВТБ Пенсионный фонд</p> <p>Дата выдачи и номер лицензии Фонда: от 18.10 2007г. № 269/2</p> <p>ОГРН: 1147799014692; ИНН: 7709445387</p> <p><u>Сведения о местах</u> нахождения (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><b>Адрес местонахождения Фонда (Головной офис):</b></p> <p>Москва, ул. Воронцовская, д.43, стр. 1</p> <p>Контактный тел.: 8 (800) 775-25-35</p> <p><b>Региональные отделения Фонда:</b></p> <p>Региональное отделение: Воронеж, ул. Фридриха Энгельса, д. 25 Б, оф. 402.</p> <p>Телефон +7 (473) 205-05-70</p> <p>Региональное отделение: Казань, ул. Островского, д. 87. Телефон +7 (843) 208-00-03</p> <p>Региональное отделение: Краснодар, ул. Красноармейская д. 43/ ул. Гоголя д. 68, офис 530 Телефон +7 (861) 298-21-99</p> <p>Региональное отделение: 660077 г. Красноярск, ул. Алексеева, 49. Телефон +7 (391) 273-90-27</p>
----	---	--

		<p>Региональное отделение: Новосибирск, ул. Коммунистическая, д. 48 А. Телефон +7 (383) 230-01-61</p> <p>Региональное отделение: Пермь, ул. Ленина, д. 26, офис 204. Телефон +7 (342) 259-01-11</p> <p>Региональное отделение: Санкт-Петербург, Дегтярный пер., д. 11 А. Телефон +7 (812) 449-41-44</p> <p>Региональное отделение: Хабаровск, ул. Московская, д. 7. Телефон +7 (4212) 717-969</p> <p><b>Территориальные отделы Фонда:</b></p> <p>Территориальный отдел: Екатеринбург, ул. Малышева, д. 51. Телефон +7 (343) 253-53-30</p> <p>Территориальный отдел: Самара, ул. Галактионовская, д. 157. Телефон +7 (846) 279-23-93</p> <p>Территориальный отдел: Владивосток, ул. Светланская, д. 51А. Телефон +7 (4232) 11-00-61</p> <p><b>Адрес официального сайта Фонда в сети «Интернет»:</b>  <a href="https://www.vtbnpf.ru/">https://www.vtbnpf.ru/</a></p> <p>Адрес электронной почты Фонда: info@vtbnpf.ru</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 в свою пользу в Фонд, 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: <a href="https://www.vtbnpf.ru/">https://www.vtbnpf.ru/</a>). Описание пенсионной схемы №2 предусмотрено в разделе 17 Пенсионных правил Фонда.</p> <p><b>Первый пенсионный взнос перечисляется на расчетный счет Фонда Вкладчиком в валюте Российской Федерации посредством сервиса «НПО-Онлайн» по реквизитам Фонда, указанным в Разделе 10 Договора.</b></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</p>

сети «Интернет» по адресу: <https://www.vtbnpf.ru>). Заявление о назначении негосударственной пенсии можно подать в Фонд через Личный кабинет Участника.

Для оформления заявления необходимо также предъявить (в случае личного обращения в Фонд) следующие документы, указанные в п. 4.1. Договора НПО:

- 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 посредством почтового отправления 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.

		<p>Негосударственная пенсия назначается до исчерпания средств, учтенных на именном пенсионном счете, но не менее установленного п. 4.3. Договора о НПО количества лет.</p> <p>Если пенсионным основанием для назначения негосударственной пенсии является наличие у участника инвалидности, негосударственная пенсия назначается на период инвалидности.</p> <p>Выплата негосударственной пенсии может осуществляться ежемесячно, ежеквартально, один раз в полгода, один раз в год на основании заявления Участника.</p> <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"> <li>- достижение пенсионного возраста (мужчины – 60 лет, женщины - 55 лет);</li> <li>- наличие права на страховую пенсию по случаю потери кормильца;</li> <li>- наличие права на страховую пенсию по инвалидности;</li> <li>- наличие права на пенсию по государственному пенсионному обеспечению.</li> </ul> <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><b><u>До заключения Договора НПО ознакомьтесь со следующей информацией.</u></b></p> <p><b>Заключение Договора НПО должно носить добровольный характер!</b></p> <p><b>Предупреждаем о необходимости внимательного ознакомления с содержанием заключаемого Договора НПО, Пенсионных правил Фонда, настоящего Ключевого информационного документа!</b></p> <p><b>В соответствии с условиями Договора НПО возможна потеря части пенсионных взносов в случае выплаты выкупной суммы, а именно: при расчете выкупной суммы применяется понижающий коэффициент Z, который равен 0,8 (Ноль целых восемь десятых) в случае расторжении Договора НПО, если он действует на дату расторжения менее 1 года! В случае расторжении договора НПО, действующего на дату расторжения 1 (Один) год и более, коэффициент Z, применяемый при расчете выкупной суммы, равен 1 (Один).</b></p> <p><b>Значения коэффициента Y (применяется для расчета части дохода, выплачиваемого при расторжении Договора и зависит от срока действия Договора), составляют:</b></p> <p>Y = 0 (Ноль) – при расторжении Договора НПО, действующего на дату расторжения менее 1 (Одного) года либо</p>

		<p>Y = 1 (Один) – при расторжении Договора НПО, действующего на дату расторжения 1 (Один) год и более.</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) 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: <a href="http://www.vtbnpf.ru">www.vtbnpf.ru</a>).</p> <p>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><b>Внимательно ознакомьтесь с условиями расторжения Договора НПО!</b></p> <p>Порядок расчета выкупной суммы:</p>

Размер выкупной суммы рассчитывается по формуле:

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

где:

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

Z = 0,8 (Ноль целых восемь десятых) при расторжении Договора НПО, действующего на дату расторжения менее 1 (Одного) года;

Z = 1 (Один) при расторжении Договора НПО, действующего на дату расторжения 1 (Один) год и более.

Свык. - выкупная сумма,

Свзн. - сумма взносов на дату расторжения договора,

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

R – произведенные пенсионные выплаты,

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

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

Y = 0 (Ноль) – при расторжении Договора НПО, действующего на дату расторжения менее 1 (Одного) года;

Y = 1,0 (Один) – при расторжении Договора НПО, действующего на дату расторжения 1 (Один) год и более.

При прекращении Договора НПО в связи с ликвидацией Фонда коэффициенты Z и Y равны 1.

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 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.

5.	Описание основных рисков услуги	<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.	Сборы и платежи, которые подлежат уплате получателем услуги	<p>Договором НПО не предусмотрены отчисления на формирование собственных средств Фонда или 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.	Организация приема обращений получателей финансовых услуг	<p><u>Порядок направления обращений Вкладчиков/Участников</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"> <li>- письменно почтовым сообщением на адрес: 109147, г. Москва, ул. Воронцовская, д. 43, стр. 1;</li> <li>- в электронном виде на электронную почту info@vtbnpf.ru;</li> <li>- устно, по телефону «Горячей линии» 8 (800) 775-25-35.</li> </ul> <p>Предельный срок рассмотрения обращений – 30 дней со дня их поступления в 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: <a href="http://www.vtbnpf.ru">www.vtbnpf.ru</a> Информационное сообщение для получателей финансовых услуг (в т. ч. Вкладчиков/Участников) о следующем:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- о способах обращения Вкладчиков/Участников в Фонд;</li> <li>- о праве согласования Вкладчиками/Участниками способа связи Фонда с получателем финансовых услуг и порядке ими выбора способа связи.</li> </ul> <p>Служба Банка России по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг  <a href="https://www.cbr.ru">https://www.cbr.ru</a>  <a href="https://www.cbr.ru/protection_rights">https://www.cbr.ru/protection_rights</a></p> <p>Саморегулируемая организация, членом которой является Фонд:  Саморегулируемая организация Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов.</p> <p>Адрес электронной почты: <a href="mailto:info@napf.ru">info@napf.ru</a></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><b>В соответствии с Пенсионными Правилами Фонд формирует Сбалансированный и Консервативный портфель.</b></p> <p><b>Индексация негосударственных пенсий осуществляется в случае подачи Участником заявления о производстве индексации назначенной негосударственной пенсии (размещено на официальном сайте Фонда в сети «Интернет» по адресу: <a href="http://www.vtbnpf.ru">www.vtbnpf.ru</a>).</b></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:  <math>S_{\text{вык}}</math> – выкупная сумма;</p>



		<p>D – доля правопреемника от выкупной суммы;</p> <p><math>S_{\text{взн}}</math> – сумма взносов на дату расторжения договора;</p> <p>I – доход, отраженный в рамках именного пенсионного счета, на дату расторжения договора;</p> <p>R – произведенные пенсионные выплаты.</p> <p>Расчет размера выкупной суммы или суммы, подлежащей переводу на именной пенсионный счет, открытый правопреемнику для выплаты ему негосударственной пенсии при наступлении у него пенсионных оснований, проводится на дату вынесения соответствующего решения о выплате выкупной суммы.</p>
--	--	---