

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 одной из пенсионных схем:

- № 1 «Пенсионная схема для вкладчика - физического или юридического лица с установленным размером пенсионных взносов, с пенсионными выплатами в течение определенного периода времени, но не менее 5 лет либо
- № 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», либо
- № 3 «Пенсионная схема для вкладчика - физического или юридического лица с установленным размером пенсионных взносов, с пожизненными пенсионными выплатами», их сущностях, 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	<u>Информация о Фонде:</u> Полное фирменное наименование Фонда: Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд ВТБ Пенсионный фонд Сокращенное фирменное наименование Фонда: АО НПФ ВТБ Пенсионный фонд Дата выдачи и номер лицензии Фонда: от 18.10 2007г. № 269/2 ОГРН: 1147799014692; ИНН: 7709445387 Сведения о местах нахождения (с указанием адреса помещения, адреса сайта и номеров телефонов), где можно получить подробную информацию 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: Адрес местонахождения Фонда (Головной офис): Москва, ул. Воронцовская, д.43, стр. 1 Контактный тел.: 8 (800) 775-25-35
----	---	--

		<p>Региональные отделения Фонда:</p> <p>Региональное отделение: Воронеж, ул. Фридриха Энгельса, д. 25 Б, оф. 402. Телефон +7 (473) 205-05-70</p> <p>Региональное отделение: Казань, ул. Островского, д. 87, оф. 203. 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, оф. 509. Телефон +7 (391) 273-90-27</p> <p>Региональное отделение: Новосибирск, ул. Ленина, д. 52, оф.308. Телефон +7 (383) 230-01-61</p> <p>Региональное отделение: Пермь, ул. Ленина, д. 26, офис 409. Телефон +7 (342) 259-01-11</p> <p>Региональное отделение: Санкт-Петербург, Дегтярный пер., д. 11 А, оф. А724. 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>- № 1 «Пенсионная схема для вкладчика - физического или юридического лица с установленным размером пенсионных взносов, с пенсионными выплатами в течение определенного периода времени, но не менее 5 лет либо</p>

		<p>- № 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», либо</p> <p>- № 3 «Пенсионная схема для вкладчика - физического или юридического лица с установленным размером пенсионных взносов, с пожизненными пенсионными выплатами» Пенсионных правил Фонда (размещены на официальном сайте Фонда в сети «Интернет» по адресу: https://www.vtbnpf.ru). Описание пенсионной схемы №2 предусмотрено в разделе 17 Пенсионных правил Фонда.</p> <p>Первый пенсионный взнос уплачивается Вкладчиком не позднее 30 (Тридцати) календарных дней с даты подписания Договора НПО. 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 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 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 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> <p>Негосударственная пенсия назначается:</p> <ul style="list-style-type: none">- в течение определенного периода времени, но не менее 5 (Пяти) лет по пенсионной схеме №1;- до исчерпания средств на именном пенсионном счете по пенсионной схеме №2;- пожизненно по пенсионной схеме №3. <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"> - 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. <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 информационного документа!</p> <p>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).</p> <p>Значения коэффициента Y (применяется для расчета части дохода, выплачиваемого при расторжении Договора и зависит от срока действия Договора), составляют:</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 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. 8.5. 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: 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> $\mathbf{Свык. = ZСвзн. + Y I - ZR}$ <p>где:</p> <p>Z - коэффициент, применяемый для расчета выкупной суммы, устанавливаемый Договором НПО, который равен:</p>

		<p>$Z = 0,8$ (Ноль целых восемь десятых) при расторжении Договора НПО, действующего на дату расторжения менее 1 (Одного) года;</p> <p>$Z = 1$ (Один) при расторжении Договора НПО, действующего на дату расторжения 1 (Один) год и более.</p> <p>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.</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 НПО, действующего на дату расторжения менее 1 (Одного) года;</p> <p>$Y = 1$ (Один) – при расторжении Договора НПО, действующего на дату расторжения 1 (Один) год и более.</p> <p>При прекращении Договора НПО в связи с ликвидацией Фонда коэффициенты Z и Y равны 1.</p> <p>При расторжении договора НПО размер выкупной суммы зависит от продолжительности действия договора НПО и размеров понижающих коэффициентов, применяемых к уплаченным пенсионным взносам и доходу от размещения средств пенсионных резервов, отражённых на именном пенсионном счёте, в соответствии с условиями договора НПО и Пенсионными правилами Фонда.</p> <p>При формировании выкупной суммы при расторжении договора НПО с суммы уплаченных пенсионных взносов и инвестиционного дохода, отражённого на пенсионном счёте, в соответствии с п. 2 ст. 213.1 Налогового кодекса РФ удерживается налог на доходы физического лица (НДФЛ) в случае непредставления справки о подтверждении неполучения социального налогового вычета (СНВ) за период уплаты пенсионных взносов. Справку можно получить в налоговом органе по месту жительства.</p>
5.	Описание основных рисков услуги	При размещении средств пенсионных резервов возможно увеличение или уменьшение дохода от размещения пенсионных резервов, результаты размещения пенсионных резервов в прошлом не

		<p>определяют доходов в будущем, государство не гарантирует доходности пенсионных резервов.</p> <p>В случае получения отрицательного результата размещения пенсионных резервов Фондом производится гарантийное восполнение путём пополнения резервов покрытия пенсионных обязательств в размере равном взятой по модулю отрицательной величине результата размещения пенсионных резервов.</p> <p>Пополнение резервов покрытия пенсионных обязательств осуществляется за счёт страхового резерва, а при недостаточности указанного резерва за счёт собственных средств Фонда. Проверка необходимости гарантийного восполнения резервов покрытия пенсионных обязательств и гарантийное восполнение резервов покрытия пенсионных обязательств в указанном случае осуществляются в срок не позднее 31 марта года, следующего за годом, по состоянию на 31 декабря которого выявлена необходимость гарантийного восполнения.</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>Поступление в Фонд обращений осуществляется:</p> <ul style="list-style-type: none"> - при личной встрече по месту нахождения Фонда или его обособленных подразделений; - почтовым отправлением по адресу: 109147, г. Москва, ул. Воронцовская, д. 43, стр. 1; - по электронной почте info@vtbnpf.ru;

		<p>- по телефону «горячей линии» 8 (800) 775-25-35;</p> <p>- с использованием информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»:</p> <ul style="list-style-type: none"> • через форму обратной связи на https://vtbnpf.ru/feedback/#ask; • с помощью чата на сайте vtbnpf.ru; • через личный кабинет получателя финансовых услуг; • через мобильное приложение Фонда. <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> <p>- о способах обращения Вкладчиков/Участников в Фонд:</p> <p>- о праве согласования Вкладчиками/Участниками способа связи Фонда с получателем финансовых услуг и порядке ими выбора способа связи.</p> <p>Срок рассмотрения Фондом обращения и направления ответа на него не превышает 30 (Тридцать) календарных дней со дня поступления обращения.</p> <p>Служба Банка России по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг https://www.cbr.ru https://www.cbr.ru/protection_rights Саморегулируемая организация, членом которой является Фонд: Саморегулируемая организация Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов. Адрес электронной почты: info@napf.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 случае смерти Вкладчика, являющегося Участником в свою пользу, или смерти Участника после назначения ему негосударственной пенсии, правопреемник (правопреемники) Вкладчика или Участника имеет (ют) право на выкупную сумму:</p>

по пенсионным схемам №1 и № 2 как в период накопления, так и в период выплат негосударственной пенсии;
по пенсионной схеме № 3 только до начала выплаты негосударственной пенсии.

В соответствии с Пенсионными Правилами Фонд для физических лиц формирует Сбалансированный и Консервативный портфель.

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: www.vtbnpf.ru).

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).

Фонд выплачивает правопреемникам Вкладчика (Участника) выкупную сумму, рассчитываемую по следующей формуле:

$$S_{\text{вык}} = D * (S_{\text{взн}} + I - R),$$

где:

$S_{\text{вык}}$ – выкупная сумма;

D – доля правопреемника от выкупной суммы;

$S_{\text{взн}}$ – сумма взносов на дату расторжения договора;

I – доход, отраженный в рамках именного пенсионного счета, на дату расторжения договора;

R – произведенные пенсионные выплаты.

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.