

**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 - <b>Акционерное общество «Негосударственный Пенсионный Фонд Сбербанк»</b>, сокращенное фирменное наименование - <b>Сбербанк</b>,</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- ОГРН 1147799009160, ИНН 7725352740;</li> <li>- Лицензия №41/2 от 16.06.2009 г. выдана Федеральной службой по финансовым рынкам;</li> <li>- Место нахождения Фонда - 115162, Москва, ул. Шаболовка, 31Г</li> <li>- Телефон горячей круглосуточной линии Фонда – 88005550041</li> <li>- Адрес сайта – <a href="http://www.npfsberbanka.ru">www.npfsberbanka.ru</a></li> <li>- Адрес электронной почты- <a href="mailto:info@npfsb.ru">info@npfsb.ru</a></li> </ul> <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 <a href="http://www.sberbank.ru">www.sberbank.ru</a></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 Участнику с месяца, следующего за месяцем обращения в Фонд с заявлением по форме, установленной Фондом, но не ранее достижения Участником пенсионных оснований. Не позднее 30 дней после регистрации в Фонде заявления участника и всех необходимых документов, Участнику предоставляется в</p>

		<p>установленной Фондом форме информация, которая содержит порядок выплаты и размер негосударственной пенсии.</p>
<p>3.</p>	<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"> <li>- Достижение возраста - 60 лет для мужчин и 55 лет для женщин;</li> <li>- 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).</li> </ul> <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"> <li>- Изменить периодичность выплаты негосударственной пенсии с ежемесячной на ежеквартальную или раз в полгода в течение 15 лет;</li> <li>- 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.</li> </ul> <p>Перерасчет размера негосударственной пенсии производится ежегодно не позднее 1 августа в соответствии с фактически полученным доходом за предшествующий период в порядке, установленном Пенсионными правилами.</p> <p>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.</p>

		<p>Пенсионных правил.</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 в соответствии с условиями договора НПО и п.9.4.6. Пенсионных правил.</p>																			
4.	<p>Прекращение действия договора негосударственного пенсионного обеспечения</p>	<p>Договор НПО прекращает свое действие в следующих случаях:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- окончательного и полного выполнения Фондом принятых на себя обязательств;</li> <li>- 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;</li> <li>- смерти Вкладчика;</li> <li>- иных случаях, установленных законодательством Российской Федерации.</li> </ul> <p>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.</p> <p>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:</p> <p>Таблица 1.</p> <table border="1" data-bbox="470 1075 1500 1377"> <thead> <tr> <th rowspan="2"></th> <th colspan="4">Срок действия договора до даты расторжения</th> </tr> <tr> <th>не более 14 рабочих дней включительно до даты оформления заявления о расторжении договора НПО</th> <th>от 15 рабочих дней 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>К1</td> <td>1,00</td> <td>0,80</td> <td>0,985</td> <td>0,985</td> </tr> <tr> <td>К2</td> <td>0,00</td> <td>0,00</td> <td>0,50</td> <td>0,80</td> </tr> </tbody> </table> <p>При расторжении договора НПО в период выплат выкупная сумма не выплачивается (К3=0).</p> <p>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):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- с суммы выплачиваемого инвестиционного дохода за весь период действия договора;</li> <li>- 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, заполнив заявление о выдаче справки.</li> </ul> <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 К3, указанного в таблице 2:</p>		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
	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																	

		<p>Таблица 2.</p> <table border="1" data-bbox="469 154 1425 297"> <tr> <td data-bbox="469 154 549 248"></td> <td colspan="3" data-bbox="549 154 1425 185">Срок действия Пенсионного договора до даты прекращения</td> </tr> <tr> <td data-bbox="469 185 549 248"></td> <td data-bbox="549 185 874 248">до 24 месяцев включительно</td> <td data-bbox="874 185 1157 248">от 24 мес. и 1 дня до 5 лет</td> <td data-bbox="1157 185 1425 248">от 5 лет и 1 дня</td> </tr> <tr> <td data-bbox="469 248 549 297">КЗ</td> <td data-bbox="549 248 874 297">0,80</td> <td data-bbox="874 248 1157 297">0,985</td> <td data-bbox="1157 248 1425 297">0,985</td> </tr> </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"> <li>- телефонные переговоры: <ul style="list-style-type: none"> <li>900 (бесплатно с мобильных телефонов на территории России);</li> <li>+7 (495) 500 55 50 (для звонков из-за границы. Стоимость звонка по тарифам вашего оператора связи);</li> </ul> </li> <li>- почтовая связь по адресу: 115162, г. Москва, ул. Шаболовка, д. 31Г, АО «НПФ Сбербанк»;</li> <li>- электронная почта Фонда info@npfsb.ru;</li> <li>- личные встречи по месту нахождения Фонда: <ul style="list-style-type: none"> <li>Офис в г. Москва: ул. Шаболовка, д. 31Г, 4 подъезд (метро Шаболовская)</li> <li>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.</li> </ul> </li> </ul> <table border="1" data-bbox="558 1722 1434 1821"> <tr> <td data-bbox="558 1722 884 1787">Режим работы указанных офисов:</td> <td data-bbox="884 1722 1246 1753">Понедельник - четверг</td> <td data-bbox="1246 1722 1434 1753">9:00 – 18:00</td> </tr> <tr> <td data-bbox="558 1753 884 1787"></td> <td data-bbox="884 1753 1246 1787">Пятница</td> <td data-bbox="1246 1753 1434 1787">9:00 – 16:45</td> </tr> <tr> <td data-bbox="558 1787 884 1821"></td> <td data-bbox="884 1787 1246 1821">Суббота, воскресенье</td> <td data-bbox="1246 1787 1434 1821">выходной</td> </tr> </table> <p>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.</p>	Режим работы указанных офисов:	Понедельник - четверг	9:00 – 18:00		Пятница	9:00 – 16:45		Суббота, воскресенье	выходной			
Режим работы указанных офисов:	Понедельник - четверг	9:00 – 18:00												
	Пятница	9:00 – 16:45												
	Суббота, воскресенье	выходной												

		<p>Контрольный орган, осуществляющий надзор за деятельностью Фонда – Центральный банк Российской Федерации (Банк России): 107016, г. Москва, ул. Неглинная, д.12.</p> <p>Служба по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг Банка России</p> <p><a href="https://www.cbr.ru">https://www.cbr.ru</a></p> <p><a href="https://www.cbr.ru/protection_rights/">https://www.cbr.ru/protection_rights/</a></p>
		<p>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 - <a href="https://www.napf.ru">https://www.napf.ru</a>.</p>
<p>8.</p>	<p>Дополнительная релевантная информация</p>	<p>Вкладчики и Участники обязаны:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 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;</li> <li>- подтверждать банковские реквизиты для выплаты негосударственной пенсии в порядке, установленном п.8.4.5. Пенсионных правил.</li> </ul> <p>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.</p>

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

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 «Целевой» (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. и п. 2.1.6.).

**ДОГОВОР № [NNN NNNN NNNNNNNNN]  
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ  
ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ПЛАН «ЦЕЛЕВОЙ»**

**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 «Целевой» (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 - Правила Фонда). Правила Фонда размещены на сайте Фонда [www.npfsb.ru](http://www.npfsb.ru)
- 1.2. Вид пенсионной схемы, применяемой Фондом для осуществления негосударственного пенсионного обеспечения Вкладчика, «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-ти лет».
- 1.3. Вкладчик, заключивший Пенсионный договор в свою пользу, одновременно является Участником.

## **2. ОСНОВНЫЕ УСЛОВИЯ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПЕНСИОННОГО ПЛАНА «ЦЕЛЕВОЙ»**

### **2.1. ПЕНСИОННЫЕ ВЗНОСЫ**

- 2.1.1. Вкладчик уплачивает первый пенсионный взнос в размере не менее 2 000 (Две тысячи) рублей при условии, что накопительный период (период между датой заключения Пенсионного договора и датой обращения за назначением негосударственной пенсии) составляет более 24 месяцев. Если накопительный период составляет менее 24 месяцев, Вкладчик уплачивает первый пенсионный взнос в размере не менее 150 000 (Сто пятьдесят тысяч) 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. Размер последующих пенсионных взносов определяется Вкладчиком самостоятельно исходя из условия, что совокупный размер пенсионных взносов, уплаченных Вкладчиком за каждый полный календарный год, должен составлять не менее 12 000 (Двенадцать тысяч) рублей, за неполный календарный год заключения Пенсионного договора – сумму, определенную путем умножения количества полных месяцев действия Пенсионного договора в год заключения на минимальный размер одного пенсионного взноса.
- 2.1.4. Минимальный размер одного пенсионного взноса, уплаченного Вкладчиком, должен составлять 1 000 (Одна тысяча) рублей.
- 2.1.5. Периодичность, продолжительность и сроки уплаты Вкладчиком пенсионных взносов – произвольные и определяются Вкладчиком самостоятельно с учетом положений пп. 2.1.3, 2.1.4.

- 2.1.6. 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) \_\_\_\_\_»
- 2.1.7. Вкладчик прекращает уплату пенсионных взносов в месяц подачи в Фонд заявления о назначении ему негосударственной пенсии при наличии у Вкладчика пенсионных оснований.
- 2.1.8. Фонд направляет часть пенсионных взносов в размере 1,5 (одна целая пять десятых) процента 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 и прекращаются их полным исполнением.

## 2.3. ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ДОХОД

- 2.3.1. Пенсионные резервы по Пенсионному договору размещаются на условиях инвестиционной стратегии, сформированной в рамках кода пенсионной схемы 2, применяемого Фондом в целях осуществления раздельного учета резервов покрытия пенсионных обязательств.
- 2.3.2. Фонд начисляет доход, полученный от размещения пенсионных резервов, на ИПС Вкладчика 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 Вкладчика после даты смерти Вкладчика не начисляется.

## 2.4. НЕГОСУДАРСТВЕННАЯ ПЕНСИЯ

- 2.4.1. Право Вкладчика на назначение негосударственной пенсии возникает с даты приобретения Вкладчиком пенсионных оснований (любого из установленных п. 2.4.2).
- 2.4.2. Пенсионными основаниями являются:
- 2.4.2.1. Достижение Вкладчиком возраста - 60 лет для мужчин и 55 лет для женщин;
- 2.4.2.2. Наличие права у Вкладчика на назначение страховой пенсии по старости досрочно или на получение иных видов пенсии, установленных законодательством Российской Федерации (с предоставлением Вкладчиком документов, подтверждающих наличие данного права).
- 2.4.3. 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.
- 2.4.4. Периодичность выплаты негосударственной пенсии – ежемесячно.
- 2.4.5. Продолжительность выплаты негосударственной пенсии – 15 лет.
- 2.4.6. Размер негосударственной пенсии определяется на дату назначения исходя из следующих условий:
- 2.4.6.1. при наличии пенсионного основания, установленного п. 2.4.2.1 Пенсионного договора, размер назначаемой к выплате негосударственной пенсии составляет наибольшую из величин, рассчитанных по формулам (1) и (2):

$$P = \frac{V_3}{n \times m} \quad (1)$$

где:

$V_3$  – размер пенсионной суммы;

$m$  – продолжительность выплаты пенсии, лет;

$n$  – количество выплат пенсий в году.

Целевой размер негосударственной пенсии:

$$P_{\text{целевой}} = \frac{\sum C_i \times (1+r_i)^{k_i} + \sum \widehat{C}_j}{n \times m} \quad (2)$$

где:

$C_i$  – сумма пенсионного взноса с номером  $i$ , уплаченная в период до наступления пенсионных

оснований, определенных п.2.4.2.1, за вычетом части пенсионного взноса, направленной на формирование собственных средств Фонда, согласно п.2.1.8 Пенсионного договора;  
 $r_i$  – норма доходности, установленная Фондом для расчета целевого размера негосударственной пенсии на дату поступления пенсионного взноса с номером  $i$  ( $r_i = 0$  для пенсионных взносов, уплаченных Вкладчиком в календарном году, в котором не выполнено условие, установленное п. 2.1.3);

$K_i$  – количество полных лет с даты поступления в Фонд пенсионного взноса с номером  $i$  до даты наступления пенсионных оснований, определенных п. 2.4.2.1;

$\sum \hat{C}_j$  – сумма пенсионных взносов, уплаченная в период после наступления пенсионных оснований, определенных п.2.4.2.1, за вычетом части пенсионных взносов, направленной на формирование собственных средств Фонда, согласно п.2.1.8 Пенсионного договора.

2.4.6.2. При обращении Вкладчика за назначением негосударственной пенсии по пенсионному основанию, указанному в п.2.4.2.2 Пенсионного договора, ранее общеустановленного пенсионного возраста размер назначаемой к выплате негосударственной пенсии рассчитывается по формуле (1).

2.4.7. В случае недостаточности пенсионной суммы для назначения Фондом ежемесячной негосударственной пенсии в размере 700 рублей, Вкладчику предлагается изменить периодичность выплаты негосударственной пенсии с ежемесячной на ежеквартальную или один раз в полгода в течение 15 лет, а в случае недостаточности пенсионной суммы для выплаты негосударственной пенсии в размере 700 рублей в течение 15 лет, установить продолжительность выплат негосударственной пенсии - 5 лет с периодичностью выплаты пенсии ежемесячно/ежеквартально/раз в полгода.

## 2.5. ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННОЙ ПЕНСИИ

2.5.1. Негосударственная пенсия выплачивается в рублях безналичным платежом путем перечисления на банковский счет получателя;

2.5.2. Перерасчет размера негосударственной пенсии производится ежегодно не позднее 1 августа в соответствии с фактически полученным доходом за предшествующий период в порядке, установленном Пенсионными правилами.

## 2.6. ИНФОРМИРОВАНИЕ

2.6.1. С даты открытия ИПС Фонд размещает на официальном сайте Фонда в разделе «Личный кабинет» информацию по Пенсионному договору, включающую:

- сумму уплаченных пенсионных взносов и сумму начисленного дохода;
- до назначения негосударственной пенсии: целевой размер негосударственной пенсии, рассчитанный в соответствии с п. 2.4.6.1 по формуле (2) Пенсионного договора не позднее 31 января года, следующего за годом уплаты пенсионных взносов;
- норму доходности, установленную Приказом по Фонду для расчета целевого размера негосударственной пенсии;
- иную информацию.

2.6.2. Фонд бесплатно предоставляет один раз в год Вкладчику способом, указанным им при обращении, информацию о состоянии его ИПС в течение 10 дней со дня обращения.

## 2.7. ВЫКУПНЫЕ СУММЫ

2.7.1. 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			
	не более 14 рабочих дней включительно до даты оформления заявления о расторжении Пенсионного договора	от 15 рабочих дней до 24 месяцев включительно	от 24 мес. и 1 дня до 5 лет	от 5 лет и 1 дня
$K1$	1,00	0,80	0,985	0,985
$K2$	0,00	0,00	0,50	0,80

2.7.2. При расторжении Пенсионного договора в период выплат выкупная сумма не выплачивается ( $K3=0$ ).

2.7.3. В случае смерти Вкладчика в период накопления или в период выплат, размер выкупной суммы, выплачиваемой правопреемникам (наследникам по завещанию или наследникам по закону), рассчитывается на дату смерти в соответствии с п.9.4.5 Пенсионных правил, с учетом коэффициента  $K3$ , указанного в таблице:



	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

2.7.4. 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. Уплачивать пенсионные взносы денежными средствами в порядке и размерах, установленных Пенсионным договором и в соответствии с Пенсионными правилами.
- 3.1.2. 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».
- 3.1.3. Предоставлять в Фонд информацию об изменении 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 от даты изменения идентификационных данных.
- 3.1.4. Информировать Фонд о других изменениях, влияющих на исполнение Фондом своих обязательств.
- 3.1.5. Подтверждать банковские реквизиты для выплаты негосударственной пенсии в порядке, установленном п.8.4.5 Пенсионных правил и не реже 1 раза в 3 года.
- 3.1.6. Обеспечивать сохранность документов, подтверждающих уплату пенсионных взносов, в течение всего срока действия Пенсионного договора.
- 3.1.7. Знакомиться с изменениями, вносимыми Фондом в Пенсионные правила и размещаемыми на сайте Фонда [www.npfsb.ru](http://www.npfsb.ru)

#### 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. Иные 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 официальном сайте Фонда.
- 3.3.2. Направлять на пополнение средств пенсионных резервов Фонда 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. По обращению Вкладчика предоставлять копию заключенного с ним Договора в течение 10 рабочих дней со дня получения обращения. Вкладчикам, с которыми заключен Договор в электронном виде, предоставлять копию указанного Договора в электронной форме путем направления через личный кабинет или по иным защищенным каналам связи.
- 3.3.6. Иные обязанности, предусмотренные Пенсионными правилами и законодательством Российской Федерации.

#### 3.4. ФОНД имеет право:

- 3.4.1. Приостановить выплату негосударственной пенсии до подтверждения Вкладчиком банковских

реквизитов в соответствии с п.3.1.5 Пенсионного договора.

- 3.4.2. Запрашивать у Вкладчика сведения и документы, необходимые для исполнения Фондом требований Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма».
- 3.4.3. Приостанавливать выплату негосударственной пенсии, и в случае не предоставления документов, необходимых для фиксирования информации, отказать в удовлетворении заявления на выплату негосударственной пенсии в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма».
- 3.4.4. Направлять на формирование собственных средств часть пенсионных взносов Вкладчика в размере меньшем, чем установлено в п.2.1.8 Пенсионного договора.
- 3.4.5. Производить оплату расходов, связанных с доставкой негосударственной пенсии Вкладчику, за счет средств пенсионных резервов, подлежащих выплате Вкладчику.
- 3.4.6. В случае снижения ключевой ставки Банка России ниже нормы доходности, примененной Фондом для расчета целевого размера пенсии по внесенным Вкладчиком пенсионным взносам, пересмотреть ранее установленные нормы доходности, используемые для расчета целевого размера пенсии.
- 3.4.7. 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 Пенсионного договора и законодательством 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 «Целевой».
- 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. В случае не поступления в Фонд первого пенсионного взноса по Пенсионному договору в течение одного месяца с даты подписания, Пенсионный договор считается не заключенным (аннулированным), не влечет каких-либо правовых последствий для его сторон и не может быть использован в дальнейшем Вкладчиком.
- 5.6. Внесение изменений в Пенсионный договор оформляется дополнительным соглашением к Пенсионному договору. Дополнительное соглашение к договору вступает в силу с даты его подписания обеими сторонами. 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. полного выполнения Фондом принятых 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 Договора могут разрешаться:
  - путем переговоров между сторонами, а достигнутые договоренности оформляются в виде дополнительных соглашений;
  - путем обращения в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющих негосударственные пенсионные фонды в формах и порядке, предусмотренных ее внутренними документами;

- путем применения процедуры медиации Фонда;
- 6.2. В случае не решения спора или разногласий путем, указанным в п.6.1. Договора, до передачи спора на разрешение суда Стороны принимают меры к его урегулированию в претензионном порядке. Претензия должна быть направлена в письменном виде. Рекомендации по включению в претензию, направляемую в Фонд, информации и документов (при их наличии) раскрываются на сайте Фонда. Сроки и порядок предоставления письменного ответа претензию устанавливаются внутренним нормативным документом Фонда, разработанным в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.
- 6.3. В случае невозможности разрешения споров путем, установленным пп.6.1.-6.2. Договора, после реализации предусмотренной законодательством Российской Федерации 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.
- 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, бабушкой, 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 документы.
  - 7.6.5. Предоставленные для заключения Пенсионного договора документы являются актуальными и достоверными.
- 7.7. Взаимодействие Фонда с Вкладчиком может осуществляться с использованием следующих согласованных способов связи: почтовая связь, текстовые, голосовые и иные сообщения, передаваемые по сетям электросвязи, в том числе подвижной радиотелефонной связи или с использованием информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», электронная почта, личный кабинет клиентов.
- 7.8. Вкладчик выражает свое добровольное согласие на срок действия 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 Сбербанк» (115162, г. Москва, ул. Шаболовка, 31Г).
- 7.9. Согласие Вкладчика предоставляется для осуществления АО «НПФ Сбербанк» и его уполномоченными лицами ПАО Сбербанк (117997, г. Москва, ул. Вавилова, д. 19), АО «Комфортел» (302020, г. Орел, Наугорское шоссе, д. 5.), АО «Интеркомп» (119435, Москва, муниципальный округ Хамовники вн.тер.г., Большой Саввинский пер., д. 12, стр. 6, этаж 2, помещ. 1а) для следующих целей:
  - заключения и исполнения настоящего Договора;
  - 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.
- 7.10. 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 отправок, телеграмм.
- 7.11. Вкладчик даёт свое согласие на получение экземпляра настоящего Договора по электронной почте, указанной при заключении настоящего Пенсионного договора. При этом Вкладчик подтверждает персональную ответственность за обеспечение конфиденциальности информации при передаче его персональных данных по открытым каналам связи.
- 7.12. В случае изменения уполномоченных лиц Фонд размещает информацию об этом на официальном сайте Фонда.
- 7.13. 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 Сбербанк» (115162, г. Москва, ул. Шаболовка, 31Г).

## 8. РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

ФОНД: АО «НПФ Сбербанк»

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: 8 800 555 55 50, номер 900 с мобильного телефона Официальный сайт Фонда: [www.npfsb.ru](http://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 [РФ] [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>
Телефоны для связи (мобильный)	<i>[номер мобильного телефона]</i>
Телефоны для связи (домашний)	<i>[номер домашнего телефона]</i>
Электронная почта	<i>[адрес электронной почты]</i>

**ФОНД:**

/А.М. Зарецкий /

(подпись)

[«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.]