

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 – КИД, Фонд) по информированию получателей финансовых услуг о негосударственном пенсионном фонде, предоставляющем услугу по негосударственному пенсионному обеспечению по одной из пенсионных схем:

- № 4 «Пенсионная схема для вкладчика - юридического лица и вкладчика – физического лица, с установленным размером пенсионных взносов, с пенсионными выплатами в течение определенного периода времени, но не менее 5 лет (паритетная)» 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 18.10.2007 г. № 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 г. №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. Телефон: +7 (473) 205-05-70 Региональное отделение: Казань, ул. Островского, д. 87. Телефон: +7 (843) 208-00-03 Региональное отделение: Краснодар, ул. Красноармейская д. 43/ ул. Гоголя д. 68. 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. Ленина, д. 52. Телефон: +7 (383) 230-01-61</p> <p>Региональное отделение: Пермь, ул. Ленина, д. 26. 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: 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>
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:</p> <p>- № 4 «Пенсионная схема для вкладчика - юридического лица и вкладчика – физического лица, с установленным размером пенсионных взносов, с пенсионными выплатами в течение определенного периода времени, но не менее 5 лет (паритетная)» Пенсионных правил Фонда (размещены на официальном сайте Фонда в сети «Интернет» по адресу: https://www.vtbnpf.ru/). Описание пенсионных схем предусмотрено в разделе 17 Пенсионных правил Фонда.</p> <p>Первый пенсионный взнос уплачивается Вкладчиком в срок, установленный п. 2.1. Договора. Размер первого пенсионного взноса установлен в п. 2.1. Договора НПО.</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/). Заявление о назначении</p>

		<p>негосударственной пенсии можно подать в Фонд через Личный кабинет Участника.</p> <p>Для оформления заявления необходимо также предъявить (в случае личного обращения в Фонд) 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. <p>В случае подачи заявления 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.</p> <p>Днем обращения Участника в Фонд за назначением негосударственной пенсии считается день приема Фондом заявления со всеми необходимыми документами.</p> <p>Участник Фонда приобретает право на получение негосударственной пенсии в Фонде при одновременном выполнении следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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 негосударственной пенсии с установленной Договором НПО периодичностью и не менее установленного Договором НПО срока выплаты. <p>Для оформления и последующей выплаты негосударственной пенсии Участник предъявляет в Фонд документы, указанные в п. 4.1. Договора НПО.</p> <p>В течение 30 (Тридцати) 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</p>
--	--	--

		<p>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> <p>Негосударственная пенсия назначается: в течение определенного периода времени, но не менее 5 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 (Тридцати пяти) 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> - достижение пенсионного возраста (мужчины – 60 лет, женщины - 55 лет);</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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</p>

		<p>информационного документа!</p> <p><u>Порядок заключения пенсионного договора.</u></p> <p>Пенсионный договор заключается в простой письменной форме в двух экземплярах по одному для каждой из сторон Договора НПО.</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. 8.9. Договора НПО (в течение 60 (Шестидесяти) 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>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> <p>Размер выкупной суммы рассчитывается по формуле:</p>

		<p style="text-align: center;">Свык. = ZСвзн. + Y I - ZR,</p> <p>где:</p> <p>Свык. – выкупная сумма, Z – коэффициент, применяемый для расчета выкупной суммы, устанавливаемый настоящим Договором. Значение Коэффициента Z составляет:</p> <p>Z =1 (Один).</p> <p>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.</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, действующего на дату расторжения менее 1 (Одного) года. Y =1 (Один) – при расторжении Договора, действующего на дату расторжения 1 (Один) год и более.</p> <p>Значения Коэффициентов Z, Y не могут быть изменены в одностороннем порядке в течение срока действия Договора.</p> <p>I – доход, отраженный в рамках пенсионного счета, на дату расторжения Договора, R – произведенные пенсионные выплаты.</p> <p>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% (Тринадцать процентов) до суммы на счете в 120 000 (Сто двадцать тысяч) рублей, а в случае превышения указанной суммы в размере не более 15 600 (Пятнадцать тысяч шестьсот) рублей. Порядок предоставления социального налогового вычета по расходам на негосударственное пенсионное обеспечение определен в ст. 219 Налогового кодекса Российской Федерации.</p>
--	--	--

		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</p>
6.	Сборы и платежи, которые подлежат уплате получателем услуги	<p>Доходы от НПО не Фонда Доходы от НПО не Фонда, отчислены 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 02.10.2007 г. № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» Фонд будет обязан удерживать не более 50% (Пятидесяти процентов) 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"> - 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 (Тридцать) 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: 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>Служба Банка России по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг https://www.cbr.ru https://www.cbr.ru/protection_rights</p> <p>Саморегулируемая организация, членом которой является Фонд: Саморегулируемая организация Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов. Адрес электронной почты: info@narpf.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 соответствии с Пенсионными Правилами Фонд формирует Сбалансированный и Консервативный портфель.</p> <p>Индексация негосударственных пенсий осуществляется в случае подачи Участником заявления о производстве индексации назначенной негосударственной пенсии (размещено на</p>

		<p>официальном сайте Фонда в сети «Интернет» по адресу: www.vtbnpf.ru).</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>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 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 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 (для резидентов, в соответствии со ст. 213.1 НК РФ).</p>
--	--	--